



SUMÁRIU EZEKUTIVU
AVALIASAUN IMPAKTU
SÓCIO-EKONÓMIKU HUSI COVID-19
IHA TIMOR-LESTE, DARUAK, 2021:
Pesquisa Empreza MiKro, Ki'ik no
Médiu



Ekipa Peskiza

Dolgion Aldar (Lider Ekipa SEIA-2, UNDP), Vikram Gharti (Lider Survei EMKM), Roderick Buiskool (IUNV UNDP), Firuz Shukurov (Economista Nasionál UNDP), Manlaibaatar Zagdbazar (Especialista Dadus no Modelajen), Enkhbayar Sundui (Especialista CAPI), Avelino Maria de Jesus Marçal (pontu fokál peskiza EMKM, GDS), Martinho Celcius Yeros (pontu fokál peskiza EMKM, GDS), Cristino Gusmao (Diretór Nasionál Estatística Ekonómika no Sosiál GDS), no Munkhtuya Altangerel (Reprezentante Rezidente, UNDP Timor-Leste).

Rekoñesimentu

Avaliasaun Impaktu Sosio-Ekonómiku husi COVID-19 ba Empreza Mikro, Ki'ik no Médiu sira (EMKM) iha Timor-Leste ronde 2 (SEIA-2) lidera husi UNDP Timor-Leste no hala'o kolaborasaun ho Diresaun Jerál Estatística Ministériu Finansas, no Ministériu Koordenaun Asuntu Ekonómiku (MKAE).

Apresiasaun boot hato'o ba Senhor Elias dos Santos Ferreira (Diretór Jerál Estatística) ne'ebé lidera ekipa GDS no fornese apoiu esensial ba preparaun no implementasaun ba koleasaun dadus iha tempu difisil tuir restrisaun sira ba COVID-19. Ami apresia servisu maka'as husi treinadó GDS Antonio Claudio Belo, Octaviana Maria de F. S. Lemos, Nani Rolanda P. C. Costa, Alzira Doutel, Laura de Jesus Moreira, Domingos Antonio da Costa Freitas, Alsindo Martins, Domingos Sebastião Freitas, Rosantina da Costa Cruz Sarmento, Geoviana Maria da C Vieira and Joao Soares Gusmão ne'ebé fasilita servisu iha terrenu. Ami mós hakarak agradese ba Silveiro Martins Pinto, Ofisiál Finanseiru GDS nian ne'ebé fornese apoiu valiozu iha etapa hotu-hotu ba peskiza ida-ne'e.

Ekipa téknika Ministériu Koordenaun Asuntu Ekonómiku nian fornese kontribuisaun nebeé boot ba dezeńu pergunta sira kona-ba impaktu husi medida rekuperasaun ekonómika. Ami hakarak agradese ba Cesar Dias Quintas, Emanuel Antero Garcia da Veiga, Florentina Smith, Fernando Carvalho de Araujo, Yoan K. Castells, Leonesa Fortes, Sara López no José Manual de Andrade.

Ekipa peskiza SEIA-2 EMKM hato'o agradesimentu ba Koordenadór Rezidente ONU nian, Roy Trivedy, no ekipa nasaun ONU nian tomak iha Timor-Leste hodi fornese matadalan no apoiu tomak. Estudu ida-ne'e hetan benefísiu husi komentáriu no feedback husi ajénsia ONU hotu iha Timor-Leste inklui Ricardo Santos husi UNDP, Frank Eelens no Bart de Bruijn husi UNFPA, Rita Fernandes husi ILO, Gerson Alves husi RCO, Claude Mpirat husi UNCDF, Carol Boender no Wai Shan Chan husi UN Women, no voluntáriu ONU nian. Nune'e mós, funsióriu UNDP Lazima Onta-Bhatta, Angelina Gusmao, Cosme Boavida, no Ahmad Zubair fornese apoiu ne'ebé importante durante SEIA-2 ida-ne'e.

Ami agradese ba ekipa supervizór no intervistadór husi munisípiu 13 sira nian dedikasaun hodi halo entrevista ba comunidade sira no halibur dadus ho qualidade no iha tempu hanesan adere ba protókolu seguransa COVID-19. Ami mós hakarak hato'o obrigadu wa'in ba negociante iha munisípiu hotu iha Timor-Leste ne'ebé partisipa ona iha atividade kestionáriu no entrevista no disponível kompartilla sira-nia istória no esperiénsia. Ami mós hakarak hato'o agradese wa'in ba individuál no organizaun lubuk ida husi gabinete overnu, instituisaun no organizaun sira iha nasaun laran tomak ne'ebé kompartilla sira-nia tempu, péritu, no observaun hodi komprende impaktu COVID-19 ba EMKM iha nasaun laran.

