



**Universidad  
de Holguín**

---

FACULTAD  
CIENCIAS EMPRESARIALES  
Y ADMINISTRACIÓN

DPTO. ECONOMÍA

# **ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA SUPERVIVENCIA DE LOS TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA EN EL MUNICIPIO URBANO NORIS**

## **TESIS PRESENTADA EN OPCIÓN AL TÍTULO DE LICENCIADO EN ECONOMÍA**

Autor: Grabiél Acuña Vaillant

Tutor: Ms C. Lisbeth Hormía Cruz

HOLGUÍN 2019



**PENSAMIENTO**

*“El crecimiento constante es el mejor mecanismo de supervivencia”*

*Amancio Ortega*



## DEDICATORIA

*A mi madre Mayelin, por su apoyo incondicional y gracias a ella he llegado hasta donde  
estoy.*

*A mi abuelo Arcide por apoyarme cuando más lo he necesitado.*

*A mis abuelos por ser ejemplo y guía en mi vida.*

*A toda mi familia por estar siempre pendiente de mí.*



## AGRADECIMIENTOS

*Agradecer es la mejor forma que tengo de recompensar a las personas que desinteresadamente me ayudaron y estuvieron a mi lado en todo momento, por eso quiero expresar mis más sinceros agradecimientos.*

*A mi madre por regalarme su amor incondicional y por darme la inspiración.*

*A mis abuelos por el apoyo incondicional y hacer de mí la persona que soy hoy.*

*A toda mi familia por toda la ayuda que me han brindado.*

*A mi tutora Lisbeth Hormía Cruz por toda su entrega y dedicación.*

*A Carlos Manuel Almenares Acuña por su colaboración en el desarrollo de la investigación.*

*A todas las personas que de una forma u otra me han apoyado en el desarrollo de esta tesis y sin los cuales este proyecto no hubiera sido posible.*

*A todos muchas gracias.*



## RESUMEN

En la actualidad el trabajo por cuenta propia en Cuba constituye un sector estratégico para el desarrollo socioeconómico del país y como tal es recogido en los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución, y en los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social del país hasta el 2030. No obstante los trabajadores por cuenta propia enfrentan grandes dificultades para sobrevivir en el mercado. El municipio Urbano Noris de la provincia Holguín no se encuentra ajeno a esta problemática, siendo uno de los que menos trabajadores por cuenta propia agrupan en la provincia con altos niveles de fluctuación en la entrada y salida de trabajadores.

A partir de ello la presente investigación se propuso como objetivo identificar los factores que inciden en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Urbano Noris, que contribuya a la formulación de acciones para favorecer su permanencia en el mercado. Para su desarrollo se utilizaron métodos teóricos como el análisis – síntesis, histórico – lógico, inductivo – deductivo y enfoque sistémico – estructural; métodos empíricos como la revisión documental, la observación científica, entrevistas no estructuradas, encuesta, criterio de expertos y métodos matemáticos – estadísticos. A partir de la aplicación del procedimiento se identifican un grupo de factores que inciden en el tiempo de supervivencia de los trabajadores por cuenta propia y se proponen acciones que favorecen su supervivencia.



## ABSTRACT

At present, self-employment in Cuba constitutes a strategic sector for the socioeconomic development of the country and as such is included in the Guidelines for the Economic and Social Policy of the Party and the Revolution, and the objectives of the National Economic and Social Development Plan of the country until 2030. However, self-employed workers face great difficulties to survive in the market. The municipality of Urbano Noris in Holguín province is not immune to this problem, being one of the least self-employed workers in the province with high levels of fluctuation in the entry and exit of workers.

Based on this, the present investigation was aimed at identifying the factors that affect the survival of self-employed workers in the Urbano Noris municipality, which contributes to the formulation of actions to favor their permanence in the market. For its development, theoretical methods such as analysis - synthesis, historical - logical, inductive - deductive and systemic - structural approach were used; empirical methods such as documentary review, scientific observation, unstructured interviews, survey, expert criteria and mathematical - statistical methods. From the application of the procedure, a group of factors that affect the survival time of self-employed workers are identified and actions are proposed that favor their survival.



## ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I. SUPERVIVENCIA EMPRESARIAL. FUNDAMENTOS GENERALES.....	5
1.1. Análisis conceptual de la supervivencia empresarial.....	5
1.2. Análisis teórico de la supervivencia empresarial y sus factores determinantes. ....	9
1.3. El trabajo por cuenta propia en Cuba. Evolución y perspectiva .....	20
1.4. Consideraciones metodológicas para la identificación de factores determinantes de la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia.....	25
CAPÍTULO II. PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA SUPERVIVENCIA DE LA ACTIVIDAD POR CUENTA PROPIA EN EL MUNICIPIO URBANO NORIS .....	30
2.1. Procedimiento para el análisis de los factores que inciden en la supervivencia de la actividad por cuenta propia.....	30
2.2. Resultados de la aplicación del procedimiento propuesto al municipio Urbano Noris. ....	36
CONCLUSIONES .....	57
RECOMENDACIONES .....	58
BIBLIOGRAFÍA.....	59
ANEXOS.....	



## INTRODUCCIÓN

Como resultado del proceso de actualización del Modelo Económico Cubano, se ha observado un crecimiento significativo de la actividad por cuenta propia en el país. La aprobación de los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución en el VI Congreso del Partido Comunista de Cuba (PCC) constituyó la base para la ampliación de este sector. En estos se plantea la necesidad de reconocer además de la empresa estatal socialista otras formas no estatales de gestión, entre ellas las cooperativas no agropecuarias y el trabajo por cuenta propia (TCP) (PCC, 2016).

Esta ampliación del trabajo por cuenta propia tuvo como objetivo favorecer el empleo, la producción de bienes y servicios y el incremento sostenido de la eficiencia de la economía nacional y de los ingresos al presupuesto del Estado. Así es recogido en el Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social del país hasta el 2030 en el eje estratégico Transformación productiva e inserción internacional, donde se planteó además la necesidad de elevar su eficiencia, competitividad y productividad para contribuir al desarrollo económico y al bienestar social.

Al cierre del 2018 más de medio millón de cubanos habían optado por esta nueva forma de empleo. La provincia de Holguín, se ubica entre las seis provincias del país donde más personas ejercen la actividad por cuenta propia, no obstante hacia su interior se aprecian disparidades entre sus municipios. El municipio Urbano Noris específicamente se encuentra entre los que menos TCP agrupan en la provincia. Al cierre del 2018 el municipio solamente representaba el 3% de los TCP de la provincia. Esta situación y el alto número de bajas de contribuyentes que tiene lugar en el municipio hacen que la supervivencia de la actividad por cuenta propia sea muy baja.

En entrevista no estructurada realizada a funcionarios de la Oficina Nacional de Administración Tributaria (ONAT) en el municipio, la revisión de informes y documentos de trabajo así como la literatura nacional han permitido identificar una serie de problemas que afronta la actividad por cuenta propia en el municipio Urbano Noris, las cuales se listan a continuación:

- ♦ Alta fluctuación de los trabajadores por cuenta propia en el mercado.

- ♦ Baja permanencia en el mercado influenciada por los altos niveles de salida sobre todo en los primeros años de creación del negocio.

- ♦ Insatisfacciones de los trabajadores por cuenta propia.

En las condiciones actuales de la economía cubana frente a una coyuntura internacional matizada por la crisis económica y el recrudecimiento del bloqueo se requiere impulsar el espíritu emprendedor e innovador y asegurar la permanencia en la actividad por cuenta propia, como un elemento potenciador del crecimiento económico. El estudio de la situación del trabajo por cuenta propia y los factores que inciden en su supervivencia es una necesidad en las condiciones actuales del país.

Sin embargo, los estudios de supervivencia empresarial de los trabajadores por cuenta propia en Cuba son aún incipientes, debido fundamentalmente a la reciente ampliación y flexibilización del TCP en el país. Para el municipio Holguín se han realizado varios estudios que analizan la dinámica y causas de salidas de los trabajadores del mercado (Zaldivar, González y Clarke, 2018; Lao, Pérez y Guilarte, 2017 y Hormía, 2018). No obstante al menos en la bibliografía consultada por el autor no se encuentran evidencias de estudios realizados en el municipio Urbano Noris. Lo anteriormente expuesto permite plantear una contradicción entre la baja supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Urbano Noris y la necesidad de identificar científicamente los factores determinantes que inciden en esta situación. Se identifica un **problema científico** a resolver el cual se formula como sigue:

¿Cuáles son los factores que inciden en la supervivencia empresarial de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Urbano Noris?

El **objeto de esta investigación** queda circunscrito a la supervivencia empresarial, constituyendo el **campo de acción** los factores que inciden en la supervivencia empresarial de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Urbano Noris.

El **objetivo de la investigación es** identificar los factores que inciden en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Urbano Noris, que contribuya a la formulación de acciones para favorecer su permanencia en el mercado.

Formulándose la siguiente **hipótesis**: la identificación de los factores que inciden en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Urbano Noris, a

partir del diseño y aplicación de un procedimiento, contribuirá a la formulación de acciones para favorecer su permanencia en el mercado.

Para dar cumplimiento al objetivo general se desarrollaron las siguientes **tareas de investigación:**

1. Elaborar el marco teórico-referencial de la investigación, a partir de la consulta de literatura nacional e internacional actualizada sobre la supervivencia empresarial.
2. Diseñar un procedimiento que permita identificar los factores que inciden en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia.
3. Aplicar el procedimiento diseñado para la identificación de los factores que inciden en la supervivencia empresarial de los trabajadores por cuenta propia del municipio Urbano Noris.

La investigación se sustenta en el método Dialéctico – Materialista como método general de la investigación. Para dar solución al problema científico y cumplimiento al objetivo de la investigación se utilizaron un conjunto de métodos tanto del nivel teórico como empírico siendo estos los siguientes:

#### **Métodos teóricos:**

- ♦ Análisis - síntesis: para la fundamentación teórica de la supervivencia empresarial y sus determinantes, así como la elaboración de conclusiones.
- ♦ Histórico - lógico: para la comprensión de la esencia del objeto y campo de la investigación en su desarrollo y evolución histórica y las regularidades del mismo.
- ♦ Inductivo - deductivo: para dar respuesta al problema de investigación planteado y para el diseño del instrumento.
- ♦ Enfoque sistémico – estructural: para el diseño del procedimiento propuesto, en la interrelación de las etapas y pasos que lo conforman.

#### **Métodos empíricos:**

- ♦ Revisión documental: para la búsqueda y análisis de información proveniente de fuentes documentales, entre ellas los informes de la Oficina Nacional de Administración Tributaria (ONAT) tanto municipal como provincial y el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS).
- ♦ La observación participante: se utilizó durante todo el proceso de la investigación y permite la observación directa del objeto a investigar.

- ♦ Entrevistas no estructuradas: para la recopilación de información pertinente de especialistas y expertos involucrados en el proceso a partir de la elaboración previa de un conjunto de preguntas.
- ♦ Criterio de expertos: para la selección de las variables a evaluar, realizar el análisis causa efecto y la propuesta de acciones de mejora.
- ♦ Encuesta: para la recopilación de la información sobre los factores que inciden en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia.
- ♦ Tormenta de ideas: para recopilar información acerca de las causas de la baja supervivencia de los trabajadores por cuenta propia.
- ♦ Métodos matemáticos - estadísticos: técnicas de análisis de datos, estadísticas descriptivas a partir del uso del paquete estadístico Estadística para las Ciencias Sociales (SPSS) en la versión 20.0.

La importancia de la presente investigación radica en la aplicación de un procedimiento diseñado para la identificación de los factores determinantes en la supervivencia empresarial en el sector no estatal, en el municipio Urbano Noris lo que permitirá avanzar en la orientación de las políticas públicas de apoyo a la iniciativa emprendedora.

El informe escrito está estructurado en introducción, desarrollo conformado por dos capítulos; en el Capítulo I se exponen los fundamentos que sirven como base teórico referencial a la solución del problema y en el Capítulo II se dará solución al problema planteado a través del diseño y la aplicación al municipio de Urbano Noris, de un procedimiento para la identificación de los factores determinantes de la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia.

Se brindan además un conjunto de conclusiones y recomendaciones, las cuales no son absolutas, pero sí una guía para el logro de una mayor supervivencia del TCP en el territorio, que podrían ser útiles para los encargados de elaborar las políticas de apoyo al emprendimiento. Además, se ofrece la bibliografía y un conjunto de anexos que permiten la mejor comprensión de los contenidos que se exponen en el informe.

## CAPÍTULO I. SUPERVIVENCIA EMPRESARIAL. FUNDAMENTOS GENERALES

### 1.1. Análisis conceptual de la supervivencia empresarial

En los últimos años cada vez son más las investigaciones que abordan los elementos que determinan la dinámica y evolución de los mercados. La mayoría de los trabajos se han concentrado en tres aspectos esenciales: la turbulencia empresarial —entradas y salidas de empresas—; los procesos de aprendizaje, selección y supervivencia de las nuevas empresas, y, por último, el crecimiento de las empresas y la estructura de mercado (Segarra y Teruel, 2007).

Estos diferentes trabajos muestran una constante conceptual de creación y muerte en la actividad empresarial que muchos actores han coincidido en denominar el fenómeno de la “destrucción creativa”, es volver a innovar, esa constante rivalidad, que plantea la relevancia no sólo de la entrada de las empresas a la actividad económica, sino también de su salida y, con esto, apreciar su aporte a la productividad agregada generando un proceso de selección natural, donde las empresas más competitivas desplazan a otras empresas menos eficientes.

Por solo citar un ejemplo, las investigaciones llevadas a cabo sobre supervivencia empresarial señalan que algo más del 50% de las empresas no llegará a cumplir los cinco años de vida. Incluso, antes de los tres años ya comienzan a aparecer los más altos riesgos de cierres prematuros (Jung y Peña, 2004).

En consecuencia el tema de la supervivencia empresarial ha adquirido un creciente interés no solo para la academia, sino para diferentes instituciones y para los decisores públicos. Diferentes disciplinas han analizado la supervivencia empresarial, entre ellas la dinámica empresarial que ha transitado en los últimos años del análisis de las entradas y salidas de empresas, al estudio del crecimiento tras la entrada y la supervivencia (Ortega y Moreno, 2005) y la demografía empresarial, que analiza el nacimiento de las empresas, lo que ocurre posteriormente, es decir, la permanencia y su muerte, o salida.

Aunque los primeros estudios de la supervivencia de empresas eran específicos para la rama industrial, en la actualidad las investigaciones se han extendido hacia los más diversos sectores y ramas de la economía. Los principales trabajos en este campo se han concentrado en los factores que determinan la entrada a la actividad empresarial en

un determinado mercado, otros en el estudio del crecimiento empresarial y, finalmente, otros en la salida de las empresas de un determinado mercado.

En el Diccionario de la Lengua Española de la Real Academia Española, en su vigésima segunda edición se define el concepto de supervivencia como “la acción y efecto de sobrevivir, de permanecer en el tiempo, de perdurar” (Varona, Gismera y Gimeno, 2014).

Desde un enfoque económico Audretsch (1991) define la supervivencia empresarial como el número de empresas supervivientes en una industria en un año dado, como un porcentaje del número total de nuevas empresas de una industria, establecidas en ese año.

Ortega y Moreno (2005) por su parte establecen el criterio de que la supervivencia es el tiempo que pasa desde el momento que una empresa se establece en un mercado hasta la salida de la misma o bien hasta el momento en que se realiza la medición. La supervivencia de acuerdo a estos conceptos se vincula al tiempo de vida o actividad de una empresa en el mercado.

Por otro lado, Criaco, Minola, Migliorini y Serarols (2013) afirman que la supervivencia puede considerarse como el antecedente general del desempeño de las empresas y, por lo tanto, de su éxito. En este mismo orden de ideas Rodríguez (2013) establece que la supervivencia es la medida primaria o más básica del resultado empresarial, ya que ningún otro resultado puede ser alcanzado por la compañía si esta no está viva. En relación a estos criterios la supervivencia puede ser considerada como una medida cualitativa por naturaleza del éxito de una empresa (Alonso y Galve, 2015).

De acuerdo a estos autores la supervivencia empresarial es un indicador del éxito de una organización. Es muy común encontrar en la literatura las terminologías éxito y supervivencia utilizadas como sinónimos, sin embargo, esta consideración presenta una limitación, pues una empresa puede sobrevivir un determinado periodo de tiempo sin obtener los resultados más favorables y en condiciones de alta vulnerabilidad (Fundación Instituto Cameral para la Creación y Desarrollo de la Empresa: INCYDE, 2001). Teniendo en cuenta este último criterio, la supervivencia no sería considerada condición suficiente para el éxito, sino más bien como una condición necesaria (Hormía, 2018).

Varona *et al.* (2014) por su parte abordan la supervivencia empresarial como aquellos mecanismos mediante los cuales los factores internos y externos al área geográfica específica, así como las acciones, interacciones y comportamientos de los agentes que residen en el área geográfica inciden en la dinámica de la permanencia de las empresas en un determinado mercado. Esta conceptualización introduce la idea de que las empresas son sistemas abiertos, por lo que mantienen una interacción continua con el entorno y este cada vez ejerce una mayor influencia, al ser altamente competitivo y cambiante.

Sin embargo, no todas las empresas son afectadas en el mismo grado por los mismos factores, ya que estas difieren en el sector o la actividad que realizan. Además, cada empresa los enfrenta de forma diferente en dependencia de sus recursos, capacidades y aptitudes. Siguiendo esta línea de pensamiento Crecente, Gallo, Garrido y Gautier (2015) y Yagüe y March (2011) plantean que la supervivencia está asociada a las capacidades de la empresa de mantenerse con actividad a lo largo del tiempo, adaptándose a las turbulencias del entorno.

La revisión de estos conceptos evidencia los diferentes puntos de vista con relación a la supervivencia empresarial y el poco consenso entre los autores. No obstante producto a su análisis se puede concluir que la supervivencia empresarial está vinculada al tiempo de permanencia o actividad de una empresa en el mercado, el cual puede ser afectado por factores propios o del entorno donde esta se desenvuelve que la empresa debe ser capaz de enfrentar. El hecho de sobrevivir constituye en sí mismo un resultado empresarial.

Al hacer un análisis de las definiciones de supervivencia empresarial que han planteado los autores anteriormente referidos, el autor asume la propuesta de Varona *et al.* (2014) pues se describe la supervivencia desde una perspectiva global y como un fenómeno de naturaleza multidimensional, por el amplio abanico de factores que pueden incidir en la permanencia de una empresa en el mercado. Estos factores pueden ser internos, o sea, propios de la organización y del emprendedor o factores externos, del entorno general o específico de la empresa, condicionados por la ubicación geográfica de esta.

En la literatura se distinguen una serie de características que deben poseer las empresas para sobrevivir. Una de ellas es la eficiencia (Callejón, 2003; Jovanovic, 1982; Segarra, 2009), pues solamente aquellas empresas que logren obtener beneficios y crecer podrán permanecer activas. Por otro lado, estas deben ser competitivas (Porter, 1995; Ortega y Moreno, 2005), innovadoras y deben tener una alta capacidad de adaptación (Segarra, 2009). Sobrevivir en un entorno marcado por la incertidumbre y la alta velocidad de cambio requiere de preparación, capacidad de adaptación y una alta dosis de creatividad e innovación. Estos elementos son comunes a la mayoría de las empresas exitosas, por lo que deben tenerse en cuenta a la hora de evaluar la capacidad de sobrevivir de una organización.

