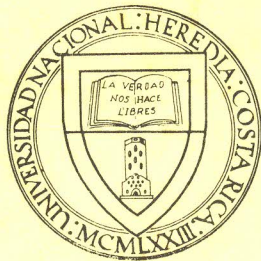


007835

Pi-



**UNIVERSIDAD NACIONAL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
INSTITUTO DE ESTUDIOS SOCIALES EN POBLACION
(IDESPO)**

**PROYECTO
DIAGNOSTICO NACIONAL DEL SECTOR
DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN
COSTA RICA**

RESUMEN

VOLUMEN I: ENFOQUES Y RESULTADOS

Lic. Hugo González Calvo

HEREDIA, COSTA RICA

OCTUBRE 1989

CENTRO DE DOCUMENTACION
U.C.I.D.
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
UNIVERSIDAD NACIONAL - HEREDIA

UNIVERSIDAD NACIONAL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
INSTITUTO DE ESTUDIOS SOCIALES EN POBLACION
(IDESPO)

PROYECTO
DIAGNOSTICO NACIONAL DEL SECTOR
DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN
COSTA RICA

RESUMEN

VOLUMEN I: ENFOQUES Y RESULTADOS

Lic. Hugo González Calvo

HEREDIA, COSTA RICA

OCTUBRE 1989

PRESENTACION

El presente informe es el resultado de un estudio de diagnóstico que se realizó en el mes de agosto de 1989.

En agosto de 1989 se finalizó en su revisión preliminar, el **"Diagnóstico Nacional del Sector de Micro y Pequeña Empresa en Costa Rica"**. Dicha investigación ha sido llevada a cabo y ejecutada satisfactoriamente por el Instituto de Estudios Sociales en Población (IDESPO) de la Universidad Nacional, la Dirección General de Pequeña Industria y Artesanía (DAGPTIA) del Ministerio de Economía, Industria y Comercio y la Dirección Nacional de Empleo (DNE) del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y el mismo ha contado con el apoyo financiero del Centro Internacional de Investigaciones para el Desarrollo (CIID) de Canadá y la Asociación Costarricense para Organizaciones de Desarrollo (ACORDE).

El proyecto fue diseñado y coordinado por el Dr. Gastón R. Leal, experto canadiense del sector MPE, en su calidad de Investigador Principal. Los investigadores participantes del equipo de trabajo fueron los siguientes:

- Dipl. Teresita Alfaro Molina -Dirección Nacional de Empleo-MTSS
- Msc. Jorge Barquero Barquero -Instituto de Estudios Sociales en Población-UNA
- Lic. Hugo González Caivo -Instituto de Estudios Sociales en Población-UNA
- Ms. Luis Fernando Riba Bazo -Instituto de Estudios Sociales en Población/Escuela de Sociología-UNA
- Bach. Deyanira Vargas García -Dirección General de Pequeña Industria y Artesanía-MEIC

El Diagnóstico Nacional fue presentado en su versión preliminar por medio de dos volúmenes, el **Volumen I: Enfoques y Resultados**, en el cual se muestran los aspectos metodológicos y conceptuales del estudio, así como el análisis selectivo de algunas de las variables, tanto de los micro y pequeños empresarios, como de las instituciones de apoyo y finalmente, un amplio anexo estadístico y metodológico, que complementa la información anterior. Finalmente el **Volumen II: Instrumentos e Información Base**, en el que se presentan los elementos operativos utilizados (cuestionarios-

manuales), así como la documentación de la información base y la información base respectiva.

Dado lo voluminoso y amplio que ha resultado el presente Diagnóstico en su versión preliminar (Volúmenes I y II), así como a la necesidad de expandir y divulgar entre los entes interesados los resultados principales a que se ha llegado en este estudio, presentamos en esta ocasión un resumen de los principales hallazgos y conclusiones metodológicas y analíticas que se amplían y comentan en el Diagnóstico Nacional de la MPE, principalmente en lo referente al Volumen I: Enfoques y Resultados.

Dicho resumen fue elaborado por el Lic. Hugo González Calvo de IDESP, con el propósito de ser presentado ante el Seminario **"Diagnóstico Nacional de la Micro y Pequeña Empresa en Costa Rica"**, a realizarse en octubre 1989 con instituciones auspiciadoras y vinculadas al sector.

