

Informe 2022

Digitalización y desarrollo sostenible

en las mipymes de la región SICA

Resumen ejecutivo

Observatorio Regional de Competitividad e Innovación Productiva y Sostenible de la Mipyme

- > Datos generales de las empresas
- > Impacto económico
- > Digitalización
- > Desarrollo sostenible
- > Actividad innovadora
- > Indicadores de rendimiento
- > Financiamiento
- > Metodología de la investigación



Informe 2022

Digitalización y desarrollo sostenible

en las mipymes de la región SICA

Resumen ejecutivo

Observatorio Regional de Competitividad e Innovación Productiva y Sostenible de la Mipyme



REPÚBLICA DE CHINA (TAIWAN)

cenpromype
Centro Regional de Promoción de la MIPYME



Créditos

CENPROMYPE

Observatorio Regional de Competitividad e Innovación Productiva y Sostenible de la Mipyme. El Salvador, 2022

Equipo de investigación CENPROMYPE

David Cabrera Reloba (Dirección general)
Stefany Abigail Cañas Medina (Dirección técnica)
Víctor Wilfredo Sandoval Fiallos
Víctor Hugo Morales Valladares

Con el apoyo de:

María del Mar Martín Manzano
Evelyn Carolina Linares Mendoza
Daniel Alberto Garay Barahona
Katya María Moreira de Sagastume
José Rigoberto Rosales Pérez
Ana Patricia García de Ramos
Xiomara Elizabeth Recinos de Funes

Equipos colaboradores

Costa Rica

Universidad Estatal a Distancia (UNED)

Lizette Brenes Bonilla
Agustín Gómez Meléndez
Karla Yanitzia Artavia Díaz
Daniela Jiménez Obando
Clare Mata Valerio

Instituto Tecnológico de Costa Rica (TEC)

Juan Carlos Leiva Bonilla
Ronald Mora Esquivel
Ana Gabriela Víquez Paniagua

Nicaragua

UNAN-León

Kelvin Giovanni Espinoza Canales
Ever Miguel Téllez Castillo
Yuri Fabiola Calero Vargas
Belkis Edith Zelaya Salgado
Alicia Argentina Torrez López
Kassandra Yahoska Cuhendiz Franco
Heyling María Ojeada Niño
Kenia Carolina Herrera Flores
María Alejandra Calero Gadea
Cynthia Vanessa Corea Herrera

UNAN-Managua

Tamara Iveth Pérez Rodríguez
Ernesto José Rosales Baldelomar
Jorge Dimitrov Escalante Zepeda

Panamá

Universidad Tecnológica de Panamá (UTP)

Edilsa Quintero de Sanfilippo (Dirección)
Nuvia Martez
Enith González
Bolívar Bernal
Gabriel Vergara

Centro Nacional de Competitividad (CNC)

Rosemary Piper (Dirección)
Ninotshka Tam
Roger Durán

República Dominicana

Universidad Autónoma de Santo Domingo

FONDOMICRO

Marina Ortiz Medina (Dirección)
 Karlem Richardson
 Liliana Vanin

**Fundación para el Análisis Estratégico
 y Desarrollo de la Pequeña y Mediana
 Empresa (FAEDPYME)**

Domingo García Pérez de Lema (Dirección)
 Carlos Martínez (técnico de datos)

Se hace un especial agradecimiento a todos aquellos países, instituciones, empresas y personas colaboradoras que llenaron y compartieron la encuesta y, así, hicieron posible la realización del presente estudio.

Forma recomendada de citar:

Observatorio Regional de Competitividad e Innovación Productiva y Sostenible de la Mipyme (2022). *Informe 2022: Digitalización y desarrollo sostenible en las mipymes de la*

región SICA. San Salvador: CENPROMYPE/SICA.

Coordinación editorial: Mar Martín Manzano

Diseño y diagramación: Contracorriente

Edición y corrección de estilo: Teresa Domingo

-  Obra bajo licencia *Creative Commons*
-  **Atribución.** Usted debe darle crédito a esta obra de manera adecuada, proporcionando un enlace a la licencia e indicando si se han realizado cambios. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de modo tal que se sugiera que usted o su uso tienen el apoyo del licenciante.
-  **No comercial.** Usted no puede hacer uso del material con fines comerciales.
-  **Compartir igual.** Si usted mezcla, transforma o crea nuevo material a partir de esta obra, usted podrá distribuir su contribución siempre que utilice la misma licencia que la obra original.