Antesedente

Resesaun ekonómiku globál tanba pandemia COVID-19 iha impaktu disproporsionál ba nasaun sira ho ekonomia ho rendimentu ki'ik no nasaun dezenvolidu sira. Timor-Leste esperiénsia kontrasaun GDP/PIB ne'ebé boot liu dezde nia independénsia, aat liu fali lakon rendimentu durante krize sivíl 2006, no impasse polítika tinan 2017 (IMF, tinan 2021)¹. Iha Marsu 2021, Governu Timor-Leste (GoTL) introdús konfinamentu no medidas restrisaun sira seluk hodi prevene propagasaun COVID-19. Restrisaun hirak-ne'e hamutuk ho ekonomia globál ne'ebé la'o neneik no inserteza kona-ba folin minarai nian halo ekonomia lokál iha kontrasaun ne'ebé maka'as ho espetativa GDP/PIB per kapita réal tun nível iha tinan 2009. Timor-Leste nia negósiu la'ós-mina-rai, ne'ebé maioria representa husi empreza mikro no ki'ik sira, kontinua iha presau espremidus husi konsekuénsia krize COVID-19 ho rezultadu negativu ne'ebé dura ba tempu naruk.

Bazeia ba Avaliasaun Rápidu ba Impaktu Sosio-Ekonómiku husi COVID-19 (SEIA-1) ne'ebé Programa Nasoins Unidas ba Dezenvolvimentu (PNUD) Timor-Leste hala'o iha tinan 2020, setór privadu hetan impaktu maka'as husi pandemia ho 81% husi negósiu mikro, ki'ik no média (EMKM) ne'ebé relata lakon rendimentu, 26% relata difikuldade atu selu staf, no 65% relata katak tun iha demanda. Peskiza ba empreza sira-ne'ebé iha SEIA-1 relata katak iha impaktu negativu ne'ebé boot liu ba empregadu fetu sira husi EMKM nian kompara ho mane sira.

Governu introdús pakote estímulo ekonómiku ida liuhusi fundu espesial ba COVID-19 hodi apoiu kondisaun moris nian, prezerva empregu, no proteje negósiu sira hodi hamenus reperkusaun negativu sira husi restrisaun sira relasiona ho protesau saúde públika. Governu nia resposta fiskál ba COVID-19 signifikativu no tulun ona ninia impaktu indiretu balu. Medida sira-ne'e hakama'an oiutuan iha hamenus rendimentu ne'ebé lakon, mesmu sekarik sira demora iha dezafiu planeamentu no implementasaun. Enjerál, \$333.2 milloens alokadu ba Fundu COVID-19 (MF, 2020), ne'ebé espesifikamente \$228.5 milloens aloka liu ba apoiu *sosiál no salva ekonómika ba populasaun ne'ebé afeta husi atividade prevensaun no kombate COVID-19 (MoF, tinan 2020)*.² Ida-ne'e pakote ajuda nian ida-ne'ebé boot liu iha mundu - ne'ebé representa 21% husi previzaun GDP/PIB billaun \$1.582 iha tinan 2020 (GoTL, 2020)³ kompara ho 1.7% ba 6.6% GDP ba nasaun sira-ne'ebé sei dezenvolve hela iha Ázia no Pasífiku⁴. Iha 23 Abril 2021, alokasaun ba Fundu COVID-19 aumenta liután ba \$287.6 milloens, ne'ebé fora husi montante ne'e gasta ona ho \$104.7 milloens iha 24 Agostu 2021.

Alokasaun rekursu ne'e efrenta kompetisaun opsaun entre prioridade ba saúde, sosiál no ekonómiku. Medida saúde públika ne'e importante tebes atu prevene propagasaun COVID-19 iha 2020, maibé ida ne'e iha impaktu tun ne'ebé maka'as ba atividade ekonómika nian. Maioria husi apoiu fiskál gasta ona ba uma-kain sira liuhusi medida sira ne'e, hanesan transferénsia osan (iha Maiu 2020) no distribuissau ai-han emerjénsia (Dezemburu 2020 – Maiu 2021). Aleinde ne'e, adopta mós polítika estímulo sira hodi apoiu EMKM, ne'ebé inklui \$42 milloens ba subsidiu empregu seguransa sosiál, \$7 milloens ba subsidiu salariál ne'ebé fornese saláriu pursentu 60 ba negósiu sira

¹ Estimativa variedade husi pursentu 6.8 (Banku Mundiál) ba porsentu 8 (Ministériu Finansas no Departamentu Estatística Jerál)

² Relatóriu Financeiru Anuál husi Fundu COVID-19, Tinan Fiskál 2020.

³ VIII Governu Konstitusionál, Planu Rekuperasaun Ekonómika, fulan-August tinan 2020.

⁴ UN ESCAP, tinan 2021, Peskiza Ekonómiku no Sosiál ba Ázia no Pasífiku tinan 2021, Ba ekonomia reziliénte pós-COVID-19.

ne'ebé rejistadu, \$5 milloens ba moratória kréditu, no kuaze \$3.87 milloens ba subsídiu utilizaun (eletridade no bee) (MF, tinan 2021)⁵.

