



Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana

I Monitor Especializado – Observatorio CELIEM

Mayo 2021



CELIEM

CENTRO LATINOAMERICANO
DE INNOVACIÓN Y EMPRENDIMIENTO

PERFIL DE CELIEM

El Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento (CELIEM), nace en octubre del 2015, y a partir de septiembre del año 2017, establece su razón social bajo el nombre de Global Innovation Center S.A. (GIC S.A.), cédula jurídica N° 3-101-750637, debidamente inscrita ante el Registro Público del Gobierno de Costa Rica. Es una organización registrada, además, ante el Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica, bajo el ID 46867, como una PYME dedicada al análisis y asesoría en políticas, acompañamiento empresarial, capacitación y otros.

CELIEM es una organización orientada a promover la innovación, el emprendimiento y el desarrollo económico latinoamericano, que busca impactar en el crecimiento positivo de la región mediante la investigación, el análisis, la formulación de políticas, la capacitación y el acompañamiento empresarial.

Aspira a ser un referente estratégico para empresarios, emprendedores nacientes, organizaciones e instituciones públicas vinculadas a los ecosistemas de emprendimiento de América Latina, para impulsar la competitividad y el desarrollo económico, social y ambiental, para lo cual se alinean las acciones con nueve de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas y la Agenda 2030: fin de la pobreza; educación de calidad; igualdad de género; trabajo decente y crecimiento económico; industria, innovación e infraestructura; reducción de la desigualdad; ciudades y comunidades sostenibles; producción y consumo responsable; y alianzas para lograr los objetivos.

CELIEM opera en Costa Rica, dos Centros de Innovación y Emprendimiento bajo el modelo SBDC, en alianza con la Universidad Latina de Costa Rica, y un Centro especializado en asociatividad y economía social, en alianza con la Cámara Nacional de Economía Social Solidaria, el Centro de Innovación y Desarrollo Empresarial Asociativo (CIDEA).

Cuenta con una Red Centroamericana de Mentores y Gestores de Emprendimiento certificados a nivel internacional por la Fundación para el Conocimiento madri+D, de España.

Tiene operación en la región centroamericana por medio de los Capítulos Nacionales de El Salvador, República Dominicana y Panamá, además de una alianza con la organización New Ventures de Guatemala. Ha establecido alianzas estratégicas con la Fundación para el Conocimiento madri+D de España; el Colegio de la Frontera Norte en México; el Instituto de Innovación, Ciencia y Emprendimiento para la Competitividad para el Estado de Guanajuato (IDEA) en México; el Instituto Centroamericano de Administración Pública (ICAP); IUS Latam de Chile, el Colegio de Periodistas de Costa Rica, y las microfinancieras costarricenses ACORDE y FUNDEBASE.

Actualmente forman parte de la comunidad de empresas de CELIEM, más 70 emprendimientos y se han capacitado más de 450 emprendedores desde el año 2019. Así mismo, se han acompañado procesos de diseño, formulación y evaluación de políticas y programas en la región SICA, Costa Rica, México, República Dominicana y Cuba.

CELIEM es miembro asociado de la Cámara de Industrias de Costa Rica; forma parte del registro de proveedores u oferentes de Servicios de Desarrollo Empresarial del Ministerio de Economía, Industria y Comercio de Costa Rica con el número de ID 46867; está registrado como Unidad de Implementación de procesos de Innovación ante el Consejo Nacional para Investigaciones Científicas y Tecnológicas (CONICIT) de Costa Rica; y forma parte del registro de organizaciones del ecosistema emprendedor del Centro Regional de Promoción de la mipyme (CENPROMYPE) organización del Sistema de la Integración Centroamericana (SICA).

NUESTRA MISIÓN

Generamos valor a los ecosistemas empresariales, mediante la investigación, análisis, formulación de políticas, capacitación y acompañamiento empresarial en Latinoamérica.

NUESTRA VISIÓN

Ser un referente de innovación y emprendimiento en la región latinoamericana.

NUESTRA PROPUESTA DE VALOR

CELIEM transforma empresas a través de las necesidades de las mismas, generando un valor agregado que marca la diferencia, donde el conocimiento adquirido, experiencia, liderazgo y reputación de su equipo de trabajo, son las bases metodológicas que aporta al desarrollo del ecosistema de emprendimiento, identificando problemas reales, para dar soluciones con un impacto positivo, que por medio de una red de centros de desarrollo empresarial nacional con metodología propia, puedan a un mediano plazo brindarle un valor agregado a los SBDC de Latinoamérica, mediante la generación de conocimiento para transformar los ecosistemas de emprendimiento de las mipyme de la región.

VALORES

- **Liderazgo:** Influidos de manera positiva en el proceso emprendedor y sus ecosistemas
- **Innovación:** Implementamos mejoras en las metodologías empleadas, procesos y productos
- **Transparencia:** Facilitamos procesos de acceso a la información con nuestros clientes.
- **Excelencia:** Mejoramos continuamente en la atención de nuestros cliente.
- **Respeto:** Valoramos, comprendemos y toleramos la diversidad consientes que ellas nos hacen crecer.

PRINCIPIOS

- **Orientación al cliente:** Las Pymes son nuestra razón de ser.
- **Sostenibilidad:** Buscamos la armonía con el ambiente y la atención de nuestro plan estratégico.
- **Rigurosidad metodológica:** Contamos parámetros que permitan asegurar la credibilidad, autenticidad, confianza e integridad en las Pymes
- **Calidad:** Servicios capaces de satisfacer necesidades de las Pymes y fundamentados en la mejora continua de sus procesos.

Ficha técnica del monitor

El estudio sobre “Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana”, constituye el I monitor del año 2021, desarrollado por CELIEM para analizar características y condiciones que enfrentan las mipyme en sus oportunidades de desarrollo en los ecosistemas regionales.

Este estudio en particular brinda elementos que permiten caracterizar las condiciones que las entidades financieras determinan y que facilitan o limitan las posibilidades de acceso de las mipyme a recursos de financiamiento mediante los diferentes instrumentos financieros que son puestos a disposición en los diferentes países de la región.

Permite, además, caracterizar las condiciones que tiene el parque empresarial, identificando con ello las principales limitaciones que por su evolución y estructura afectan la oportunidad de acceder a los recursos económicos requeridos para potenciar los procesos productivos.

En este sentido este estudio, tiene las siguientes condiciones técnicas:

OBJETIVO GENERAL

Caracterizar las condiciones y variables que definen la relación de las mipyme centroamericanas con las diferentes entidades u operadores financieros para el acceso a instrumentos de financiamiento.

Objetivos Específicos

1. Caracterizar la experiencia de las mipyme en la solicitud de un préstamo ante una entidad financiera.
2. Identificar el conocimiento de las mipyme respecto a condiciones e instrumentos financieros que tienen en el ecosistema.
3. Identificar las principales limitaciones que tienen las mipyme en las condiciones de accesibilidad a los instrumentos financieros.

Período de elaboración del Monitor: Se elaboró entre el 19 de marzo y el 22 de abril del 2021.

Modalidad de implementación: La recolección de la información se realizó por medio de una encuesta distribuida de manera digital a bases de datos de mipyme en la región centroamericana.

Tamaño y cobertura de la Muestra: se recibieron un total de 500 encuestas de empresarios mipyme de la región Centroamericana y República Dominicana, distribuidos de la siguiente manera:

Costa Rica	42%
República Dominicana	28%
El Salvador	11%
Honduras	7%
Guatemala	6%
Nicaragua	4%
Panamá	2%
Belice	1,6%
Sin dato país	3%

Principales Hallazgos

1. Respecto a características generales de la muestra:

- Las mipymes participantes principalmente son microempresas (86.7%), porcentaje que es coincidente con las características de los parques empresariales que tienen los países de la región.
- Son empresas que en su mayoría tienen más de un año de operación (88.6%), con una vocación de mercado particularmente hacia la actividad local (78%).
- Se puede indicar que son mipymes que cumplen con alguna de las 4 condiciones que se consideraron para identificar el nivel de formalidad, lo que permite integrar una muestra que responde a un relativo cumplimiento de las condiciones de registro que tienen definidos los países.
- En términos de actividad económica, son mipymes mayoritariamente de los sectores de servicios y comercio.
- Se refleja en la muestra una alta participación de la mujer, donde solamente el 7% de las empresas que respondieron indicaron no tener mujeres como parte de la estructura laboral de la mipyme.

2. Respecto a características financieras de las mipymes:

- Las mipymes se apoyan principalmente en un profesional en contabilidad o mediante la utilización de un Excel para llevar sus registros contables.
- Sigue siendo el capital propio o familiar la principal fuente de recursos que tienen las mipymes, esto in importar la etapa de evolución de las empresas, ya que se puede constatar que es igual en etapas iniciales que en etapas avanzadas de operación.
- Pese a lo anterior, en el caso de etapas avanzadas, las tarjetas de crédito constituyen un producto financiero importante para el financiamiento de los procesos productivos de las mipymes.
- Se puede desprender de los datos que existe una limitada vocación al ahorro y la inversión en las mipymes. Solamente un 9% indicó contar con certificados de ahorro e inversión y un 7% mencionó tener planes de seguro.

3. Respecto a la experiencia en la solicitud de un préstamo:

- Existe una alta proporción de las mipymes que recurren a una asesoría especializada para tomar la mejor decisión respecto a una solicitud de crédito.
- Las tasas de interés y los requisitos que definen las entidades financieras son los principales factores que determinan la decisión de las mipymes entre optar o no por un crédito financiero.
- La decisión de las mipymes para optar eventualmente a un crédito está delimitado por aquellas entidades financieras que han definido productos especializados para este segmento empresarial.
- Es alto el porcentaje de las mipymes que han requerido un financiamiento. $\frac{3}{4}$ partes de las mipymes consultadas indicaron haber necesitado recursos para sus procesos productivos, sin embargo, las altas tasas de interés constituyen la principal limitante para tomar la decisión de optar por un financiamiento.

4. Respecto a las condiciones de accesibilidad a los instrumentos financieros:

- El plazo para concluir una solicitud de crédito, sumado al incumplimiento de requisitos y a las tasas ofrecidas por las entidades financieras, constituyen las principales limitaciones que tienen las mipymes para acceder a un crédito.
- El 58% de las mipymes que solicitaron un financiamiento recibieron como respuesta un rechazo total (30%) y un rechazo parcial (28%), siendo la ausencia de garantías la principal razón que tienen las mipymes para acceder a un crédito.
- Pese a existir en varios países instrumentos de avales y garantías, o legislación en materia de garantías mobiliarias, son estos instrumentos financieros los menos solicitados u ofrecidos por las entidades financieras como recurso para facilitar el acceso al crédito.
- Siguen siendo las garantías hipotecarias y fiduciarias los principales instrumentos utilizados.

5. Respeto al conocimiento sobre instrumentos financieros según país

- a) En términos generales sigue siendo el crédito, el instrumento financiero por excelencia que reconocen las mipymes.
- b) Garantías recíprocas, fondos de avales y garantías, fondos de servicios financieros, garantías mobiliarias, o "factoring" siguen siendo instrumentos poco identificados por las mipymes de la región.
- c) En el caso de Costa Rica, respecto del Sistema de Banca para el Desarrollo, un alto porcentaje de las mipymes indicaron reconocerlo, sin embargo también un alto porcentaje mencionó no haber recurrido a ningún operador financiero o entidad del SBD para solicitar recursos del SBD.