MARIA DE LOS A. ZUÑIGA S., M.A.
DIRECTORA IDESP

INTRODUCCION

El Diagnóstico Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (MPE) resume el trabajo realizado durante 17 meses, desde marzo de 1988 a julio de 1989, durante los cuales se entrevistó a 2313 empresarios, 56 instituciones de apoyo público y privado a una submuestra de 182 empresarios seleccionados para la realización de estudios de casos.

El propósito central de dicho trabajo fue definir y actualizar las características más relevantes y evaluar el papel socioeconómico y la articulación de las micro y pequeñas empresas en el desarrollo nacional de Costa Rica e identificar los elementos críticos y las medidas institucionales viables, a través de un marco y/o programa propuesto, para acelerar el desarrollo de dicho sector.

En este trabajo se ha cubierto prácticamente el total del territorio nacional, tanto sus zonas urbanas como rurales (ver cantones seleccionados), por tanto los resultados obtenidos permiten dar respuestas muy concretas a las necesidades de caracterización y comportamiento del sector en sus variantes, regionales, subsectoriales e institucionales, como también permite el análisis discriminante de las MPEs que operan en los sectores formales e informales, rurales y urbanos. El trabajo cubre así mismo cuatro grandes subsectores económicos: industria, comercio, servicios y construcción.

La naturaleza y objetivo de este primer informe de Diagnóstico es proporcionar a las instituciones participantes y a aquellas colaboradoras y patrocinadoras en primer término, la sistematización estadística de toda la información recolectada, el análisis selectivo de variables consideradas de mayor relevancia por los investigadores y guías básicas para el uso de la información.

El informe preliminar del Diagnóstico Nacional de la MPE debe ser visto como una primera aproximación sobre la caracterización del Sector de la Micro y Pequeña Empresa en nuestro país, según la percepción de los

empresarios y las instituciones de apoyo. Su base de información ha sido el trabajo de encuesta, tanto a los empresarios como a las instituciones de apoyo al sector, así como también la entrevista y consulta con expertos, revisión y análisis de literatura pertinente, etc.

Con lo anterior se persigue instar a las instituciones usuarias a examinar cuidadosamente los aspectos del desarrollo de las MPEs que más significación tienen en el contexto tanto nacional como al interior de sus respectivas organizaciones, y como tal invitamos y alentamos a dichas instituciones a incorporar cualquier comentario y sugerencia que conduzcan a un informe final de utilidad más general y duradero en beneficio de los empresarios, trabajadores e instituciones del sector de MPE.

ASPECTOS METODOLOGICOS Y LOGISTICOS

En este pequeño apartado se pretende señalar y resaltar a manera de síntesis, los elementos y pasos fundamentales que se debieran considerar durante la realización del Diagnóstico. El mismo estuvo compuesto por una serie de etapas como: adopción de aspectos conceptuales y definiciones operacionales, establecimiento del universo y selección de muestra y finalmente todo lo referente a la preparación y ejecución del trabajo de campo.

En cuanto al primer aspecto conceptual, fue necesario ir conformando un marco referencial y analítico que permitiera ir precisando y clarificando los elementos conceptuales y operativos que en torno al sector se manejan y se entrelazan a veces en forma ambigua y dualista. Ante la carencia de definiciones específicas, el equipo de trabajo se vio en la tarea de clarificar e interpretar los conceptos y parámetros operativos de los dualismos: formal/informal, urbano/rural, así como las definiciones operativas de micro empresa, pequeña empresa, etc. Si bien el Diagnóstico no pretende dilucidar estos conceptos y dualismos, si es necesario explicitarlos para establecer los alcances y las limitaciones que conlleva el presente ejercicio.

Respecto a la conformación y establecimiento del universo MPE, debe anotarse que también fue un elemento limitante y de cuidado, producto de la carencia de información global y actualizada del conjunto de MPEs en el país. La ausencia de censos de establecimientos y de registros nacionales hizo difícil la inferencia para estimar el universo. Para nuestro caso, se lograron establecer algunos supuestos específicos para analizar la información proporcionadas por la Dirección General de Estadística y Censos-Ministerio de Economía, Industria y Comercio y por la Caja Costarricense de Seguro Social para constituir un registro nacional de MPEs que se estableció en el Instituto Nacional de Aprendizaje y en la Universidad Nacional (Ver Cuadros 1 y 2).