Pakote estímulo no resposta ekonómika, kompostu husi medida estratéjiku 19, ne'ebé aumenta liután liuhusi planu rekuperasaun ekonómika ba tempu badak (GoTL, 2020)⁶. Objétivu husi planu ne'e mak atu neutraliza efektu negatihu sira-ne'ebé espera husi COVID-19 ba ekonomia, apoiu ba uma-kain no negósiu sira, no hamenus impaktu ekonómiku husi emerjénsia saúde. Pilár rua husi planu rekuperasaun ekonómika governu nian, ne'ebé inklui ekonomia empregu no apoiu ba EMKM nian rendimentu, kanaliza liuhusi husi komponente sira tuirmai ne'e:

- Subsídiu apoiu rekuperasaun ekonómika (subsídiu rekuperasaun) - nia objetivu mak atu iha fali empregadór sira-nia atividade ekonómika.
- Izensaun Kontributiva seguransa sosiál nian - ninia objetivu mak atu apoiu likides negósiu sira
- Apoiu espesial ba traballadór setór informál sira - atu suporta traballador auto-emplegu no setór informál sira hotu.

Hanesan kontinuasaun husi avaliasaun rápidu SEIA-1 ne'ebé PNUD hala'o iha tinan 2020, peskiza SEIA-2 EMKM habelar tema no kobertura EMKM nian hodi avalia impaktu kondisaun merkadu ba EMKM no sira-nia funsionáriu sira tanba pandemia COVID-19 ne'ebé naruk no asosia ho estadu emerjénsia (EE) iha Timor-Leste. PNUD, ho Ministériu Finansas - Diresaun Jerál Estatística (DJE), no Ministériu Koordinadór Asuntu Ekonómiku (MKAE), mak dezempeña SEIA-2.

Objétivu husi avaliasaun ne'e mak atu informa resposta sira kona-ba rekuperasaun ekonómika no desizaun polítika sira hodi apoiu setór privadu no EMKM iha Timor-Leste. Eskopu husi survei EMKM nian mak atu:

- Avalia impaktu husi COVID-19 ba operasaun no perspetiva EMKM formál no informál sira
- Avalia impaktu husi COVID-19 ba funsionáriu EMKM sira
- Avalia impaktu husi medida governu nian ba EMKM
- Fornese análise kle'an kona-ba impaktu ba EMKM nian ho estratifikasaun oin-oin
- Fornese rekomendasaun polítika sira hodi apoiu efetivamente continuidade emprezariál EMKM nian liuhusi pandemia no ninia dezafiu sira.

Estudu konaba impaktu COVID-19 ba EMKM ne'e importante tebes iha kontestu Timor-Leste. EMKM mak esensial ba empregu, ne'ebé proporsaun joven sira La Serbisu, Edukasaun, no/ka Formasaun (NEET) mak iha 21% (ILO, tinan 2016)⁷. Relatóriu UNDESA 2020 relata kona-ba EMKM no Objétivu Dezenvolvimentu Sustentável ne'ebé halo estimasaun katak globalmente 4 husi postu traballu foun 5 iha setór formál mak prodús husi EMKM. Aumenta tuir mai, EMKM informál jeralmente envolve no emprega ema kiak no marjinalizadu sira⁸.

⁵ Ministériu Finansas, loran 24 fulan-Agostu tinan 2021, Progresu Ezekusaun Fundu COVID-19.

⁶ Rezolusaun Governu 28/2020, loran 19 fulan-Agostu tinan 2020, kona-ba Aprovasaun Medida Ekonómiku Tempu Badak hodi Hamenus Impaktu Difikuldade Ekonómika Kauza COVID-19 iha Ámbitu Planu Rekuperasaun Ekonómika.

⁷ Survei Forsa Traballu Timor-Leste tinan 2016.

⁸ Relatóriu UNDESA tinan 2020 kona-ba EMKM no Objétivu Dezenvolvimentu Sustentável

Metodolojia

Dadus survei SEIA-2 EMKM ne'e halibur ona husi munisípiu 13 entre 3 Agostu to'o 28 Agostu 2021. Abordajen métodu-kahur/mistura utiliza hodi kolekta dadus ba EMKM formál no informál:

Amostrajen ba EMKM formál. Survei ne'e utiliza konjuntu dadus rua atu aseguara enkuadramentu amostrajen nian ne'ebé kompletu. Konjuntu dadus dahuluk inklui lista kompañia 7,710 husi Ministériu Finansas (MF) ne'ebé funsiona no selu impostu molok Estadu Emerjénsia (EE). Konjuntu dadus daruak husi kompañia 4,304 ne'ebé hetan husi SERVE no inklui EMKM ne'ebé rejistu iha 2020.

Métodu amostrajen iha faze rua amostrajen. Iha Faze 1 husi munisípiu sira fora husi Dili, identifika ona suku liu sanunulu [10] EMKM atu evita kustu-karun no demora tempu ba atividade hasoru no entrevista negósiantu sira sira enkuantu iha Dili, hala'o amostrajen random/aleatória husi suku hotu-hotu. Iha faze-2, hala'o amostrajen sistemátiku ba EMKM.