En muchos países ya se observa un creciente interés por parte de las instituciones gubernamentales en el tema de la rotación de empresas y la mortalidad empresarial y son múltiples las políticas que se adoptan para incrementar la sostenibilidad del tejido empresarial. Sin embargo, estas están orientadas fundamentalmente a incentivar la creación de nuevas empresas, cuando su objetivo central debiera ser el incremento de las tasas de supervivencia de las empresas ya entrantes, sobre la base del análisis de los factores que limitan su supervivencia (Callejón, 2009).

El análisis de la supervivencia empresarial es fundamental para garantizar el desarrollo económico de un sector o región. Por tal razón su estudio presenta una marcada importancia pues permite conocer el efecto de un número importante de variables en la permanencia de empresas en los mercados, a la vez que orienta a los responsables de la política económica en los modos adecuados de actuación ante los efectos de la dinámica empresarial (Callejón, 2009).

Por otro lado, las políticas diseñadas debieran estar dirigidas fundamentalmente a la figura del emprendedor, pues este es quien generalmente materializa la idea de la creación de un nuevo negocio. A este emprendedor se le llama empresario y difiere de aquellos que crean nuevas ideas o proponen transformaciones en organizaciones ya existentes llamados intra-emprendedores. El emprendedor juega un papel fundamental en el desarrollo del negocio pues es el encargado de llevar a cabo la planeación y muchas veces la dirección del mismo. Por lo tanto, sus características y habilidades, el

tipo de gestión empresarial, pueden llevar a su empresa a ser competitiva o marginada, a tener éxito o fracaso (Mendoza, s.f.).

Lo anterior expuesto refuerza la idea de prestar mayor atención al emprendedor desde la academia, las instituciones públicas y los órganos de gobierno local. En este sentido se requiere aumentar la capacitación de estos, el acceso al crédito y la asesoría legal y en gestión de empresas. Es tarea de los actores del desarrollo local incentivar el espíritu emprendedor y lograr en los emprendedores la formación de competencias innovadoras y de gestión.

De acuerdo a Morales (2011) los gobiernos deben preocuparse por la supervivencia y por el diseño e implementación de programas de apoyo a las empresas, en particular a las micro y pequeñas, pues estas representan un porcentaje importante del tejido empresarial, a la vez que enfrentan mayores dificultades para sobrevivir.

## **1.2. Análisis teórico de la supervivencia empresarial y sus factores determinantes**

La revisión de la bibliografía relacionada con la supervivencia empresarial, evidencia que no existe una teoría acabada que explique este fenómeno en toda su complejidad. Los trabajos consultados adoptan diferentes posiciones teóricas para explicar el por qué unas empresas sobreviven más tiempo que otras en el mercado. Uno de los modelos más referenciados es la llamada teoría de la destrucción creativa, la cual fue propuesta por Joseph Schumpeter en 1942. Este autor estableció el principio de que eran las empresas recién creadas las que impulsaban el crecimiento económico al desplazar a las empresas ya establecidas menos eficientes (López- García y Puente, 2006).

Schumpeter citado por Parra (2011) señala que “el mecanismo por el cual nacen y mueren las empresas se puede comparar con un bosque en el que los nuevos árboles acaban por reemplazar a los de más años que ya no pueden mantenerse”. De acuerdo a López-García y Puente (2006) el fenómeno de la destrucción creativa implica además que en un momento determinado conviven en el mismo mercado empresas de diferente edad, tamaño y tecnología de producción. Según la esencia de esta teoría, la innovación será siempre el elemento clave en el dinamismo de toda economía. Es decir los emprendedores están obligados a introducir nuevos mecanismos y estrategias que les garantice lograr eficiencia y tener siempre actividad en el mercado, que de no

lograrlo los conduciría inevitablemente al fracaso. Esta teoría sentó las bases para el análisis de la rotación empresarial.

Por otra parte, Jovanovic (1982), propone la teoría de la selección ruidosa o teoría del aprendizaje pasivo, como también se le conoce, para explicar el proceso de entrada y salidas de empresas o rotación empresarial. El autor plantea que son las firmas más eficientes las que crecen y sobreviven, mientras las ineficientes declinan y fracasan. En el modelo de Jovanovic el tamaño de entrada está relacionado positivamente con la tasa de rendimiento y la capacidad de supervivencia y en las industrias más concentradas las firmas de mayor tamaño tiene mayores probabilidades de obtener altas ganancias.

El autor establece que las empresas entran al mercado con un mínimo de capital evitando el riesgo, lo que de acuerdo con Parra (2011) se vincula principalmente a las empresas que adoptan estrategias conservadoras. Este modelo es considerado como un modelo de “aprendizaje pasivo”, ya que las empresas únicamente se centran en ser más eficientes por las modificaciones de sus comportamientos, pero sin tener en cuenta riesgos elevados (Ortega y Moreno, 2005).

De acuerdo a esta teoría uno de los factores de mayor incidencia está relacionado con el tamaño inicial de entrada al mercado, el cual tiene un efecto en el rendimiento y su capacidad de supervivencia. Ciertamente el tamaño de entrada incide en las capacidades de maniobra de la empresa, no obstante esta teoría presenta limitaciones al no considerar la capacidad de las empresas de adaptarse a las condiciones del mercado y a partir de este modificar su comportamiento.

Ericsson y Pakes (1990) proponen un modelo de aprendizaje activo donde plantean que las empresas pueden cambiar sus características a medida que permanecen en el mercado, generando procesos de adaptación, lo que conllevará a incrementar sus probabilidades de supervivencia (Martínez, 2006). Los autores amplían el modelo de Jovanovic admitiendo la capacidad por parte de los empresarios de que mediante la realización de inversiones en I+D se pueda llegar a acelerar el proceso de aprendizaje adquirido (Ortega y Moreno, 2005).

Analizando este modelo se puede llegar a la conclusión de que las empresas pueden modificar su comportamiento a medida que adquieren mayor experiencia en el mercado

y que estas influyen en su capacidad de aprendizaje con sus decisiones de inversión; en consecuencia, el proceso de aprendizaje de la empresa adopta un carácter activo (Ng.-Henao, 2015).

Las diferencias existentes entre los modelos activos y pasivo están principalmente en la interpretación de las características de la firma, mientras en el modelo pasivo estas son consideradas como desconocidas e invariables en el tiempo, en el modelo activo estas son conocidas y cambiantes (Hu, 2011).

Por otro lado, desde la teoría de los recursos y capacidades, se plantea que son los recursos y capacidades de la empresa lo que le permite distinguirse de las demás, haciendo posible que empresas de una misma industria tengan resultados muy diferentes (Abando, 2008). Barney (1991) plantea que el éxito de una empresa no puede estar solamente limitado por su posición estratégica y los factores propios del entorno, sino que sus recursos y capacidades y el manejo de estos son claves para alcanzar ventajas competitivas y por tanto la permanencia en el mercado.

La teoría de los recursos y capacidades estudia las potencialidades propias de la empresa para lograr la ventaja competitiva partiendo de la idea de que son los recursos propios de una organización los que los llevan a seleccionar las oportunidades, todavía por explotar, para las que está mejor dotada. Los recursos que distinguen a una organización deben ser valiosos, insustituibles, inimitables y raros (Barney, 1991). No todos los atributos de los que dispone una empresa pueden ser considerados como recursos, sólo aquellos que exploten las oportunidades y neutralicen las amenazas del entorno se podrán considerar como atributos válidos y por tanto recursos generadores de ventaja competitiva.

De acuerdo a esta teoría los recursos de una empresa pueden ser clasificados en tangibles e intangibles. De acuerdo a Franco (2012) los recursos tangibles son fundamentalmente de tres clases:

- ♦ recursos humanos tangibles: corresponde con la cantidad, cualificación y jerarquía del personal que conforma el organigrama de la empresa.
- ♦ recursos físicos tangibles: están la localización y dimensión de las plantas de producción, la distribución en planta o layout más o menos flexible, las instalaciones y equipos productivos, y los recursos para el aprovisionamiento.

- ♦ recursos financieros tangibles: comprenden la relación entre capitales propios y ajenos, el poder de endeudamiento y la facilidad de generar recursos financieros.

Los recursos intangibles por su parte están basados en la información tanto externa como interna y en la formación de los recursos humanos tangibles pudiendo ser de dos tipos:

- ♦ recursos intangibles humanos: dentro de esta clasificación se encuentran el oficio, experiencia y habilidad de los empleados, y la cultura que oriente, motive y comprometa a los empleados.
- ♦ recursos intangibles técnicos: estarían el dominio de tecnologías concretas, la rapidez de respuesta a los cambios del entorno a través de un potencial de innovar y buena información.

Se entiende por capacidades aquellas habilidades que son requeridas para gestionar estos recursos, por tanto la habilidad de combinar los recursos tangibles e intangibles de los que dispone la empresa sobrevienen las capacidades o competencias de la misma (Zapata, 2016). Las habilidades de las personas pasan a ser capacidades al servicio de la empresa mediante secuencias de actividades regulares, predecibles y coordinadas, de dichas habilidades.

Esta teoría, aunque da una mirada hacia dentro de la organización, no puede prescindir del análisis externo, el cual le permite enfocar esos recursos y capacidades de la empresa en la dirección correcta. Lo anterior refuerza la idea de que no existe una única teoría que sustente el estudio de los factores determinantes de la supervivencia.

De acuerdo a esta teoría los factores que pudieran incidir en la supervivencia están relacionados con sus recursos y capacidades y el manejo de estos son claves para alcanzar ventajas competitivas.

Por otro lado, desde la teoría de la competitividad se asume que esta es clave para entender el dinamismo empresarial. La teoría de la competitividad está estrechamente ligada a la supervivencia, pues para obtener buenos resultados y mantenerse con actividad a lo largo del tiempo es imprescindible que una empresa sea competitiva. Además, de acuerdo con Sarmiento, González y Pérez (2018) la competitividad se asocia con las capacidades de determinar el equilibrio dinámico de una empresa y su capacidad de supervivencia y éxito.

Michel Porter considera que las empresas deben prestar especial atención al entorno donde estas se desenvuelven sin importar su tamaño, a los factores económicos, a la competencia, al marco legal y a su ubicación geográfica (Moreno, Cuevas y Michi, 2015). Para Porter, la misión de la empresa consiste en implementar estrategias que busquen lograr una ventaja competitiva, a partir del diagnóstico correcto del entorno y la gestión eficiente de los recursos internos y las estrategias pueden ser de tres tipos: el liderazgo en costos, la diferenciación del producto y el enfoque o la alta segmentación (citado por Abando, 2008).

Los seguidores de esta teoría evalúan las estrategias empleadas por las empresas, pues plantean que solo aquellas empresas que logren ser competitivas podrán sobrevivir en el mercado un mayor periodo de tiempo.

Michael Porter (1985) plantea que la ventaja competitiva crece fundamentalmente en razón del valor que una empresa es capaz de generar. El concepto de valor representa lo que los compradores están dispuestos a pagar, y el crecimiento de este valor a un nivel superior se debe a la capacidad de ofrecer precios más bajos en relación a los competidores por beneficios equivalentes o proporcionar beneficios únicos en el mercado que puedan compensar los precios más elevados. Una empresa se considera rentable si el valor que es capaz de generar es más elevado de los costos ocasionados por la creación del producto. A nivel general, se puede afirmar que la finalidad de cualquier estrategia de empresa es generar un valor adjunto para los compradores que sea más elevado del costo empleado para generar el producto. Por lo cual en lugar de los costos se debe utilizar el concepto de valor en el análisis de la posición competitiva. Para que una empresa logre una real capacidad de generar valor a largo plazo su estrategia empresarial debe enfocarse en trazar un plan de ventaja competitiva sostenible en el tiempo. Según Porter dos son los tipos de ventajas competitivas que se pueden observar en el mercado:

- El liderazgo en costos, o sea la capacidad de realizar un producto a un precio inferior a nuestros competidores;
- La diferenciación del producto, o sea la capacidad de ofrecer un producto distinto y más atractivo para los consumidores frente a los productos ofrecidos por nuestros competidores.

Como consecuencia directa de estos dos tipos de ventajas competitivas, Porter habla de tres estrategias competitivas genéricas que se pueden aplicar a cualquier rubro empresarial; las estrategias que se pueden poner en acto, generalmente por separado pero en algunas circunstancias también en conjunto, según los casos, para asegurarnos el crecimiento del valor de nuestra empresa, son las siguientes:

1. El liderazgo en costos, que es la estrategia más intuitiva y representa una oportunidad si la empresa está capacitada para ofrecer en el mercado un producto a un precio inferior comparado a la oferta de las empresas oponentes. Este tipo de estrategia requiere una atención prioritaria finalizada a reducir los costos de producción, lo que se puede lograr con distintos medios, por ejemplo:

- ◆ Acceso privilegiado a las materias primas.
- ◆ Oferta de un número mayor de productos en el mercado, ya que a mayor producción corresponde un menor costo per cápita.
- ◆ Mayor eficiencia en las faenas que conlleva la producción, como puede ser un sistema de piezas obtenidas con máquinas en comparación con la producción manual.
- ◆ Un diseño del producto capacitado para facilitar su producción.

2. La diferenciación, que constituye una opción atractiva para empresas que quieren construirse su propio nicho en el mercado y no apuestan necesariamente a un elevado porcentaje de consensos en términos generales, sino en compradores que buscan características peculiares del producto distintas a las que ofrecen las empresas oponentes. Algunas buenas actuaciones de la estrategia competitiva de la diferenciación pueden ser:

- ◆ materias primas de mayor valor frente a los productos en el mercado
- ◆ un servicio al cliente más específico y capacitado para proporcionar más seguridad a los compradores en el tiempo
- ◆ ofrecer un diseño del producto exclusivo que sea un atractivo muy fuerte para los clientes.

Es importante destacar que la diferenciación es una estrategia de alto costo y que siempre puede surgir otra empresa que se diferencie de la misma forma, en el caso se recae en una estrategia de liderazgo en costos. Sin embargo mientras éste último no permite a dos empresas oponentes de afirmarse con igual fuerza en el mercado, con la

diferenciación dos empresas del mismo rubro que apuestan en características distintas para sus productos podrían lograr ambas un buen resultado en el mercado.

3. El enfoque o nicho, que consiste en especializarse en un dado segmento del mercado y en ofrecer el mejor producto pensado expresamente para los reales requerimientos de nuestro segmento. Ejemplos concretos de enfoque pueden ser:

- ♦ una categoría especial de potenciales compradores
- ♦ un área geográfica específica
- ♦ un segmento particular de la línea de productos Administración, Ingeniería.

Al respecto de las teorías que se enfocan en el entorno de las empresas la principal explicación ofrecida por la literatura a este respecto ha sido tradicionalmente la de las economías de aglomeración. De acuerdo a Peña (2008) al referirse a esta plantea que esta ha evolucionado respondiendo a tres tipos de observaciones:

a) una buena parte de la producción mundial se concentra en un número limitado de regiones donde se nuclea la actividad industrial (concentración regional)

b) empresas en industrias relacionadas tienden a localizarse en el mismo lugar formando clúster.

c) estos fenómenos tienden a ser persistentes: una vez iniciados, los procesos de aglomeración tienden a ser acumulativos.

De acuerdo a esta teoría los factores que pudieran incidir en la supervivencia están relacionados con el entorno donde estas se desenvuelven, a los factores económicos, la competencia, el marco legal y su ubicación geográfica.

Por otro lado, desde el enfoque externo se plantea que son los factores del entorno los que más inciden en la supervivencia de las organizaciones. Existen un grupo de autores que analizan factores espaciales, los cuales se centran en la idea de que las condiciones del espacio donde se asientan las organizaciones ejercen una influencia sobre ellas. Los espacios geográficos presentan características que pueden ser más o menos favorables para la creación de empresas y para su futuro éxito (Segarra y Callejón, 2001). En este caso factores como la ubicación geográfica y elementos asociados a esta son determinantes de un mayor tiempo de vida en el mercado

También desde el enfoque externo la teoría económica institucional afirma que las empresas pueden ser afectadas por las instituciones y los factores más influyentes

pueden ser clasificados en formales e informales. En el grupo de factores institucionales formales resaltan las políticas gubernamentales, las medidas de apoyo a la creación de empresas y las medidas de apoyo a los empresarios (Urbano, 2006). Además se encuentran los derechos de propiedad, la legislación mercantil y los trámites legales.

Los factores institucionales informales por su parte están conformados por ideas, creencias, por factores socio culturales como son, la actitud de la comunidad hacia la actividad empresarial y su espíritu emprendedor, la legitimación de la función empresarial, el prestigio social del empresario, el apoyo familiar y de las amistades en la idea de crear empresa, el proceso de socialización del futuro empresario (antecedentes empresariales de la familia), miedo al fracaso empresarial, y otros (Franco, 2012).

Las instituciones imponen limitaciones para el nacimiento de las organizaciones y su posterior evolución. El éxito o fracaso de un negocio está determinado por las reglas de juego del comportamiento humano y los empresarios son limitados en sus acciones ante las instituciones formales e informales. Por tanto, el impacto de las instituciones formales e informales, determinará la supervivencia o fracaso de las nuevas empresas.

Luego del análisis teórico en torno a la supervivencia de empresas se puede concluir que no existe una teoría acabada que explique este fenómeno en su totalidad, por lo que se observa una fragmentación del marco teórico. Esta investigación, como otras que abordan esta temática, se nutre de elementos de todas ellas para la identificación de los factores que inciden en la permanencia de una empresa en el mercado.

### **Dimensiones y factores determinantes de la supervivencia**

El análisis de la literatura evidencia que son múltiples los factores que pueden incidir en la supervivencia de una organización y a su vez estos se encuentran agrupados en varias dimensiones. Para algunos autores los factores pueden ser agrupados en dos dimensiones: la interna y la externa; en la primera se agrupan factores propios de la entidad y del empresario, mientras en la segunda se analizan factores ajenos a estos que influyen en la organización (Quintana, 2001 y Parra 2011). A esta agrupación algunos autores le denominan dimensión microeconómica y macroeconómica.

Vanegas y Pérez (2010) utilizan una agrupación más específica que abarca siete dimensiones: factores financieros, de planeación, de funcionamiento, políticos, organizacionales, socioeconómicos y de mercadeo. No obstante el enfoque más

utilizado en la literatura es el de tres dimensiones: emprendedor, empresa y entorno, separando los elementos que componen la dimensión microeconómica o interna (Varona, *et al.* (2014) y Mendoza (s.f.). Para el caso particular de esta investigación se asume esta última propuesta de dimensiones al ser una de las más empleadas en la literatura respecto al tema y por la diferencia que existe entre los elementos componentes de la dimensión interna.

Desde el enfoque hacia el emprendedor existe una abundante teoría que analiza su papel en la creación de empresas y en el desarrollo económico y se reconoce a este como agente de cambio y transformación social. Dentro de esta dimensión los factores más analizados han sido la edad del emprendedor, el género y el nivel de la formación del emprendedor, pues ciertas carencias cognitivas pueden incidir directamente en el cierre de negocios y en el bajo desempeño de algunos que sobreviven (Vidal, 2016).