6. Respeto al monitoreo sobre el impacto COVID-19 en las mipymes

- a) Aunque ha existido una leve recuperación en la actividad económica de las mipymes, siguen sufriendo éstas los embates de la crisis pandémica, principalmente impactando la reducción de las ganancias, la pérdida de clientes y mercados.
- b) Es claro el incremento en el uso de plataformas tecnológicas, particularmente mediante la utilización de páginas web y la incorporación de servicios y comercialización en línea, sin embargo, aún en las condiciones actuales, casi una carta parte de las mipymes indicaron no haber implementado ninguna plataforma tecnológica.
- c) El pesimismo sigue marcando la mirada hacia delante de las mipymes, más de un 50% estiman que la actividad estará en los niveles más bajos durante el 2021.

INFORME CENTROMÉRICA Y REPÚBLICA DOMINICANA

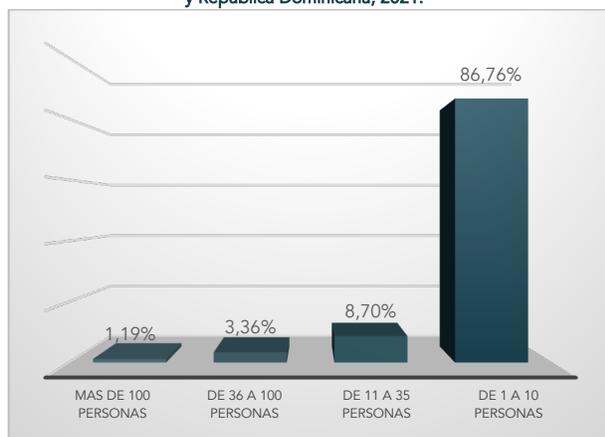
1. Caracterización y formalidad de la muestra:

- Tamaño**

Con respecto al tamaño de las empresas que respondieron, tenemos que predomina con un 86,76% con unidades productivas conformadas por empleados entre 1 y 10 personas, seguido de un 8,70% con unidades conformadas por empleados de 11 a 35 personas y con 3,36% las unidades de 36 a 100 personas.

Lo que nos indica que la muestra corresponde principalmente a microempresas con un 86,76%.

Gráfico N° 1: Tamaño de empresa. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

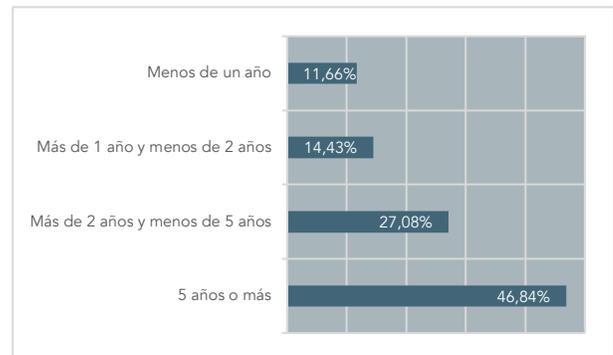
- Años de operación**

Se procedió a consultarles a las empresas por los años de operación en el mercado. Lo que nos muestra que en términos de operación, un 47% indicaron tener 5 años o más de operación; un 27,13% tienen más de 2 años pero menos de 5 años de operar; el 14,46% tienen más de un año de operación pero menos de 2 años; y el 11,41% indicaron tener menos de un año de operación.

Como se puede observar en el siguiente gráfico:



Gráfico N° 2: Años de operación de las mipyme en el mercado. Centroamérica y República Dominicana, 2021.

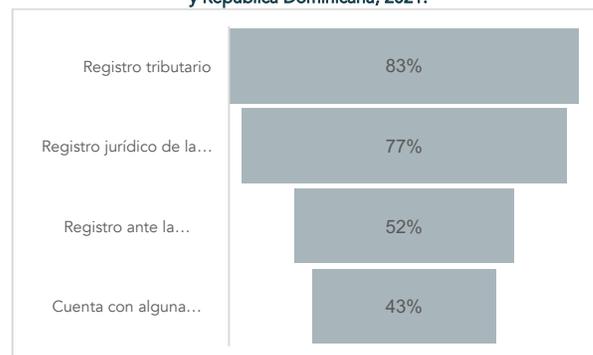


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Formalidad de las empresas**

Respecto a la formalidad, un 82% indicó tener un registro tributario; un 76% contar con registro jurídico; el 52% mencionó tener un registro en la seguridad social; y un 43% manifestó contar con alguna póliza de seguro para los empleados.

Gráfico N° 3: Formalidad de las mipyme. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Género**

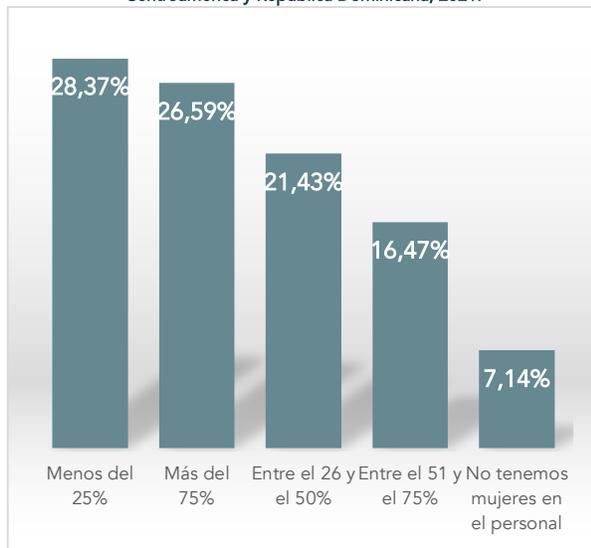
Se le consultó a las mipyme sobre la participación laboral de las mujeres en las empresas. Las respuestas recibidas permitieron reafirmar la importante integración de las mujeres en el desarrollo de la mipyme.

Solamente un 7% de las mipyme consultadas indicaron no tener mujeres en el personal.

Un 38% mencionaron tener entre el 26% y el 75% de mujeres en su estructura laboral, y un 26% de empresas indicaron tener más del 75%, estos datos reflejan la

importancia que tiene la participación del género femenino en la fuerza laboral y en la actividad económica de las mipyme centroamericanas.

Gráfico N° 4. Participación laboral femenina en las mipyme. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

- **Mercado**

La participación de las mipyme que respondieron la consulta, manifestaron en un 78% tener una participación prioritaria en el mercado local. Un 5% expresó que su ámbito de participación está direccionado prioritariamente al mercado internacional y hay un 17% de mipyme que combinan su inserción tanto en los mercados nacionales como internacionales.

Gráfico N° 5. Participación de las mipyme consultadas según mercados. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



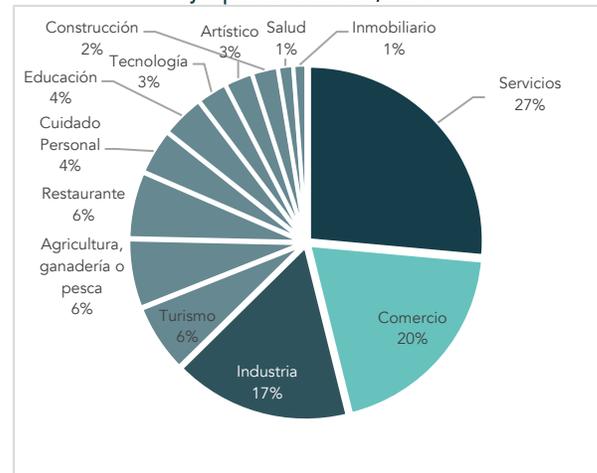
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

- **Sector económico**

La conformación de la muestra es representativa de las características que tienen los parques empresariales mipyme de la región.

Principalmente son mipyme del sector de servicios (63%), y comercio (20%) las que conforman la muestra del estudio. Un 17% corresponde a mipyme del sector industrial.

Gráfico N° 6: Sector económico de la mipyme. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

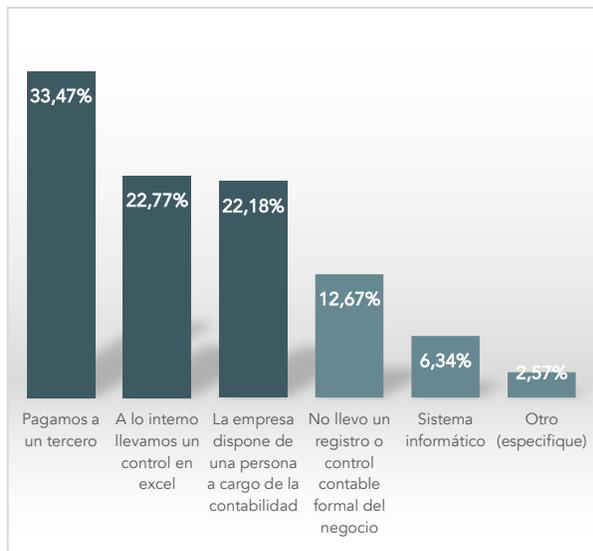
2. Características financieras

- **Mecanismo utilizado por la mipyme en el manejo de la contabilidad**

Se le consultó a las mipyme sobre el mecanismo principal, que en su gestión empresarial utiliza para el manejo de la contabilidad.

De sus respuestas se logró identificar que las mipyme recurren a la contratación de un tercero (33,47%), la utilización internamente de la herramienta de Excel para el control contable (22,77%); y el contar con un profesional contable a lo interno de la empresa (22,18%) siendo estos los tres principales mecanismos utilizados por las mipyme para sus registros contables.

Gráfico N° 7: Mecanismo utilizado por la mipyme en el manejo de la contabilidad. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

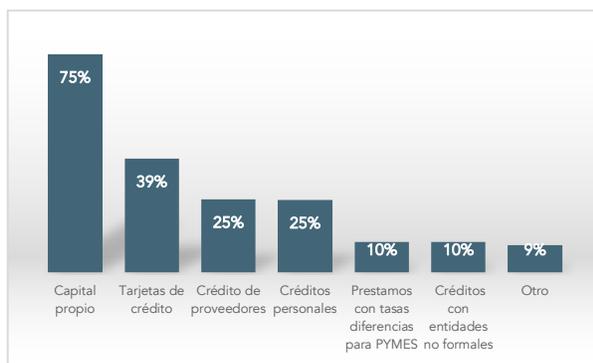
Fuentes de financiamiento utilizadas por las mipyme

- Fuentes de financiamiento utilizadas en el inicio de operaciones

Si bien las etapas de evolución de las mipyme redefinen las fuentes de financiamiento a las que acceden, sigue siendo el capital propio o familiar la principal fuente de recursos financieros, independientemente del momento de evolución de las empresas.

En etapas avanzadas de operación las mipyme recurren al crédito a través de las tarjetas de crédito, el crédito a proveedores y los créditos personales financiamiento para atender las necesidades de sus empresas.

Gráfico N° 8: Fuentes de financiamiento utilizadas en el inicio de operaciones de las mipyme. Centroamérica y República Dominicana, 2021.

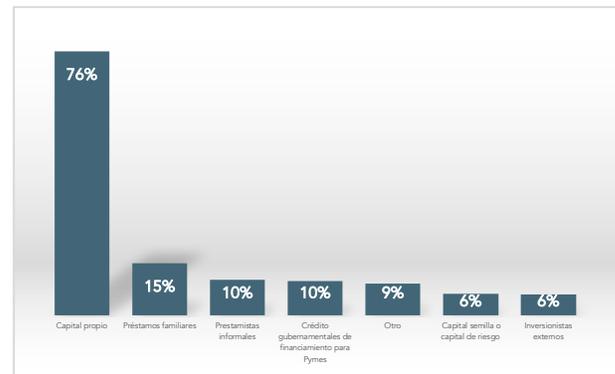


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.