Amostrajen ba EMKM informál. Haree ba kobertura nasional tomak husi SEIA-2 survei Umakain nian, survei ne'e utiliza konjuntu dadus hodi kria enkuadramentu amostrajen ba EMKM iha setór informál. Lihusi survei uma-kain nian, identifika ona auto-traballador sira no negósius ne'ebé la rejistu no amostrajen negósius informál ne'e mai husi ema ida-idak nia baze-dadus. Husi uma-kain 4292 ne'ebé entrevista (ho individuál 14,134 ho idade 15-65) iha peskiza uma-kain, 3,188 husi uma-kain 1,295 mak identifika nu'udár traballador informál ne'ebé fa'an de'it ka maioria fa'an produktu agríkola ka autónomu ho negósiu ne'ebé la rejistadu. Individu sira ne'e kategoriza tuir ami-nia definisaun kona-ba EMKM informál no forma ami-nia enkudramentu amostrajen.

Amostrajen ba empreza informál sira-nian kompostu husi EMKM 404 iha suku 23. Enumerador sira vizita negósiu informál no uma-kain ne'ebé identifkadu (sekarik negósiu ne'e baze iha uma) hafoin survei uma-kain nian. Atu hamenus kustu no tempu viajen, selesaun suku entre formál no informál EMKM iha aliñamentu. Katak iha de'it número EMKM informal ne'ebé limitadu iha suku sira, no sira ne'e hotu selesiona ba iha amostrajen. To'o pontu ne'ebé posível, ami hili suku sira-ne'ebé EMKM formál no informál sira kahur-malu.

Tanba ne'e, rezultadu survei ba EMKM formál no mós informál sira nu'udár reprezentantivu husi distribuisaun ne'ebé mak hetan iha survei ne'e no la'ós reprezentantivu nasionalmente.

Rekola dadus: Entrevista prezensial realiza ho **1,086 EMKM** (708 formál, 378 informál) liuhusi métodu CAPI (computer-assisted personal interview). Konjuntu kestionáriu tolu preparadu ba negósiu ne'ebé ativu, taka no sidauk hahú. Total informador xave na'in 13 no entrevista kle'an realiza ho parseiru governu, na'in ba EMKM no setór privadu.

Ho COVID-19 restrisaun ba movimentu, estudu SEIA-2 EMKM sai hanesan peskiza komprensivu úniku ne'ebé hala'o ba setór emperezariál iha nasaun ne'ebé ho apoiu husi GoTL. Nune'e mós, avaliasaun setór informál iha SEIA-2 nia okos utiliza aprosimasaun husi rekomendasun ne'ebé subliña husi Banku Dezenvolvimentu Aziátiku⁹.

⁹ ADB, tinan 2011, manuál ida kona-ba oinsá survei mistura hodi sukat empregu informál no setór informál

Rezultadu xave husi survei SEIA-2 EMKM

Estudu ida-ne'e subliña oinsá EE COVID-19 aumenta ba vulnerabilidade lubuk ida iha nasaun laran, inklui falta infraestrutura bázika, dependénsia ba importasaun, atividade produtivu ne'ebé limitadu iha país laran, limitasaun asesu ba servisu governu no kapasidade teknólójiku ne'ebé limitadu. Impaktu negativu relasiona ho COVID-19 ba EMKM formál no informál iha área urbana no remotas sai aat liu tán husi EE ne'ebé prolongadu. Funsionáriu EMKM mós afetadu, maske nune'e, impaktu ne'e todan liu ba feto duké ba mane sira.

Maske EMKM balu bele foti vantajen husi kondisaun merkadu no kresimentu, maibé maioria EMKM sira relata katak sira hetan impaktu negativu tanba prolongadu EE relasiona ho COVID-19. Segmentu EMKM nian kompostu husi 65.3% negósiu formál no 34.7% negósiu informál; proporsau negósiu informál fora husi Dili mak 51.6%. **Setór privadu iha Timor-Leste konsentra iha empreza mikro sira-ne'ebé representa 92.4% husi EMKM iha ami-nia survei.**

Iha tempu servisu iha kampu, 19.7% husi EMKM mak la ativu no 80.3% mak ativu. Ativu barak husi EMKM mak luta hela ho kondisaun merkadu ne'ebé mak prevalese ho **38.2% relata katak sira preokupa tebes, no enjerál 90.1% relata katak sira preokupa hela kona-ba sustentabilidade** husi sira-nia negósiu.

Maioria EMKM formál, liu-liu iha Dili hetan impaktu husi restrisaun EE. EMKM informál sira nafatin ladún hetan impaktu husi restrisaun sira maibé mós hetan impaktu husi kondisaun merkadu emerjente tanba restrisaun EE. Tenke nota katak negósiu sira-ne'ebé mak hapara sira-nia atividade durante EE mak negósiu mikro de'it enkuantu negósiu ki'ik no médiu sira hotu oras ne'e daudaun ativu hela.