CUADRO 1

POBLACION OCUPADA POR LAS MPEs

	Empresas de 1-5 trabaj.	Empresas 6-20 trabaj.	Totales
Trabajadores formales	31.127	43.491	74.618
Trabajadores informales	64.085	379	64.464
Patrones/socios formales	13.370	4.222	17.592
Patrones/socios informales	27.526	52	27.578
Total población ocupada	136.108	48.144	184.252

CUADRO 2

UNIVERSO NACIONAL DE MPE

Subsectores	Empresas de 1-5 trabaj.		Empresas de 6-20 trabaj.		Totales
	Formal	Informal	Formal	Informal	
Industria	2.467	5.079	1.056	10	8.612
Comercio	5.716	11.767	1.661	22	19.166
Servicios	4.025	8.288	913	16	13.242
Construcción	1.162	2.392	592	4	4.150
TOTAL	13.370	27.526	4.222	52	45.170

En cuanto al diseño de muestra, este se fue conformando por etapas según la disponibilidad de la información. Primeramente se fijó un tamaño de muestra en 2000 casos, luego de la clasificación urbano-rural de los 9 cantones del país, se establecieron las estimaciones sobre la fijación de la muestra final, para establecer finalmente la selección y localización de las unidades a entrevistar.

Otro elemento importante lo representó la preparación y discusión de los instrumentos a utilizar. Para este caso se conformaron tres instrumentos básicos a aplicar a los empresarios (MPEs), a las instituciones y una submuestra denominada "estudio de casos". En la elaboración de dichos instrumentos se procedió a analizar las variables e ítems más representativos para obtener en cada caso.

Así en cuanto al cuestionario aplicado a las 2300 MPEs se incluyeron una serie de aspectos referentes a:

1. Unidad Empresarial
2. Características socioeconómicas y otras del empresario
3. La estructura laboral, administrativa y tecnológica de la empresa

4. Sistemas de financiamiento
5. Estructura y movimiento de capital
6. Comercialización

Posteriormente se procedió a conformar lo referente al cuestionario denominado "estudios de casos" y que tuvo como propósitos los siguientes:

1. Verificar y evaluar parte de la información recolectada
2. Dar seguimiento y monitoria sobre cambios relevantes en el sector
3. Determinar el comportamiento de las empresas
4. Conocer acerca de la capacidad (competencia) empresarial
5. Disposición y capacitación futura a empresarios

Para la obtención de los posibles informantes de dichos estudios de casos, se utilizó una submuestra de cerca de 200 casos seleccionados de la encuesta general de MPEs. Los mismos fueron agrupados y seleccionados según los 4 subsectores de actividad (de acuerdo a la clasificación CIIU), con los cuales se ha venido trabajando (comercio, servicios, manufactura, construcción) y según su origen formal e informal, urbano y rural y Valle Central y Resto del País.

Para el caso de las instituciones se consideraron todas aquellas que de manera directa e indirecta participaban en acciones de apoyo al sector (98) y de las cuales sólo 52 de ellos respondieron los cuestionarios que cubrían los siguientes aspectos:

1. La unidad institucional
2. Las MPEs en los planes y programas de la institución
3. Los recursos humanos
4. El financiamiento
5. Los servicios a las MPEs
6. Los efectos de la acción institucional

En lo referente a la preparación y ejecución del trabajo de campo, se contemplaron las siguientes etapas:

a) Selección y capacitación del personal

Se buscó personal no solamente con un alto nivel de educación formal y de experiencia en el manejo de cuestionarios, sino que también, con algún conocimiento mínimo acerca del sector MPE y fundamentalmente con una gran flexibilidad y adaptabilidad para establecer relaciones "positivas" con interlocutores de muy diversas características. En cuanto a la capacitación del personal de campo, se enfatizaron los aspectos relacionados con el contenido del estudio, esto es, con la realidad del sector y, particularmente, con las características y naturaleza del empresero. Dicha capacitación, tanto teórica como práctica, se ofreció durante semana y media a 11 entrevistadores.

b) Organización del trabajo de terreno

Dado el carácter nacional (urbano/rural) y estratificado de la población objeto de estudio, la organización fue un elemento crítico en el control de los elementos logísticos que intervienen y sus funciones se pueden resumir en las siguientes:

- Preparación de itinerarios
- Conformación de equipos de trabajo (2 grupos, 4 personas con 1 supervisor)
- Supervisión del terreno
- Coordinación y asesoramiento constante a los supervisores y entrevistadores del proyecto
- Apoyo logístico/administrativo (vehículo, viáticos, papelería)

Los problemas que se presentaron en el trabajo de terreno se resumen en la naturaleza ubícuca, temporal y escurridiza del sector MPE, lo que hizo difícil la localización de las MPEs, la accesibilidad y disposición del entrevistado y por lo tanto la confiabilidad de alguna de la información proporcionada. La utilización de un gran número de reemplazos y el considerable tamaño y distribución de la muestra, lograron obviar algunos de los problemas presentados.

