

Última actualización: 2022-03-31

### Información del indicador

**Objetivo 9:** Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización inclusiva y sostenible y fomentar la innovación

**Meta 9.3:** Aumentar el acceso de las pequeñas empresas industriales y de otro tipo, en particular en los países en desarrollo, a los servicios financieros, incluido el crédito asequible, y su integración en las cadenas de valor y los mercados.

**Indicador 9.3.2:** Proporción de industrias de pequeña escala con un préstamo o línea de crédito

### Serie

Proporción de industrias de pequeña escala con un préstamo o línea de crédito (%)

### Indicadores relacionados

9.3.1: Proporción de industrias de pequeña escala en el valor agregado total de la industria

### Organizaciones internacionales responsables del seguimiento global

Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI)

Banco Mundial

## Definición, conceptos y clasificaciones

### Definiciones<sup>1</sup>:

Las empresas industriales de pequeña escala, en el marco de los ODS también denominadas “industrias de pequeña escala”, definidas aquí con el fin de recopilar y compilar datos estadísticos, se refieren a unidades estadísticas, generalmente empresas, dedicadas a la producción de bienes y servicios para el mercado por debajo de un límite de clase de tamaño designado.

Este indicador muestra el número de “pequeñas industrias” con una línea de crédito activa o un préstamo de una institución financiera en el año de referencia en porcentaje del número total de dichas empresas.

### Conceptos:

Las recomendaciones internacionales para estadísticas industriales 2008 (IRIS 2008) (Naciones Unidas, 2011) definen una **empresa** como la unidad jurídica más pequeña que constituye una unidad organizativa que produce bienes o servicios. La empresa es la unidad estadística básica en la que se mantiene toda la información relativa a sus actividades y transacciones de producción, incluidas las cuentas financieras y de balance. También se utiliza para la clasificación del sector institucional en el Sistema de Cuentas Nacionales de 2008.

Un **establecimiento** se define como una empresa o parte de una empresa que está situada en un solo lugar y en la que se lleva a cabo una sola actividad productiva o en la que la actividad productiva principal representa la mayor parte del valor agregado. Idealmente, un establecimiento puede definirse como una unidad económica que se dedica, bajo propiedad o control único, es decir, bajo una sola entidad jurídica, a un tipo o predominantemente de actividad económica en una única ubicación física. Minas, fábricas y talleres son ejemplos. Este concepto ideal de establecimiento es aplicable a muchas de las situaciones que se encuentran en las investigaciones industriales, particularmente en la manufactura.

Si bien la definición de establecimiento permite la posibilidad de que en él se realicen una o más actividades secundarias, su magnitud debe ser pequeña en comparación con la de la actividad principal. Si una actividad secundaria dentro de un establecimiento es tan importante, o casi tan importante, como la actividad principal, entonces la unidad se parece más a una unidad local. Debería subdividirse de manera que se considere que la actividad

---

<sup>1</sup>Parte del texto sobre conceptos y definiciones puede ser idéntico a los metadatos presentados para los Indicadores 9.3.1.

secundaria tiene lugar dentro de un establecimiento separado del establecimiento en el que se desarrolla la actividad principal.

En el caso de la mayoría de **las pequeñas empresas**, la empresa y el establecimiento serán idénticos. Algunas empresas son grandes y complejas y realizan diferentes tipos de actividades económicas en distintos lugares. Estas empresas deberían dividirse en uno o más establecimientos, siempre que puedan identificarse unidades de producción más pequeñas y homogéneas para las cuales puedan recopilarse datos de producción significativos.

Tal como lo introduce IRIS 2008 (Naciones Unidas, 2011), se entiende que una **actividad económica** hace referencia a un proceso, es decir, la combinación de acciones realizadas por una determinada entidad que utiliza trabajo, capital, bienes y servicios para producir productos específicos (bienes y servicios). En general, las estadísticas industriales reflejan las características y actividades económicas de las unidades dedicadas a una clase de actividades industriales que se definen en términos de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas, Revisión 4 (CIIU Rev.4) (Naciones Unidas, 2008) o Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas, Revisión 3.1 (CIIU Rev. 3) (Naciones Unidas, 2002).