Otros factores analizados son la experiencia del emprendedor, la motivación para emprender y la tradición familiar pues en muchos casos el emprendedor hereda el negocio o proviene de una familia con una tradición emprendedora. Otras variables de interés son el apoyo familiar y el reconocimiento social. En este último caso de acuerdo a Franco (2012) los emprendedores que se sienten reconocidos socialmente por la actividad que realizan pueden tener un mayor interés por la permanencia y éxito de su negocio.

Sin embargo, considerar la supervivencia de una organización solamente como el resultado de la conjugación de los conocimientos, habilidades y rasgos de la personalidad del emprendedor no permite un análisis global de la supervivencia. Siguiendo esta idea la mayoría de los autores en la actualidad incorporan a los análisis variables vinculadas a la empresa, pues al ser este el lugar donde se desarrolla la actividad económica, sus características ejercen una notable influencia en la supervivencia.

Los factores de la empresa son aquellos inherentes a la organización sobre los cuales tiene poder de acción, están relacionados con las características propias de esta, el tipo de actividad que realiza, el tipo de gestión. El tamaño de entrada o tamaño inicial constituye el factor o variable más estudiada dentro de la dimensión empresa, lo cual se debe fundamentalmente a la facilidad para su medición (Abando, 2008). El tamaño de

entrada incide en la capacidad de una organización de sobrevivir, en este sentido la noción conocida como liability of smallness, expresa que las empresas pequeñas difícilmente podrían competir exitosamente con las grandes debido a su reducido tamaño (Peña, 2008). Contradictoriamente se ha observado que generalmente las empresas entrantes inician sus operaciones con un menor tamaño que las ya establecidas, debido fundamentalmente a la incertidumbre, al riesgo y para minimizar las pérdidas en caso de fracaso (López - García y Puentes, 2006).

Otro de los factores analizados es la edad o madurez de la empresa pues la supervivencia varía con el transcurso del tiempo y a medida que les empresas superan el período crítico de infancia, su probabilidad de sobrevivir aumenta (Segarra y Teruel, 2012).

Por otro lado destacan las variables financieras referidas a la liquidez, endeudamiento, la rentabilidad y el financiamiento inicial del negocio. En este último caso el financiamiento constituye un factor clave pues la procedencia del dinero, si es propio o de terceros, y la posibilidad de acceder a créditos por parte de instituciones financieras parece estar relacionado con la capacidad de sobrevivir un mayor periodo de tiempo.

En los últimos años se ha incrementado el interés de las empresas por el tema de la competitividad como un requisito para sobrevivir; dentro de esta se analizan las diferentes estrategias seguidas por la empresa para alcanzar la competitividad en el mercado.

Otros factores recurrentes en las investigaciones son la innovación, la tecnología, el uso de las herramientas del marketing, la tendencia a crecer, la internacionalización y el prestigio alcanzado por la empresa.

Es de destacar que en la literatura se le presta una amplia atención a los factores de la empresa, sin embargo no solamente estos son capaces de explicar el complejo fenómeno de la supervivencia. Las investigaciones actuales incorporan al análisis otros factores de índole social, económica y de infraestructura política (Brunet y Alarcón, 2004). Desde el punto de vista externo los factores o características del entorno donde esta se desenvuelve son importantes para explicar el éxito o fracaso de una empresa.

Los factores del entorno son todos aquellos elementos del entorno general y específico que impactan en la organización y sobre los cuales esta no tiene poder alguno. Para

Abando (2008) los factores del entorno pueden tener una clara segmentación en factores que solo afectan a las empresas de un sector, o sea entorno específico como los clientes, competidores y los socios del canal de distribución (intermediarios, proveedores y suministradores) y por otro lado factores del entorno general que afectan a cualquier organización como variables demográficas, sociales, culturales, políticas y jurídico-legales. Entre los factores del entorno más analizados en la literatura se encuentra la situación macroeconómica y los indicadores fundamentales que se analizan son el Producto Interno Bruto (PIB) y la tasa de desempleo (Hormía, 2018).

Por otro lado se analizan factores relacionados con el sector de actividad como el dinamismo del sector, la competitividad de este, salario medio en el sector y otras características sectoriales que pueden influir en la entrada y salidas de empresas y en su comportamiento tales como el tamaño, la diferenciación de producto, la importancia de las economías de escala y la inversión en I+D (Callejón, 2009).

No menos importante resulta dentro de la dimensión entorno el apoyo de las instituciones locales, este puede ser apoyo gubernamental, desde las universidades o centros de investigación (Franco, 2012), incubadoras de empresas, la legislación vigente, el acceso a financiamiento y a asesoría técnica y legal.

Por último destacan los factores vinculados con la dimensión espacial y dentro de estos es preponderante la ubicación geográfica, la posibilidad de concentración o aglomeración geográfica y la calidad del mercado de trabajo local. La supervivencia depende de manera particular de las características propias del territorio donde se asientan las organizaciones, pues no todas las localizaciones ofrecen las mismas condiciones para emprender, ni tampoco para el desarrollo y supervivencia de las empresas (Crecente et al, 2015; Peña, 2008 y Segarra y Callejón, 2001)

Como pudo apreciarse existe una amplia gama de factores que ejercen influencia en la supervivencia de una organización, factores ya sean del emprendedor, de la empresa o del entorno específico y general donde esta se desenvuelve. Para un análisis abarcador y exhaustivo se requiere la mayor combinación posible de factores, teniendo en cuenta que cada organización tiene características que la hacen única y diferente y que son unidades dinámicas, por tal razón los factores que determinan su supervivencia pueden variar indefinidamente.

### **1.3. El trabajo por cuenta propia en Cuba. Evolución y perspectiva**

La legislación cubana describe como trabajador por cuenta propia a “aquellos individuos que siendo o no propietarios de los medios y objetos de trabajo, no están sujetos a un contrato laboral con una persona jurídica, no reciben una remuneración salarial, elaboran su producción o prestan sus servicios de forma individual o colectiva, mediante el empleo según procede, de ayuda familiar y se encarga directamente de la comercialización, o venta a través de otra persona o entidad que los representa legalmente a estos efectos” (Resolución No. 32/2010).

De acuerdo a Pérez, Oberto y González (2003) el trabajo por cuenta propia agrupa todas aquellas actividades desarrolladas por agentes económicos, fuera de los dos sectores sociales fundamentales de la economía socialista, es decir, el sector estatal y el cooperativo; este se ubicaría en el sector privado, específicamente dentro de la pequeña producción mercantil.

Los grupos sociales que desarrollan el trabajo por cuenta propia en Cuba son: trabajadores vinculados a centros de trabajo, profesionales universitarios, jubilados, trabajadores disponibles, desvinculados, amas de casa, discapacitados, y personas con capacidad laboral disminuida.

Todos los autorizados a realizar el trabajo por cuenta propia deben tener una licencia otorgada por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, comprobantes de inscripción en el Registro Civil, licencias sanitarias y chequeos médicos de pre empleo.

De igual forma deben efectuar diferentes tributos como derecho de inscripción

- ◆ Cuotas mínimas mensuales por impuesto sobre ingresos personales
- ◆ Pago por impuesto sobre ingresos personales a final de año fiscal

El trabajo por cuenta propia en Cuba tiene sus antecedentes mucho antes del triunfo revolucionario, con la existencia de pequeños negocios, comerciantes, artesano y otras formas. A partir de 1959, en Cuba tuvo lugar un amplio proceso de reformas económicas y sociales como parte de la construcción de una sociedad socialista que colocó en manos del estado, prácticamente casi la totalidad de la actividad económica y comercial. Sin embargo en sectores como la salud, el transporte y la agricultura aún se continuaron desempeñando actividades económicas privadas, como transportación de pasajeros, servicios médicos y estomatológicos y algunos campesinos independientes.

Un momento que marcó un estancamiento del trabajo por cuenta propia fue la llamada ofensiva revolucionaria que eliminó casi en su totalidad los pequeños negocios existentes en el país. En 1975 con el surgimiento del Sistema de Dirección y Planificación de la Economía se comienzan a adoptar medidas entre las cuales estuvo la reincorporación del trabajo por cuenta propia. Entre los años 1976 y 1978 se dictaron algunas regulaciones que revitalizaron estas actividades y que sirvieron de sustento legal al trabajo por cuenta propia. Las actividades aprobadas en ese momento estuvieron relacionadas con servicios tales como: peluqueros, sastres, jardineros, taxistas, fotógrafos, electricistas, carpinteros y mecánicos, junto a trabajos profesionales como dentistas, médicos, arquitectos e ingenieros graduados antes de 1964. Según esa legislación, los trabajadores por cuenta propia o “cuentapropistas” podían establecer vínculos comerciales con entidades estatales.

No obstante en la década del ochenta se apreció un estancamiento de la actividad por cuenta propia, con un descenso marcado del número de cuentapropistas. A principio de los noventa la población experimentó un exceso de liquidez acumulada que abrió una puerta a la economía sumergida. Estos factores unidos a un entorno internacional marcado por la caída del campo socialista, el recrudecimiento del bloqueo, y la coyuntura nacional matizada por desequilibrios y un periodo de crisis reconocido como el periodo especial hicieron posible el aumento de la actividad por cuenta propia en la década de los noventa.

En 1993 con la implementación del Decreto-Ley 141, se define quienes pueden realizar el Trabajo por Cuenta Propia, las actividades autorizadas, los requisitos y el ordenamiento y la supervisión y control del mismo y encargo al CEF de todo lo referido al Sistema tributario. Se definió además la conceptualización de trabajo por cuenta propia, por un grupo de autores del CEDEM, visto como aquellas actividades desarrolladas por agentes económicos que no estuvieran entre los dos sectores sociales fundamentales de la economía socialista: el sector estatal y el cooperativo.

El trabajo por cuenta propia es considerado parte del sector privado, excluyendo a una masa importante de trabajadores por cuenta propia que lo hace bajo el manto de la llamada “Economía Sumergida” o “Mercado Negro” (Pérez, Oberto y González, 2003)

De acuerdo a Núñez (1998) antes de 1990 este sector de trabajadores por cuenta propia se caracterizaba por el estrecho límite que la ley le imponía a sus características sociodemográficas y profesionales, la concentración en la esfera de los servicios y bienes y escasa presencia en la esfera productiva, así como la tendencia al incremento ilegal y vínculo estrecho con la economía sumergida (citado por Pérez *et al.*, 2003). Después del noventa se observó un progresivo aumento del número de actividades económicas autorizadas para ejercer el trabajo por cuenta propia, pasando de 55 en 1993 a 117 cuando se implementa el Decreto-Ley 141 en 1995. En esta etapa hay una flexibilización que consiste en el autorizo a profesionales universitarios a ejercer algún oficio de los que aparecen en el cuerpo legal vigente, pero que no debía coincidir con su profesión.

En 1998 una nueva Resolución Conjunta del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y el Ministerio de Finanzas y Precios modifica algunas actividades de las de 1996 y se le otorga al Consejo de Administración Provincial (CAP) la facultad de incorporar nuevas actividades considerando las características propias de cada territorio. Esta resolución también ofrece un concepto más amplio del Trabajo por Cuenta Propia y su objetivo central en las condiciones actuales de la economía cubana, que es complementar la actividad estatal de bienes y prestación de servicios útiles a la población, es una vía de ingresos personales, es una fuente alternativa de empleo, aporte al presupuesto estatal y una vía de cobro de impuestos.

También surge la figura jurídica de la Oficina Nacional de Administración Tributaria cuyas oficinas municipales son las encargadas del cobro de la cuota mensual del impuesto sobre ingresos personales.

En el período 2000-2003 se apreció un evidente estancamiento en la actividad por cuenta propia. En el año 2005 según datos de la Oficina Nacional de Estadística e Información (ONEI), se encontraban activos 170 mil trabajadores por cuenta propia, cifra que experimentó un marcado descenso. Al cierre de 2010, solamente se encontraban activos un total de 147 400 cuentapropistas en todo el país. En este mismo año, en intereses de promover esta forma de trabajo y teniendo en cuenta el proceso de disponibilidad y reordenamiento de plantillas existente en el país, se establecen nuevas disposiciones legales con el objetivo de adaptarla a las nuevas condiciones.

Entre estas resoluciones se encuentran la Resolución 32 del 7 de octubre del 2010, del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, reglamento de ejercicio del trabajo por cuenta propia; la Resolución 286 del 7 de octubre del 2010, del Ministerio de Finanzas y Precios, que establece nuevas normas relativas al pago de tributos por parte del sector no estatal y el Decreto Ley 278 del 30 de septiembre de 2010, el cual establece el régimen especial de Seguridad Social para los trabajadores por cuenta propia.

Con el fin de lograr un socialismo próspero y sustentable en el Sexto Congreso del Partido Comunista de Cuba (PCC) se planteó reconocer y promover, además de la empresa estatal socialista, forma principal en la economía nacional, a las modalidades de inversión extranjera, las cooperativas, los agricultores pequeños, los usufructuarios, los arrendatarios, los trabajadores por cuenta propia y otras formas que pudieran surgir para contribuir a elevar la eficiencia (PCC, 2011).

En este periodo fueron aprobadas una serie de actividades por cuenta propia que hasta el momento habían estado limitadas. El trabajo por cuenta propia se revitalizó con el objetivo de complementar la actividad estatal de producción de bienes y prestación de servicios útiles a la población, representa para los que lo ejercen una vía de incrementar sus ingresos personales, constituye una alternativa más de empleo; y para el presupuesto estatal significa un aporte, por vía del cobro de los correspondientes tributos.

Más adelante en el año 2016 en el VII Congreso del PCC se reconoce el tipo de propiedad privada de personas naturales o jurídicas cubanas y se ratifica la necesidad de impulsar la actividad por cuenta propia como complemento de la economía de tipo socialista (PCC, 2016). En los Objetivos de Desarrollo del país hasta el 2030 se plantea la necesidad de aumentar la competitividad de este renglón económico para cumplir los objetivos estratégicos del país y contribuir al desarrollo y bienestar de la población.

Actualmente la Resolución No. 20-2016 establece las normas para la tributación de los trabajadores por cuenta propia. Esta ley regula las actividades del régimen general de tributación y los límites de gastos autorizados a deducir para la determinación del impuesto sobre los ingresos personales y cuotas mínimas mensuales que se derivan de ese impuesto. En esta ley se determinará un nivel mínimo de gastos autorizados por

cada actividad de las del régimen general que se podrá deducir del total de ingreso para fijar la cuota impositiva.

Estos límites de gastos fueron incrementados en un 10% por el artículo No. 75 de la Ley No.120 Del Presupuesto del Estado Para el Año 2016. Esto constituye una medida del estado cubano en beneficio de los trabajadores por cuenta propia. Además en el artículo 77 de la propia ley se aprueba la incorporación de 17 actividades en el régimen simplificado de tributación.

Al cierre del 2018 se emitieron nuevas disposiciones en relación al trabajo por cuenta propia, en aras de perfeccionarlo y adaptarlo a la realidad cubana. Entre las causas de estos ajustes está la subdeclaración de ingresos, el incumplimiento del pago de las cuotas mensuales, la acumulación de deudas, la no declaración de todo el personal contratado, así como la utilización de materias primas de procedencia ilícita por parte de algunos trabajadores.

Entre las principales medidas están los cambios en el sistema tributario, se establece la obligación de contar con cuentas fiscales para las operaciones financieras entre otras. Todas estas modificaciones tienen como objetivo garantizar el éxito de un sector que puede realizar importantes contribuciones al desarrollo socioeconómico del país.

De igual modo la Resolución No.11/2018 establece el Reglamento del ejercicio por cuenta propia, ordenamiento y control en su capítulo primero que dispone de 30 artículos y 4 sesiones regula las disposiciones generales para el ejercicio de la actividad por cuenta propia, mientras que en capítulo II que consta de 9 artículos, una disposición transitoria, una disposición especial y una disposición final se regula íntegramente la actividad de arrendamiento de vivienda.

También la Resolución No. 12/2018 regula la autorización para ejercer el trabajo por cuenta propia. En su primer por cuanto establece que los jefes de los organismos rectores y de los órganos que participan en la implementación y control del trabajo por cuenta propia quedan encargados de dictar las disposiciones complementarias para el cumplimiento de lo dispuesto en este.

Actualmente el trabajo por cuenta propia se ha convertido en una modalidad de empleo muy atrayente y muy heterogéneo por el amplio abanico de actividades que pueden desarrollarse y las personas que ejercen la actividad. Desde 2010 hasta la fecha se ha

manifestado un incremento sostenido en el número de cuentapropistas que al cierre del 2018 superaban el medio millón y donde los jóvenes y las mujeres representan el 28 por ciento y el 33 por ciento de ellos, respectivamente. El mayor número de trabajadores por cuenta propia está concentrado en las actividades de elaboración y venta de alimentos; los servicios de transporte; el arrendamiento de viviendas, habitaciones y espacios; y los trabajadores contratados, fundamentalmente asociados a las dos primeras actividades mencionadas.

En entrevista realizada a Marta Elena Feitó Cabrera, viceministra primera de Trabajo y Seguridad Social se plantea la necesidad de realizar cuantos cambios sean necesarios, hasta garantizar el éxito de la actividad por cuenta propia, porque esta es una modalidad de empleo importante, que incrementa la oferta de bienes y servicios a la población, libera al Estado de actividades que no son fundamentales, y los impuestos constituyen fuentes de ingresos para los presupuestos locales. Se trata de preservar esta forma de gestión no estatal dentro de los marcos de la legalidad.

Pese a todas las dificultades experimentadas el sector de la actividad por cuenta propia ha tenido un impacto positivo en la oferta de bienes y servicios de consumo, entre ellos se han destacado la elaboración y venta de alimentos y el transporte. Para algunas familias ha constituido una fuente de ingreso alternativa a los salarios y pensiones estatales y para el fisco ha representado un ingreso impositivo por intermedio de la Oficina Nacional de Administración Tributaria (ONAT).

#### **1.4. Consideraciones metodológicas para la identificación de factores determinantes de la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia**

La revisión de la literatura en torno a la supervivencia empresarial evidencia la amplia variedad de enfoques utilizados para su análisis. Los principales estudios se centran en los factores que ejercen una influencia en la permanencia de una empresa en el mercado y los factores identificados son muy disímiles y variables en el tiempo. Resulta necesario aclarar que en la literatura consultada son escasas las investigaciones referidas a la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia o auto empleados, pues muchos autores los excluyen del análisis al reconocer que siguen patrones de comportamiento diferentes a las empresas con trabajadores contratados (Hormía, 2018).

A nivel internacional son múltiples los estudios encontrados que analizan factores determinantes de la supervivencia de empresas, no obstante hay muy pocas referencias de procedimientos diseñados con este fin. Las metodologías más utilizadas van desde la aplicación de cuestionarios, al análisis jerárquico, el análisis de regresión, hasta las técnicas del análisis de supervivencia.

Las dos primeras, son más recomendable cuando no se cuenta con amplias bases de datos longitudinales que permitan analizar la evolución en el tiempo de la muestra seleccionada. Para el primero destaca la investigación de la Fundación INCYDE (2001) donde se identifican factores que inciden en la supervivencia y consolidación de empresas. Entre las variables que influyen positivamente se encuentra la experiencia y motivación, los recursos aportados, presencia de mujeres, y el tiempo necesario para obtener beneficios. También son influyentes factores de entorno como la situación de la demanda y las ayudas públicas. Estos resultados son de gran interés para facilitar el diseño de políticas empresariales, ya que amplían la información existente sobre la consolidación empresarial, y el perfil de las empresas jóvenes.