Finalmente, en lo referente a las etapas de codificación y digitación de la información. Se debió contemplar la elaboración y preparación de los manuales de códigos, labor que comprende la elaboración de borradores iniciales, la prueba de los mismos, revisión de los manuales finales y confección de anexos y la selección y capacitación de los codificadores. Para la digitación de la información se establecieron bancos de datos en D Base y la manipulación de la misma se realizó con el programa SPSS, según tipo de índices estadísticos y analíticos requeridos, así como el tipo de variables y cruces utilizados. Toda esta información referente a instrumentos utilizados, manuales y demás, es ampliamente expuesta en el Volumen II del Diagnóstico.

SELECCION DE CANTONES

REGION CENTRAL (180)

Urbanos (10)

San José, Desamparados, Goicoechea, Tibás
Alajuela, San Ramón.
Heredia, Santo Domingo
Cartago, Paraíso

Rurales (8)

Aserrí, Puriscal, Grecia, Palmares, Barva,
Santa Bárbara, Turrialba, La Unión

RESTO PAIS (15)

Urbanos (4)

Liberia, Puntarenas, Limón, Esparza

Rurales (11)

Pérez Zeledón, San Carlos, Orotina, Santa
Cruz, Carrillo, Abengares, Golfito, Buenos
Aires, Coto Brus, Pococi, Siquirres

ANÁLISIS SELECTIVO DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Como ha sido mencionado anteriormente, con la finalidad de esbozar un perfil caracterizador de la MPE en el país, los investigadores seleccionaron en este primer informe algunas variables significativas al respecto.

Algunas de las variables fueron analizadas mediante un análisis exhaustivo de las diferentes discriminantes (por grado de formalidad y por tamaño de la empresa, por subsector económico, por área geográfica o grado de urbanización), en otros casos mediante la combinación de 1 ó 2 discriminantes y en otra gran parte, mediante el análisis de frecuencias simples.

Veamos a continuación algunas de las principales características de la micro y pequeña empresa arrojadas por el estudio.

PRINCIPALES ACTIVIDADES DESARROLLADAS SEGUN DIFERENTES SUBSECTORES ECONOMICOS

El tipo de actividades industriales desarrolladas en la Región Central, muestra un predominio de la industria textilera y maderera (21.8% y 21.3%) sobre el otro tipo de actividades industriales siendo tan sólo de un 16.8% para la industria alimenticia. Para el caso del Resto del País, se nota un cambio en el caso de la segunda actividad informante, ya que pasa a ser la industria de alimentos con un 26.3% la que se destaca a este respecto. Aunque sigue predominando la industria de la madera con un 27.7% como la principal actividad manufacturera.

Para el caso del subsector comercio, se destaca el comercio de artículos domésticos (57% a nivel nacional) y en segundo lugar el comercio de artículos personales con un 40%. En cuanto al subsector servicios, son las actividades de servicios personales con un 68% las que presentan un amplio predominio en ambas regiones, quedando como una segunda opción lo

referente a los servicios técnicos con un 28.5% para el nivel nacional. Finalmente, en el caso del subsector construcción, predominan las actividades relacionadas con la comercialización (venta de materiales de construcción) con un 40.5% para el nivel nacional.

ANTIGUEDAD DE LAS MPES

El ciclo de vida de las MPES es relativamente corto, sólo el 13% del total inicia sus operaciones anterior a 1970. El 63.5% ha iniciado sus actividades a partir de 1980; de ellas el 39% tiene menos de cinco años de existencia, puesto que se han establecido entre 1985 y 1989.

Se nota una mayor estabilidad en la pequeña empresa, sólo el 53% se han establecido en la última década, frente a 65.6% para el caso de las micro empresas. A nivel de subsectores económicos, son las actividades de la industria y construcción las que presentan una mayor estabilidad, igual sucede si se observa el grado de formalidad, la empresa formal muestra un nivel significativamente mayor de estabilidad. El porcentaje de empresas fundadas antes de 1974 es mayor en las formales (27%) que las informales (15%).

En conclusión, se desprende que el nacimiento y muerte más acelerada de las MPES se haya asociado a la micro empresa, en el sector informal, en los subsectores de comercio y servicios y en el sector rural fuera del Valle Central.

