



afi Alliance for
Financial Inclusion
Bringing smart policies to life

Resultados de la “Encuesta Nacional de Acceso al Financiamiento de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES)”

CONTENIDO



1. Objetivo de la Encuesta
2. Síntesis Metodológica
3. Resultados de la Encuesta
 - Perfil de la Persona a Cargo del Negocio
 - Perfil del Establecimiento
 - Sobre los Servicios Financieros
 - Sobre el Trámite de crédito
 - Sobre la Experiencia en los créditos otorgados
 - Sobre la Percepción del Acceso al Crédito en Instituciones Financieras
4. Conclusiones

1. Objetivo principal

El objetivo principal de la encuesta nacional sobre el acceso al financiamiento de las MIPYMES es medir el nivel de necesidades de financiamiento, su uso y obstáculos que tiene el sector de la Micro, Pequeña y Mediana empresa.



2. Síntesis Metodológica



Para este estudio el UNIVERSO se conforma por el TOTAL de establecimientos (158,099) de los sectores de INDUSTRIA, COMERCIO y SERVICIOS definidos en el DIRECTORIO ECONOMICO 2011/2012 de la DIGESTYC.

Dicho Directorio comprende únicamente el Área Urbana

Partiendo de este Universo se conforma el Diseño Muestral de acuerdo a 3 estratificaciones :

- SECTOR O ACTIVIDAD ECONOMICA: Comercio , Industria y Servicios
- TAMAÑO DE LOS ESTABLECIMIENTOS : Micro, Pequeña y Mediana (MIPYME)
- REGION GEOGRAFICA : Occidental , Oriental , Central y AMSS

Para cálculo de la muestra, se definió el Nivel de Confianza del 95% y un Error muestral del 2%, obteniendo una **MUESTRA DE 1,267 MIPYMES** a Nivel Nacional.

2. Síntesis Metodológica:



- En la Encuesta se aplica el concepto de MIPYME utilizado en el Directorio Económico de Establecimientos 2011/12.

EL SALVADOR: Categorías de Empresas según personal e Ingresos Brutos		
	Ventas Brutas Anuales (MINEC, DE)	Número de Trabajadores (MINEC, DE)
Microempresa	hasta US\$ 100,000	1 a 10
Pequeña Empresa	Desde US\$ 100,001 hasta US\$1,000,000	11 hasta 50
Mediana Empresa	Desde US\$ 1,000,001 hasta US\$ 7,000,000	51 hasta 100
Gran Empresa	> a US\$ 7,000,001	> a 100

FUENTE: Definición MINEC, Digestyc, "Directorio de Unidades Económicas 2011-2012", Pag. 9

2. Síntesis Metodológica



- Para la ejecución del trabajo de campo, se realizaron entrevistas cara a cara (en persona), en los Establecimientos y en las 4 zonas detalladas en la distribución de la muestra.
- Las empresas seleccionadas para las entrevistas fueron tomadas de manera aleatoria del DIRECTORIO ECONOMICO 2011/2012, esto implica que **se entrevistaron negocios con establecimiento económico** y no hogares.
- Las entrevistas se realizaron únicamente a PROPIETARIOS, JEFES, GERENTES FINANCIEROS, CONTADORES, GERENTE GENERALES, ENCARGADOS (responsables) del negocio o ADMINISTRADORES de las empresas que se entrevistaron en la muestra

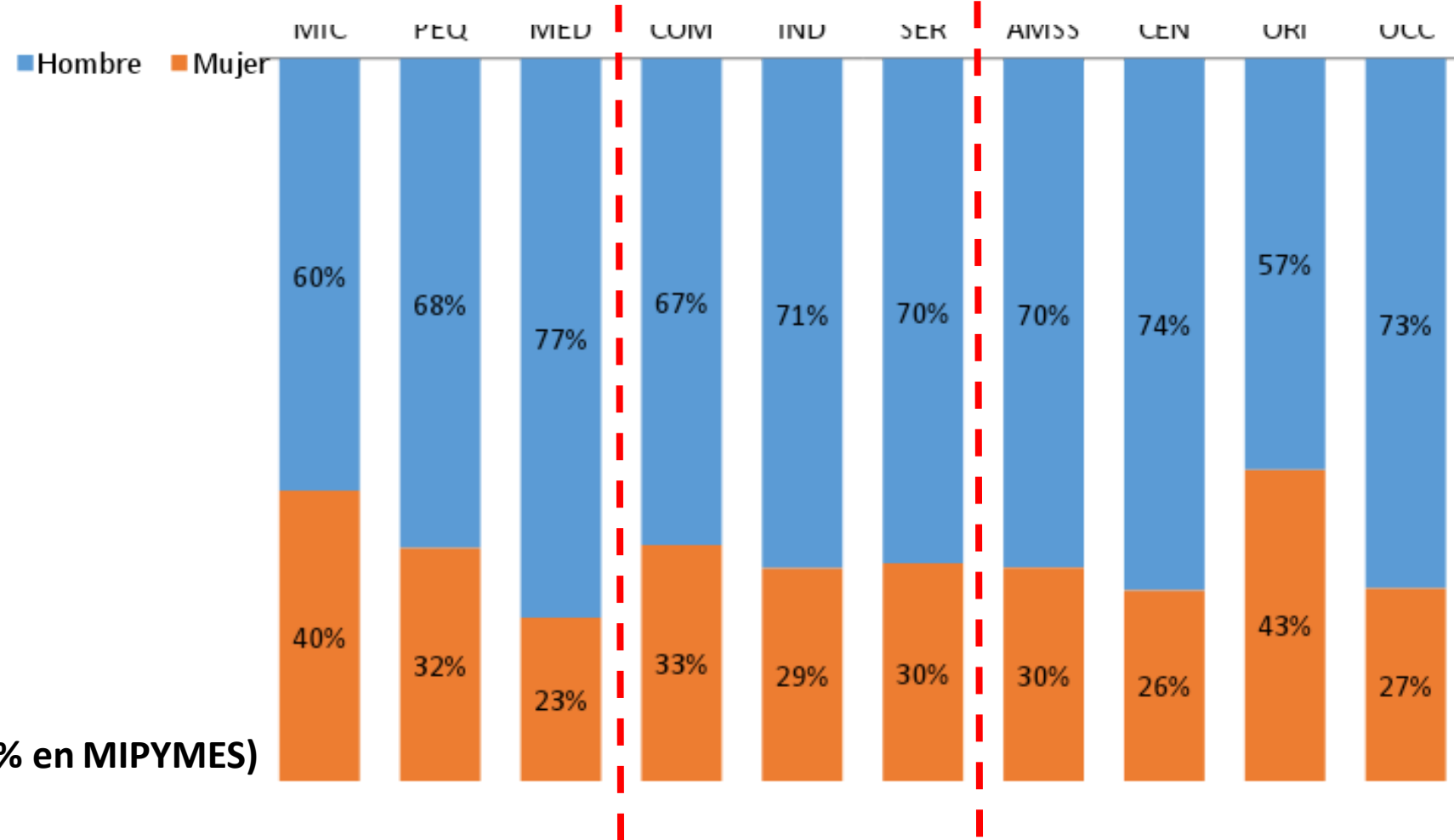
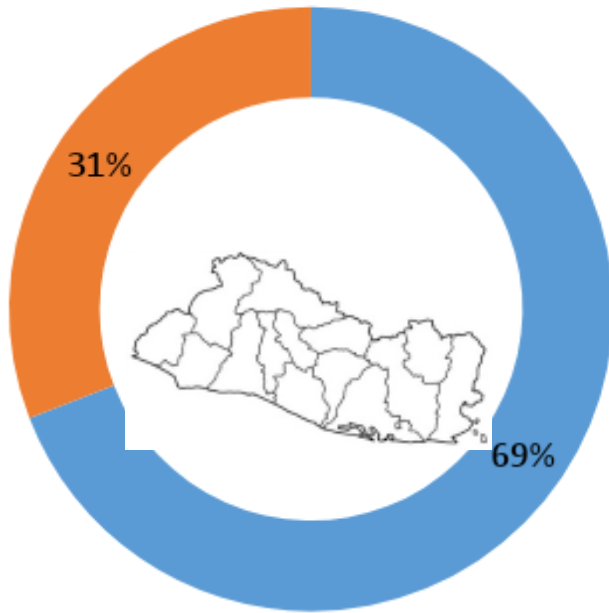
RESULTADOS DE LA ENCUESTA



PERFIL DE LA PERSONA A CARGO DEL NEGOCIO



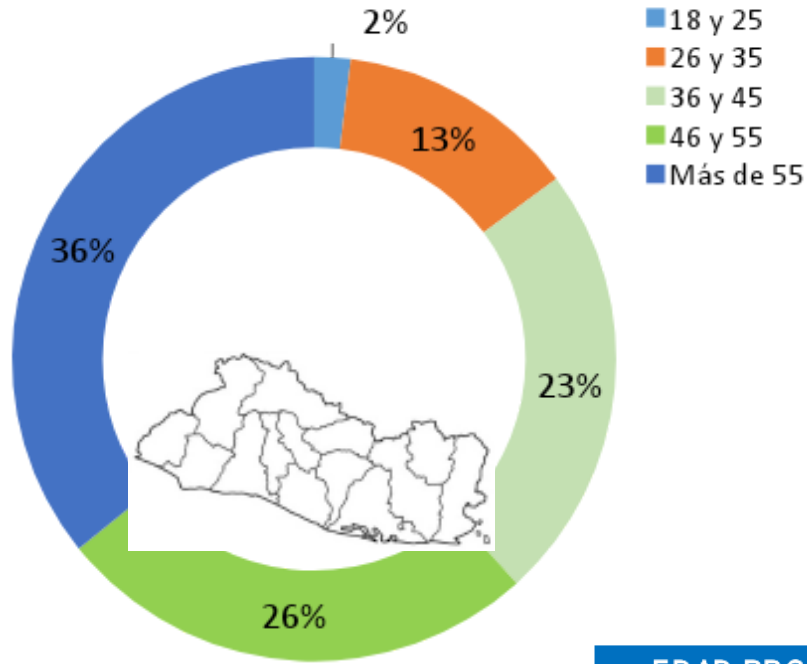
Sexo de la persona propietaria del negocio:



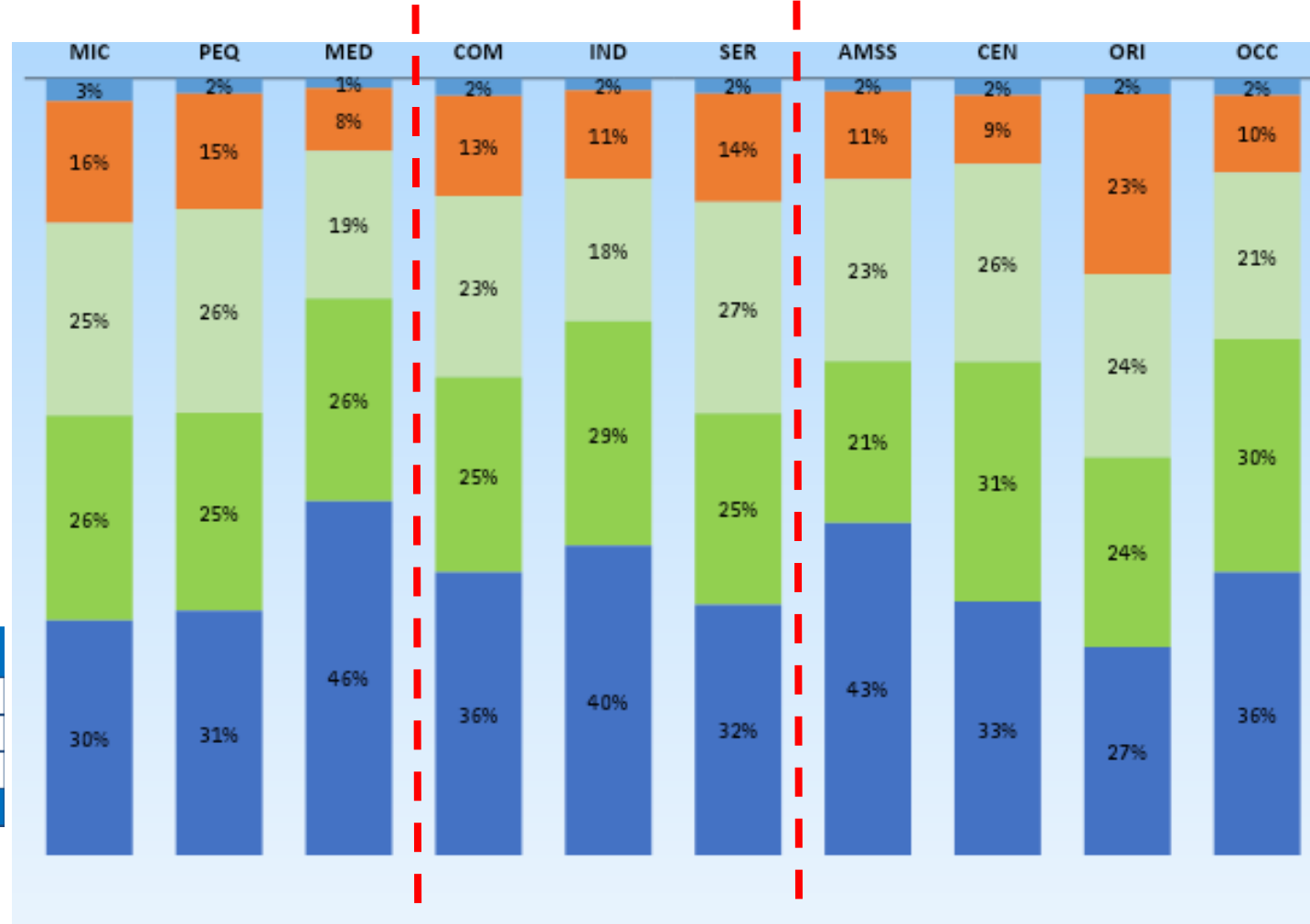
Género masculino predomina (60-70% en MIPYMES)

Género Femenino, comparando entre tipo de Empresa y Actividad, predomina en la Micro y sector Comercio.

¿Cuántos años tiene la persona que es propietario/a o principal accionista del negocio? (edad exacta convertida a rango)



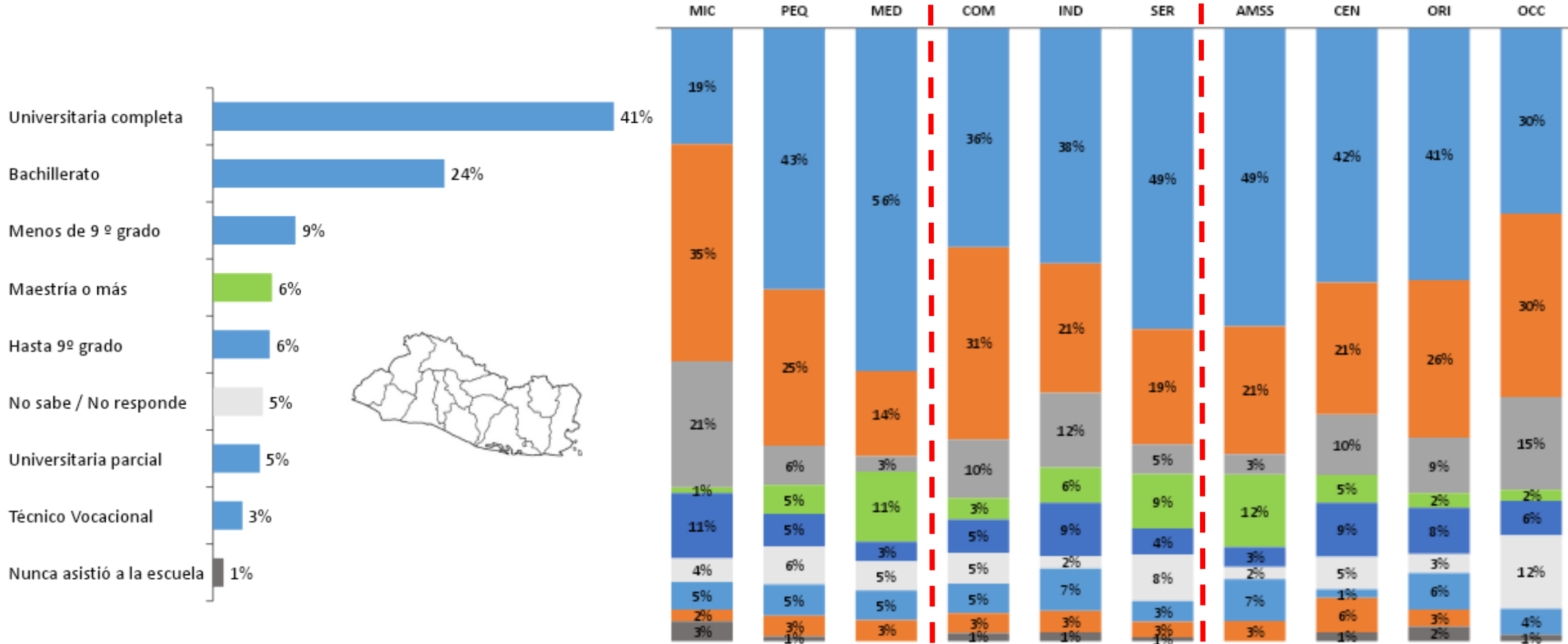
	EDAD PROMEDIO
MICRO	49
PEQUEÑA	49
MEDIANA	54
TOTAL	51



Propietarios o encargados en edad madura:

Micro y Pequeña: 56% entre 46 y más de 55 años, Mediana: 72% entre 46 y más de 55 años.

¿Cuál es su último nivel de estudios aprobado de la persona que es propietario/a o principal accionista del negocio?

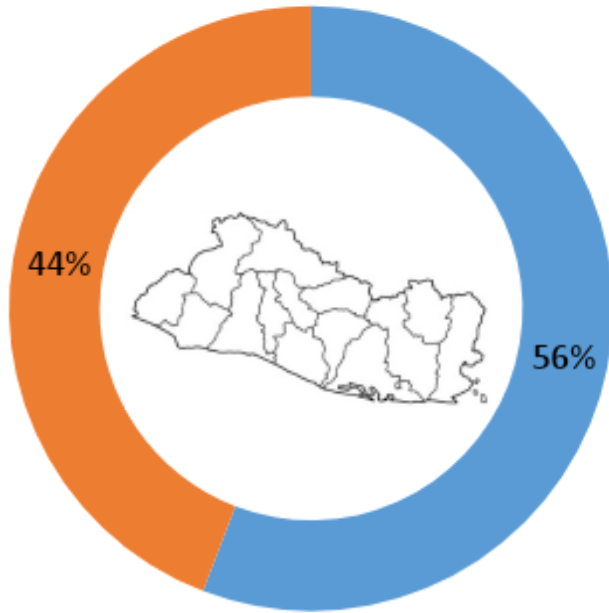


A mayor tamaño de Empresa mayor nivel educativo . Comparativamente Micro tiene importante componente < 9º (33%)

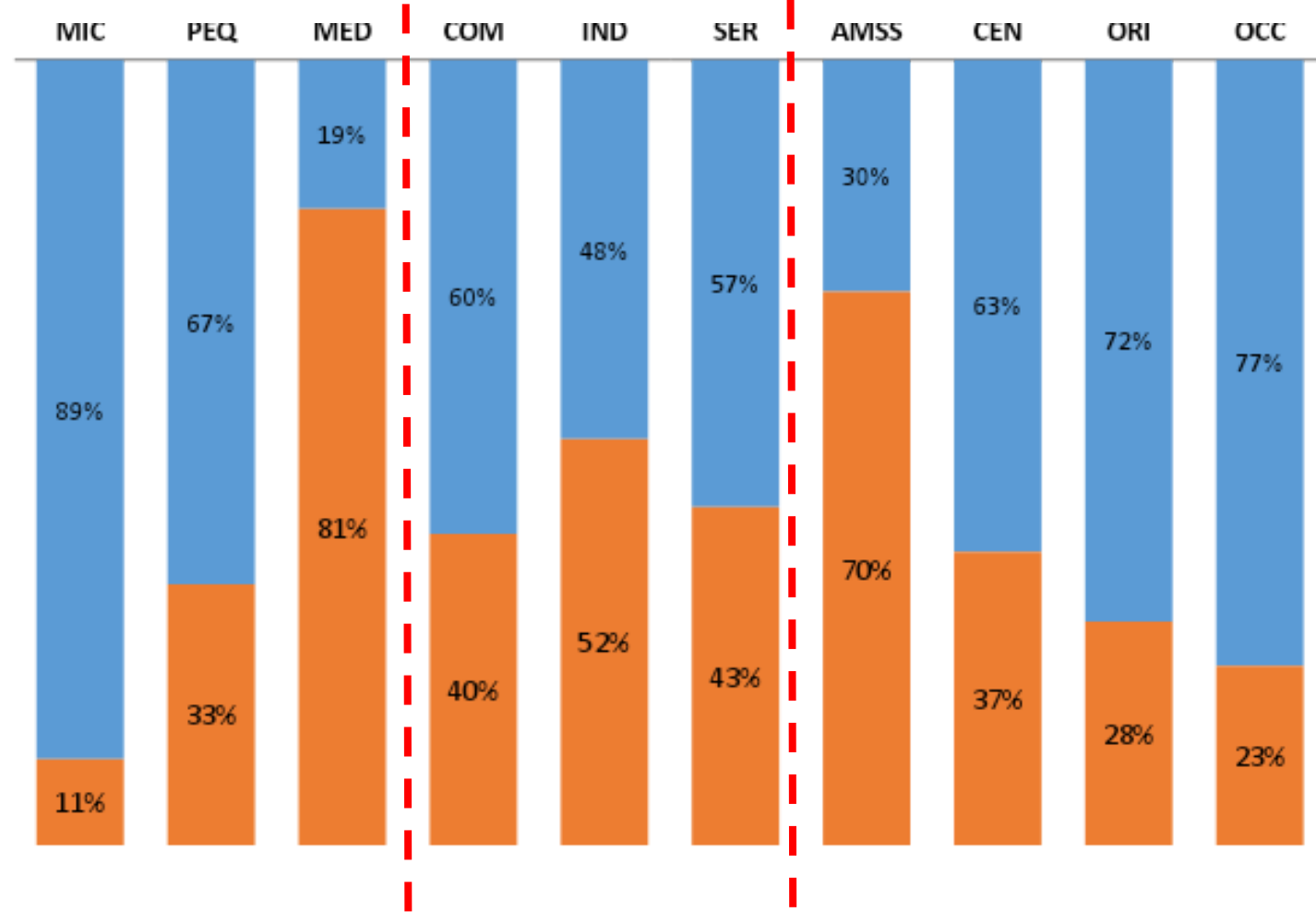
PERFIL DEL ESTABLECIMIENTO



¿Cuál tipo de personería tiene su negocio?

