

# *Análisis de la Mipyme en República Dominicana: un enfoque de género, edad, territorio e informalidad del módulo ENHOGAR 2022*

---

INICIATIVA

## Fortalecimiento de las estadísticas empresariales

UNA INICIATIVA DE COOPERACIÓN TRIANGULAR COFINANCIADA POR LA VENTANA ADELANTE - [www.adelante2.eu](http://www.adelante2.eu)

BENEFICIARIO



PRIMER OPERENTE



SEGUNDO OPERENTE



# Créditos

## Dirección General:

Miosotis Mercelia Rivas Peña, Directora General  
Augusto V. De los Santos Almánzar, Director de Estadísticas Económicas  
Perla M. Rosario Fabián, Encargada del Departamento de Estadísticas Estructurales  
Eddy Odalix Tejeda Díaz, Encargado de la División de Encuestas Económicas

## Elaboración del informe:

### Equipo FAEDPYME

Domingo García Pérez de Lema  
Mauricio Castillo Vergara  
Antonio Duréndez Gómez-Guillamón  
Rodrigo Esteban Ortiz Henríquez

### Equipo ONE

Keina C. Vidal Ogando  
Alexa C. Martínez Guerrero  
Marianelis Guerrero  
Luis A. Rodríguez Cid  
María V. De la Rosa Paulino

## Elaboración del anexo “Análisis contextual: Una ventana de oportunidad para el empoderamiento económico de las mujeres”:

Beatriz Álvarez Ferrero, experta en igualdad de género y enfoque de Derechos Humanos

## Apoyo institucional:

Paola M. Félix Félix, Encargada División De Directorios  
Freidy Hinojosa, Coordinador Dirección de Estadísticas Económicas  
María Elizabeth Nin Peña, Secretaria Dirección de Estadísticas Económicas  
Milagros Sena Quezada, Auxiliar Administrativo Dirección de Estadísticas Económicas  
Victoria Tapia Pérez, Coordinadora Ejecutiva del Despacho de la Dirección General  
Marcos Antonio Urbabae Polanco, Project Manager Departamento de Censos

## Apoyo interinstitucional:

Unión Europea, UE  
La Fundación para el Análisis y el Desarrollo Estratégico de la Pequeña y Mediana Empresa (FAEDPYME)  
Ventana ADELANTE 2: Cooperación triangular UE-ALC

## Apoyo editorial:

Jorge Espinosa Ysabel, Encargado del Departamento de Comunicaciones  
Raysa Hernández, Encargada de la División de Publicaciones  
Santiago Almada, Corrección de estilo  
Raysa Hernández, Diseño y Diagramación

Para consultar el personal directivo y operativo de la ENHOGAR 2022 ir al informe básico de la encuesta: <https://www.one.gob.do/publicaciones/2022/encuesta-nacional-de-hogares-de-propositos-multiples-enhogar-2022-informe-basico/?altTemplate=publicacionOnline>

INICIATIVA

**Fortalecimiento de las estadísticas empresariales**

UNA INICIATIVA DE COOPERACIÓN TRIANGULAR COFINANCIADA POR LA VENTANA ADELANTE - [www.adelante2.eu](http://www.adelante2.eu)

BENEFICIARIO



PRIMER OPERANTE



SEGUNDO OPERANTE



# Índice

Créditos .....	2
1. Introducción .....	7
2. Contexto Mipymes: género, edad de la empresa, territorio e informalidad .....	8
2.1 Género .....	8
2.2 Años de funcionamiento de la empresa general .....	8
2.3 Territorio .....	9
2.4 Informalidad .....	9
3. Metodología del informe .....	10
3.1. Muestra .....	10
3.2. Análisis estadístico de los datos .....	11
4. Características básicas de las Mipymes .....	11
4.1 Región .....	11
4.2 Tamaño (número de trabajadores) .....	13
4.3 Actividad Económica .....	13
4.4 Tenencia de Registro Nacional del Contribuyente (RNC) .....	13
4.5 Años de funcionamiento de la empresa .....	14
4.6 Lugar de instalación del negocio .....	14
5. Características sociodemográficas del propietario .....	15
5.1 Género .....	15
5.2 Nacionalidad .....	16
5.3 Alfabetización .....	16
6. Tecnologías de la información y comunicación .....	18
6.1 Género .....	23
6.2 Años de funcionamiento de la empresa .....	24
6.3 Estratos Geográficos .....	25
6.4 Informalidad .....	26
7. Bancarización .....	27

7.1 Género .....	31
7.2 Años de funcionamiento de la Mipymes. ....	32
7.3 Estratos geográficos .....	33
7.4 Informalidad .....	35
8. Conclusiones .....	36
9. Anexos: .....	39
Anexo A: Análisis contextual: Una ventana de oportunidad para el empoderamiento económico de las mujeres. ....	39
Anexo B: Hoja de resultados pruebas aplicadas .....	42
Anexo C: Cuestionario módulo Mipymes .....	48
10. Referencias bibliográficas .....	49

## Índice de mapas

Mapa 1 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según región de planificación, 2022. ....	12
Mapa 2 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de tenencia de infraestructura (dispositivos) de la Mipyme, según región de planificación, 2022 .....	19
Mapa 3 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de tenencia de servicios e internet de la Mipyme, según región de planificación, 2022. ....	20
Mapa 4 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de tenencia de instrumentos de ahorro de la mipyme, según región de planificación, 2022 .....	28
Mapa 5 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de tenencia de instrumentos de crédito de la mipyme, según región de planificación, 2022 .....	29

## Índice de gráficos

Gráfico 1 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tamaño o rango de empleados, 2022. ....	13
Gráfico 2 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según sector económico, 2022 .....	13
Gráfico 3 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tenencia de Registro Nacional del Contribuyente, 2022 .....	14
Gráfico 4 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según años de funcionamiento de la empresa, 2022 .....	14
Gráfico 5 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tenencia de oficina, taller o consultorio para brindar servicios, 2022 .....	15
Gráfico 6 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según lugar de instalación del negocio, 2022 .....	15
Gráfico 7 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según género del propietario, 2022 .....	15
Gráfico 8 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según nacionalidad del propietario, 2022 .....	16
Gráfico 9 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según alfabetización del propietario, 2022 .....	16

Gráfico 10 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según nivel educativo del propietario, 2022 . . . . .	17
Gráfico 11 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según grupo socioeconómico familiar, 2022 . . . . .	17
Gráfico 12 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tenencia de tecnologías de la información y la comunicación, 2022 . . . . .	18
Gráfico 13 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tenencia de instrumentos de ahorro y crédito, 2022 . . . . .	27

## Índice de cuadros

Cuadro 1 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TIC (Infraestructura), según actividad económica, 2022 . . . . .	21
Cuadro 2 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TIC (Servicios), según actividad económica, 2022 . . . . .	22
Cuadro 3 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TICs, según género del propietario de la mipyme, 2022 . . . . .	23
Cuadro 4 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TICs, según año de funcionamiento de la mipyme, 2022 . . . . .	24
Cuadro 5 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TIC, según zona de la mipyme, 2022 . . . . .	25
Cuadro 6 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TIC, según formalidad e informalidad de la mipyme, 2022 . . . . .	26
Cuadro 7 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización (instrumentos de ahorro), según actividad económica, 2022 . . . . .	30
Cuadro 8 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización (Instrumentos de crédito), según actividad económica, 2022 . . . . .	31
Cuadro 9 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización, según género del propietario de la mipyme, 2022 . . . . .	32
Cuadro 10 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización, según año de funcionamiento de la mipyme, 2022 . . . . .	33
Cuadro 11 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización, según zona de la mipyme, 2022 . . . . .	34
Cuadro 12 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización, según formalidad e informalidad de la mipyme, 2022 . . . . .	35

## Índice de cuadros de anexos

Anexo 1B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación actividad económica y tenencia de TICs, 2022 . . . . .	42
Anexo 2B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre género del propietario y tenencia de TICs, 2022 . . . . .	43
Anexo 3B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre años de funcionamiento de la empresa y tenencia de TIC, 2022 . . . . .	43
Anexo 4B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre estratos geográficos y tenencia de TIC, 2022 . . . . .	44
Anexo 5B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación informalidad y tenencia de TIC, 2022 . . . . .	44
Anexo 6B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre actividad económica y tenencia de	

bancarización, 2022 .....	45
Anexo 7B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre el género del propietario y tenencia de bancarización, 2022 .....	45
Anexo 8B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre años de funcionamiento de la empresa y tenencia de bancarización, 2022 .....	46
Anexo 9B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre estratos geográficos y tenencia de bancarización, 2022 .....	46
Anexo 10B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre informalidad y tenencia de bancarización, 2022 .....	47

# 1. Introducción

La micro, pequeña y mediana empresa (mipyme) ha sido en los últimos años el centro de atención de numerosos trabajos, debido a su gran capacidad de generación de empleo, así como al papel primordial que juegan como generadoras de riqueza. Esto ha permitido un mayor conocimiento sobre sus características y sus relaciones con el entorno económico. No obstante, las mipyme siguen necesitadas de estudios que, de forma continua, pongan de manifiesto su problemática y sus estrategias con la finalidad de facilitar la toma de decisiones, tanto desde un punto de vista de política interna de la empresa para su gestión, como de política nacional e internacional, para determinar y fijar programas de actuación pertinentes.

En América Latina y el Caribe las Mipymes representan una parte muy importante del tejido empresarial. Las Mipymes constituyen en la región el 99% de las empresas formales, y general el 61% del empleo formal (OCDE, 2019; Dini & Stumpo, 2020). Esto pone de manifiesto que la mipyme es un actor central muy relevante en la dinámica del crecimiento económico. Un aspecto fundamental que caracteriza a las Mipymes ha sido su diversidad, debido a que existen microempresas que responden a necesidades de autoempleo, o que se encuentran en una situación de informalidad y Mipymes con bajos niveles de capital humano, dificultad para acceder a recursos financieros externos y realización de actividades con bajos requerimientos técnicos (Dini & Stumpo, 2020). Adicionalmente, se caracterizan por estar especializadas en productos de bajo valor agregado y su reducido grado de internacionalización (CEPAL & OCDE, 2012). Pese a la importancia de las Mipymes en el número total de empresas y en la generación de empleo, su participación en el Producto Interno Bruto (PIB) es muy escaso (OCDE, 2019). En la región, el 70% del PIB proviene de grandes empresas, mientras que en la OCDE aproximadamente el 40% es generado por estas empresas (CEPAL & OCDE, 2012).

Debido a su importancia en la economía dominicana desde la Estrategia Nacional de Desarrollo 2030 se ha planteado el objetivo estratégico 3.4.3, el cual busca **“Eleva la eficiencia, capacidad de inversión y productividad de las micro, pequeñas y medianas empresas”**, la cual ha servido de base para la incorporación de una política priorizada en el Plan Nacional Plurianual del Sector Público (PNPSP) que busca la **“Promoción de las micro, pequeñas y medianas empresas”**, presentando las siguientes problemáticas: altas tasas de informalidad; la vulnerabilidad, resiliencia, baja productividad y corta vida de las Mipymes; el bajo acceso a crédito y financiamiento; y los bajos niveles de exportación.

Para esto, se han planteado una serie de acciones que buscan disminuir la informalidad, aumentar la capacidad de financiamiento, y promover encadenamientos productivos con el Estado, con el exterior, y con el resto de los sectores productivos. Para poder medir un impacto adecuado, se hace necesario contar con data suficiente y de calidad que muestre las condiciones reales de este importante segmento de la actividad empresarial dominicana, permitiendo fijar sólidas líneas de base, un correcto monitoreo, y posteriormente, una evaluación efectividad de las políticas públicas priorizadas.

El objetivo de este informe es analizar el comportamiento de la mipyme en República Dominicana considerando un enfoque de género, edad de la empresa, territorio e informalidad. Estos ejes temáticos son de especial interés para el desarrollo económico regional. Los objetivos específicos del informe son:

- Identificar el perfil socio demográfico de los hogares entrevistados donde algún miembro posee algún negocio, empresa o actividad agropecuaria.
- Identificar los negocios Mipymes y sus características.
- Proporcionar información sobre las micro y pequeñas empresas acerca de la producción agropecuaria y la actividad económica.
- Caracterizar los tipos y niveles de ocupación generados por las Mipymes.
- Analizar la tenencia de tecnologías de la información y comunicación.
- Evaluar las condiciones de bancarización y acceso a crédito de los microempresarios.
- Observar el nivel de formalidad o informalidad de la mipyme.

Para llevar a cabo este informe se ha realizado un estudio a partir de la información generada por la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR) a través de su Módulo de Caracterización de Mipymes, elaborada por la Oficina Nacional de Estadística (ONE) de la República Dominicana<sup>1</sup>. Este informe está realizado bajo el marco de la iniciativa del programa ADELANTE 2: Fortalecimiento de las estadísticas empresariales, coordinado por la ONE de la República Dominicana, con el apoyo técnico de la Fundación para el Análisis y el Desarrollo Estratégico de la Pequeña y Mediana Empresa (FAEDPYME). El informe pretende ser una herramienta para la planificación de la gestión de la mipyme y para llevar a cabo programas de actuación de políticas públicas. Además, cabe destacar que no es objetivo de este informe juzgar la situación de las Mipymes, sino más bien la de ofrecer una visión integral de estas empresas, que ponga de manifiesto virtudes y/o desequilibrios existentes

## 2. Contexto Mipymes: género, edad de la empresa, territorio e informalidad

El entorno actual de la mipyme se caracteriza por la globalización de los mercados, la mayor competencia en los negocios, el rápido cambio tecnológico y la profunda incertidumbre en la que se encuentra inmersa la economía mundial. De ahí la necesidad de estudiar el comportamiento de la mipyme al objeto de favorecer su posición competitiva. Este informe aborda el estudio de las características diferenciadoras según el género del propietario de la mipyme, la edad de la mipyme, el territorio donde se ubica la mipyme y si ésta es formal o informal.

### 2.1 Género

Las Mipymes gestionadas por mujeres son importantes socialmente en los países en vías de desarrollo, dado que destinan gran parte de sus ingresos a favorecer el bienestar de sus familias y sus comunidades (Powers & Magnoni, 2010; Camarena-Adame & Saavedra-García, 2016). La incidencia del empleo femenino en las Mipymes es muy alta, sobre todo en las microempresas. Y esto promueve la autonomía económica de las mujeres y facilita la igualdad de género (Dini & Stumpo, 2020). Las Mipymes dirigidas por mujeres se concentran principalmente en el sector de servicios, en las empresas de menor tamaño y en las que tienen una posición tecnológica menos desarrollada (García Solarte et al., 2012). Y en ocasiones el techo de cristal dificulta que las mujeres lleguen a puestos de alta gerencia y de toma de decisiones, lo que limita el desarrollo de la mujer en las Mipymes.

En América Latina y el Caribe el acceso al crédito de las Mipymes está más restringido para las mujeres (López-Mayher et al., 2022). El acceso al crédito puede suponer para la mujer un obstáculo tanto en la oferta como en la demanda de servicios (López-Mayher et al., 2022).

En República Dominicana, en términos de empleo la participación de las

mujeres se expande más allá del sector servicio. Se refleja una gran participación en la elaboración de alimentos y bebidas, confección de textiles, comercio al por menor de ropa, zapatos y accesorios, y actividades de embellecimiento (FondoMicro, 2013). Mientras que los hombres están más vinculados a los talleres de elaboración de productos de madera, colmados, bancas de apuestas y reparación automotriz (FondoMicro, 2013).

En cuanto a la participación de las Mipymes, según sexo del propietario, se tiene que para el 2013, la mayor proporción pertenecían a hombres (ENHOGAR, 2013). Así mismo, las Mipymes manejadas por mujeres presentan menores niveles de ventas, factor que representa un indicador clave sobre el posible éxito y/o supervivencia de las empresas en el mercado (ENHOGAR, 2013).

### 2.2 Años de funcionamiento de la empresa general

El ciclo de vida de la empresa juega un papel relevante en el dinamismo y crecimiento de las economías (Leiva Bonilla, 2006). Los años de operación representan su permanencia en el tiempo, reflejando las distintas etapas y procesos que ha afrontado en su periodo de desarrollo. En República Dominicana las Mipymes se caracterizan por atravesar un proceso crítico en los primeros tres años de operación, considerado como un periodo de supervivencia. En esta primera etapa los propietarios se concentran en mantener el negocio, darse a conocer en el mercado y captar una clientela que le asegure la sostenibilidad en el mercado (FondoMicro, 2013).

Las Mipymes más jóvenes tienen una serie de desventajas o limitantes respecto a las empresas de mayor edad. Estas suelen tener un menor grado de profesionalización, sistemas y procesos de gestión menos avanzados, mayor dificultad para acceder a la financiación y limitantes en su competitividad (Goyes-Noboa et al., 2020). Este conjunto de factores juega un papel determinante en el ciclo de vida de la mipyme con menor edad. Pues reflejan una mayor tasa de mortalidad en comparación con las empresas más antiguas que tienden a tener una mayor probabilidad de sobrevivir, debido su amplio proceso de aprendizaje (Calvo-Flores et al., 2000). La fase de crecimiento de la mipyme conlleva rigurosidad en la gestión y la administración a fin de validar el nuevo modelo de negocio, mientras que, en las empresas maduras, si bien se han afianzado los procesos, persiste la búsqueda de eficiencia (Padiella, Lascano & Jiménez, 2018).

<sup>1</sup> La ONE de la República Dominicana, ofreció el primer Módulo de Caracterización de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipymes) en la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2013 (ENHOGAR). Esta publicación respondió al interés de poner en manos de los tomadores de decisión, y de toda la sociedad, la información necesaria para dar seguimiento y monitorear los planes y políticas que sustentan o acompañan el desarrollo nacional. Todo esto bajo el conocimiento ya existente de la magnitud del efecto que tienen estas pequeñas unidades productivas en la productividad nacional y la generación de ingresos. En este módulo se Presentó información relevante sobre las unidades productivas pequeñas con fines de negocio o comerciales, abarcando así: Mipymes con local fijo, Mipymes móviles, actividades agropecuarias y las de minería y pesca. Los resultados de este primer módulo permitieron visibilizar que en la República Dominicana existe una gran cantidad de unidades productivas de pequeña escala, siendo el mayor número de estas unipersonales, siendo compuestas solo del propietario de la unidad. Asimismo, permitieron caracterizar a las Mipymes en términos de formalidad, acceso a servicios de tecnologías de la información y la comunicación, acceso a financiamiento y bancarización. Desde la óptica del propietario se logró caracterizar aspectos como la edad, la posición en el hogar y el nivel educativo. Todos estos aspectos permitieron tener una vista tanto de la unidad productiva como del propietario de esta.

En términos de acceso a crédito bancario, la edad de la empresa, así como el historial crediticio y la experiencia de la persona propietaria se deben tomar en consideración. Los proyectos presentados por empresas pequeñas suelen ser difíciles de monitorear y evaluar, y están manejados por personas con garantía limitada o con un historial bancario muy reciente; a razón de esto, la concesión de crédito se dificulta (Rocca, García Pérez de Lema y Duréndez, 2018). Así mismo, la adquisición de conocimiento financiero en la mipyme puede resultar esencial al momento de reducir riesgos y para mejorar la toma de decisiones (Romero & Ramírez, 2018).

Por otro lado, en función del género del propietario, en República Dominicana las microempresas más jóvenes son principalmente propiedad de mujeres, tienen en su mayoría un solo empleado, y se encuentran concentradas en las actividades de comercio y servicios. En contraste, las empresas con más de 10 años son mayormente de propiedad masculina, dedicadas a comercio y servicios, de más tamaño y de mayor nivel de formalización que aquellas más jóvenes (FondoMicro, 2013).