Por otro lado, destaca la metodología del análisis jerárquico utilizada por Vanegas y Pérez (2014). Estos autores cuestionan si la supervivencia de las pymes se comporta de igual forma en dos espacios geográficos diferentes: Antioquía, Colombia y Puebla en México. Los resultados de este estudio, donde se utilizan como marco metodológico las técnicas multicriterio, específicamente la metodología del proceso de análisis jerárquico (AHP, por sus siglas en inglés), indican que el mayor peso en la supervivencia lo tienen los factores internos de la organización como la planeación, los factores financieros y el mercadeo.

Alonso y Galve (2009) analizan a través de un análisis de regresión Logit los determinantes de la supervivencia de empresas en Aragón, España, para un periodo de cinco años. Los autores investigan si la ayuda financiera para la creación de una empresa tributa a su supervivencia. Los resultados indican que esta no ejerce ningún efecto en la probabilidad de supervivencia pues no existen diferencias significativas entre las empresas subvencionadas y las no subvencionadas. Por otro lado las variables tamaño de entrada, autonomía financiera y margen de beneficios antes de impuestos influyen positivamente en la supervivencia, mientras la variable género

influye negativamente, pues la evidencia empírica indica que los negocios creados por mujeres tienen una menor probabilidad de sobrevivir. Al analizar la ubicación geográfica como determinante se concluye que no existe ninguna relación entre este y la supervivencia.

Taxis, Ramírez y Aguilar (2016) analizan la posibilidad de supervivencia de las microempresas de base social, para el estado de Baja California. A través de un modelo probabilístico logit se estudian los factores asociados a la posibilidad de que estas superen los tres primeros años de operación, pues estos representan el periodo más crítico para una microempresa. Los resultados indican que los microempresarios tienen mayor posibilidad de sobrevivir cuando tienen un nivel de educación básica, están casados y la microempresa genera el 50% o más del ingreso familiar.

En relación al uso de las técnicas del análisis de supervivencia, esta metodología goza de una amplia preferencia por las facilidades que brinda para el análisis de la información, de la evolución del fenómeno en el tiempo y la posibilidad de realizar predicciones para un conjunto de elementos. Esta técnica estadística proviene de la biomedicina que busca analizar el tiempo de vida de un paciente ante la aplicación o no de un procedimiento, tratamiento o sencillamente la evolución de una enfermedad. Aplicado a la economía de empresas el análisis de supervivencia permite identificar la evolución de una cohorte de empresas y los factores que influyen en dicha evolución.

En el uso de esta metodología destacan el trabajo de Peña (2008) que analiza la incidencia de factores internos y externos en la supervivencia las pymes jóvenes españolas para un periodo de diez años. A partir del uso del modelo de riesgos proporcionales de Cox, Peña concluye que ambos factores son igualmente esenciales para explicar la supervivencia de una empresa. Desde el punto de vista interno las variables positivas a la supervivencia son tamaño inicial medido por el número de trabajadores, crecimiento o tendencia a crecer, internacionalización, tecnología y endeudamiento. Desde el punto de vista externo son significativas variables del sector como el grado de especialización, crecimiento del sector y variables como Producto Interno Bruto (PIB) promedio por región donde se ubican las empresas.

Este autor por carencia de información no analiza los factores del emprendedor a pesar de que reconoce a este como "figura central de todo proceso de creación y desarrollo

de una nueva empresa". Finalmente concluye que desde la gestión pública deben tomarse acciones para favorecer las iniciativas empresariales, entre ellas promover políticas de ayuda diferenciadas según el tipo de empresa y políticas para crear un ambiente propicio y armónico para el desarrollo de este sector.

En el caso específico de Cuba la revisión bibliográfica permitió conocer que se dan pasos importantes en el estudio del dinamismo empresarial y la supervivencia de las nuevas formas de gestión no estatal, específicamente los trabajadores por cuenta propia, su diagnóstico y la identificación de las causas de su salida del mercado (Díaz y Echeverría, 2016; Hormía, Reyes y Sarmiento, 2019; Lao, Pérez y Guilarte, 2017 y Zaldívar, González y Clarke, 2018). No obstante estos estudios se encuentran en un estado inicial producto a la reciente ampliación y flexibilización del trabajo por cuenta propia en el país.

El Centro de Estudios de la Economía Cubana (CEEC) realiza anualmente una encuesta en la cual se analizan los factores que pueden incidir en el éxito de los emprendimientos en Cuba. Las dimensiones analizadas son el apoyo financiero, la educación para el emprendimiento, la infraestructura comercial y profesional, los aspectos sociales y culturales, percepción de oportunidades de negocio, las actitudes para la creación de negocios, la legislación, el derecho de propiedad intelectual y la innovación.

Díaz y Echeverría (2016) al analizar los emprendimientos en Cuba y el papel de la mujer en estos, realizan una adaptación de la encuesta de la Global Monitor of Entrepreneurship (GEM) al contexto cubano. Los autores concluyen que tanto para mujeres como hombres los aspectos que representan mayores obstáculos para el éxito de su negocios son los siguientes: limitada demanda, demasiada burocracia y regulaciones por parte del Estado, excesiva competencia y falta de conocimientos comerciales de los cuentapropistas, ausencia de un mercado mayorista y dificultades para obtener los suministros.

Estudios como el propuesto por Lao, Pérez y Guilarte (2017) a través de la aplicación de un cuestionario y desde la teoría de las restricciones, analizan las variables que limitan el desempeño de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Holguín. En este análisis el acceso a mercados mayoristas para el abastecimiento de insumos, la

competencia, la poca preparación del personal y las insuficientes capacidades para la prestación del servicio, son las principales restricciones que inciden en el tiempo de permanencia de una pequeña empresa en el mercado holguinero.

Hormía (2018) para el caso del municipio de Holguín identifica los factores determinantes de la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia para los tres primeros años de creación de un negocio. Se elabora un procedimiento que cumple con los requisitos de ser flexibles, sistemático y de fácil aplicación. Este procedimiento parte del diagnóstico de la actividad por cuenta propia en el municipio, la obtención de información, la identificación de factores determinantes y la propuesta de acciones de mejora. Su aplicación al contexto holguinero identificó que la causa fundamental de la salida de los trabajadores por cuenta propia no radica en una dimensión específica, sino que las tres dimensiones de análisis: emprendedor, empresa y entorno son igualmente importantes para explicar la supervivencia de los emprendedores.

Los resultados de la investigación, a partir del uso de las técnicas del análisis de supervivencia y la selección de variables acordes al contexto de análisis, muestran que la causa fundamental de la salida de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Holguín, en sus primeros tres años de creación radica en factores del emprendedor, tales como el nivel escolar, la motivación y la experiencia en la actividad; factores del negocio como el tamaño inicial del negocio, la rentabilidad, la planificación y el marketing; mientras los impuestos, el acceso a insumos, la ubicación geográfica, el acceso al crédito y la legislación vigente son los factores que más inciden desde el entorno.

De forma general en estos estudios se identifican factores que inciden en la supervivencia, o permanencia de un trabajador por cuenta propia en el mercado cubano. Constituyen pasos de avances en la propuesta de herramientas para orientar la gestión pública hacia la actividad emprendedora en Cuba y para potenciar a un sector que a pesar de no constituir la base económica del país, si es importante para su desarrollo socioeconómico.

## **CAPÍTULO II. PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA SUPERVIVENCIA DE LOS TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA EN EL MUNICIPIO URBANO NORIS**

El objetivo del presente capítulo es identificar los factores que inciden en la permanencia o no de un trabajador por cuenta propia en el municipio de Urbano Noris de la provincia de Holguín. Con este fin se diseñó y aplicó un procedimiento que en su concepción lógica permite la identificación de estos factores y constituye la base, para el diseño de acciones y políticas que permitan incrementar el tiempo de vida de un trabajador por cuenta propia, en el mercado sangermanense.

### **2.1. Procedimiento para el análisis de los factores que inciden en la supervivencia de la actividad por cuenta propia**

El procedimiento diseñado parte de la revisión de la literatura en torno a la identificación de factores determinantes. El mismo consta de cuatro etapas y once pasos, tal como se muestra en la figura 1. Para su mejor comprensión, las etapas y pasos que lo conforman se detallan a continuación, teniendo en cuenta su objetivo, las herramientas, métodos y técnicas a utilizar así como la fundamentación y descripción de cada paso.

#### **Etapas I. Premisas de la investigación**

Esta etapa tiene como objetivo alcanzar un grado de conocimientos suficientes para la realización de la investigación. La etapa aporta como principales salidas la caracterización del municipio y el diagnóstico de la actividad por cuenta propia.

#### **Paso 1. Caracterización del municipio**

Objetivo: caracterizar de forma general del municipio Urbano Noris.

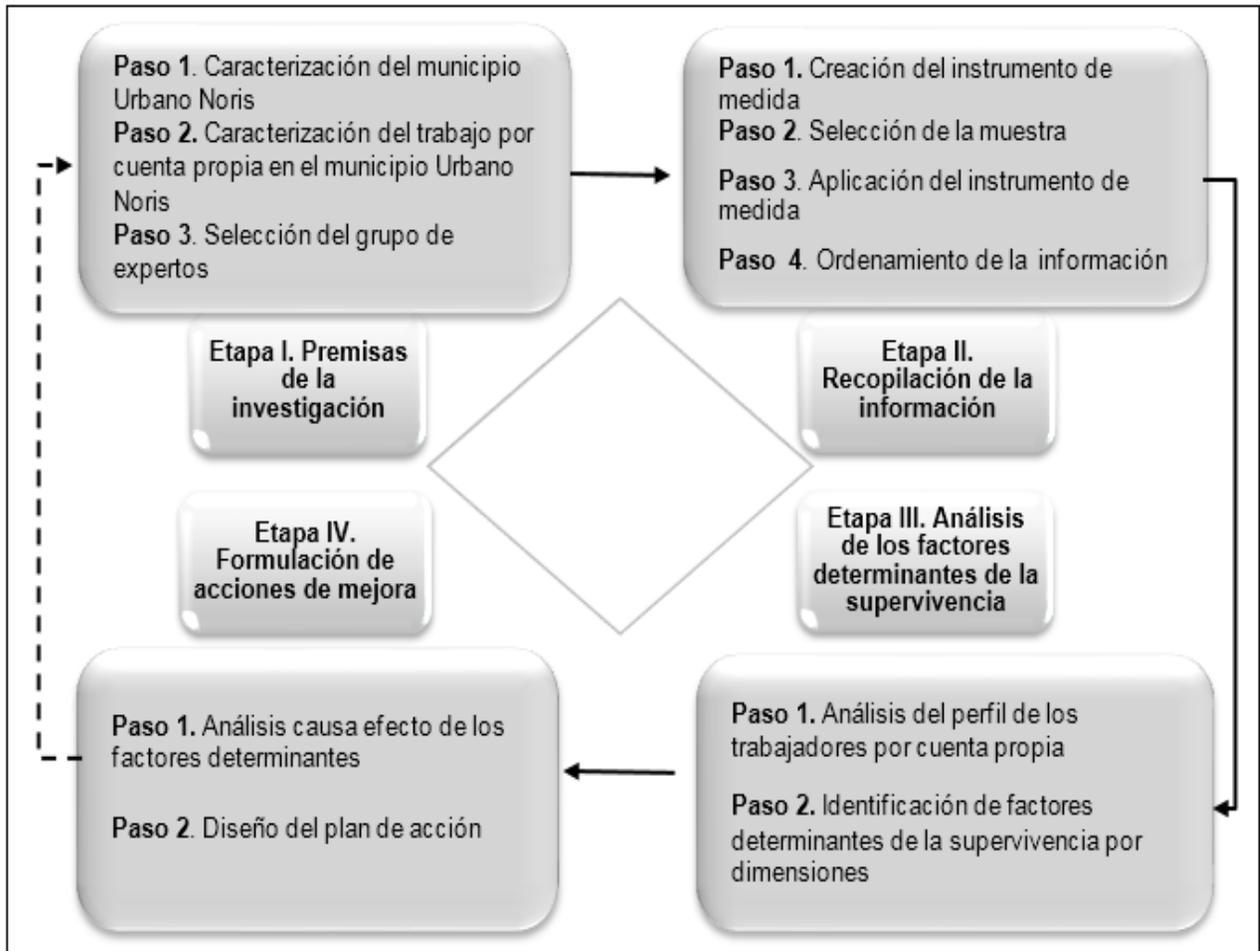
Herramientas, métodos y técnicas: revisión documental.

Fundamentos y descripción del paso:

En este paso se describen los aspectos que caracterizan el municipio Urbano Noris. El mismo aportará información general acerca de su ubicación geográfica, el análisis demográfico y la estructura económica del municipio que permitan analizar si existen condiciones favorables para el desarrollo de la actividad por cuenta propia.

#### **Paso 2. Caracterización del trabajo por cuenta propia en el municipio Urbano Noris**

Objetivo: caracterizar el trabajo por cuenta propia en el municipio Urbano Noris.



**Figura 1.** Procedimiento para la identificación de factores determinantes de la supervivencia empresarial de los trabajadores por cuenta propia

Herramientas, métodos y técnicas: revisión documental, entrevista no estructurada, Excel.

Fundamentos y descripción del paso:

En este paso se describen los aspectos que caracterizan al TPC en el municipio Urbano Noris, por lo que sentará las bases para la realización de la investigación. Para su realización es necesaria la revisión de fuentes de información secundaria como las bases de datos de la ONAT y del MTSS en el territorio.

El mismo aportará información general del trabajo por cuenta propia, su importancia para el territorio, su evolución y las actividades más representativas, las cuales permiten analizar la dinámica de la actividad por cuenta propia en el municipio Urbano Noris.

### **Paso 3. Selección del grupo de expertos**

Objetivo: identificar y evaluar la pertinencia del grupo de expertos.

Herramientas, métodos y técnicas: encuestas, Excel.

Fundamentos y descripción del paso:

El proceso de selección de las variables a evaluar se sustenta en el criterio de expertos, por lo que es necesario seleccionar estos cuidadosamente. Se recomienda que los expertos tengan un conocimiento integral sobre el TCP, por estar vinculados a entidades u organismos relacionados con la gestión, evaluación e investigación de este en el territorio. Para la selección del grupo de expertos se tendrá en cuenta la metodología propuesta por Crespo *et al.* (2009) donde quedarán seleccionados aquellos expertos cuyo coeficiente de competencia ostente valores medios o altos.

### **Etapas II. Recopilación de la información**

Esta etapa tiene como objetivo recopilar la información que sirva de base para la realización del estudio. Sus principales salidas son un instrumento de medida validado que permita recopilar la información necesaria, a partir de las variables seleccionadas por el grupo de expertos, así como la matriz de datos final a partir de la aplicación del instrumento de medida.

#### **Paso 1. Creación del instrumento de medida**

Objetivo: diseñar un instrumento de medida para la recolección de la información que sirva de base para el análisis de la supervivencia de la actividad y sus determinantes.

Herramientas, métodos y técnicas: revisión documental, cuestionario, estadísticas descriptivas, trabajo en grupo.

Fundamentos y descripción del paso:

Se propone elaborar un instrumento de medida que permita recopilar la información necesaria para el desarrollo de la investigación. El instrumento seleccionado es el cuestionario, el cual es uno de los más utilizados para la recopilación de la información. Para su elaboración se deben seleccionar las variables a partir de la revisión bibliográfica y el criterio de expertos. A partir de estas variables se crearán los ítems con su respectiva codificación.

El cuestionario debe ser aplicado a una prueba piloto, o sea, a una pequeña parte de la muestra, con el objetivo de corregir posibles errores e incoherencias en las preguntas y

validar el instrumento. Con este último fin se pueden utilizar varios métodos como el test-retest, el coeficiente KR 20 (Kuder y Richardson) y el coeficiente Alfa de Cronbach. El cuestionario final quedará conformado una vez que se cumplan estos pasos y se hallan comprobado los requisitos de confiabilidad y validez.

## **Paso 2. Selección de la muestra**

Objetivo: seleccionar la muestra para la aplicación del cuestionario

Herramientas, métodos y técnicas: técnicas de muestreo.

Fundamentos y descripción del paso:

La selección correcta de la muestra es un paso fundamental de la investigación ya que permite definir qué parte de la población debe ser analizada con el objetivo de hacer inferencias sobre esta. Inicialmente se debe definir la población objeto de estudio y sobre esta base se determinará el tamaño de la muestra a la que se va a aplicar el cuestionario. Se recomienda la aplicación de un muestreo aleatorio simple donde todas las unidades tienen la misma probabilidad de ser seleccionadas. La fórmula para su cálculo se muestra a continuación:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{(N - 1) * E^2 + Z^2 * p * q}$$

Donde:

n : Tamaño de la muestra para la categoría h .

Z: estadístico para el intervalo de confianza 95%.

E: Error relativo.

p: Valor 0,5, asumiendo una varianza máxima.

q: Valor 0,5, asumiendo una varianza máxima.

N: Tamaño de la población

## **Paso 3. Aplicación del instrumento de medida**

Objetivo: aplicar el instrumento de medida a la muestra previamente seleccionada.

Herramientas, métodos y técnicas: técnicas de muestreo, Excel, SPSS 20.0.

Fundamentos y descripción del paso:

La aplicación del instrumento de medida constituye la base para la recopilación de la información por lo que debe ser realizado .La selección de las unidades muestrales se realizará con ayuda del paquete estadístico SPSS en su versión 20.0. La aplicación del

instrumento de medida debe realizarse por personas con amplio conocimiento en el tema a investigar.

#### **Paso 4. Ordenamiento de la información**

Objetivo: organizar la información relevante contenida en las encuestas para su posterior tratamiento estadístico.

Herramientas, métodos y técnicas: Excel.

Fundamentos y descripción del paso:

Una vez aplicadas las encuestas estas deben ser procesadas para extraer y organizar la información contenida. Con este fin se debe crear una matriz de datos donde por las columnas se recojan los encuestados y por las filas la evaluación de estos de cada ítem. Esta tabla permitirá organizar los datos resultantes de las encuestas para su posterior tratamiento estadístico. Se debe ser muy cuidadoso en el desarrollo de este paso pues constituye el soporte informativo de la investigación.

#### **Etapas III. Análisis de los factores determinantes de la supervivencia**

Esta etapa tiene como objetivo identificar los factores que inciden en la supervivencia de la actividad por cuenta propia en el municipio Urbano Noris, así como el análisis causal de estos factores. Se basa en el análisis estadístico de la información y específicamente en las técnicas de análisis de datos.

#### **Paso 1. Análisis del perfil de los TCP**

Objetivo: analizar un conjunto de características, capacidades y competencias que permitan caracterizar los trabajadores por cuenta propia del municipio.

Herramientas, métodos y técnicas: revisión documental, encuestas, estadísticas descriptivas.

Fundamentos y descripción del paso:

Partiendo de la idea de Bastidas y Bolaños (2009) que establece que un perfil hace relación a un conjunto de capacidades y competencias que identifican a una persona, se propone elaborar el perfil del emprendedor del municipio Urbano Noris. Se tendrán en cuenta aspectos relacionados con la formación, experiencia, actitudes, destrezas, valores, tales como: edad, sexo, nivel escolar y estudios a fines a la actividad por cuenta propia, experiencia técnica, sectorial, motivación y otros. Este perfil permitirá determinar las características de los cuentapropistas del municipio

## **Paso 2. Identificación de factores determinantes de la supervivencia**

Objetivo: identificar los factores que ejercen influencia en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia

Herramientas, métodos y técnicas: estadísticas descriptivas, SPSS 20.0.