Fuentes de financiamiento utilizadas actualmente

Gráfico N° 9: Fuentes de financiamiento utilizadas actualmente por las mipyme. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Principales productos financieros utilizados y mecanismo para realizar transacciones bancarias

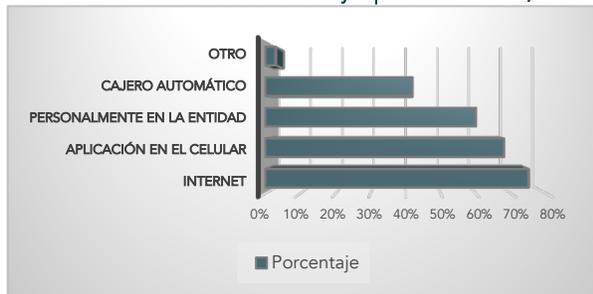
Se consultó a las mipyme sobre los principales productos financieros y mecanismos utilizados para realizar transacciones bancarias que permitiera caracterizar la relación que tienen con las entidades financieras.

El principal mecanismo utilizado es por medio de las plataformas de internet, la aplicación en los dispositivos móviles y en tercera instancia la visita directa a la entidad.

Respecto a los productos financieros son las cuentas de ahorro (62%); la cuenta corriente (53%) y las tarjetas de crédito (53%) los principales productos financieros utilizados por la mipyme.

Lo certificados de ahorro o inversión (9%) y los planes de seguro (7%) son los productos financieros menos utilizados.

Gráfico N°10: Principal mecanismo utilizado por la mipyme para realizar transacciones bancarias. Centroamérica y República Dominicana, 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

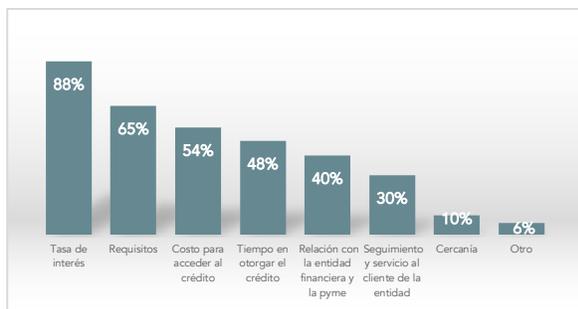
- **Experiencia en la solicitud de un préstamo**

La asesoría previa con algún experto en materia financiera para analizar las opciones que ofrece el mercado antes de solicitar, un crédito es una condición a la que accede el 68% de las mipyme consultadas.

El 32% indicó no recurrir a una asesoría para determinar la elección de solicitar un crédito.

Las tasas de interés, los requisitos, el costo para acceder al crédito (facilidad), y el tiempo en otorgar el crédito son los cuatro principales factores que determinan la consideración de las mipyme para elegir la entidad financiera con la solicitan un instrumento de apoyo económico.

Gráfico N°11: Factores que toman en consideración la mipyme para elegir la entidad financiera. Centroamérica y República Dominicana, 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

- **Entidad de preferencia de la mipyme para solicitar un préstamo**

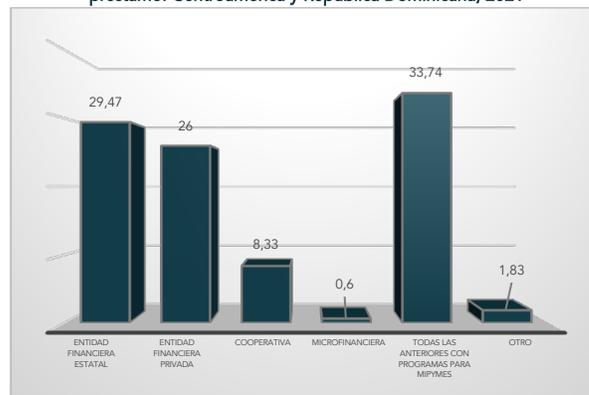
El 33% de las mipyme indicó recurrir a entidades no formales para acceder a recursos de financiamiento.



Las mipyme recurren principalmente a entidades bancarias públicas o privadas para solicitar un préstamo.

Sobresale el interés de la mipyme, independientemente del tipo de entidad, por acercarse a aquellas que impulsan programas financieros con condiciones especiales al segmento de la mipyme.

Gráfico N°12: Entidad de preferencia de la mipyme para solicitar un préstamo. Centroamérica y República Dominicana, 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

3. Necesidad de adquirir financiamiento

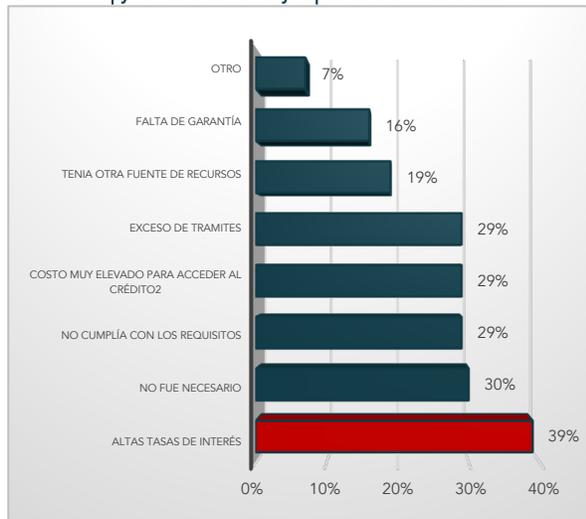
Se les consultó a las mipyme si en el desarrollo de su negocio han solicitado financiamiento ante una entidad, un 74% indicó que sí y un 26% mencionó que no.

- **Razones por las que NO ha solicitado un financiamiento**

La principal razón por la cuál las mipyme no solicitan financiamiento lo constituyen las altas tasas de interés (39%).

La falta de garantía (16%), y el contar con otra fuente de recursos (19%) son las dos razones menos relevantes para las mipyme consultadas en su decisión para solicitar un financiamiento.

Gráfico N°13: Principales razones por la que NO solicitan financiamiento las mipyme. Centroamérica y República Dominicana 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Razones por la que ha solicitado un financiamiento**

La compra de insumos y materia prima (51%) y el capital de trabajo (56%) son las dos principales razones que motivan en las mipyme la decisión para acceder a un instrumento financiero.

Financiar la relación de compras con instituciones públicas (4%) o la asesoría y capacitaciones son las razones menos consideradas por las mipyme para acceder a esquemas de financiamiento.

Gráfico N°14: Razones por la que la mipyme ha solicitado un financiamiento. Centroamérica y República Dominicana, 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.



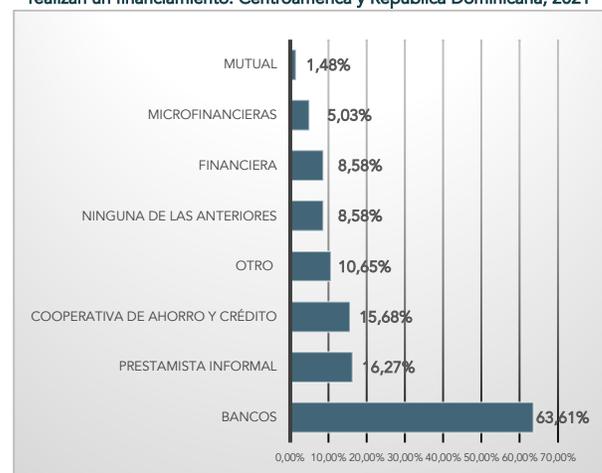
- Entidad con la que las mipyme realizan un financiamiento**

Los bancos (64%), son las entidades por excelente a los que las mipyme recurren para obtener un financiamiento.

Constituye un segundo grupo los prestamistas informales (16%), y las Cooperativas de ahorro y crédito (16%).

El 68,36% de las mipyme consultadas indicaron que crédito solicitado fue de los ofrecidos por las entidades financieras con tasas diferenciadas dentro de los programas dirigidos a este segmento empresarial.

Gráfico N°15: Entidad con la que las mipyme realizan un financiamiento. Centroamérica y República Dominicana, 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

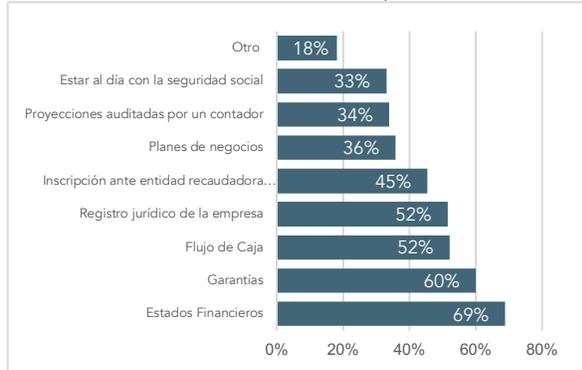
4. Experiencia en la solicitud de un préstamo

- Condiciones de accesibilidad a los instrumentos financieros**

Los estados financieros (69%), las garantías (60%), el flujo de caja (52%) y el registro jurídico de las mipyme (52%) son los principales requisitos solicitados por las entidades a las mipyme para acceder a un instrumento financiero.

Estar al día con la seguridad social (33%), las proyecciones auditadas por un contador (34%) y los planes de negocio (36%) son los requisitos que en menor medida señalaron las mipyme consultadas.

Gráfico N°16: Entidad con la que las mipyme realizan un financiamiento. Centroamérica y República Dominicana, 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

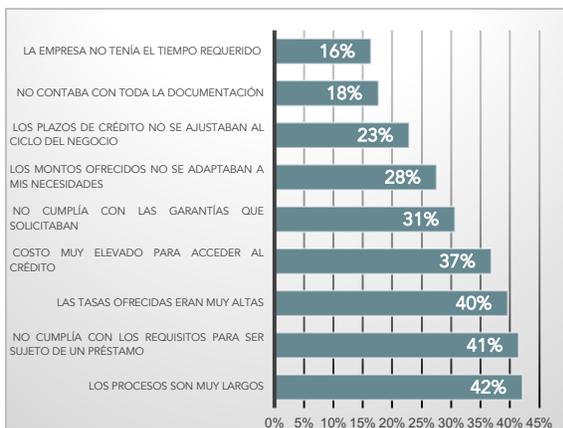
- **Situaciones que enfrentaron las mipyme para acceder a un financiamiento**

Se le consultó a las mipyme sobre las principales situaciones que enfrentaron y limitaron la posibilidad de acceder a un crédito.

Las principales razones fueron: los procesos son muy largos (42%), no cumplía con los requisitos para ser sujeto de un préstamo (41%), y las tasas de interés ofrecidas eran muy altas (40%).

Las situaciones menos relevantes que indicaron fueron: que la empresa no tenía el tiempo requerido (16%) y que no contaba con toda la documentación (18%).