Rezultadu xave sira ba negósiu ativu sira:

- **Impaktu maka'as/todan tuir setór nian:** Fatór xave sira-ne'ebé influénsia impaktu maka'as/todan husi COVID-19 ba negósiu formál no ativu sira mak taka operasaun negósiu sira, perturbasaun fornimentu, no menus rendimentu. Utiliza modelu ekilíbrüu estruturál, estudu ne'e identifika katak turizmu, alozamentu no artezanatu sira mak hetan impaktu maka'as. Identifika mós katak kafé no restaurante sira, komérsiu retallu husi importasaun sasán, transporte no konstrusaun privadu sira hetan impaktu natoon. Setór sira seluk oituan ka laiha impaktu.
- **Interrupsaun iha korrente fornimentu nian:** Porsentu 50 no metade (50.5%) husi EMKM relata katak sira demora tempu liu atu simu fornimentu no ba maioria empreza sira-ne'e, atrazu ne'e iha semana balu nia laran to'o iha trimestre ida. Nune'e mós, 3.3% husi EMKM labele simu sira-nia sasán durante EE. Tanba perturbasaun fornimentu, negósiu formál iha konstrusaun, infraestrutura no servisu sira seluk lakon reseita barak liu duké negósiu formál sira seluk no 31.1% husi negósiu formál sofre perturbasaun fornimentu desde fulan-Marsu tinan 2020.
- **Asesu ba merkadu/konsumidór sira:** Durante SEIA-1 iha tinan 2020, katak 77% husi negósiu sira relata asesu ba merkadu mak difikuldade boot ho limitasaun transporte. Maske asesu ba merkadu sai di'ak liu ona dezde ne'ebá, 33.9% husi EMKM sei la to'o ba

konsumidór sira iha momentu hala'ó survei ne'e. Iha de'it 4% husi survei ba negósiu sira mak ajusta ona sira-nia modelu operasionál hodi atinje konsumidór sira no adapta ho kondisaun merkadu.

- **Presaun inflasaun:** Hanesan nasaun illa barak, maioria Timor-Leste importa nia produktu husi nasaun sira seluk no hetan impaktu husi inflasaun iha nasaun sira-ne'e. Presu ba produktu sira-ne'e sa'e ba 39% EMKM, liuliu ba konsumu leron-leron no sasán konsumidor sira. Aleinde ne'e, 25% husi negósiu sira mós relata aumentu iha sira-nia despeza operasionál. Iha parte balu, aumentu iha kustu balu ne'ebé transfere ona ba konsumidor sira ho 34.1% husi EMKM nian ne'ebé aumenta sira-nia folin fa'an nian.
- **Demanda no fa'an:** Restrisaun ba movimentu halo difisil ba empreza sira atu to'o ba sira-nia konsumidór sira, no konfinamentu mós redús demanda husi konsumidór institusionál ka negósiu sira. Taka fronteira internasionál prejudika turizmu no negósiu sira seluk-ne'ebé mak prinsipalmente depende ba turista sira. EMKM tenke hasa'e sira-nia folin fa'an nian hodi kobre aumentu iha sira-nia kustu operasaun no forneseimentu. Ho senáriu ida-ne'e, laiha surpresa katak 72% husi EMKM relata katak menús demanda ba sira-nia produktu no servisu. Fa'an doméstiku ba konsumidór privadu sira tun ba 77.1% husi EMKM, fa'an doméstiku ba konsumidór negosiante sira tun ba 24.3% no esportasaun tun ba 3.6% husi EMKM.
- **Impaktu ba rendimentu:** Rendimentu 66,4% EMKM nian tun iha tinan 2020 kompara ho tinan 2019. Proporsaan rendimentu ne'ebé tun aas liu iha setór informál ho 70.1%, kompara ho 63.9% iha setór formál. EMKM oituan, 8.7% husi total survei, relata aumentu rendimentu ne'ebé kompostu husi 12.7% EMKM formál no 2.3% husi EMKM informál.
 - Maioria negósiu formál (70.4%), liu-liu mikro-negósiu responde katak sira-nia rendimentu tun.
 - Maske EMKM relata barak liu kona-ba lakon rendimentu, valór dolar husi aumentu ne'ebé relata ne'e aas liu fali duké lakon rendimentu ne'ebé relata ona, maibé montante aumentu konsentradu ba negósiu balu iha setór konstrusaun infraestrutura. Feto, na'in ba negósiu nia rendimentu tun besik 21%, enkuantu negósiu ne'ebé na'in mane no na'in hamutuk nia rendimentu aumenta ba 97% no 105% respetivamente.
- **Espetativa rendimentu** ba tinan 2021 iha 41.9% husi negósiu formál no 40% husi negósiu informál sira-ne'ebé ho projesaun rendimentu tun kompara ho baseline tinan 2019 nian. Sentimentu ida-ne'e hanesan de'it iha grupu hotu-hotu (la haree ba setór, medida, jéneru husi na'in sira, fatin, formalidade no involvimentu iha komérsiu internasionál).
- **Utilizasaun teknolojia:** Utiliza teknolojia iha Timor-Leste sei ki'ik ho 44.3% husi EMKM relata katak sira la utiliza kulakér teknolojia ruma ba sira-nia negósiu. Ho setór formál, kapabiliade teknolojia informasaun (TI) eziste ho 74.4%, maibé 27.2% de'it husi negósiu informál sira relata katak sira iha kapasidade TI. Barak liu husi kapasidade TI ne'ebé negósiu sira utiliza mak limita de'it ba orden sasan liuhusi telefone, utiliza internét, mídia sosiál no smartphone. Infraestrutura sira-ne'ebé subliña hodi apoiu e-commerce no tranzasaun online kuaze la-eziste. Banku balu introduz ona pontu mákina transferénsia osan eletróniku ne'ebé uza iha loja retallu sira. Kompañia telekomunikasaun rua introdús ona karteira móvel

