

Última actualización: 2023-12-15

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 industrias y otras empresas, particularmente en los países en desarrollo, a los servicios financieros, incluidos créditos asequibles, y su integración en las cadenas de valor y los mercados.

Indicador 9.3.2: Proporción de las pequeñas industrias que han obtenido un préstamo o línea de crédito

Serie

- Proporción de pequeñas industrias con un préstamo o línea de crédito

Indicadores relacionados

9.3.1: Proporción del valor añadido total del sector industrial correspondiente a las pequeñas industrias

Organización(es) internacional(es) responsable(s) de la vigilancia mundial

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

Banco Mundial

Informador de datos

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

Banco Mundial

Definición, conceptos y clasificaciones

Definiciones¹:

Las pequeñas empresas industriales, en el marco de los ODS, también denominadas "pequeñas industrias", definidas aquí a los efectos de la recopilación y compilación de datos estadísticos, se refieren a las unidades estadísticas, generalmente empresas,

¹ Parte del texto sobre conceptos y definiciones puede ser idéntico a los metadatos presentados para los indicadores 9.3.1.

dedicadas a la producción de bienes y servicios para el mercado por debajo de una clase de tamaño designada.

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, expresado en porcentaje sobre el número total de esas empresas.

Conceptos:

Las Recomendaciones Internacionales para las Estadísticas Industriales 2008 (IRIS 2008) (Naciones Unidas, 2011) definen a una **empresa** como la unidad jurídica más pequeña que constituye una unidad organizativa productora de 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 sólo se lleva a cabo una única actividad productiva o en la que la actividad productiva principal representa la mayor parte del valor añadido. Idealmente, un establecimiento puede definirse como una unidad económica que se dedica, bajo una sola propiedad o control, es decir, bajo una sola entidad jurídica, a un tipo de actividad económica, o predominantemente a un solo lugar físico. 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 industria manufacturera.

Aunque la definición de establecimiento contempla la posibilidad de que en él se desarrollen una o varias 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. Debe subdividirse de modo que la actividad secundaria se considere que tiene lugar en 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, con diferentes tipos de actividades económicas que se llevan a cabo en diferentes lugares. Dichas empresas deben dividirse en uno o varios establecimientos, siempre que puedan identificarse unidades de producción más pequeñas y homogéneas para las que puedan recopilarse datos de producción de manera significativa.

Tal y como se introdujo en IRIS 2008 (Naciones Unidas, 2011), se **entiende por actividad económica un** proceso, es decir, la combinación de acciones llevadas a cabo 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 la 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, incluyendo:

- Propietarios que trabajan
- Socios comerciales activos
- Trabajadores familiares no remunerados
- Empleados remunerados (para más detalles, véase Naciones Unidas, 2011).

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

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. En esta categoría se incluyen los descubiertos, los préstamos hipotecarios, los préstamos para financiar créditos comerciales y anticipos, los pactos de recompra, los activos y pasivos financieros creados por arrendamientos financieros, y los créditos o pasivos frente al Fondo Monetario Internacional (FMI) en forma de préstamos. Los créditos y anticipos comerciales y las cuentas por pagar o por cobrar similares no son préstamos. Los préstamos que han pasado a ser negociables en los mercados secundarios deben reclasificarse en títulos de deuda. Sin embargo, si solo se negocia ocasionalmente, el préstamo no se reclasifica en títulos de deuda (FMI, 2011).

Las líneas de crédito y los compromisos de préstamo ofrecen una garantía de que los fondos no utilizados estarán disponibles en el futuro, pero no existe ningún pasivo o activo financiero hasta que se proporcionen dichos fondos. Las líneas de crédito no utilizadas y los compromisos de préstamos no desembolsados son pasivos contingentes de las instituciones emisoras, por lo general, los 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 empresariales del Banco Mundial como estudio piloto sobre este indicador, pero la fuente preferible de datos son las oficinas nacionales de estadística.

Método de recogida de datos

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

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

Las encuestas han sido realizadas desde 2002 por diferentes dependencias del Banco Mundial. Desde 2005-06, la mayoría de los esfuerzos de recopilación de datos se han centralizado en la Unidad de Análisis Institucional. Los datos de 2006 en adelante son comparables entre países. Los conjuntos de datos brutos de cada país, los conjuntos de datos agregados (entre países y años), los conjuntos de datos de panel y toda la documentación pertinente de la encuesta están a disposición del público en el sitio web de Enterprise Surveys.

El indicador utiliza una fórmula de porcentaje ponderado simple, donde las ponderaciones son las ponderaciones de muestreo. Los estratos de las encuestas empresariales son el tamaño de la empresa, el sector empresarial y la región geográfica de un país. Las encuestas empresariales proporcionan indicadores que abarcan las actividades manufactureras y de servicios. De los microdatos puede extraerse la proporción de "pequeñas industrias" que cuentan únicamente con un préstamo o una línea de crédito para la industria manufacturera.

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

Tamaño de la empresa	Número de empleados
Pequeño	De 5 a 19 años
Medio	De 20 a 99 años
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 por mujeres se mide en función de si el alto directivo es una mujer.

Calendario de recogida de datos

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

Calendario de publicación de datos

Los datos se actualizan periódicamente en el sitio web de las Encuestas Empresariales del Banco Mundial. Las encuestas empresariales se realizan cada año en unos 20 países. La frecuencia de datos para cada país es de alrededor de 4 años.