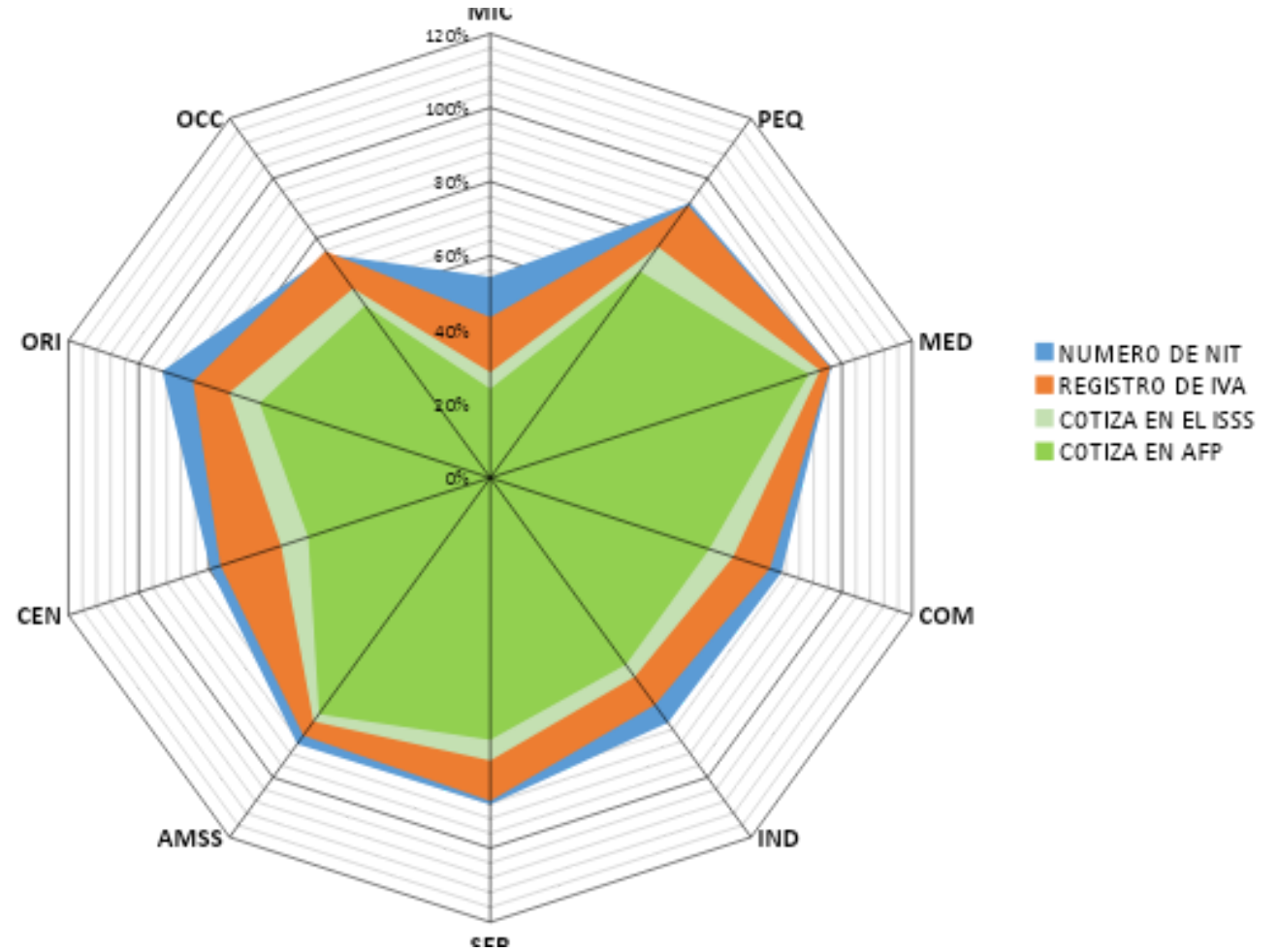
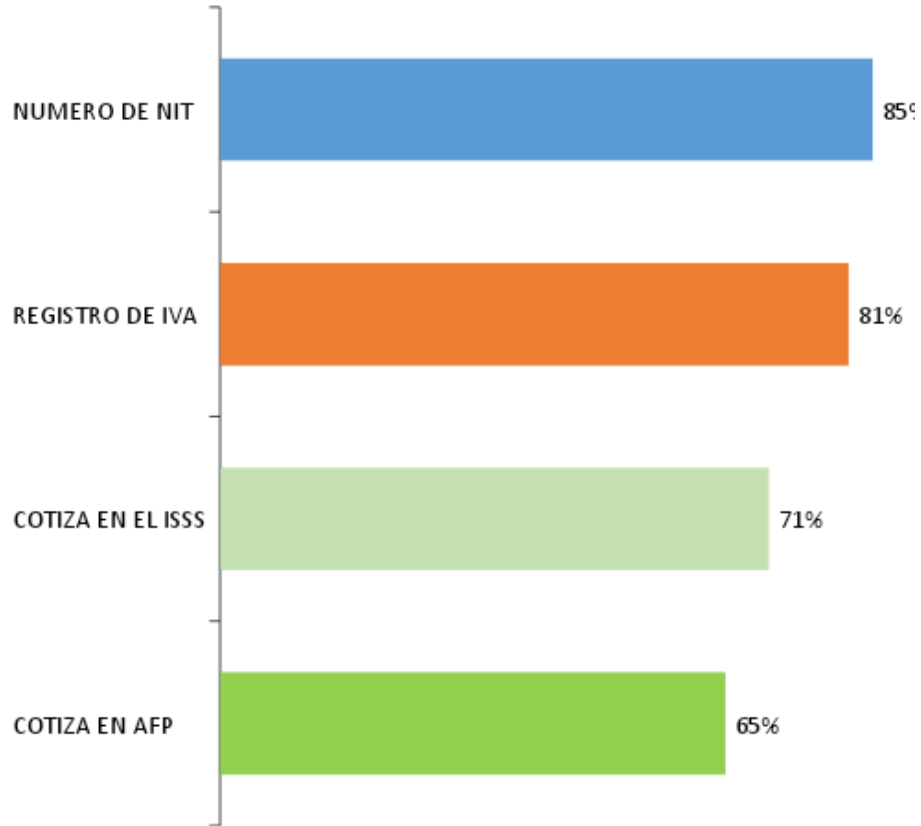


PERSONAL NATURAL
PERSONA JURIDICA



Mayor grado de formalidad según el mayor tamaño de Empresa, por tipo de actividad destaca la Industria con 52%

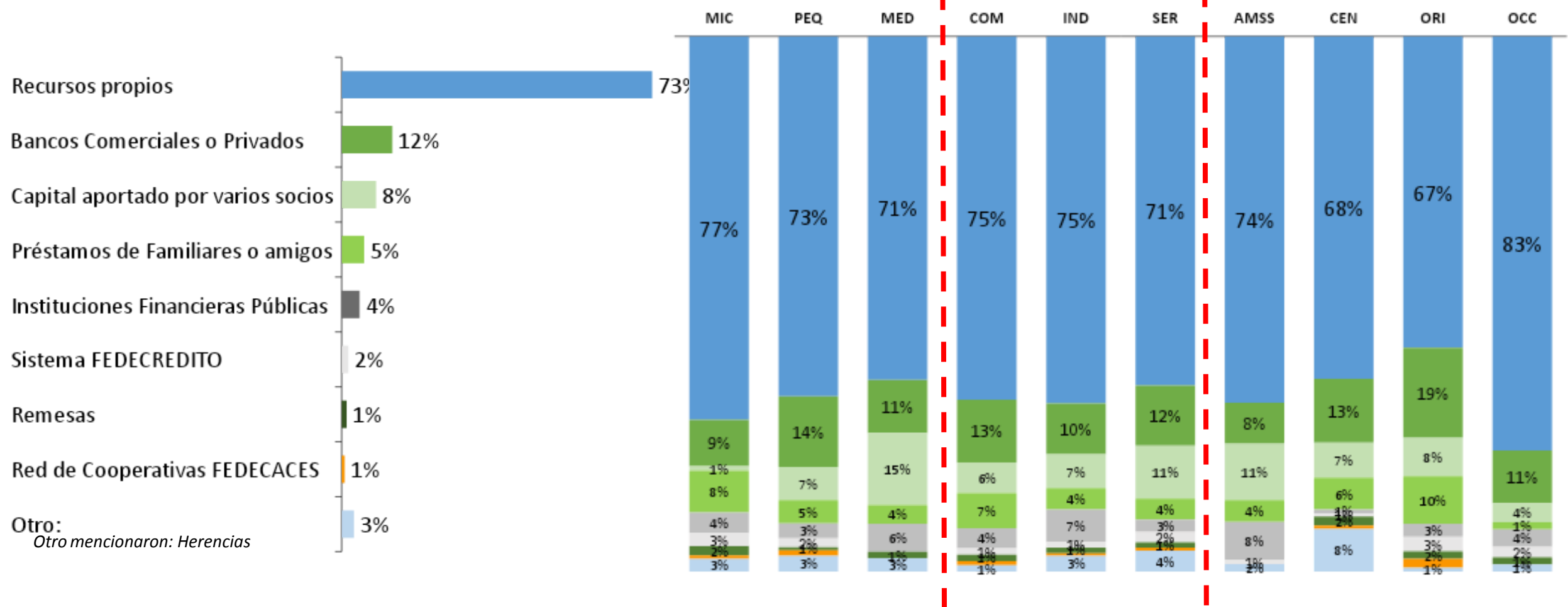
Por favor indique SI o NO si su empresa cuenta con los siguientes registros:



Micro presenta menor cumplimiento de formalidad respecto a la Pequeña y Mediana Empresa

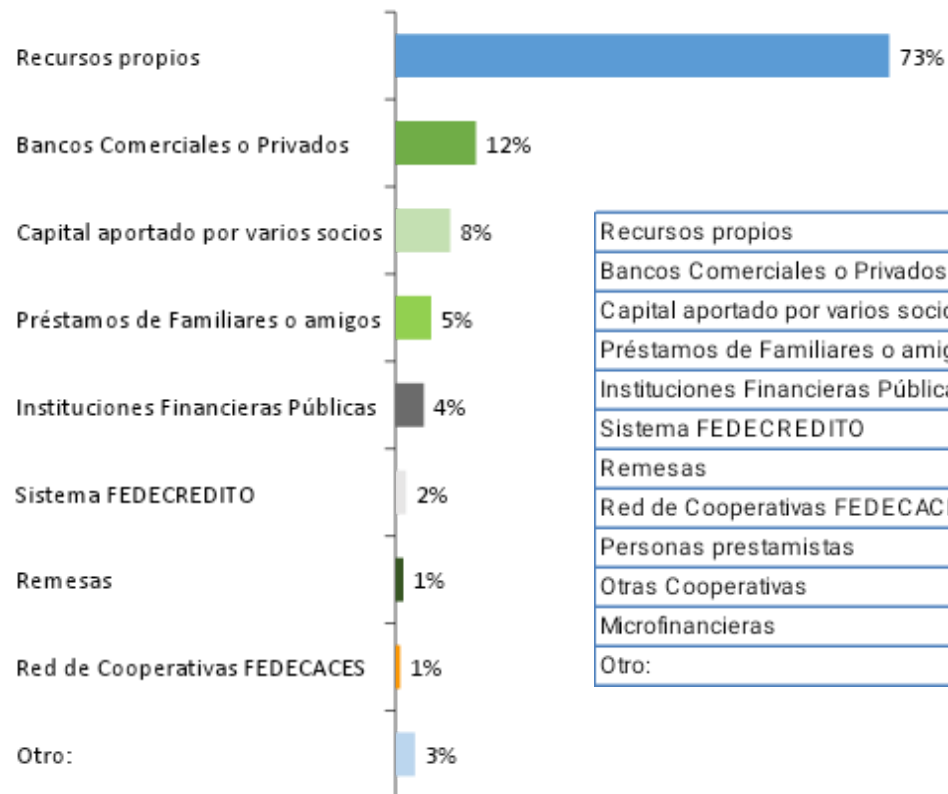
¿De dónde provino el capital que se utilizó para el inicio de la empresa?

(MARCAR UNA O DOS FUENTES PRINCIPALES DE FINANCIAMIENTO)



2 fuentes principales de capital fundacional provino de recursos propios, como segunda fuente mencionaron los Bancos.

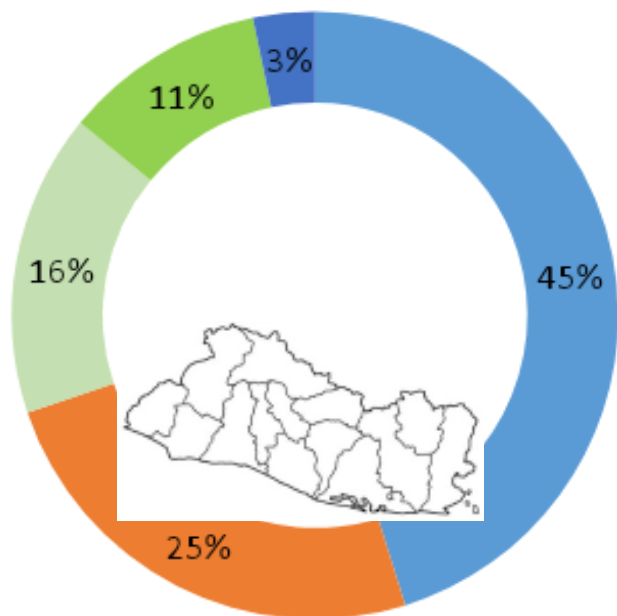
7. ¿De dónde provino el capital que se utilizó para el inicio de la empresa? (MARCAR UNA O DOS FUENTES PRINCIPALES DE FINANCIAMIENTO)



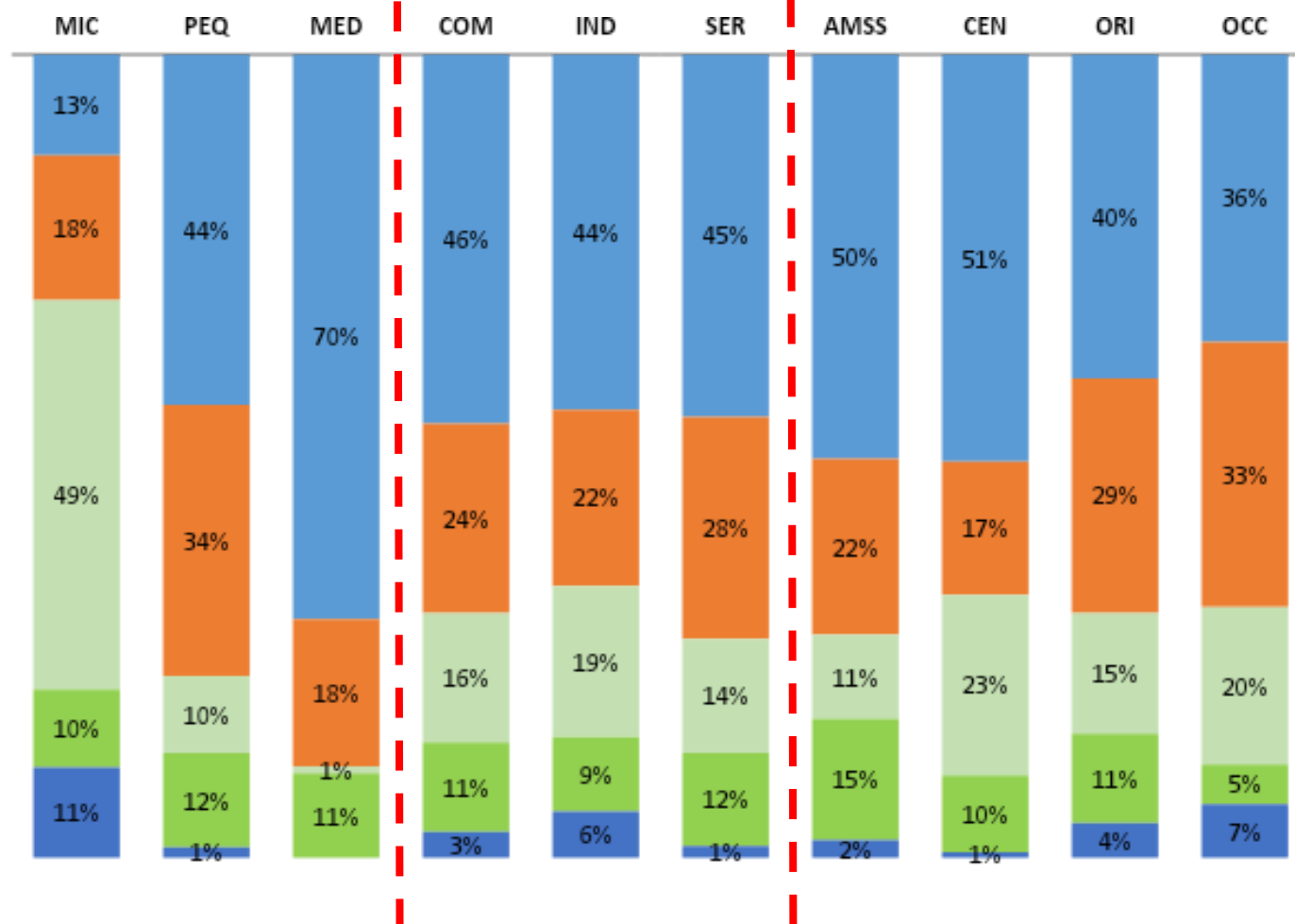
	MIC	PEQ	MED	COM	IND	SER	AMSS	CEN	ORI	OCC
Recursos propios	77.2%	73.4%	70.8%	74.7%	75.1%	70.9%	74.2%	68.3%	67.2%	82.8%
Bancos Comerciales o Privados	9.3%	14.3%	11.0%	12.9%	10.4%	12.2%	8.3%	12.7%	19.4%	10.5%
Capital aportado por varios socios	1.0%	6.8%	14.8%	6.3%	6.9%	10.8%	11.4%	7.0%	8.3%	3.9%
Préstamos de Familiares o amigos	8.4%	4.7%	3.9%	7.2%	4.3%	4.2%	4.4%	6.3%	10.3%	1.4%
Instituciones Financieras Públicas	4.2%	3.0%	5.7%	4.1%	6.6%	2.5%	7.7%	0.7%	2.8%	3.5%
Sistema FEDECREDITO	2.6%	1.9%	0.5%	1.3%	1.2%	2.1%	0.9%	0.7%	3.2%	2.1%
Remesas	1.9%	0.6%	1.4%	1.3%	1.2%	1.1%	0.4%	1.8%	1.6%	1.4%
Red de Cooperativas FEDECACES	0.6%	1.1%	0.2%	0.9%	0.6%	0.6%	0.4%	0.7%	2.0%	0.0%
Personas prestamistas	1.0%	0.4%	0.2%	0.7%	0.3%	0.4%	0.0%	0.7%	0.8%	0.7%
Otras Cooperativas	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.0%	0.4%	0.4%	0.0%
Microfinancieras	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
Otro:	2.6%	3.2%	2.7%	1.3%	3.2%	4.2%	1.5%	8.5%	0.8%	1.4%

Otro mencionaron: Herencias

¿Cómo describiría el manejo de la contabilidad en su negocio?

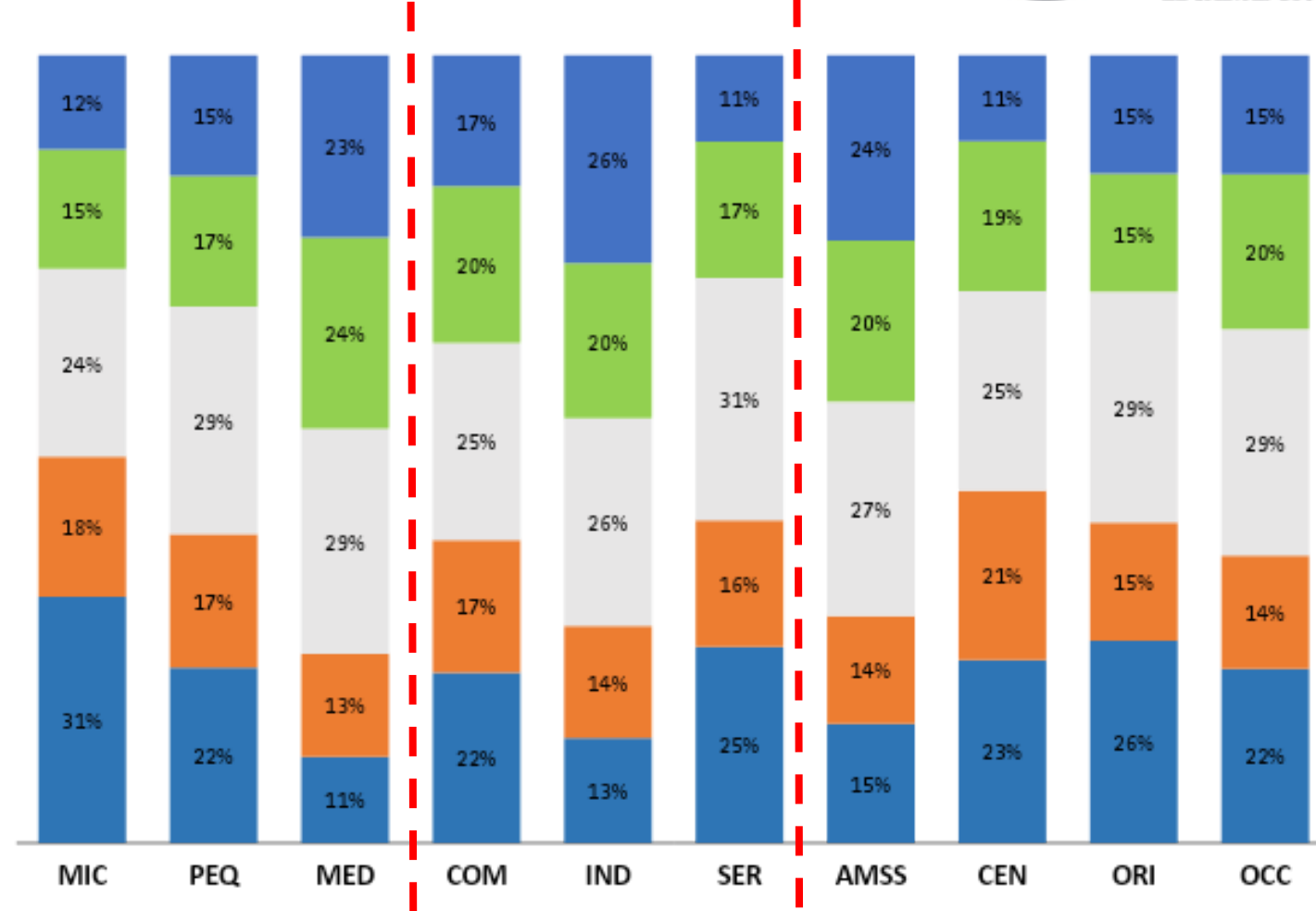
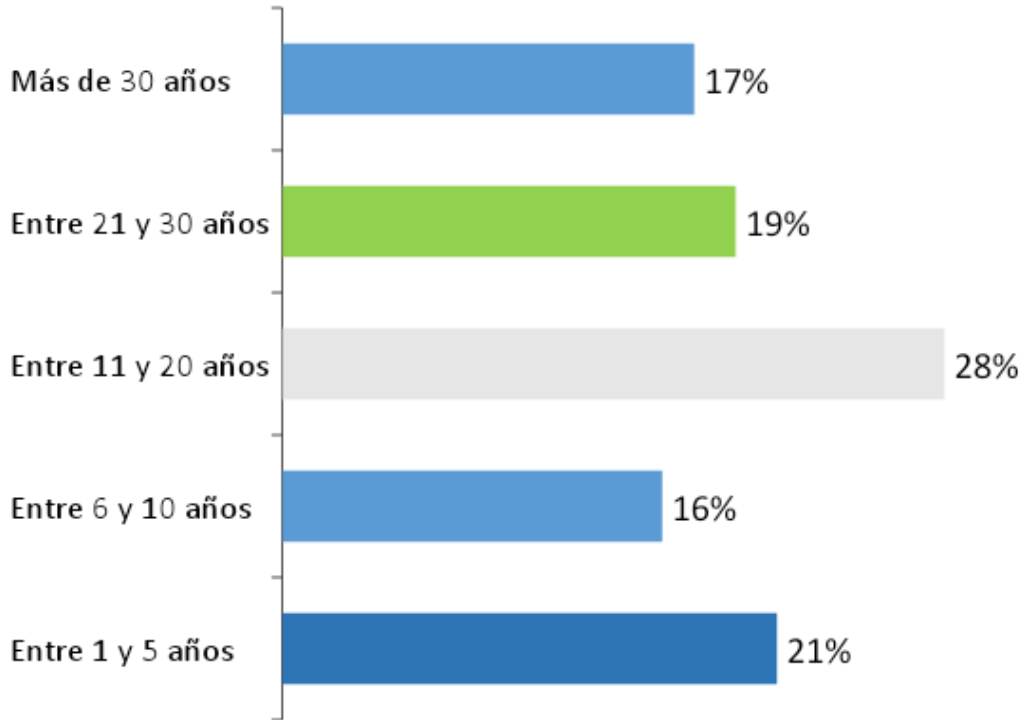


- Computarizada, con un programa especial de contabilidad
- Manualmente y formal, utilizando registros y/o libros autorizados
- Manualmente, en cuadernos
- Computarizada, en Excel
- No llevo un control o registro contable del negocio



**A mayor tamaño del negocio mayor formalidad en la contabilidad (Med 70% y Peq 44%)
La Micro 49% de forma Manual**

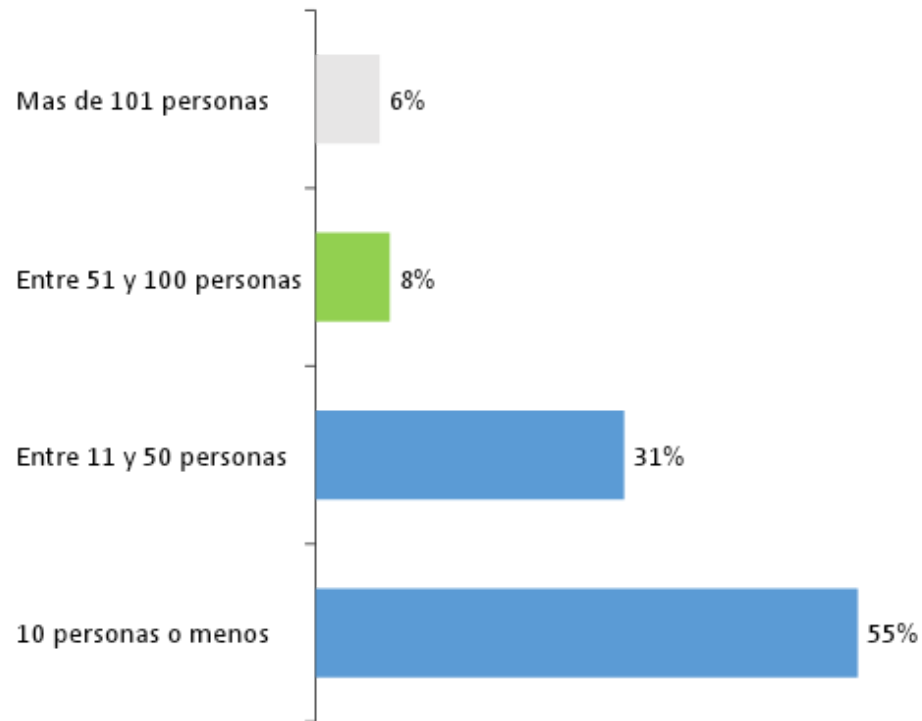
¿Cuántos años lleva su negocio operando?



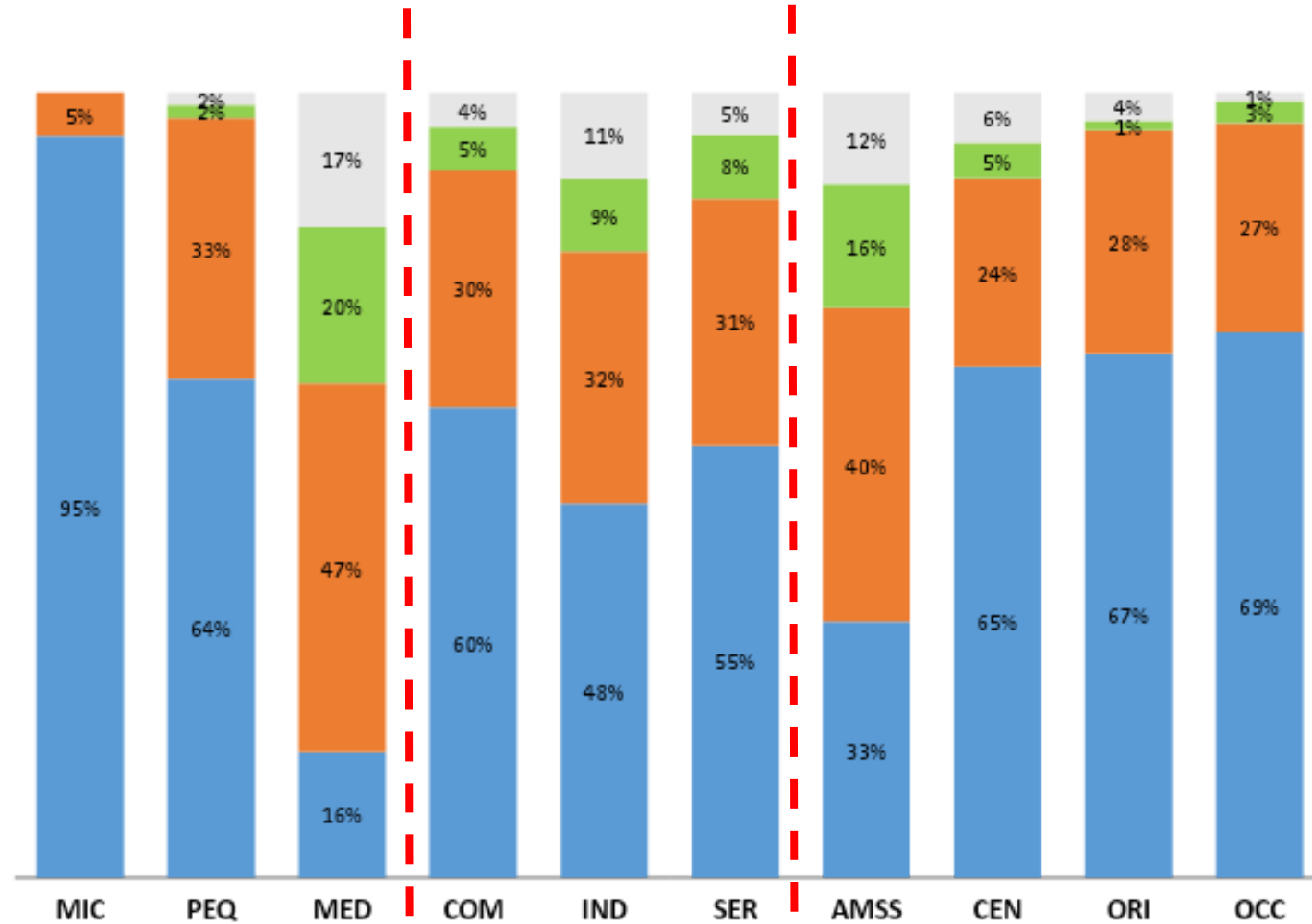
La Micro concentra el % más alto de “Ciclo Corto” en tiempo operar (31% entre 1-5 Años), Pequeña entre 11-20 años.