Gráfico N°17: Situaciones que enfrentaron las mipyme para acceder a un financiamiento. Centroamérica y República Dominicana, 2021

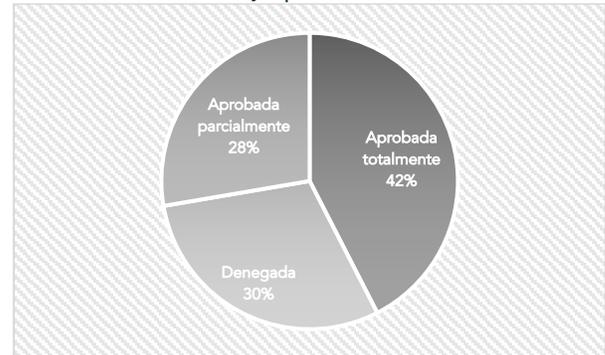


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Resultados en la gestión para la obtención de un financiamiento por parte de las mipyme**

En atención a los resultados sobre la obtención del financiamiento el 42% fue aprobada totalmente, un 26% obtuvo una aprobación parcial y a un 30% le denegaron la solicitud.

Gráfico N°18: Resultados en la gestión del préstamo de las mipyme. Centroamérica y República Dominicana, 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Razones de rechazo en las solicitudes de financiamiento de la mipyme**

La principal razón de rechazo que tiene la mipyme para acceder a recursos de financiamiento, es la falta de garantías que respalden su operación crediticia (59%).

Son menos relevantes en las menciones hechas por las mipyme, las condiciones de formalidad (13%), y no contar con capacidad de pago (18%) como limitantes para acceder a los préstamos solicitados.

Gráfico N°19: Razones de rechazo en las solicitudes de financiamiento de las mipyme. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

Los mayores niveles de rechazo se dan en bancos tanto estatales como privados.

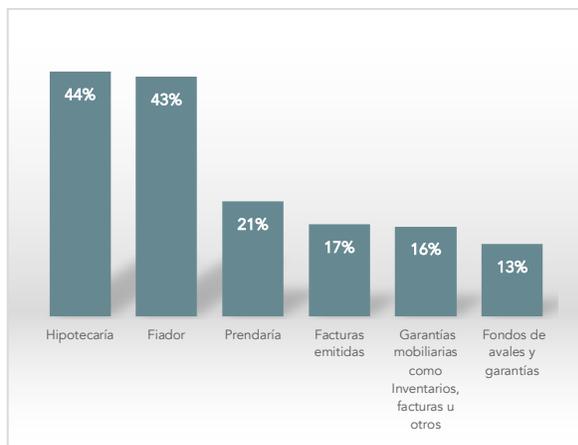
- **Condiciones de los préstamos obtenidos por las mipyme**

Un 86% de los préstamos de las mipyme se realizan en el tipo de moneda en la que genera ingresos.

Los principales tipos de garantías solicitadas a las mipyme por las entidades financieras son de tipo hipotecaria (44%) y fiduciaria (43%).

Los avales y garantías (13%) y las garantías mobiliarias (16%) son los tipos de garantías menos utilizados como instrumentos de acceso al crédito para las mipyme.

Gráfico N°20: Tipo de Garantía solicitadas a las mipyme. Centroamérica y República Dominicana, 2021.

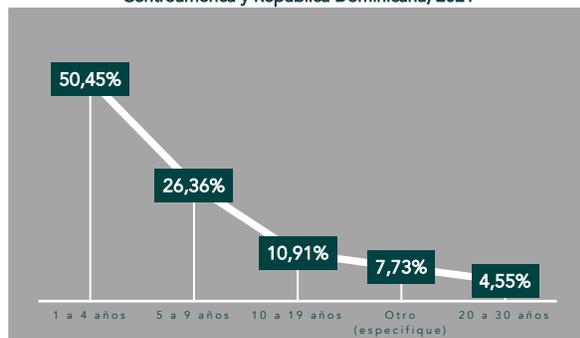


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Plazo aprobado**

El plazo de los préstamos de las mipyme es de 4 años en un 50%, y de 5 a 9 años en un 26%. Son menores los préstamos que se obtienen con plazos mayores a los 10 años.

Gráfico N°21: Plazos aprobados en el préstamo de las mipyme Centroamérica y República Dominicana, 2021

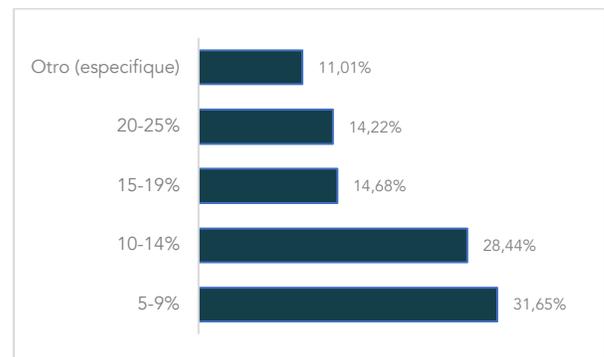


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Tasas aprobadas**

En atención a las tasas aprobadas en los préstamos, el 32% de las mipyme indicó que la tasa entre un 5 y 9% fue la principal, seguida de entre 10 y 14% como segunda opción.

Gráfico N°22: Tasas aprobadas a las mipyme. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

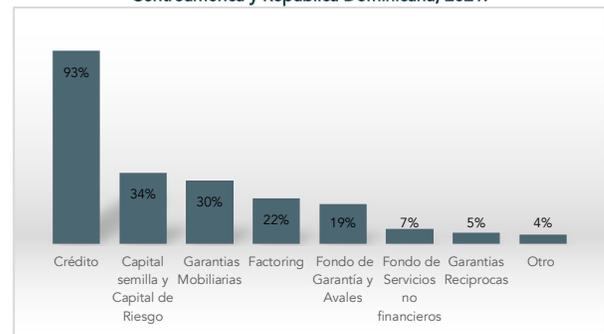
5. Reconocimiento de instrumentos financieros en Centroamérica y República Dominicana

Se le consultó a las mipyme Centroamérica y República Dominicana, con excepción de Costa Rica, sobre el conocimiento de los principales instrumentos del sistema financiero.

El 93% mencionó el crédito como el principal instrumento, y en menor medida el capital semilla y de riesgo (34%) y las garantías mobiliarias (30%).

Las garantías recíprocas (5%), los fondos de servicios no financieros (7%) y los fondos de garantía y avales (19%) son los instrumentos menos conocidos.

Gráfico N°23: Conocimiento de instrumentos del Sistema Financiero. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

6. Impacto COVID-19 en las mipyme

- Afectaciones de las mipyme por el COVID-19**

La reducción de ganancias (61%), la pérdida de clientes (55%) y la pérdida de mercados (40%) siguen siendo las principales afectaciones que enfrentan las mipyme a causa de la situación generada por el COVID-19.

El 44% indicó que sus empresas se encuentran laborando con el mínimo de personal.

Un 28% mencionó que se ha presentado una leve de recuperación y un 21% expresó que las operaciones se han mantenido de forma constante a pesar de la crisis.

Gráfico N°24: Situación en la que encuentra la mipyme a causa del COVID-19. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

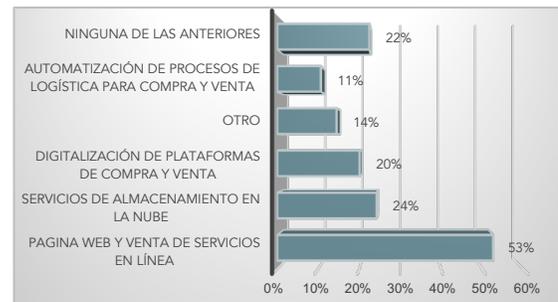
- Mipyme y uso de herramientas tecnológicas/digitales como consecuencia del COVID-19**

La principal herramienta tecnológicas que han implementado las mipyme en la región en la coyuntura de la crisis pandémica es la utilización de la página web y venta de servicios en línea (53%).

La automatización de procesos logísticos para compra y venta (11%) es de las herramientas menos usadas.

Hay un 22% de las mipyme que indicaron no haber implementado ninguna de las herramientas tecnológicas/digitales consultadas.

Gráfico N°25: Herramientas tecnológicas/digitales implementadas en las mipyme y que han sido de utilidad para la gestión de negocio durante la pandemia. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



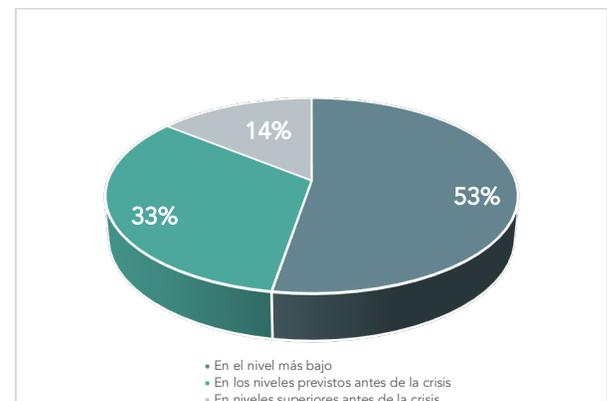
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Estimación de la actividad con sus clientes para lo que resta del 2021**

Las mipyme centroamericanas estiman que su actividad durante el 2021 estará en los niveles más bajos (53%).

Solamente un 14% de las mipyme consideran que la actividad con sus clientes estará en niveles superiores antes de la crisis.

Gráfico N°26: Estimación de actividad con los clientes a futuro. Centroamérica y República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021

INFORMES ESPECIALIZADOS POR PAÍS

A continuación, se procede a realizar un resumen ejecutivo de los principales hallazgos a nivel individual en Costa Rica, República Dominicana y El Salvador, países que tienen una muestra que permite realizar este análisis.

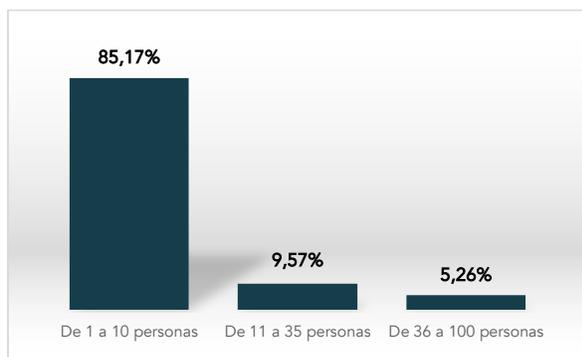
INFORME COSTA RICA

1. Caracterización y formalidad de la muestra

- **Tamaño**

La muestra en Costa Rica está conformada en un 85% por empresas que tienen entre 1 y 10 personas empleadas (microempresas).

Gráfico N° 1: Tamaño de empresa. Costa Rica, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Años de operación en el mercado**

En términos de operación, un 55% indicaron tener 5 años o más de operación; un 23% tienen más de 2 años de operar, pero menos de 5 años; el 13% tienen más de un año de operación, pero menos de 2 años; y el 9% indicaron tener menos de un año de operación.

Gráfico N° 2. Años de operación de las mipyme en el mercado. Costa Rica, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021



- **Mercados**

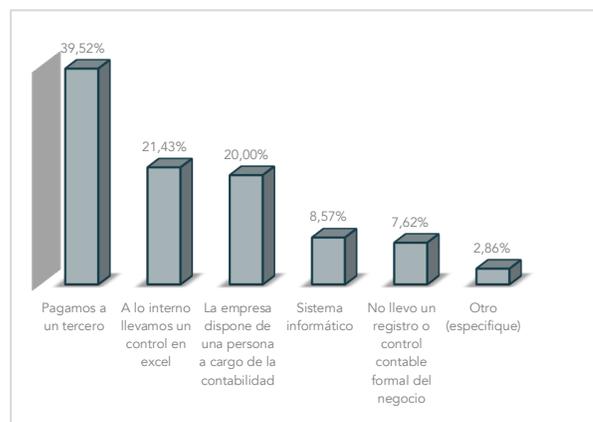
Respecto al mercado donde se desarrolló, un 69% lo realiza en el mercado nacional; un 23% en ambos mercados y el 8% en el mercado internacional.