## 2.3 Territorio

El territorio donde desarrolla su actividad la mipyme es un factor que puede limitar su desarrollo. El territorio puede resultar estratégico en función de las oportunidades que este puede ofrecer a la mipyme. Cada territorio puede ofrecer recursos diferentes que fijan el entorno de la mipyme, aspectos económicos, humanos, de infraestructura, institucionales y culturales que contribuyen a potenciar el crecimiento de la mipyme (Tkachuk, 2004). Los agentes económicos actúan en respuesta al comportamiento de las sociedades (Frías y Véliz, 2013). La localización de las empresas es determinante para aprovechar ventajas competitivas. Muchas Mipymes prefieren estar ubicadas cerca de núcleos urbanos donde tienen a su disposición muchos más servicios (Martí & Muñoz, 2009).

En República Dominicana, el mayor porcentaje de Mipymes está localizado en zonas urbanas como: la región Metropolitana, Cibao Norte y Valdesia que son las regiones donde se concentra el mayor número de Mipymes, localidades que albergan los principales polos poblacionales y, por ende, motores económicos del país (ENHOGAR, 2013).

La zona también implica dificultades distintas para las Mipymes. En áreas rurales pueden tener dificultades para acceder a los recursos financieros, de infraestructura y de mano de obra necesarios para operar (Luna & Rolando, 2016). Mientras que en áreas urbanas pueden enfrentar una mayor competencia debido a la mayor densidad de empresas (Luna & Rolando, 2016).

Históricamente, el trabajo en la zona rural ha sido subvalorado, por lo que las empresas de este estrato se enfrentan a una baja remuneración que, a su vez, se traduce a insatisfacción de necesidades y a una considerable limitación en las opciones de mercado de cara al público (Figuroa Ramos & Rodríguez González, 2012).

## 2.4 Informalidad

La informalidad es otro factor importante que afecta al crecimiento de las Mipymes y resulta necesario analizar. La informalidad explica gran parte del subdesarrollo de América Latina y el Caribe, y los gobiernos tratan de combatirla para favorecer un mayor crecimiento económico (Berrocal, 2021). América Latina y el Caribe se ve muy afectada por el fenómeno de la informalidad, aunque no todos los países tienen las mismas tasas de formalización.

La informalidad opera fuera del marco legal y se concentra generalmente en actividades como vendedores ambulantes, taxistas o personas que realizan el servicio doméstico (De Soto, 1989). Asimismo, tras considerar el tipo de actividad de los negocios, existe una mayor formalidad entre las empresas de servicios, pues tienen mayor visibilidad y, por tanto, están más sujetas al control y fiscalización de las autoridades (FondoMicro, 2013).

Un factor que contribuye a la informalidad en las mipyme es la falta de acceso a financiamiento. Muchas mipyme tienen dificultades para acceder a préstamos y otros recursos financieros debido a la falta de garantías y la falta de historial crediticio. Como resultado, pueden verse obligadas a recurrir a la actividad económica informal para mantener sus negocios en funcionamiento (Buitrón, 2009).

De acuerdo con una encuesta realizada en República Dominicana, el porcentaje de microempresas informales supera en gran medida a las mipyme debidamente registradas. Esta informalidad se encuentra relacionada con los años en funcionamiento de la empresa. Pues, mientras más madura la empresa, mayor probabilidad de que se formalice. El tamaño de la empresa, el nivel educativo y el sector económico al que pertenece son factores importantes que inciden en la formalización o no de las Mipymes en América Latina y el Caribe (FondoMicro, 2013).

Al analizar la tenencia de Registro Nacional de Contribuyentes (RNC) y contabilidad organizada de las Mipymes en República Dominicana, a partir de los resultados de la ENHOGAR 2013, se tiene un bajo nivel de formalidad de todas las unidades productivas pequeñas, aunque se observa que las MIPYME con establecimiento fijo tienen niveles más altos de formalidad (ENHOGAR, 2013).

# 3. Metodología del informe

## 3.1. Muestra

La base de datos utilizada en este informe proviene del módulo Mipymes de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples (ENHOGAR) levantada por la Oficina Nacional de Estadística (ONE) de la República Dominicana en el año 2022<sup>2</sup>. Esta encuesta busca proporcionar estimaciones actualizadas a nivel nacional, por área de residencia (urbana y rural), las cuatro grandes regiones geográficas, las diez regiones de planificación y por provincia, de indicadores vinculados a diferentes temas de interés.

**Marco muestral:** El marco censal de referencia está basado en el conteo de viviendas en los segmentos censales contenidos en el IX Censo Nacional de Población y Vivienda 2010.

### Diseño de la muestra:

- 1. Poblaciones objeto de estudio:** la población objeto de estudio estuvo representada por los hogares y por la población residente en la República Dominicana, incluidas las islas aledañas que pertenecen a su territorio. Se entrevistaron hasta cinco hogares en las viviendas seleccionadas; las viviendas de seis hogares o más se consideraron como viviendas colectivas y, por tanto, no entraron en la muestra efectiva de la ENHOGAR-2022. La otra población objetivo está representada por las personas de 10 años o más, las cuales respondieron en los módulos del cuestionario acerca de las TIC, seguridad ciudadana y Mipymes.
- 2. Dominios de estimación o de inferencia estadística:** la muestra se diseñó con la finalidad de obtener estimaciones de diversos indicadores que permitan realizar análisis en los diferentes niveles de interés, tales como: el total país, las zonas urbana y rural, las diez regiones de planificación, el Distrito Nacional y las 31 provincias del país. Además, la muestra está diseñada para replicar los dominios de estimación según el grado de aglomeración poblacional.

Es importante señalar que la Encuesta permite construir dominios de estimación para diversas subpoblaciones e indicadores de interés. El tamaño de la muestra permite estimar algunos indicadores para diversas subpoblaciones de interés, con la salvedad de que deben arrojar errores de muestreo aceptables.

Por otro lado, la encuesta está diseñada para ser representativa en esencia para los micronegocios, es decir, Mipymes con menos de 10 empleados, pues la metodología utilizada, permite captar de forma efectiva las actividades económicas subterráneas lícitas (actividades económicas ocultas no formalizadas), sobre todo las que se encuentran básicamente en locales compartidos con vivienda, ambulantes, puestos de mercados, talleres, semifijos, unidades agropecuarias o sin ninguna estructura visible. Por esta razón, se agrupan las empresas en seis empleados o más, para garantizar la representatividad de los estratos más grandes.

- 3. Estratos geográficos:** se formaron 63 estratos, cruzando las 31 provincias del país con la zona de residencia. La distribución de la muestra estimada para los dominios o provincias fue distribuida por zona de residencia urbano-rural, con la distribución por zona reportada en el IX Censo 2010, formándose 32 estratos urbanos (incluido el Distrito Nacional) y 31 rurales.
- 4. Tasa de respuesta (TR) esperada durante el levantamiento:** se asumió en un 85% a nivel nacional y una tasa de no respuesta (TNR) de 15%, en base a la experiencia de encuestas similares realizadas en años anteriores bajo la pandemia del COVID-19.
- 5. Tipo de muestreo:** Para la selección de la muestra se aplicó un muestreo probabilístico en dos etapas. Primero, se seleccionaron las Unidades Primarias de Muestreo (UPM), y segundo, se seleccionaron las viviendas particulares ocupadas.

Las UPM fueron elegidas con probabilidad proporcional al tamaño (PPT) definido en función del número de viviendas particulares ocupadas, y una selección sistemática, con arranque aleatorio y sin reemplazo en ninguna de las etapas de selección de la muestra.

Se seleccionó una muestra teórica de 40,008 viviendas contenidas en 1,335 UPM o segmentos censales, con la finalidad de obtener una muestra efectiva de 27,234 viviendas aproximadamente, con un mínimo de 624 viviendas elegidas en 26 UPM por provincia.

2. ENHOGAR es una encuesta que recoge diferentes temas de interés:

1. Características sociodemográficas de las personas residentes en las viviendas y los hogares.
2. Características básicas las viviendas y los hogares.
3. Seguridad ciudadana y victimización.
4. Aspectos relacionados con la práctica de deporte.
5. Indicadores de progreso hacia las metas de los objetivos de desarrollo sostenibles (ODS) factibles a ser medido.
6. Diagnóstico de la tenencia, disponibilidad y acceso de las personas de 10 y más años a las tecnologías de información y comunicación (TIC). Incluyendo los indicadores de conectividad significativa al Internet.
7. Perfil de las pequeñas y medianas empresas (PYMES).
8. Características económicas en la población de 10 años y más de edad.

- **Tamaño de la muestra:** El tamaño de muestra de viviendas a seleccionar fue de 40,008 viviendas en 1,667 UPM o conglomerados geográficos, con la finalidad de obtener una muestra efectiva de aproximadamente 34,007 viviendas.
- **Muestra efectiva:** La muestra efectiva fue de 1,665 UPM de las 1,667 elegidas, para una tasa de respuesta (TR) de 99.9%. En el caso de las viviendas, de las 40,008 seleccionadas aleatoriamente se encontraron 40,243, de las cuales 35,665 fueron efectivas, para una tasa de respuesta de 88.6%. Respecto a los hogares, se encontraron 37,232 en las viviendas particulares ocupadas con personas ausentes o presentes, y de estas se obtuvieron 35,678 cuestionarios con entrevista completa, lo cual se traduce a una tasa de respuesta de 95.8%. Finalmente, de las 35,679 personas elegidas, se logró una muestra efectiva de 34,652 con entrevistas completas, para una tasa de respuesta (TR) en esta tercera etapa de selección de 97.1%.

6. **Selección de la persona elegida:** La muestra de personas de 10 años y más se seleccionó en una etapa adicional (tercera), mediante una selección aleatoria al interior de los hogares, utilizando la Tabla de Kish.

El proceso en el caso de acceso a las tecnologías de información y comunicación, seguridad ciudadana y Mipymes, las unidades terciarias de muestreo (UTM) son las personas de 10 años y más encontradas en los hogares de las viviendas seleccionadas en la etapa anterior (USM). Para realizar el módulo de Mipymes, se incluyeron dos preguntas filtro a fin de identificar a las personas propietarias de Mipymes (1. ¿Tiene usted algún negocio o empresa, aunque sea pequeño, o tiene un taller de cualquier tipo, una banca, un salón, venta de ropas, alimentos, dulces, refrescos u otros?, 2. ¿Cultiva usted productos agrícolas o cría animales para la venta?). El módulo fue aplicado a las personas que dieron respuesta afirmativa a cualquiera de las preguntas filtro.

Este módulo se estructuró de la siguiente manera:

1. Identificación de la persona propietaria del negocio, empresa o actividad agropecuaria.
2. Características del negocio, empresa o actividad agropecuaria.
3. Bancarización.

### 3.2. Análisis estadístico de los datos

Las variables de clasificación utilizadas para contrastar si existen diferencias significativas en el perfil de respuestas han sido: género, edad de la empresa, territorio (estratos geográficos) y formalidad/informalidad. Para evaluar la

significación estadística de las diferencias observadas en las respuestas según el factor de clasificación utilizado, se han empleado las siguientes pruebas estadísticas:

- Cuando se analizan diferencias porcentuales se utiliza el análisis de tablas de contingencia aplicando la prueba de la  $\chi^2$  de Pearson con el fin de valorar si dos variables se encuentran relacionadas. Siempre que los datos lo permitan, se utilizan tablas 2 x 2, con lo que los resultados son más potentes, realizando en este caso la corrección por continuidad de Yates sobre la fórmula de la  $\chi^2$  de Pearson.
- En el caso de variables cuantitativas para las que se analice la diferencia de medias según un criterio de clasificación, se ha utilizado los contrastes no paramétricos de la U de Mann-Whitney o Kruskal-Wallis según se trate de dos o k muestras independientes.
- Para los apartados de Bancarización y Tecnologías de la información y la comunicación (TICs) se calculó el grado de tenencia que exhibían las Mipymes en estos aspectos. El grado de tenencia consiste en el promedio de posesión de algún producto o servicio dentro de las Mipymes. En el caso de las TICs implica el promedio de dispositivos y servicios. Mientras que en Bancarización hace referencia al promedio de instrumentos de ahorro y crédito.

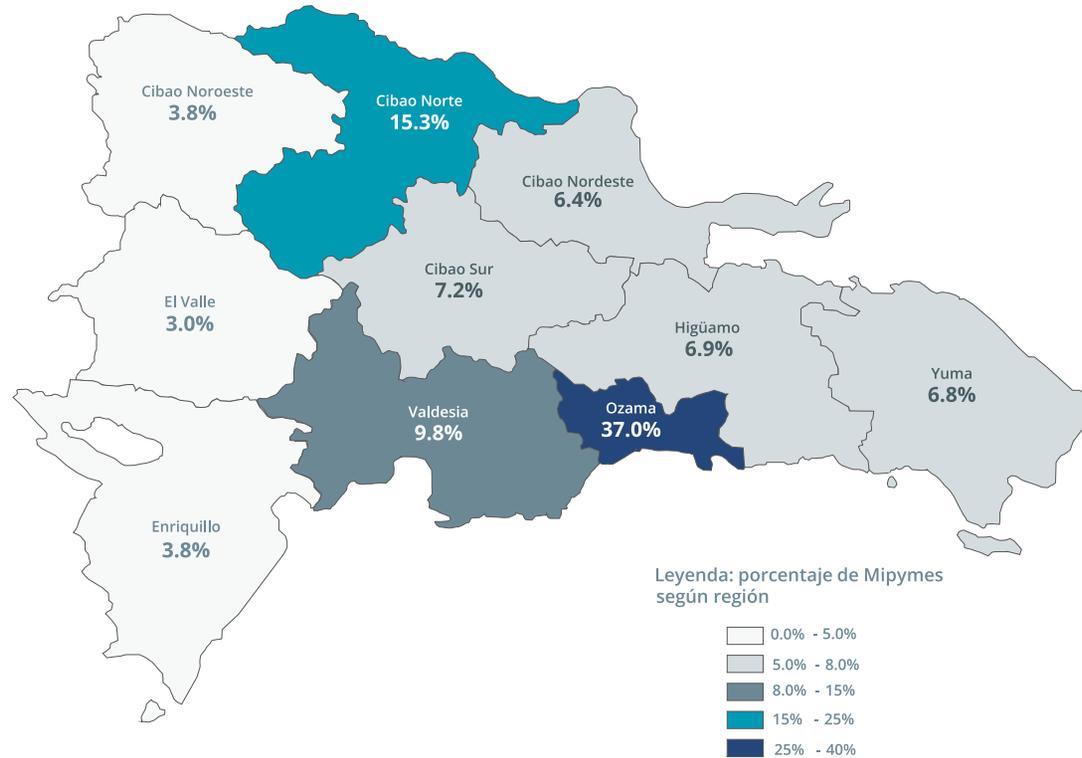
## 4. Características básicas de las Mipymes

La caracterización de las Mipymes es de vital importancia para conocer su realidad y comportamiento. En este apartado se describen a las Mipymes en términos de localización geográfica, tamaño, sector económico, formalización, años de funcionamiento y lugar de instalación del negocio.

### 4.1 Región

En el **Mapa 1** se presenta la distribución de las Mipymes por región de planificación. La región que exhibe la mayor concentración de Mipymes es la región Ozama o Metropolitana (37.0%), que es la principal urbe del país. Seguido, se encuentra la región Cibao Norte con 15.3% y la región Valdesia con 9.8%. Las regiones de El Valle (3.0%), Cibao Noroeste (3.8%) y Enriquillo (3.8%), regiones que agrupan las provincias más cercanas a la zona fronteriza, son las que presentan la menor concentración de Mipymes.

Mapa 1 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según región de planificación, 2022

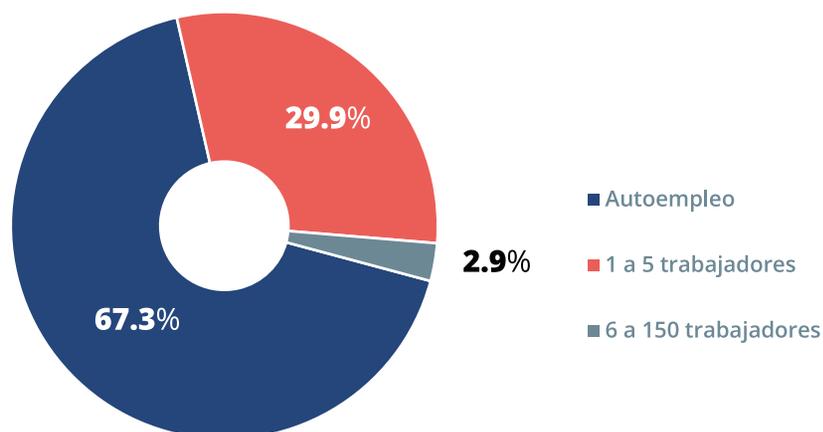


Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 4.2 Tamaño (número de trabajadores)

El **Gráfico 1** muestra la distribución de las Mipymes por tamaño o número de empleados, donde se puede apreciar la gran concentración de Mipymes que existe en el rango de autoempleo. Así, los resultados muestran que el 67.3% de las Mipymes están compuestas de un empleado que es el mismo propietario. Mientras que el 29.9% poseen de 1 a 5 trabajadores, y el restante 2.9% se ubica dentro 6 a 150 trabajadores.

**Gráfico 1** REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tamaño o rango de empleados, 2022

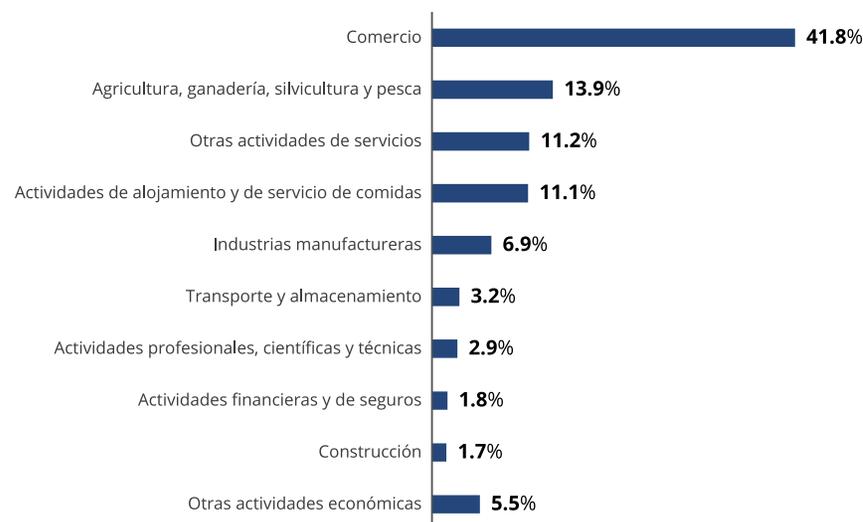


Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 4.3 Actividad Económica

La caracterización de las Mipymes, según su actividad económica muestra que la mayor concentración se ubica en el sector de Comercio con un 41.8% de las Mipymes. Seguido del sector de Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca que concentra el 13.9% de las Mipymes, mientras que el 11.2% pertenece a Otras actividades de servicios. En esta última se encuentran actividades como los salones de belleza, las barberías, reparaciones de equipos como teléfonos celulares o enseres domésticos, entre otras actividades de servicios personales. Por su parte, Alojamiento y servicio de comidas representa el 11.1%, mientras que Industrias manufactureras el 6.9%.