☐ ¿Cuántas personas trabajan en este negocio?

Por favor incluir todos los obreros, empleados, supervisores, y gerentes (incluya temporales y fijos)

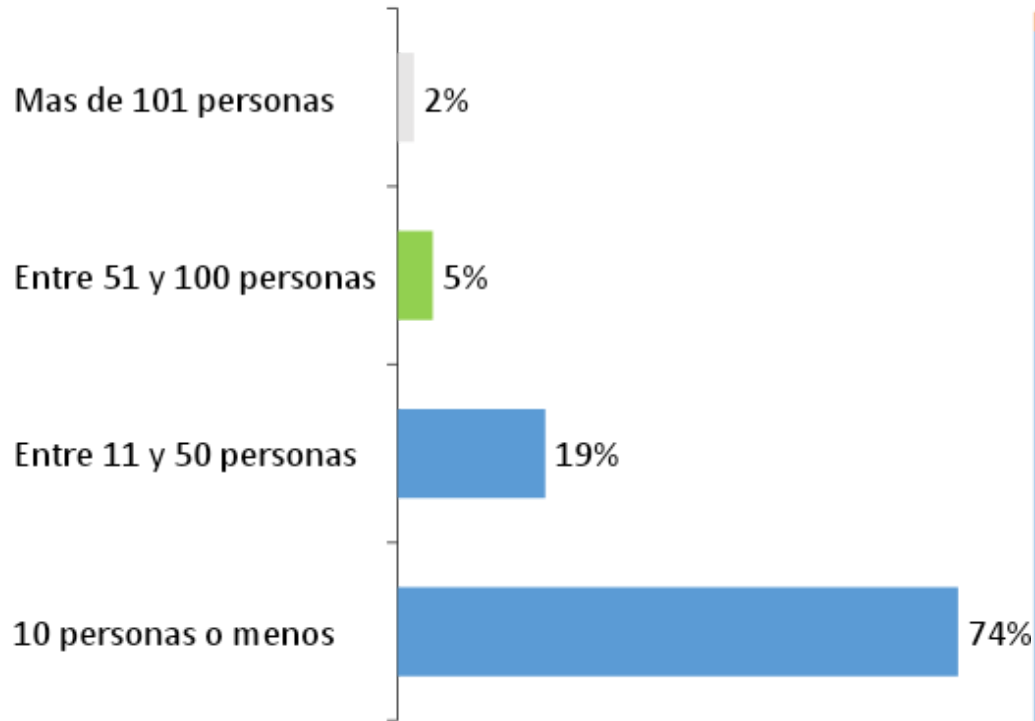


PROMEDIO DE PERSONAS QUE TRABAJAN	
MICRO	3.90
PEQUEÑA	14.53
MEDIANA	92.54
TOTAL	38.54

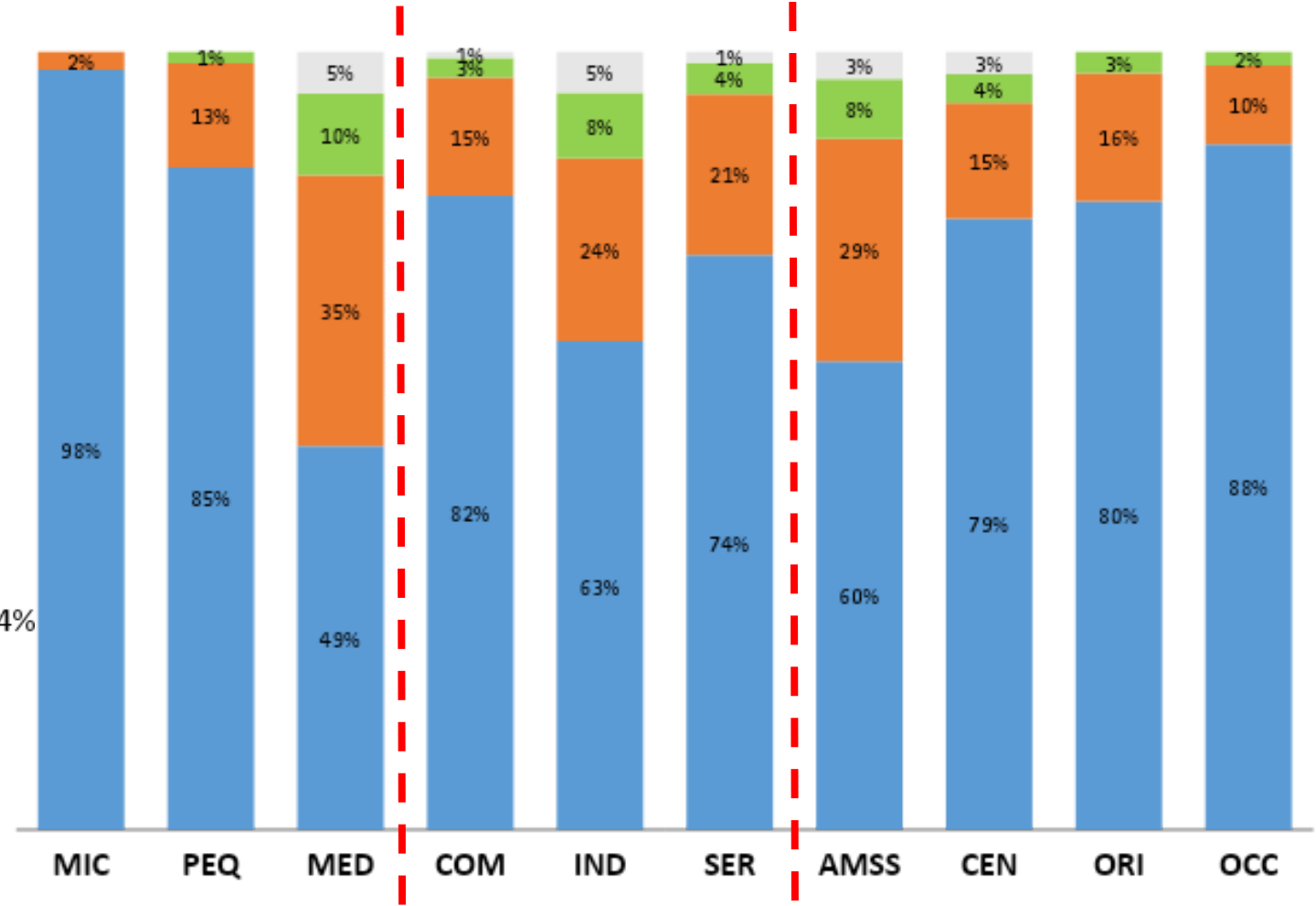


COINCIDE CON NÚMERO DE EMPLEADOS DEFINIDOS POR MIPYME

Del total de los empleados, ¿cuántas son mujeres?:

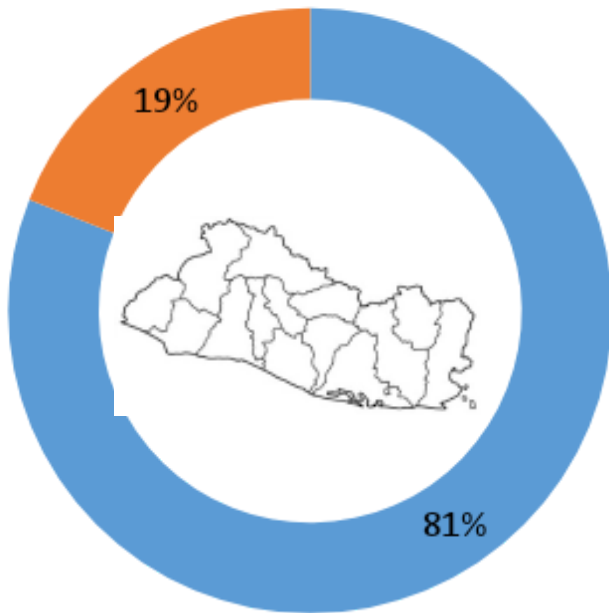


	PROMEDIO DE MUJERES	PORC% DEL TOTAL
MICRO	1.61	41.4%
PEQUEÑA	6.23	42.9%
MEDIANA	42.75	46.2%
TOTAL	17.56	45.6%

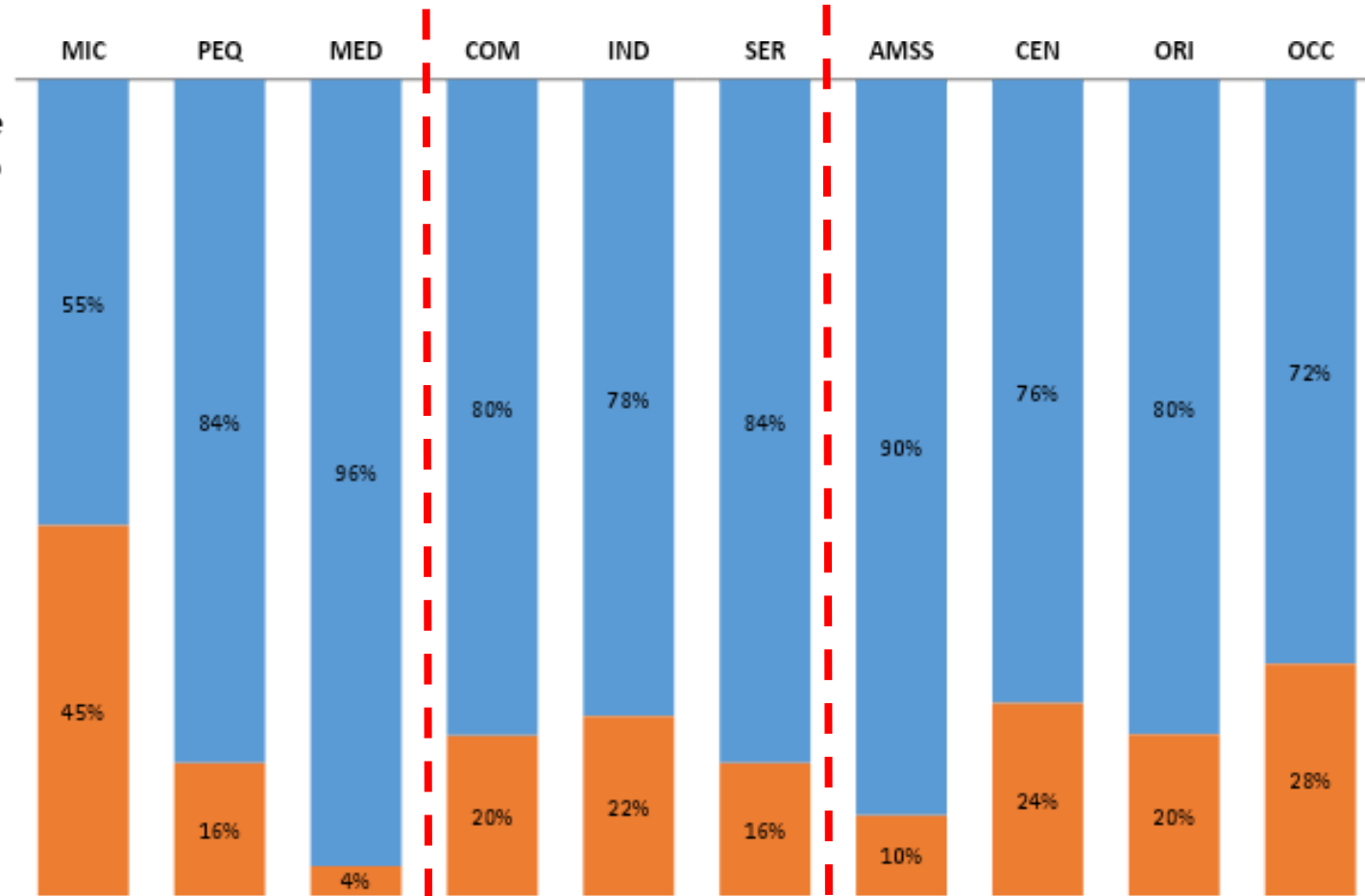


Menos del 50% son mujeres, tienen relativa mayor presencia en Industria y Servicios y en el Oriente del país.

☐ ¿Maneja usted el dinero de su negocio separado del dinero de su hogar/familia?

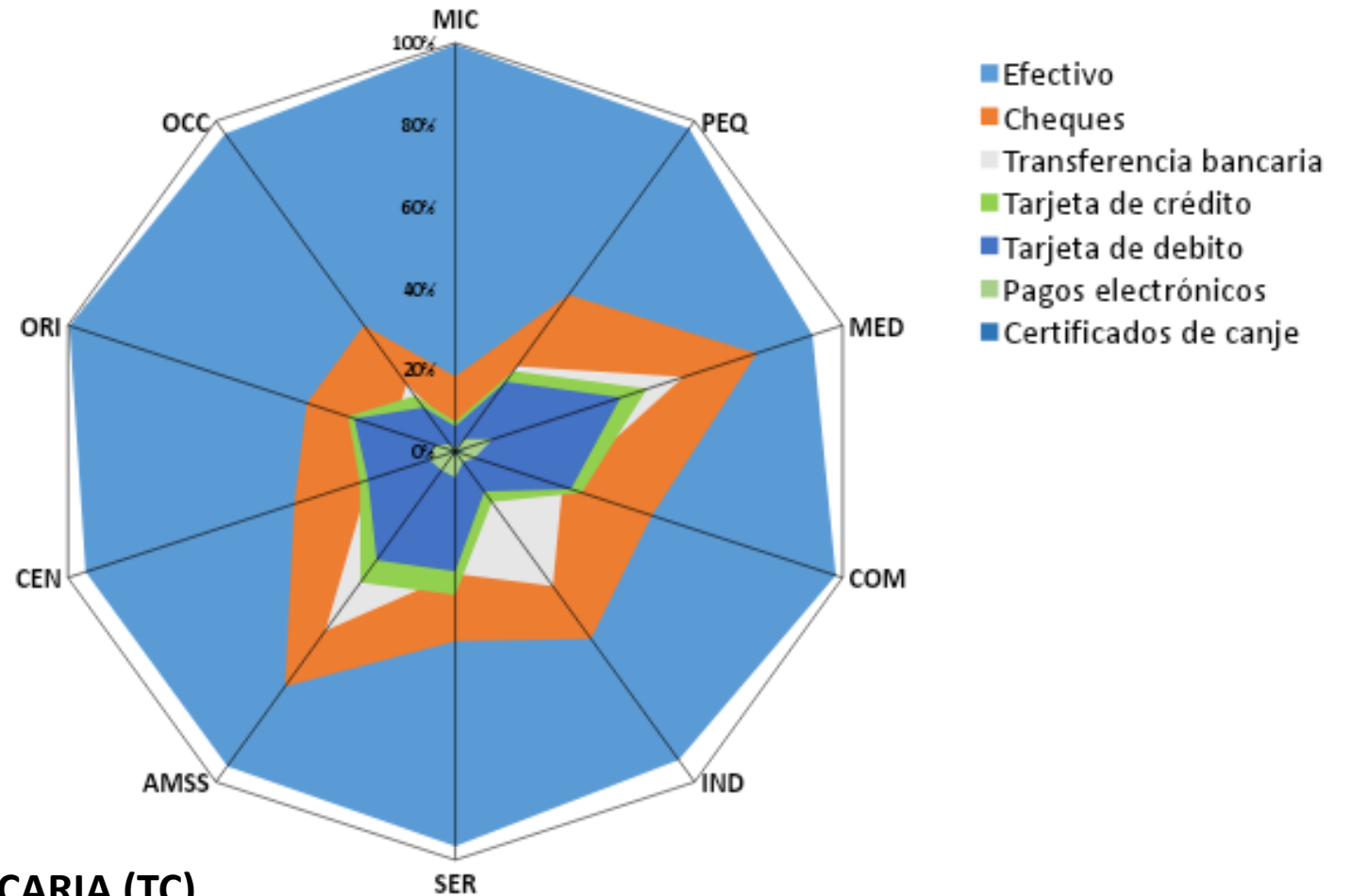
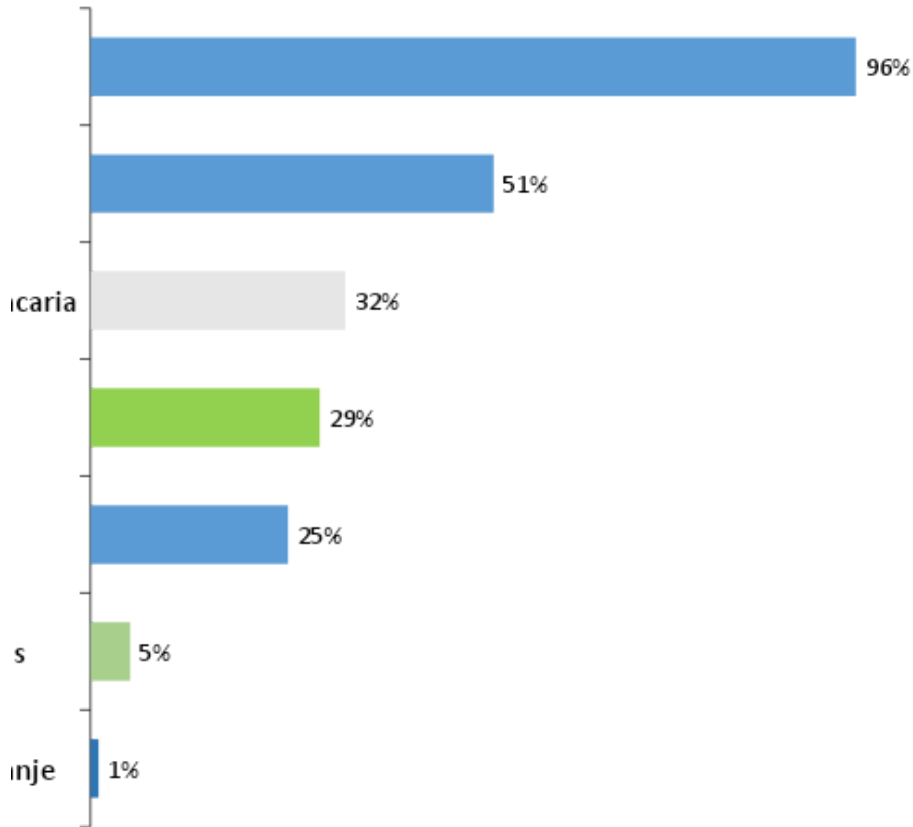


■ Sí, se maneja aparte
■ No, se maneja junto



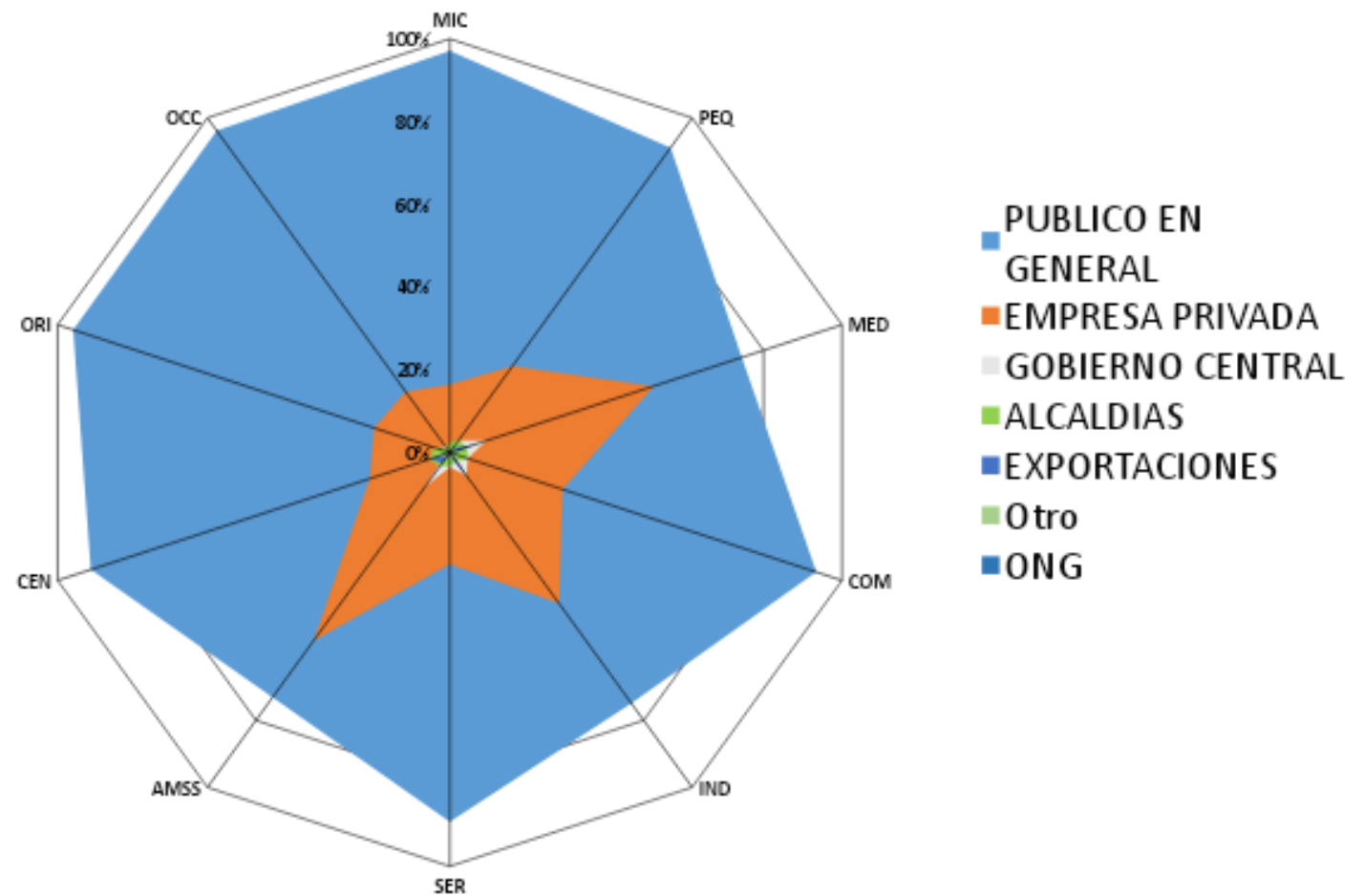
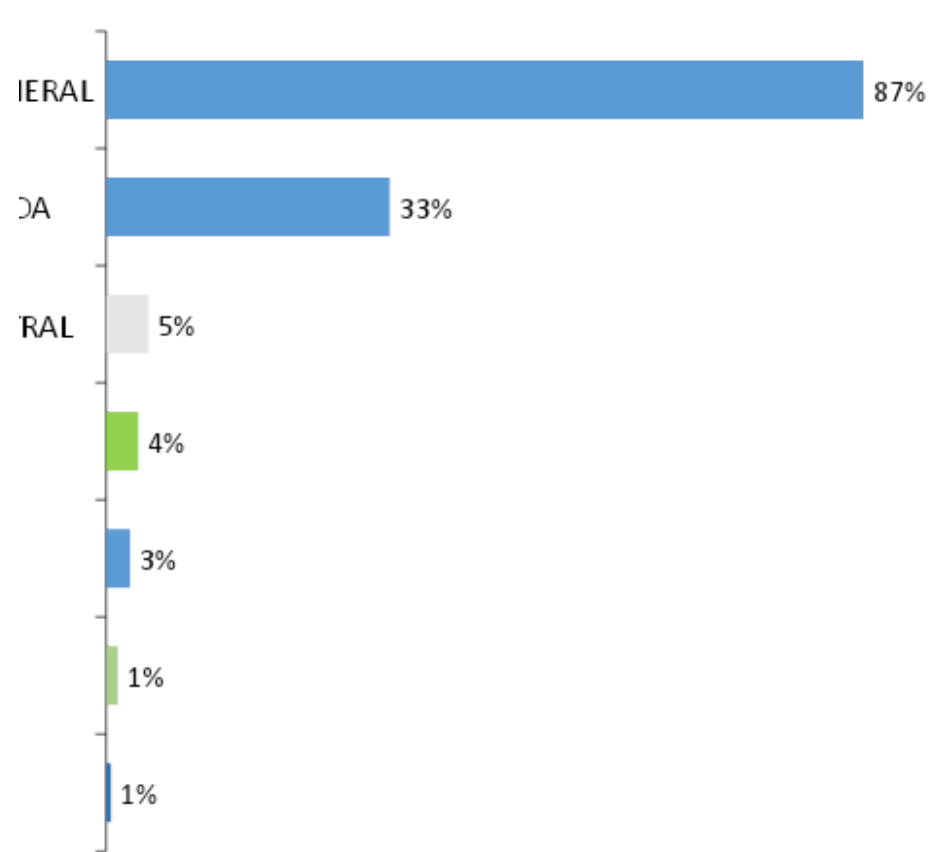
A mayor tamaño de empresa mayor orden de manejo entre recursos del negocio y del hogar.