- **Mecanismo utilizado para el manejo contabilidad**

Se le consultó a las mipyme sobre el mecanismo principal, que en su gestión empresarial utiliza para el manejo de la contabilidad.

De sus respuestas se logró identificar que la contratación a un tercero (39,52%), la utilización internamente de la herramienta de Excel para el control contable (21,43%); y La empresa dispone de una persona a cargo de la contabilidad (20%) son los tres principales mecanismos utilizados por las mipyme.

Gráfico N° 3: Mecanismo utilizado para el manejo contabilidad. Costa Rica, 2021.

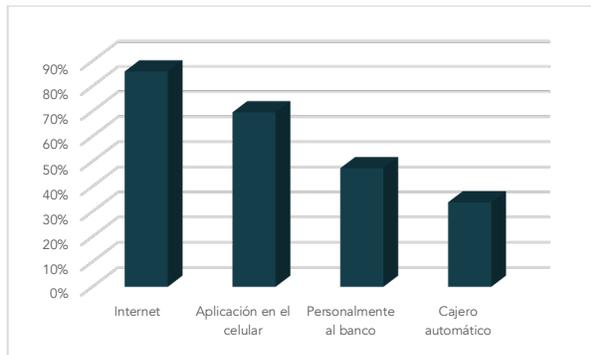


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Mecanismos utilizados para transacciones bancarias**

Internet (86%) y aplicación en el celular (70%), destacan como los dos principales medios que las mipyme utilizan para sus transacciones bancarias. Asistir personalmente al banco (47%) o ir a un cajero automático (34%), son las opciones menos utilizadas.

Gráfico N° 4: Mecanismos utilizados para transacciones bancarias. Costa Rica, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Productos financieros utilizados para el negocio**

Con respecto a los productos financieros utilizados para la gestión del negocio actualmente, destacan como los 3 principales los siguientes: utilización de Cuenta Corriente (59%), Cuentas de Ahorro (57%) y Tarjetas de Crédito (49%),

Como menos utilizados están el capital de trabajo (26%), certificados de ahorro o inversión (12%) y planes de seguro (8%).

Gráfico N° 5: Productos financieros utilizados para el negocio. Costa Rica, 2021.



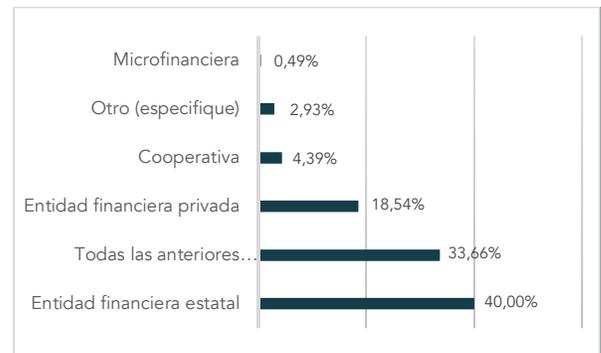
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Entidad de preferencia de la mipyme para solicitar un préstamo**

Las mipyme recurren principalmente a entidades bancarias públicas o privadas para solicitar un préstamo.

Sobresale el interés de la mipyme, independientemente del tipo de entidad, por acercarse a aquellas que impulsan programas financieros con condiciones especiales al segmento.

Gráfico N° 6: Entidades de preferencia de la mipyme para solicitar un préstamo



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Recurrencia a entidades financieras no formales**

Se les consultó a las empresas si han recurrido a la solicitud de préstamos no formales (prestamistas, casas de préstamos, etc) para la continuidad de su negocio, un 28,29% indicó si asistir y solicitar un préstamo con este tipo de entidad.

- **Necesidad de adquirir financiamiento**

Se les consultó a las mipyme si en el desarrollo de su negocio ha requerido alguna vez financiamiento, un 77,34% indicaron que, si lo han solicitado, mientras que un 23% indicaron que no.

- **Razones por las que no han solicitado financiamiento**

Los empresarios señalan como principal razón el exceso de trámites (51%) para no solicitar financiamiento, seguido de las altas tasas de interés (47%) y no cumplir los requisitos (43%).

Gráfico N° 7: Razones por las que las mipyme no han solicitado financiamiento. Costa Rica, 2021.



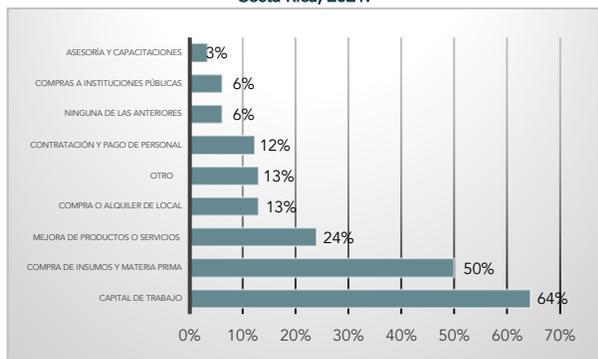
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Razones por las que ha solicitado financiamiento**

Las dos principales razones que motivan en las mipyme la decisión para acceder a un instrumento financiero son el Capital de trabajo (64%) y la compra de insumos y materia prima (50%).

La compra a instituciones públicas (6%) o la asesoría y capacitaciones (3%), son las razones menos consideradas por las mipyme para acceder a esquemas de financiamiento.

Gráfico N° 8. Razones por las que las mipyme han solicitado financiamiento. Costa Rica, 2021.

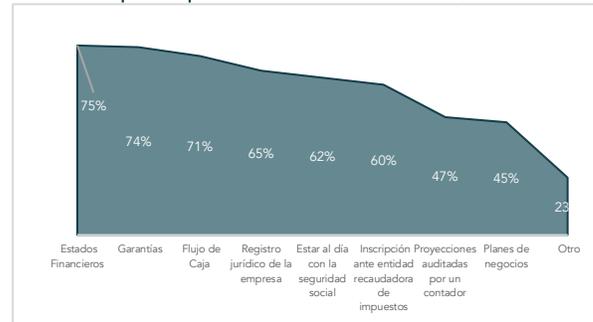


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Requisitos solicitados durante el proceso para obtener un crédito**

Los estados financieros (75%), las garantías (74%), el flujo de caja (71%) y el registro jurídico de las mipyme (65%) son los principales requisitos solicitados por las entidades para acceder a un instrumento financiero.

Gráfico N° 9: Requisitos solicitados a las mipyme durante el proceso para obtener un crédito. Costa Rica, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Situaciones que enfrentaron las mipyme para acceder a un financiamiento**

Se le consultó a las mipyme sobre las principales situaciones que enfrentaron y limitaron la posibilidad de acceder a un crédito.

Las principales razones fueron: los procesos son muy largos (57%), no cumplía con los requisitos para ser sujeto de un préstamo (49%), y el costo es muy elevado para acceder al crédito (40%).

Las situaciones menos relevantes que indicaron fueron: Los plazos de crédito no se ajustaban al ciclo del negocio (28%), no contaba con toda la documentación (21%) y la empresa no tenía el tiempo requerido (19%).

Gráfico N° 10: Situaciones que enfrentaron las mipyme para acceder a un financiamiento. Costa Rica, 2021.

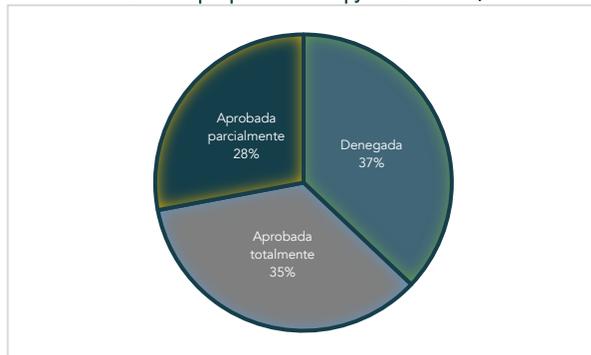


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Resultados en la gestión para la obtención de un financiamiento por parte de las mipyme

En el resultado de la gestión realizada ante las entidades bancarias, un 28% indicó que se aprobó de forma parcial su solicitud para la obtención de un financiamiento; a un 35% se le aprobó totalmente y un 37% indicó que la solicitud fue denegada.

Gráfico N° 11: Resultados en la gestión para la obtención de un financiamiento por parte de las mipyme. Costa Rica, 2021



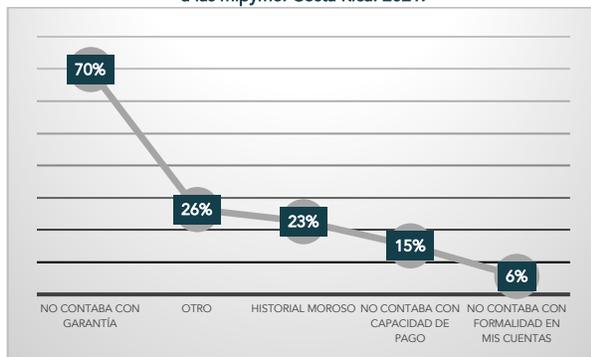
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Razones del rechazo del financiamiento

A las mipyme que se les denegó su solicitud de financiamiento se les consultó sobre las razones que mediaron esta situación. La principal razón estuvo determinada por la ausencia de garantías en las empresas, un 70% brindó esta como la razón fundamental.

Las razones menos indicadas, fueron el no contar con capacidad de pago (15%) y no contar con formalidad en las cuentas (6%).

Gráfico N° 12: Razones de rechazo del financiamiento a las mipyme. Costa Rica, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Condiciones de los préstamos obtenidos por las mipyme

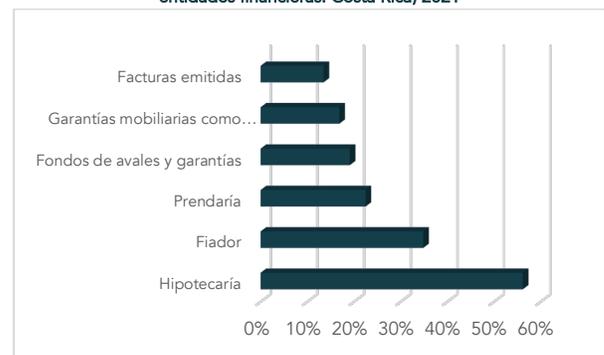
Un 82% de los préstamos de las mipyme se realizan en el tipo de moneda en la que genera ingresos.

En términos del plazo de los préstamos de las mipyme, estos son por espacios temporales relativamente cortos, un 50%, indicó obtener préstamos con plazos que van de 1 a 4 años, y un 26% de 5 a 9 años. Son menores los préstamos que se obtienen con plazos mayores a los 10 años.

Respecto a los tipos de garantías, los principales tipos de garantías solicitadas a las mipyme por las entidades financieras son de tipo hipotecaria (56%) y fiduciaria (35%).

Las garantías mobiliarias (17%) y facturas emitidas (13%) son los tipos de garantías menos utilizados como instrumentos de acceso al crédito para las mipyme.