**Gráfico 2** REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según sector económico, 2022

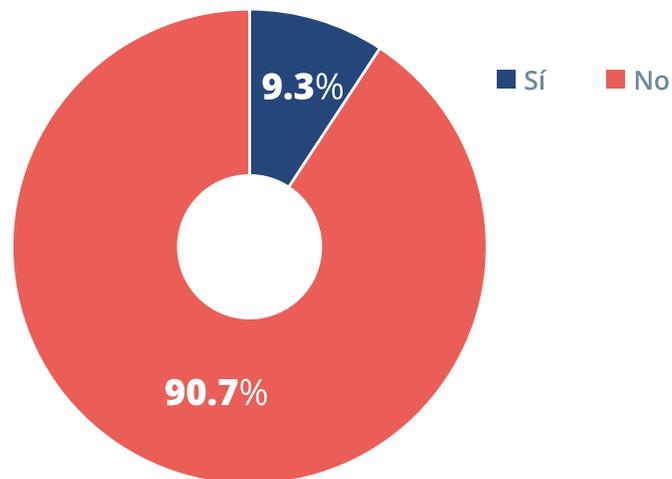


Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 4.4 Tenencia de Registro Nacional del Contribuyente (RNC)

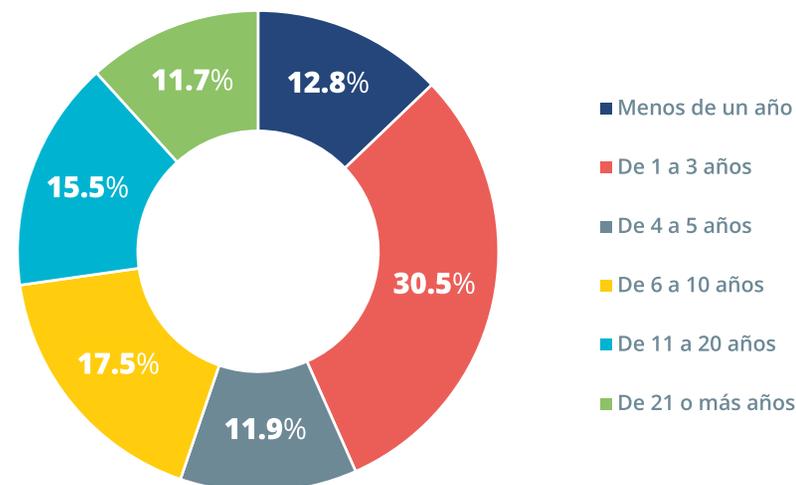
En las Mipymes de la República Dominicana existe un porcentaje muy reducido de negocios que cuentan con Registro Nacional del Contribuyente (RNC). Solo el 9.3% de las Mipymes declara poseer RNC, lo que muestra que más de un 90% de las Mipymes no tienen este tipo de formalización o registro oficial.

**Gráfico 3** REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tenencia de Registro Nacional del Contribuyente, 2022



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

**Gráfico 4** REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según años de funcionamiento de la empresa, 2022



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

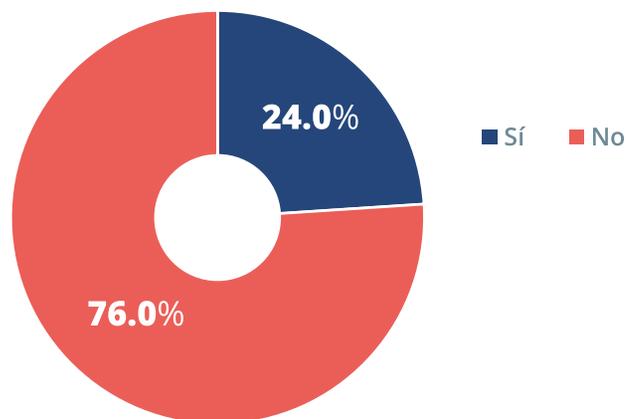
### 4.5 Años de funcionamiento de la empresa

En el **Gráfico 4** se muestra la distribución que presentan las Mipymes de acuerdo con el rango de años que tienen funcionando. Las Mipymes de 1 a 3 años son las de mayor frecuencia con 30.5%. El resto de los rangos de años presentan proporciones relativamente similares. Para el intervalo de 6 a 10 años se encuentra un 17.5% de las Mipymes, mientras que de 11 a 20 años se concentra un 15.5%. En el caso de las empresas de menos de un año o recientemente constituidas ascienden a 12.8%.

### 4.6 Lugar de instalación del negocio

En el **Gráfico 5** se presentan los resultados sobre la presencia de espacios de trabajo donde se ubica la mipyme como una oficina, taller, consultorio y/o establecimiento por parte de las Mipymes. Los hallazgos indicaron que solo el 24.0% de las Mipymes posee estos espacios para brindar sus servicios. En parte, este resultado está asociado con el tipo de actividad que realizan las Mipymes, pues se esperaría otro tipo de local para actividades tales como las agropecuarias, servicios a domicilio o ventas ambulantes.

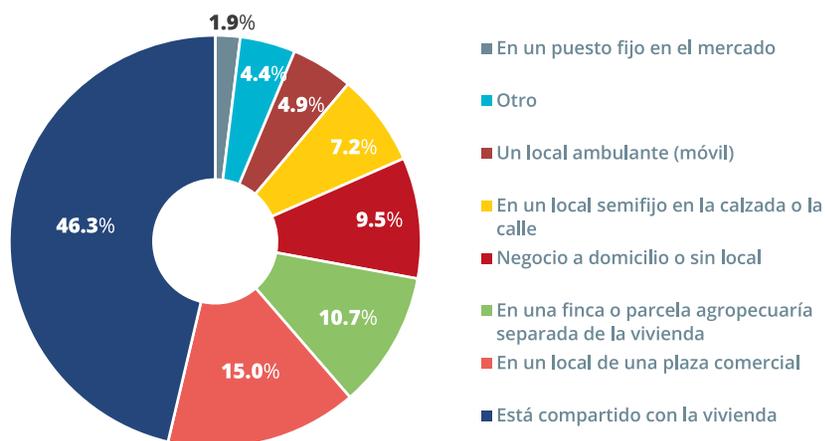
**Gráfico 5 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tenencia de oficina, taller o consultorio para brindar servicios, 2022**



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

Los resultados del **Gráfico 6** indican que el 46.3% de las Mipymes su lugar de instalación está compartido con la vivienda, seguido del 15.0% que se encuentran en un local de plaza comercial y el 10.7% que se encuentran en una finca o parcela agropecuaria. Por su parte, el 9.5% posee negocios a domicilio o sin local y el 7.2% tiene un local semifijo en la calzada o la calle.

**Gráfico 6 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según lugar de instalación del negocio, 2022**



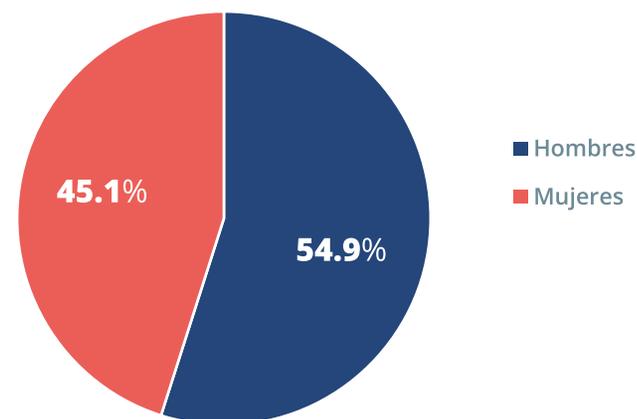
Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 5. Características sociodemográficas del propietario

### 5.1 Género

La caracterización de las empresas, según el sexo del propietario permite visibilizar la participación de hombres y mujeres en la gestión de las Mipymes. El **Gráfico 7** muestra que las Mipymes gestionadas por los hombres poseen una mayor participación con un 54.9%, frente a las de mujeres con un 45.1%.

**Gráfico 7 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según género del propietario, 2022**

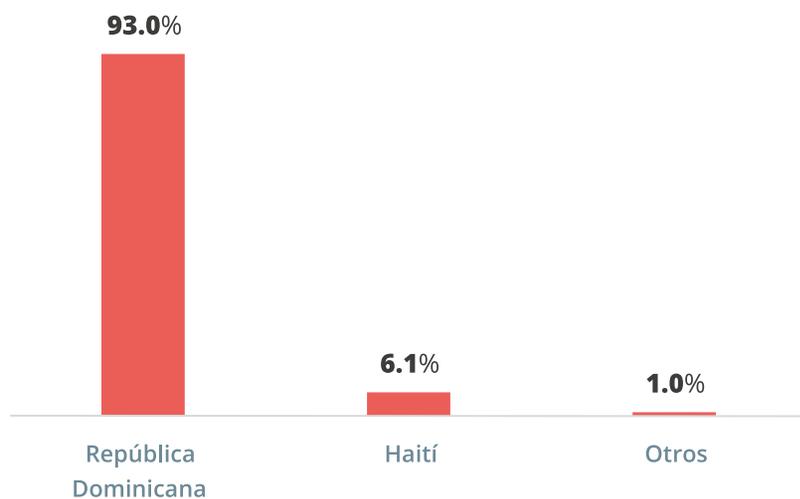


Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 5.2 Nacionalidad

En el **Gráfico 8** se presenta la distribución de los propietarios de las Mipymes respecto al país de origen o nacimiento del propietario. Los resultados presentan que el 93.0% de los propietarios nacieron en la República Dominicana, seguido del 6.1% en Haití, quedando que solo un 1.0% corresponde a propietarios con otras nacionalidades.

**Gráfico 8 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según nacionalidad del propietario, 2022**

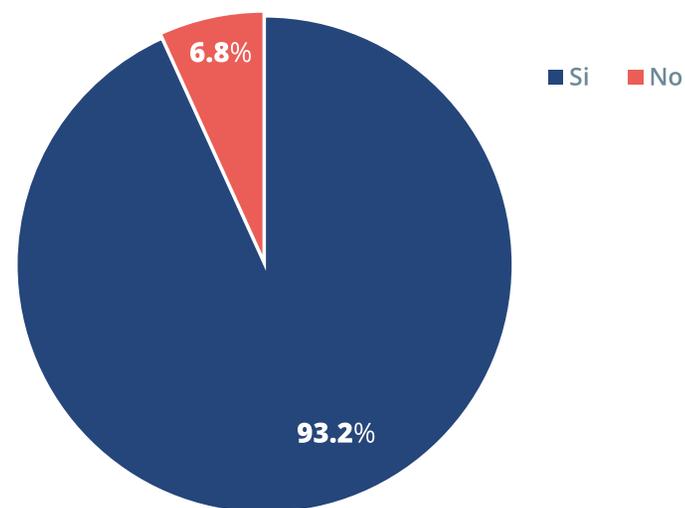


Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 5.3 Alfabetización

En el siguiente gráfico se presenta la condición del propietario respecto a si sabe leer y escribir. Los resultados muestran que 93.2% están alfabetizados y solo el 6.8% no lo está.

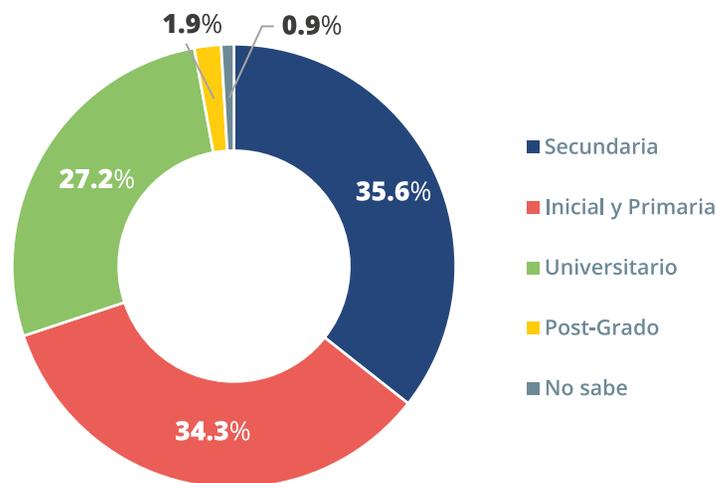
**Gráfico 9 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según alfabetización del propietario, 2022**



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

En el **Gráfico 10** se analiza el nivel educativo más alto que asistió o asiste en la actualidad el propietario de la mipyme. Se puede visualizar que el 35.6% de los propietarios asistió o asiste a la secundaria, el 34.3% al nivel inicial o primaria, y el 27.2% dispone de formación universitaria. De menor participación el nivel de postgrado con un 1.9%.

**Gráfico 10 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según nivel educativo del propietario, 2022**

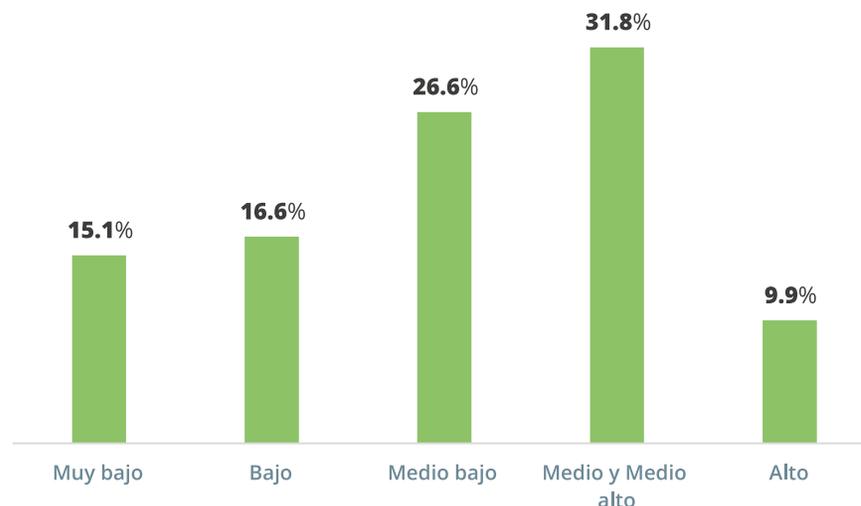


Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

Los grupos socioeconómicos familiares se construyen a partir de las características generales de la vivienda, tales como calidad de la infraestructura física, acceso de servicios públicos de la vivienda, así como la tenencia de bienes, como son vehículos, electrodomésticos, teléfonos, acondicionador de aire, etc. Por tanto, un grupo socioeconómico alto o muy alto es un indicador de que posee viviendas con alta infraestructura física, un grado alto de tenencia de bienes y buen acceso desde la vivienda a servicios, como es agua dentro de la vivienda.

En el gráfico siguiente se muestra que el 31.8% pertenece al grupo medio y medio alto, seguido del grupo medio bajo con 26.6%. Mientras que, tan solo un 9.9% de las mipyme se encuentra en un grupo socioeconómico familiar alto. Una importante proporción de dueños Mipymes se encuentra en los grupos socioeconómicos más bajos, lo que refleja necesidades relevantes en cuanto a tenencia de bienes e infraestructura de la vivienda.

**Gráfico 11 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según grupo socioeconómico familiar, 2022**



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 6. Tecnologías de la información y comunicación

En este apartado se presentan los resultados relativos a la tenencia de dispositivos y servicios de tecnologías de la información y la comunicación. El **Gráfico 12** presenta el grado de tenencia por tipo de terminal o servicio tecnológico que poseen las Mipymes. El dispositivo de mayor frecuencia es el celular con un 41.4%, seguido de internet con 29.4% y las redes sociales con un 24.6%. Mientras que las terminales de pago como el verifone (2.3%) y las páginas web (8.0%) son las menos frecuentes. En una posición intermedia, el 13.0% de las Mipymes disponen de correo electrónico, el 12.5% tiene al menos una computadora, mientras que el 8.9% tiene teléfono fijo.

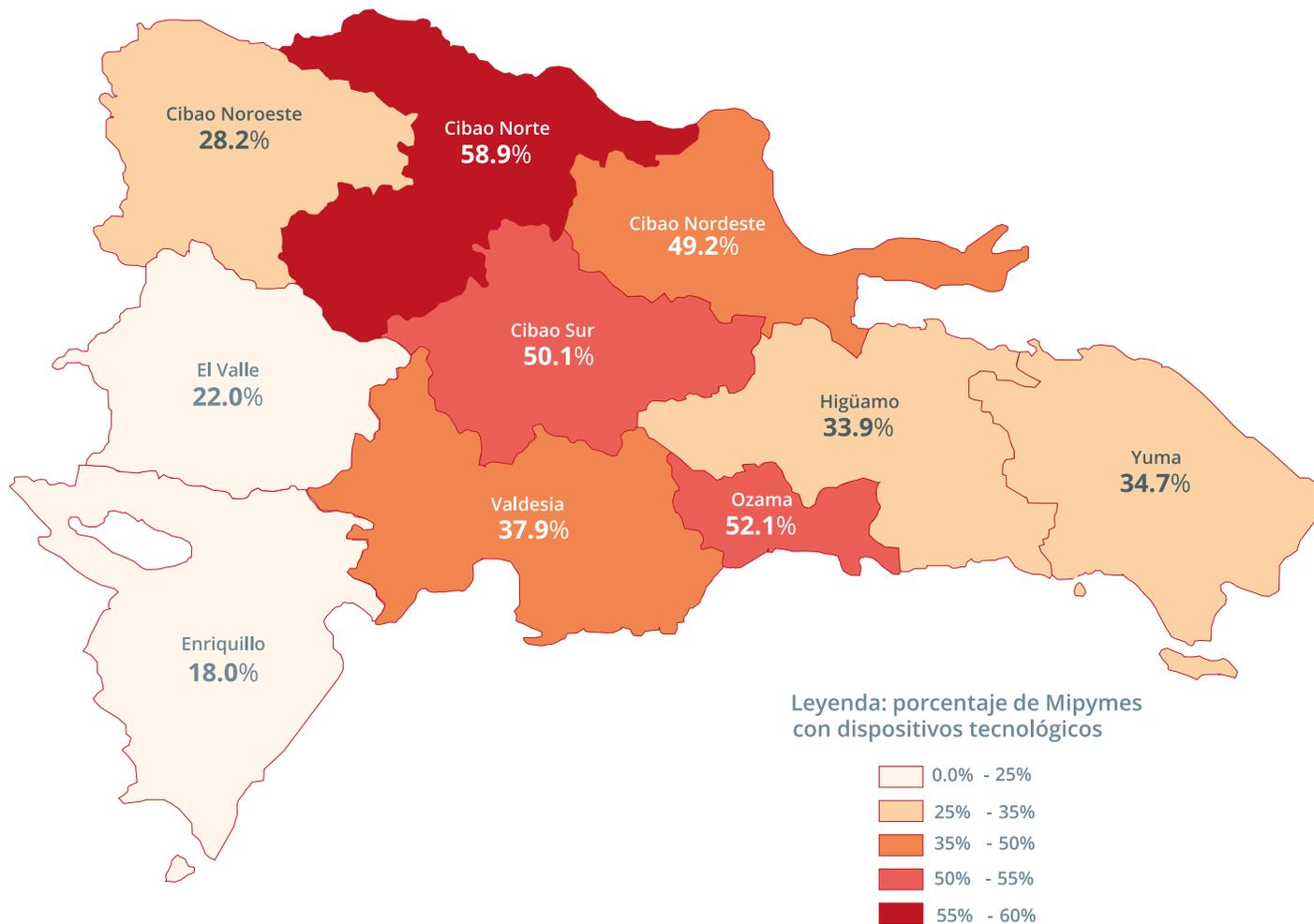
**Gráfico 12** REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tenencia de tecnologías de la información y la comunicación, 2022



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

En el **Mapa 2** se muestra para cada región de planificación el porcentaje de Mipymes que disponen al menos de un dispositivo (como computadora, celular, teléfono fijo y terminal de pago como VeriFone). Así, se evidencia que la región Cibao Norte (58.9%) posee un mayor porcentaje de Mipymes con uno o más dispositivos. Seguida de la región Ozama con un 52.1% y Cibao Sur con un 50.1%. Las regiones Cibao Nordeste y Valdesia son las que le siguen, con grados de tenencia de 49.2% y 37.9%, respectivamente. Mientras El Valle (22.0%) y Enriquillo (18.0%) son las regiones con un porcentaje menor de Mipymes que al menos cuentan con un dispositivo.