☐ ¿Qué formas de pago acepta en su negocio?
(MARQUE TODAS LAS QUE APLIQUEN)



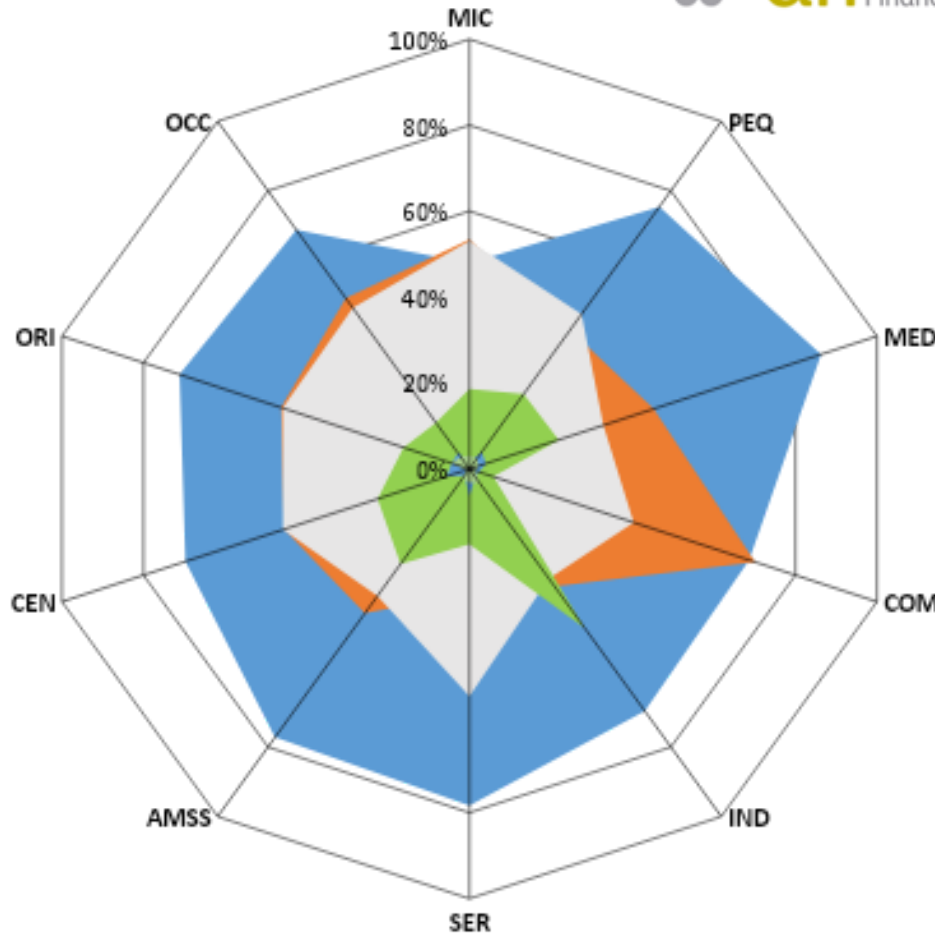
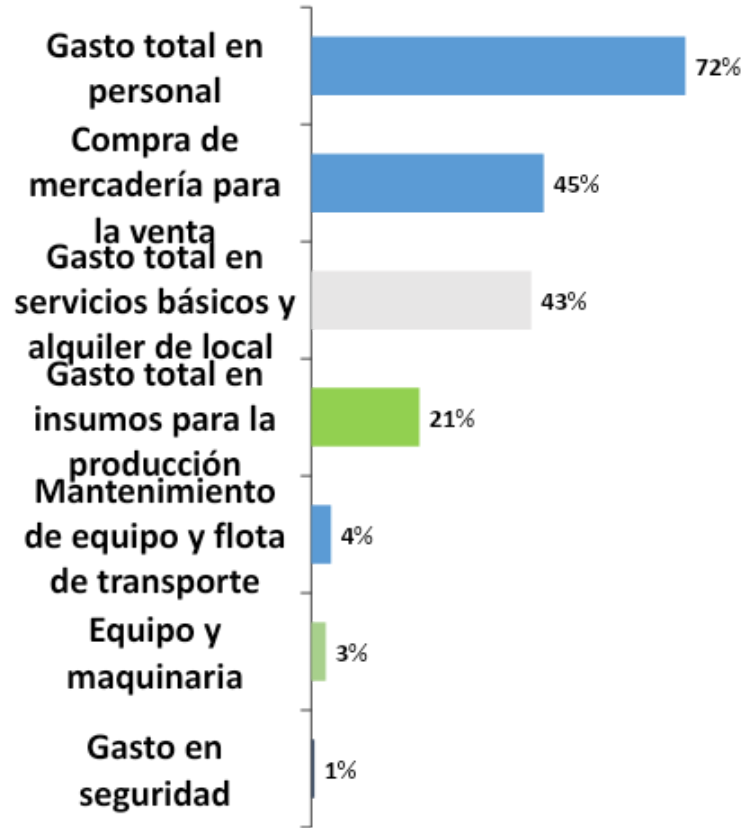
PREDOMINA EFECTIVO, CHEQUE Y TRANSF BANCARIA (TC)

☐ ¿Quiénes son sus DOS tipos de clientes principales?
 (MARQUE LOS DOS PRINCIPALES QUE SEAN MENCIONADOS)



**PREDOMINA AL PUBLICO Y A OTRAS EMPRESAS
 MUY POCO AL GOB. CENTRAL A PESAR DE LO REGULADO EN LA LEY MYPE**

☐ ¿Cuáles son los DOS principales gastos de su negocio?
(MARQUE LOS DOS PRINCIPALES)



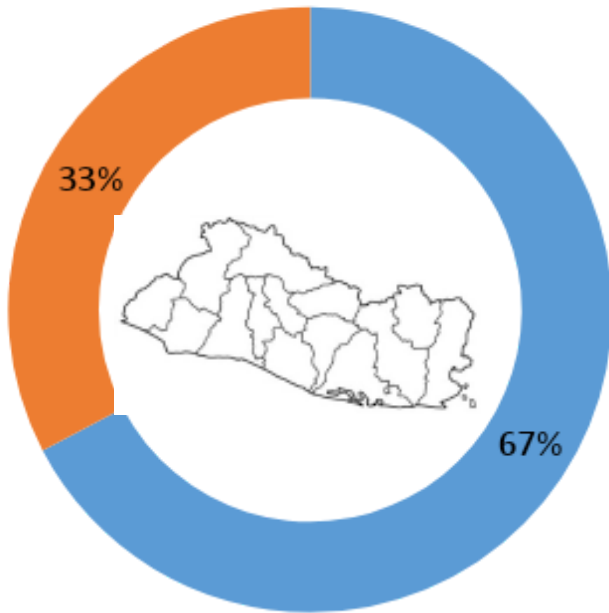
- Gasto total en personal
- Compra de mercadería para la venta
- Gasto total en servicios básicos y alquiler de local
- Gasto total en insumos para la producción
- Mantenimiento de equipo y flota de transporte
- Equipo y maquinaria
- Gasto en seguridad

Micro: Similar peso el Personal, Mercadería y S. Básicos, Pequeña y Mediana predomina el Personal

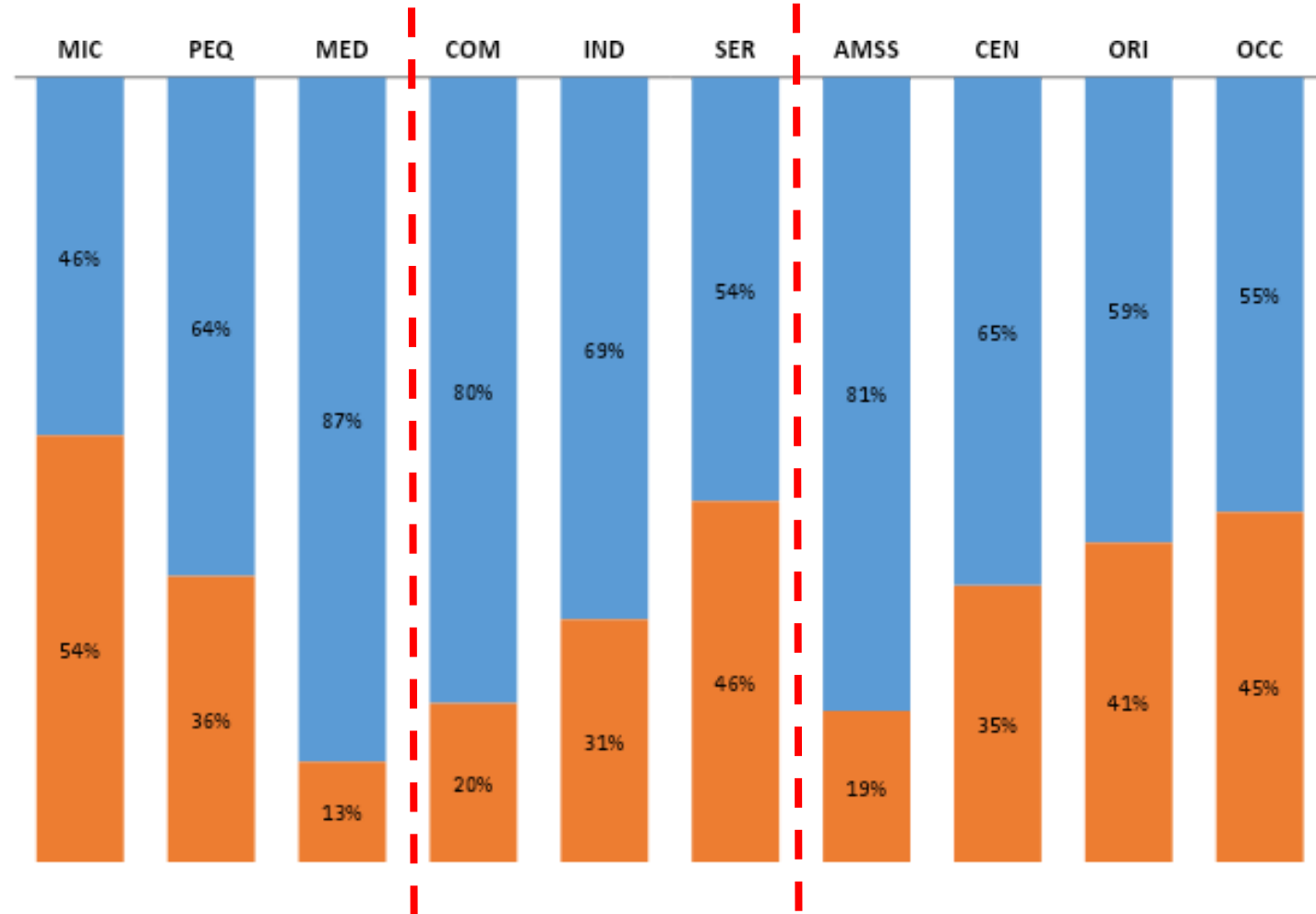
SOBRE LOS SERVICIOS FINANCIEROS



¿Recibe crédito de sus PROVEEDORES?

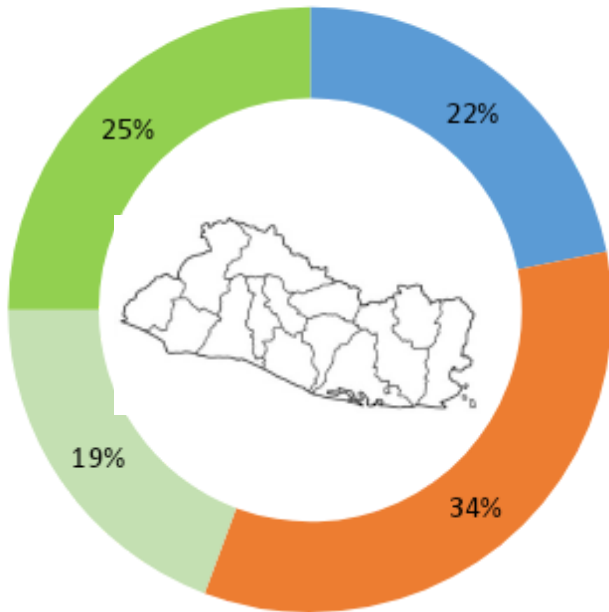


■ Si ■ No



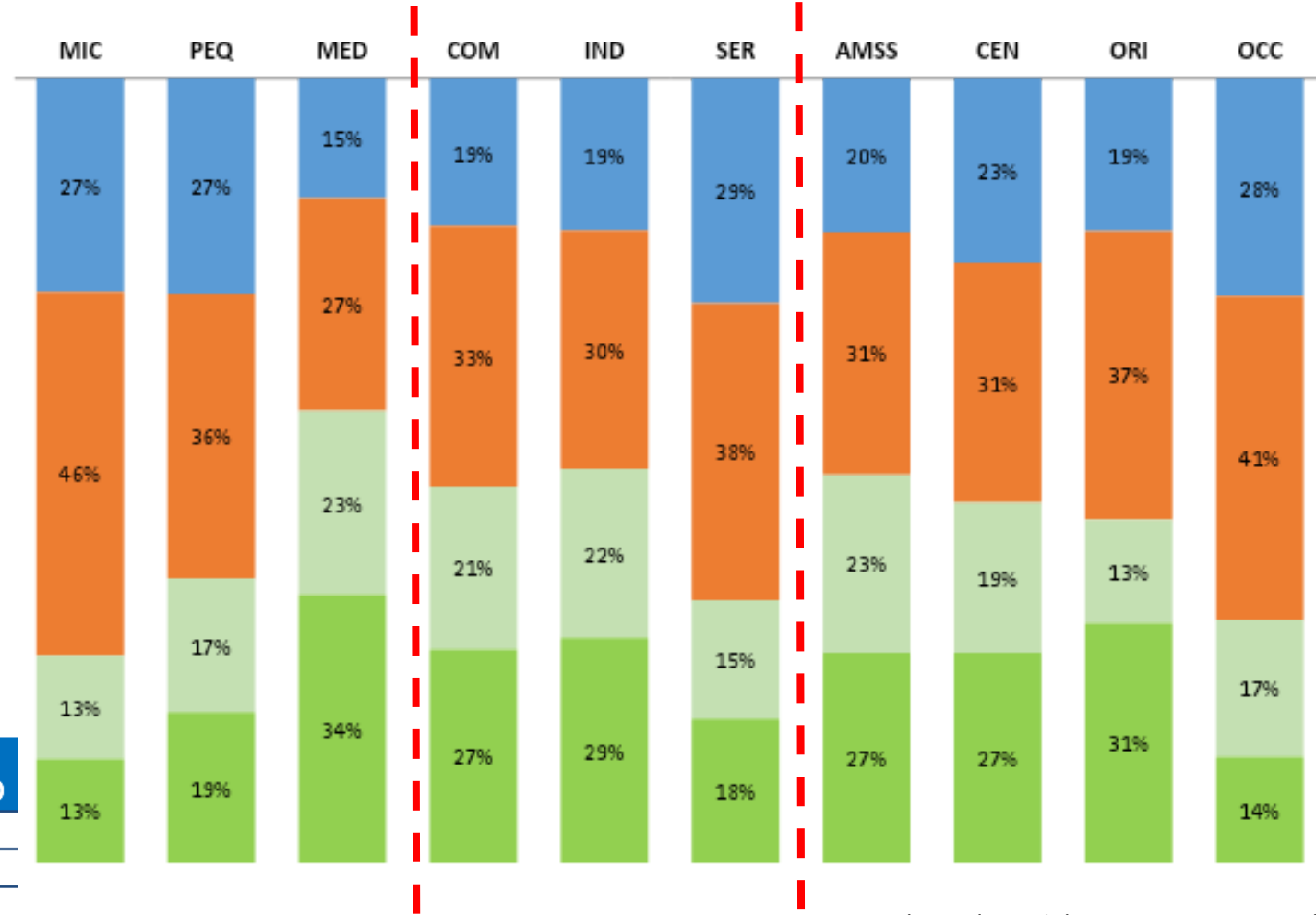
A mayor tamaño de Empresa, mayor crédito recibe de Proveedores y predomina el sector Comercio y AMSS (Central)

□ ¿Del total de las compras promedio mensuales en el 2018, qué porcentaje de las compras a sus proveedores fueron al crédito?



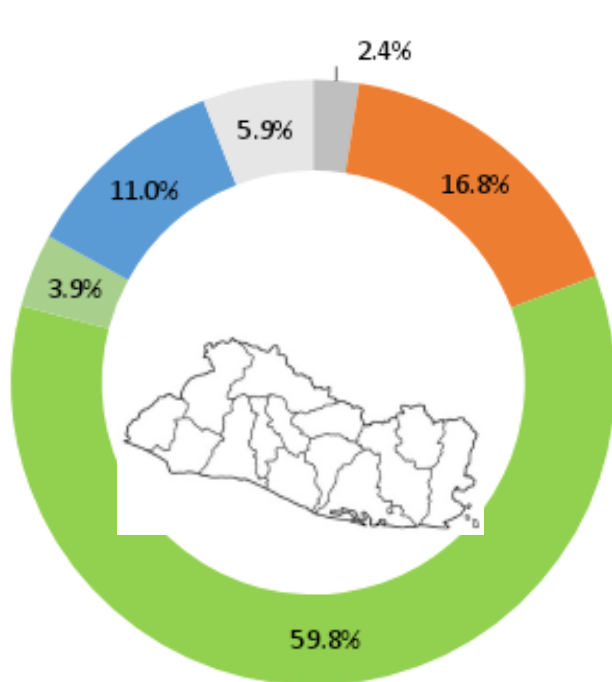
■ Menos del 25%
 ■ Entre 25% y 50%
 ■ Entre 50% y 75%
 ■ Más del 75%

PROMEDIO DE LAS COMPRAS AL CREDITO	
MICRO	42.9%
PEQUEÑA	48.5%
MEDIANA	59.9%
TOTAL	52.6%



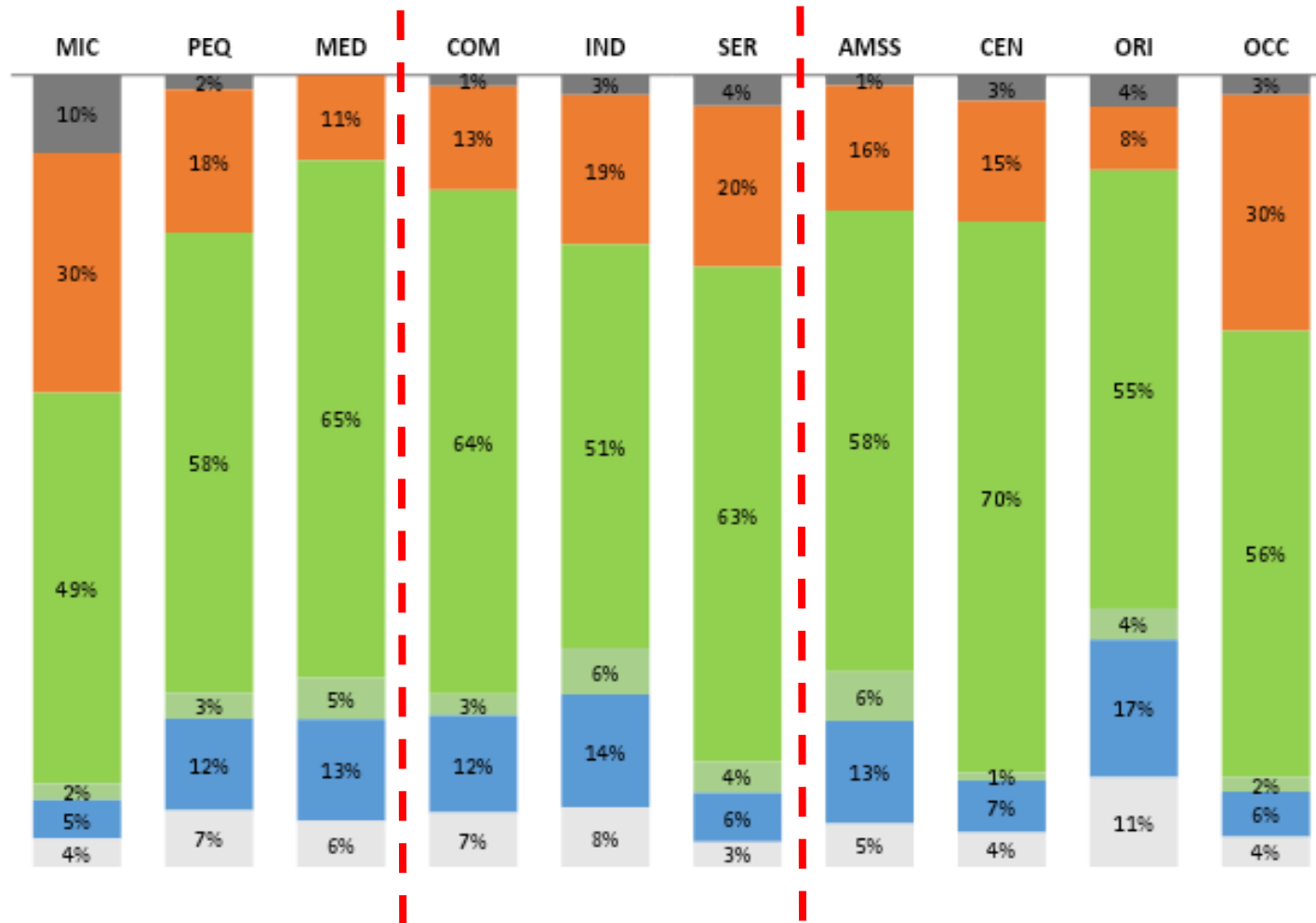
Respuesta en base al 100% de empresas que SI reciben CREDITO DE LOS PROVEEDORES

❑ ¿De cuántos días en promedio es el crédito que los proveedores le brindan a su negocio?



- Menos de 7 días
- Entre 7 y 15 días
- Entre 15 y 30 días
- Entre 30 y 45 días
- Entre 45 y 60 días
- Más de 60 días

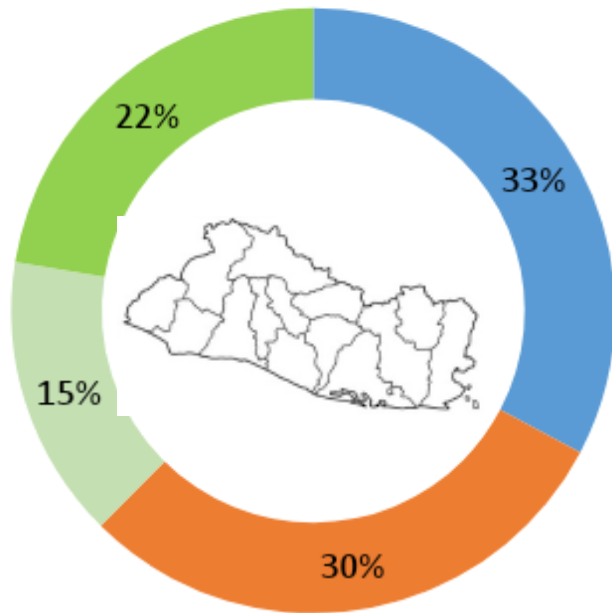
	DIAS PROMEDIO DE CREDITO
MICRO	26
PEQUEÑA	35
MEDIANA	37
TOTAL	34



Respuesta en base al 100% de empresas que SI reciben CREDITO DE LOS PROVEEDORES

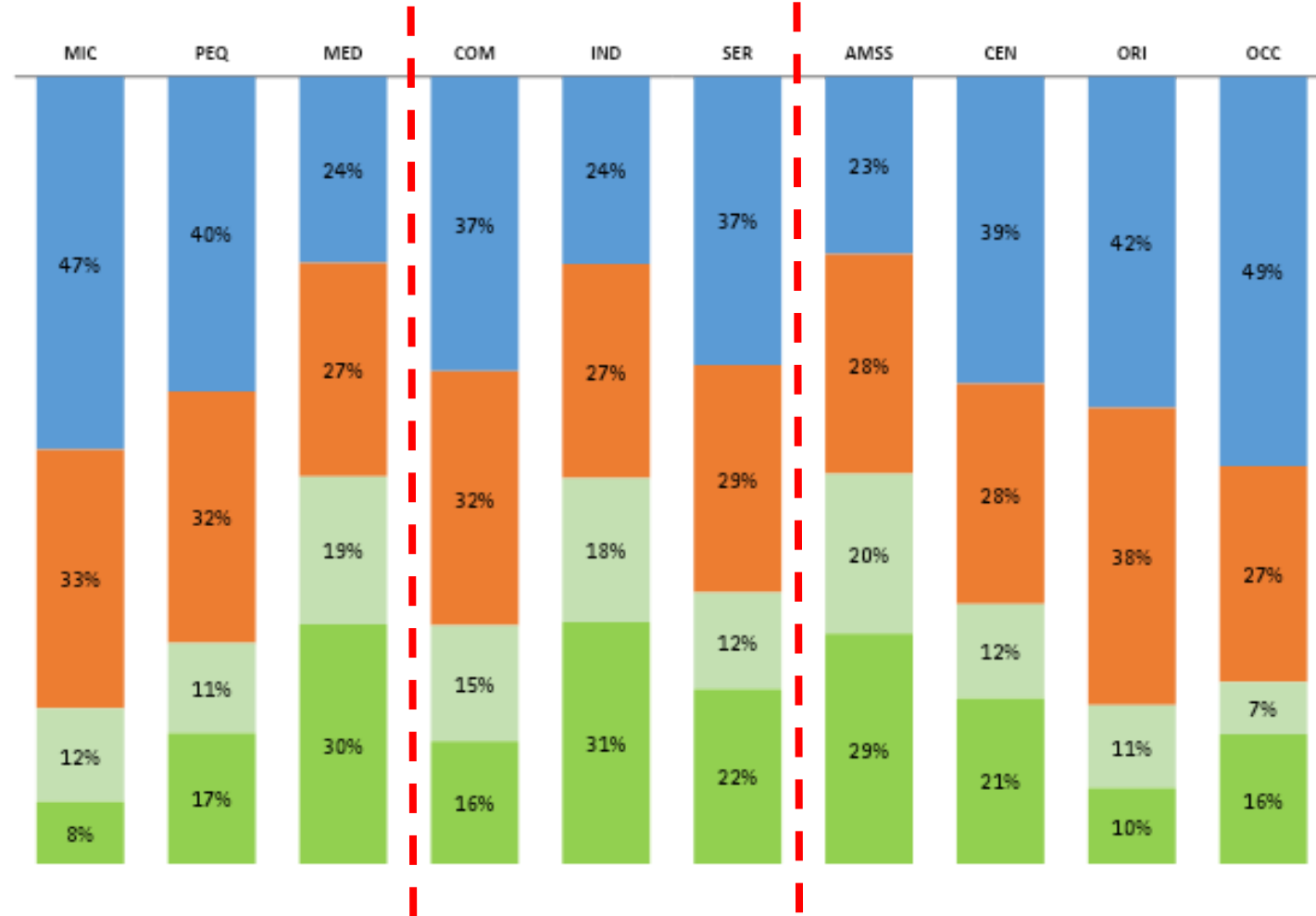
A mayor tamaño de negocio mayor cantidad días de crédito

❑ ¿Del total de sus ventas mensuales promedio de 2018, qué porcentaje vendió usted al CRÉDITO?