Gráfico N° 13: Tipo de Garantía solicitadas a las mipyme por parte de las entidades financieras. Costa Rica, 2021

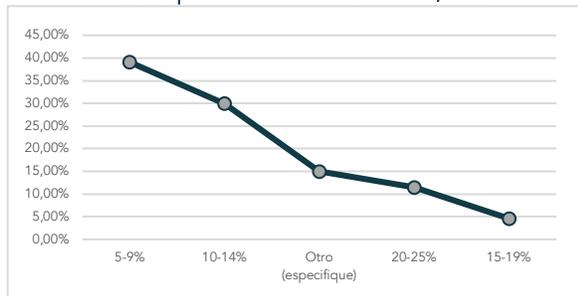


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Tasas promedio

Con respecto a las tasas promedio aprobadas en las operaciones financieras de las mipyme, se logró identificar que son las tasas de un 5 y 9% (39%) las que predominan en el país, seguido de las tasas entre 10 a 14% (30%).

Gráfico N° 14: Tasa promedio aprobada a las mipyme en las operaciones de crédito. Costa Rica, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Conocimiento de Instrumentos bancarios costarricenses**

El 61% de las mipyme costarricenses mencionaron conocer la existencia del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) así como los fondos para las mipyme con tasas diferenciadas.

El capital semilla (46%), el fondo de avales y garantías (29%) y el capital de riesgo (19%) son los principales instrumentos que conocen las mipyme costarricenses.

Un 46% de las mipyme costarricenses indicaron no conocer ninguno de los tres fondos que conforman el Sistema de Banca para el desarrollo, mientras que el 42% mencionó al Fondo Nacional para el Desarrollo.

Gráfico N° 15: Conocimiento de las mipyme costarricenses respecto de instrumentos financieros para la mipyme. Costa Rica, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Experiencia con operadores financieros del SBD**

El 57% de las mipyme costarricenses indicaron no haber asistido a ninguna entidad y/o operador financiero para solicitar recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD).

Un 33% de las mipyme costarricenses que solicitaron recursos al SBD, no se los aprobaron; un 5% se los aprobaron parcialmente; y solamente al 6% de las mipyme le fueron aprobados los recursos.

Tanto en la aprobación como en el rechazo de los recursos solicitados por la mipyme costarricense, son los bancos del Estado los que la mipyme mencionan con mayor referencia.

- **APORTE ESPECIAL DE SEGUIMIENTO: MONITOREO COVID-19**

En este apartado se resume las consecuencias e impacto a causa del Covid-19 en los estudios realizados: I Monitoreo abril 2020; II Monitoreo octubre 2020 y III Monitoreo abril 2021.

- **Estimación de actividad con los clientes**

Destaca que en las tres consultas realizadas las empresas indican que la actividad con clientes en el futuro estará en los niveles más bajos. Con un 37% en el primer estudio, 73% en el segundo y 58% en el tercer monitoreo.

Gráfico N° 16: Estimación de actividad con los clientes a futuro. Costa Rica, 2021.

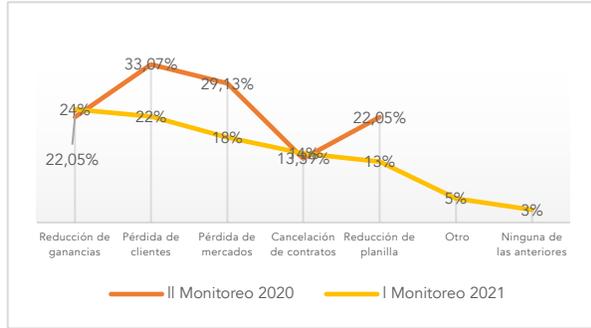


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Principales afectaciones en la empresa**

En atención a las afectaciones en las mipyme, reducción de ganancias (II monitoreo 2020 (22,05%) I monitoreo 2021 (24%) y pérdidas de clientes (II monitoreo 2020 (33%) I monitoreo 2021 (22%), son las principales consecuencias señaladas.

Gráfico N° 17: Principal afectación en la mipyme a causa del COVID-19. Costa Rica, 2021.



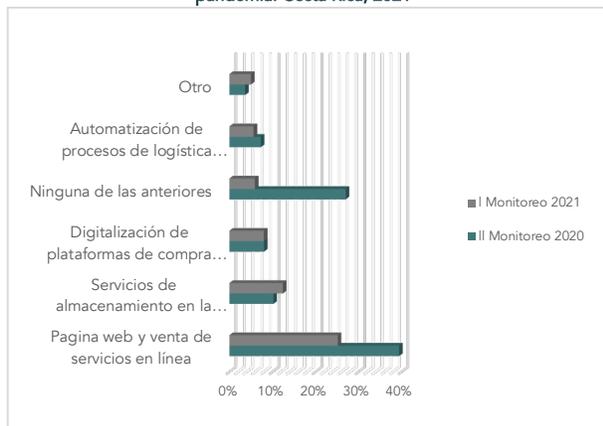
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Herramientas tecnológicas implementadas en las empresas**

El uso de páginas web y la implementación de servicios en línea, así como servicios de almacenamiento en la nube, son las principales herramientas que las empresas han implementado en la gestión de su negocio durante la época de la pandemia.

La automatización de procesos de logística para compra y venta, en las dos consultas es la opción menos utilizada.

Gráfico N° 18: Herramientas tecnológicas/digitales implementadas en las mipyme y que han sido de utilidad para la gestión de negocio durante la pandemia. Costa Rica, 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Impacto del Covid-19 en la empresa**

En la II Consulta realizada en el mes de octubre, las mipyme señalan que la actividad cayó significativamente con respecto a lo previsto antes de la crisis (49%) y que cayó levemente con respecto a lo previsto antes de la crisis (21%).

Gráfico N° 18: Impacto del COVID 19 en la actividad de su empresa. Costa Rica, 2021



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

En el tercer monitoreo les consultamos, que describiera la situación en la que se encuentra la empresa actualmente a causa del COVID-19. Las tres principales opciones señaladas son: "Estamos laborando con el mínimo de personal" (36%); "se ha presentado una leve recuperación" (28%) y "las operaciones se han mantenido de forma constante a pesar de la crisis" (18%).

Gráfico N° 19: Situación en la que encuentra la mipyme a causa del COVID-19. Costa Rica, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

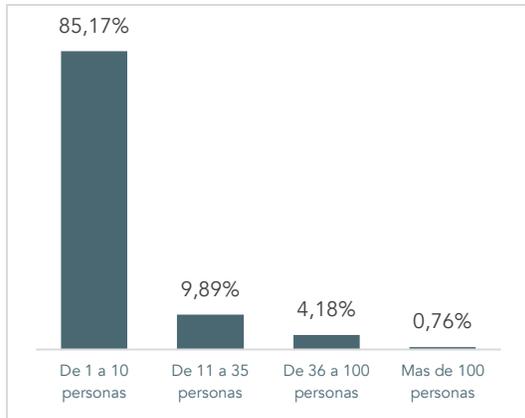
INFORME REPÚBLICA DOMINICANA

1. Características generales

- Tamaño**

La muestra en República Dominicana está conformada por empresas que tienen entre 1 y 10 personas empleadas (microempresas) con un 87%.

Gráfico N° 1: Tamaño de empresa. República Dominicana, 2021.

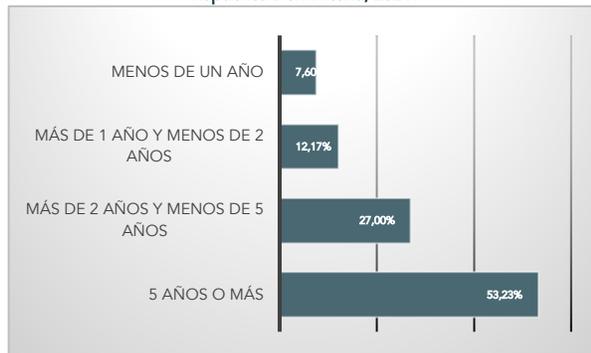


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Años de operación en el mercado**

En términos de operación, un 38% indicaron tener 5 años o más de operación; un 26 tienen más de 2 años, pero menos de 5 años de operar; el 20% tienen más de un año de operación, pero menos de 2 años; y el 16% indicaron tener menos de un año de operación.

Gráfico N° 2. Años de operación de las mipymes en el mercado. República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021

- Mercados**

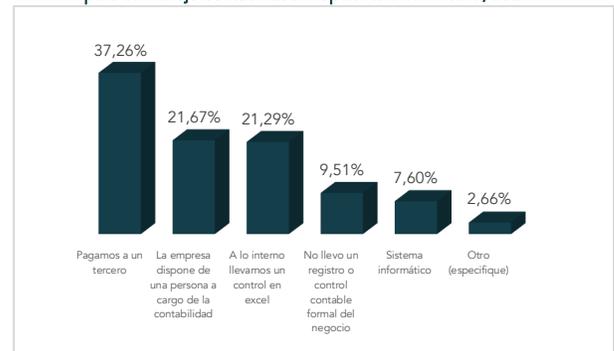
Respecto al mercado donde se desarrollo, un 89% lo realiza en el mercado nacional; un 9% en ambos mercados y 2 % en el mercado internacional.

- Mecanismo utilizado para el manejo contabilidad**

Se le consultó a las mipyme sobre el mecanismo principal, que en su gestión empresarial utiliza para el manejo de la contabilidad.

De sus respuestas se logró identificar que la contratación a un tercero (26%), la empresa dispone de una persona a cargo de la contabilidad (24%) y la utilización internamente de la herramienta de Excel para el control contable (20%); son los tres principales mecanismos utilizados por las mipyme.

Gráfico N° 3: Mecanismo utilizado para el manejo contabilidad. República Dominicana, 2021.



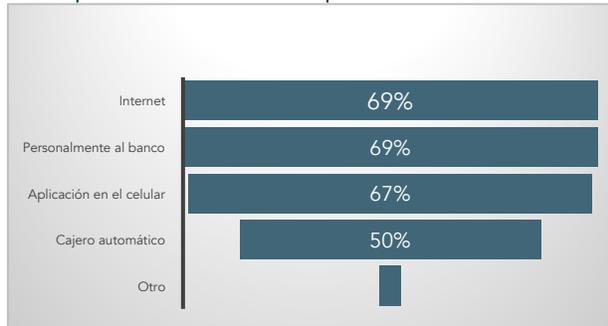
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Mecanismos utilizados para transacciones bancarias**

Internet (69%) y asistir personalmente al banco (69%), destacan como los dos principales medio que las mipyme utilizan para sus transacciones bancarias.

Aplicación en el celular (67%) o ir a un cajero automático (50%), son las opciones menos utilizadas.

Gráfico N° 4: Mecanismos utilizados para transacciones bancarias. República Dominicana, 2021.



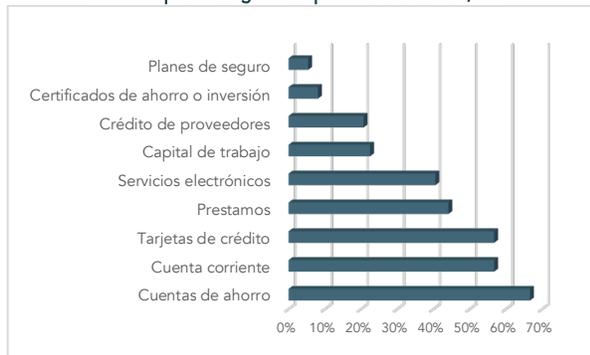
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Productos financieros utilizados para el negocio**

Con respecto a los productos financieros utilizados para la gestión del negocio actualmente, Cuenta de ahorros (67%), cuenta corriente (57%) y tarjetas de crédito (57%), destacan como los 3 principales productos.

Como menos utilizados: crédito de proveedores (21%), certificados de ahorro o inversión (8%) y planes de seguro (5%).