Fundamentos y descripción del paso:

Para cumplir el objetivo de este paso se requiere procesar la información contenida en la matriz de datos confeccionada en la etapa anterior. Se determinarán los factores que ejercen una mayor influencia en la permanencia de un trabajador por cuenta propia en el mercado sangermanense por dimensiones. Se utilizará como criterio la media aritmética de cada ítem de la escala de medida para lo cual es preciso emplear la siguiente fórmula:

$$\bar{x} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n x_i = \frac{x_1 + x_2 + \dots + x_n}{n}$$

Dónde:

x: valores de la variable

n: número de elementos

## **Etapa IV. Formulación de acciones de mejora**

El objetivo de esta etapa es recomendar a los distintos organismos vinculados al TCP un conjunto de acciones que favorezcan la supervivencia de estos últimos.

### **Paso 1. Análisis causa efecto**

Objetivo: analizar las causas de los factores determinantes que contribuyan a orientar las acciones para el incremento del tiempo de supervivencia de los trabajadores por cuenta propia.

Herramientas, métodos y técnicas: revisión documental, diagrama causa efecto, tormenta de ideas.

Fundamentos y descripción del paso:

A partir de los factores analizados por dimensiones que tienen un mayor peso en la supervivencia se realizará el análisis causa-efecto o diagrama de Ishikawa. Este paso es fundamental pues solo a partir de la identificación del problema y sus causas es posible trazar objetivos y acciones que permitan alcanzar el estado deseado.

El diagrama de Ishikawa, también llamado diagrama de espina de pescado, diagrama de causa-efecto o diagrama causal es una herramienta de fácil utilización que permite el análisis de un problema y las causas que inciden en él, con lo que puede ser posible la solución del mismo. Se escoge esta técnica pues permite un análisis en profundidad, es fácil de aplicar y crea una representación visual de una problemática fácil de entender. Para la conformación de la espina de pescado se definirá primeramente la problemática y se identificarán las principales categorías de causas de dicha problemática, representando cada una en una línea en ángulo de 45° grados de la espina dorsal del pescado. Para definir las causas es preciso contar con el criterio de expertos a través de la técnica de tormenta de ideas donde se pregunta al grupo de expertos "¿Por qué ocurre esta situación?" Cada razón se añade al diagrama, indicándola alrededor de la categoría de la causa principal que ésta afecta. Una vez conformado se analizan las causas fundamentales, o sea, aquellas que aparecen en más de una sección del diagrama.

## **Paso 2. Diseño de acciones de mejora**

Objetivo: definir un conjunto de acciones que contribuyan a incrementar el tiempo de permanencia en el mercado de los trabajadores por cuenta propia.

Herramientas, métodos y técnicas: revisión documental, criterio de expertos.

Fundamentos y descripción del paso:

A partir de los factores determinantes de la supervivencia de la actividad por cuenta propia en el municipio y sus causales es preciso determinar objetivos y acciones que permitan incrementar la permanencia de un trabajador por cuenta propia en el mercado. Los objetivos propuestos deben ser claros, precisos y medibles y las acciones recomendadas deben estar orientadas a los decisores públicos por la importancia de los programas institucionales de apoyo a la creación y supervivencia de empresas.

## **2.2. Resultados de la aplicación del procedimiento propuesto al municipio Urbano Noris**

### **Etapas I. Premisas de la investigación**

#### **Paso 1. Caracterización general del municipio Urbano Noris**

El municipio Urbano Noris por su posición geográfica limita al norte con los municipios de Cacocúm y Báguanos, al este con el municipio de Cueto de la provincia de Holguín y

los municipios de Mella y Palma Soriano de la provincia de Santiago de Cuba, al sur con los municipios de Palma Soriano y Contramaestre de la provincia de Santiago de Cuba y los municipios de Jiguaní y Cauto Cristo de la provincia Granma y al oeste con el municipio de Cacocúm, también de la provincia de Holguín. Actualmente el municipio posee una extensión territorial de 770,12 kilómetros cuadrados lo que representa el 8,4 por ciento del área total de la provincia.

El núcleo urbano San Germán posee una extensión territorial de 545,0 hectáreas, representando el 0,70 por ciento del área del municipio. Existen unas cavernas que ocupan alrededor de cuatro kilómetros cuadrados con grandes y bellos salones y extensas galerías. El pueblo está enclavado en la hondonada del extremo occidental del valle del Cauto –Alto Cedro. Posee una red hidrográfica de baja densidad, solo existen dos ríos que tienen parte de su curso en este territorio, el Cauto al sur y el Bío y sus afluentes al este, constituyendo los principales recursos hídricos del municipio.

El clima lo caracteriza una temperatura media anual de 26 grados centígrados. Se destaca la presencia en esta zona de suelos de tipo arcilla Bayamo, que resultan buenos para el cultivo de la caña de azúcar. La vegetación originaria desaparecida casi por completo, da paso a diferentes zonas de cultivos.

El pueblo ha crecido en ambas zonas, predominan las viviendas de mamposterías y asbesto cemento. Se crearon asentamientos que garantizan la fuerza laboral de estos lugares rurales. La actividad económica fundamental de la zona es la agropecuaria, especialmente se refiere al cultivo de la caña, le sigue la ganadería y los cultivos varios. Actualmente existen 10 Consejos Populares y 82 Circunscripciones. La población actual en el municipio alcanza los 40,135 habitantes, lo que representa el 3,9 % del total provincial, 25 355 en la zona urbana, representando un grado de urbanización de 63,17 y 14 780 habitantes en la zona rural (distribuidos en 48 asentamientos) Del total de la población 20,531 son hombres y 19,604 son mujeres, existe un 19.1 % de la población total con más de 60 años. Existe en la actualidad en el municipio una densidad poblacional de 52,1 habitantes por kilómetros cuadrados, el cual se encuentra entre los municipios en la provincia con menor densidad poblacional, con menos de 65,0 hab\km<sup>2</sup>. En la actualidad la población económicamente activa asciende a 18526 la cual representa un 46 por ciento del total de la población.

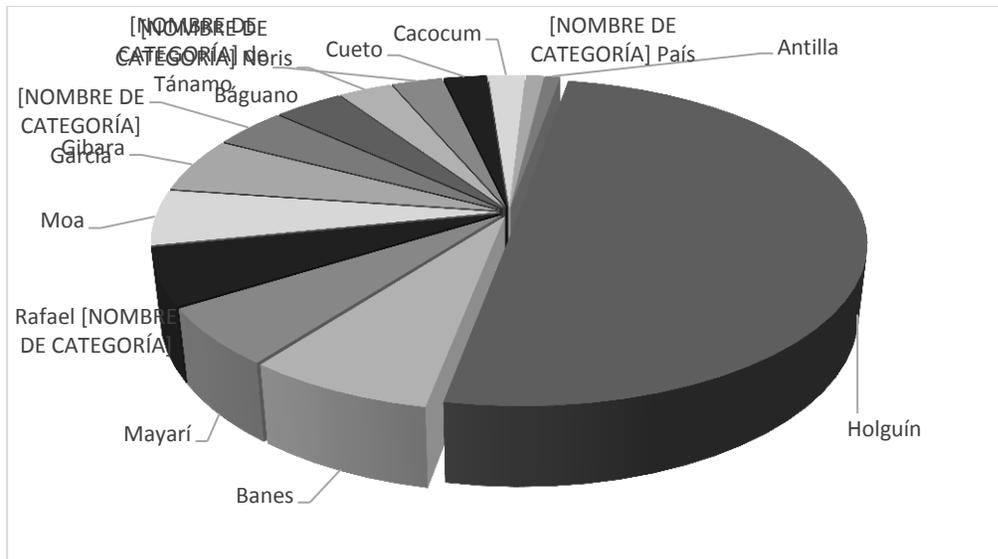
La base económica del municipio se concentra en la agricultura, siendo el cultivo de la caña de azúcar la de mayor importancia seguido de la ganadería. Su tejido empresarial de acuerdo a datos de la ONEI (2016) se compone por 51 entidades que llevan a cabo la mayor parte de la actividad económica del municipio entre ellas están las empresas estatales, bancos estatales, unidades presupuestadas, cooperativas, y unidades empresariales de base. Además está presente un incipiente sector no estatal entre las cuales se encuentran los trabajadores por cuenta propia.

## **Paso 2. Caracterización del trabajo por cuenta propia en el municipio Urbano Noris**

El municipio Urbano Noris concentra alrededor del 3% de los cuentapropistas de la provincia Holguín, siendo uno de los municipios de menor representatividad (Figura 2). Aunque el aporte de este sector a la economía es aún pequeño en comparación con el de otros sectores, este ha mostrado un crecimiento tras su ampliación y flexibilización.

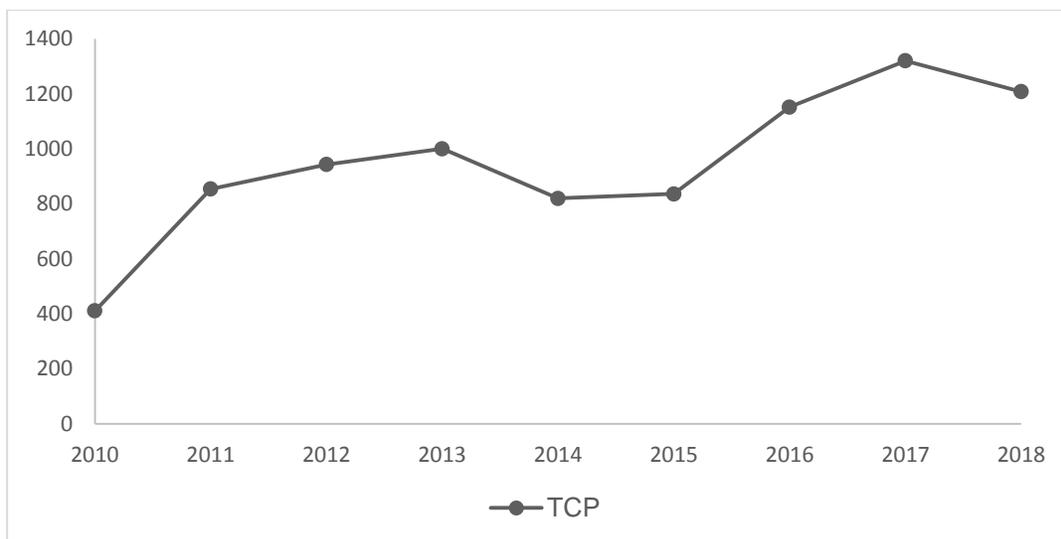
El análisis de la evolución del sector para el periodo de investigación permite observar una tendencia creciente en el número de trabajadores que desarrollan actividades por cuenta propia en el municipio (Figura 3). En el año 2010, año en que se aprobó la ampliación del sector, se encontraban trabajando solamente un total de 411 trabajadores por cuenta propia. Para diciembre del año 2011 esta cifra había ascendido a los 854 trabajadores, situación que se mantiene hasta diciembre del 2013 donde se alcanza la cifra de 1000 trabajadores. Para el cierre de 2014 se manifestó un ligero descenso con respecto a igual periodo del año anterior siendo 820 la cantidad de trabajadores.

Al cierre del año 2015 se logró un ligero ascenso con respecto al año anterior, aunque este incremento fue poco significativo de apenas 16 trabajadores. Los años 2016 y 2017 mostraron un crecimiento constante y estable en cuanto a la cantidad de trabajadores lográndose superar la cifra de 1000 inscritos, siendo 1152 y 1320 el total de inscripciones para cada año respectivamente. Para el cierre de 2018 esta cifra fue de 1208, cifra inferior al año 2017, pero un crecimiento muy significativo con respecto al año 2010 creciendo un 194 por ciento.



**Figura 2.** Trabajadores por cuenta propia por municipio al cierre del 2018

Fuente: Base de datos ONAT provincial, 2018

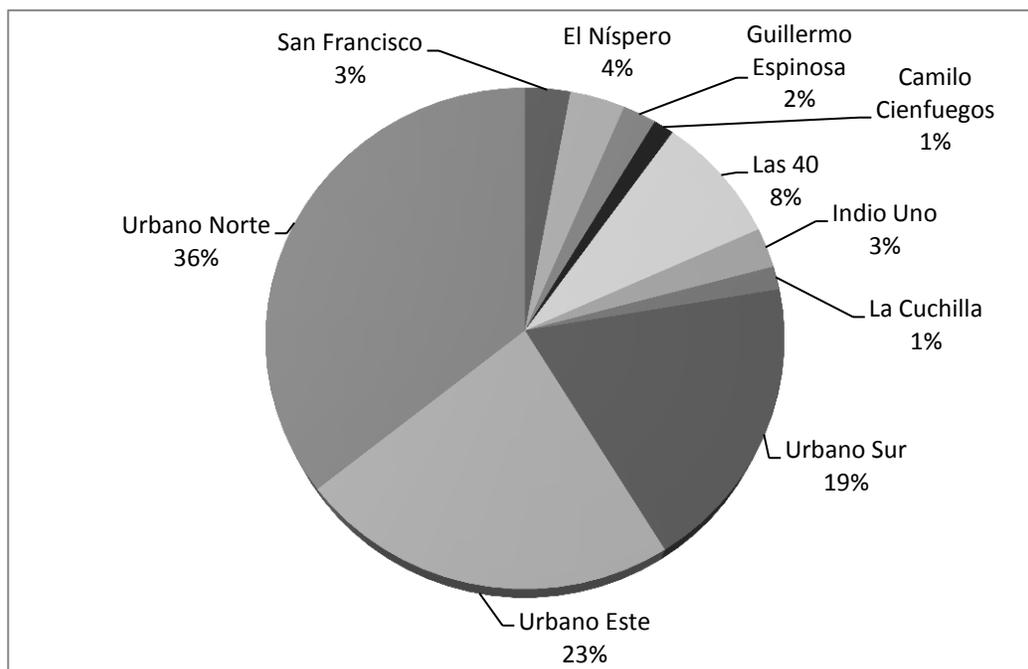


**Figura 3.** Trabajadores por cuenta propia por años en el municipio Urbano Noris

Fuente: Confeccionado a partir de datos de la ONAT municipal

El municipio Urbano Noris actualmente cuenta con un total de 10 consejos populares. Para el año 2018 la distribución de trabajadores por cuenta propia por consejos populares se conforma tal como se muestra en la figura 4. El consejo popular Urbano Norte es el de mayor representatividad con un total de 431 trabajadores lo que representa un 35.68 por ciento de los trabajadores por cuenta propia del municipio. Los consejos populares Urbano Este y Urbano Sur le siguen en cuanto a cantidad de trabajadores por cuenta propia con 279 y 228 respectivamente. En los restantes

consejos populares la distribución de trabajadores por cuenta propia se conforma de la siguiente manera: Las 40 con un total de 101, El Níspero con 43, San Francisco 35, Indio Uno 31, Guillermo Espinosa 26, La Cuchilla 18 y Camilo Cienfuegos 16 para un total de 1208 trabajadores por cuenta propia.



**Figura 4.** Trabajadores por cuenta propia por consejos populares en el municipio Urbano Noris al cierre de 2018.

Fuente: Confeccionado a partir de datos de la ONAT.

La distribución de trabajadores por cuenta propia por grupos en el municipio Urbano Noris (Tabla 1) muestra que el grupo más representativo es el grupo III el cual representa el 62.83% del total de contribuyentes. Le sigue el Grupo II: Elaboración y comercialización de productos industriales y artesanales y el grupo I Elaboración y venta de productos alimenticios y agropecuarios los cuales representan el 16.47% y el 15.31% respectivamente del total de trabajadores por cuenta propia del municipio Urbano Noris. Los grupos menos representativos son el grupo IV que no tiene representatividad en el municipio y el grupo V con un 0.41% de los trabajadores.

**Tabla 1***Trabajadores por cuenta propia por grupos municipio Urbano Noris.*

<b>Grupos</b>	<b>Total</b>
Grupo I: Elaboración y venta de productos alimenticios y agropecuarios	185
Grupo II: Elaboración y comercialización de productos industriales y artesanales	199
Grupo III: Actividades de servicios personales, técnicos y mantenimiento constructivo	759
Grupo IV: Arrendamiento de viviendas, habitaciones y espacios que sean parte integrante de la vivienda	0
Grupo V: Otras actividades	5
Grupo VI Actividades de servicios de construcción, mantenimiento y reparación de bienes muebles e inmuebles	60
<b>Total</b>	<b>1208</b>

Fuente: Elaboración propia a partir datos MTSS, 2018

Para el año 2018 las actividades más representativas en el municipio, de acuerdo al número de cuentapropistas registrados, fueron las actividades relacionadas con el empleo, talabartero, agente de telecomunicaciones, servicios de belleza, los servicios gastronómicos y productor o vendedor de artículos varios.

Las actividades que más trabajadores contratan son los servicios gastronómicos en cafetería con 37, productor vendedor de artículos varios 12 y elaborador vendedor de alimentos y bebidas de forma ambulatoria 10. Mientras que de los titulares 71 contratan un solo trabajador.

### **Paso 3. Selección del grupo de expertos**

Para la selección del grupo de expertos, fueron considerados 10 posibles expertos, atendiendo a su profesión, cargo, años de experiencia, categoría docente, grado científico y vínculo con el sector objeto de estudio. A estos se les aplicó un primer cuestionario para medir su grado de conocimientos en relación al tema investigado (Anexo 1). Para cada experto se determinó el coeficiente de competencia y se seleccionaron aquellos cuyos valores se corresponden a un nivel medio y alto, que

oscilan entre 0.79 y 0.85 (Anexo 2). El grupo quedó integrado por 6 expertos, de ellos dos son profesores universitarios que han realizado o tutorado investigaciones en el sector objeto de estudio y los restantes pertenecen a organismos vinculados al TCP en el municipio Urbano Noris, como el MTSS y la ONAT (Anexo 3).

## **Etapas II. Recopilación de la información**

### **Paso 1. Creación del instrumento de medida**

Como resultado del análisis del estado del arte tanto a nivel internacional como nacional se listaron 31 variables que han sido empleadas en estudios similares y que pudieran adecuarse a la economía cubana y al sector objeto de estudio. Correspondió al grupo de expertos seleccionar de este listado las variables necesarias para la investigación (Anexo 4).

Se realizaron dos rondas de evaluación; como resultado de la primera ronda se logró una reducción de las variables a 26 tomando en consideración los valores medios por encima 0.5, con un coeficiente de concordancia de Kendall de 0.5. Los factores resultantes se sometieron a un nuevo juicio o ronda dos donde se obtuvo un coeficiente de concordancia de 0.708, el cual se considera aceptable mostrando correspondencia entre los juicios de los expertos (Anexo 5).

Finalmente quedaron seleccionadas 24, de ellas siete variables se corresponden a la figura del emprendedor, ocho variables de la empresa<sup>1</sup> (negocio) y las restantes nueve al entorno. Las variables seleccionadas y su descripción se muestran en la tabla 2.

Tomando como base las variables definidas por los expertos y los criterios empleados para su medición en la literatura consultada, se elaboró un cuestionario para la recopilación de la información. El cuestionario se estructuró en tres bloques de preguntas, el primero de ellos para evaluar las características y habilidades del emprendedor; el segundo para medir las características y acciones desarrolladas para la gestión del negocio; mientras que para el tercer bloque se evaluó el impacto en la supervivencia de los factores del entorno. La codificación de los ítems, producto a la naturaleza de las preguntas fue de si o no y en escala Likert.