**El número total de personas empleadas** se define como el número total de personas que trabajan en o para la unidad estadística, ya sea a tiempo completo o parcial, incluido:

Propietarios que trabajan

Socios comerciales activos

Trabajadores familiares no remunerados

Empleados remunerados (para más detalles ver Naciones Unidas, 2011).

El tamaño de una unidad estadística basada en el empleo debe definirse principalmente en términos del número promedio de personas empleadas en esa unidad durante el período de referencia. Si no se dispone del número medio de personas empleadas, se podrá utilizar como criterio de tamaño el número total de personas empleadas en un solo período. La clasificación por tamaño debería consistir en las siguientes clases del número medio de personas empleadas: 1-9, 10-19, 20-49, 50-249, 250 y más. Esto debería considerarse una división mínima del rango total; En este marco deberían elaborarse clasificaciones más detalladas, cuando sea necesario.

Un **préstamo** es un instrumento financiero que se crea cuando un acreedor presta fondos directamente a un deudor y recibe un documento no negociable como prueba del activo. Esta categoría incluye sobregiros, préstamos hipotecarios, préstamos para financiar créditos

y anticipos comerciales, acuerdos de recompra, activos y pasivos financieros creados mediante arrendamientos financieros, y derechos o pasivos frente al Fondo Monetario Internacional (FMI) en forma de préstamos. Los créditos y anticipos comerciales y cuentas por pagar/por cobrar similares no son préstamos. Los préstamos que se han vuelto comercializables en los mercados secundarios deben reclasificarse como títulos de deuda. Sin embargo, si solo se negocia ocasionalmente, el préstamo no se reclasifica como títulos de deuda (FMI, 2011).

**Las líneas de crédito** y los compromisos de préstamo brindan una garantía de que los fondos no utilizados estarán disponibles en el futuro, pero no existe ningún pasivo/activo financiero hasta que se proporcionen dichos fondos. Las líneas de crédito no utilizadas y los compromisos de préstamo no desembolsados son pasivos contingentes de las instituciones emisoras, generalmente bancos (FMI, 2011). Un préstamo o línea de crédito se refiere únicamente a instituciones financieras reguladas.

#### **Unidad de medida**

Porcentaje (%)

#### **Clasificaciones**

Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIIU) Revisión 4

Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIIU) Revisión 3

#### **Tipo de fuente de datos y método de recopilación de datos**

##### **Fuentes de datos**

Los datos se recopilaron de las Encuestas de Empresas del Banco Mundial como estudio piloto sobre este indicador; sin embargo, la fuente de datos preferible son las oficinas nacionales de estadística.

##### **Método de recopilación de datos**

Una de las principales fuentes de datos disponibles actualmente para este indicador es la Encuesta de Empresas realizada por el Banco Mundial ([www.enterprisesurveys.org](http://www.enterprisesurveys.org)), que cubre el sector formal y contiene datos solo para pequeñas y medianas empresas (con 5 o más empleados). En algunos países, se realizan y están disponibles a nivel nacional encuestas adicionales, incluidas encuestas informales de empresas no registradas y/o microencuestas para empresas registradas con menos de cinco empleados.

La Encuesta de Empresas se basa en una muestra representativa de empresas gestionadas por el sector privado. Las encuestas cubren una amplia gama de temas del entorno empresarial, incluido el acceso a la financiación, la corrupción, la infraestructura, la delincuencia, la competencia y las medidas de desempeño. Desde 2002, el Banco Mundial ha recopilado estos datos a partir de entrevistas cara a cara con altos directivos y propietarios de empresas en más de 174.000 empresas en 151 economías.

Las encuestas han sido realizadas desde 2002 por diferentes unidades del Banco Mundial. Desde 2005-06, la mayoría de los esfuerzos de recopilación de datos se han centralizado en la Unidad de Análisis Empresarial. Los datos desde 2006 en adelante son comparables entre países. Los conjuntos de datos sin procesar de cada país, los conjuntos de datos agregados (entre países y años), los conjuntos de datos de panel y toda la documentación relevante de la encuesta están disponibles públicamente en el sitio web de Enterprise Surveys.