Esta publicación, *Informe 2022: Digitalización y desarrollo sostenible en las mipymes de la región SICA*, es el resultado de una iniciativa del Observatorio Iberoamericano de la Micro, pequeña y mediana empresa (mipyme), que tiene como objeto principal suministrar información de manera continuada sobre las estrategias y expectativas de las empresas para facilitar y apoyar la toma de decisiones, principalmente en el ámbito económico y estratégico. En este proyecto, todos los informes realizados en los diferentes países siguen los mismos patrones de formato, estructura y metodología, con el objetivo de homogeneizar los resultados y facilitar la comparabilidad. Este Observatorio es una estrategia de la Alianza Interredes para la cooperación académica entre redes universitarias, tales como la Red Universitaria de Emprendimiento (REUNE) de la Asociación Colombiana de Universidades (ASCUN), la Fundación para el Análisis Estratégico y Desarrollo de la Pyme (FAEDPYME), la Red Latinoamericana de Innovación y Emprendimiento (RLIE) del Consejo Latinoamericano de Escuelas de Administración (CLADEA) y la Red Universitaria Iberoamericana sobre Creación de Empresas y Emprendimiento (RED MOTIVA), así como el Centro Regional de Promoción de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (CENPROMYPE).

Resumen ejecutivo

6

En mercados cada vez más globales y competitivos, la digitalización emerge como una estrategia de adaptación y transformación clave para las empresas de cualquier tamaño. A ella se suma la nueva sensibilidad de públicos y gobiernos con respecto a la sostenibilidad ambiental, de modo que las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) afrontan al reto de gestionar esa sostenibilidad con prácticas que brinden ventajas competitivas en todas las áreas.

Ante ese contexto, el *Informe 2022: Digitalización y desarrollo sostenible en las mipymes de la región SICA* analiza el grado de digitalización de estas empresas –tecnologías usadas, priorización, estrategias y barreras para digitalizarse– y su gestión del desarrollo sostenible medioambiental, con énfasis en los beneficios y obstáculos. Basado en **un estudio con directivos y directivas de 2 046 mipymes encuestadas** de Belice, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá y República Dominicana, el informe relaciona ambos aspectos con los resultados obtenidos en la misma encuesta sobre las tendencias de empleo y ventas en las mipymes de la región en 2022, así como con la actividad innovadora, los indicadores de rendimiento y el financiamiento.

La publicación –fruto de una iniciativa del Observatorio Iberoamericano de la Micro, pequeña y mediana empresa– ofrece una visión integral de las empresas y, por ello, resulta una **herramienta útil para planificar estrategias** y tomar decisiones en todos los niveles, desde la gestión empresarial hasta la actuación política.

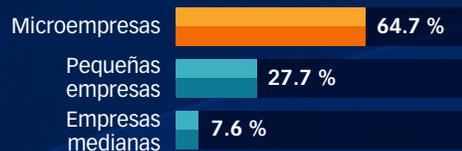
INFOGRAFÍA

Perfil de las mipymes encuestadas

Muestra representativa para la región SICA



Tamaño: predominan las microempresas



Años de funcionamiento: Predominan las empresas jóvenes (menos de 10 años)



Control de la gestión



Modalidad de trabajo



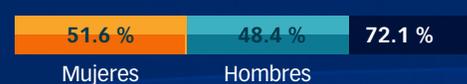
Género de la gerencia general

Equilibrio en el género de los equipos directivos



Estudios universitarios de la gerencia

Predominan los directores y las directoras con estudios universitarios: 72.1 %



Sector de actividad



Estudio empírico con 2 046 mipymes de la región SICA:

- ☒ Diseño de la muestra: muestreo aleatorio simple
- ☒ Encuesta a través de plataforma en línea y un cuestionario cerrado
- ☒ Realizada entre febrero y mayo de 2022

1. El impacto económico

Si bien la pandemia de covid-19 afectó directamente a la región SICA, su impacto negativo en las ventas y el empleo no generó una crisis de supervivencia en las mipymes, que exhibieron niveles efectivos de resiliencia y adaptación: **8 de cada 10 mantuvieron o aumentaron sus cifras de empleo y ventas en 2020-2021**. Las **medianas empresas** obtuvieron **mayores incrementos** en ambos casos (5 de cada 10), mientras que las micro destacan por su estabilidad en el empleo (61.8 %) y las pequeñas, en las ventas (37.6 %). Así mismo, los niveles de recuperación proyectados para 2022 y 2023 son extraordinariamente favorecedores, pues la gran mayoría de las mipymes encuestadas ha previsto mantener o incrementar tanto las ventas como el empleo (95 %). Las medianas empresas repiten como las que pronostican mayores previsiones de crecimiento.