no servisu transferénsia osan, no foin lalais ne'e banku no kompañia telekomunikaun sira introdús ona rekursu bankáriu-ba-karteira no karteira-ba-banku, maibé aseitasaun/simu ba teknolojia hirak-ne'e sei ki'ik hela.

- **Medida sira ba apoiu ekonómiku:** Sensibilizasaun kona-ba medida rekuperasaun ekonómika GoTL nian iha variasaun tuir lokalizasaun no estatutu rejistu EMKM nian. Liu husi metade (57%) EMKM relata katak sira hatene kona-ba medidas ba apoiu nian; iha fora husi Dili, sensibilizasaun EMKM tun ba 39.4% kompara ho 65.9% husi EMKM iha Dili. Sensibilizasaun mós ki'ik liu ho negósiu informál sira ho relatóriu 44.9% hatene kona-ba medida apoiu.
- Sensibilizasaun mós ki'ik liu ho empreza informál sira ho relatóriu 44.9% hatene kona-ba medida apoiu.
 - Proporsionalmente, barak liu fetu na'in ba negósiu informál (51.3%) hatene kona-ba medidas apoiu governu nian, kompara ho negósiu informál ne'ebé mane mak na'in (37.4%). Negósiu formál ne'ebé fetu mak na'in, iha menus partisipasaun (42.7%) kompara ho mane mak na'in (48.0%) no hamutuk ba na'in (64.9%).
 - Ba negósiu informál sira, proporsaun negósiu informál ne'ebé mane mak na'in ne'ebé participa (32.9%) iha programa menus liu kompara ho negósiu informál ne'ebé fetu mak na'in (39%) no na'in hamutuk (62.5%)
 - Medida apoiu ne'ebé disponivel ba EMKM formál no informál sira aneksa ba rekerimentu elijibilidade. Tanba ne'e, partisipasaun iha medida apoiu até menus liu husi EMKM nia koñesimentu. Aleinde subsídiu eletrisidade, ne'ebé mak hanesan medida apoiu universál, 11% ka menus EMKM participa iha kualkér medida apoiu individuál. Efikásia husi medida apoiu ekonómiku ba EMKM sei ki'ik nafatin maske GoTL esforsu maka'as aloka polítika fiskál ne'ebé boot liu ba prevensaun COVID-19 no rekuperasaun ekonómika iha rejiaun ne'e.
 - Haree ba polítika no medida apoiu xave sira-ne'ebé ho objetivu ba EMKM atu hamenus impaktu negativu, EMKM hatene liu no participa iha subsídiu eletrisidade, subsídiu pagamentu ba funcionáriu sira no adia kontributu ba seguransa sosiál. Maske númeru partisipasaun la diferente estatistikamente entre grupu ne'ebé hetan impaktu maka'as sira, EMKM afetadu maka'as tebes participa liu iha medida governu nian hanesan subsídiu eletrisidade no subsídiu pagamentu ba funcionáriu.
- **Negósiu na'in mak fetu:** Kona-ba aumentu presu fa'an, 30% husi negósiu fetu sira relata aumentu iha sira-nia presu fa'an nian, kompara ho 34.9% ba negósiu ne'ebé na'in mak mane, no 40.3% ba negósiu ne'ebé na'in hamutuk. Proporsaun aas liu husi negósiu fetu mak na'in redús sira-nia folin fa'an nian ba sira-nia produktu no servisu, iha 17.2%, kompara ho 11.3% de'it husi negósiu mane mak na'in, no 14.7% husi negósiu na'in hamutuk. Kona-ba kustu fornesimentu nian, 39.3% husi fetu, na'in ba negósiu relata aumentu iha kustu fornesimentu nian, kompara ho 36.3% husi mane, na'in ba negósiu.
- Negósiu ba fetu mak na'in, pelumenus iha possibilidade atu hasa'e folin fa'an nian no maioria bele hamenus presu fa'an durante pandemia. Maske nune'e, enjerál, 9.4% husi fetu mak na'in

ba negósiu, relata katak aumentu iha rendimentu hanesan kompara to'ó 8.6% husi negósiu na'in mak mane; no 63.3% husi negósiu na'in mak fetu relata redusaun iha rendimentu, kompara to'ó 67.9% husi negósiu na'in mak mane. Maske relata proporsionalmente rezultadu ne'ebé di'ak liu ho rendimentu, 44.2% husi negósiu na'in mak fetu relata katak sira preukupadu maka'as, kompara to'ó 33.6% husi negósiu na'in mak mane kona-ba continuidade negósiu nian.