El indicador utiliza una fórmula de porcentaje ponderado simple, donde las ponderaciones son las ponderaciones muestrales. Los estratos para las encuestas empresariales son el tamaño de la empresa, el sector empresarial y la región geográfica dentro de un país. Las encuestas de empresas proporcionan indicadores que cubren las actividades manufactureras y de servicios. A partir de los microdatos se puede extraer la proporción de “industrias de pequeña escala” con un préstamo o línea de crédito únicamente para la industria manufacturera.

Las empresas se clasifican en pequeñas, medianas o grandes según el número de empleados de la siguiente manera:

Tamaño de la empresa	Número de empleados
Pequeño	5 a 19
Medio	20 a 99
Grande	más de 99

La encuesta también define una empresa con propiedad femenina como una empresa que tiene al menos una propietaria, y la gestión femenina se mide en función de si el máximo directivo es una mujer.

### **Calendario de recopilación de datos**

Los datos se recopilan a través de las Encuestas de Empresas del Banco Mundial realizadas en los países.

### **Calendario de publicación de datos**

Los datos se actualizan periódicamente en el sitio web de Encuestas de Empresas del Banco Mundial. Las Encuestas de Empresas se implementan cada año en alrededor de 20 países. La frecuencia de los datos para cada país es de alrededor de 4 años.

La base de datos del ODS-9 de la ONUDI se actualiza entre marzo y abril de cada año, incluido el indicador 9.3.2.

### **Proveedores de datos**

Encuestas de empresas del Banco Mundial

### **Compiladores de datos**

Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI)

Encuestas de empresas del Banco Mundial

### **Mandato institucional**

La ONUDI, como agencia especializada de las Naciones Unidas en desarrollo industrial, tiene el mandato internacional de recopilar, producir y difundir estadísticas industriales internacionalmente comparables. El mandato de la ONUDI abarca (i) el mantenimiento y actualización de bases de datos internacionales de estadísticas industriales; (ii) productos metodológicos y analíticos basados en investigaciones estadísticas y experiencia en el mantenimiento de estadísticas comparables internacionalmente; (iii) contribuciones al desarrollo e implementación de estándares y metodologías estadísticas internacionales; y (iv) servicios de cooperación técnica a países en el campo de estadísticas industriales. Con el reposicionamiento de la ONUDI como organismo focal para el desarrollo industrial inclusivo y sostenible (ISID), su mandato estadístico se amplió para abarcar todas las dimensiones del desarrollo industrial, incluidas su inclusividad y sostenibilidad ambiental.

## Otras consideraciones metodológicas

### Justificación

Las empresas industriales se clasifican en pequeñas en comparación con grandes o medianas por su naturaleza distintiva de organización económica, capacidad de producción, escala de inversión y otras características económicas. Las “pequeñas industrias” pueden funcionar con una pequeña cantidad de capital, mano de obra relativamente no calificada y utilizando materiales locales. A pesar de su pequeña contribución a la producción industrial total, se reconoce que su papel en la creación de empleo, especialmente en los países en desarrollo, es significativo, donde el alcance de la absorción de mano de obra excedente de sectores tradicionales como la agricultura o la pesca es muy alto. Las “pequeñas industrias” son capaces de satisfacer la demanda interna de bienes de consumo básicos como alimentos, ropa, muebles, etc.

Por tanto, las “pequeñas industrias” desempeñan un papel importante en la economía. Sin embargo, tiene un acceso bastante limitado a los servicios financieros, especialmente en los países en desarrollo. Para mejorar las habilidades de los trabajadores y la tecnología para la producción, las pequeñas empresas industriales necesitan apoyo financiero en forma de préstamos preferenciales, créditos, etc. Este indicador muestra hasta qué punto las instituciones financieras prestan servicios a las “pequeñas industrias”. Junto con el indicador ODS 9.3.1, este indicador refleja el mensaje principal de la meta 9.3 que busca aumentar el acceso de las “pequeñas industrias” a los servicios financieros.