---

<sup>1</sup> A pesar de que muchos de estos trabajadores por cuenta propia operan como microempresas y pequeñas empresas, estos no son reconocidos así por la legislación cubana. Por tanto a los efectos de esta investigación se utilizará la palabra negocio para referirse a la dimensión empresa.

El cuestionario fue aplicado a una prueba piloto de 11 trabajadores los cuales representan el 21,15% de la muestra, con la finalidad de comprobar el orden, la redacción de los ítems, la comprensión de las preguntas y corregir posibles errores y sesgos.

**Tabla 2**

*Variables a evaluar según criterio de expertos.*

<b>DIMENSIÓN</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
Emprendedor	Nivel escolar	Formación académica del emprendedor
	Estudios en Dirección	Se refiere a si el emprendedor ha cursado estudios en dirección o gestión de empresas
	Experiencia en la actividad	Se refiere a si el emprendedor posee experiencia en el tipo de actividad que realiza, actividades de gastronomía.
	Experiencia en dirección	Expresa si el emprendedor posee experiencia en dirección de empresas
	Motivos para emprender	Expresa los motivos por los cuales el emprendedor decide crear el negocio
	Experiencia sectorial	Esta variable expresa si el emprendedor ha incursionado en el sector por cuenta propia con anterioridad
	Capacitación	Expresa si el emprendedor ha recibido algún tipo de capacitación una vez iniciada la actividad
	Tamaño inicial	Variable que se refiere al tamaño del negocio al momento de ser creado de acuerdo al número de trabajadores.
	Tiempo de supervivencia	Tiempo de vida del negocio medido en años.
	Financiamiento inicial	Indica la estructura del capital inicial para la creación del negocio, si este es propio o de terceros
EMPRESA (Negocio)	Planificación	Se refiere al uso de herramientas de la planificación en el desarrollo del negocio por parte del trabajador por cuenta propia.
	Innovación	Expresa la aplicación de algún tipo de innovación en el negocio durante el periodo de actividad.
	Marketing	Se refiere al uso de las herramientas del marketing para la gestión de ventas del negocio.
	Crecimiento del negocio	Se refiere al crecimiento del negocio durante el periodo de actividad en número de trabajadores.

Continuación de la tabla 2

DIMENSIÓN	VARIABLES	DESCRIPCIÓN
ENTORNO	Ubicación geográfica	Se refiere a las condiciones del espacio geográfico donde se encuentra ubicado el negocio, las cuales pueden ser favorables o no al éxito de la actividad.
	Apoyo institucional	Percepción por parte del TCP del apoyo recibido por las organizaciones para el desarrollo del negocio
	Competencia del sector	Se refiere a la influencia de la competencia del sector en el éxito del negocio
	Acceso a insumos	Hace referencia a la existencia de facilidades para el acceso a insumos productivos
	Acceso al crédito	Expresa la existencia de facilidades para el acceder a crédito por parte de instituciones financieras del municipio
	Sistema impositivo	Grado de acuerdo del trabajador por cuenta propia con el régimen impositivo al que se acoge el negocio.
	Asesoría	Se refiere a la posibilidades de ofrecer asesoría por parte de los organismos vinculados al TCP
	Legislación vigente	Se refiere al conjunto de normas, regulaciones y el impacto de esta en el desempeño de los trabajadores por cuenta propia.
	Situación macroeconómica del país	Hace referencia al impacto de la situación macroeconómica existente en el país en la supervivencia del emprendedor

Se calculó la confiabilidad de la escala de medida a través del coeficiente Alfa de Cronbach, uno de los métodos de mayor uso en la actualidad, el cual obtuvo un valor de 0.728, considerándose como aceptable (Anexo 6). La encuesta final se recoge en el Anexo 7.

## Paso 2. Selección de la muestra

La selección de la muestra parte de la definición del universo o la población objeto de estudio. De forma intencional se seleccionan las actividades del grupo I en el consejo popular Urbano Norte, al ser este el que más trabajadores agrupaba al cierre de 2018, con un total de 431 lo que representa un 36% de los trabajadores por cuenta propia del

municipio. Se utilizó como base de datos el Registro de altas y bajas del MTSS, donde en total se registraron 60 trabajadores en el grupo I: 32 relacionados con la elaboración y venta de alimentos de forma ambulatoria, 17 de ellos en actividades relacionados con la venta de productos agrícolas y los restantes 11 que prestan servicios gastronómicos en cafetería.

Se aplicó un muestreo probabilístico aleatorio simple, donde todos los sujetos de la población tienen la misma probabilidad de ser seleccionados y se obtiene un tamaño muestral de 52 trabajadores por cuenta propia (Anexo 8).

### **Paso 3. Aplicación del instrumento de medida**

La aplicación del cuestionario a la muestra previamente seleccionada, es un paso fundamental de la investigación. La encuesta se aplicó específicamente a la persona que dirige el negocio, el llamado titular, por ser quien planifica, crea, organiza y dirige el negocio. El trabajo de campo se llevó a cabo entre los meses de marzo y abril del 2019 y la selección de las unidades muestrales se realizó a partir del uso del paquete estadístico SPSS en su versión 20.0.

### **Paso 4. Ordenamiento de la información**

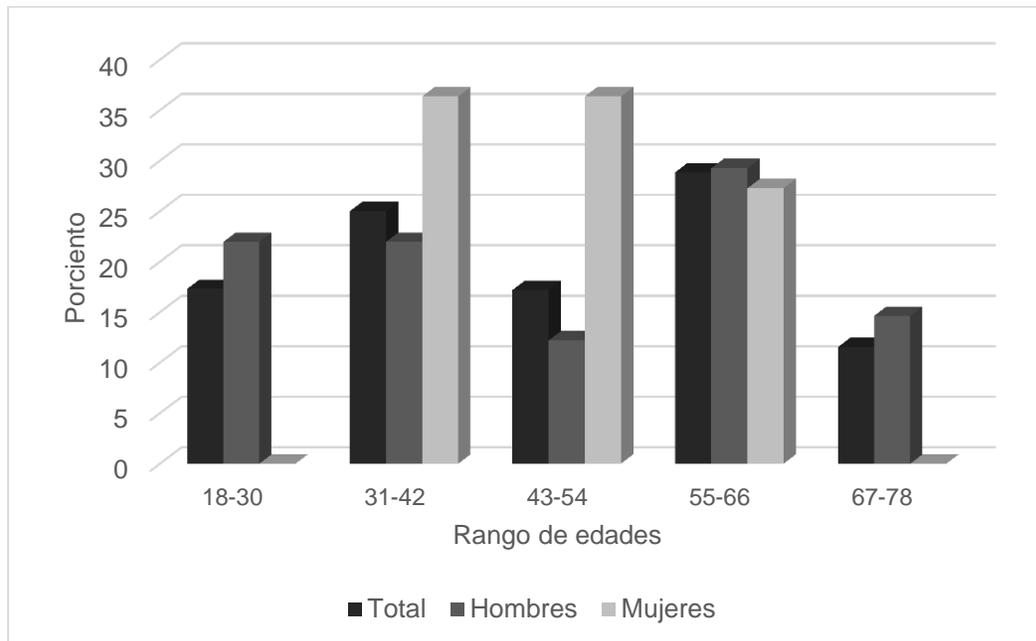
La información resultante de la aplicación de la encuesta se tabuló en una tabla de doble entrada en Excel para facilitar su procesamiento estadístico. Esta matriz de datos permitió agrupar la información que será analizada a través del procesador de datos SPSS en su versión 20.0.

## **Etapas III. Análisis de los factores determinantes de la supervivencia**

### **Paso 1. Creación del perfil del emprendedor**

A partir del procesamiento de la información resultante de la etapa anterior se confeccionó el perfil del emprendedor del consejo popular Urbano Norte en las actividades de la elaboración y venta de productos alimenticios y agropecuarios y se identificaron los factores determinantes. La edad promedio del emprendedor es de 47,98 años, siendo el rango de 55 a 66 el más representativo con un 28,85% (Figura 5). En cuanto al género se observa un predominio del sexo masculino el cual representa un 78,8% de los trabajadores. En el análisis de los rangos de edades por géneros se aprecia que el mayor porcentaje de los hombres se encuentra en el rango de 55 a 66

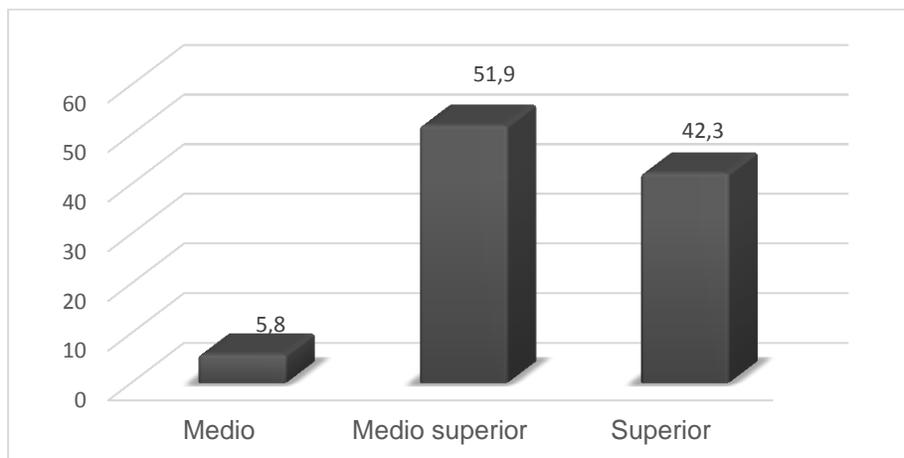
años, mientras que las mujeres están fuertemente representadas en los rangos de 31 a 42 años y de 43 a 54 años con igual porcentaje.



**Figura 5.** Trabajadores por cuenta propia por edades y género

Fuente: confeccionado a partir de datos obtenidos del software SPSS 20.0

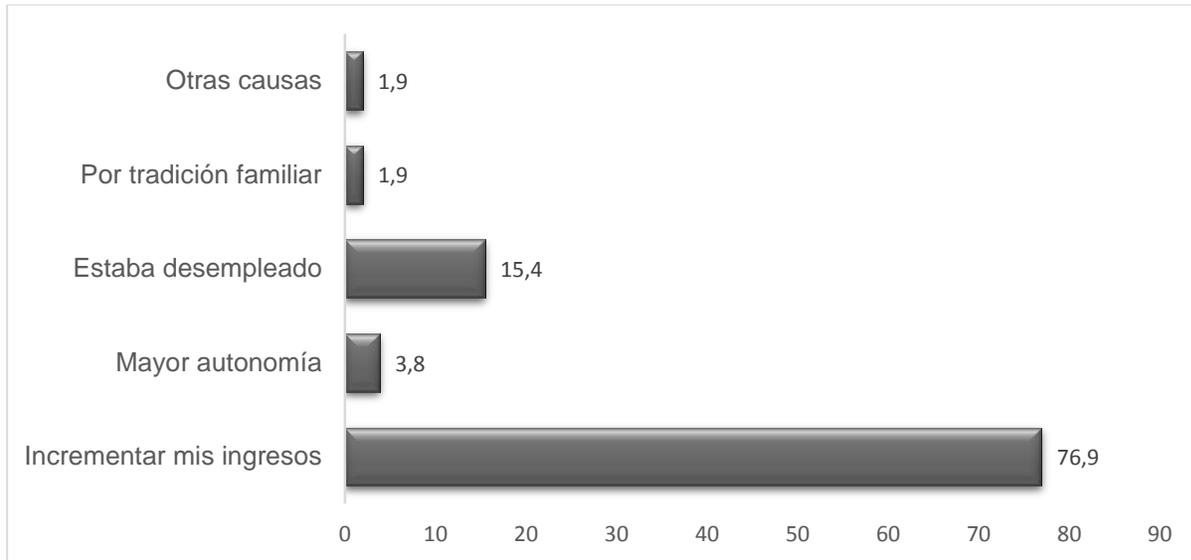
En relación a la formación general del emprendedor en la muestra predomina el nivel escolar medio superior con una representatividad de 51,9% seguido del nivel superior con un 42,3% (Figura 6). El nivel escolar es un factor determinante pues además de proveer conocimiento, la educación enriquece la cultura, el espíritu, los valores y todas aquellas características propias de los emprendedores.



**Figura 6.** Nivel escolar de los TCP

Fuente: confeccionado a partir de datos obtenidos del software SPSS 20.0

En cuanto a las motivaciones para la apertura del negocio, las principales causas que motivaron a los trabajadores por cuenta propia fue incrementar los ingresos y estar desempleado, lo cual representa un 76,9% y un 15,4% respectivamente de la muestra seleccionada (Figura 7).



**Figura 7.** Causas que motivaron a los cuentapropistas a empezar el negocio

Fuente: confeccionado a partir de datos obtenidos del software SPSS 20.0

De forma general el perfil del emprendedor del municipio Urbano Noris es un hombre con edad promedio de 47 años, con un nivel escolar medio superior y una fuerte motivación de incrementar sus ingresos.

## **Paso 2. Identificación de los factores determinantes de la supervivencia por dimensiones**

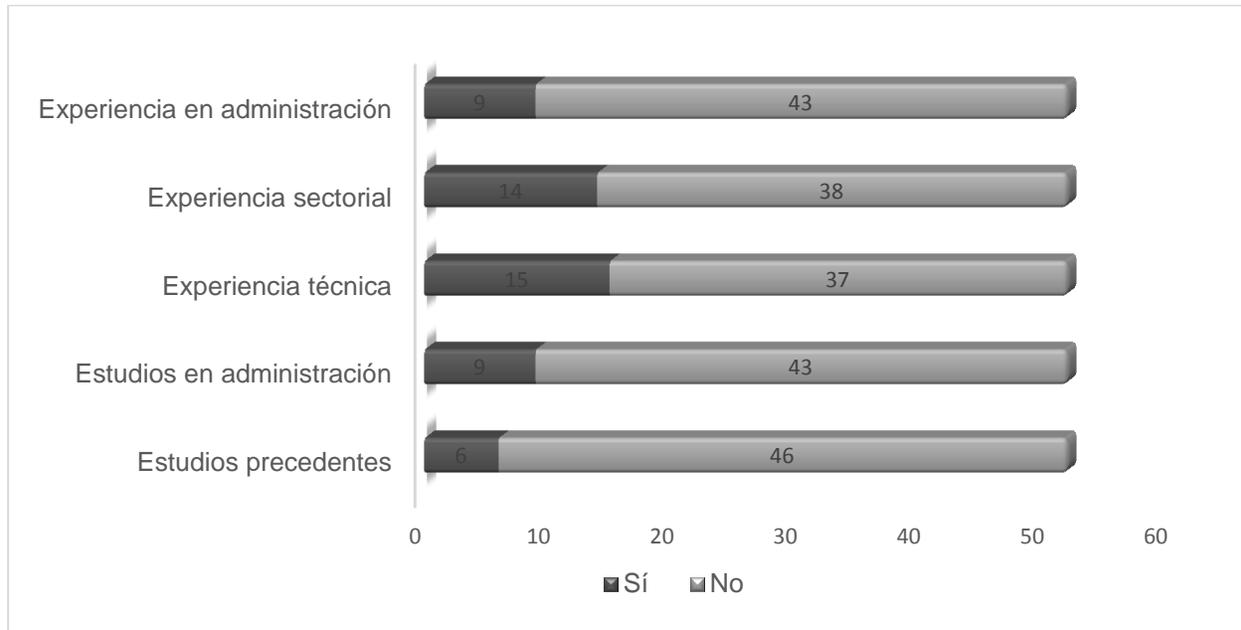
### **Análisis de la dimensión emprendedor**

Al analizar las causas que inciden en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en el municipio se analizaron tres dimensiones. En la dimensión, emprendedor se analizaron cinco variables relacionadas con la formación específica y la experiencia: estudios precedentes, estudios en administración, experiencia en administración, experiencia técnica y experiencia sectorial.

En la figura 8 se muestran los resultados del procesamiento estadístico de los datos. En relación a la formación específica existe un predominio de aquellos emprendedores cuyos estudios precedentes no se relacionan con la actividad que desarrollan (88.46%). En el caso de la formación en administración, solamente el 17.3% de los trabajadores

encuestados refiere tener formación en administración de empresas. Este último aspecto es fundamental pues los conocimientos gerenciales son claves para la gestión eficiente de los recursos y la dirección del negocio.

De forma general el 71.2% de la muestra afirma que existen muy pocas oportunidades de capacitación en el municipio en cuestiones referentes a la creación y dirección de negocios.



**Figura 8.** Factores determinantes dentro de la dimensión, emprendedores.

Fuente: confeccionado a partir de datos obtenidos del software SPSS20.0.

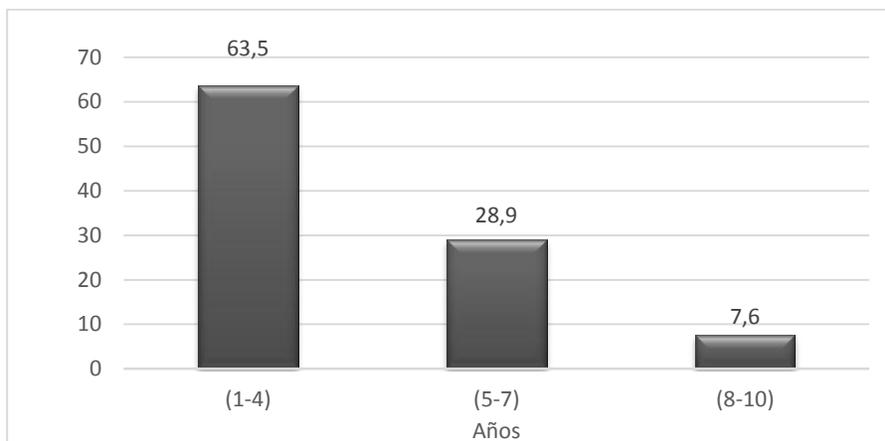
Por otro lado se pretende determinar si los trabajadores del sector poseen experiencia, la cual le permite tener mayores habilidades, incrementar la productividad, reducir los costos de producir y elevar su eficiencia. En este caso se analizó la experiencia sectorial, la experiencia técnica y la experiencia en administración. En el caso de la primera el 73,1% asegura no haber creado ningún negocio por cuenta propia antes frente a un 26,9% que si realizó algún otro negocio en el sector no estatal. Mientras que para la experiencia técnica el 71,15% de la muestra seleccionada no cuenta con experiencia en la actividad, o sea, nunca se han desempeñado en actividades de gastronomía y venta de productos alimenticios.

Al analizar la experiencia de los encuestados en dirección se puede concluir que el 82.69% no poseen experiencia en administración de negocios o sea nunca han asumido el reto de la dirección.

De forma general todos los factores analizados son desfavorables por lo que todos pueden afectar la supervivencia de los emprendedores del municipio Urbano Noris.

### **Análisis de la dimensión empresa**

El análisis de las características de la empresa o negocio, permiten identificar aquellos factores que le son inherentes y que pueden influir en su supervivencia. De forma general el tiempo promedio de vida para los emprendedores de la actividad es de 3.88 años. Se puede destacar que el 63,5% de los encuestados se encuentran en el rango de uno a cuatro años siendo el más representativo, mientras solo el 7.5 % logran alcanzar entre los ocho y diez años de vida (Figura 9).