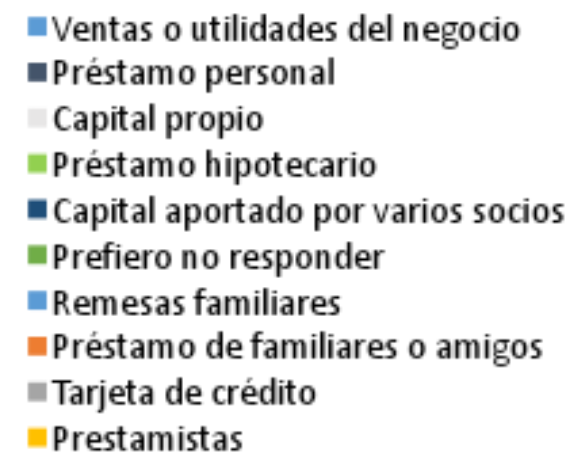
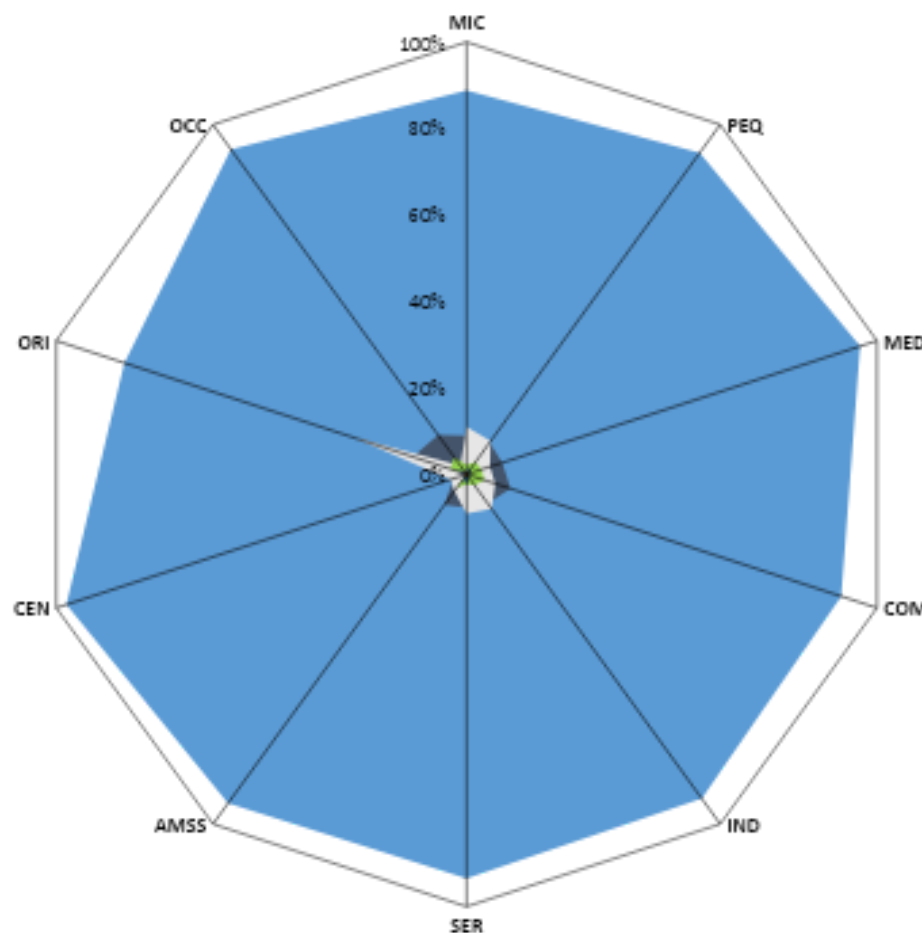
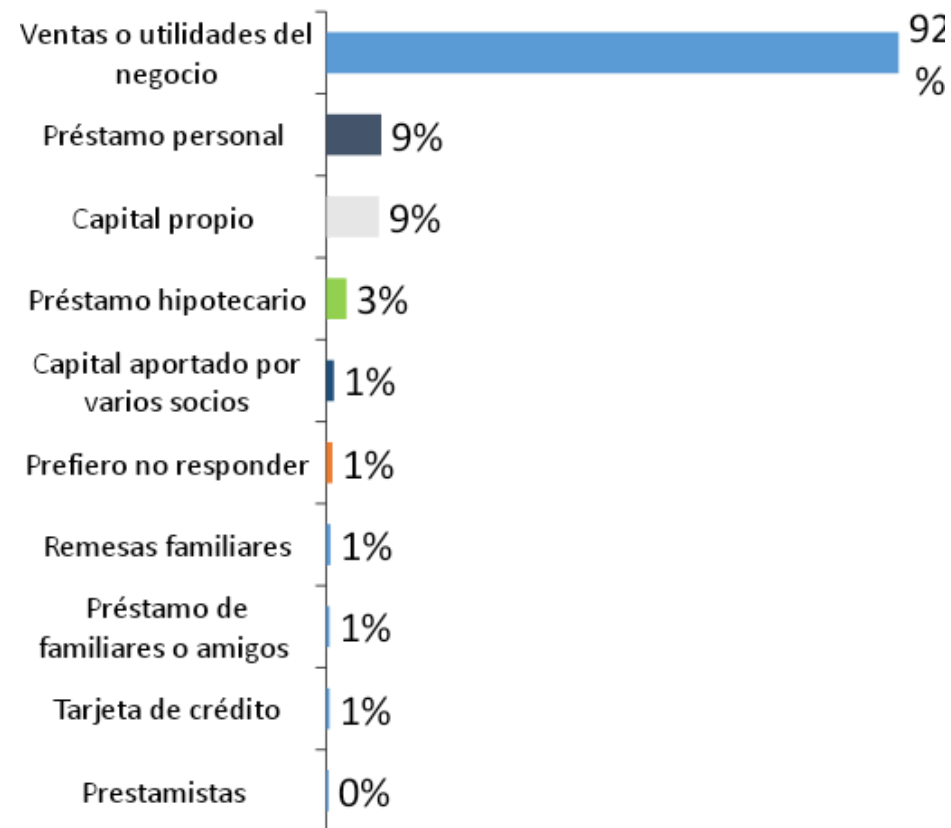


■ Menos del 25%
 ■ Entre 25% y 50%
 ■ Entre 50% y 75%
 ■ Más del 75%

	PROMEDIO DE VENTAS AL CREDITO
MICRO	34.2%
PEQUEÑA	41.1%
MEDIANA	54.5%
TOTAL	47.0%

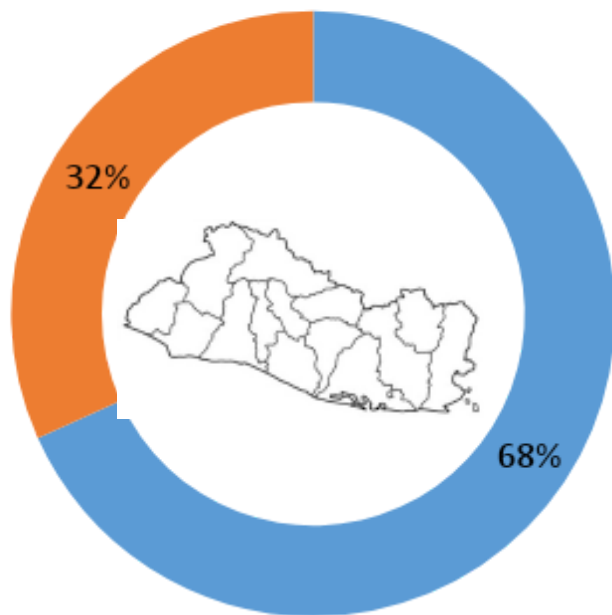


❑ ¿De dónde provino el dinero necesario para las operaciones del día a día en el 2018? (MARQUE UNA O DOS PRINCIPALES)

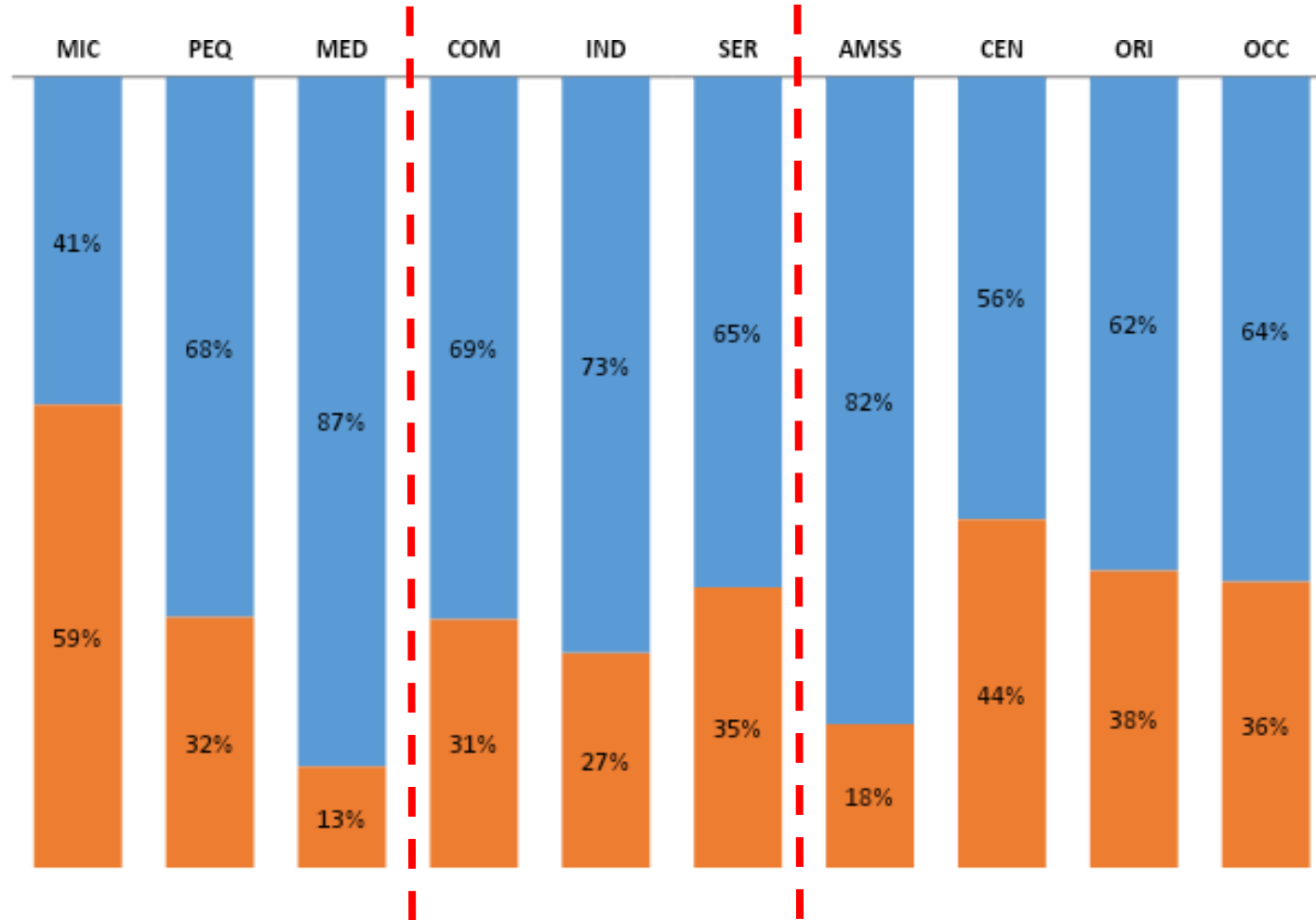


CAPITAL DE TRABAJO SE FINANCIA PRINCIPALMENTE DE LAS VENTAS, SEGUIDO POR PRESTAMO Y CAPITAL PROPIO

☐ ¿Cuenta su negocio con servicios de instituciones financieras como BANCOS, Bancos Cooperativos, Sociedades de Ahorro y Crédito?

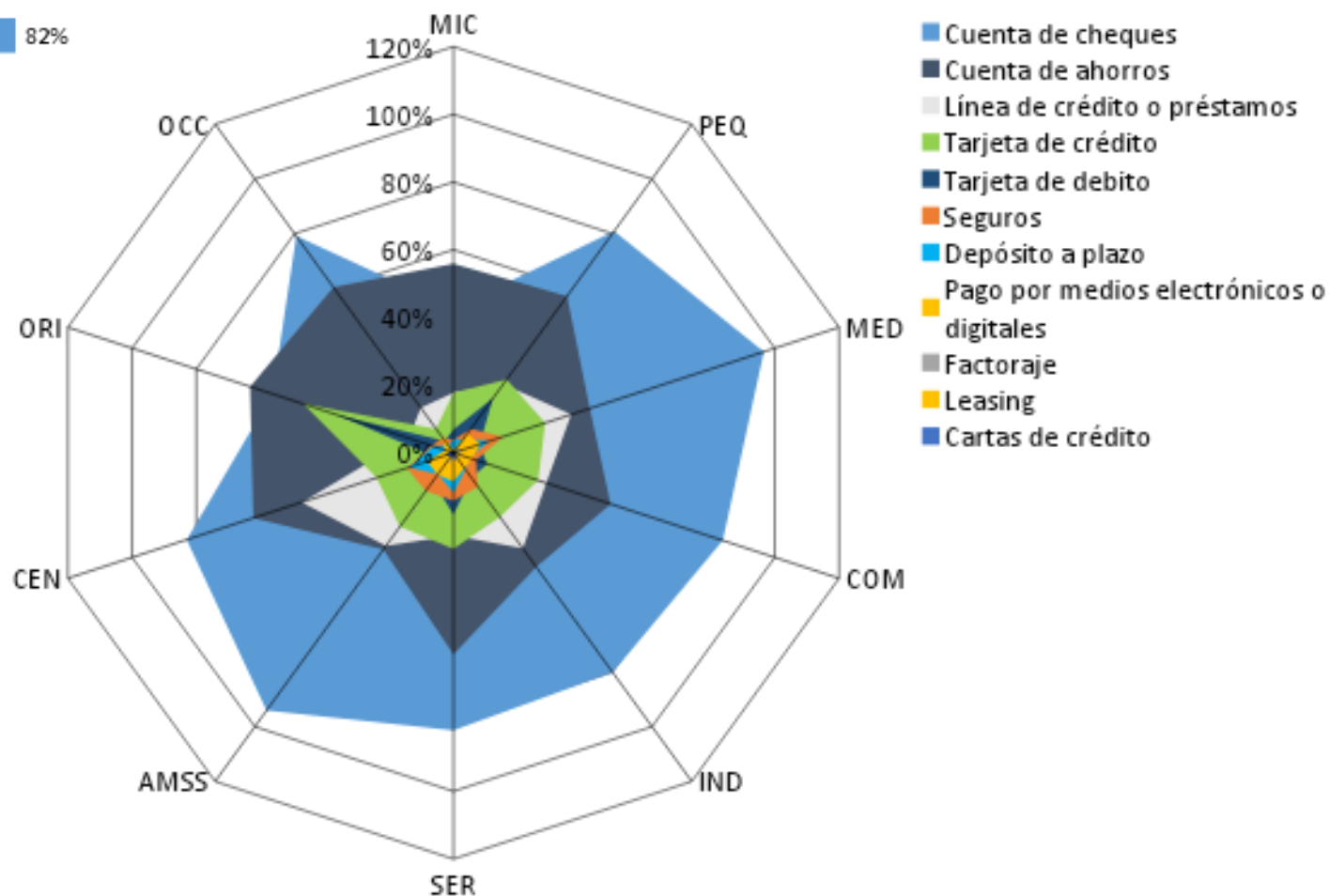
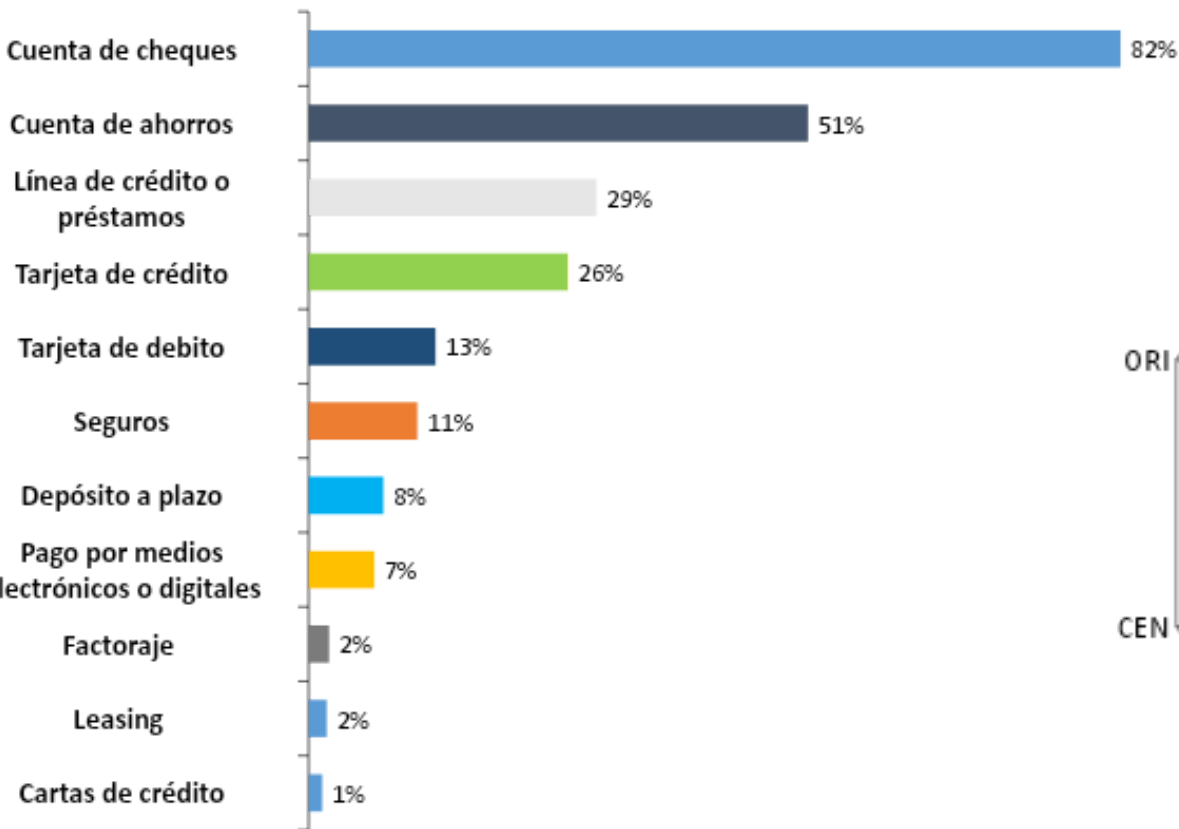


■ Si ■ No



A MAYOR TAMAÑO DE NEGOCIO MAYOR USO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS DE BANCOS, B. COOPERATIVOS Y SAC

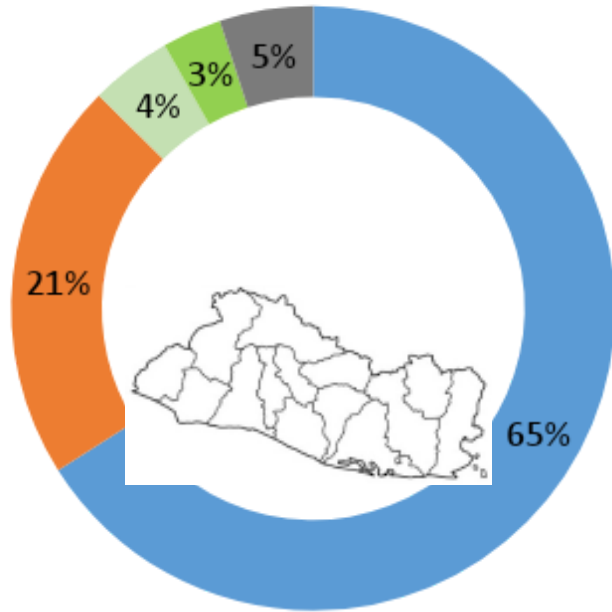
☐ ¿Con cuáles productos y/o servicios financieros cuenta su empresa (MARQUE TODOS LOS QUE APLIQUE)



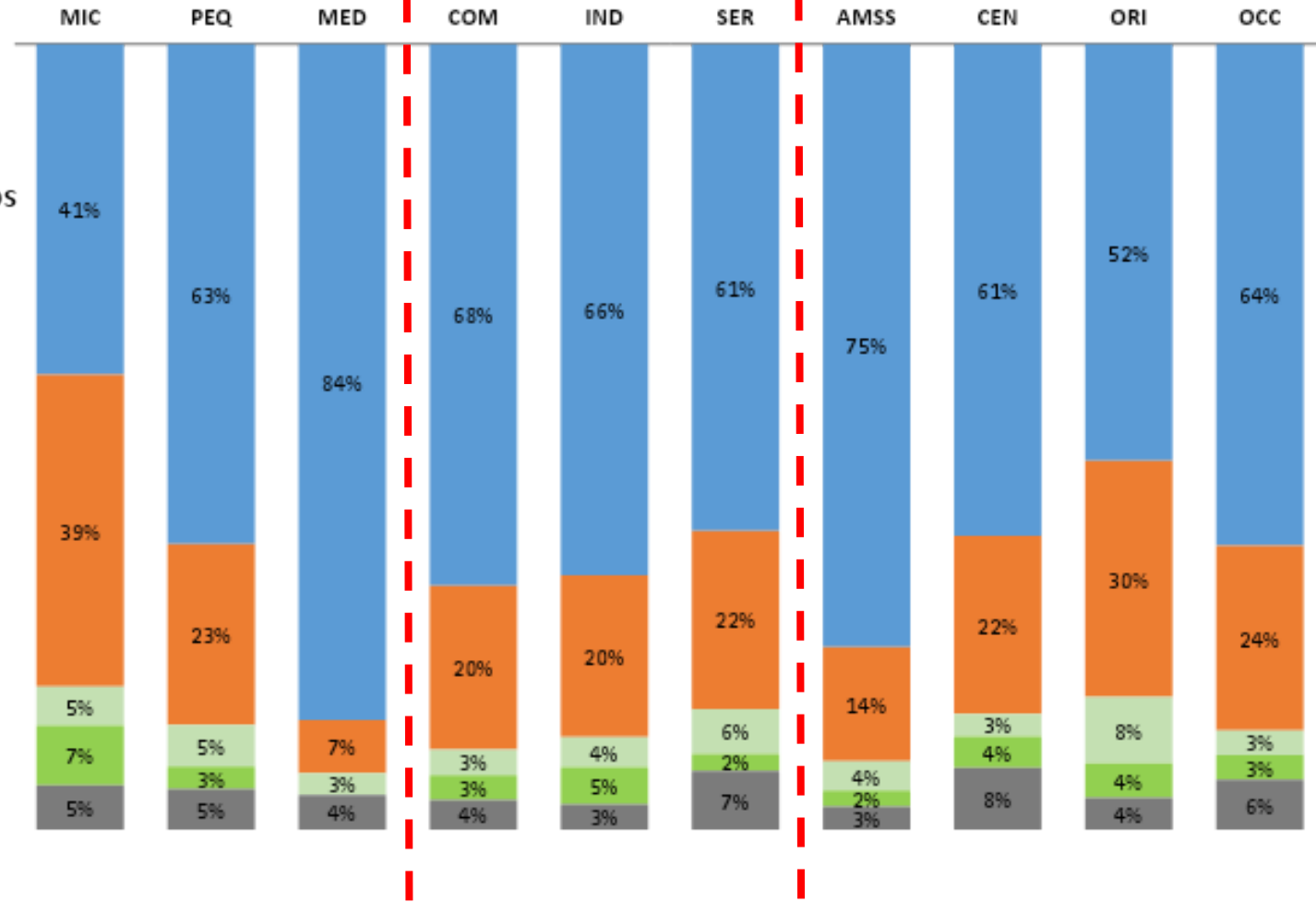
Respuesta en base al 100% de empresas que SI tienen servicios de instituciones financieras

PREDOMINA CHEQUES, CTA DE AHORROS, LUEGO EN SIMILAR MEDIDA TARJ CREDITO Y PRÉSTAMOS

❑ ¿Si tuviera una emergencia de dinero en su empresa, a cuál fuente de financiamiento acudiría primero?



Préstamos de instituciones financieras
 Préstamos de amigos o familiares
 Tarjetas de crédito
 Prestamistas
 Otro



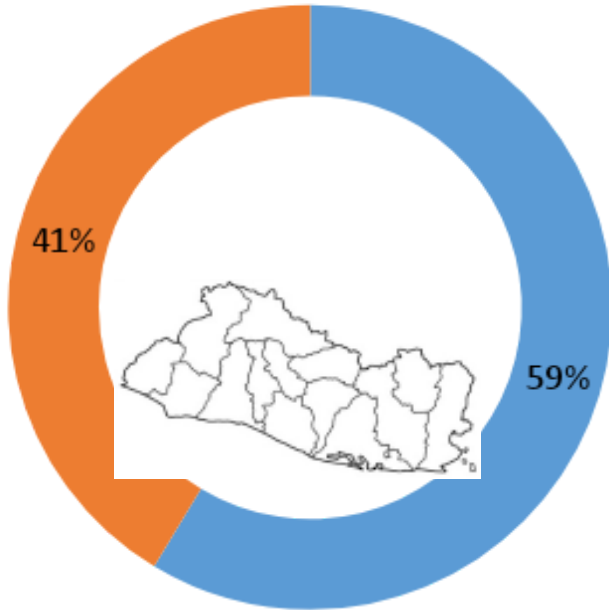
En OTRO mencionaron: Vender mi carro, Socios del exterior, Préstamo a los socios, Recursos o fondos propios, No acudiría a nadie, Ahorros personales, Ahorro del negocio

PREDOMINA IFIS, LUEGO FAMILIARES/AMIGOS, EN MENOR GRADO TARJ CRÉDITO Y PRESTAMISTAS. SIN EMBARGO LA MICRO UTILIZARÍA MÁS A USUREROS RESPECTO A PEQ Y MED EMPRESA.