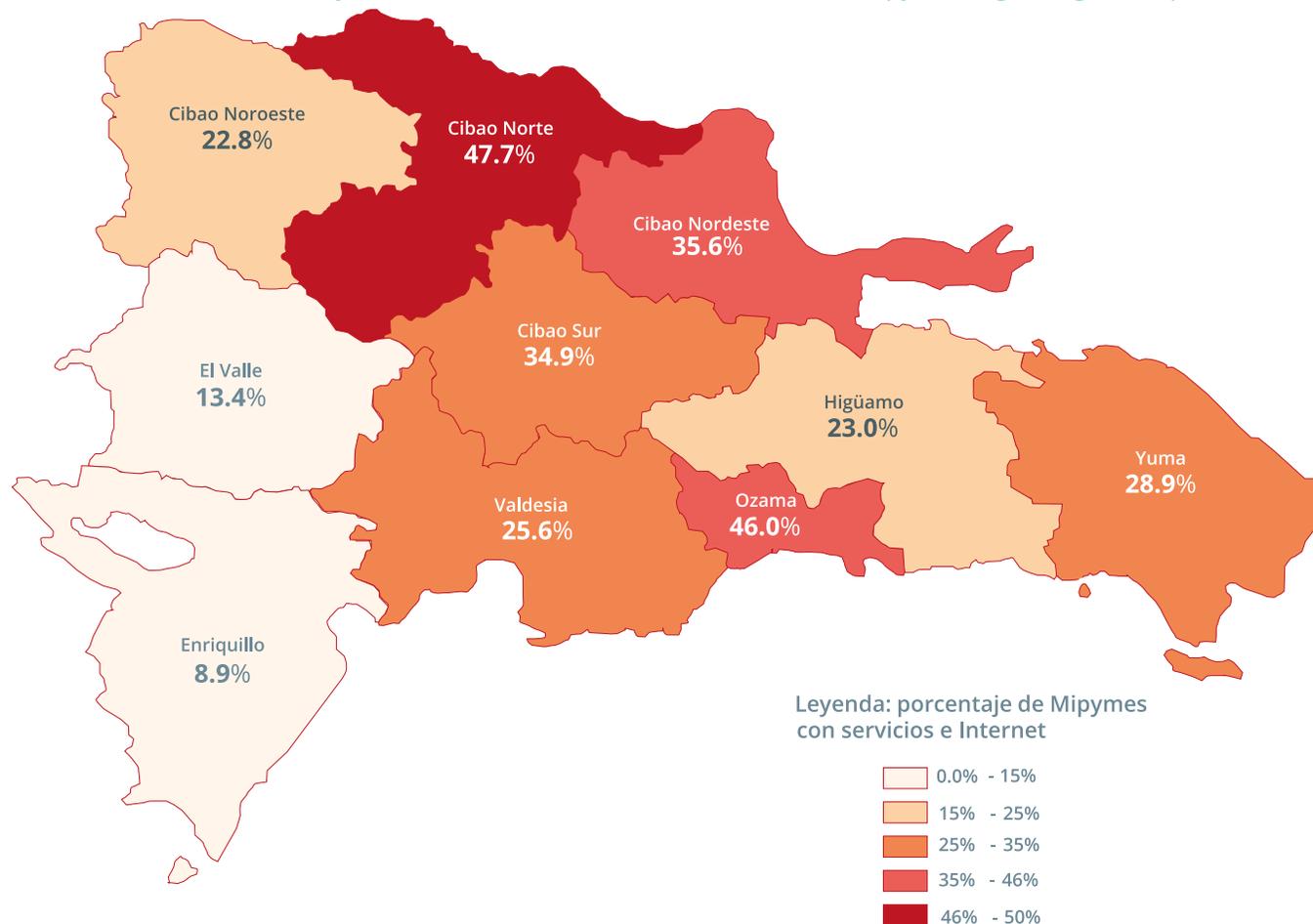
**Mapa 2 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de tenencia de infraestructura (dispositivos) de la Mipyme, según región de planificación, 2022**



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

Por otro lado, en términos de posesión de servicios (correo electrónico, página web y redes sociales) e internet los porcentajes fueron inferiores (**Mapa 3**) a la tenencia de dispositivos. Sin embargo, el comportamiento entre las distintas regiones fue similar. La región con mayor porcentaje de Mipymes con posesión de al menos uno de estos servicios es Cibao Norte con un 47.7%, seguida de Ozama y Cibao Nordeste con un grado de tenencia de 46.0% y 35.6% respectivamente. De forma contraria, las regiones con una menor tenencia son El Valle (13.4%) y Enriquillo (8.9%).

**Mapa 3 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de tenencia de servicios e internet de la Mipyme, según región de planificación, 2022**



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

En el **Cuadro 1** se muestra para cada actividad económica el porcentaje de tenencia de TIC correspondientes a infraestructura o dispositivos. La tenencia de celulares es el de mayor participación dentro de todas las actividades económicas, observándose una gran presencia en actividades como la construcción (78.6%), actividades profesionales, científicas y técnicas (75.1%) y transporte y almacenamiento (63.7%).

Por su parte, las computadoras son de mayor tenencia en las actividades profesionales, científicas y técnicas (69.7%) y las actividades financieras y de seguro (30.0%). En el caso de los teléfonos fijos tienen mayor participación en las actividades profesionales, científicas y técnicas con 37.9%. Mientras, que el dispositivo de menor tenencia para todas las actividades económicas son las terminales de pago.

Al realizar las pruebas de Chi cuadrado para determinar si las diferencias encontradas son significativas entre las distintas actividades económicas, los hallazgos indican que para todas las actividades hay diferencias significativas en la tenencia de dispositivos TIC, es decir, la tenencia de estos tiene mayor o menor presencia de acuerdo con la actividad económica. (Ver resultados de prueba en Anexo 1B).

**Cuadro 1 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TIC (Infraestructura), según actividad económica, 2022**

	Computadora	Celular	Teléfono fijo	Terminal de pago como Verifone
<b>Actividad Económica</b>				
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1.2%	18.7%	1.4%	0.0%
Industria Manufacturera	10.7%	47.6%	9.6%	2.2%
Construcción	22.5%	78.6%	19.6%	6.3%
Comercio	10.6%	43.6%	8.8%	3.3%
Transporte y almacenamiento	12.2%	63.7%	7.5%	0.5%
Actividades de alojamiento y servicio de comida	3.1%	26.9%	3.4%	0.8%
Actividades financieras y de seguros	30.0%	45.4%	12.5%	1.7%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	69.7%	75.1%	37.9%	2.0%
Otras actividades de servicios	10.1%	45.7%	7.3%	1.9%
Otras actividades económicas	43.8%	53.2%	22.4%	4.3%
<b>Sig</b>	**	**	**	**
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (*): p<0,05; (**): p<0,01. - no significativa				

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

En el **Cuadro 2** se muestra para cada actividad económica el grado de tenencia de TIC correspondientes a Servicios (correo electrónico, página web y redes sociales) e Internet. Las mipyme dedicadas a Actividades profesionales, científicas y técnicas; Actividades financieras y de seguros, así como a la Construcción, son las que exhiben un mayor grado de tenencia de internet, con un 76.6%, 42.9% y 42.0%, respectivamente.

Una tendencia similar es reflejada en la posesión de redes sociales. Las actividades profesionales, científicas y técnicas evidencian un mayor grado de tenencia de este servicio, con un 70.6%. Seguida de Industrias manufactureras (33.5%), Otras actividades de servicio (28.8%) y Construcción (27.7%). Mientras que, página web, es el servicio con menor porcentaje de tenencia en todas las actividades económicas de las mipyme.

Las pruebas realizadas también muestran diferencias significativas en las tenencias de estos servicios, según todas las actividades económicas, lo cual refleja que sí hay niveles de asociación entre la tenencia de estos servicios y la actividad económica que realiza la mipyme. (Ver resultados de prueba en **Anexo 1B**).

**Cuadro 2 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TIC (Servicios), según actividad económica, 2022**

	Internet	Correo Electrónico	Página Web	Redes Sociales
<b>Actividad Economía</b>				
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	6.2%	1.7%	0.9%	4.6%
Industria Manufactureras	31.8%	15.9%	8.0%	33.5%
Construcción	42.0%	27.7%	10.7%	27.7%
Comercio	32.3%	11.8%	9.0%	26.7%
Transporte y almacenamiento	37.6%	11.7%	2.8%	16.0%
Actividades de alojamiento y servicio de comida	14.8%	4.0%	3.5%	13.7%
Actividades financieras y de seguros	42.9%	15.0%	12.5%	21.7%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	76.6%	64.6%	32.5%	70.6%
Otras actividades de servicios	29.8%	10.8%	6.3%	28.8%
Otras actividades económicas	55.9%	39.1%	18.9%	43.5%
<b>Sig</b>	<b>**</b>	<b>**</b>	<b>**</b>	<b>**</b>

Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (\*):  $p < 0,05$ ; (\*\*):  $p < 0,01$ . - no significativa

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 6.1 Género

En el **Cuadro 3** se puede observar el grado de tenencia de dispositivos y servicios TIC, según el sexo del propietario de la Mipymes. Se tiene que en las Mipymes gestionadas por hombres se encuentra que un 42.5% posee dispositivos celulares, siendo este el dispositivo de mayor posesión en las Mipymes, seguido de las computadoras (15.3%), teléfonos fijos (9.2%), y terminales de pago (2.5%). Para las Mipymes lideradas por mujeres, el dispositivo principal está representado por el celular con 40.0%, seguido de las computadoras con 9.2% y los teléfonos fijos con 8.5%.

La tenencia de servicios muestra un comportamiento distinto, pues las mujeres tienen un mayor grado de tenencia respecto a los hombres. La participación del internet es de 30.0% para las mujeres y un 28.9% para hombres, seguido de las redes sociales con 28.4% en mujeres y 21.5% en hombres. Por su parte, las mujeres tienen una participación de 13.9% en correo electrónico y los hombres un 12.0%.

En cuanto a tenencia de dispositivos asociado al sexo del propietario mipyme, se evidencia que hay diferencias significativas solo en computadoras y celulares, siendo los hombres los que tienen mayor grado de tenencia. En cuanto a los servicios, solo se reflejaron diferencias significativas en correo electrónico y redes sociales. (Ver resultados de prueba en **Anexo 2B**).

**Cuadro 3** REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TICs, según género del propietario de la mipyme, 2022

	Hombre	Mujer	Sig
<b>Infraestructura (dispositivos)</b>			
Computadora	15.3%	9.2%	**
Celulares	42.5%	40.0%	*
Teléfono fijo	9.2%	8.5%	-
Terminal de pago como VeriFone	2.5%	2.0%	-
<b>Servicios e internet</b>			
Internet	28.9%	30.0%	-
Correo electrónico	13.9%	12.0%	**
Página web	7.6%	8.5%	-
Redes Sociales	21.5%	28.4%	*
<b>Grado de TICs</b>	<b>1.41</b>	<b>1.38</b>	-
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (*): $p < 0,05$ ; (**): $p < 0,01$ . - no significativa			

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 6.2 Años de funcionamiento de la empresa

Al analizar la tenencia de TIC por los años en funcionamiento de las Mipymes se encuentra que en todos los dispositivos y servicios TIC, las pruebas estadísticas evidencian asociación o diferencias significativas entre las variables. Para las empresas de menos de 1 año en funcionamiento, el grado de tenencia de TIC es de 1.27 dispositivos/servicios, es decir, estas Mipymes poseen en promedio un aproximado de 1 dispositivo electrónico o servicio, Mientras que, en las empresas de 20 o más años el grado de TIC asciende a 0.98 dispositivo/servicio, exhibiendo el grado más bajo. (Ver resultados de prueba en [Anexo 3B](#)).

Para todos los rangos se evidencia una participación superior de los celulares dentro de la categoría de dispositivos, mientras que en la parte de servicios destacan el internet y las redes sociales. En las Mipymes de menos de 1 año, los celulares son el dispositivo con mayor porcentaje, con un 42.2%, seguido de las computadoras (9.0%) y los teléfonos fijos (4.8%). En la parte de servicios TICs, el internet destaca con 29.8%, seguido de las redes sociales con un 25.1%.

Las empresas de 20 o más años, también conocidas como las más maduras, presentan una tenencia de celulares de 30.3%, que es el rango donde este dispositivo exhibe la menor participación. Por su parte, la tenencia de internet es 18.4%, seguido de las redes sociales con 11.8%.

**Cuadro 4 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TICs, según año de funcionamiento de la mipyme, 2022**

	Menos de 1 año	1 a 3 años	4 a 5 años	6 a 10 años	11 a 20 años	Más de 20 años	Sig
<b>Infraestructura (dispositivos)</b>							
Computadora	9.0%	10.8%	16.6%	17.6%	12.9%	8.9%	**
Celulares	42.2%	43.7%	44.8%	44.0%	38.9%	30.3%	**
Teléfono fijo	4.8%	5.4%	11.1%	13.5%	10.0%	11.8%	**
Terminal de pago como VeriFone	1.8%	2.1%	2.0%	3.4%	1.6%	2.7%	*
<b>Servicios e internet</b>							
Internet	29.8%	30.9%	34.3%	34.7%	24.7%	18.4%	**
Correo electrónico	9.1%	13.2%	18.3%	17.0%	10.3%	9.4%	**
Página web	5.5%	8.1%	10.5%	11.3%	6.8%	4.6%	**
Redes Sociales	25.1%	31.1%	27.7%	26.9%	16.1%	11.8%	**
<b>Grado de TICs</b>	<b>1.27</b>	<b>1.45</b>	<b>1.65</b>	<b>1.68</b>	<b>1.21</b>	<b>0.98</b>	
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (*): p<0,05; (**): p<0,01. - no significativa							

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 6.3 Estratos Geográficos

El **Cuadro 5** muestra la tenencia de TIC por estrato geográfico. En la Ciudad de Santo Domingo, los celulares son el principal dispositivo que poseen las mipyme, con un 47.2%. Seguido de las computadoras y los teléfonos fijos, con un 18.8% y 13.8% respectivamente. Mientras que el menor porcentaje corresponde a terminales de pago como el VeriFone, con un 3.3%.

En términos de servicios e internet, las diferencias persisten. Con un mayor porcentaje de tenencia está el internet, con un 37.9%, seguido de redes sociales (31.4%), correo electrónico (19.5%) y página web (11.6%).

Por su parte, en las grandes ciudades se presenta una situación similar, donde los celulares constituyen el dispositivo con mayor porcentaje de tenencia con un 52.5%. Entre tanto, el porcentaje de posesión de los demás dispositivos es considerablemente menor, con un 17.8% en el caso de las computadoras, 10.5% de teléfonos fijos y 2.7% de terminales de pago. En este estrato geográfico el servicio más poseído es el Internet (40.5%), seguido de las redes sociales (33.5%), correo electrónico (18.6%) y página web (11.9%).

Una tendencia similar se evidencia en el resto urbano, con una mayor tenencia de celulares (35.2%). Mientras que dispositivos como las computadoras (7.2%), teléfonos fijos (5.9%) y terminales de pago (1.8%) reflejan un menor grado. A su vez, los servicios de Internet y las redes sociales cuentan con altos porcentajes de tenencia, con un 21.6% y 9.4% respectivamente; el correo electrónico (7.6%) y las páginas web (4.8%). En cuanto al estrato rural, los celulares son el dispositivo de mayor tenencia (27.6%). Entre tanto, los demás dispositivos poseen porcentajes muy por debajo, con un 2.9% en el caso de las computadoras, 2.1% correspondiente a teléfonos fijos y 0.4% a terminales de pago.

Las pruebas estadísticas realizadas (ver **Anexo 4B**) indicaron la existencia de diferencias significativas entre la zona de residencia y la tenencia de TIC. Además, se puede visualizar la diferencia en el grado de tenencia de TIC, según la zona de residencia.

En las Mipymes ubicadas en las grandes ciudades y en Santo Domingo el grado de tenencia es de 1.88 y 1.84 dispositivos/servicios, respectivamente. Mientras que, en la zona rural el grado de tenencia de dispositivos es muy inferior con 0.60 dispositivos/servicios en promedio.

**Cuadro 5 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TIC, según zona de la mipyme, 2022**

	Santo Domingo	Grandes ciudades	Resto urbano	Rural	Sig
<b>Infraestructura (dispositivos)</b>					
Computadora	18.8%	17.8%	7.2%	2.9%	**
Celulares	47.2%	52.5%	35.2%	27.6%	**
Teléfono fijo	13.8%	10.5%	5.9%	2.1%	**
Terminal de pago como Verifone	3.3%	2.7%	1.8%	0.4%	**
<b>Servicios e internet</b>					
Internet	37.9%	40.5%	21.6%	12.8%	**
Correo electrónico	19.5%	18.6%	7.6%	2.9%	**
Página web	11.6%	11.9%	4.8%	1.7%	**
Redes Sociales	31.4%	33.5%	19.7%	9.4%	**
<b>Grado de TIC</b>	<b>1.84</b>	<b>1.88</b>	<b>1.05</b>	<b>0.60</b>	<b>**</b>
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (*): p<0,05; (**): p<0,01. - no significativa					

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 6.4 Informalidad

El siguiente cuadro muestra la tenencia de TIC, según formalidad de las Mipymes. Con relación a las TIC de infraestructura en el sector formal los celulares son el de dispositivo de mayor tenencia con un 66.0% seguido de las computadoras y los teléfonos fijos con un 60.9% y 49.9%, respectivamente. El de menor tenencia son las terminales de pago como verifone asciende al 16.7%. Por la parte informal mantiene las mismas posiciones, pero en menores porcentajes, es casi inexistente la tenencia de terminal de pago como verifone con un 0.8%.

Por parte de las empresas formales, la tenencia de internet es de 72.3%, este servicio es el más utilizado, seguido del correo electrónico y las redes sociales y con 59.3 % y 58.3%, respectivamente. En las empresas informales el internet sigue siendo el servicio de mayor tenencia con 25.0% de las Mipymes, seguido de las redes sociales con 21.2%.

Los datos obtenidos evidencian diferencias significativas en todos los dispositivos y servicios TIC de acuerdo con la formalidad de las Mipymes. Las empresas formales se caracterizan por tener un mayor grado de tenencia con 4.17 dispositivos/servicios en comparación con las informales que poseen en promedio 1.12 dispositivos/servicios. (Ver resultados de prueba en [Anexo 5B](#)).