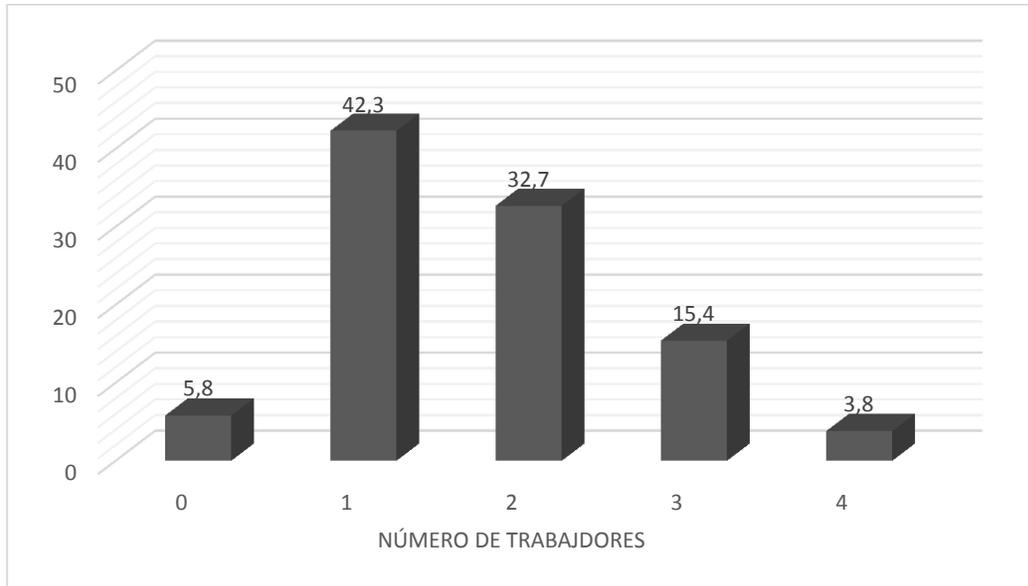


**Figura 9.** Rango de tiempo de vida de los negocios

Fuente: confeccionado a partir de datos obtenidos del software SPSS 20.0

En cuanto al tamaño inicial del negocio medido por el número de trabajadores, el mayor porcentaje de los negocios iniciaron sus operaciones sin trabajadores contratados, o sea, solo el titular del negocio (44,2%), seguido por aquellos que inician con un trabajador (30,8%). En general el tamaño inicial de la actividad es pequeño, y el rango promedio de trabajadores contratados oscila entre cero y un trabajador. La mayoría de los encuestados afirman que inician con pocos trabajadores por aversión al riesgo y para minimizar las pérdidas en caso de quiebra.

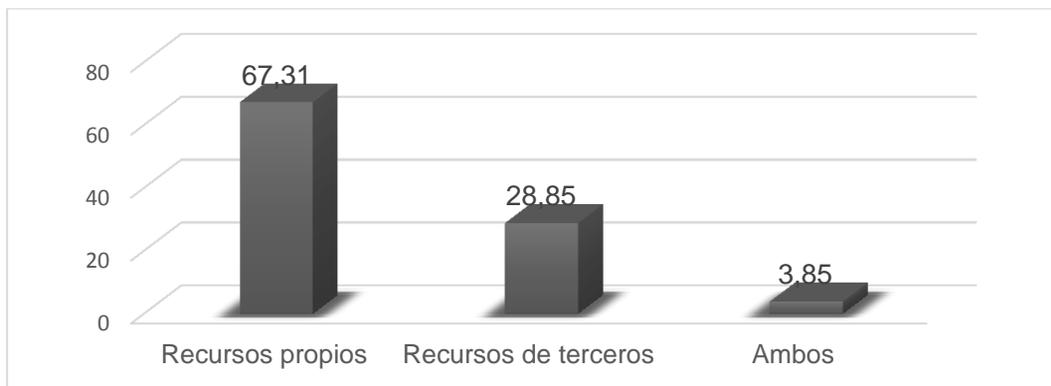
En cuanto a la variable crecimiento del negocio, medido por el número de trabajadores, los resultados indican que la mayoría de los negocios (94.2%), mostraron un crecimiento desde la apertura del negocio hasta el periodo de análisis (Figura 10).



**Figura 10.** Crecimiento de los negocios en número de trabajadores

Fuente: confeccionado a partir de datos obtenidos del software SPSS 20.0

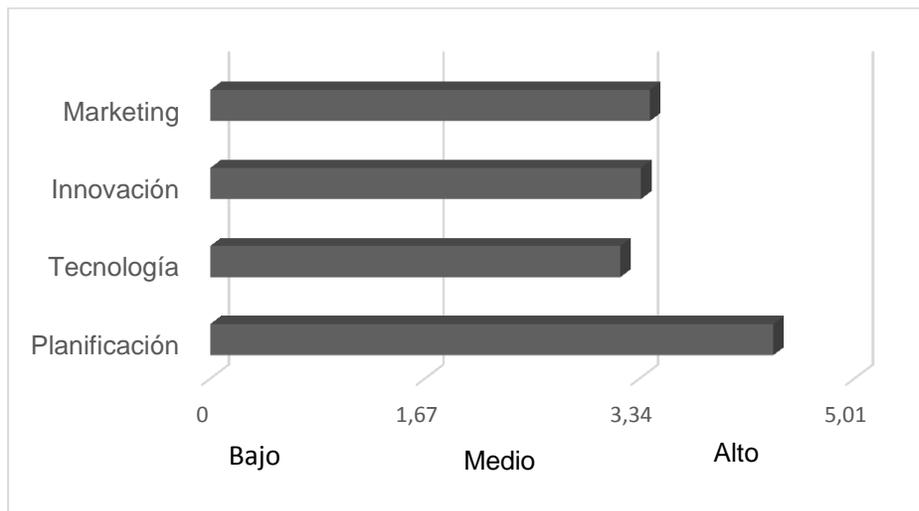
En cuanto a la variable financiamiento inicial del negocio el 67,3% de los encuestados inicio sus operaciones con recursos propios, frente a un 28.8% que lo financió con recursos de terceros (Figura 11). En este último caso los titulares asegurar haber acudido a familiares y amigos para acceder al capital y no a las instituciones financieras establecidas en el territorio, los cual afecta el tamaño inicial de la empresa, sus recursos y las expectativas de los emprendedores.



**Figura 11.** Fuentes de financiamiento de los negocios

Fuente: confeccionado a partir de datos obtenidos del software SPSS 20.0

En cuanto a las acciones realizadas por los emprendedores para la gestión del negocio los resultados muestran que la planificación es la actividad que los cuentapropistas realizan en una alta proporción; mientras las acciones referidas al marketing, la innovación y los cambios en la tecnología se realizan en una proporción media (Figura 12). En el caso de la innovación hay muy poca cultura innovadora en los cuentapropista, lo cual afecta la diferenciación del producto y les impide explotar nuevas oportunidades.



**Figura 12.** Acciones desarrolladas por los emprendedores

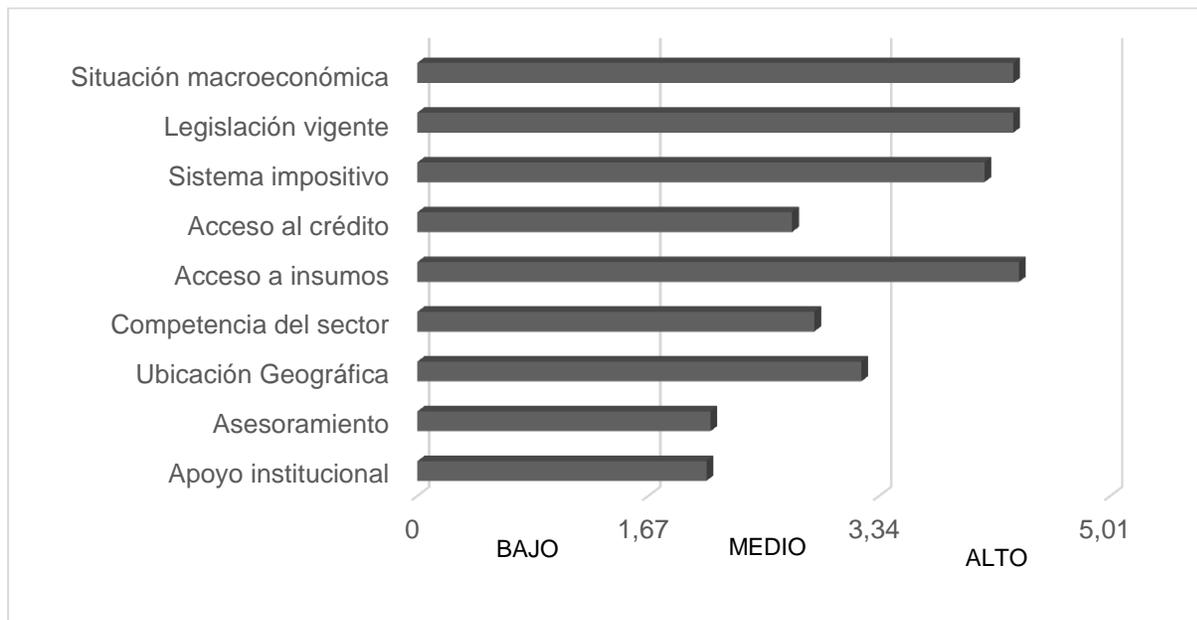
Fuente: confeccionado a partir de datos obtenidos del software SPSS 20.0

De forma general el tiempo de supervivencia de los trabajadores por cuenta propia del municipio Urbano Noris es bajo y los factores de la empresa o negocio que más inciden en este resultado están en el tamaño inicial del negocio el cual es pequeño y la baja utilización de las herramientas del marketing, la innovación y los cambios en la tecnología.

### **Análisis de la dimensión entorno**

El análisis de las características del entorno permite determinar si existe un ambiente favorable para la creación y supervivencia de los negocios y cuáles son los factores, sobre los cuales la empresa no tiene control alguno, que pueden afectar su desempeño. Dentro de esta dimensión se analizaron ocho variables y de acuerdo al procesamiento estadístico de los datos se identificaron aquellos que tienen una incidencia baja, media y alta (Figura 13).

Las variables que ejercen un alto impacto en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia del municipio Urbano Noris son: acceso a insumos, legislación vigente situación macroeconómica y sistema impositivo. El acceso a insumos constituye la principal limitante de los trabajadores de la actividad por las dificultades que presentan para acceder a insumos productivos. En cuanto a la variable legislación vigente, esta es fundamental pues el marco regulatorio debe ser estable, eficiente y transparente para propiciar la supervivencia empresarial.



**Figura 13.** Impacto de las variables del entorno en la supervivencia

Fuente: confeccionado a partir de datos obtenidos del software SPSS 20.0

En relación a la situación macroeconómica ejerce un alto impacto en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia de acuerdo al criterio de los encuestados. Por último se encuentra la variable sistema impositivo; generalmente la carga impositiva incide en la actividad y en las decisiones que se toma en la organización.

En un nivel medio se encuentran las variables ubicación geográfica, acceso al crédito, competencia del sector, asesoramiento y apoyo institucional. En cuanto a la ubicación geográfica la dimensión espacial donde se encuentran los negocios puede favorecer o entorpecer su desarrollo; en este caso el hecho de que el consejo popular se encuentra en el centro del poblado sangermanense constituye una ventaja, no obstante al encontrarse distante de la capital provincial los trabajadores de la actividad no tienen igual acceso a factores productivos, clientes e infraestructura. De igual forma los

encuestados perciben dificultades para acceder a créditos por parte de las instituciones bancarias del territorio.

Por otra parte el apoyo institucional, el asesoramiento, competencia del sector de acuerdo a los resultados de la encuesta se encuentran en un nivel medio de influencia en la supervivencia del negocio, aunque con los valores más bajos.

A modo de resumen dentro de la dimensión entorno los resultados muestran que el acceso a insumos, legislación vigente, la situación macroeconómica del país, el sistema impositivo la ubicación geográfica y el acceso a insumos son los factores que atentan contra la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia del municipio Urbano Noris.

#### **Etapa IV. Formulación de acciones de mejora**

##### **Paso 1. Análisis causa efecto de los factores determinantes**

Con el objetivo de identificar las causas primarias que llevan a la baja supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Urbano Noris se realizó el análisis causa efecto o diagrama de Ishikawa. El problema fundamental radica en la baja supervivencia en el mercado de los trabajadores por cuenta propia y los factores que inciden lo constituyen la baja formación del emprendedor, la falta de experiencia, el reducido tamaño de entrada, la tecnología, la innovación, el acceso a insumos, el sistema impositivo, la legislación vigente, la situación macroeconómica del país y la ubicación geográfica.

Se utilizó la técnica de tormenta de ideas con el grupo de expertos para definir las causas primarias y se elaboró la matriz causa efecto (Anexo 9). Las principales causas son las siguientes:

- ◆ Escasa cultura emprendedora
- ◆ No existencia de espacios para la formación de los trabajadores por cuenta propia en el municipio
- ◆ Carencia de habilidades gerenciales en los trabajadores por cuenta propia
- ◆ Escasas habilidades de innovación
- ◆ Altos precios de los equipos tecnológicos
- ◆ No existencia de un mercado mayorista para la venta de insumos al por mayor
- ◆ Tasa impositiva

- ♦ Escasa cultura tributaria
- ♦ Deficiente infraestructura para el desarrollo del trabajo por cuenta propia
- ♦ Cambios continuos en la legislación

## **Paso 2. Diseño de acciones de mejora**

Una vez definido los factores determinantes de la supervivencia de los TCP en el municipio Urbano Noris y las causas de estos, se definieron un conjunto de objetivos que constituyen la base para favorecer la supervivencia de los cuentapropistas.

Para cada objetivo se elaboran un conjunto de acciones encaminadas a favorecer el tiempo de vida de los trabajadores en la actividad cuenta propia. Para la elaboración de las acciones se tuvieron en cuenta las sugerencias de los encuestados y las recomendaciones del grupo de expertos lo cual permitió enriquecer el trabajo realizado. Por otro lado, muchas de las acciones propuestas responden a más de un factor por su interrelación e importancia. Es preciso destacar que estas acciones constituyen recomendaciones a los distintos actores del desarrollo local en el municipio vinculados al estudio y la gestión del trabajo por cuenta propia, dígase Centro Universitario Municipal, Órganos de Gobierno, ONAT, MTSS, Ministerio de Comercio Interior (MINCIN), Ministerio de Finanzas y Precios (MFP) y otros. Corresponde a ellos evaluar la pertinencia de estas acciones y su posible aplicación.

**Tabla 3***Plan de acción*

<b>Factores</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Acciones recomendadas</b>
Emprendedor	Favorecer el nivel de formación de los trabajadores por cuenta propia del municipio.	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Diseñar cursos a partir de la identificación de las necesidades de formación.</li><li>2. Lograr una mayor interacción entre los emprendedores y el Centro Universitario Municipal (CUM).</li><li>3. Ofrecer cursos especializados sobre gestión de negocios que permitan atenuar la carencia de habilidades gerenciales de los emprendedores.</li><li>4. Crear una oficina de Atención al trabajador por cuenta propia donde se brinde asesoría y ayuda técnica.</li></ol>
Empresa o Negocio	Elevar los niveles de eficiencia de los negocios por cuenta propia.	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Garantizar la venta de equipos tecnológicos a precios módicos.</li><li>2. Permitir la importación de nuevas tecnologías que permitan alcanzar mayores niveles de eficiencia y calidad.</li><li>3. Aumentar la cooperación entre el sector estatal y el no estatal.</li><li>4. Ofrecer cursos a los trabajadores por cuenta propia que les brinden herramientas para llevar a cabo la mejora de sus productos y servicios.</li></ol>

Continuación tabla 3

Factores	Objetivo	Acciones recomendadas
Entorno	Eliminar obstáculos que afectan el desempeño de los cuentapropistas en el municipio.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Impartir cursos relacionados con el sistema impositivo para lograr una mayor cultura tributaria en los trabajadores por cuenta propia.</li> <li>2. Simplificar el sistema tributario actual.</li> <li>3. Crear mercados para la venta de insumos al por mayor que garanticen estabilidad en las materias primas y los precios.</li> <li>4. Ofrecer asesoría legal a los emprendedores antes y durante la ejecución del negocio.</li> <li>5. Evaluar la legislación vigente para eliminar trabas que afecten el desarrollo de la actividad.</li> </ol>

## CONCLUSIONES

Como resultado de la investigación se puede arribar a las conclusiones siguientes:

1. La supervivencia empresarial es un fenómeno multifactorial por la amplia gama de factores que pueden incidir en la supervivencia de una empresa en el mercado.
2. Los estudios que identifican los factores que inciden en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en el mercado cubano se encuentran en una etapa inicial por la reciente flexibilización y ampliación del trabajo por cuenta propia en Cuba.
3. El municipio Urbano Noris se encuentra entre los de menor representatividad en la provincia de Holguín en cuanto al número de trabajadores por cuenta propia con un comportamiento muy inestable en el periodo de análisis.
4. Los factores que más inciden en el tiempo de supervivencia de la actividad por cuenta propia en el municipio Urbano Noris, dentro de la dimensión emprendedor son: formación general y específica, y la experiencia técnica, sectorial y en administración; factores del negocio tales como el tamaño inicial, la innovación y el acceso a nuevas tecnologías; mientras el acceso a insumos, legislación vigente, la situación macroeconómica del país, el sistema impositivo y la ubicación geográfica son las que más influyen desde el punto de vista del entorno.
5. El análisis causa-efecto permitió definir las causas fundamentales de la baja supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en el municipio y sobre esta base se recomiendan acciones que permitirán incrementar el tiempo de permanencia en el mercado de los trabajadores de la actividad por cuenta propia.

## RECOMENDACIONES

Una vez terminada la investigación es pertinente realizar las siguientes recomendaciones:

1. Presentar los resultados de esta investigación a los organismos vinculados al trabajo por cuenta propia en el municipio Urbano Noris.
2. Fomentar los estudios desde la academia en torno al trabajo por cuenta propia, sus particularidades y causas de su salida del mercado.
3. Cometer esfuerzos para potenciar los factores que más inciden en la supervivencia de la actividad por cuenta propia en el municipio Urbano Noris, a partir de los resultados de esta investigación.