FORMAS DE CONSTITUCION Y TIPOS DE REGISTROS

La forma de constitución predominante en el ámbito de las MPE lo constituye la categoría "dueño único" con un 70%; las otras formas de constitución "sociedades de hecho" y "anónimas" apenas se mencionan en un 14% y 12% respectivamente.

En cuanto a los tipos de registros, sólo un 11% de empresas manifestó no tener ningún tipo de registro. Casi el gran total de las empresas registradas, 85.3% operan con patente o permiso municipal, un 50% con

registros gubernamentales de los llamados permisos de funcionamiento (Salud-Trabajo). El 47% dijo estar registrados en la Caja Costarricense de Seguro Social y casi un 40% se encuentran registrados en otras instancias gubernamentales como (IMAS, DGATPIA e INS). Finalmente, notamos como muy pocos señalan estar afiliados a cámaras o asociaciones (11.5%) y tan sólo un 6.5% registrados en organizaciones no gubernamentales (ONGs/DPDs). La razón fundamental para registrarse es la de cumplir con un requisito, 77% lo declaró así y tan sólo un 6.6% lo señala como un "beneficio".

TENENCIA DEL LOCAL DE LOS EMPRESARIOS

El 56% de las empresas funcionan en locales que alquilan, un 25% lo hacen en locales propios. Cerca del 11.7% lo hacen operando en casas de habitación, de los cuales el 7.7% lo hacen en casa propia y el 4% en casas de alquiler, y cerca de un 3.3% dijo funcionar en locales prestados.

A nivel de la Regional Central se manifiesta un incremento en el uso del local alquilado, 58% por el 50% para el Resto del País. Por el contrario, la modalidad local propio es mayor en el resto del país que en la Región Central. Por su parte es fundamentalmente el sector informal el que utiliza mayoritariamente la modalidad de local en casa propia y en local en casa alquilada.

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA/LABORAL

De la población entrevistada, sólo un 40% aducen tener algún tipo de división por unidades o departamentos en el que se desarrollan determinadas funciones específicas.

La combinación más frecuente de funciones está dada por la presencia de una gerencia o dirección que poseen una unidad o departamento de contabilidad y registros, una de compras y una de ventas, siendo la función de registros y contabilidad la que más frecuentemente encontramos.

En el caso de los tipos de registros, una cuarta parte de los empresarios dijeron no tener ningún tipo de registros o controles; por su

parte los más comúnmente usados son los de gastos/costos, ingresos/ventas y de inventario de productos.

Para el caso de la estructura laboral podemos notar el Cuadro 3.

CUADRO 3

TIPO DE TRABAJADORES (NO INCLUYE DUEÑOS(AS))

Tipo de trabajadores	1-4 trabajadores % MPEs	5 y más % MPEs	Total % MPEs
Administrativos	10.4	0.3	10.7
Trabajadores calificados	44.5	9.7	54.2
Trabajadores no calificados	21.7	3.8	25.5
Técnicos	1.7	0.1	1.8
Trabajadores no asalariados	18.2	0.2	18.4

De este cuadro se desprende que el 89.3% de las MPEs no posee trabajadores de naturaleza administrativa y que en un gran porcentaje de las MPEs predomina los trabajadores calificados (54.2%) y no calificados (25.5%). Es también notorio la presencia de trabajadores no asalariados, principalmente familiares y aprendices, en donde el 18.4% responde hacer uso de este tipo de trabajador(a). Igualmente notoria es la escasa concurrencia de personal técnico, puesto que sólo el 1.8% de las MPEs reporta tenerlos.

Con respecto a la estructura laboral según tamaño de la empresa y subsector económico, se dan algunas diferencias. Si bien en ambos tipos de empresas se mantiene muy similar, el predominio de los trabajadores calificados (55% micros y 59% para pequeñas empresas) es ya en el predominio de trabajadores administrativos y los no asalariados donde se hace más notorio estas diferencias. Al respecto es mayor el tipo de trabajador administrativo en la pequeña empresa que en las micro, como es significativamente mayor la fuerza laboral no asalariada en las micro empresas que en las pequeñas empresas (20% versus 3%).

SITUACION OCUPACIONAL POR EMPRESA

Si se toma como un total el conjunto de MPEs, el promedio de personas ocupadas/empresa (incluido dueño), alcanza 3.87 personas. A nivel de la micro empresa esto es de 2.56, mientras que para las pequeñas esto es de 9.5 personas ocupadas por empresa. Con respecto a la dicotomía formal e informal, los promedios alcanzan 5.5 persona por empresa formal frente a 2.4 del sector informal.