**Cuadro 6 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de tenencia de TIC, según formalidad e informalidad de la mipyme, 2022**

	Formales	Informales	Sig
<b>Infraestructura (dispositivos)</b>			
Computadora	60.9%	7.6%	**
Celulares	66.0%	38.9%	**
Teléfono fijo	49.9%	4.7%	**
Terminal de pago como VeriFone	16.7%	0.8%	**
<b>Servicios e internet</b>			
Internet	72.3%	25.0%	**
Correo electrónico	59.3%	8.3%	**
Página web	33.4%	5.4%	**
Redes Sociales	58.3%	21.2%	**
<b>Grado de TICs</b>	<b>4.17</b>	<b>1.12</b>	<b>**</b>

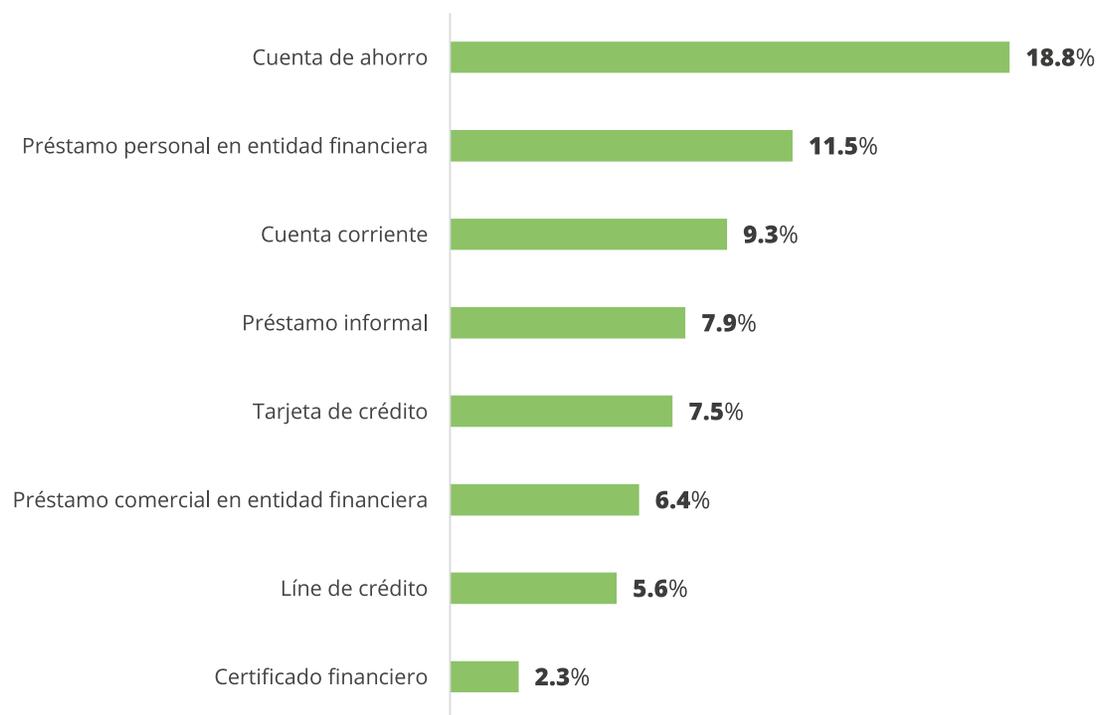
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (\*):  $p < 0,05$ ; (\*\*):  $p < 0,01$ . - no significativa

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 7. Bancarización

En esta sección se describen los hallazgos en los niveles de bancarización y acceso a financiamiento de las Mipymes. El **Gráfico 13** presenta el grado de tenencia por tipo de instrumento o producto. Los resultados muestran que el nivel de acceso a productos financieros es muy bajo dentro de las Mipymes. Las cuentas de ahorro son el instrumento más común dentro de las Mipymes, con un 18.8%. Seguido, se encuentran el préstamo personal en entidad financiera (11.5%) y la cuenta corriente (9.3%). Por su parte, el certificado financiero es el producto que exhibe la menor frecuencia dentro de las Mipymes con un 2.3%.

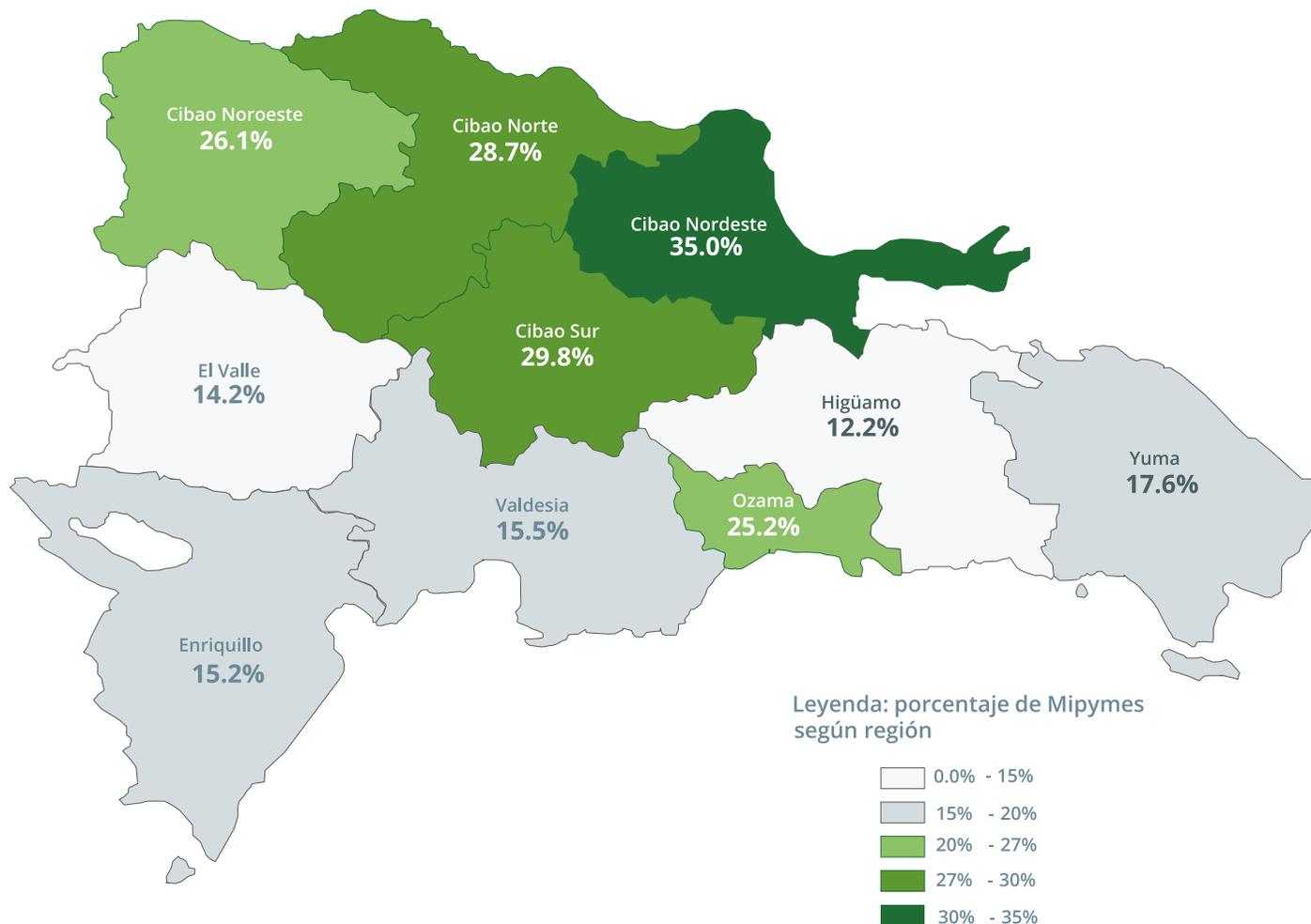
**Gráfico 13** REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de Mipymes, según tenencia de instrumentos de ahorro y crédito, 2022



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

En el **Mapa 4** se muestra, según la región de planificación, el porcentaje de Mipymes que disponen al menos de un instrumento de ahorro, como: cuenta de ahorro, cuenta corriente y certificado financiero. Se evidencia que la región con mayor porcentaje de Mipymes con uno o más de estos productos financieros es Cibao Nordeste con un 35.0%. Seguida de la región Cibao Sur (29.8%) y Cibao Norte (28.7%). Las regiones Cibao Noroeste y Ozama son las que le siguen, con grados de tenencia de 26.1% y 25.2%, respectivamente. Mientras que, Higüamo (12.2%) y El Valle (14.2%) son las regiones con un porcentaje menor de Mipymes que cuentan con al menos un instrumento de ahorro.

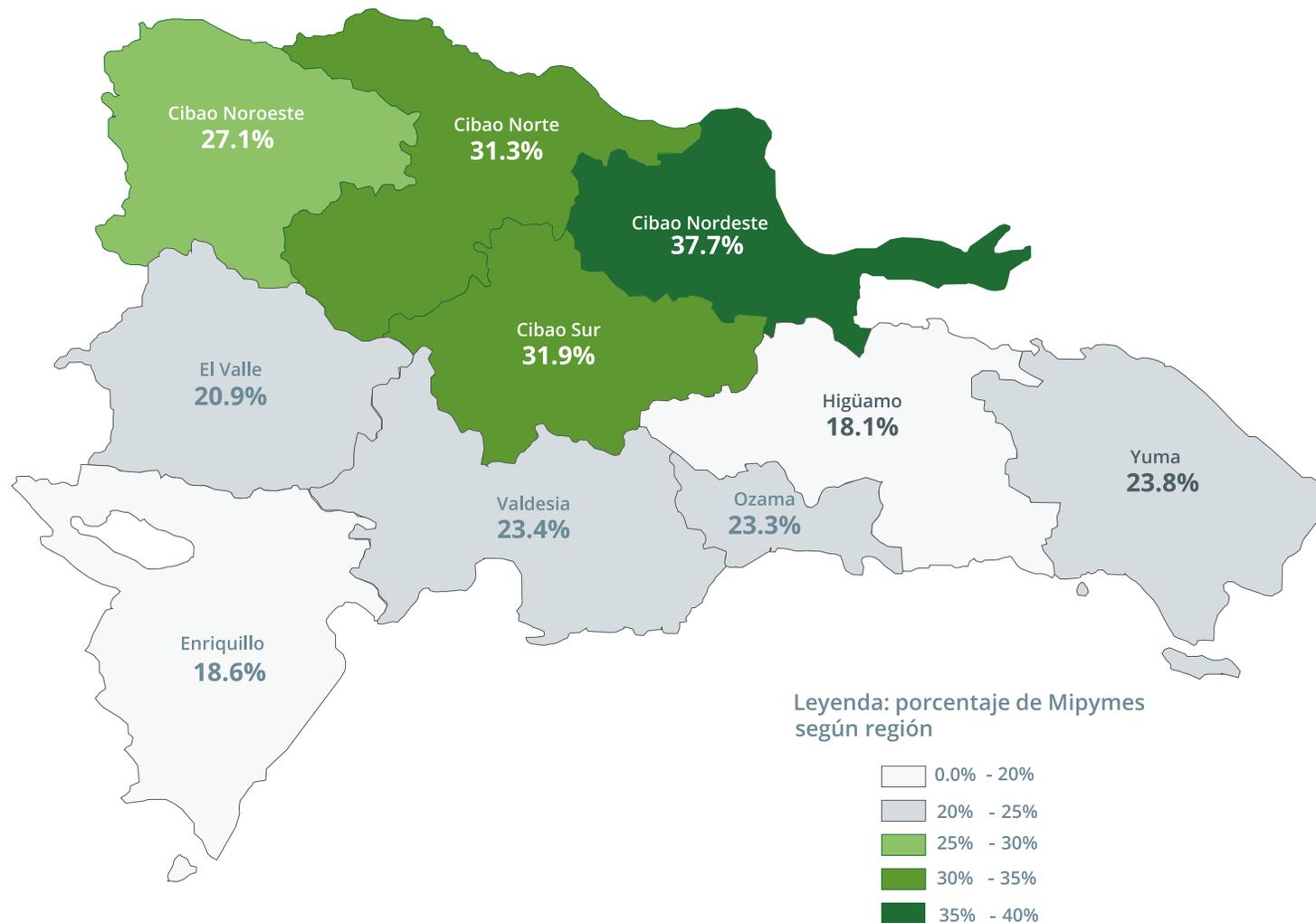
**Mapa 4** REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de tenencia de instrumentos de ahorro de la mipyme, según región de planificación, 2022



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

Así mismo, en el **Mapa 5** se aprecia que en términos de posesión de instrumentos de crédito (tarjeta de crédito, línea de crédito, préstamo personal y comercial en entidad financiera y préstamo informal) los porcentajes mantuvieron una tendencia similar en las regiones de planificación. La mayor cantidad de Mipymes con al menos uno de estos instrumentos es Cibao Nordeste con un 37.7%, seguida de Cibao Sur y Cibao Norte con un grado de tenencia de 31.9% y 31.3%. Por otro lado, las regiones con menor porcentaje corresponden a Enriquillo e Higüamo con 18.6% y 18.1% respectivamente.

**Mapa 5 REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de tenencia de instrumentos de crédito de la mipyme, según región de planificación, 2022**



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

En el **Cuadro 7** se presenta para cada actividad económica el porcentaje de bancarización según instrumentos de ahorro (como son: cuenta de ahorro, cuenta corriente y certificado financiero). La cuenta de ahorro es la que mayor presencia posee en todas las actividades económicas, mostrando un gran porcentaje en las Mipymes de actividades financieras y de seguros (52.5%), actividades profesionales, científicas y técnicas (46.2%), y construcción (23.2%).

Por su parte, las cuentas corrientes son de mayor tenencia en las actividades profesionales, científicas y técnicas (31.0%) y las actividades financieras y de seguro (24.2%). Mientras que el instrumento de ahorro de menor tenencia para todas las actividades económicas es el certificado financiero.

Los hallazgos indican que hay diferencias significativas en la tenencia de instrumentos de ahorro de acuerdo con la actividad económica que realiza la mipyme, indicando que, si existe mayor o menor grado de tenencia en una actividad respecto a otra, las actividades financieras y de seguros son las que poseen mayor participación. (Ver resultados de prueba en **Anexo 6B**).

**Cuadro 7 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización (instrumentos de ahorro), según actividad económica, 2022**

Actividad Economía	Cuenta de ahorro	Cuenta Corriente	Certificado Financiero
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	10.7%	4.8%	1.2%
Industria Manufacturera	19.3%	12.4%	2.2%
Construcción	23.2%	23.2%	7.1%
Comercio	18.9%	9.3%	2.3%
Transporte y almacenamiento	13.7%	9.0%	2.8%
Actividades de alojamiento y servicio de comida	13.2%	4.8%	1.7%
Actividades financieras y de seguros	52.5%	24.2%	4.2%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	46.2%	31.0%	4.5%
Otras actividades de servicios	16.5%	4.0%	1.2%
Otras actividades económicas	32.6%	18.1%	5.7%
<b>Sig</b>	<b>**</b>	<b>**</b>	<b>**</b>
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (*): $p < 0,05$ ; (**): $p < 0,01$ . - no significativa			

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

En el **Cuadro 8** se muestra para cada actividad económica el porcentaje de bancarización, según instrumentos de crédito (tarjeta de crédito, línea de crédito, préstamo personal y comercial en entidad financiera, y préstamo informal). Así, se evidencia que el préstamo personal en entidad financiera es el que mayor presencia posee con relación al resto de instrumentos de crédito. Las mipyme dedicadas a Actividades financieras y de seguros, Actividades profesionales, científicas y técnicas; así como a Actividades de alojamiento y servicio de comida, son las que exhiben un mayor grado de tenencia de crédito, con un 28.3%, 24.4% y 15.3%, respectivamente.

Un comportamiento similar es reflejado en la posesión de tarjetas de crédito. Las actividades financieras y de seguros evidencian un mayor grado de tenencia de este instrumento, con un 26.9%. Seguida de Actividades profesionales, científicas y técnicas (19.8%) y Construcción (15.2%). Mientras que la línea de crédito es el instrumento crediticio con menor porcentaje de tenencia en todas las actividades económicas de las mipyme.

**Cuadro 8 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización (Instrumentos de crédito), según actividad económica, 2022**

Actividad Economía	Tarjeta de Crédito	Línea de crédito	Préstamo personal en entidad financiera	Préstamo comercial en entidad financiera	Préstamo informal
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	4.1%	3.9%	7.8%	5.1%	5.6%
Industria Manufactureras	8.9%	6.1%	9.6%	7.0%	5.7%
Construcción	15.2%	11.7%	9.8%	7.2%	4.5%
Comercio	7.3%	6.6%	11.5%	6.9%	8.9%
Transporte y almacenamiento	4.2%	4.2%	4.2%	6.6%	15.0%
Actividades de alojamiento y servicio de comida	4.4%	3.1%	15.3%	4.7%	10.6%
Actividades financieras y de seguros	26.9%	10.9%	28.3%	6.7%	5.9%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	19.8%	16.2%	24.4%	14.1%	4.6%
Otras actividades de servicios	5.6%	2.5%	11.4%	4.9%	8.0%
Otras actividades económicas	12.9%	5.9%	10.5%	6.5%	4.3%
<b>Sig</b>	<b>**</b>	<b>**</b>	<b>**</b>	<b>**</b>	<b>**</b>

Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (\*):  $p < 0,05$ ; (\*\*):  $p < 0,01$ . - no significativa

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 7.1 Género

El análisis de las Mipymes gestionadas por hombres muestra que, dentro de los instrumentos de bancarización, la cuenta de ahorro es el producto con mayor participación con un 19.9%, seguido de las cuentas corrientes (11.4%) y los certificados financieros (2.9%). Por su parte, en los instrumentos de financiamiento, las Mipymes lideradas por hombres acuden más a los préstamos personales con entidades financieras con 11.8%, seguido de los préstamos informales con 8.4%.

Para las Mipymes manejadas por mujeres, las cuentas de ahorro tienen una participación de 17.6%, seguido de las cuentas corrientes con 6.8% y los certificados financieros con 1.6%. Dentro de las herramientas de financiamiento, los préstamos personales en entidades financieras representan el 11.2%, mientras que los préstamos informales lo utilizan un 7.3%.

El grado de bancarización de las empresas gestionadas por hombres es de 0.77 instrumentos en promedio y el de las mujeres es de 0.61 instrumentos. Por su parte, se evidencia diferencias significativas en algunos instrumentos de ahorro y crédito en función al sexo del propietario de la mipyme. En los instrumentos de ahorros se observa diferencias significativas de los hombres respecto a las mujeres, siendo los porcentajes de estos superiores. Entre tanto, que, en instrumentos de crédito, solo reflejaron diferencias significativas las tarjetas y líneas de créditos.

En cuanto a préstamo personal y comercial en entidades financieras o préstamo informal no se mostraron diferencias significativas entre hombres y mujeres. (Ver resultados de prueba en [Anexo 7B](#)).

**Cuadro 9 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización, según género del propietario de la mipyme, 2022**

	Hombre	Mujer	Sig
<b>Instrumentos de ahorro</b>			
Cuenta de ahorro	19.9%	17.6%	*
Cuenta corriente	11.4%	6.8%	**
Certificado financiero	2.9%	1.6%	**
<b>Instrumentos de crédito</b>			
Tarjeta de crédito	8.7%	6.0%	**
Línea de crédito	6.7%	4.3%	**
Préstamo personal en entidad financiera	11.8%	11.2%	-
Préstamo comercial en entidad financiera	6.7%	6.0%	-
Préstamo informal	8.4%	7.3%	-
<b>Índice de bancarización</b>	<b>0.77</b>	<b>0.61</b>	<b>**</b>
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (*): $p < 0,05$ ; (**): $p < 0,01$ . - no significativa			

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 7.2 Años de funcionamiento de la Mipymes

En términos de herramientas de ahorro, según año de funcionamiento de la mipyme, se tiene una participación superior en las cuentas de ahorro, para todos los rangos de edad. Mientras que en la parte crediticia se destacan los préstamos personales en entidades financieras y los préstamos informales.

La cuenta de ahorro es el instrumento de ahorro con mayor porcentaje, con un 14.0%, seguido de la cuenta corriente (3.7%) y el certificado financiero (1.2%). En la parte de los instrumentos de crédito, el préstamo informal con 7.2%, seguido del préstamo personal en entidad financiera con un 7.0%.