### Comentario y limitaciones

La principal limitación de los datos nacionales existentes es la variación de las clases de tamaño según el país, lo que indica que los datos se obtienen de diferentes poblaciones objetivo. Los datos de un país no son comparables con los de otro.

La definición de clase de tamaño en muchos países está ligada al marco legal y político del país. Tiene implicaciones sobre el procedimiento de registro, los impuestos y diferentes exenciones destinadas a promover las “industrias de pequeña escala”. Por lo tanto, los países pueden acordar una clase de tamaño común para fines de compilación. En este contexto, la ONUDI propone que todos los países recopilen los datos por clase de tamaño de “industrias de pequeña escala”, es decir, con menos de 20 personas empleadas. A partir de esos datos se podrían obtener datos comparables a nivel internacional sobre la proporción total de las “pequeñas industrias”.

## Método de cálculo

La proporción de “pequeñas industrias” con un préstamo o línea de crédito se calcula como el número de “pequeñas industrias” con una línea de crédito activa o un préstamo de una institución financiera en el año de referencia en porcentaje del total número de tales empresas:

$$\frac{\text{the number of "small – scale industries" with loan or line of credit}}{\text{Total number of "small – scale industries"}} \times 100$$

El indicador se calcula como la proporción de pequeñas empresas manufactureras con un préstamo o línea de crédito en el número total de pequeñas empresas manufactureras. El cálculo del indicador puede ampliarse a otras actividades económicas.

## Validación

Este indicador se calcula utilizando datos recopilados de las Encuestas de Empresas del Banco Mundial. Aquí encontrará un manual y una guía detallados sobre la implementación de encuestas empresariales (<https://www.enterprisesurveys.org/content/dam/enterprisesurveys/documents/methodology/Enterprise-Surveys-Manual-and-Guide.pdf>). La Sección 4.4 “Ciclo de recopilación de datos” de este documento describe los procesos implementados que se utilizan para validar o verificar los datos de la encuesta que se recopilan para garantizar la calidad.

## Ajustes

Para cualquier encuesta determinada, durante los controles de calidad descritos en el manual y la guía de Encuestas Empresariales (sección 4.4), si se encuentran inconsistencias o errores en los datos, el Banco Mundial transmite esta retroalimentación al equipo de trabajo de campo que está realizando la encuesta en primera lugar. El equipo de trabajo de campo debe asegurarse de corregir cualquier error en los datos (o, si los datos son realmente correctos, proporcionar la justificación al Banco Mundial) al enviar el conjunto de datos final de la encuesta.

## Tratamiento de los valores faltantes (i) a nivel de país y (ii) a nivel regional

- **A nivel de país**

No se aplica ningún tratamiento a los valores faltantes a nivel de país.

- **A nivel regional y global**

No se aplica ningún tratamiento de los valores faltantes a nivel regional y global.

## Agregaciones regionales

Las Encuestas de Empresas se implementan cada año en alrededor de 20 países. La frecuencia de los datos está limitada para cada país a unos 4 años. Por lo tanto, los promedios regionales y globales se calculan tomando un promedio simple de estimaciones puntuales a nivel de país. Para cada economía, en este cálculo solo se utiliza el último año disponible de datos de la encuesta. Sólo se utilizan encuestas que se adhieren a la Metodología Global de Encuestas Empresariales para calcular estos agregados regionales y globales.

## Métodos y orientaciones disponibles para los países para la recopilación de datos a nivel nacional

Recomendaciones internacionales para estadísticas industriales. (2008).

[https://unstats.un.org/unsd/publication/seriesM/seriesm\\_90e.pdf](https://unstats.un.org/unsd/publication/seriesM/seriesm_90e.pdf)

Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Todas las Actividades Económicas (CIIU).