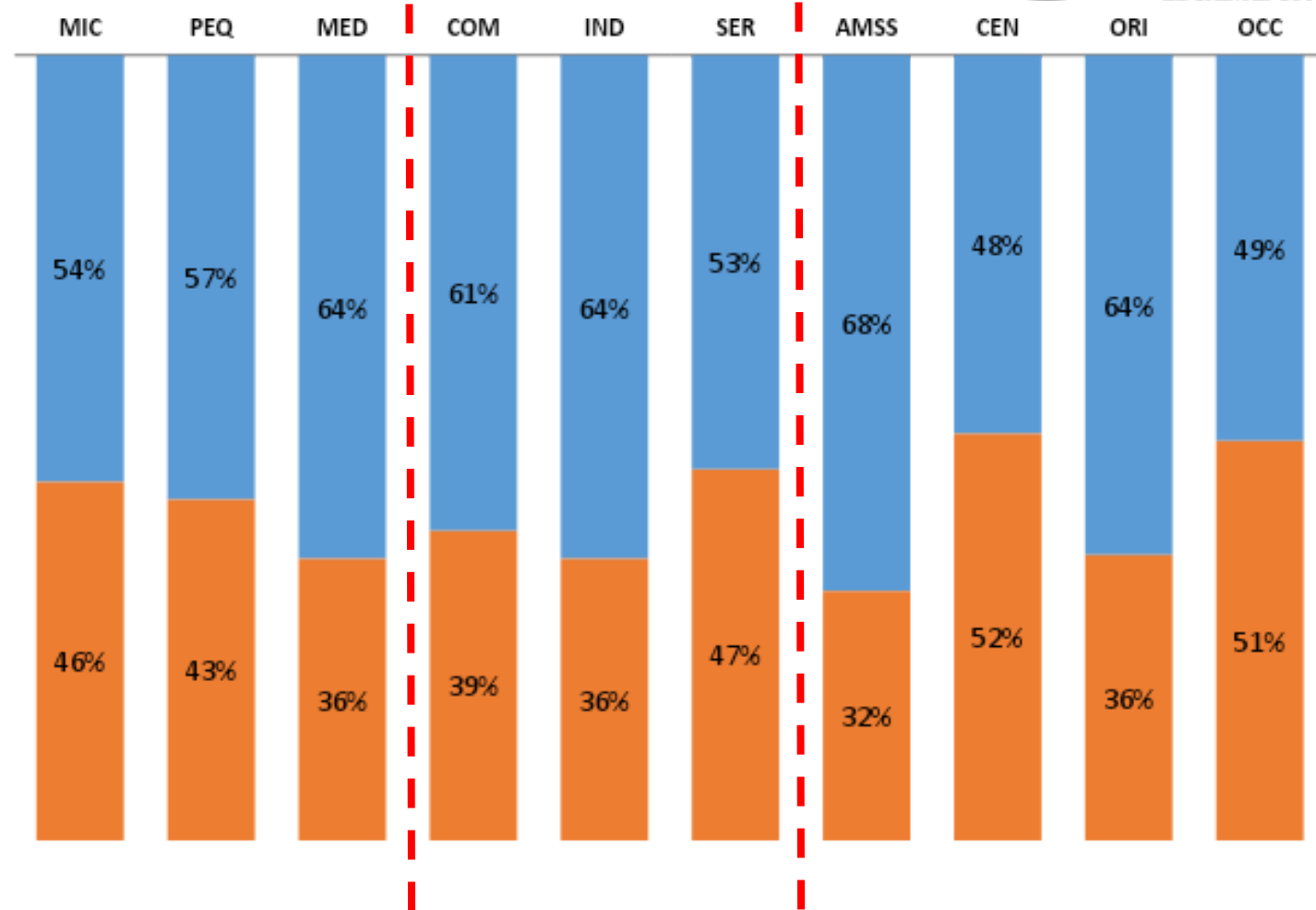
SOBRE EL TRAMITE DEL CREDITO



❑ ¿Alguna vez (HISTORICAMENTE) ha SOLICITADO un préstamo para su negocio en una Institución Financiera?

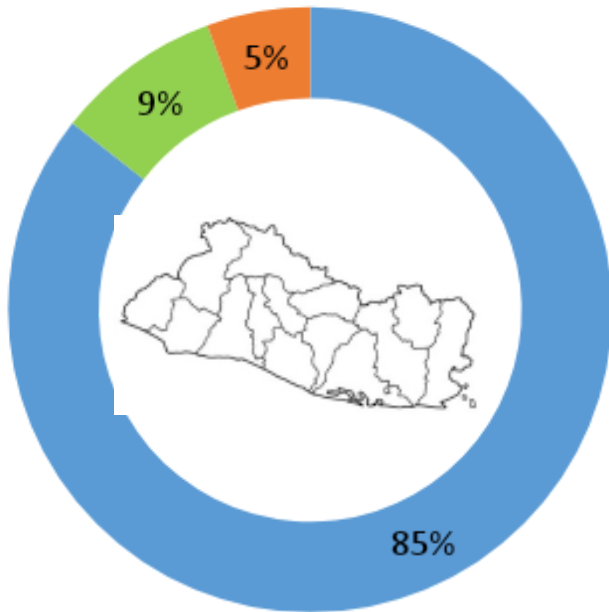


■ Si ■ No

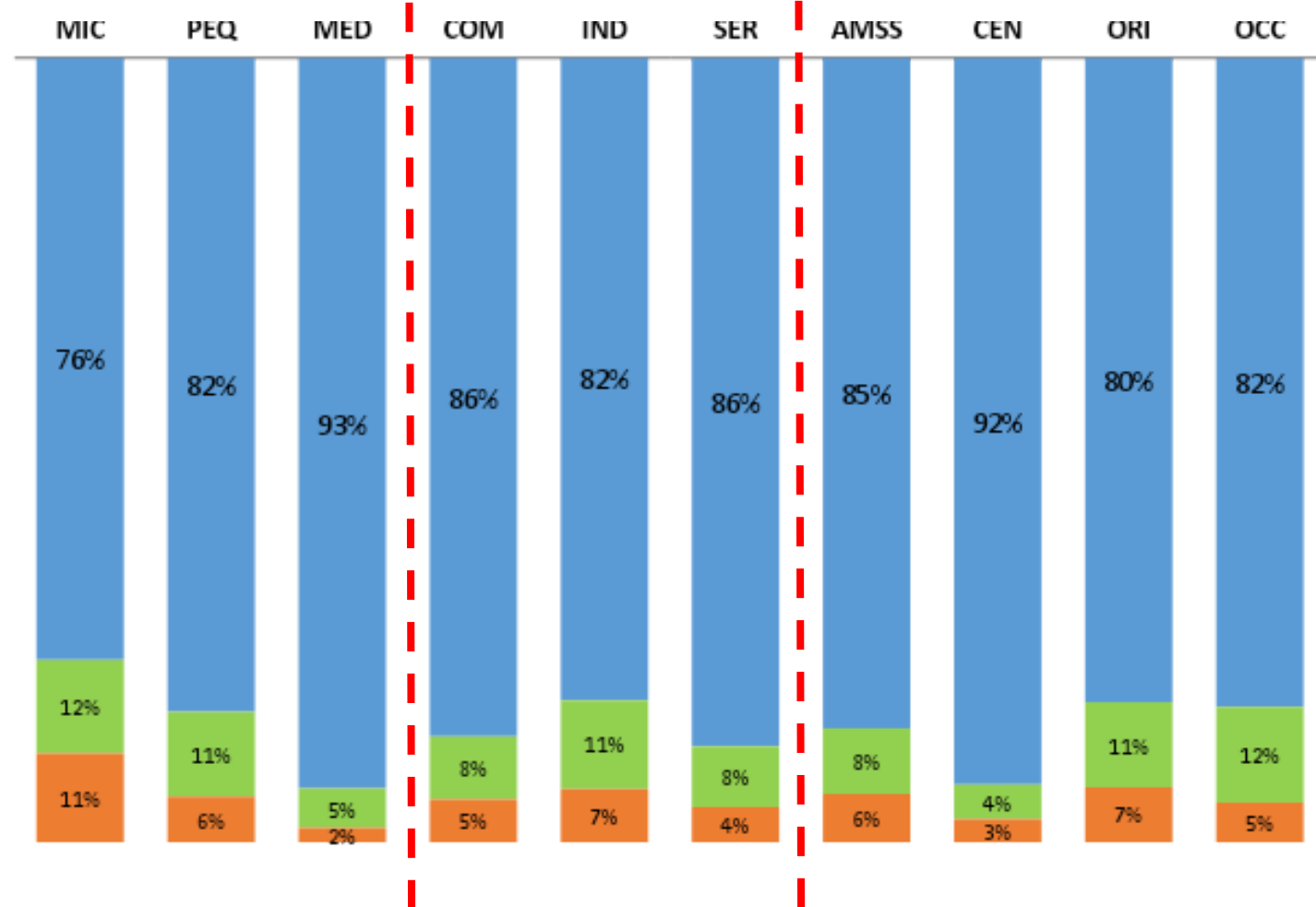


LA MAYORIA DE MIPYMES (59%) HA SOLICITADO CRÉDITO A UNA IFI

¿Cuál fue el resultado de esa solicitud de préstamo?



■ La solicitud fue aprobada en su totalidad
■ La solicitud fue aprobada parcialmente
■ La solicitud fue denegada

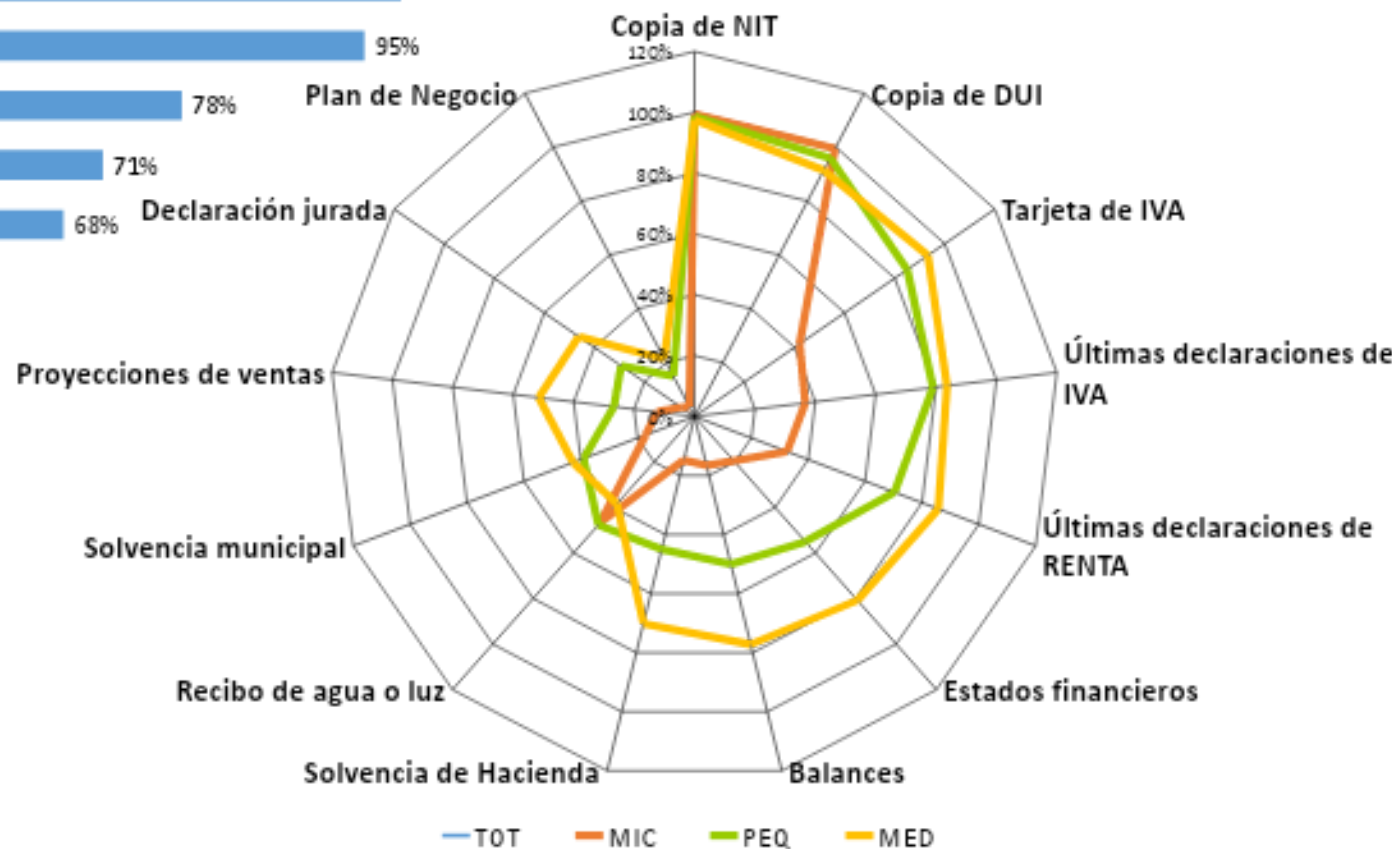
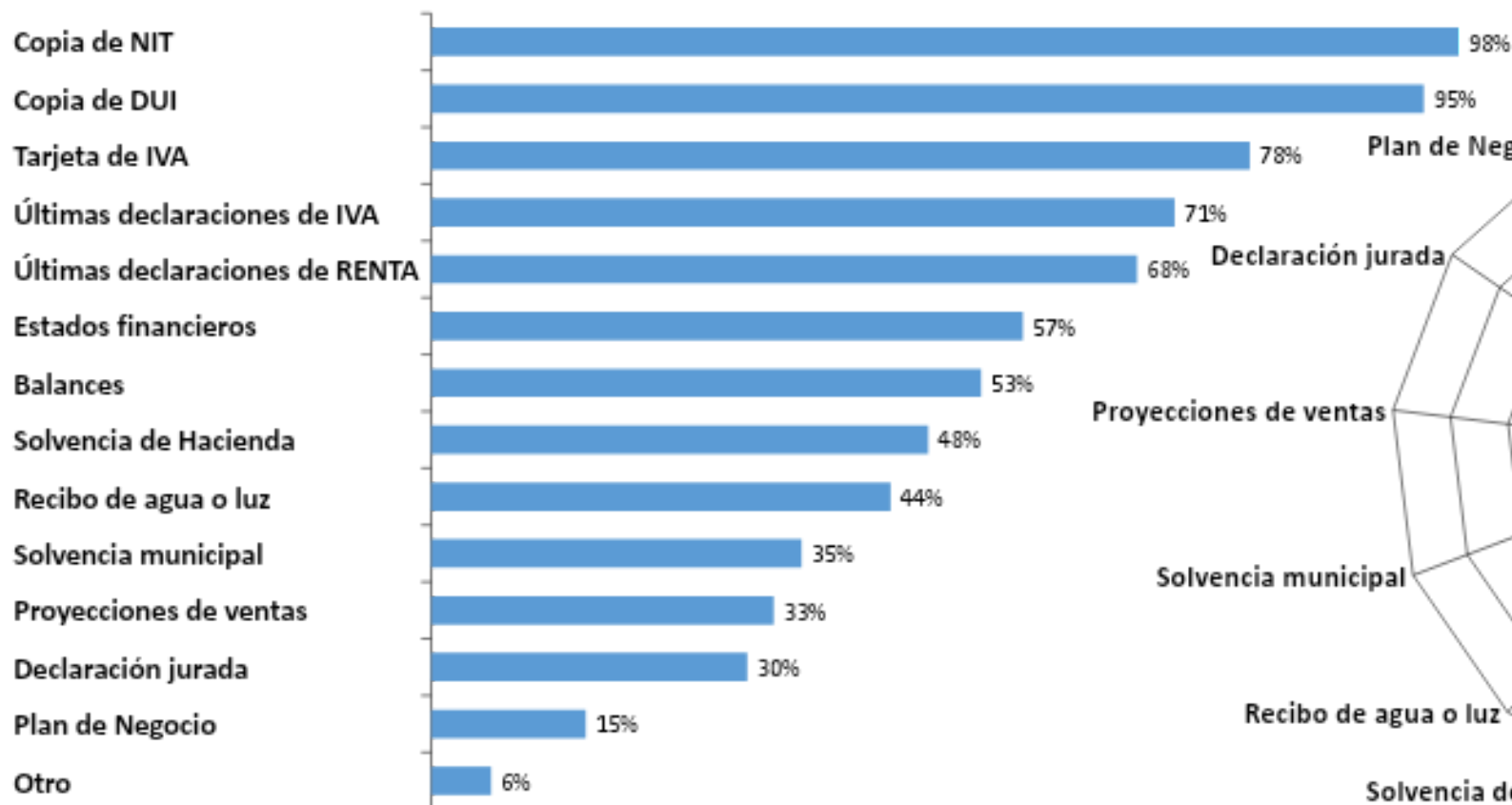


**85% APROBADO Y A MAYOR TAMAÑO DE NEGOCIO
MAYOR % DE CRÉDITOS APROBADOS**

Respuesta en base al 100% de empresas que SI han solicitado un crédito en una institución financiera

¿Al momento de entregar la solicitud para el préstamo, qué documentos tuvo que presentar? (MARQUE TODOS LOS QUE APLIQUE)

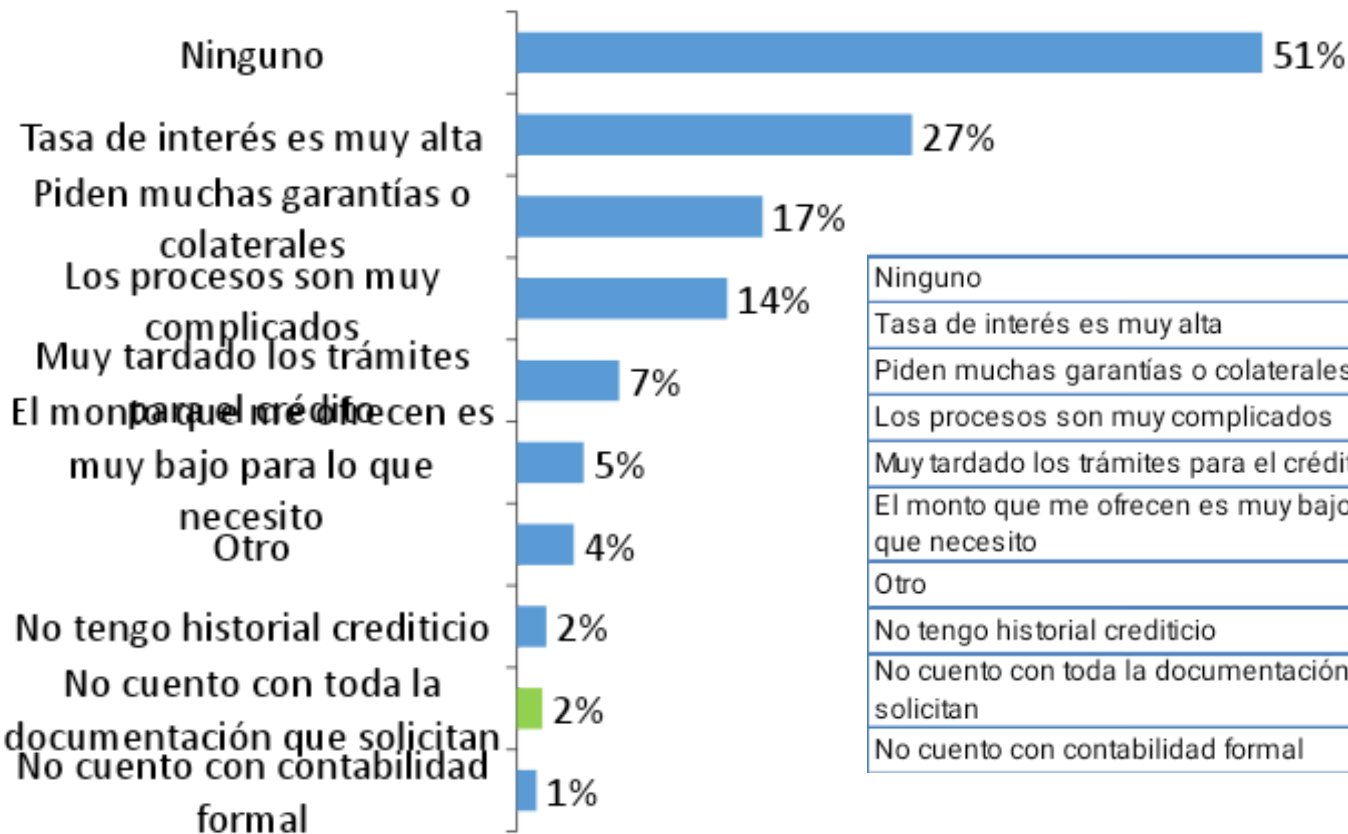
Respuesta en base al 100% de empresas que SI han solicitado un crédito en una institución financiera



En OTRO mencionaron: Certificación extractada, Credenciales, Escritura, Facturas, Garantía del negocio, Permiso para operar, Referencias personales, Registro CNR, Matricula de comercio, Licencia del negocio

VASTA DOCUMENTACIÓN REQUERIDA: ASÍ LO EXIGEN VARIAS LEYES, NORMAS Y REGULACIONES

Durante el proceso de solicitud del préstamo
 ¿Cuáles considera fueron los DOS mayores obstáculos?
MARQUE DOS DE LOS QUE APLIQUE



	TOT	MIC	PEQ	MED	COM	IND	SER
Ninguno	50.5%	45.0%	45.7%	59.1%	49.3%	52.3%	50.4%
Tasa de interés es muy alta	26.8%	28.4%	28.3%	24.2%	28.1%	25.2%	26.8%
Piden muchas garantías o colaterales	16.7%	15.4%	20.7%	13.2%	16.5%	17.6%	16.0%
Los procesos son muy complicados	14.3%	14.2%	15.0%	13.5%	14.7%	11.7%	16.0%
Muy tardado los trámites para el crédito	6.9%	4.1%	9.7%	5.7%	6.8%	6.8%	7.2%
El monto que me ofrecen es muy bajo para lo que necesito	4.5%	5.9%	5.0%	3.2%	6.5%	3.2%	3.6%
Otro	3.9%	5.3%	4.3%	2.5%	2.9%	5.0%	4.0%
No tengo historial crediticio	2.0%	3.6%	2.0%	1.1%	4.0%	1.4%	0.4%
No cuento con toda la documentación que solicitan	1.7%	3.6%	1.7%	0.7%	1.4%	1.8%	2.0%
No cuento con contabilidad formal	1.3%	3.6%	1.0%	0.4%	1.4%	0.9%	1.6%

Respuesta en base al 100% de empresas que SI han solicitado un crédito en una institución financiera

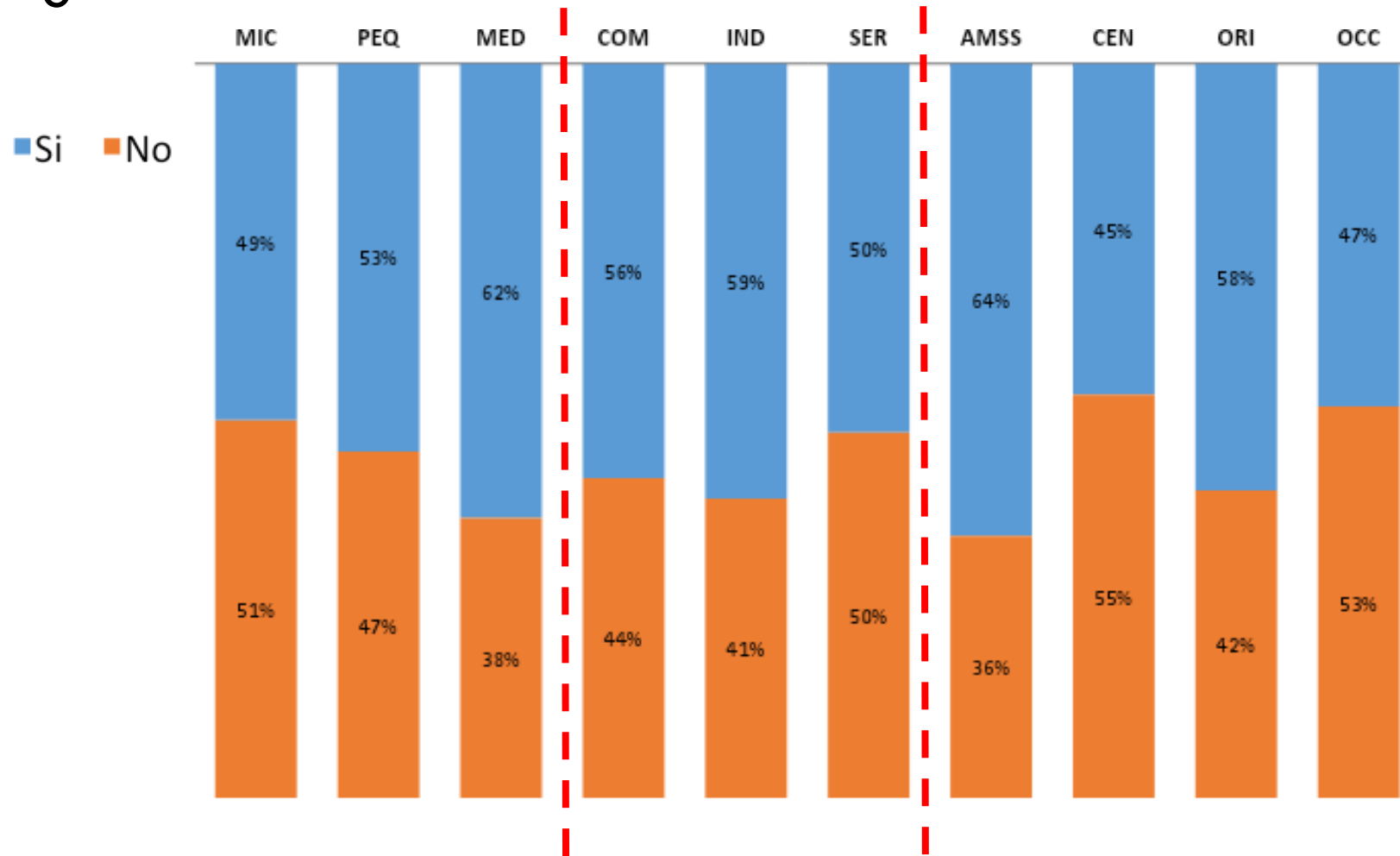
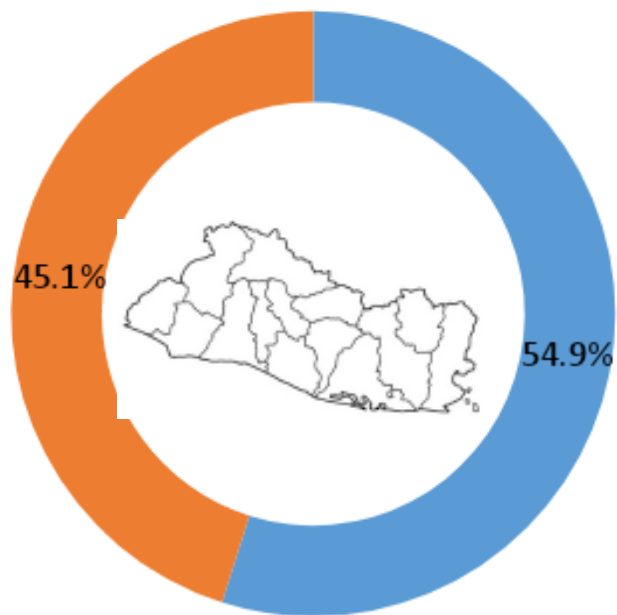
En OTRO mencionaron: Baja capacidad financiera, Feador, Hipoteca, el representante legal estaba mal calificado, Hacienda no daba solvencia, Por una esquila, Solvencia de hacienda

MAYORES OBSTACULOS: TASA DE INTERÉS, GARANTÍAS Y LOS PROCESOS MUY COMPLICADOS

SOBRE EL CREDITO APROBADO

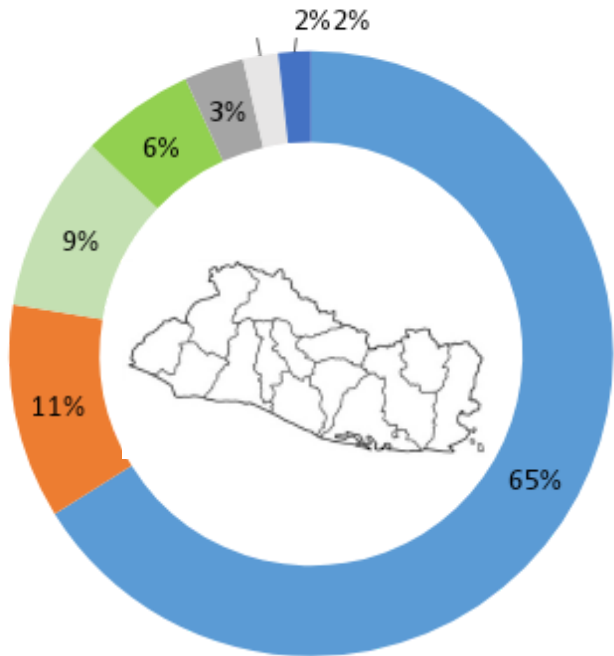


☐ ¿Ha tenido algún crédito o un préstamo OTORGADO para su negocio?