Gráfico N° 5: Productos financieros utilizados para el negocio. República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Entidad de preferencia de la mipyme para solicitar un préstamo**

Las mipyme recurren principalmente a entidades bancarias públicas o privadas para solicitar un préstamo.

Sobresale el interés de la mipyme, independientemente del tipo de entidad, por acercarse a aquellas que impulsan programas financieros con condiciones especiales al segmento de la mipyme.

Gráfico N° 6: Entidades de preferencia de la mipyme para solicitar un préstamo. República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Recurrencia a entidades financieras no formales**

Se les consultó a las empresas si han recurrido a la solicitud de préstamos no formales (prestamistas, casas de préstamos, etc) para la continuidad de su negocio, un 40% indicó si asistir y solicitar un préstamo con este tipo de entidad.

- **Necesidad de adquirir financiamiento**

Se les consultó a las mipyme si en el desarrollo de su negocio ha requerido alguna vez financiamiento, un 66% indicaron que, si lo han solicitado, mientras que un 34% indicaron que no.

- **Razones por las que no han solicitado financiamiento**

Los empresarios como principal razón indican que no fue necesario (42%) solicitar el financiamiento, seguido de las altas tasas de interés (30%) y costo muy elevado para acceder al crédito (23%).

Gráfico N° 7: Razones por las que las mipymes no han solicitado financiamiento. República Dominicana, 2021.



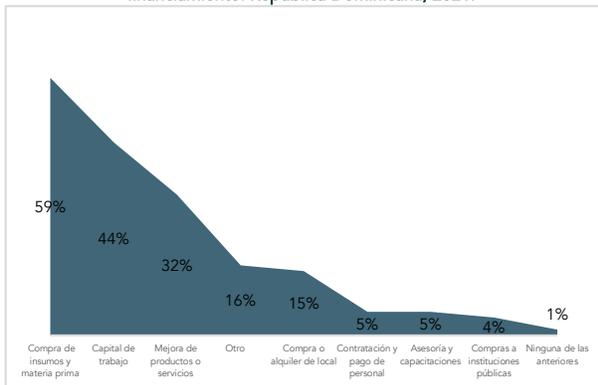
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Razones por las que ha solicitado financiamiento**

Compra de insumos y materia prima (59%) y capital de trabajo (44%) son las dos principales razones que motivan en las mipyme la decisión para acceder a un instrumento financiero.

Contratación y pago de personal (5%), asesoría y capacitaciones (5%) y compra a instituciones públicas (4%) son las razones menos consideradas por las mipyme para acceder a esquemas de financiamiento.

Gráfico N° 8. Razones por las que las mipymes han solicitado financiamiento. República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Requisitos solicitados durante el proceso para obtener un crédito**

Los estados financieros (70%), las garantías (49%), el flujo de caja (44%) y el registro jurídico de las mipyme (42%) son los principales requisitos solicitados por las entidades a las mipyme para acceder a un instrumento financiero.

Gráfico N° 9: Requisitos solicitados a las mipymes durante el proceso para obtener un crédito. República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

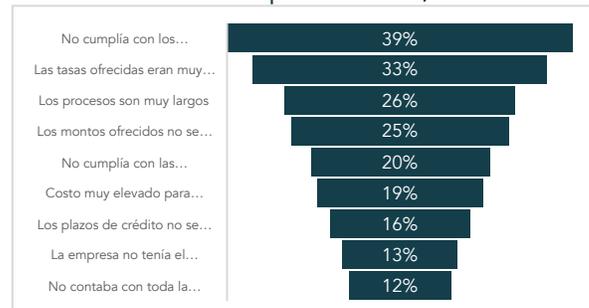
- **Situaciones que enfrentaron las mipyme para acceder a un financiamiento**

Se le consultó a las mipyme sobre las principales situaciones que enfrentaron y limitaron la posibilidad de acceder a un crédito.

Las principales razones fueron: No cumplía con los requisitos para ser sujeto de un préstamo (39%), las tasas ofrecidas eran muy altas (33%), y los procesos son muy largos (26%).

Las situaciones menos relevantes que indicaron fueron: Los plazos de crédito no se ajustaban al ciclo del negocio (16%), la empresa no tenía el tiempo requerido (13%) y no contaba con toda la documentación (12%).

Gráfico N° 10: Situaciones que enfrentaron las mipymes para acceder a un financiamiento. República Dominicana, 2021.

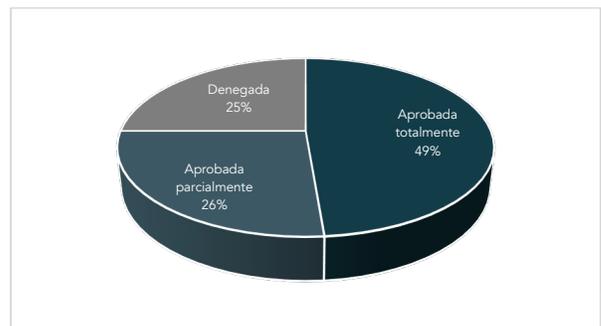


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Resultados en la gestión para la obtención de un financiamiento por parte de las mipyme**

En el resultado de la gestión realizada ante las entidades bancarias, un 26% indicó que se aprobó de forma parcial, un 49% totalmente y un 25% indicaron que la solicitud fue denegada.

Gráfico N° 11: Resultados en la gestión para la obtención de un financiamiento por parte de las mipymes. República Dominicana, 2021.

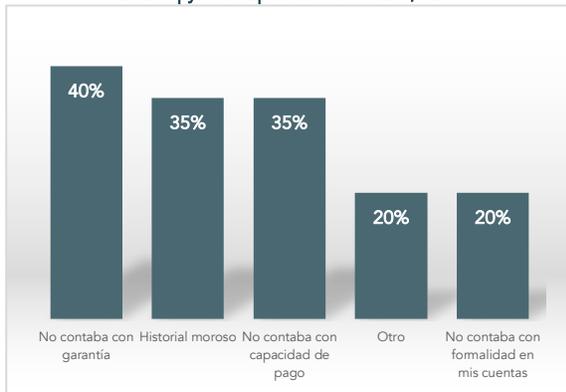


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Razones del rechazo del financiamiento**

A las mipyme que se les presento la situación: “denegado”, se les consultó sobre las razones que se le presentó, un 40% indica que fue porque no contaban con una garantía, seguido de historial moroso con un 35%.

Gráfico N° 12: Razones de rechazo del financiamiento a las mipymes. República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Condiciones de los préstamos obtenidos por las mipyme**

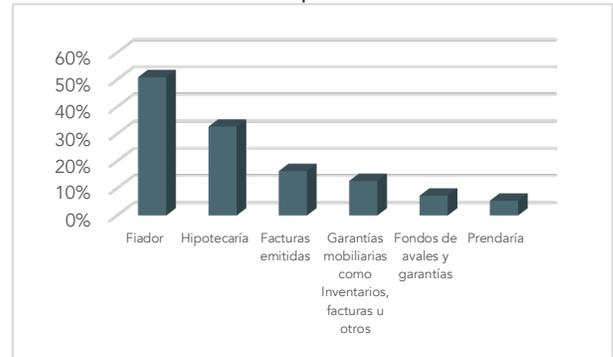
Un 89% de los préstamos de las mipyme se realizan en el tipo de moneda en la que genera ingresos.

El plazo de los préstamos de las mipyme es de 1 a 4 años en un 50%, y de 5 a 9 años en un 26%. Son menores los préstamos que se obtienen con plazos mayores a los 10 años.

Los principales tipos de garantías solicitadas a las mipyme por las entidades financieras son fiador (51%) y hipotecaria (33%).

Los fondo de avales y garantías (7%) y prendarias (5%) son los tipos de garantías menos utilizados como instrumentos de acceso al crédito para las mipyme.

Gráfico N° 13: Tipo de Garantía solicitadas a las mipymes por parte de las entidades financieras. República Dominicana, 2021.

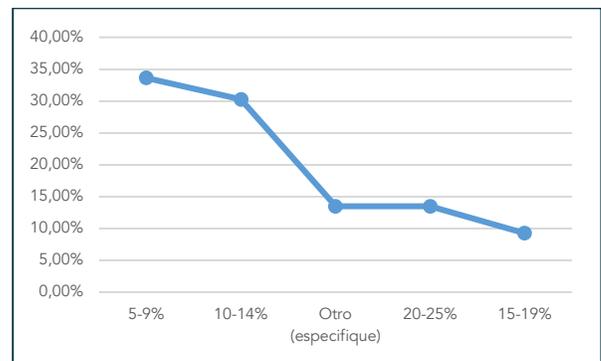


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Tasas promedio**

Con respecto a las tasas promedio aprobadas, principalmente se dio entre tasas de un 5 y 9% (33%) y tasas entre 10 a 14% (31%).

Gráfico N° 14: Tasa promedio aprobada a las mipymes en las operaciones de crédito. República Dominicana, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

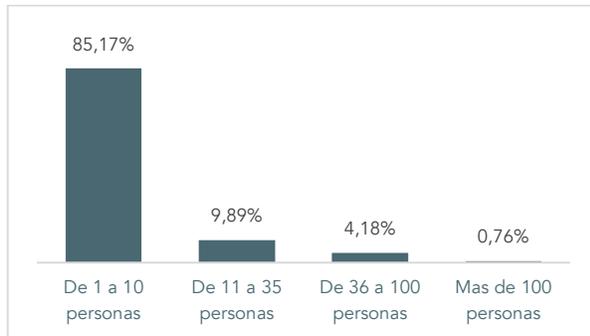
INFORME EL SALVADOR

1. Características generales

- Tamaño**

La muestra en El Salvador está conformada por empresas que tienen entre 1 y 10 personas empleadas (microempresas) con un 85%.

Gráfico N° 1: Tamaño de empresa. El Salvador, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Años de operación en el mercado**

En términos de operación, un 46% indicaron tener 5 años o más de operación; un 42 tienen más de 2 años, pero menos de 5 años de operar; el 9% tienen más de un año de operación, pero menos de 2 años; y el 2% indicaron tener menos de un año de operación.

Gráfico N° 2: Años de operación de las mipymes en el mercado. El Salvador, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Mercados**

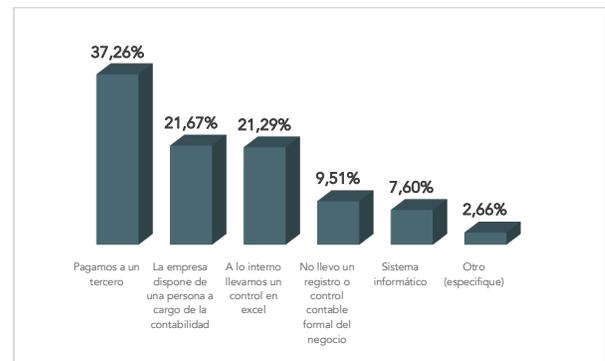
Respecto al mercado donde se desarrollo, un 80% lo realiza en el mercado nacional; un 19% en ambos mercados y 2 % en el mercado internacional.

- Mecanismo utilizado para el manejo contabilidad**

Se le consultó a las mipyme sobre el mecanismo principal, que en su gestión empresarial utiliza para el manejo de la contabilidad.

De sus respuestas se logró identificar que la contratación a un tercero (28%), la empresa dispone de una persona a cargo de la contabilidad (28%) y la utilización internamente de la herramienta de Excel para el control contable (21%); son los tres principales mecanismos utilizados por las mipyme.