<https://unstats.un.org/unsd/classifications/Econ/isic>

Fondo Monetario Internacional. (2011). Estadísticas de deuda del sector público: guía para compiladores y usuarios. Washington, DC: Fondo Monetario Internacional.

<https://www.elibrary.imf.org/view/IMF069/11874-9781616351564/11874-9781616351564/front.xml?language=en&redirect=true>

Metodología de las Encuestas de Empresas del Banco Mundial.

<https://www.enterprisesurveys.org/en/methodology>

## Gestión de calidad

Aquí encontrará un manual y una guía detallados sobre la implementación de encuestas empresariales

( <https://www.enterprisesurveys.org/content/dam/enterprisesurveys/documents/methodology/Enterprise-Surveys-Manual-and-Guide.pdf> ). Este manual proporciona una descripción general completa de la gestión de calidad de las Encuestas Empresariales.

## Garantía de calidad

El proceso de garantía de calidad incluye la revisión de los cuestionarios/documentaciones/metadatos de la encuesta, el examen de la confiabilidad de los datos y la garantía de que cumplen con los estándares internacionales (por ejemplo, los conceptos sobre fuerza laboral en las preguntas de la encuesta corresponden a los estándares de la OIT) y el examen de la consistencia y coherencia dentro del conjunto de datos, así como con las series temporales de datos y los indicadores resultantes.

Se sigue el marco de garantía de calidad de la ONUDI para comprobar la calidad y coherencia de los datos antes de su difusión.

ONUDI (2009). Calidad de los datos de la ONUDI: un marco de garantía de calidad para las actividades estadísticas de la ONUDI

<https://open.unido.org/api/documents/4814740/download/UNIDO-Publication-2009-4814740>

## Evaluación de calidad

Para cualquier encuesta determinada, durante la recopilación de datos (trabajo de campo de la encuesta) se implementan controles de calidad descritos en el manual y la guía de Encuestas Empresariales (sección 4.4), y el Banco Mundial transmite la retroalimentación resultante al equipo de trabajo de campo que realiza la encuesta en primer lugar

## Disponibilidad y desagregación de datos

### Disponibilidad de datos:

Se recopilaron datos de alrededor de 150 economías.

### Series de tiempo:

Cada año se realizan encuestas en unos 20 países. La frecuencia de los datos para cada país es de alrededor de 4 años.

### **Desagregación:**

No hay desagregación disponible.

### **Comparabilidad/desviación de los estándares internacionales**

### **Fuentes de discrepancias:**

Pueden surgir discrepancias debido a la evolución natural del diseño del cuestionario y la metodología de la encuesta a lo largo del tiempo.

### **Referencias y documentación**

URL:

<https://www.enterprisesurveys.org/>

[www.unido.org/estadisticas](http://www.unido.org/estadisticas)

<https://stat.unido.org/>

### **Referencias:**

Fondo Monetario Internacional. (2011). Estadísticas de deuda del sector público: guía para compiladores y usuarios. Washington, DC: Fondo Monetario Internacional.

<https://www.elibrary.imf.org/view/IMF069/11874-9781616351564/11874-9781616351564/front.xml?language=en&redirect=true>

Naciones Unidas. (2002). Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas (CIIU Revisión 4). Nueva York: Naciones Unidas.

[https://unstats.un.org/unsd/publication/seriesm/seriesm\\_4rev4e.pdf](https://unstats.un.org/unsd/publication/seriesm/seriesm_4rev4e.pdf)

Naciones Unidas. (2008). Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas (CIIU Revisión 3.1). Nueva York: Naciones Unidas.

[https://unstats.un.org/unsd/publication/SeriesM/seriesm\\_4rev3\\_1e.pdf](https://unstats.un.org/unsd/publication/SeriesM/seriesm_4rev3_1e.pdf)

Naciones Unidas. (2011). Recomendaciones internacionales para estadísticas industriales 2008 (IRIS 2008), Nueva York: Naciones Unidas. <http://dx.doi.org/10.18356/677c08dd-en>

Encuestas de empresas del Banco Mundial. 2020. Metodología.

<http://www.enterprisesurveys.org/methodology>