Rezultadu xave sira ba negósiu ne'ebé la ativu:

- **Negósiu ne'ebé taka:** Negósiu ki'ik sira hetan impaktu boot liu fali duké EMKM ho medida boot. Negósiu ne'ebé taka kompostu husi 90.9% mikro-negósiu no 9.1% negósiu ki'ik; laiha kualkér negósiu média ruma mak taka iha survei laran. Kuaze metade, 49.7% husi negósiu sira-ne'ebé taka mak EMKM iha setór konstrusaun infraestruturá ne'ebé hetan impaktu maka'as; 72.4% husi EMKM iha setór ne'e la ativu.
- **Negósiu inativu ne'ebé rejistadu:** Besik 3.6% husi negósiu sira hetan survei rejista ona sira-nia negósiu maibé seidak hahú sira-nia negósiu. Husi número ne'e, 58% relata katak sira sei hahú hafoin surtu COVID-19, no 18% deklará katak sira sei hahú iha fulan 12 tuir mai, no restante sira seluk la hatene bainhira no sekarik sei hahú.

Rezultadu xave sira ba empregu iha EMKM:

- **Empregu:** Empregu iha EMKM tun iha tinan 2020 ho redusaun 15.9% iha empregu tempu-tomak no redusaun 23.3% iha empregu tempu-balu. Redusaun iha empregu maioria afeta husi negósiu ne'ebé taka, 41% mak iha empregadu ne'ebé lakon sira-nia servisu. EMKM ativu iha kresimentu 5.1% iha empregu tempu-tomak no kreximentu 1.8% iha empregu tempu-balu. Maske kreximentu iha empregu ho EMKM ativu, empregu ba fetu sira iha EMKM ativu mós monu, no rendimentu médiu ba empregadu hotu-hotu tun.
- Empregu ho EMKM ne'ebé drasktikamente rekupera ona iha tinan 2021 no kreximentu ne'ebé kalkula iha empregu tempu tomak mak 74.5% no empregu tempu-balu mak 33.8%. Rezultadu peskiza ida-ne'e konsistente ho rezultadu peskiza uma-kain SEIA-2. Maibé, ida-ne'e la signifika katak rendimentu ba empregadu sira-ne'e aumenta ka qualidade empregu mellora ona.

Apoia EMKM no rekomendasaun sira

Konsiderasaun ba hirak-ne'ebé fahe ona durante SEIA-1 iha tinan 2020 ne'e válidu nafatin no konsiderasaun balu ne'ebé hanesan kompartilla ona durante SEIA-2 iha tinan 2021. Ida-ne'e inklui **programa assisténsia finanseira** hanesan empréstimu ki'ik, garantia kréditu, transferénsia osan ka input agrikultura sira seluk (hodi sosa no prepara sasán ne'ebé sira presiza atu hahú fila-fali sira-nia negósiu), **livre taxa** atu hamenus lakon rendimentu, *komunikasaun ne'ebé klaru* kona-ba regra no matadalan sira ba programa apoiu governu nian, *jersaun demanda* ba EMKM lokál sira liuhusi governu nia promosaun (s), no **mantein merkadu nakloke no seguru**.

Observasaun/hanoin boot liu tolu ne'ebé simu husi negósiu ativu sira durante survei EMKM ba medidas rekuperasaun polítika no apoiu ekonómiku inklui mós reabertura lalais merkadu (89.6%), apoiu ba auto-empregu (21.9%), no programa apoiu finanseiru ho kréditu (14.8%). Konsidera daudaun observasaun/hanoin sira ne'ebé simu ona, no rezultadu sira husi suvei-ne'e, rekomendasaun xave balu ba polítika-na'in sira atu konsidera hodi haforsa setór privadu no atu mellora atinjementu ba medida apoiu ekonómiku governu nian ne'ebé deskreve iha kraik.