Gráfico N° 3: Mecanismo utilizado para el manejo contabilidad. El Salvador, 2021.



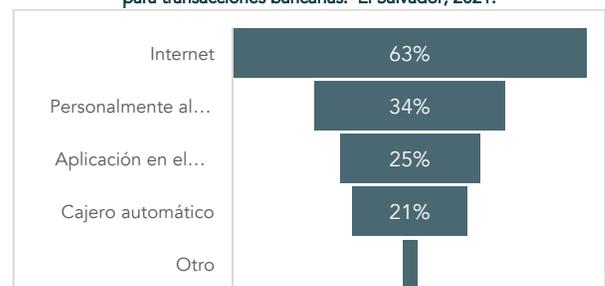
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- Mecanismos utilizados para transacciones bancarias**

Internet (63%) y asistir personalmente al banco (34%), destacan como los dos principales medio que las mipyme utilizan para sus transacciones bancarias.

Aplicación en el celular (25%) o ir a un cajero automático (21%), son las opciones menos utilizadas.

Gráfico N° 4: Mecanismos utilizados para transacciones bancarias. El Salvador, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Productos financieros utilizados para el negocio**

Con respecto a los productos financieros utilizados para la gestión del negocio actualmente, Cuenta de ahorros (61%), tarjetas de crédito (57%) y cuenta corriente (50%) y destacan como los 3 principales productos.

Como menos utilizados: crédito de proveedores (20%), planes de seguro (9%) y certificados de ahorro o inversión (7%).



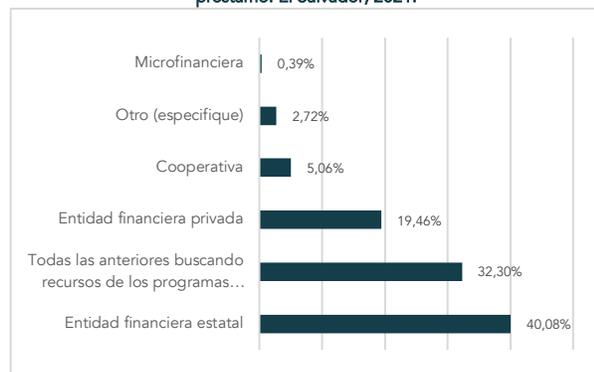
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Entidad de preferencia de la mipyme para solicitar un préstamo**

Las mipyme recurren principalmente a entidades bancarias públicas o privadas para solicitar un préstamo.

Sobresale el interés de la mipyme, independientemente del tipo de entidad, por acercarse a aquellas que impulsan programas financieros con condiciones especiales al segmento de la mipyme.

Gráfico N° 6: Entidades de preferencia de la mipyme para solicitar un préstamo. El Salvador, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Recurrencia a entidades financieras no formales**

Se les consultó a las empresas si han recurrido a la solicitud de préstamos no formales (prestamistas, casas de préstamos, etc) para la continuidad de su negocio, un 27% indicó si asistir y solicitar un préstamo con este tipo de entidad.

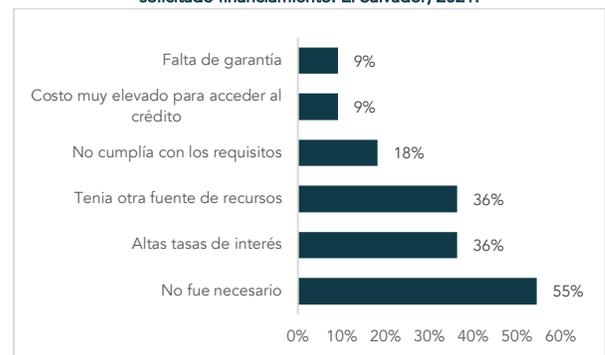
- **Necesidad de adquirir financiamiento**

Se les consultó a las mipyme si en el desarrollo de su negocio ha requerido alguna vez financiamiento, un 80% indicaron que, si lo han solicitado, mientras que un 20% indicaron que no.

- **Razones por las que no han solicitado financiamiento**

Los empresarios como principal razón indican que no fue necesario (55%) solicitar el financiamiento, seguido de las altas tasas de interés (36%) y tenían otras fuentes de recursos (36%).

Gráfico N° 7: Razones por las que las mipymes no han solicitado financiamiento. El Salvador, 2021.



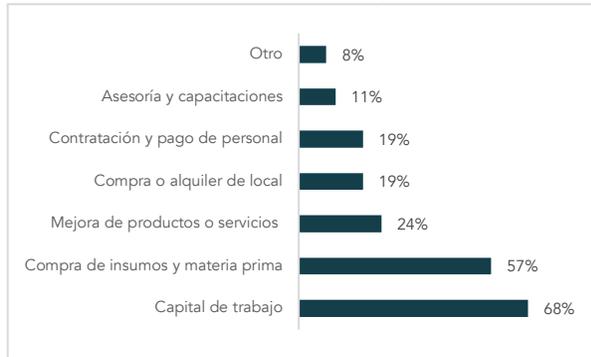
Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Razones por las que las MIIPYME han solicitado financiamiento**

Capital de trabajo (68%) y compra de insumos y materia prima (57%) son las dos principales razones que motivan en las mipyme la decisión para acceder a un instrumento financiero.

Contratación y pago de personal (19%), asesoría y capacitaciones (11%) son las razones menos consideradas por las mipyme para acceder a esquemas de financiamiento.

Gráfico N° 8. Razones por las que las mipymes han solicitado financiamiento. El Salvador, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

- **Requisitos solicitados durante el proceso para obtener un crédito**

Las garantías (59%), los estados financieros (54%), planes de negocios (43%) e inscripción ante entidad recaudadora de impuestos (38%) son los principales requisitos solicitados por las mipyme para acceder a un instrumento financiero.

Gráfico N° 9: Requisitos solicitados a las mipymes durante el proceso para obtener un crédito. El Salvador, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

- **Situaciones que enfrentaron las mipyme para acceder a un financiamiento**

Se le consultó a las mipyme sobre las principales situaciones que enfrentaron y limitaron la posibilidad de acceder a un crédito.

Las principales razones fueron: No cumplía con los requisitos para ser sujeto de un préstamo (39%), las tasas ofrecidas eran muy altas (33%), y los procesos son muy largos (26%).

Las situaciones menos relevantes que indicaron fueron: Las tasas ofrecidas eran muy altas (54%), los procesos son muy largos (43%) y No cumplía con los requisitos para ser sujeto de un préstamo (43%).

Gráfico N° 10: Situaciones que enfrentaron las mipymes para acceder a un financiamiento. El Salvador, 2021.

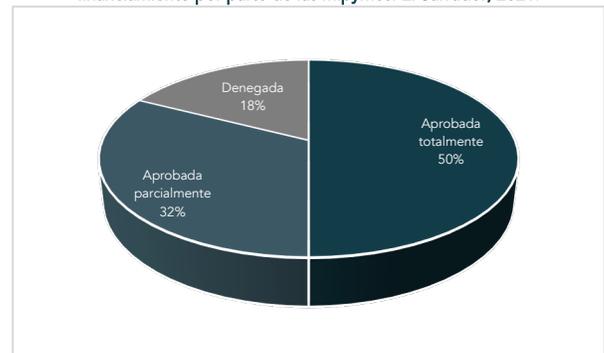


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

- **Resultados en la gestión para la obtención de un financiamiento por parte de las mipyme**

En el resultado de la gestión realizada ante las entidades bancarias, un 32% indicó que se aprobó de forma parcial, un 50% totalmente y un 18% indicaron que la solicitud fue denegada.

Gráfico N° 11: Resultados en la gestión para la obtención de un financiamiento por parte de las mipymes. El Salvador, 2021.

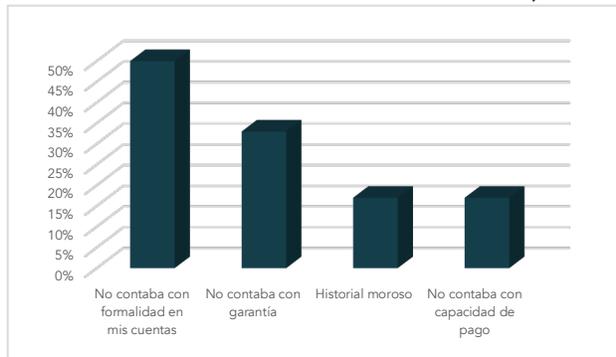


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana, 2021.

- **Razones del rechazo del financiamiento**

A las mipyme que se les presento la situación: "denegado", se les consultó sobre las razones que se le presentó, un 40% indica que no contaba con formalidad en las cuentas y no contaban con garantía 33%.

Gráfico N° 12: Razones de rechazo del financiamiento. El Salvador, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Condiciones de los préstamos obtenidos por las mipyme**

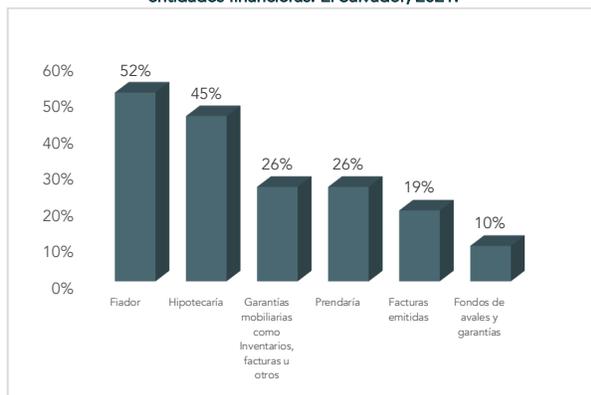
Un 97% de los préstamos de las mipyme se realizan en el tipo de moneda en la que genera ingresos.

El plazo de los préstamos de las mipyme es de 1 a 4 años en un 58%, y de 10 a 19 años en un 18%. Son menores los préstamos que se obtienen con plazos de 5 a 9 años o bien plazos entre los 20 y 30 años.

Los principales tipos de garantías solicitadas a las mipyme por las entidades financieras son fiador (52%) y hipotecaria (45%).

Facturas emitidas (19%) y los fondo de avales y garantías (10%) son los tipos de garantías menos utilizados como instrumentos de acceso al crédito para las mipyme.

Gráfico N° 13: Tipo de Garantía solicitadas a las mipymes por parte de las entidades financieras. El Salvador, 2021.

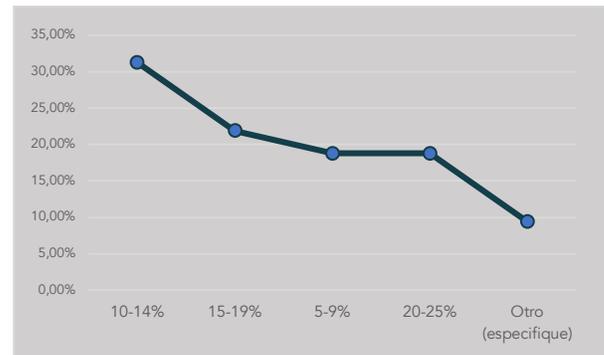


Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

- **Tasas promedio**

Con respecto a las tasas promedio aprobadas, principalmente se dio entre tasas de un 10 y 14 % (31%) y tasas entre 15 a 19% (22%).

Gráfico N° 14: Tasa promedio aprobada a las mipymes en las operaciones de crédito. El Salvador, 2021.



Fuente: CELIEM. Monitor sobre Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipyme en Centroamérica y República Dominicana. 2021.