## BIBLIOGRAFÍA

1. Abando, J. C. (2008). Factores críticos de la supervivencia entre las PYME tecnológicas españolas. En *Estableciendo puentes en una economía global* (p. 99). Escuela Superior de Gestión Comercial y Marketing, ESIC.
2. Audretsch, D. (1991). New-Firm Survival and the Technological Regime. *The Review of Economics and Statistics*, 73 (3), 441-450 doi: 1. Retrieved from <http://www.jstor.org/stable/2109568> doi:1
3. Baena, E., Sánchez, J. J., & Suárez, O. M. (2003). El entorno empresarial y la teoría de las cinco fuerzas competitivas. *Scientia et technica*, 3(23).
4. Barney, J. (1991). Firm resources and sustained competitive advantage. *Journal of management*, 17(1), 99-120.
5. Bastidas, A., & Bolaños, S. (2009). Elementos para la construcción de un perfil para el gerente social en un entorno globalizado. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*, 10(2), 1-17.
6. Brunet, I. y Alarcón, A. (2004). Teorías sobre la figura del emprendedor. *Papers: Revista de sociología* (73), 81-103.
7. Callejón, M. (2003). Procesos de selección, iniciativa empresarial y eficiencia dinámica. *Universidad de Barcelona*, 62.
8. Callejón, M. (2009). La economía emprendedora de David Audretsch. *Investigaciones regionales: Journal of Regional Research*, (15), 47-54.
9. Campos, F. S. (2006). El Aprendizaje Basado en Problemas como propuesta educativa para las disciplinas económicas y sociales apoyadas en el B-Learning. *Revista iberoamericana de educación*, 40(2), 3.
10. Carmona, C. (2015). Schumpeter y la destrucción de instituciones por los innovadores.
11. Castillo, A. (1999). Estado del arte en la enseñanza del emprendimiento. *Emprendedores como creadores de riqueza y desarrollo regional*, 21.
12. Congregado, E., Millán, J. M., y Román, C. (2011). El papel de la innovación en la supervivencia de los emprendedores UE-15. *Economía industrial*, 382, 119-27.
13. Coser, L. A. (1970). *Nuevos aportes a la teoría del conflicto social*. Buenos Aires: Amorrortu.
14. Crecente Romero, F. J., Gallo Rivera, M. T., Rubén Garrido-Yserte y Martínez Gautier D. (2015). La supervivencia empresarial durante la crisis económica: el papel de las características empresariales y territoriales.

15. Criaco, G., Minola, T., Migliorini, P., Serarols-Tarrés, C. (2014). "To have and have not": founders' human capital and university start-up survival. *The Journal of Technology Transfer*, 39(4), 567-593.
16. Díaz Fernández, I. y Echevarría León, D. (2016). El emprendimiento en Cuba: un análisis de la participación de la mujer. En: *Entramado*. julio -diciembre. vol. 12, no. 2, p. 54-67, <http://dx.doi.org/10.18041/entramado.2016v12n2.24239>
17. Franco Ángel, M. (2012). "Factores determinantes del dinamismo de las pymes en Colombia. Barcelona, Universidad Autónoma de Barcelona. Tesis de doctorado.
18. Guerrero, D. (1995). *Competitividad: teoría y política*. Barcelona: Ariel.
19. Hinkelammert, F. J. (1997). El huracán de la globalización: la exclusión y la destrucción del medio ambiente vistos desde la teoría de la dependencia. *Pasos* (1997), no. 69, p. 21-27.
20. Hormía Cruz, L., Reyes Velázquez, E., & Sarmiento Ramirez, Y. (2019). Necesidad del estudio de los factores determinantes de la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en Cuba. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (febrero)
21. Hormía, C. L. (2018) *Procedimiento para la identificación de factores determinantes de la supervivencia empresarial en el municipio Holguín*. Tesis de maestría. Universidad de Holguín.
22. Hu, G. (2011) *The Process of Firm's Entry, Survival and Growth: A Conceptual and Empirical Analysis*. Tesis de maestria. Lund university.
23. Huber, G. L. (2008). Aprendizaje activo y metodologías educativas Active learning and methods of teaching. *Tiempos de cambio universitario* en, 59.
24. INCYDE, F. (2001). Factores para consolidar una empresa. Consejo de Cámaras.
25. Jovanovic, B. (1982). "Selection and evolution of industry." *Econometría* Vol. 50(3): 649-670.
26. Jung, A., & Peña, I. (2004, November). Factores asociados al fracaso de nuevas empresas. In ponencia presentada en la III Conferencia Internacional de Investigadores en Emprendedurismo de América Latina, Río de Janeiro.
27. Kantis, H., Angelelli, P., & Gatto, F. (2000). Nuevos emprendimientos y emprendedores en Argentina: de qué depende su creación y supervivencia. Universidad Nacional de Córdoba, Memorias de la 5ª. Reunión Anual de la Red PyMEs Mercosur.
28. Kantis, H., Angelelli, P., & Gatto, F. (2001). Nuevos emprendimientos y emprendedores: de qué depende su creación y supervivencia? Explorando el caso argentino. UNGS-LITTEC, DT, 2.
29. Lao León, Y. O., Pérez Pravia, M. C., Guilarte Barinaga, E. (2017). Principios de la calidad y restricciones físicas en el sector no estatal cubano. *Ciencias Holguín*, 23(3).

30. Lombana, J., & Rozas Gutiérrez, S. (2009). Marco analítico de la competitividad: Fundamentos para el estudio de la competitividad regional. *Pensamiento & gestión*, (26), 1-38
31. Lopez-Garcia, P., y Puente, S. (2006). Business demography in Spain: determinants of firm survival.
32. Martínez, A. F. (2006). Determinantes de la supervivencia de empresas industriales en el área metropolitana de Cali 1994-2000. *Ensayos sobre Economía Regional* 41.
33. Mendoza Domínguez, S. A. (s.f.) "Supervivencia de la micro, pequeña y mediana empresa (mipyme)." 37-48.
34. Morales Sánchez, M. A. (2009). Teoría económica evolutiva de la empresa: ¿una alternativa a la teoría neoclásica? *Problemas del desarrollo*, 40(158), 161-183.
35. Ng-Henao, R. (2015). "Marco metodológico para la determinación de la tasa de supervivencia empresarial en el sector industrial de la ciudad de Medellín en el periodo 2000-2010." *Clío América* 9 (18): 112 - 121.
36. Nuez, M. J. A., & Górriz, C. G. (2009). Factores determinantes de la supervivencia de las pequeñas empresas creadas en Aragón. *Cuadernos aragoneses de economía*, 19(1), 163-181.
37. Ocaña, A. L. O. (2013). Modelos pedagógicos y teorías del aprendizaje. Ediciones de la U.
38. Ortega Argilés, R., y Moreno, R. (2005). Estrategias Competitivas y Supervivencia empresarial. Barcelona, España. Universidad de Barcelona.
39. Parra, J. F. (2011). "Determinantes de la probabilidad de cierre de nuevas empresas en Bogotá." *Revista Facultad de Ciencias Económicas*. Vol. XIX (1): 27-53.
40. PCC (2011) Lineamientos de la política económica y social del Partido y la Revolución. En VI Congreso del Partido Comunista de Cuba. La Habana: Partido Comunista de Cuba.
41. PCC (2016). Actualización de los lineamientos de la política económica y social del Partido y la Revolución. En VII Congreso del Partido Comunista de Cuba. La Habana: Partido Comunista de Cuba.
42. Peinado Miguel, F., Fernández Sande, M., Ortiz Sobrino, M. Á., & Rodríguez Barba, D. (2011). Hacia un aprendizaje activo de la empresa informativa en el EEES. Aplicación del podcasting y otras herramientas de comunicación 2.0. *Razón y palabra*, (75), 1-15.
43. Peña Lagazkue, I. (2008). El Efecto de Factores Externos e Internos de la Empresa Sobre la Supervivencia de las PYMES españolas. En *Creación, supervivencia, crecimiento e internacionalización de las pymes jóvenes en España* (págs. 48-79). Madrid, España.

44. Pérez, V., Oberto, F., & González, M. (2003). Los trabajadores por cuenta propia en Cuba. *Cuba Siglo XXI*, (47).
45. Rodríguez Gulías, M. J. (2013). El origen universitario como determinante del resultado empresarial de las spin-offs españolas: análisis de su supervivencia, crecimiento e innovación. Tesis de doctorado.
46. Sánchez-Ancochea, D. (2005). Capitalismo, desarrollo y Estado. Una revisión crítica de la teoría del Estado de Schumpeter. *Revista de Economía Institucional*, 7(13).
47. Sandoval, A. A., & Marín, R. F. Q. (2008). Cese de actividades de las pymes en el área metropolitana de Cali (2000-2004): un análisis de supervivencia empresarial. *Cuadernos de Administración*, 21(35).
48. Sarmiento Ramírez, Y., González Torres, I., Pérez Cutiño, Y. (2018). Instrumento para evaluar la competitividad territorial. *Ciencias Holguín*, 24(3), 76-91.
49. Segarra ., & Rubio, V. O. (2009). La caja negra de la dinámica empresarial. *Investigaciones regionales: Journal of Regional Research*, (15), 167-189.
50. Segarra Blasco, A. (2009). Dinámica empresarial e innovación: la incidencia del espacio. *Investigaciones Regionales N° 15-Monográfico 2009 "Innovación, emprendimiento y territorio"*.  
<http://www.aecr.org/images/ImatgesArticles/2009/Segarra,A.pdf>
51. Segarra Blasco, A. y. Teruel Carriosa., Mercedes (2007). "Creación y supervivencia de las nuevas empresas en las manufacturas y los servicios." *Economía Industrial*: 47-58.
52. Segarra, A., Arauzo, J. M., Gras, N., Manjón, M., Mañé, F., Teruel, M., & Theilen, B. (2002). La creación y la supervivencia de las empresas industriales. Civitas: Madrid.
53. Segarra, A., y Callejón, M. (2001). Geographical determinants of the creation of manufacturing firms: The regions of Spain. *Documentos de trabajo de la división de ciencias jurídicas, económicas y sociales. España*.
54. Segarra, A., y Teruel, M. (2012). An appraisal of firm size distribution: Does sample size matter? *Journal of Economic Behavior & Organization*, 82(1), 314-328.
55. Segura, J. (1993). *Teoría de la economía industrial* (No. 338/S45t). Civitas
56. Taxis Flores, M., Ramírez Urquidy, M., y Aguilar Barceló, J. G. (2016). Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia. *Contaduría y administración*, 61(3), 551-567.
57. Urbano, D. (2006). Factores condicionantes de la creación de empresas en Catalunya: un enfoque institucional. *Estudios de Economía Aplicada*, 24(2).
58. Urquijo, S., Vivas, J. R., & González, G. (1998). Introducción a las Teorías del Aprendizaje. Material de circulación interna de la cátedra de Teorías del Aprendizaje, de la Facultad de Psicología de la Universidad Nacional de Mar del Plata.

59. Vanegas, J. G. y Pérez R. L. P. Análisis comparativo de la supervivencia en pymes: evidencia desde Antioquia y Puebla1.
60. Varona Castillo, L., Gismera Tierno, L. y Gimeno Nogues, R. (2014). "Supervivencia de las empresas según indicadores empresariales. Modelo lineal mixto con datos de panel, período 2004 al 2008, caso de España."
61. Yagüe-Perales, R. M., & March-Chordà, I. (2012). Performance analysis of research spin-offs in the Spanish biotechnology industry. *Journal of Business Research*, 65(12), 1782-1789.
62. Zaldivar Samsonova, K., González Velázquez, M. L., y Clark Bloomfield, M. (2018). El trabajo por cuenta propia y su dinámica empresarial en una provincia del oriente cubano. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*, (agosto).
63. Zapata Upegui, L. F. (2016) ¿Exportar mejora la supervivencia empresarial? Análisis considerando las características de las empresas exportadoras, el entorno organizacional y el proceso de internacionalización. Tesis doctoral. Universidad autónoma de Barcelona.

## ANEXOS

### Anexo 1. Encuesta para determinar el coeficiente de competencia del experto.

Estimado compañero (a):

UD. ha sido seleccionado como posible experto para una investigación de licenciatura titulada: " Identificación de factores que determinan la supervivencia empresarial de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Urbano Noris". La siguiente encuesta tiene como objetivo determinar su coeficiente de competencia en este tema. De antemano agradecemos su colaboración.

Nombre:

Grado científico/ Académico:

Centro de trabajo:

Cargo:

Años de experiencia:

1. Marque con una cruz (x), en la tabla siguiente, el valor que se corresponda con el grado de conocimientos que UD. posee sobre el tema: Factores que determinan la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia en el municipio Urbano Noris. Considere que la escala que le presentamos es ascendente, es decir, el conocimiento sobre el tema referido va creciendo desde el 0 hasta el 10.

Grado de conocimiento que usted posee	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

2. Exprese el grado de influencias que ha tenido en su conocimiento y criterios sobre el tema, cada una de las fuentes que se mencionan. Para ello marque con una cruz (x), según corresponda en Alto, Medio o Bajo.

Fuentes de Argumentación	Grados de influencia de c/u de las fuentes en su conocimiento y criterios:		
	Alta	Media	Baja
Análisis teórico realizado por usted			
Experiencia adquirida durante su formación			
Trabajos de autores nacionales e internacionales que conoce.			
Conocimiento propio sobre el estado del tema.			
Intuición.			

## Anexo 2. Cálculo del nivel de competencia de expertos

EXPERTOS	GCE	P1	P2	P3	P4	P5	Kc	Ka	K
1	9	0,25	0,20	0.15	0,12	0,10	0,90	0,67	<b>0,79</b>
2	10	0.30	0.20	0.25	0.15	0.10	1,00	0,00	0,50
3	9	0,25	0,20	0,25	0.07	0.10	0,90	0,70	<b>0,80</b>
4	9	0.25	0.20	0.11	0.15	0.10	0,90	0,00	0,45
5	10	0,30	0.20	0,25	0,15	0.10	1,00	0,70	<b>0,85</b>
6	7	0.25	0.18	0.11	0.12	0.10	0,70	0,00	0,35
7	9	0,25	0.20	0.15	0.12	0.10	0,90	0,25	0,58
8	9	0,25	0.18	0,25	0,15	0.10	0,90	0,65	<b>0,78</b>
9	10	0,25	0,20	0.15	0,12	0,10	1,00	0,67	<b>0,84</b>
10	10	0,25	0,20	0.15	0,12	0,10	1,00	0,67	<b>0,84</b>



### Anexo 3. Caracterización de los expertos seleccionados

Exp.	Nombre (s) y apellidos	Caracterización
1	Yudith Torn García	Lic. en Economía. Directora de la Oficina Nacional de Administración Tributaria municipio Urbano Noris
2	Heidys Palma Acosta	Especialista en Recaudación de la ONAT municipal
3	Mariceli Hernández Hernández	Jefe de Departamento de TCP en la DMTSS
4	Carlos Manuel Almenares Acuña	Lic. en Derecho. Agente coordinador
5	Yunier Sarmiento Ramirez	Dr. Ciencias Económicas, Profesor titular Universidad de Holguín.
6	Jorge Luis Aguilera Molina	Dr. Ciencias Económicas, Profesor auxiliar, Universidad de Holguín. Asesor del gobierno para el plan de desarrollo integral.



#### **Anexo 4. Encuesta a expertos.**

Estimado compañero (a):

Usted ha sido seleccionado como experto en la investigación titulada: " Análisis de los factores que inciden en la supervivencia empresarial de la actividad por cuenta propia en el municipio Urbano Noris". Por esta razón le solicitamos que conteste el siguiente cuestionario de la manera más objetiva posible. De antemano le damos las gracias por su cooperación.

1-Marque con una x los factores, que a su consideración ejercen una influencia en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia (TCP) en el municipio Urbano Noris. Usted puede añadir cuantos factores estime conveniente en caso de que estos no aparezcan en el listado anterior.

<b>Factores del emprendedor</b>	
Edad	
Sexo	
Estado civil	
Nivel escolar	
Estudios precedentes	
Estudios en dirección	
Motivación	
Experiencia técnica	
Experiencia sectorial	
Experiencia en dirección	
Capacitación	
Apoyo familiar	
<b>Factores de la empresa</b>	
Tamaño inicial	
Tiempo de supervivencia	
Crecimiento del negocio	
Planificación	
Financiamiento	
Endeudamiento	
Rentabilidad	
Marketing	



Innovación	
<b>Factores del entorno</b>	
Ubicación geográfica del negocio	
Mercado de trabajo local	
Apoyo institucional	
Legislación vigente	
Asesoría	
Sistema impositivo actual	
Acceso a insumos	
Acceso al crédito	
Competitividad sector	
Situación macroeconómica del país	



## Anexo 5. Coeficiente de concordancia de Kendall por rondas de evaluación

### Estadísticos de contraste

	Ronda 1	Ronda 2
N	10	10
W de Kendall <sup>a</sup>	,512	,708
Chi-cuadrado	141,126	176,920
gl	31	24
Sig. asintót.	,000	,000

a. Coeficiente de concordancia de Kendall



## Anexo 6. Análisis de fiabilidad de la escala de medida

Resumen del procesamiento de los

casos

	N	%
Válidos	52	100,0
Casos Excluidos	0	,0
Total	52	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,728	13



## **Anexo 7. Encuesta para los trabajadores por cuenta propia**

Estimado compañero (a)

La presente encuesta se realiza como parte de un proyecto de investigación para una tesis de diploma promovida por la Universidad de Holguín, con el objetivo de determinar los factores que influyen en la supervivencia de los trabajadores por cuenta propia que se desempeñan en las actividades del grupo I en el municipio Urbano Noris. La encuesta es confidencial y anónima. Conteste las preguntas con la mayor sinceridad posible, recordando que no hay respuestas incorrectas. De antemano le damos las gracias por su colaboración.

### **A. Datos generales**

Edad: \_\_\_\_

Sexo: \_\_\_\_

Nivel escolar: \_\_\_\_\_

### **B. Cuestionario específico**

1. Estudios precedentes: \_\_\_\_\_

2. Estudios en administración de empresas: \_\_\_\_

3. Experiencia en dirección: \_\_\_\_

4. Años de funcionamiento del negocio \_\_\_\_\_

5. ¿Creó usted algún negocio antes?      Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

6. Causas que lo motivaron a empezar su propio negocio

\_\_\_\_Incrementar mis ingresos

\_\_\_\_Mayor autonomía

\_\_\_\_Estaba desempleado

\_\_\_\_Por tradición familiar

\_\_\_\_Otra ¿Cuál? \_\_\_\_\_

7. ¿Comenzó usted la actividad con trabajadores contratados? Sí \_\_\_\_ Cuántos  
\_\_\_\_ No \_\_\_\_

8. ¿Cuántos trabajadores tiene contratados en la actualidad? \_\_\_\_\_

9. Como financió usted su inversión: Con recursos propios \_\_\_\_ De  
terceros \_\_\_\_

10. Tiene usted experiencia anterior en la actividad que realiza: Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

11. Después de iniciar su negocio ha recibido alguna capacitación en la actividad que realiza: Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

12. En qué medida ha realizado usted las siguientes acciones:

	1	2	3	4	5
Planificación del negocio					
Mejoras en equipos de trabajo					
Innovaciones a su producto o servicio					
Acciones para incrementar sus ventas					

13. Marque en una escala del 1 al 5 en qué medida los siguientes factores dificultan el desarrollo de su negocio, donde 1 significa que el factor tiene el impacto más bajo y 5 el mayor.

Factores	1	2	3	4	5
Apoyo de instituciones del territorio					
Asesoramiento					
Ubicación geográfica de su negocio					
Competencia del sector					
Acceso a insumos productivos					
Acceso al crédito					
Tasa fiscal					
Regulación y legislación vigente					
Situación macroeconómica del país					

12. Qué aspectos considera usted que se deberían mejorar para garantizar el éxito del TCP en Cuba

---



---



---



## Anexo 8. Determinación general del tamaño de la muestra

$$N = 60$$

$$p = q = 0,5$$

$$E = 0,05$$

$$Z_{95} = 1,96$$

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{(N - 1) * E^2 + Z^2 * p * q} = \frac{60 * (1,96)^2 * (0,5)^2}{59 * (0,05)^2 + (1,96)^2 * (0,5)^2} = 52$$



**Anexo 9. Diagrama causa-efecto**