En las empresas de más de 20 años, el 17.0% poseen cuentas de ahorro y el 13.0% poseen cuentas corrientes. Para los productos de créditos, el préstamo personal con entidad financiera es el de mayor participación con 9.9%.

De acuerdo con el grado de bancarización se tiene que las Mipymes de 3 años o menos poseen en promedio menos instrumentos de ahorro y crédito con menos de 0.7 instrumentos, en cambio a mayor edad el indicador aumenta, siendo más alto en empresas de 6 a 10 años con 0.89 instrumentos.

Las pruebas muestran diferencias significativas en la tenencia de instrumentos de bancarización en relación con la edad de funcionamiento de la mipyme, excepto para los préstamos informales, que muestran que sin importar la edad de la empresa, las Mipymes incurren en este préstamo con similar frecuencia. (Ver resultados de prueba en [Anexo 8B](#)).

**Cuadro 10 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización, según año de funcionamiento de la mipyme, 2022**

	Recién creada	1 a 3 años	4 a 5 años	6 a 10 años	11 a 20 años	Más de 20 años	Sig
<b>Instrumentos de ahorro</b>							
Cuenta de ahorro	14.0%	18.7%	23.7%	23.1%	16.2%	17.0%	**
Cuenta corriente	3.7%	6.9%	11.5%	12.9%	10.4%	13.0%	**
Certificado financiero	1.2%	1.7%	2.5%	3.5%	2.3%	3.4%	**
<b>Instrumentos de crédito</b>							
Tarjeta de crédito	5.1%	6.0%	11.1%	8.2%	8.3%	8.1%	**
Línea de crédito	2.6%	4.4%	5.7%	7.7%	7.4%	6.7%	**
Préstamos personal en entidad financiera	7.0%	10.6%	15.4%	13.8%	13.0%	9.9%	**
Préstamos comercial en entidad financiera	2.0%	5.0%	5.8%	9.6%	8.3%	8.0%	**
Préstamos informal	7.2%	7.8%	7.6%	10.0%	7.8%	6.6%	-
<b>Grado de bancarización</b>	<b>0.43</b>	<b>0.61</b>	<b>0.83</b>	<b>0.89</b>	<b>0.73</b>	<b>0.73</b>	
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (*): $p < 0,05$ ; (**): $p < 0,01$ . - no significativa							

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

### 7.3 Estratos geográficos

A nivel de estratos geográficos las diferencias se observan en todos los instrumentos de ahorro y de crédito, con excepción del préstamo informal. Al analizar el grado de bancarización, se observa que las Mipymes localizadas en las Grandes ciudades, Santo Domingo y en la parte urbana exhiben un grado de bancarización superior al que presentan las Mipymes localizadas en la zona rural ([Cuadro 11](#)).

En el caso de la ciudad de Santo Domingo, las Mipymes optan por las cuentas de ahorro (20.7%) como principal producto bancario, a diferencia de los certificados financieros que son utilizados apenas por un 3.1%. En cuanto a los productos crediticios, el mayor porcentaje corresponde al préstamo personal en entidad financiera con un 9.2%, y el menor a las líneas de crédito con un 5.5%.

De igual forma, entre los productos bancarios, las grandes ciudades también optan en mayor medida por las cuentas de ahorro (22.3%) y en menor medida por los certificados financieros (2.3%). El producto crediticio más utilizado es el préstamo personal en entidad financiera (13.7%), en contraste con el préstamo comercial en entidad financiera (6.3%).

En el resto urbano las cuentas de ahorro persisten como el producto bancario más utilizado con un 18.6%, considerablemente mayor al porcentaje de Mipymes que disponen de certificados financieros (2.1%). El préstamo personal en entidad financiera es el más utilizado (14.2%), mientras que la utilización de línea de crédito representa un 6.1%.

Finalmente, en el resto rural también se muestran diferencias importantes, con un 11.8% en el caso de las cuentas de ahorro y apenas un 1.2% en el de los certificados financieros, para una diferencia de 10.6 puntos porcentuales. El préstamo personal en entidad financiera se sitúa como el más utilizado (9.5%) y la línea de crédito como la menos utilizada (3.3%).

Las pruebas aplicadas para medir diferencias significativas en la tenencia de bancarización, según zona de la mipyme evidencian que todos los instrumentos de ahorro y crédito existen diferencias significativas, excepto el préstamo informal. En este sentido, se concluye que la participación de instrumento de ahorro y crédito esté asociada a la zona de residencia de la mipyme. (Ver resultados de prueba en [Anexo 9B](#)).

**Cuadro 11 REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización, según zona de la mipyme, 2022**

	Santo Domingo	Grandes ciudades	Resto urbano	Rural	Sig
<b>Instrumentos de ahorro</b>					
Cuenta de ahorro	20.7%	22.3%	18.6%	11.0%	**
Cuenta corriente	11.7%	12.2%	7.0%	4.2%	**
Certificado financiero	3.1%	2.3%	2.0%	1.2%	**
<b>Instrumentos de crédito</b>					
Tarjeta de crédito	8.5%	9.2%	7.0%	4.3%	**
Línea de crédito	5.0%	7.2%	6.1%	3.3%	**
Préstamo personal en entidad financiera	9.2%	13.7%	14.2%	9.5%	**
Préstamo comercial en entidad financiera	6.0%	6.3%	7.6%	5.2%	*
Préstamo informal	7.5%	8.7%	8.0%	8.0%	-
<b>Grado de bancarización</b>	<b>0.72</b>	<b>0.82</b>	<b>0.71</b>	<b>0.48</b>	
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (*): $p < 0,05$ ; (**): $p < 0,01$ . - no significativa					

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 7.4 Informalidad

El análisis de las Mipymes formales e informales muestra que, dentro de los instrumentos de bancarización, las Mipymes formalmente constituidas poseen un mayor grado de posesión. Entre los instrumentos de ahorro, la cuenta de ahorro es el producto con mayor participación con un 48.6%, seguido de las cuentas corrientes (44.2%) y los certificados financieros (14.3%). En cuanto a los instrumentos de financiamiento o crédito, las Mipymes formales muestran un grado de tenencia superior de tarjetas de crédito con un 32.6%, seguido de los préstamos personales y líneas de crédito con un 26.4% y 24.1% respectivamente.

Por su parte, las Mipymes informales presentan un comportamiento similar en término de instrumentos de ahorro. El producto con mayor participación son las cuentas de ahorro (15.8%), seguido de las cuentas corrientes (5.8%) y certificados financieros con tan solo un 1.1%. Dentro de las herramientas de crédito, las empresas informales también disponen de un menor grado de bancarización. El préstamo personal es el principal producto de utilización, con un 10.0%, seguido del préstamo informal (8.0%). Mientras que la línea de crédito es el instrumento con menor grado de tenencia (3.7%).

Los resultados indican que existen evidencias de diferencias significativas en el grado de bancarización entre las Mipymes formales y las informales, exceptuando para los préstamos informales. Las Mipymes formales poseen un grado de bancarización promedio de 2.21 instrumentos bancarios, mientras que en las informales esta media asciende a 0.54 instrumentos. Lo anterior describe una clara brecha en la tenencia de instrumentos de bancarización entre ambos grupos. (Ver resultados de prueba en [Anexo 10B](#)).

**Cuadro 12** REPÚBLICA DOMINICANA: Grado de bancarización, según formalidad e informalidad de la mipyme, 2022

	Formales	Informales	Sig
<b>Productos de ahorro</b>			
Cuenta de Ahorro	48.6%	15.8%	**
Cuenta Corrientes	44.2%	5.8%	**
Certificado Financiero	14.3%	1.1%	**
<b>Productos crediticios</b>			
Tarjeta de crédito	32.6%	4.9%	**
Línea de crédito	24.1%	3.7%	**
Préstamo personal	26.4%	10.0%	**
Préstamo comercial	23.2%	4.7%	**
Préstamo informal	7.5%	8.0%	-
<b>Grado de Bancarización</b>	<b>2.21</b>	<b>0.54</b>	<b>**</b>
Diferencias estadísticamente significativas: Chi cuadrado: (*): $p < 0,05$ ; (**): $p < 0,01$ . - no significativa			

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## 8. Conclusiones

En este apartado se presentan, a modo de resumen general, las principales conclusiones de este estudio realizado a partir de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR) a través de su Módulo de Caracterización de Mipymes, elaborada por la Oficina Nacional de Estadística (ONE) de la República Dominicana.

### Características básicas de las Mipymes

La región donde existe una mayor presencia de Mipymes es la región Ozama o Metropolitana (37.0%), que es la principal urbe del país. Seguido, se encuentra la región Cibao Norte con 15.3% y la región Valdesia con 9.8%. Las regiones de El Valle (3.0%), Cibao Noroeste (3.8%) y Enriquillo (3.8%), que agrupan a las provincias más cercanas a la zona fronteriza, son las que presentan la menor concentración de Mipymes.

El 67.3% de las Mipymes está compuesto por un empleado que es el mismo propietario. Mientras que el 29.9% poseen de 1 a 5 trabajadores, y el restante 2.9% se ubica dentro 6 a 150 trabajadores.

La mayor concentración de Mipymes se da en el sector de Comercio con un 41.8% de las Mipymes. Seguido del sector de Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca que concentra el 13.9% de las Mipymes, mientras que el 11.2% pertenece a Otras actividades de servicios. En esta última se encuentran actividades como los salones de belleza, las barberías, reparaciones de equipos como teléfonos celulares o enseres domésticos, entre otras actividades de servicios personales. Por su parte, Alojamiento y servicio de comidas representa el 11.1%, mientras que Industrias manufactureras el 6.9%.

Existe un elevado grado de informalidad. Un porcentaje muy reducido de negocios cuentan con Registro Nacional del Contribuyente (RNC). Solo el 9.3% de las Mipymes declara poseer RNC, lo que muestra que más de un 90% de las Mipymes no tienen este tipo de formalización o registro oficial.

Las Mipymes de 1 a 3 años son las de mayor frecuencia con 30.5%. El resto de los rangos de años presentan proporciones relativamente similares. Para el intervalo de 6 a 10 años se encuentran un 17.5% de las Mipymes, mientras que de 11 a 20 años se concentra un 15.6%. En el caso de las empresas de menos de un año o recientemente constituidas ascienden a 12.8%.

### Características sociodemográficas del propietario

El 59.4% de las Mipymes están gestionadas por los hombres frente al 45.1% gestionadas por las mujeres.

El 93.0% de los propietarios de las Mipymes nació en la República Dominicana, seguido del 6.1% en Haití, queda solo un 1.0% que corresponde a propietarios con otras nacionalidades.

El 93.2% de los propietarios de Mipymes está alfabetizado y el 6.8% no lo está.

El 35.6% de los propietarios asistió o asiste a la secundaria, el 34.3% al nivel inicial o primaria, y el 27.2% dispone de formación universitaria. De menor participación el nivel de postgrado con un 1.9%.

El 31.8% de los propietarios de Mipymes pertenece al grupo medio y medio alto, seguido del grupo medio bajo con 26.6%. Mientras que, tan solo un 9.9% de las mipyme se encuentra en un grupo socioeconómico familiar alto.

### Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC)

La tenencia de dispositivos y servicios de TIC en las mipyme de República Dominicana es relativamente baja. El 41.4% dispone de celular, el 29,4% tiene internet y el 24,6% utilizan las redes sociales. Mientras que las terminales de pago como el verifone (2.3%) y las páginas web (8.0%) son las que tienen menos presencia. En una posición intermedia, el 13.0% de las Mipymes disponen de correo electrónico, el 12.5% tiene al menos una computadora, y el 8.9% tiene teléfono fijo.

Si analizamos el porcentaje de Mipymes que disponen al menos de un dispositivo (como computadora, celular, teléfono fijo y terminal de pago como VeriFone), Cibao Norte (58.9%) es la región que posee un mayor porcentaje de Mipymes con uno o más dispositivos. Seguida de la región Ozama con un 52.1% y Cibao Sur con un 50.1%. Contrariamente, El Valle (22.0%) y Enriquillo (18.0%) son las regiones con un porcentaje menor de Mipymes que al menos cuentan con un dispositivo.

En términos de posesión de servicios (correo electrónico, página web y redes sociales) e internet los porcentajes fueron claramente inferiores a la tenencia de dispositivos. La región con mayor porcentaje de Mipymes con posesión de al menos uno de estos servicios es Cibao Norte con un 47.7%, seguida de Ozama y Cibao Nordeste con un grado de tenencia de 46.0% y 35.6% respectivamente.

tivamente. De forma contraria, las regiones con una menor tenencia son El Valle (13.4%) y Enriquillo (8.9%).

Si analizamos la tenencia de dispositivos y servicios de TIC según el sector de actividad, el sector de la construcción es el que dispone en mayor porcentaje de celular con el 78,6% de las Mipymes. El sector de actividades profesionales, científicas y técnicas es el que dispone en mayor proporción de computadoras (69.7% de Mipymes), de internet (76,6% de Mipymes) y de redes sociales (70,6%). El sector de la construcción, con un 6,3%, es donde más utilizan Terminal de pago como VeriFone.

## Género y TIC

Las Mipymes gestionadas por hombres disponen en mayor medida de dispositivos y servicios TIC que las gestionadas por mujeres. Así, el 42.5% de las Mipymes gestionadas por hombres poseen dispositivos celulares (40.0% en el caso de mujeres), el 15,3% tienen computadoras (9.2% mujeres), el 9.2% disponen de teléfonos fijos (8.5% en el caso de las mujeres).

La tenencia de servicios muestra un comportamiento diferente, pues las Mipymes gestionadas por mujeres tienen un mayor grado de tenencia respecto a los hombres. La participación del internet es de 30.0% para las mujeres y un 28.9% para hombres, seguido de las redes sociales con 28.4% en mujeres y 21.5% en hombres. Por su parte, las mujeres tienen una participación de 13.9% en correo electrónico y los hombres un 12.0%.

## Años de funcionamiento de la empresa y TIC

Las Mipymes más jóvenes son las que disponen de más dispositivos y servicios TIC. Las empresas con menos de 1 año en funcionamiento, el grado de tenencia de TICs es de 1.28 dispositivos/servicios, es decir, estas Mipymes poseen en promedio un aproximado de 1 dispositivo electrónico o servicio, Mientras que, en las empresas de 20 o más años el grado de TIC asciende a 0.99 dispositivo/servicio, exhibiendo el grado más bajo.

En las Mipymes de menos de 1 año, los celulares son el dispositivo con mayor porcentaje, con un 42.2%, seguido de las computadoras (9.0%) y los teléfonos fijos (4.8%). En la parte de servicios TIC, el internet se destaca con 29.8%, seguido de las redes sociales con un 25.1%. Mientras que en las empresas de 20 o más años la tenencia de internet es 18.4%, y de las redes sociales con 11.8%.

## Estratos geográficos y TIC

En la ciudad de Santo Domingo y en las grandes ciudades disponen de más dispositivos y servicios TIC en comparación con las ciudades más pequeñas y las zonas rurales. Así, el 47.2% de las Mipymes de Santo Domingo tiene celulares (52.5% en grandes ciudades), mientras que en las ciudades más pequeñas solo dispone el 35.2% y en zona rural el 27.6%. Estas diferencias también se extrapolan a las computadoras y disposición de teléfonos fijos.

En servicios TIC se produce la misma diferencia. Mientras en Santo Domingo el 37.9% de las Mipymes dispone de internet (40.5% en grandes ciudades), en las ciudades pequeñas este porcentaje se reduce al 21.6% y al 12.8% en las zonas rurales. En el resto de los servicios TIC como disponer de página web, correo electrónico o redes sociales se da el mismo comportamiento.

## Informalidad y TIC

La disposición de dispositivos y servicios TIC es un elemento claramente diferenciado entre las Mipymes formales y las informales, con importantes diferencias significativas. El 66.0% de las Mipymes formales dispone de celular frente al 38.9% de las informales. El 60.9% de las formales dispone de computadora frente al 7.6% de las informales. Lo mismo sucede con relación a los servicios TIC. Mientras el 72.3% de las mipyme formales dispone de internet, tan sólo el 25.0% de las informales lo tienen. Igual sucede con el resto de los servicios TIC como páginas web, correo electrónico y redes sociales.

Si consideramos todos los dispositivos y servicios TIC se puede apreciar que las empresas formales se caracterizan por tener un mayor grado de tenencia con 4.17 dispositivos/servicios en comparación con las informales que poseen en promedio 1.12 dispositivos/servicios.

## Bancarización

El grado de bancarización y el nivel de acceso a productos financieros es muy bajo en las Mipymes de República Dominicana. La cuenta de ahorro es el instrumento más frecuente, utilizado por el 18.8% de las Mipymes. Seguido, por el préstamo personal en entidad financiera (11.5%) y la cuenta corriente (9.3%). Por su parte, el certificado financiero es el producto que exhibe la menor frecuencia dentro de las Mipymes con un 2.3%.

La región con mayor porcentaje de Mipymes con uno o más productos financieros (cuenta de ahorro, cuenta corriente y certificado financiero) es Cibao Nordeste con un 35.0%. Seguida de la región Cibao Sur (29.8%) y Cibao Norte

(28.7%). Mientras que Higuamo (14.2%) y El Valle (12.2%) son las regiones con un menor porcentaje.

La región donde sus Mipymes disponen de más instrumentos financieros y acceso a financiación (tarjeta de crédito, línea de crédito, préstamo personal y comercial en entidad financiera y préstamo informal) y que cuentan al menos con uno de estos instrumentos es Cibao Nordeste con un 37.7%, seguida de Cibao Sur y Cibao Norte con un grado de tenencia de 31.9% y 31.3%, respectivamente. Por otro lado, las regiones con menor porcentaje corresponden a Enriquillo (18.6%) e Higüamo (18.1%).

Si analizamos la disponibilidad de productos financieros por actividad económica podemos apreciar que la cuenta de ahorro es la que mayor presencia tiene en todas las actividades económicas, muestra un gran porcentaje en las Mipymes de actividades financieras y de seguros (52.5%), actividades profesionales, científicas y técnicas (46.2%), y construcción (23.2%). Por su parte, las cuentas corrientes son de mayor tenencia en las actividades profesionales, científicas y técnicas (31.0%) y las actividades financieras y de seguro (24.2%). Mientras que el instrumento de ahorro de menor tenencia para todas las actividades económicas es el certificado financiero.

De igual forma, considerando los instrumentos de crédito (tarjeta de crédito, línea de crédito, préstamo personal y comercial en entidad financiera, y préstamo informal), apreciamos que el préstamo personal en entidad financiera es el que mayor presencia tiene con respecto al resto de instrumentos de crédito. Las Mipymes dedicadas a actividades financieras y de seguros, a las actividades profesionales, científicas y técnicas; así como a actividades de alojamiento y servicio de comida, son las que exhiben un mayor grado de tenencia de crédito, con un 28.3%, 24.4% y 15.3%, respectivamente. Un comportamiento similar se ve reflejado en la posesión de tarjetas de crédito. Las actividades financieras y de seguros evidencian un mayor grado de tenencia de este instrumento, con un 26.9%. Seguida de actividades profesionales, científicas y técnicas (19.8%) y Construcción (15.2%). Mientras que, línea de crédito, es el instrumento crediticio con menor porcentaje de tenencia en todas las actividades económicas de las mipyme.

## Género y bancarización

Las Mipymes gestionadas por hombres disponen en mayor porcentaje que las gestionadas por mujeres de instrumentos de bancarización y herramientas de financiamiento. Así, el 19.9% de las Mipymes de hombres disponen de cuenta de ahorro frente al 17.6% en el caso de las gestionadas por mujeres. El 11.4% de las gestionadas por hombres dispone de cuenta corriente (6.8% en el caso de mujeres) y el 2.9% de hombres dispone de certificados financieros (1.6% mujeres).