El Cuadro 4 refleja la distribución de los niveles de empleo según tamaño de la empresa y subsector económico. En el mismo se aprecia que las unidades empresariales más empleadas son aquellas localizadas en los subsectores de industria y construcción.

CUADRO 4

PERSONAS OCUPADAS POR EMPRESA

Tamaño empresas	Industria	Comercio	Servicios	Construcción	Total
Micro	2.81	2.43	2.63	3.37	2.56
Pequeña	9.63	9.20	8.46	9.44	9.49
Total ambas	4.54	3.32	3.67	5.46	3.87

Según el tipo de actividades administrativas que desempeñan los empresarios, las más frecuentes son las referidas a compras y ventas (negociación) con un 61.4%, la organización del trabajo empresarial con un 75% y los registros con un 58%. Para el caso de las actividades productivas/operacionales, son las actividades de mantenimiento/repelación y de control de calidad, las que aparecen con mayor frecuencia. Finalmente, sacando un promedio ponderado total del número de horas semanales que dicen trabajar los empresarios, nos da un total de 62 horas semanales de

trabajo, de los cuales 43 horas son dedicadas al trabajo productivo y el resto al trabajo administrativo.

ESTRUCTURA DE CAPITAL

El nivel de conocimiento y uso de algunos rubros por parte de los empresarios, es reflejado en parte por la frecuencia de algunas respuestas, por ejemplo los rubros más reportados son: maquinaria/equipo (97%), dinero en caja (58%), mobiliario (51%) e inventario de productos (50%).

Por otra parte a nivel del tamaño de las empresas, el total de activos de las pequeñas empresas es 2.35 veces mayor que el de las micro empresas y 1.61 veces mayor que el promedio nacional. Igualmente se nota que la participación de algunos rubros (activos) aparece más significativamente en la pequeña empresa, ejemplo los inventarios de productos (21% versus 12% de la micro empresa) y maquinaria/equipo (11.9% versus 8.20%).

El análisis breve de los pasivos señala que la estructura de pasivos entre ambos tipos de empresas es muy similar. Los rubros más importantes para ambas empresas son los préstamos no bancarios de más de un año y los préstamos personales que representan el 30% y el 23% del total de pasivos respectivamente.

Finalmente, en el caso del patrimonio empresarial según tamaño de la empresa y subsectores económicos, tenemos que en los cuatro subsectores tomados en cuenta para el caso de las micro empresas, el subsector de servicios es el que muestra la mayor concentración de empresas con rangos de menor patrimonio. El 63.58% de ellos tienen menos de \$500.000 de patrimonio empresarial frente al 50.50% de industrias, 48.7% de comercio y 41.3% del subsector construcción.

Para el caso de las pequeñas empresas, en donde el 54.2% de ellas tienen patrimonios empresariales superiores a los \$2.000.000 se puede observar que el subsector comercio con el 58.56% de empresas tiene patrimonios superiores a 2 millones, seguido de industria con el 56.90%,

construcción con el 51.51% y el subsector servicios que posee sólo el 48.95% de empresas con capital social mayor a los \$2.000.000.

FINANCIAMIENTO

El 52% de las empresas entrevistadas han utilizado algún tipo de financiamiento externo a la empresa, usando como primera fuente de financiación preferencialmente la Banca Nacional y los créditos de proveedores, seguidos posteriormente por las fuentes provenientes de prestamistas, financieras privadas y organizaciones no gubernamentales.

Un pequeño análisis detallado de los montos de financiamiento, indica que el promedio ponderado de los préstamos individuales fluctúa alrededor de \$360.000 por préstamo. Algunas características específicas sobre el financiamiento de las MPEs se puede resumir en lo siguiente:

- El 52.8% de las MPEs que utilizan créditos lo hacen para préstamos de corta duración (menos de un año).
- El 67.5% de ellos utilizan financiamiento para capital de trabajo, el 25.7% para capital fijo y un 6.6% para ambos casos.
- Un 38% de dichas empresas pagan intereses superiores al 25% anual.
- El promedio ponderado para el tipo de tramitación de un préstamo es de 9 semanas.
- Sólo el 12.5% de las MPEs declaran estar en morosidad con sus pagos.
- La mayor frecuencia de atraso (66.6%) es en el rango de 2 meses.
- Siendo las causas más comunes en los atrasos, la disminución en las ventas (40%) y problemas personales (26%).

El aumento en las ventas (50%), seguido por el inicio de otras actividades (17%) son los principales efectos del financiamiento, según percepción de los MPEs.