Mellora atinjementu programa governu nian

- Komunikaun ne'ebé di'ak liu kona-ba medidas apoiu nian, liuliu tarjetu EMKM sira-ne'ebé fora husi Dili no EMKM informál, utiliza ajénsia governu lokál no parseiru sosiedade sivil sira.
- Simplifika rekuizitus no halo fásil liu bainhira aplika hodi dezenvolve partisipasaun.
- Maksimiza distribuisaun husi garantia empréstimu ne'ebé iha ona eskema no Finansa EMKM iha setór produtivu ne'ebé alvu ba ekonomia.
- Konsidera aliñamentu ne'ebé di'ak liu husi kontribuisaun no subsidiu governu nian hodi asegura efeitu multiplikadór ne'ebé pozitivu. To'o oras ne'e, despeza públiku ne'ebé mukit no la eficiente iha Timor-Leste ignora restrisaun parte fornimentu nian no nu'udar rezultadu ida, falla atu stimula setór privadu no laiha impaktu pozitivu ne'ebé dura ba ekonomia.
- Purezemplu, apoiu espesiál ba traballadór informál sira hetan mandatu atu kontribui taxa 4% iha fulan bainhira medida ne'e implementa no 10% iha fulan tolu tuirmai, ne'ebé efetivamente hamenus mudansa iha rendimentu traballadór informál, relativu ba mudansa gastu governu nian.
- Promove insentivu ba investimentu no hakma'an taxa ba investimentu setór privadu nian iha agrikultura, turizmu, no setór produtivu sira seluk.
- Prioritiza rekomendasaun husi parseiru dezenvolvimentu sira (ADB, Banku Mundiál), atu fornese enkuadramentu legál ba negósiu sira hodi kumpri kontratu no proteje investimentu asionista minoritáriu sira. Falta enkuadramentu legál ne'e bele sai impedimentu ida ba investimentu no investidór sira.

Finansiamentu setór privadu & injesaun kapitál:

- Hamamar restrisaun regulamentu ba empréstimu nian, liu-liu hare ba rásiu empréstimu ho depózitu ne'ebé ki'ik iha Timor-Leste.

- Konsidera atu introdús eskema garantia parsiál hodi apoia setór ekonomia produtivu no inovadór sira seluk.
- Konsidera apoia tarjetu ba EMKM informál sira ho pakote pós-pandemia, sekarik iha.
- Apoia banku no institutu ne'ebé disponibiliza empréstimu hodi dezenvolve produtu empréstimu bazeia ba garantia materiál móvel sira hanesan ekipamentu, inventáriu, ka konta hirak ne'ebé simu. Fornese treinamentu kona-ba oinsá produtu hirak-ne'e funsiona sekarik presiza.
- Konsidera empréstimu hodi apoia partisipante sira hotu iha valór-merkadu/produsaun, husi produtór sira to'ó ba negociante sira to'ó konsumidór sira, hanesan ezemplu, bainhira apoia agrikultór to'os-na'on sira, nune'e mós apoia transportasaun ba negósiu siranian no vendedor sira-ne'ebé fa'an produtu.
- Konsidera atu utiliza fundu seguransa sosiál hodi suporta setór privadu hodi dezenvolve infraestrutura ne'ebé nesesáriu no tulun hodi prodús retornu fundu liuhusi investimentu iha ekonomia lokál.
- Promove oportunidade investimentu privadu no públiku ba ema timoroan sira-ne'ebé hela iha rai-li'ur atu investe iha Timor-Leste no aumenta remesas.

Disponibiliza kapasidade dijital:

- Investe iha infraestrutura teknolojia ba dijitalizasaun no dezenvolve traballadór dijital sira.
- Mellora kapasidade IT husi emprezáriu ne'ebé eziste hela liuhusi tarjetu programa formasaun. Emprezáriu sira tenke sente konfortável utiliza transferénsia e-payment no transferénsia fundu ne'ebé simplifika/permite tranzasaun.
- Fasilita transferénsia teknolojia ne'ebé disponível iha nasaun ASEAN nian.

Sumáriu ida-ne'e subliña informasaun xave sira-ne'ebé respondente sira fornese no hatudu kona-ba vulnerabilidade sira-ne'ebé EMKM sira hasoru iha Timor-Leste. SEIA ne'e bele utiliza husi foti desizaun-na'in sira hodi informa kona-ba recuperasaun ekonómika iha kurtu no médiu prazu no ba prioridade política desenvolvimentu setór privadu no alokasaun orsamentál husi ministériu no munisípiu sira hodi apoia EMKM formál no informál.

Importante tebes atu rekoñese katak interrompsaun COVID-19 fó oportunidade atu avalia kondisaun atuál sira no hanoin kona-ba dalan ou meius ba oin ba desenvolvimentu setór privadu no EMKM nian iha Timor-Leste. Dependénsia ba importaun no oinsá interrompsaun valór merkadu ou produsaun bele kontribui, nune'e impaktu prinsipál báziku ba seguransa ai-han hanesan foos, sai evidente durante EE. Hanesan parte husi fundu COVID-19 ne'ebé utiliza hodi sosa foos ba seguransa ai-han. Dependénsia ba ekonomia esternu mós fó presau inflasaun ba kondisaun merkadu iha Timor-Leste. Enkuantu portofoliu kréditu iha merkadu sa'e dezde 2019, ida ne'e prinsipalmente akontse tanba empréstimus konsumidór duké impréstimus produtivu. Ba oin presiza dezenvolve programa komprensivu ida-ne'ebé redús dependénsia ba nesidade báziku, proteje comunidade durante situaun dezastre no pandemia, kria empregu no hasai populasaun husi lasu kiak.