Aunque no hay diferencias significativas entre las empresas jóvenes y maduras, las primeras tienden a contar con mejores índices de aumento o estabilidad para el empleo y las ventas en todos los períodos. También existe paridad entre las empresas dirigidas por hombres y las lideradas por mujeres, a pesar de que las primeras experimentaron más aumento de ventas y empleo en 2020-2021 y las dirigidas por mujeres proyectaron estimaciones más positivas para 2022-2023.

Por sectores, las empresas de **comercio** tuvieron el **mejor desempeño** durante la crisis en **2020-2021**, con las mayores alzas de ventas (43.8 %) y el menor grado de reducción del empleo (10.9 %). Como reverso, el sector manufactura experimentó las mayores reduccio-

nes de empleo (16.4 %) y las mipymes de otros sectores vieron menguar sus ventas en mayor proporción (29.3 %). En cuanto a las expectativas para **2022-2023**, los sectores **primario y de manufactura** proyectaron los **mejores grados de crecimiento** de ventas y empleo, en contraste con el sector construcción, el más pesimista en general.

2. La digitalización

Las mipymes de la región SICA presentan mayores niveles de incorporación y valoración de las **tecnologías básicas** que de las tecnologías avanzadas, con las redes sociales con fines comerciales (83.3 %) y la banca digital (73.8 %) como las más implementadas, mientras que la intranet corporativa (38.2 %) y la robotización y la sensorización (27.5 %) son las menos adoptadas. **Cuanto mayor es el tamaño de la empresa, más crece también la adopción de tecnologías y la importancia** que se les da: así, las empresas medianas han consolidado el uso de las tecnologías básicas y también de las avanzadas (7 de cada 10), pero el porcentaje no llega al 50 % en las micro y pequeñas empresas.

Si bien no existen diferencias significativas, las empresas jóvenes y las lideradas por mujeres tienden a contar con un nivel de adopción de las tecnologías básicas levemente superior. En cambio, las maduras y las dirigidas por hombres han implantado las tecnologías avanzadas en un grado ligeramente más alto.

Por sectores, las mipymes de **servicios** han alcanzado **mayor digitalización** y cierta ventaja en las tecnologías avanzadas, mientras que

las de otros sectores aparecen como las menos digitalizadas. La pandemia abrió la puerta al teletrabajo, con más de la mitad de las mipymes que lo han implementado en el último año (53.1 %). Las empresas medianas (69.2 %) y las del sector servicios (61.1 %) son las que lo han incorporado con mayor fuerza.

Como **impulsores de la digitalización** sobresalen sus posibilidades y ventajas (3.99 puntos sobre 5) y que los equipos directivos tengan buena formación en digitalización (3.44). A la vez, los menos relevantes son la formación para la transformación digital (2.74) y la automatización de procesos (2.80), es decir, algunas de las acciones necesarias para llevar a cabo esa digitalización valorada positivamente. Las mipymes que dan más importancia a los impulsores de la digitalización son las medianas, las jóvenes, las dirigidas por hombres y las de servicios, debido a características intrínsecas, entre ellas, los recursos disponibles, el uso de tecnologías, los conocimientos o las habilidades.

En cuanto a las **principales barreras a la digitalización**, descuellan los altos costes de inversión (3.82 puntos sobre 5) y la falta de recursos financieros. Es decir, el mayor reto de las mipymes a la hora de digitalizarse son los recursos disponibles. Por otro lado, el hecho de que la digitalización pueda ser mal recibida por el personal empleado se percibe como la barrera menos relevante.

3. El desarrollo sostenible

Por desarrollo sostenible se entiende el equilibrio entre desarrollo económico, social y ambiental que permite satisfacer las necesidades

actuales sin comprometer a las generaciones futuras. Para las mipymes, **los criterios ambientales están ampliamente incluidos en el modelo de negocio**: casi 7 de cada 10 los implementan y el 50 % los considera muy importantes. Entre los más implantados destacan la gestión de residuos (76.7 %) y la gestión del agua (75.2 %). En cambio, las certificaciones medioambientales constituyen el criterio menos utilizado (solo el 39.4 % de las mipymes cuenta con alguna).