INSTRUCCION Y CAPACITACION

1. Educación formal del empresario

El nivel de educación de los MPEs a nivel nacional nos refleja que el promedio de años de educación de esta población es alrededor de los 6 a 9 años. Una cantidad muy considerable de ellos (60%) no llega a alcanzar una educación secundaria completa.

Curiosamente los estudios técnicos o vocacionales muestran una participación muy escasa por parte del sector empresarial (3%). Sin embargo, un 17% de los empresarios manifiestan tener algún grado de educación universitaria y apenas un 1% dice no tener ningún tipo de educación.

A nivel de los diferentes discriminates estudiados (micro/pequeña, formal/informal, etc.) podemos notar algunas diferencias, por ejemplo mientras un 61% de los micro empresarios no alcanzan a obtener una secundaria completa, para el pequeño empresario es tan sólo un 47%. Mayor contraste aún con la educación universitaria, un 12% de los micro empresarios manifiesta tener algún grado de educación universitaria contra un 33.8% de los pequeños empresarios, que se ubica en esta categoría. Igual situación se da con el empresario formal que manifiesta no sólo una mayor cantidad de años de educación que el empresario informal, sino también un mayor nivel educativo.

2. Formas de aprendizaje de la actividad actual

El 38% de los empresarios entrevistados manifestó que fue a través de un trabajo anterior como fue adquiriendo las habilidades y conocimientos sobre la actual actividad que desarrolla; un 32% lo hizo a través de sus

relaciones con familiares/amigos. Por su parte, un 10.6% manifestó que dicho aprendizaje lo ha ido adquiriendo en su propia empresa, lo cual hace pensar que un buen porcentaje de los empresarios inician sus actividades empresariales con muy poco conocimiento y es a través de la práctica que van adquiriendo dicho aprendizaje.

La adquisición de conocimientos a través de cursos y seminarios, es mencionado apenas con un 7%, mientras que un 9% aduce que el aprendizaje actual lo obtuvo estudiando por su cuenta. Sigue evidenciándose como la capacitación técnica-vocacional muestra una escasa participación al respecto, ya que apenas un 1.6% adquirieron dicho aprendizaje por medio de un colegio técnico-vocacional.

3. Nivel de capacitación del empresario

Como acabamos de anotar, es a través de las relaciones (amigos/familia) o mediante conocimiento empírico (en un trabajo anterior), como los actuales empresarios dicen haber incursionado en el mundo empresarial (70% se ubica en estas categorías). Por tal motivo no extraña que un 74% de los empresarios manifestara no haber recibido cursos de capacitación o entrenamiento.

De los empresarios que sí aducen haber llevado cursos de capacitación, el 32.5% se inclinó por cursos relacionados con técnicas de producción (mecánica, fabricación de calzado, etc.), un 20% por cursos relacionados con actividades operativas y un 15% en las actividades de mercadotecnia y administración.

Sobre el tipo de institución que brindó dicha capacitación se destaca al Instituto Nacional de Aprendizaje (INA) con un 27%, seguido por las empresas privadas con un 24.5%, así como algunas instituciones académicas de corte privado con un 17.6%. Por su parte organizaciones no gubernamentales (ONGs/OPDs) son mencionadas en un 8.6%, mientras que otras instituciones públicas y organizaciones gubernamentales de desarrollo, no alcanzan más allá del 3%.

Si la participación de los empresarios en cuanto a cursos de capacitación ha sido poca, la de sus trabajadores es mucho menor. Sólo un 10% manifestó que sus trabajadores han recibido algún tipo de capacitación, fundamentalmente hacia cursos de tipo técnico-productivo y operativo, destacándose también el INA y la empresa privada como las instituciones que brindaron dicha capacitación a los trabajadores.

4. Principales problemas de los empresarios

El principal problema que dicen padecer los empresarios tienen que ver con el alto precio de los insumos y productos, un 40% lo mencionó como el principal. Por su parte un 21% se inclinó por el problema de la competencia y un 15% hizo alusión a la dificultad en la obtención de sus productos e insumos y productos (altos precios/dificultad obtenerlos) representan en conjunto el 55%).

Otros problemas referentes a las altas cargas sociales y falta de capital se mencionan apenas con un poco más del 5% y lo referente a problemas con maquinaria alcanza a ser mencionado en un 7%. Algunos problemas tales como (falta de mercados, dificultad para exportar, falta de apoyo institucional, etc.) no son mencionados prácticamente como de primer orden. El Cuadro 5 recoge con más detalle los principales problemas de los empresarios.