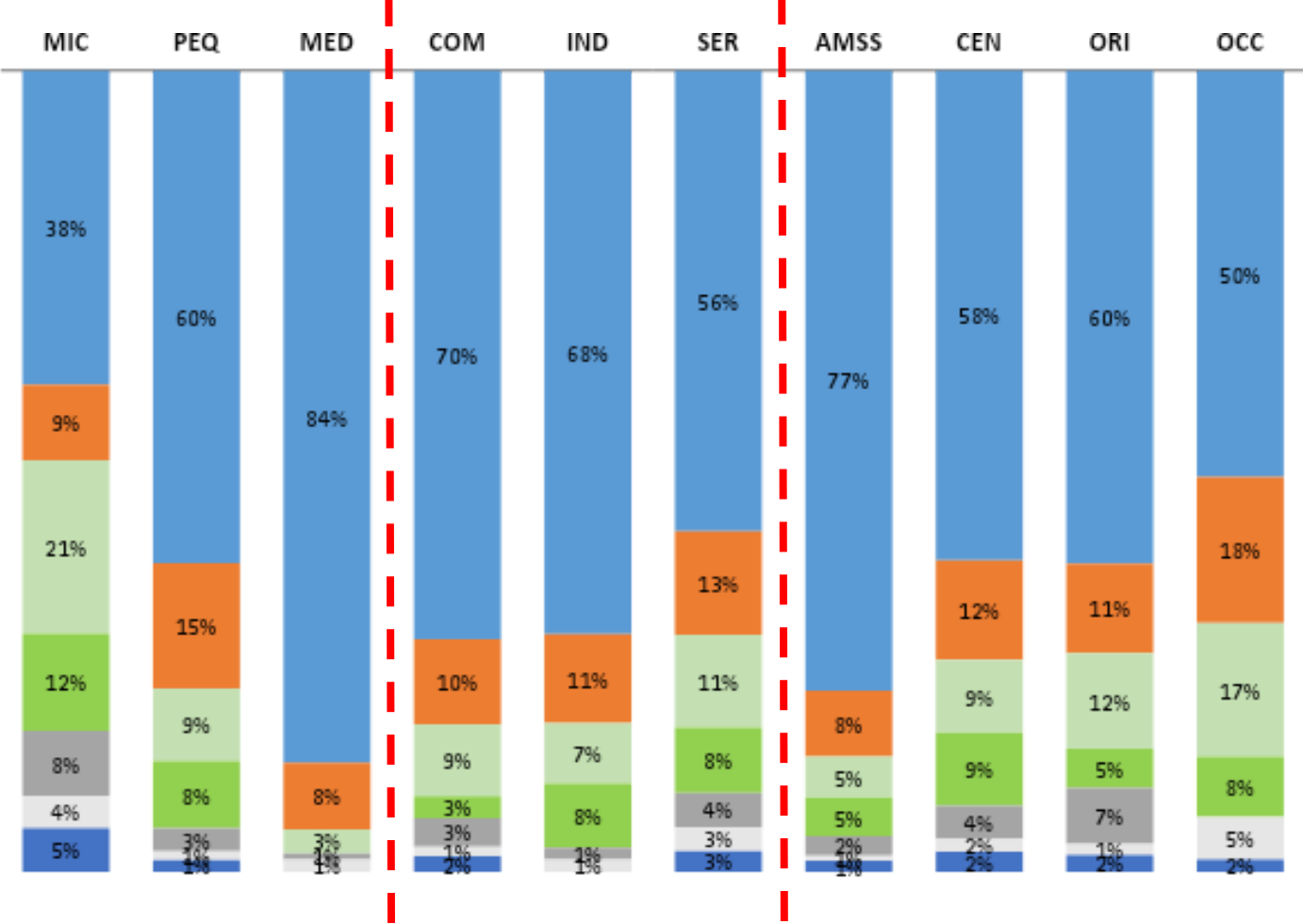


55% HAN TENIDO CRÉDITO OTORGADO, A MAYOR TAMAÑO DE NEGOCIO MAYOR % DE APROBACIÓN

Con respecto al más reciente crédito o préstamo OTORGADO, ¿Quién se lo otorgó o aprobó?



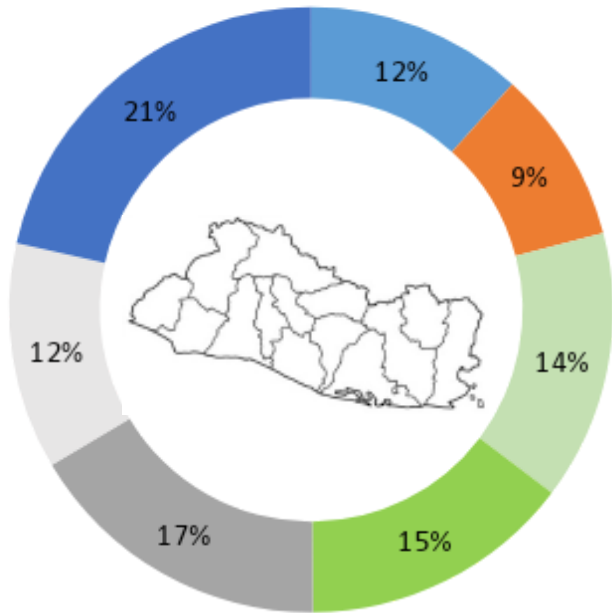
- Bancos Comerciales o Privados
- Instituciones Financieras Públicas
- Sistema FEDECREDITO
- Red de Cooperativas FEDECACES
- Otras Cooperativas
- Microfinancieras
- Personas Prestamistas



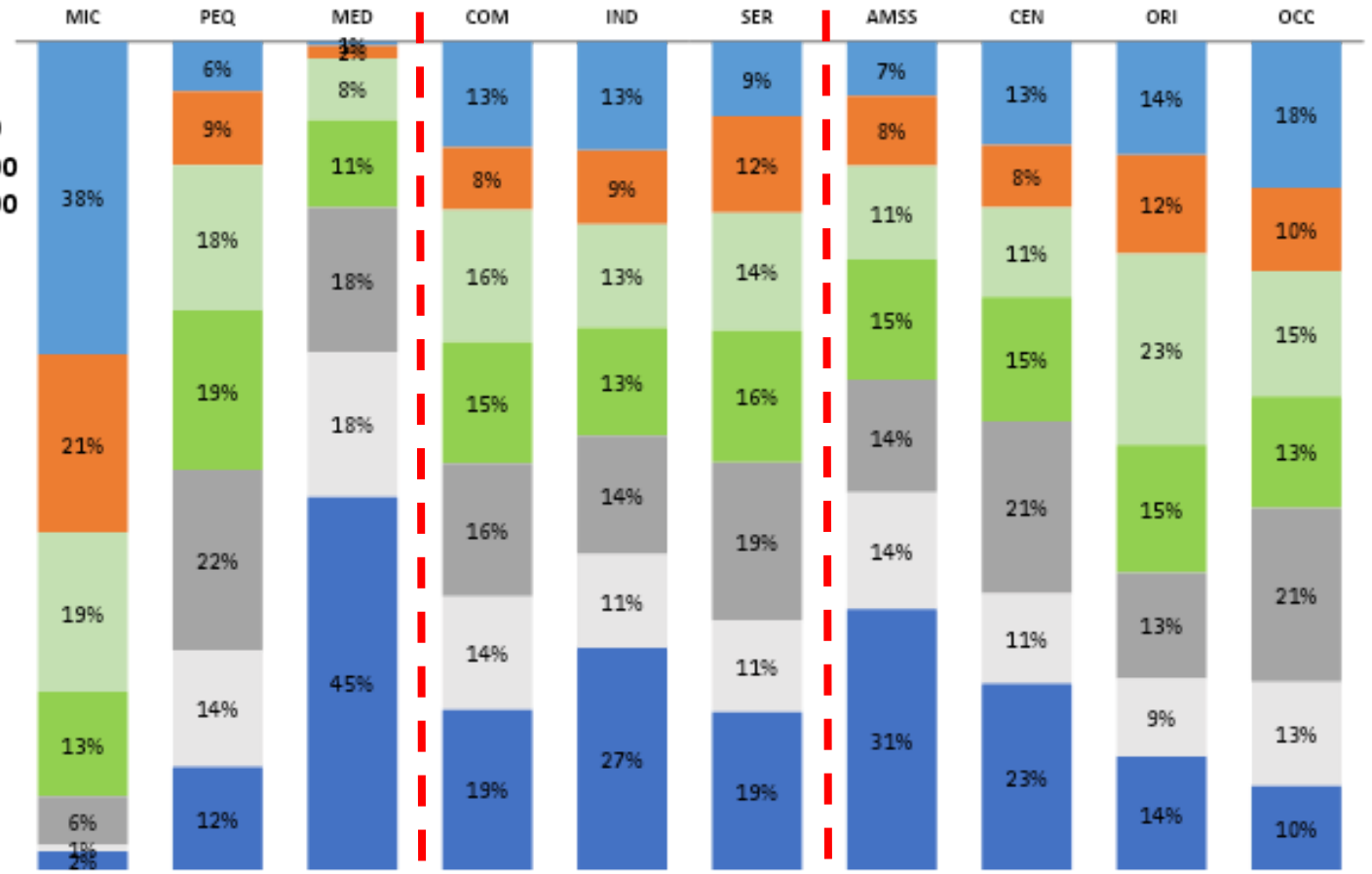
Respuesta en base al 100% de empresas que SI han tenido un préstamos OTORGADO

CRÉDITO OTORGADO PREDOMINAN LOS BANCOS Y CON MAYOR % SEGÚN TAMAÑO DEL NEGOCIO

❑ ¿Cuál fue el monto otorgado en su último crédito o préstamo que le OTORGARON?



- Menos de \$2,000
- Entre \$2,001 y \$5,000
- Entre \$5,001 y \$10,000
- Entre \$10,001 y \$25,000
- Entre \$25,001 y \$50,000
- Entre \$50,001 y \$100,000
- Más de \$100,000

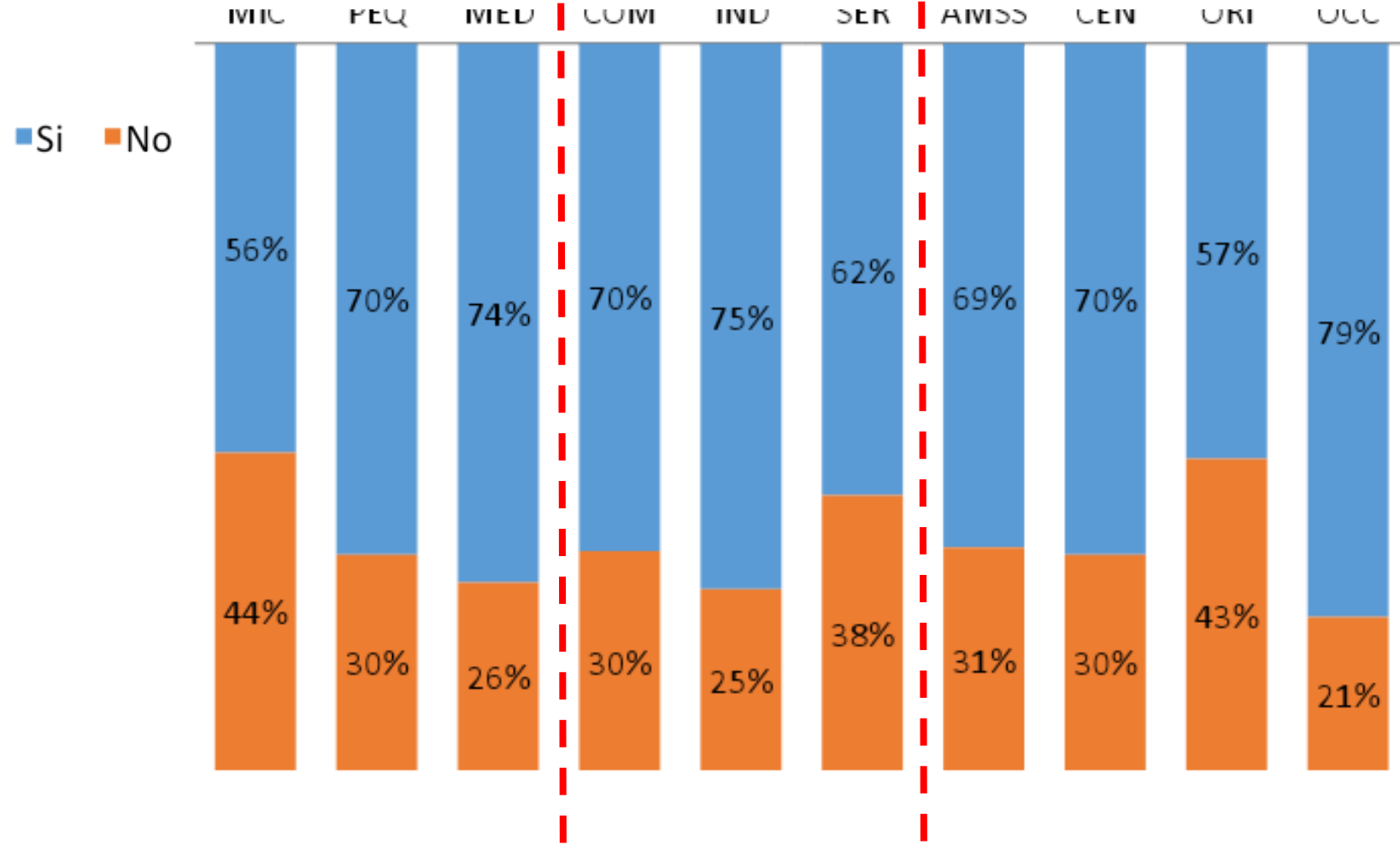
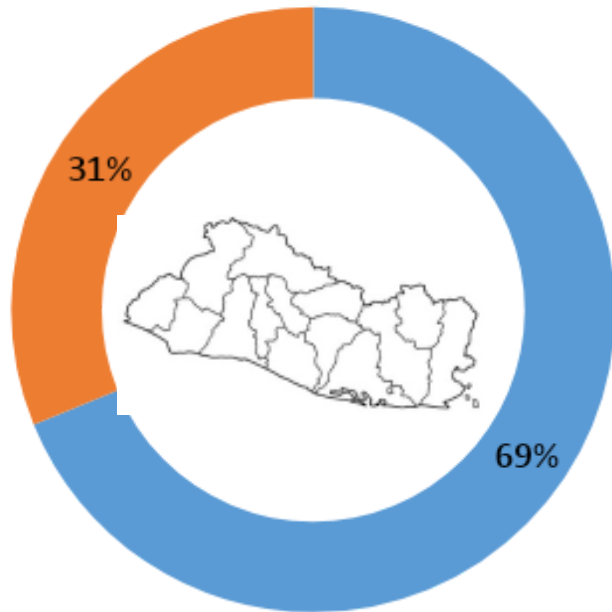


Respuesta en base al 100% de empresas que SI han tenido un préstamo OTORGADO

MICRO: < DE US\$ 2,000

PEQUEÑA: 2 rangos que abarcan \$5K- \$25K y predominio entre \$25K -\$50K

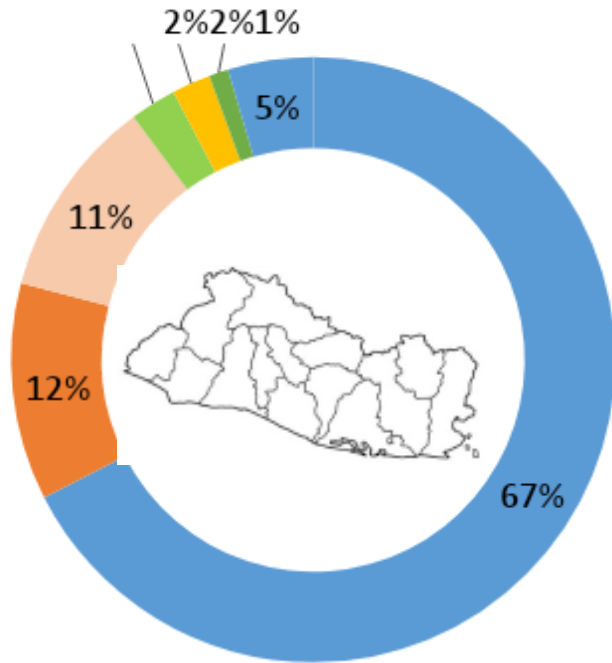
☐ Con respecto a su último crédito o préstamo OTORGADO, ¿le pidieron garantías?



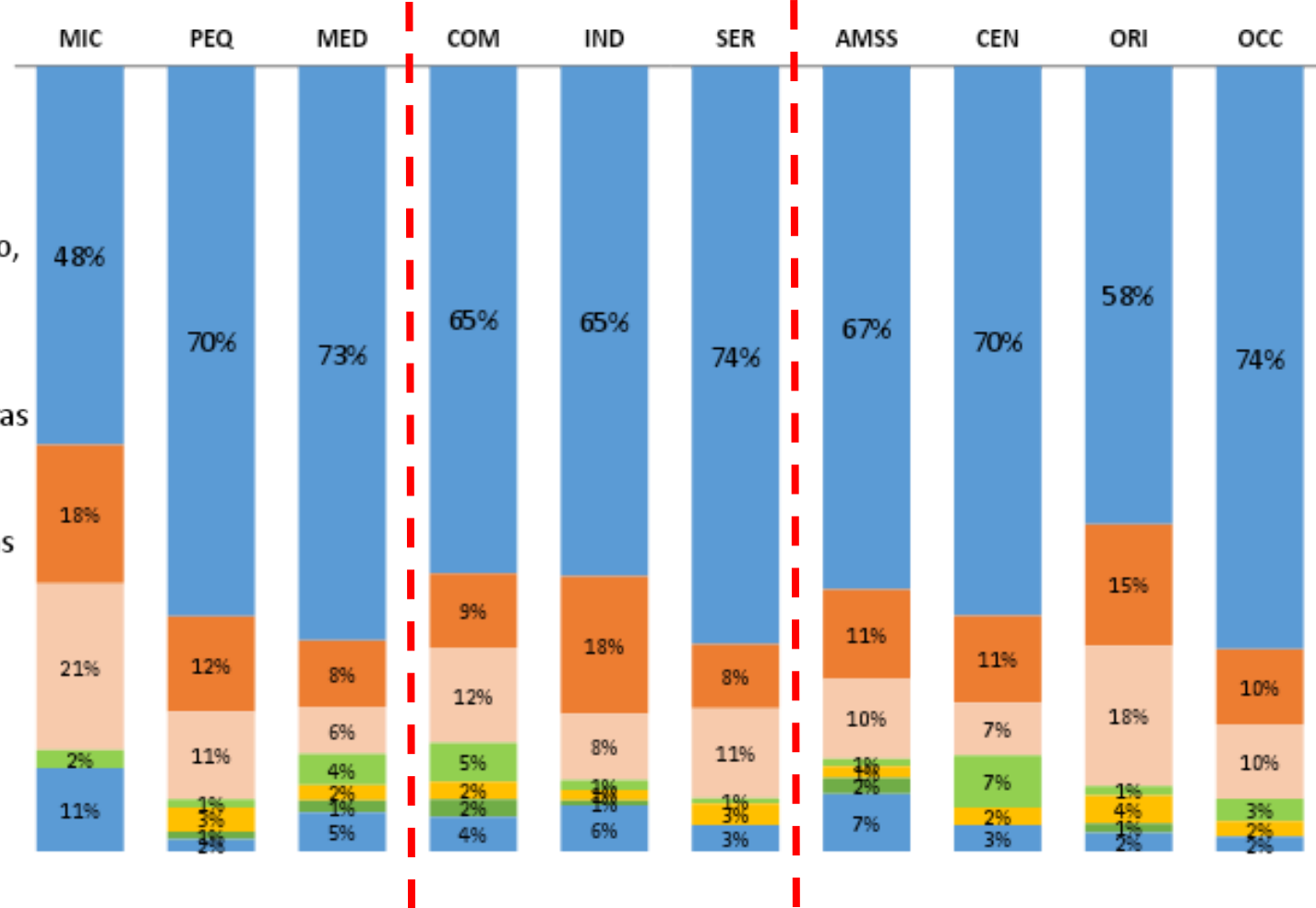
Respuesta en base al 100% de empresas que SI han tenido un préstamo OTORGADO

CASI AL 70% LE REQUIRIERON GARANTÍAS

¿Qué tipo de GARANTIA le pidieron?



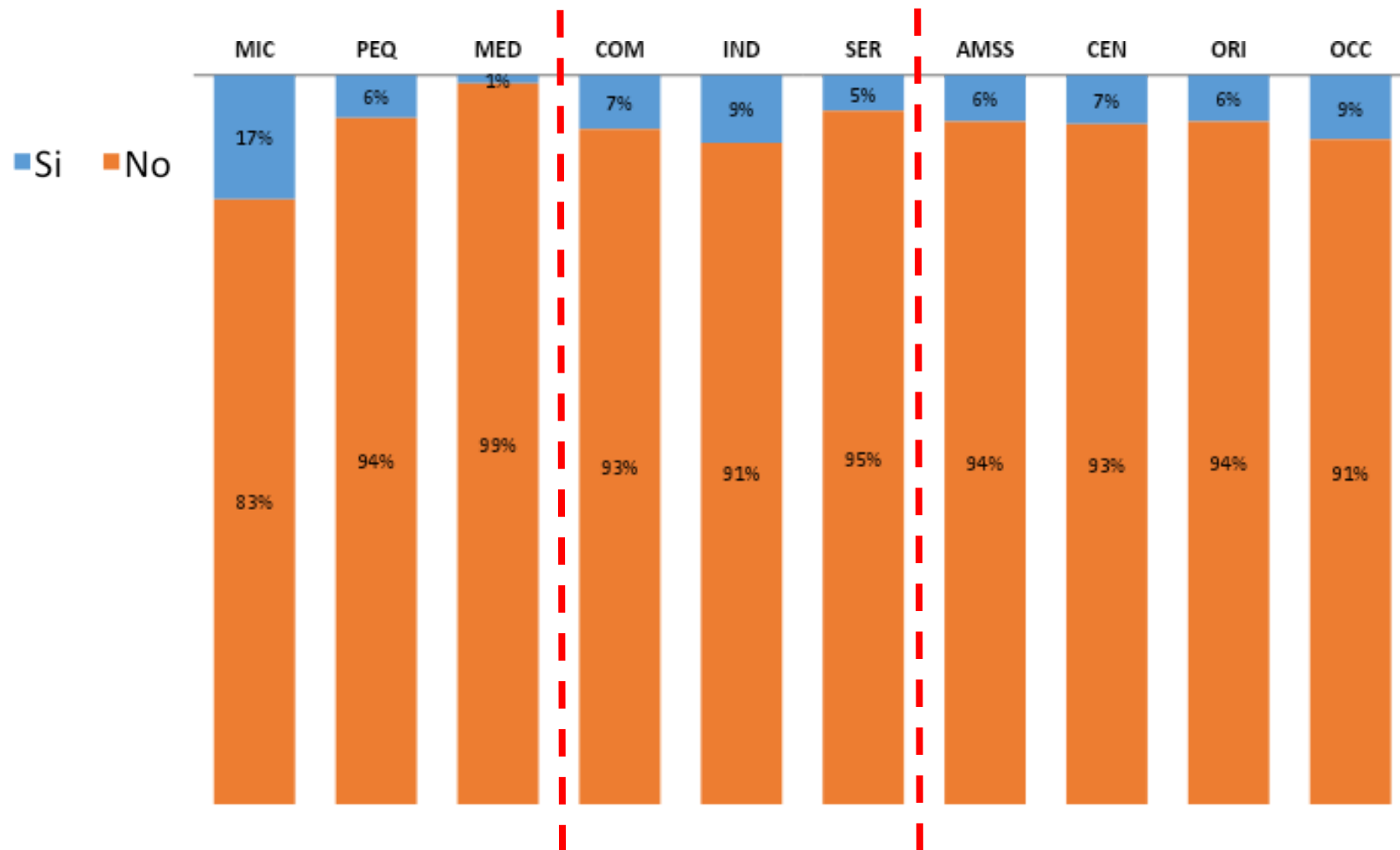
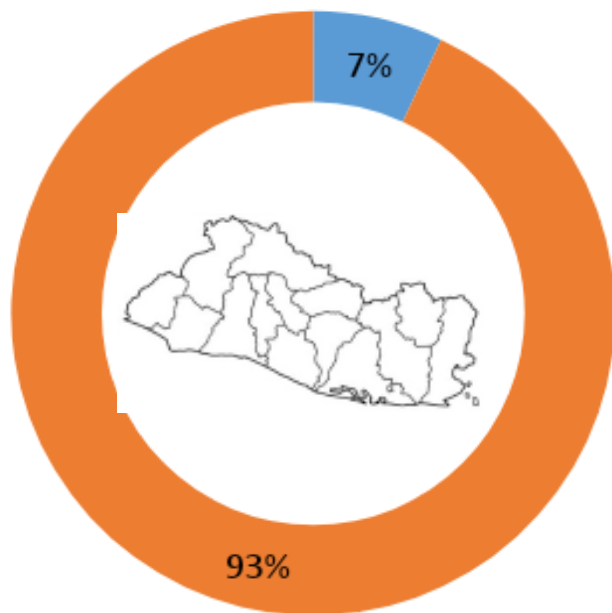
- Hipotecaria
- Prendaria
- (Maquinaria, equipo, o vehículos)
- Fiador solidario (Codeudor)
- Inventarios o facturas por cobrar
- No recuerda
- Sistema de garantías estatales
- Otro