Igual sucede con los instrumentos de financiamiento. El 11.8% de las Mipymes lideradas por hombres acuden más a los préstamos personales con entidades financieras (11.2% mujeres) y el 8.4% de las Mipymes de hombres utilizan préstamos informales frente al con 7.3% en el caso de las mujeres.

El grado de bancarización de las empresas gestionadas por hombres es de 0.77 instrumentos en promedio y el de las mujeres es de 0.61 instrumentos.

## Años de funcionamiento de la Mipymes y bancarización

Las empresas de reciente constitución (menos de un año desde su constitución) y las más jóvenes (de 1 a 3 años) tienen mayores restricciones a la bancarización. Así, entre las empresas de menos de un año sólo el 14.0% tiene cuenta de ahorro (3.7% tiene cuenta corriente), y entre las de 1 a 3 años el 18.7% dispone de cuenta de ahorro (6.9% cuenta corriente). Mientras que los estratos de mayor edad superan el 10.0% las que tienen cuenta corriente, y por ejemplo, las del segmento de 4 a 5 años de antigüedad el 23.7% utilizan cuentas de ahorro.

De acuerdo con el grado de bancarización los datos muestran que las Mipymes de 3 años o menos poseen en promedio menos instrumentos de ahorro y crédito con menos de 0.7 instrumentos, en cambio a mayor edad el indicador aumenta, y es más alto en empresas de 6 a 10 años con 0.89 instrumentos.

## Estratos geográficos y bancarización

Al analizar el grado de bancarización, se observa que las Mipymes localizadas en las Grandes ciudades, Santo Domingo y en la parte urbana exhiben un grado de bancarización superior al que presentan las Mipymes localizadas en la zona rural.

En el caso de la ciudad de Santo Domingo, las Mipymes optan por las cuentas de ahorro (20.7%) como principal producto bancario, a diferencia de los certificados financieros que son utilizados apenas por un 3.1%. En cuanto a los productos crediticios, el mayor porcentaje corresponde al préstamo personal en entidad financiera con un 9.2%, y el menor a las líneas de crédito con un 5.5%. De igual forma, entre los productos bancarios, las grandes ciudades también optan en mayor medida por las cuentas de ahorro (22.3%) y en menor medida por los certificados financieros (2.3%). El producto crediticio más utilizado es el préstamo personal en entidad financiera (13.7%), en contraste con el préstamo comercial en entidad financiera (6.3%).

Sin embargo, en la zona rural las Mipymes presentan un grado de bancarización muy bajo. Tan solo un 11.8% tienen cuentas de ahorro y apenas un 1.2% en el de los certificados financieros. El préstamo personal en entidad financiera se sitúa como el más utilizado en la zona rural (9.5%) y la línea de crédito como la menos utilizada (3.3%).

## Informalidad y bancarización

Las Mipymes formalmente constituidas poseen un mayor grado de bancarización que las Mipymes informales. Entre los instrumentos de ahorro, la cuenta de ahorro es el producto con mayor participación con un 48.6%, seguido de las cuentas corrientes (44.2%) y los certificados financieros (14.3%). En cuanto a los instrumentos de financiamiento o crédito, las Mipymes formales muestran un grado de tenencia superior de tarjetas de crédito con un 32.6%, seguido de los préstamos personales y líneas de crédito con un 26.4% y 24.1%, respectivamente.

Por su parte, las Mipymes informales presentan un comportamiento similar en término de instrumentos de ahorro. El producto con mayor participación son las cuentas de ahorro (15.8%), seguido de las cuentas corrientes (5.8%) y certificados financieros con tan solo un 1.1%. Dentro de las herramientas de crédito, las empresas informales también disponen de un menor grado de bancarización. El préstamo personal es el principal producto de utilización, con un 10.0%, seguido del préstamo informal (8.0%). Mientras que la línea de crédito es el instrumento con menor grado de tenencia (3.7%).

Las Mipymes formales poseen un grado de bancarización promedio de 2.21 instrumentos bancarios, mientras que en las informales esta media asciende a 0.54 instrumentos. Lo anterior describe una clara brecha en la tenencia de instrumentos de bancarización entre ambos grupos.

## 9. Anexos:

### Anexo A: Análisis contextual: Una ventana de oportunidad para el empoderamiento económico de las mujeres.

*“Si las mujeres desempeñaran el mismo rol que los hombres, en el mercado laboral, incrementarían el Producto Interno Bruto (PIB) global en 28 billones de dólares al 2025”*

*Mayra Jiménez, Ministra de la Mujer de R. D.,  
“Encuentro Empresarial España-República Dominicana.  
Una visión de la financiación multilateral”*

En los últimos años, República Dominicana ha logrado importantes avances en materia de género, en gran parte debido a los esfuerzos llevados a cabo en el plano normativo para avanzar hacia la igualdad de género. Una apuesta que se ha traducido, entre otros, en el reconocimiento y protección de los derechos laborales de las mujeres en la Constitución<sup>3</sup> y el Código de trabajo<sup>4</sup> o la promulgación del Decreto 164-13 sobre compras a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), que ha dispuesto la actualización del Registro de Proveedores del Estado priorizando las empresas de propiedad femenina o con participación accionaria femenina superior al 50%<sup>5</sup>. Asimismo, el último Plan Nacional de Igualdad y Equidad de Género 2020–2030 (PLANEG III)<sup>6</sup> se alinea con los Objetivos de Desarrollo Sostenibles y la Estrategia Nacional de Desarrollo promoviendo una visión integral, con enfoque en las autonomías de las mujeres – incluida la económica – y la protección de sus derechos humanos. Además, en el plano internacional, la República Dominicana ha ratificado la CEDAW en 1982 y su Protocolo Opcional en 2001, así como la Convención Interamericana para Prevenir, Sancionar y Erradicar la Violencia contra la Mujer (Belén do Pará), en 1996<sup>7</sup>. A nivel institucional, República Dominicana cuenta igualmente con un Ministerio de la Mujer que eleva al más alto rango institucional el mecanismo rector para propiciar el adelanto de las mujeres.

<sup>3</sup> En enero de 2010, la República Dominicana modificó la Constitución Nacional, incorporando elementos claves para seguir avanzando y profundizando en materia de igualdad de género y derechos humanos de las mujeres al declarar que el Estado debe promover la igualdad de derechos fundamentales entre mujeres y hombres (art. 39), la maternidad y la paternidad responsables y el valor del trabajo del hogar (art. 55), y condena la violencia intrafamiliar y de género (art. 42).

<sup>4</sup> Ratificación por parte del Estado Dominicano de Convenios de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) que protegen los derechos laborales de las mujeres.

<sup>5</sup> No obstante, si bien existe una cuota de compras públicas para proveedores que son microempresas, la ley aun no dispone de una cuota explícita para empresas de mujeres.

<sup>6</sup> Plan Nacional de Igualdad y Equidad de Género 2020–2030 (PLANEG III)

<sup>7</sup> ONU Mujeres

Sin embargo, a pesar de este marco normativo e institucional favorable, aún persisten notables desequilibrios entre las mujeres y hombres dominicanos en muchos de los ámbitos de su vida pública y privada.

En República Dominicana, las mujeres, aunque accedan más al sistema educativo que los hombres, enfrentan una mayor tasa de pobreza, menor participación en la fuerza laboral, menores ingresos laborales<sup>8</sup>, una marcada segregación en carreras de poco dinamismo y una baja participación en los espacios de decisión. También tienen menos flexibilidad para manejar su tiempo debido a la carga que representan las responsabilidades del hogar en las labores de cuidado que todavía no son compartidas de manera igualitaria con sus parejas y familias, debido a los estereotipos y roles de género que aún persisten en la sociedad dominicana, y que tampoco son asumidas por el Estado. Además, la población femenina enfrenta altas tasas de mortalidad por enfermedades de transmisión sexual, feminicidios, violencia física y sexual, y embarazo en adolescentes<sup>9</sup>. Además, “las mujeres están sobrerrepresentadas en los sectores más rezagados con mayores niveles de precariedad, informalidad, y menor contacto con las tecnologías y la innovación”<sup>10</sup>.

En concreto, en el ámbito económico, las mujeres muestran mayores niveles de vulnerabilidad y falta de autonomía económica. Tal y como se pone de manifiesto en el PLANEG III, dos factores cruciales y relacionados con esta situación de vulnerabilidad para las mujeres son la falta de ingresos propios<sup>11</sup> y los mencionados patrones de desigualdad de género en el empleo. Otro factor importante en la reproducción de la pobreza entre las mujeres, en toda su diversidad, es el limitado acceso de estas a los recursos productivos, incluidos los activos cruciales como la propiedad de la tierra, el crédito<sup>12</sup>, la capacitación y el acompañamiento, particularmente entre las mujeres rurales. A pesar de los mencionados avances a nivel legislativo, dicho acceso se ve limitado por la falta de reglamentación o implementación correspondientes.

Todo esto coloca al país en un índice de 0.455 en 2020, ocupando el puesto 112 entre 189 países analizados en el Índice de Desigualdad de Género del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

Desde un análisis más focalizado en el mercado de trabajo dominicano, este adolece aún de importantes brechas de género en términos de ocupación,

desempleo y salarios. Estas brechas se traducen en un patrón de desigualdad con respecto a la ocupación y el desempleo<sup>13</sup> donde las mujeres, en promedio, continúan participando en mucha menor medida que los hombres en el mercado laboral<sup>14</sup>. Y en el mejor de los escenarios, aun cuando participan en el mercado laboral, obtienen menores ingresos<sup>15</sup>. Sin embargo, la diferencia es aún mayor en el sector informal de la economía en el cual, las mujeres representan más de la mitad de las personas trabajadoras del país y reciben sólo el 64.2 % de ingresos en comparación con los hombres<sup>16</sup>.

En concreto, uno de los sectores que ofrece mayores oportunidades a las mujeres dominicanas para obtener ingresos propios es el de las casi 1.5 millones de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) existentes en el país y que representan el 98% del tejido empresarial dominicano - a fecha de junio de 2020 -, y, por tanto, una de las fuentes de trabajo más importantes<sup>17</sup>.

En este contexto, el emprendimiento constituye, así pues, una puerta de entrada para miles de mujeres que han visto en la creación de una micro o pequeña empresa una fuente viable de ingresos. No obstante, la realidad pone en evidencia la aún persistencia de brechas y estereotipos de género que merman las oportunidades de una mayor autonomía económica para las mujeres, en toda su diversidad.

A este respecto, la última encuesta de FONDOMICRO (2014)<sup>18</sup> destaca que las mujeres fueron la mayoría (62.1 %) de propietarios(as) individuales de Mipymes en el año 2013, aunque con menor tendencia a crecer. El estudio de FONDOMICRO destaca a este respecto “la dinámica diferente de las empresas de mujeres, cuyo propósito principal es la generación de ingresos, pero sin que se afecten los demás roles que tiene la mujer como madre, esposa e hija, entre otros”. Asimismo, se pone de relieve cómo las Mipymes más jóvenes son principalmente propiedad de mujeres (60.3 %) mientras que las de más de 10 años en operación son primordialmente propiedad de hombres (56.4 %). Las brechas de género también se reflejan en las micro y pequeñas empresas al ser analizadas por el sexo de la persona propietaria, manifestándose claras diferencias, tanto en su estructura económica (inversión, venta y ganancias) como en la gestión administrativa y las modalidades operativas. Las microempresas de mujeres son en la gran mayoría unipersonales donde ellas

<sup>9</sup> Desigualdades de género en República Dominicana 2018 – 2020, BID (2019)

<sup>10</sup> La Agenda 2030 y la Agenda Regional de Género Sinergias para la igualdad en América Latina y el Caribe. Nicole Bidegain Ponte (2017)

<sup>11</sup> Más de una de cada cuatro mujeres que viven en la zona urbana depende de los ingresos de otras personas para sobrevivir y más de una de cada tres se encuentra en la misma situación en la zona rural (CEG-INTEC 2018; CEPAL 2018).

<sup>12</sup> En el caso del acceso al crédito, uno de los activos más importantes para su autonomía económica, las mujeres reciben menos recursos en forma de créditos de la banca comercial en comparación con los hombres en todas las categorías. Aun siendo más del 50 % de la población, las mujeres recibieron solo el 42 % de la cartera de préstamos de consumo e hipotecarios a personas, (En base al análisis de los datos de la Superintendencia de Bancos realizado por el experto financiero Alejandro Fernández W - 2018). Este acceso desigual al crédito tiene lugar a pesar de que las mujeres, tal y como evidencia la literatura internacional y las experiencias nacionales sobre microcrédito, son más responsables que los hombres en el pago de sus compromisos crediticios.

<sup>13</sup> A finales de 2019, la tasa de empleo en el país era de 61%, con una gran diferencia entre mujeres (48.6%) y hombres (75.3%), siendo la participación laboral del 52.7% para ellas y del 78.7 para ellos. (Banco Central de la República Dominicana, ENCFT, 2020).

<sup>14</sup> Cuando se compara la Población Económicamente Activa (PEA) o porcentaje de personas que trabajan o buscan trabajo fuera del hogar con el total de personas con edad para hacerlo, los datos a marzo de 2018 indican que casi 8 de cada 10 hombres de más de 15 años (76.7 %) están participando en el mercado laboral mientras que esa es la situación de solo la mitad (49.9 %) de las mujeres (Banco Central 2018). Estas tendencias, a su vez, esconden diferencias por edad, ubicación geográfica, clase social y nivel educativo. (Extraído del PLANEG III)

<sup>15</sup> Las cifras del MEPyD (2017) indican que en promedio las mujeres solo reciben el 83.4 % de los ingresos laborales recibidos por los hombres, unos datos estos que empeoran a medida que aumenta la edad de las mujeres.

<sup>16</sup> En el caso del sector formal, por el contrario, las mujeres generan el 89.1 % de los ingresos generados por los hombres en dicho sector (Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo - 2017; Centro de Estudio del Género - 2018).

<sup>17</sup> Tal y como refleja la Encuesta ENHOGAR 2013, las mipymes generan más de dos millones de empleos, lo que equivale al 54.4% de la población ocupada del mercado laboral dominicano, realizando un aporte al PIB de un 38.6%.

<sup>18</sup> FondoMicro (2014). Encuesta Nacional de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas de la República Dominicana 2013.

mismas constituyen la principal fuerza de trabajo (62.1%); en tanto que en las que son propiedad de hombres existe una mayor fuerza laboral y el propietario delega más el trabajo en el personal contratado (46.1%). Por otra parte, las mujeres propietarias de Mipymes suelen contratar más mujeres que hombres, 8 de cada 10 (83.3%) son mujeres, mientras que los hombres dueños de negocios contratan del total de su personal solo a un 18.9% de mujeres.

Asimismo, los niveles de venta también son menores en los negocios liderados por mujeres, dado que regularmente se corresponde con empresas de menor tamaño, con una gestión administrativa más débil, menos capitalizadas y con una actividad más centrada en los últimos eslabones de la cadena de distribución. Igualmente, muchas de las mujeres que lideran un negocio se ven en la obligación de dividir su tiempo entre la labor productiva y el trabajo de cuidados no remunerado, utilizando muchas veces su hogar como local comercial, lo cual conlleva serias implicaciones en términos de la sostenibilidad de su emprendimiento.<sup>19</sup> A este respecto, la CEPAL en sus análisis pone en evidencia cómo la falta de políticas públicas dirigidas a redistribuir el trabajo no remunerado de cuidado de otras personas con el resto de la familia tiene un efecto directo en las condiciones laborales de las mujeres, no sólo en República Dominicana sino en todos los países de la región.

Junto a estas características de las Mipymes, es preciso destacar las notables diferencias en los tipos de actividad productiva, dependiendo de si son propiedad de hombres o de mujeres y en función de “sus” roles de género socialmente asignados. De esta manera, los hombres se vinculan más a talleres de ebanistería, mecánica, colmados, bancas de apuestas, barberías, reparación automotriz o venta de automóviles, accesorios y repuestos. Por su parte, las mujeres desempeñan su actividad empresarial/laboral en la elaboración de alimentos y bebidas, confección de textiles, venta de ropa, zapatos y accesorios, salones de belleza, centros de uñas y masajes o prestación de servicios educativos.<sup>20</sup>

Por último, en cuanto al grado de formalización de los negocios, el 52.7% de las mujeres consultadas en el marco de la “Encuesta de Afectaciones Económicas a Mipymes por la Crisis de la COVID-19”<sup>21</sup>, indicó que su empresa está formalizada y cuenta con los procesos legales de incorporación a la economía formal. En el caso de los hombres, este porcentaje asciende al 72.3%, es decir 19.6 puntos porcentuales más.

Sin embargo y a pesar de todos estos datos que confirman la persistencia de importantes brechas de género en el sector de las Mipymes, la promoción de la autonomía económica de las mujeres<sup>22</sup> continúa siendo un componente esencial para superar estas desigualdades.

Y a este respecto, el III PLANEG contempla como líneas de acción, dentro de su apuesta por dicha autonomía económica, garantizar una mayor accesibilidad de las mujeres propietarias de Mipymes a los programas integrales de acceso al crédito y el correspondiente acompañamiento; la implementación de programas de incubadoras empresariales y de apoyo a Mipymes propiedad de mujeres con el fin de impulsar su crecimiento, aumentar su valor agregado y su inserción en los mercados internacionales; o avanzar en la implementación de un sistema de protección social con énfasis en mujeres propietarias de Mipymes y trabajadoras del sector informal, entre otras.

De esta manera, en el marco de la Estrategia Nacional de Desarrollo y del PLANEG III, el gobierno dominicano ha impulsado en los últimos años todo un conjunto de iniciativas dirigidas a fomentar el empoderamiento de las mujeres que lideran o trabajan en el sector de las Mipymes con el fin de eliminar las causas estructurales de desigualdad y discriminación y avanzar hacia su plena autonomía económica desde un enfoque de derechos humanos.

Así, ejemplo de esta apuesta del gobierno dominicano por medidas de equidad y acciones positivas son iniciativas como el [Portal “Dominicanas Emprende”](#) donde se ofrece información para crear su propia empresa, con el objetivo de dar orientación para evaluar su idea de negocio y todo lo que las mujeres emprendedoras necesiten para su independencia económica; el [Programa de apoyo a mujeres proveedoras del Estado](#) de la Dirección General de Compras y Contrataciones Públicas en cumplimiento de la Ley de Compras y Contratación del Estado o el programa [Laboratorio de Innovación para Emprendedoras](#), destinado a formar a 500 mujeres son otros interesantes ejemplos.

Por su parte, el Modelo Integral de Fortalecimiento al Emprendedurismo y la Empresariedad para la Autonomía Económica de las Mujeres, impulsado por el Ministerio de la Mujer, el Ministerio de Industria y Comercio, incluye otras instituciones ligadas al campo económico, como son la Fundación Reservas de mi país y la Fundación Sur Futuro, entre otras. Este modelo tiene por finalidad avanzar en la generación de políticas y programas orientados a la microempresa, transversalizados con el enfoque de género. En el marco de este trabajo se desarrolla el [Programa de Empresariedad Femenina](#)<sup>23</sup> en la Zona Fronteriza, y las [Rutas mipymes](#), en aras de fomentar que las mujeres tengan conocimiento y se apropien de todas las oportunidades que el Estado ofrece para su inserción en el mundo de los negocios. Parte de estas acciones consiste en capacitar a las mujeres para que se conviertan en proveedoras del estado, articulado y apoyado por la Dirección de Compra y Contrataciones<sup>24</sup>.