CUADRO 5

**PRIMER Y SEGUNDO PROBLEMA QUE PADECEN LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA
ACTUALIDAD**

Categoría	Primer problema	Segundo problema
No tiene	1.7	1.8
Dificultad obtener insumos/productos	15.2	-
Altos precios insumos/productos	39.2	8.5
Maquinaria inadecuada	3.0	2.6
Poco conocimiento técnico	1.9	1.1
Baja calidad del producto	.7	1.3
Mucha competencia	21.2	25.0
Falta maquinaria/equipo	4.0	6.5
Falta capital trabajo	4.9	17.4
Altas cargas sociales	5.7	19.7
Falta de mercado	0.5	2.2
Falta apoyo institucional	0.5	2.3
Otro	0.9	1.9
NS/NR	0.7	9.8

5. Potencialidad del micro y pequeño empresario

En el lado opuesto de la relación, los aspectos positivos de los empresarios, sobresale lo referente a la buena demanda de sus productos o servicios, como el principal aspecto positivo con más del 50%, seguido por "la buena ubicación de su local" con un 31.6%. Posteriormente, aunque con una escasa mención (5%), se destaca un segundo grupo que hace referencia a las condiciones adecuadas del local y el prestigio personal.

COMERCIALIZACION

En términos generales, sólo el 11% de las MPEs tiene contratos de ventas por los productos o servicios que se ofrecen; de los cuales un 8% de ellos son contratos permanentes y continuos y el resto son parciales y eventuales. Con respecto a los lugares de comercialización, la gran mayoría (81.4%) realizaba sus ventas en una localidad específica, el 11% extendía sus ventas a varias localidades y un 5.7% a todo el país.

La mayoría de las ventas se realiza a consumidores finales, siendo más elevadas para el caso de las micro empresas que para las pequeñas, con respecto a los consumidores intermedios (mayoristas y detallistas) la relación es significativamente superior para las pequeñas empresas. Los meses de mayor venta corresponden en su orden a: diciembre, noviembre y febrero.

El 68% de los empresarios indican no tener problemas de comercialización de sus insumos o productos y los que aducen tenerlos, mencionan la escasez y las fluctuaciones como los principales.

Por último, con respecto a la publicidad, el 45% señala no utilizar ningún tipo de publicidad, siendo la forma más frecuente de publicidad el rótulo con un 37%, seguida de la publicidad radial con un 12.7% de las MPEs.

ALGUNAS CARACTERISTICAS SOCIODENOGRAFICAS

La estructura por edades de las MPE reflejan que el sector está compuesto por una población relativamente joven. El 64% de los empresarios son personas con edades inferiores a los 45 años y más del 80% se concentra en los grupos de edad de 25 a 54 años, que es gran parte de la población económicamente activa. La distribución por sexo nos da un marcado predominio del empresario masculino (75%) sobre el femenino (25%). También con respecto al estado civil notamos que 3/4 partes de las MPEs manifiesta estar casados y tan sólo un 16% es soltero.

El 72% de los micro y pequeños empresarios viven en hogares de 4 y más personas y tan sólo un 3.7% dicen vivir solos. También se puede anotar que el nivel de dependientes que tiene esta población es alto, el 62% de ellos tiene la responsabilidad de ver por 3 y más personas, sin incluirse él y sólo un 11% no tiene dependiente alguno bajo su responsabilidad.

Finalmente, la información del Cuadro 6 muestra en detalle la distribución porcentual de algunas de las características sociodemográficas de las MPEs.

CUADRO 6

**DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LAS MPE SEGUN
ALGUNAS CARACTERISTICAS SOCIODEMOGRAFICAS**

Categoría	Porcentaje
<u>EDAD</u>	
Menos de 25 años	7.4
De 25 a 34 años	27.3
De 35 a 44 años	29.4
De 45 a 54 años	19.6
De 55 a 64 años	10.7
De 65 y más años	5.2
<u>SEXO</u>	
Masculino	75.0
Femenino	25.0
<u>ESTADO CIVIL</u>	
Soltero	16.5
Casado	74.5
Otro	9.0
<u>NUMERO PERSONAS VIVEN EN EL HOGAR</u>	
1 persona	3.7
2 personas	9.4
3 personas	15.0
4 personas	22.2
5 personas	21.4
6 y más personas	26.4
<u>NUMERO DE DEPENDIENTES DEL EMPRESARIO</u>	
Ninguno	11.4
1 dependiente	11.2
2 dependientes	15.0
3 y más dependientes	62.5