PREDOMINA GARANTÍA HIPOTECARIA, LUEGO PRENDARIA Y FIADOR

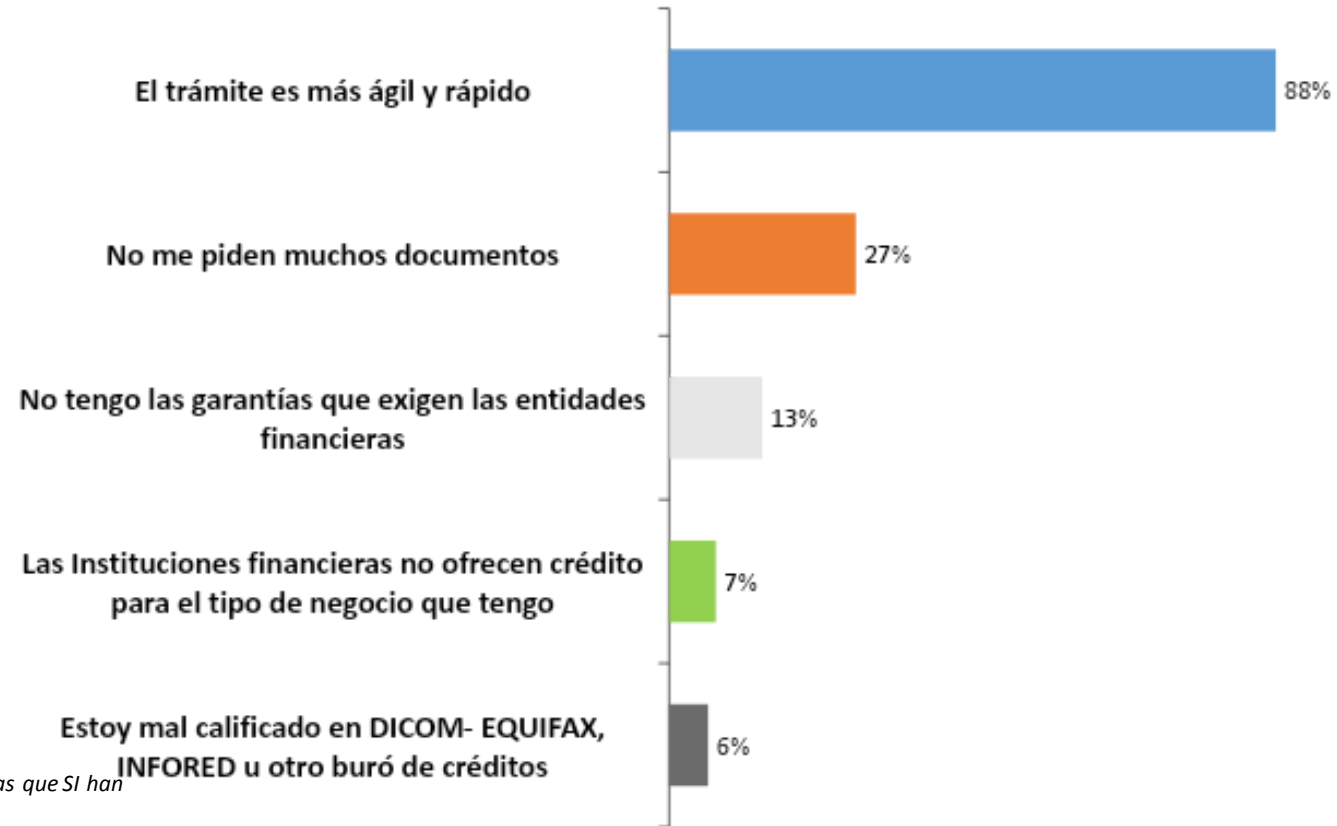
Respuesta en base al 100% de empresas que SI han tenido un préstamo OTORGADO

☐ ¿Alguna vez ha financiado su negocio con prestamistas (¿persona particular o denominados usureros?)



LA MICROEMPRESA (17%) ES LA QUE MAS ACUDE A LOS PRESTAMITAS O USUREROS

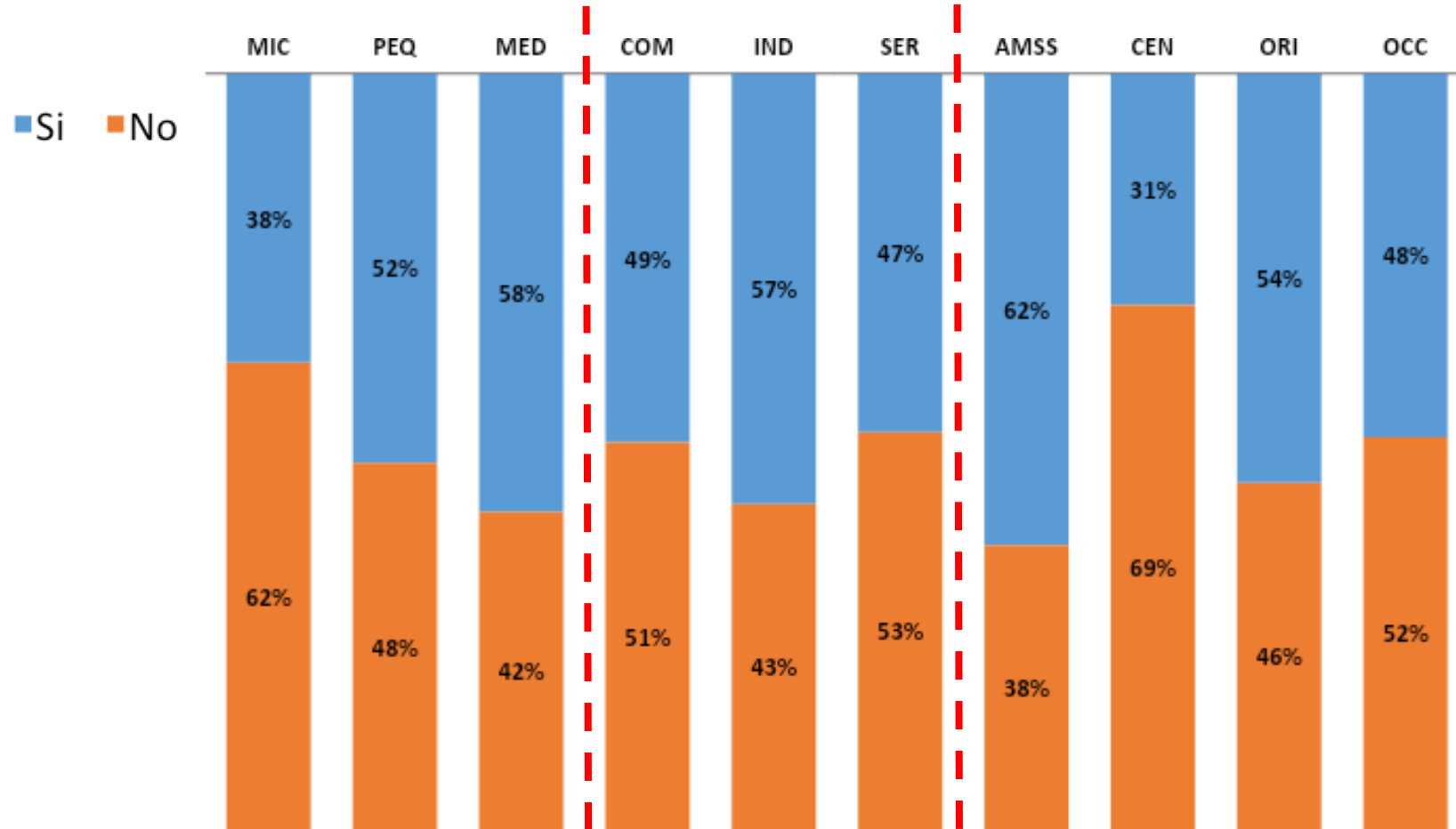
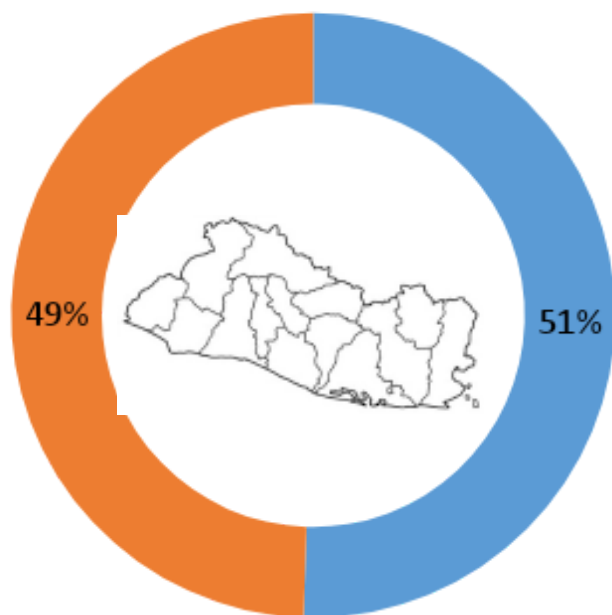
❑ ¿Por qué solicitó préstamos a usuarios o personas naturales? (MARQUE LAS DOS PRINCIPALES RAZONES)



Respuesta en base al 100% de empresas que SI han solicitado préstamos a usuarios

MOTIVO DE LA MICRO PARA ACUDIR A USURERO: TRÁMITE MÁS RÁPIDO Y MENOS DOCUMENTACIÓN

☐ ¿Conoce usted cuál es su calificación crediticia en los BURO DE CRÉDITO como DICOM/EQUIFAX o INFORED?

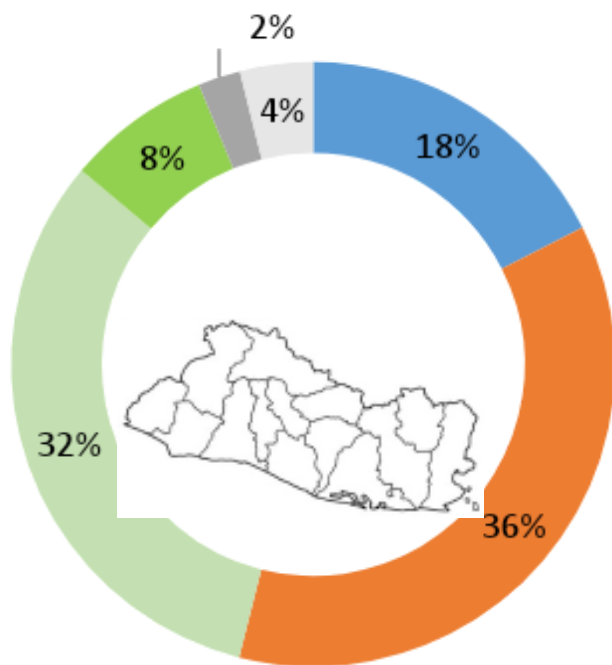


A MAYOR TAMAÑO DE NEGOCIO TIENE Y CONOCE SU CALIFICACIÓN EN BURÓ DE CRÉDITO.

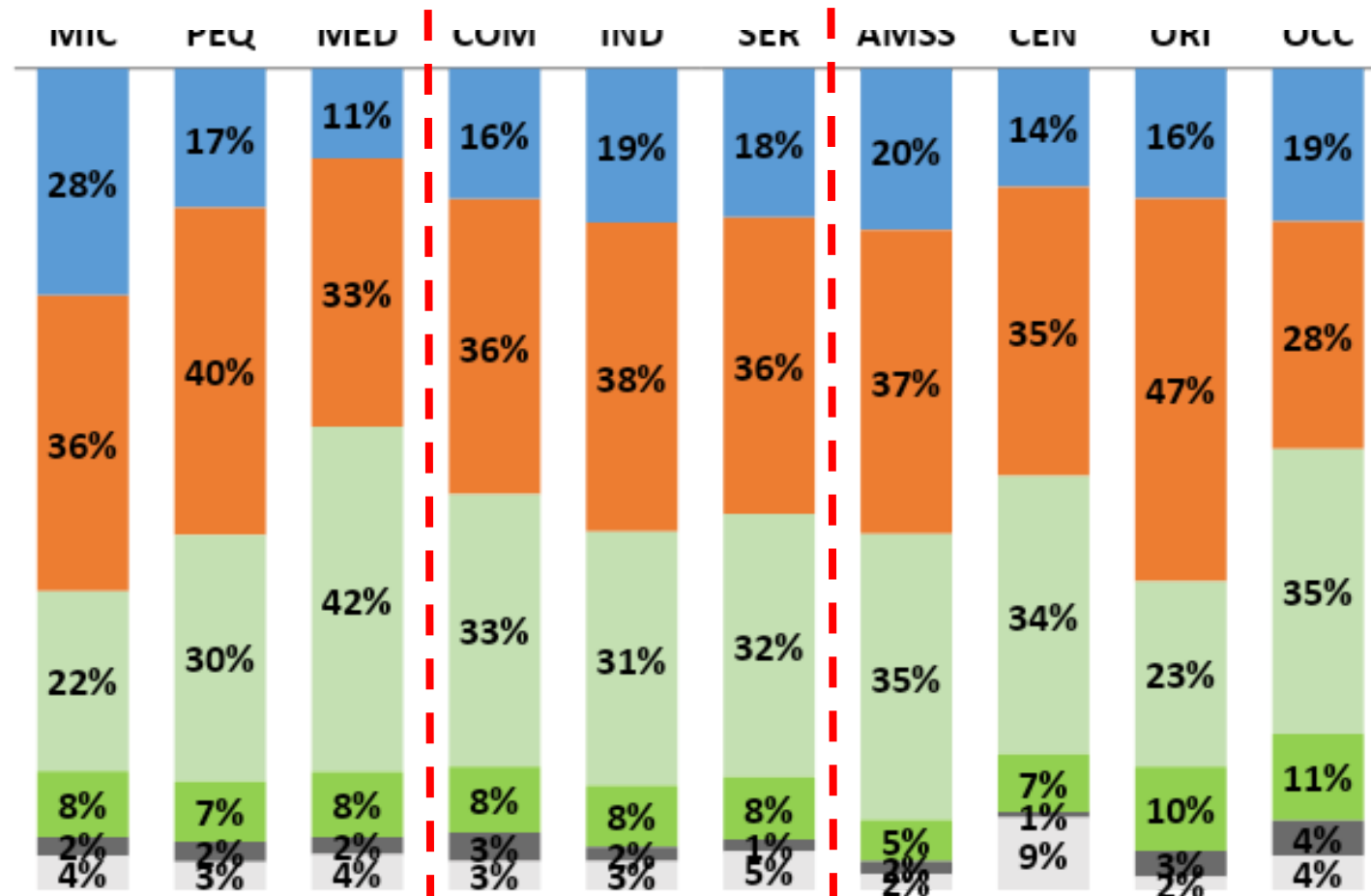
SOBRE LA EXPERIENCIA O PERCEPCION DEL ACCESO AL CRÉDITO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS



☐ En su opinión ¿Qué tan fácil o difícil es acceder a crédito para inversión (más mercadería, equipo, maquinaria, mejora en local, etc.) en El Salvador?

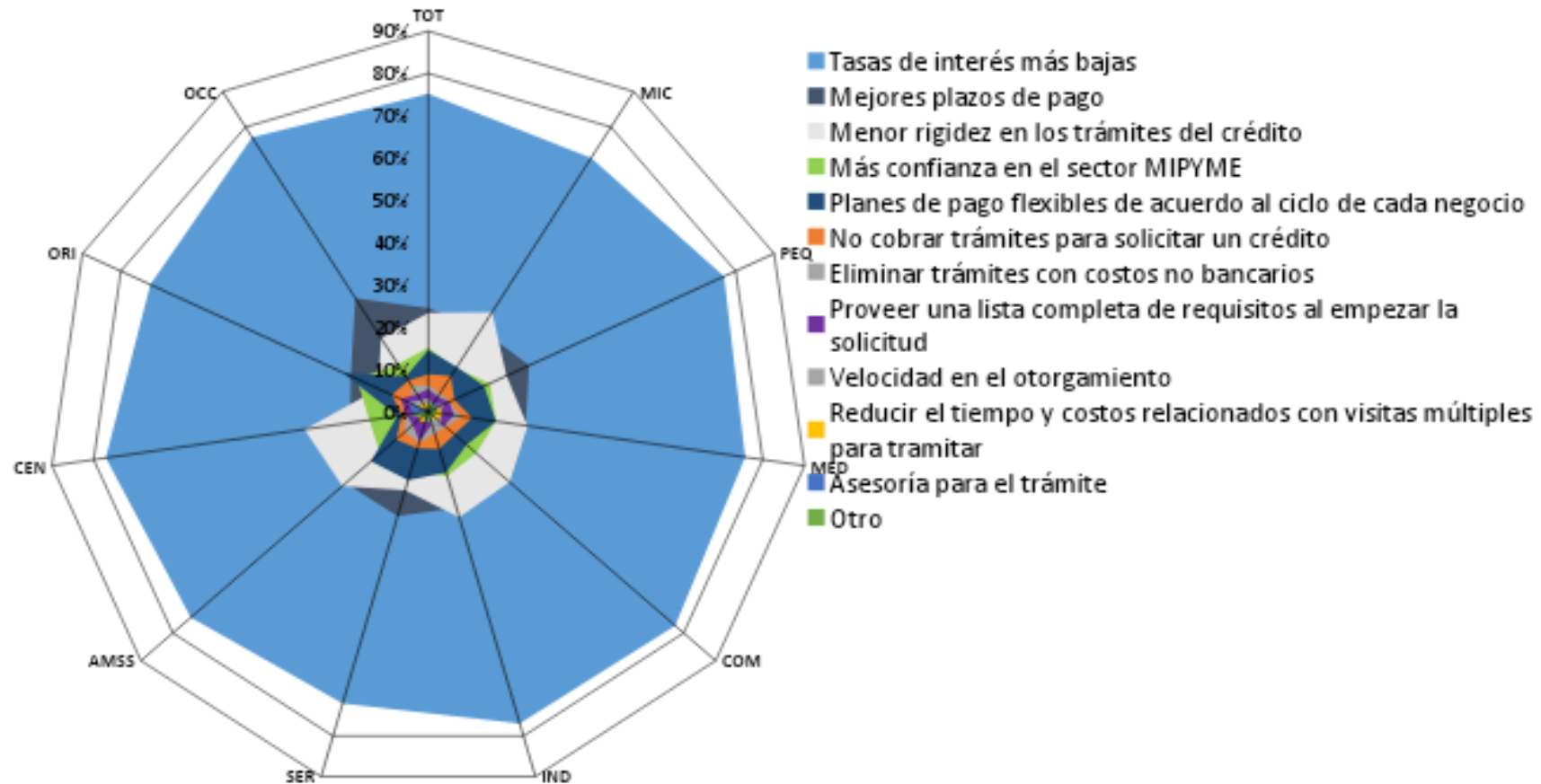


■ MUY DIFICIL
■ DIFICIL
■ NORMAL
■ FACIL
■ MUY FACIL
■ No sabe



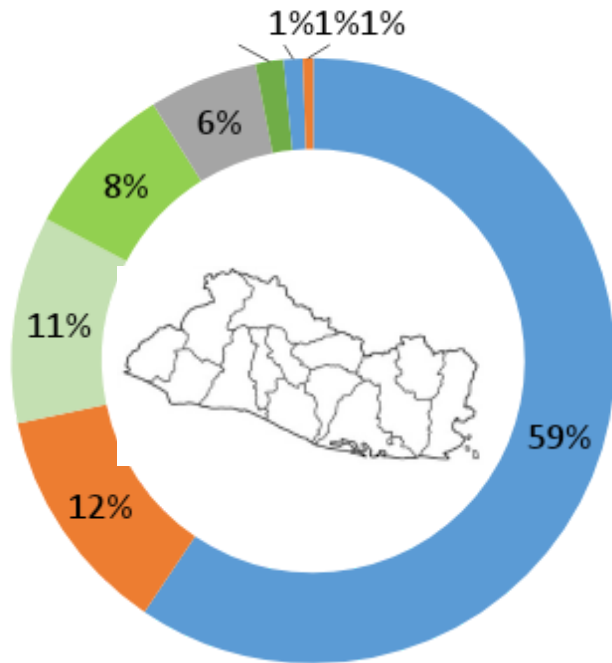
A MENOR TAMAÑO DEL NEGOCIO ES MAS DIFICIL CRÉDITO PARA INVERSIÓN

☐ ¿Qué es lo que considera más importante para solicitar crédito en una Institución Financiera? (MARQUE LAS DOS PRINCIPALES)
 Revisar este y siguiente gráfico

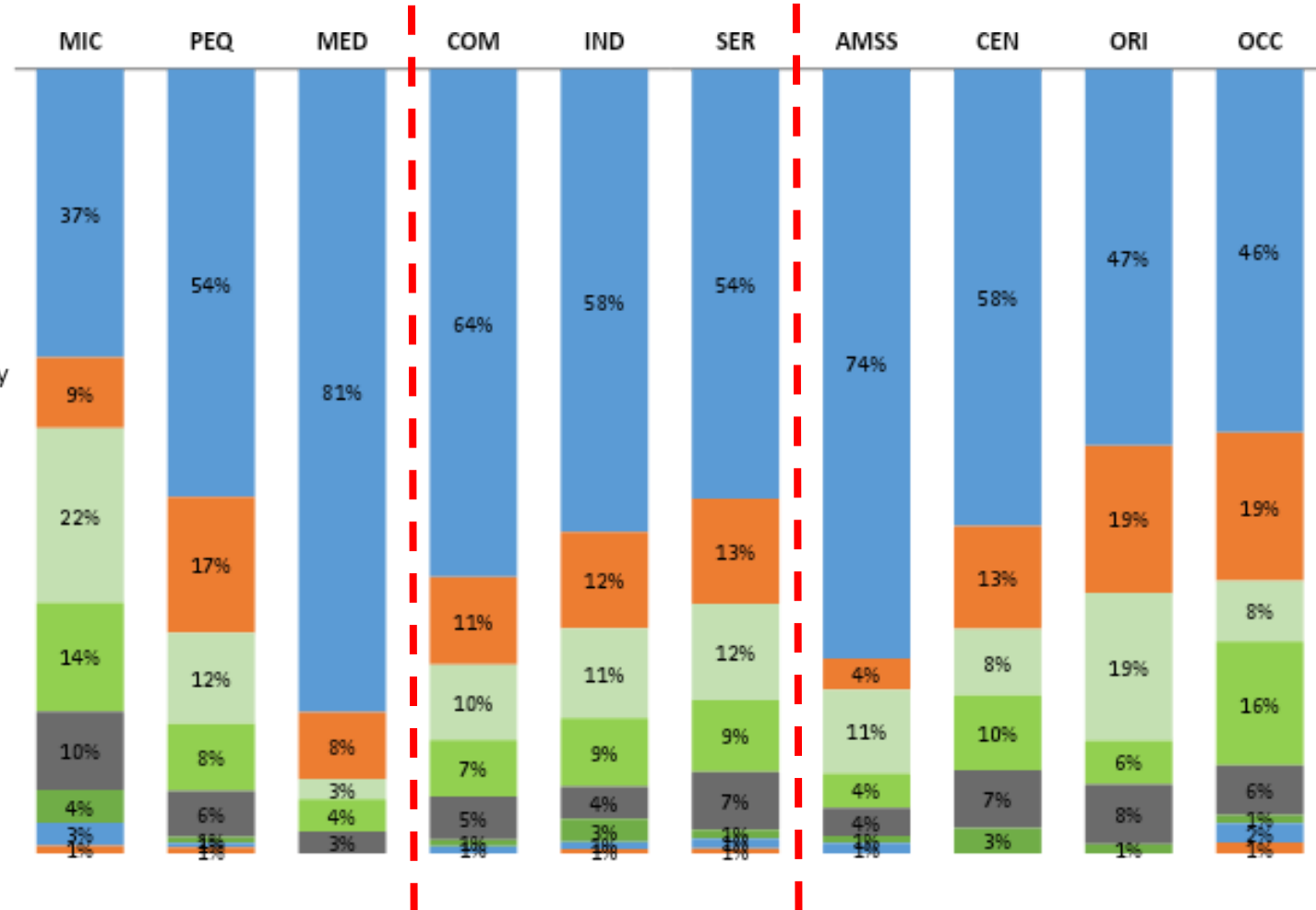


CONSIDERAN MAS IMPORTANTE LA TASA DE INTERÉS Y MENOR RIGIDEZ EN TRÁMITES

❑ ¿Con que tipo de institución o fuente de crédito prefiere trabajar usted para solicitar un crédito para su negocio?



- Bancos privados
- Banca estatal
- Cooperativas, Cajas de Ahorro y Crédito
- Ninguno
- Bancos Cooperativo o Sociedades de Ahorro y Crédito
- Prestamistas
- Microfinancieras
- ONG's



**A MAYOR TAMAÑO DE NEGOCIO PREDOMINAN LOS BANCOS.
EN LA MICRO Y PEQUEÑA LE SIGUEN EN IMPORTANCIA COOPERATIVAS, BANCA ESTATAL**

CONCLUSIONES

- ✓ Perfil de propietario o encargado del negocio nos muestra reto en términos de capacidades por nivel educativo. RR HH más educado genera mayor nivel de innovación, competitividad y de mayor conciencia en la formalidad (llevar contabilidad, no mezclar recursos propios con negocio, etc.)
- ✓ A mayor tamaño de Empresa se tienen mayor formalidad, y ésta incide en que cumpla los requisitos requeridos por las IFIs en solicitud de crédito tradicional. Acá hay reto para reguladores en revisar requisitos (cierta documentación) y en los Acreedores en ser creativos para verificar la capacidad y moral de pago.
- ✓ Predominio general del Sistema Bancario como otorgante de Crédito a MIPYME, sin embargo, otros intermediarios financieros tienen su propio nicho de mercado en la Micro y Pequeña Empresa (B. Cooperativos, B. estatales) y los prestamistas (usureros) mantienen presencia en la Micro.
- ✓ Los obstáculos que los demandantes de crédito observan para una solicitud, como para un crédito ya otorgado son muy similares: alta tasa de interés, trámites complicados y garantías exigidas.

MUCHAS GRACIAS !!