<sup>19</sup> Extraído de Mujeres y mipymes: análisis de la situación y afectaciones por la crisis de la covid-19, PNUD y MICM (2020)

<sup>20</sup> Ibid 15.

<sup>21</sup> Ibid 15.

<sup>22</sup> El bienestar de las mujeres depende en gran medida de hasta qué punto pueden generar ingresos propios y controlar su uso, así como tener control sobre el tiempo dedicado al trabajo que realizan tanto dentro como fuera del hogar. Este es el concepto de autonomía económica que la Comisión Económica para América Latina y el Caribe de Naciones Unidas ha propuesto como uno de los tres pilares cruciales (junto con la autonomía física y la autonomía en la toma de decisiones) para la vida plena de las mujeres en la región (CEPAL 2016)

Asimismo, el programa de transferencias condicionadas Progresando con Solidaridad cuenta con el proyecto Mujeres SUPEREmprendedoras para las participantes del programa dueñas de microempresas. Este proyecto es parte del componente de Género e Inclusión Financiera y provee crédito a tasas preferenciales para la producción en conjunto con instituciones financieras aliadas.

De esta manera, gracias a un marco normativo cada vez favorable y una apuesta por iniciativas dirigidas a impulsar la autonomía económica de las mujeres, el gobierno dominicano está contribuyendo, a pesar de los desafíos y brechas de género aún persistentes, a avanzar hacia la igualdad de género y el pleno disfrute de los derechos humanos de las mujeres en toda su diversidad.

## Anexo B: Hoja de resultados pruebas aplicadas

A continuación, se presentan los resultados de las Pruebas de Chi-cuadrado, realizadas para determinar si existe asociación o diferencia significativa entre las frecuencias observadas y esperadas de una variable categórica.

### Formula de chi-cuadrado

$$X_{calc}^2 = \sum \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$$

$f_o$ : Frecuencia del valor observado

$f_e$ : Frecuencia del valor esperado

$H_0$ : Ambas variables son independientes entre sí.

$H_1$ : Las variables tienen algún grado de asociación o relación.

Tomando como parámetro un valor crítico de 0.05. Se realiza la prueba de chi-cuadrado y tras obtener un valor que supera los 0.05 puntos porcentuales, se rechaza la hipótesis nula. Lo que implica que, existe suficiente evidencia estadística para afirmar que las variables analizadas poseen un nivel de asociación entre sí.

## Anexo 1B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación actividad económica y tenencia de TICs, 2022

Actividad económica - Dispositivos y Servicios TIC			
Dispositivos y Servicios TIC	Pruebas de chi-cuadrado		
	Pearson Chi-Square	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association
Computadora	.000	.000	.000
Celulares	.000	.000	.000
Télefono fijo	.000	.000	.000
Terminal de pago	.000	.000	.060
Internet	.000	.000	.000
Página web	.000	.000	.000
Redes Sociales	.000	.000	.000
Correo Electrónico	.000	.000	.000

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

<sup>23</sup> El Programa de Empresarialidad Femenina, lanzado en 2018 por el Ministerio de Industria, Comercio y MIPYMES por su parte, es una desarrollada por el Viceministerio de Fomento a las MIPYMES en conjunto con el Centro Regional de Promoción de la mipyme (CENPROMYPE), tomando como referencia la experiencia de la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa de El Salvador (CONAMYPE).

<sup>24</sup> [https://www.unwomen.org/sites/default/files/Headquarters/Attachments/Sections/CSW/64/National-reviews/Dominican\\_Republic.pdf](https://www.unwomen.org/sites/default/files/Headquarters/Attachments/Sections/CSW/64/National-reviews/Dominican_Republic.pdf)

**Anexo 2B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre género del propietario y tenencia de TICs, 2022**

Género - Dispositivos y Servicios TICs					
Dispositivos y Servicios TIC	Pruebas de chi-cuadrado				
	Pearson Chi-Square	Continuity Correctionb	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association	Fisher's Exact Test
Computadora	.000	.000	.000	.000	.000
Celulares	.035	.038	.035	.035	.037
Teléfono fijo	.263	.282	.262	.263	.281
Terminal de pago	.163	.190	.161	.163	.187
Internet	.318	.331	.318	.318	.320
Página web	.169	.184	.170	.169	.176
Redes Sociales	.029	.032	.029	.029	.000
Correo Electrónico	.000	.000	.000	.000	.032

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

**Anexo 3B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre años de funcionamiento de la empresa y tenencia de TIC, 2022**

Años de funcionamiento - Dispositivos y Servicios TICs			
Dispositivos y Servicios TICs	Pruebas de chi-cuadrado		
	Pearson Chi-Square	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association
Computadora	.000	.000	.100
Celulares	.000	.000	.000
Teléfono fijo	.000	.000	.000
Terminal de pago	.034	.047	.223
Internet	.000	.000	.000
Página web	.000	.000	.459
Redes Sociales	.000	.000	.000
Correo Electrónico	.000	.000	.442

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

**Anexo 4B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre estratos geográficos y tenencia de TIC, 2022**

Estratos Geográficos - Dispositivos y Servicios TICs			
Dispositivos y Servicios TICs	Pruebas de chi-cuadrado		
	Pearson Chi-Square	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association
Computadora	.000	.000	.000
Celulares	.000	.000	.000
Teléfono fijo	.000	.000	.000
Terminal de pago	.000	.000	.000
Internet	.000	.000	.000
Página web	.000	.000	.000
Redes Sociales	.000	.000	.000
Correo Electrónico	.000	.000	.000

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

**Anexo 5B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación informalidad y tenencia de TIC, 2022**

Informalidad - Dispositivos y Servicios TICs					
Dispositivos y Servicios TICs	Pruebas de chi-cuadrado				
	Pearson Chi-Square	Continuity Correction <sup>b</sup>	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association	Fisher's Exact Test
Computadora	.000	.000	.000	.000	.000
Celulares	.000	.000	.000	.000	.000
Teléfono fijo	.000	.000	.000	.000	.000
Terminal de pago	.000	.000	.000	.000	.000
Internet	.000	.000	.000	.000	.000
Página web	.000	.000	.000	.000	.000
Redes Sociales	.000	.000	.000	.000	.000
Correo Electrónico	.000	.000	.000	.000	.000

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

**Anexo 6B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre actividad económica y tenencia de bancarización, 2022**

Actividad económica - Instrumentos de Ahorro y Crédito			
Instrumentos	Pruebas de chi-cuadrado		
	Pearson Chi-Square	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association
Cuenta de ahorro	.000	.000	.000
Cuenta corriente	.000	.000	.000
Certificado financiero	.000	.000	.018
Tarjeta de crédito	.000	.000	.000
Línea de crédito	.000	.000	.835
Prestamo personal con entidad financiera	.000	.000	.000
Prestamo comercial con entidad financiera	.000	.002	.796
Prestamo informal	.000	.000	.588

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

**Anexo 7B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre el género del propietario y tenencia de bancarización, 2022**

Género - Instrumentos de Ahorro y Crédito					
Instrumentos	Pruebas de chi-cuadrado				
	Pearson Chi-Square	Continuity Correction <sup>b</sup>	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association	Fisher's Exact Test
Cuenta de ahorro	.016	.018	.016	.016	.017
Cuenta corriente	.000	.000	.000	.000	.000
Certificado financiero	.001	.001	.001	.001	.001
Tarjeta de crédito	.000	.000	.000	.000	.000
Línea de crédito	.000	.000	.000	.000	.000
Prestamo personal con entidad financiera	.415	.437	.415	.415	.422
Prestamo comercial con entidad financiera	.231	.251	.230	.231	.248
Prestamo informal	.099	.109	.099	.099	.103

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

**Anexo 8B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre años de funcionamiento de la empresa y tenencia de bancarización, 2022**

Años en funcionamiento - Instrumentos de Ahorro y Crédito			
Instrumentos	Pruebas de chi-cuadrado		
	Pearson Chi-Square	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association
Cuenta de ahorro	.000	.000	.469
Cuenta corriente	.000	.000	.000
Certificado financiero	.001	.001	.000
Tarjeta de crédito	.000	.000	.001
Línea de crédito	.000	.000	.000
Prestamo personal con entidad financiera	.000	.000	.005
Prestamo comercial con entidad financiera	.000	.000	.000
Prestamo informal	.081	.092	.847

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

**Anexo 9B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre estratos geográficos y tenencia de bancarización, 2022**

Estratos Geográficos - Instrumentos de Ahorro y Crédito			
Instrumentos	Pruebas de chi-cuadrado		
	Pearson Chi-Square	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association
Cuenta de ahorro	.000	.000	.000
Cuenta corriente	.000	.000	.000
Certificado financiero	.005	.003	.000
Tarjeta de crédito	.000	.000	.000
Línea de crédito	.000	.000	.055
Prestamo personal con entidad financiera	.000	.000	.035
Prestamo comercial con entidad financiera	.036	.038	.774
Prestamo informal	.652	.653	.576

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

**Anexo 10B REPÚBLICA DOMINICANA: Pruebas de chi-cuadrado para nivel de asociación entre informalidad y tenencia de bancarización, 2022**

Informalidad - Instrumentos de Ahorro y Crédito					
Instrumentos	Pruebas de chi-cuadrado				
	Pearson Chi-Square	Continuity Correction <sup>b</sup>	Likelihood Ratio	Linear-by-Linear Association	Fisher's Exact Test
Cuenta de ahorro	.000	.000	.000	.000	.000
Cuenta corriente	.000	.000	.000	.000	.000
Certificado financiero	.000	.000	.000	.000	.000
Tarjeta de crédito	.000	.000	.000	.000	.000
Línea de crédito	.000	.000	.000	.000	.000
Prestamo personal con entidad financiera	.000	.000	.000	.000	.000
Prestamo comercial con entidad financiera	.000	.000	.000	.000	.000
Prestamo informal	.816	.877	.815	.816	.876

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples 2022 (ENHOGAR).

## Anexo C: Cuestionario módulo Mipymes

NO. PREG.	PREGUNTAS Y FILTROS	CATEGORÍAS Y CÓDIGOS	PASE A PREG.
<b>901A ENTREVISTADOR(A) LEA EN VOZ ALTA EL SIGUIENTE TEXTO: Ahora le voy a hacer unas preguntas sobre algún negocio, empresa o actividad agropecuaria de la que usted puede ser propietario(a).</b>			
<b>IDENTIFICACIÓN DE LA PERSONA PROPIETARIA DEL NEGOCIO, EMPRESA O ACTIVIDAD AGROPECUARIA</b>			
901	¿Tiene usted algún negocio o empresa aunque sea pequeño, o tiene un taller de cualquier tipo, una banca, un salón, venta de ropas, alimentos, dulces, refrescos u otros?	Sí.....1 No.....2	→ 903
902	¿Cultiva usted productos agrícolas o cría animales para la venta?	Sí.....1 No.....2	→ FIN
<b>CARACTERÍSTICAS DEL NEGOCIO, EMPRESA O ACTIVIDAD AGROPECUARIA</b>			
903	¿Cuál es la actividad económica principal a la que se dedica el negocio, empresa o actividad agropecuaria?	Actividad económica <input type="text"/> <input type="text"/> Cód. CNAE	
904	Aproximadamente, ¿Cuántas personas trabajan en su negocio, empresa o actividad agropecuaria?	Solo el/la propietario(a).....01 De 1 a 5 empleados.....02 De 6 a 10 empleados.....03 De 11 a 20 empleados.....04 De 21 a 50 empleados.....05 De 51 a 150 empleados.....06 De 151 empleados o más.....07	
905	¿Dónde se encuentra instalado el negocio, empresa o actividad agropecuaria que tiene usted?  <b>ENTREVISTADOR(A): LEALE LAS ALTERNATIVAS PAUSADAMENTE Y ENCIERRE EN UN CÍRCULO EL CÓDIGO DE LA RESPUESTA DADA.</b>	Está compartido con la vivienda.....01 En un local de una plaza comercial.....02 En un local semifijo en la calzada o la calle.....03 Un local ambulante (móvil).....04 En un puesto fijo en el mercado.....05 En una finca o parcela agropecuaria separada de la vivienda.....06 Negocio a domicilio o sin local.....07 Otro.....96 (Anótelos)	→ 907
906	¿En qué provincia está ubicado su negocio, empresa o actividad agropecuaria?	Provincia..... <input type="text"/> <input type="text"/>	
907	¿Cuántos años tiene funcionando su negocio, empresa o actividad agropecuaria?  <b>ENTREVISTADOR(A): SI TIENE MENOS DE UN AÑO ANOTE "00", SI NO RECUERDA ANOTE "99".</b>	Número de años..... <input type="text"/> <input type="text"/>	
908	¿Tiene usted algún tipo de oficina, taller, consultorio o establecimiento para brindar sus servicios?	Sí.....1 No.....2	
909	¿Posee el negocio, empresa o actividad agropecuaria alguno de los siguientes equipos y servicios de tecnología de la información y comunicación?  <b>ENTREVISTADOR(A): LEALE CADA ALTERNATIVA PAUSADAMENTE Y ENCIERRE EN UN CÍRCULO EL CÓDIGO "1" O "2" SEGÚN LA RESPUESTA DEL INFORMANTE.</b>	Sí ¿Cuántas? No A. Computadora.....1 <input type="text"/> 2 B. Celulares.....1 <input type="text"/> 2 C. Internet.....1 2 D. Redes sociales.....1 2 E. Teléfono fijo.....1 2 F. Correo electrónico.....1 2 G. Página Web.....1 2 H. Terminal de pago como VeriFone.....1 <input type="text"/> 2 X. Otro.....1 2 (Anótelos)	

NO. PREG.	PREGUNTAS Y FILTROS	CATEGORÍAS Y CÓDIGOS	PASE A PREG.
910F	<b>ENTREVISTADOR(A):</b> Verifique si P909C=1, es decir, el negocio, empresa o actividad agropecuaria posee servicio de Internet: Sí (P909 C =1).....1 No(P909 C =2).....2		→ 911
910	¿Para qué utiliza Internet en su negocio, empresa o actividad agropecuaria?  <b>ENTREVISTADOR(A): LEALE CADA ALTERNATIVA PAUSADAMENTE Y ENCIERRE EN UN CÍRCULO EL CÓDIGO "1" O "2" SEGÚN LA RESPUESTA DEL INFORMANTE.</b>	Sí No A. Realizar ventas en línea en el país.....1 2 B. Realizar ventas en línea en el extranjero.....1 2 C. Recibir órdenes o pedidos en línea.....1 2 D. Hacer compras.....1 2 E. Realizar pagos a proveedores.....1 2 F. Realizar pagos de servicios en línea.....1 2 G. Realizar pagos de nómina.....1 2 H. Reclutar personal.....1 2 I. Publicidad en medios digitales.....1 2 X. Otro.....1 2 (Anótelos)	
<b>BANCARIZACIÓN</b>			
911	¿Tiene su negocio, empresa o actividad agropecuaria alguno de los siguientes productos financieros?  <b>ENTREVISTADOR(A): LEALE CADA ALTERNATIVA PAUSADAMENTE Y ENCIERRE EN UN CÍRCULO EL CÓDIGO "1" O "2" SEGÚN LA RESPUESTA DEL INFORMANTE.</b>	Sí No A. Cuenta de ahorro.....1 2 B. Cuenta corriente.....1 2 C. Tarjeta de crédito.....1 2 D. Certificado financiero.....1 2 E. Línea de crédito.....1 2 F. Préstamo personal en entidad financiera.....1 2 G. Préstamo comercial en entidad financiera.....1 2 H. Préstamo informal.....1 2 X. Otro.....1 2 (Anótelos)	
912	¿Posee el negocio, empresa o actividad agropecuaria Registro Nacional de Contribuyente (RNC)?	Sí.....1 No.....2	

# 10. Referencias bibliográficas

Berrocal, E. (2021). ¿Cómo se combate la informalidad en América Latina y el Caribe? *Economica*, 12, 54-60.

Calvo-Flores Segura, A., García Pérez de Lema, D. & Arques Pérez, A. (2000). Posición del riesgo financiero en la industria española. *In Decisiones financieras y fracaso empresarial* (pp. 161-194). Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas, AECA.

Camarena Adame, M. E. & Saavedra García, M. L. (2016). Un estudio de las PYME lideradas por mujeres en Latinoamérica. *Revista Universitaria Ruta*, 18(1), 1-27.

CEPAL & OCDE (2012). Perspectivas económicas de América Latina 2013: *políticas de PYMES para el cambio estructural*. OCDE & CEPAL.

De Soto, Hernando (1989) *The Other Path*. Harper & Row, New York.

Dini, M., Stumpo, G., & Eueopea, U. (2020). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. CEPAL.

Figueroa Ramos, M. & Rodríguez González, M. (2012). Diagnóstico de la situación de la Mipyme en Centroamericana y República Dominicana. Cenpromype.

Goyes-Noboa, J. E., Alvarado Pacheco, E. S., Gavilánez Cárdenas, C. V., & Arguello Pazmiño, A. M. (2020). Evolución de las Mipymes según el ciclo de vida. *Universidad y Sociedad*, 12(1), 47-52.

Leiva Bonilla, J. C. (2006). PYMES: Ciclo de Vida y Etapas de su Desarrollo. *Tec Empresarial*, 1(1), 38-42.

Mayher, C. L., Azar, K., & Andrade, S. G. (2022). *Mejores prácticas para el financiamiento de mipyme de mujeres en América Latina y el Caribe: recomendaciones para bancos nacionales de desarrollo*. Banco Interamericano de Desarrollo.

OCDE (2019). Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019. OCDE y CAF.

Padilla, M., Lascano, L., & Jimenéz, W. R. (2018). La dinámica empresarial y el emprendimiento, factores determinantes para el desarrollo del ciclo de vida de las pymes. *Revista Publicando. Administración de Empresas*, 5(15), 308-325.

Powers, J., & Magnoni, B. (2010). *A business to call her own: Identifying, analyzing and overcoming constraints to women's small businesses in Latin America and the Caribbean*. Inter-American Development Bank, Washington, DC: Multilateral Investment Fund.

Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las Mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44.

Tkachuk, C. (2004). Innovación y Territorio como factores de entorno para la competitividad de las PYMES. Hacia nuevas estrategias del desarrollo local. Documento de trabajo. Universidad Nacional de Quilmes. Recuperado de [http://hm.unq.edu.ar/archivos\\_hm/CT\\_innovacion\\_territorio.pdf](http://hm.unq.edu.ar/archivos_hm/CT_innovacion_territorio.pdf)

Ortiz, M., Cabral, M. y Mena, R. (2013). *Micro, pequeñas y medianas empresas en la República Dominicana 2013*. Informe resultado elaborado para el Fondo para el Financiamiento de la Microempresa (FONDOMICRO). [https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/micro\\_pequenas\\_y\\_medianas\\_empresas\\_en\\_la\\_republica\\_dominicana\\_2013.pdf](https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/micro_pequenas_y_medianas_empresas_en_la_republica_dominicana_2013.pdf)

Oficina Nacional de Estadística (2013). Informe del módulo MIPYMES de la ENHOGAR 2013. [https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/micro\\_pequenas\\_y\\_medianas\\_empresas\\_en\\_la\\_republica\\_dominicana\\_2013.pdf](https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/micro_pequenas_y_medianas_empresas_en_la_republica_dominicana_2013.pdf)

INICIATIVA

## Fortalecimiento de las estadísticas empresariales

UNA INICIATIVA DE COOPERACIÓN TRIANGULAR COFINANCIADA POR LA VENTANA ADELANTE - [www.adelante2.eu](http://www.adelante2.eu)

BENEFICIARIO



PRIMER OFERENTE



SEGUNDO OFERENTE