A **mayor tamaño de la empresa, mayor** es también la **implementación** de los criterios medioambientales: las empresas medianas emplean esos criterios en mayor medida (8 de cada 10 empresas), mientras que las microempresas van a la zaga (6 de cada 10), pues no siempre tienen los recursos necesarios.

Aunque no existen diferencias significativas, las empresas maduras y las dirigidas por hombres tienen porcentajes de implantación ligeramente mayores. Las jóvenes y las dirigidas por mujeres conceden mayor importancia a estos criterios, pero parecen contar con menos recursos financieros para aplicarlos.

Por actividad, las empresas del **sector primario y de manufactura** sobresalen por instalar los **criterios medioambientales en grados más altos**, posiblemente debido a su contacto con los recursos naturales y materias primas. En cambio, las del sector comercio tienen la implantación de menor magnitud.

La gran mayoría de las mipymes comparte un **nivel alto de acuerdo con los beneficios de la sostenibilidad** (con puntajes superiores a 4 en una escala de 0 a 5). Entre los beneficios

sobre los que hay mayor consenso destacan que adoptar políticas sostenibles mejora la imagen y reputación de la empresa (4.29) y que la sostenibilidad aumenta el grado de satisfacción de la clientela (4.23).

Por otro lado, las mipymes califican con un **nivel medio** el peso de **las barreras** para lograr la sostenibilidad, sobre todo a las dificultades para financiar proyectos de sostenibilidad (3.53) y al hecho de que instrumentar el desarrollo sostenible resulta demasiado costoso (3.40), es decir, factores que impiden implantar esas medidas. A pesar de la paridad entre sectores, las mipymes de construcción conceden más peso a los obstáculos para lograr la sostenibilidad, mientras que las de servicios y de otros sectores están menos de acuerdo con esas barreras, quizá porque afectan menos a sus operaciones o porque tienen más capacidad para adaptarse a las exigencias de la sostenibilidad.

4. La actividad innovadora

La **mayoría de las mipymes** (el 86.1 %) ha realizado algún tipo de **innovación en los últimos dos años**, especialmente cambios o mejoras en productos o servicios (88.8 %) y en el área comercial/ventas (88.1 %). Cuanto mayor es el **tamaño** de la empresa, más crece el índice de implementación de innovaciones, que es del 91.9 % en las empresas medianas (estas priorizan la innovación en procesos), del 88.2 % en las pequeñas (apuestan por la gestión) y del 84.6 % en las micro (con más innovación en productos y servicios).

En promedio, las empresas jóvenes tienden a instalar innovaciones en mayor medida (87.5 %)

que las empresas maduras (83.4 %), así como a valorar más la innovación en cualquiera de sus tipos (4.25 puntos de importancia, en contraste con los 4.06 puntos dados por las empresas maduras). La innovación se ha convertido en un **valor casi intrínseco para las mipymes jóvenes** por su aportación a la supervivencia y el crecimiento del negocio.

Si bien las empresas dirigidas por mujeres tienen mayor implementación de innovaciones (87.2 %) que las gestionadas por hombres (85.3 %), ambos tipos de empresas estiman la importancia de las innovaciones con más de 4 puntos.

Desde los sectores de actividad, las mipymes de **manufactura** son las que más aplican los diferentes tipos de innovaciones (89.7 %), mientras que las de construcción van a la cola en este campo (81.2 %). En todos los sectores destacan las innovaciones en los cambios o mejoras en productos y servicios existentes y en el área comercial/ventas, por la ventaja competitiva que ofrecen a la hora de generar ventas finales y mejorar la reputación empresarial.

5. Los indicadores de rendimiento

La **satisfacción de la clientela** (4.46) y la **calidad de sus productos** (4.35) son los factores de rendimiento con los que más concuerdan las mipymes, además de la satisfacción del personal (4.11), la rapidez para adaptarse a los cambios en el mercado (4.09) y la eficiencia del proceso productivo (4.05). Los tres indicadores que menos afectan al rendimiento son la rentabilidad (3.74), la rapidez con que crecen

las ventas (3.67) y el absentismo laboral (3.39). En síntesis, las mipymes de la región SICA poseen una **percepción positiva sobre su rendimiento** y su posición con respecto a la competencia, especialmente en las variables ligadas a las ventas y los productos finales que ofrecen.