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

Proveedores de datos

Encuestas empresariales del Banco Mundial

Compiladores de datos

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

Encuestas empresariales del Banco Mundial

Mandato institucional

La ONUDI, en su calidad de organismo especializado de las Naciones Unidas para el desarrollo industrial, tiene el mandato internacional de reunir, producir y difundir estadísticas industriales comparables a nivel internacional. El mandato de la ONUDI abarca: i) el mantenimiento y la actualización de las bases de datos internacionales de estadísticas industriales; ii) productos metodológicos y analíticos basados en la investigación estadística y en la experiencia adquirida en el mantenimiento de estadísticas comparables a nivel internacional; iii) contribuciones a la elaboración y aplicación de normas y metodologías estadísticas internacionales; y iv) servicios de cooperación técnica a los países en la esfera de las estadísticas industriales. Con el reposicionamiento de la ONUDI como organismo coordinador del desarrollo industrial inclusivo y sostenible, 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 las grandes o medianas por su naturaleza distinta de organización económica, capacidad de producción, escala de inversión y otras características económicas. Las "industrias a pequeña escala" pueden funcionar con una pequeña cantidad de capital, mano de obra relativamente poco calificada y utilizando materiales locales. A pesar de su escasa contribución a la producción industrial total, se reconoce que su papel en la creación de empleo, especialmente en los países en desarrollo, es importante cuando el alcance de la absorción de la mano de obra excedente de sectores tradicionales como la agricultura o la pesca es muy elevado. Las "pequeñas industrias" son capaces de satisfacer la demanda interna de bienes de consumo básicos como alimentos, ropa, muebles, etc.

Por lo 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. A fin de mejorar la aptitud 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 la amplitud con la que 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.

Comentarios 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 a los de otro.

La definición de clase de talla en muchos países está ligada al marco jurídico y político del país. Tiene implicaciones en el procedimiento de registro, la tributación y diferentes exenciones destinadas a promover las "pequeñas industrias". 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 una clase de tamaño de "pequeñas industrias", es decir, con menos de 20 personas empleadas. A partir de esos datos, podrían obtenerse datos comparables internacionalmente sobre la proporción total de las "pequeñas industrias" en total.

Método de cálculo

La proporción de "pequeñas industrias" con un préstamo o una 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 número total de esas empresas:

$$\frac{\text{el número de "pequeñas industrias" con préstamos o líneas de crédito}}{\text{Numero total de "pequeñas industrias"}} \times 100$$

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 extenderse a otras actividades económicas.

Validación

Este indicador se calcula utilizando datos recopilados de las Encuestas de Empresas del Banco Mundial. Un manual y una guía detallados sobre la implementación de Enterprise Surveys se encuentran aquí (<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 utilizados para validar o verificar los datos de la encuesta que se recopilan para garantizar la calidad.

Ajustes

En el caso de una 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 información al equipo de trabajo de campo que está realizando la encuesta en primer lugar. El equipo de trabajo de campo debe asegurarse de que se corrijan los errores en los datos (o, si los datos son correctos, proporcionar la justificación al Banco Mundial) al presentar el conjunto de datos final de la encuesta.

Tratamiento de los valores perdidos (i) a nivel nacional y (ii) a nivel regional

- **A nivel nacional**

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

- **A nivel regional y mundial**

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

Agregaciones regionales

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

Métodos y orientaciones de que disponen los países para la recopilación de datos a nivel nacional

Recomendaciones Internacionales para las Estadísticas Industriales. (2008).

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/istic>

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

<https://www.elevator.imf.org/view/imf069/11874-9781616351564/11874-9781616351564/front.cml?language=n&redirect=true>

Metodología de las encuestas empresariales del Banco Mundial.

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

Gestión de la calidad

Un manual detallado y una guía sobre la implementación de Enterprise Surveys se encuentran [aquí](https://www.enterprisesurveys.org/content/dam/enterprisesurveys/documents/methodology/Enterprise-Surveys-Manual-and-Guide.pdf) (<https://www.enterprisesurveys.org/content/dam/enterprisesurveys/documents/methodology/Enterprise-Surveys-Manual-and-Guide.pdf>). Este manual proporciona una visión general completa de la gestión de la calidad de las encuestas empresariales.

Aseguramiento de la calidad

El proceso de aseguramiento de la calidad incluye la revisión de los cuestionarios, la documentación y los metadatos de las encuestas, el examen de la fiabilidad de los datos y la comprobación de que cumplen las normas internacionales (por ejemplo, los conceptos de fuerza de trabajo en las preguntas de la encuesta se corresponden con las normas de la OIT) y el examen de la consistencia y la coherencia dentro del conjunto de datos, así como con las series cronológicas de datos y los indicadores resultantes.

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

ONUDI (2009). Calidad de los datos de la ONUDI: 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 la calidad

Para cualquier encuesta dada, los controles de calidad descritos en el manual y la guía de Encuestas Empresariales (sección 4.4) se implementan durante la recopilación de

datos (trabajo de campo de la encuesta), y el Banco Mundial transmite la retroalimentación resultante al equipo de trabajo de campo que está realizando la encuesta en primer lugar.

Disponibilidad y desagregación de datos

Disponibilidad de datos:

Se recopilaron datos de unas 150 economías.

Series temporales:

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

Desagregación:

No hay desagregación disponible.

Comparabilidad / desviación de las normas 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/statistics

Hattapus://stat.unido.org/

Referencias:

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

<https://www.elevator.imf.org/view/imf069/11874-9781616351564/11874-9781616351564/front.cml?language=n&redirect=true>

Organización de las 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



Organización de las 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

Organización de las Naciones Unidas. (2011). Recomendaciones Internacionales para las Estadísticas Industriales 2008 (IRIS 2008), Nueva York: Naciones Unidas.
<http://dx.doi.org/10.18356/677c08dd-en>

Encuestas empresariales del Banco Mundial. 2020. Metodología.
<http://www.enterprisesurveys.org/methodology>