6. El financiamiento

En el último año, un tercio de las mipymes había buscado financiamiento (36.6 %). Más de una tercera parte de ese grupo lo consiguió en las mismas condiciones que en años anteriores (38.5 %), mientras que otro tercio vio denegadas sus solicitudes (32.6 %). En otras palabras, **1 de cada 3 mipymes no logra el financiamiento deseado**. Además, de ese porcentaje que no pide financiación, la mayoría no lo solicita por temor a no recibirlo (30.4 %) y las demás, porque no lo necesitan o poseen recursos propios. Es decir, **1 de cada 3 mipymes ni siquiera intenta pedir financiamiento**, a pesar de necesitarlo.

Cuanto mayor es la mipyme, **mejor resultado** logra al buscar **financiamiento**. La mitad de las **medianas empresas** solicitó financiación en 2021 (50.5 %), en contraste con la tercera parte de las microempresas. En cambio, cuanto menor es el tamaño de la mipyme, más teme pedir financiamiento y no recibirlo. Las empresas medianas también tienen más posibilidades de conseguir financiación con las mismas condiciones que en años anteriores (58.3 %), en comparación con las pequeñas (41.5 %) y las micro (solo el 33.7 %), y experimentan menos rechazo cuando solicitan financiamiento (8.3 %) que las de menor tamaño.

En cuanto a la antigüedad de las empresas, las maduras poseen más capacidad de autofinanciarse (24 %) y mayores posibilidades de conseguir financiación (44.4 %) en comparación con las mipymes jóvenes, un tercio de las cuales ni siquiera solicita financiación por miedo a no recibirla y casi otro tercio ve rechazadas sus solicitudes. Esto significa que las **empresas jóvenes** tienen **menos capacidad de autofinanciación y más obstáculos para obtenerla** de otros actores del ecosistema.

También las mipymes dirigidas por mujeres se ven más afectadas por la desconfianza a no recibir financiamiento (1 de cada 3 no lo solicitaron por ese temor) que las gestionadas por hombres (1 de cada 4), así como por el mayor rechazo a las solicitudes presentadas (28.5 %, en comparación con el 24.7 % en las empresas dirigidas por hombres).

En cuanto al análisis sectorial, las empresas de **construcción** lideran las **solicitudes de financiamiento** (59 %), mientras que las de servicios son las que menos lo piden (29.3 %) porque tienen mayor capacidad de autofinanciarse que los demás sectores. En cuanto a las mipymes que sí recibieron la financiación solicitada, un tercio vio aprobada su petición en las **mismas condiciones** que las de años anteriores en cualquiera de los sectores de actividad, aunque el porcentaje supera el 40 % en los **segmentos de comercio y construcción**.

Por último, al menos **1 de cada 4 mipymes de todos los sectores** revisados **no obtuvo el financiamiento solicitado**, una cifra que crece significativamente en el sector primario (con 1 de cada 3 de estas empresas que vio desestimada su petición de financiación).

Desde hace más de 20 años, los países de la región SICA consideraron en nuestro convenio constitutivo la necesidad de que CENPROMYPE mejorara el conocimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas de la región. Una responsabilidad que nos ha inspirado durante todos estos años y que nos continúa motivando día a día. En este afán, presentamos un nuevo estudio, *Digitalización y desarrollo sostenible en las mipymes de la región SICA*, el segundo que hemos llevado a cabo en alianza con el Observatorio Iberoamericano de la Micro, pequeña y mediana empresa y que nos permite profundizar en dos nuevos temas especialmente significativos para el futuro de nuestras mipymes: la digitalización y el valor agregado de la sostenibilidad, sobre todo la ambiental. Este trabajo ayuda además a comprender el período convulso que comenzó con la crisis sanitaria de la covid-19 en 2020 y a comprenderlo desde la percepción de las mipymes de la región, gracias a una muestra significativa que arroja datos de gran interés para calibrar las necesidades y oportunidades de este sector empresarial. Mejorar el conocimiento de la mipyme es el primer paso para diseñar un itinerario estratégico que nos conduzca a un parque regional mipyme competitivo.



REPÚBLICA DE CHINA (TAIWAN)

cenpromype
Centro Regional de Promoción de la MIPYME

