



Primer Informe Semestral de la Pequeña y
Mediana Empresa en Chile
Santiago, Mayo 2006



- * El Centro de Investigación de Políticas Públicas para la Pequeña y Mediana Empresa (CiPyME) y la Fundación Empresarial Comunidad Europea Chile (EUROCHILE), con el objeto de investigar, estudiar y proponer políticas públicas destinadas al desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa (PyME) en Chile, encomendaron a la Universidad de Chile, a través del Centro de Microdatos del Departamento de Economía, realizar una investigación de base que les permitiera descifrar y ubicar los principales aspectos que caracterizan al sector de la Pequeña y Mediana Empresa.
- * Para estos efectos estas instituciones encargaron a la Universidad de Chile realizar una encuesta representativa del sector PyME en las Regiones V, VIII y Metropolitana. Esta encuesta tiene por objetivos particulares: realizar un análisis de las características y dificultades actuales del sector; establecer percepciones y tendencias respecto a su situación futura en cuanto a ventas, empleo, inversión, endeudamiento, exportaciones, manejo medioambiental, uso y percepción de la banca y productos bancarios, uso de tecnologías de información, innovación tecnológica, asociación gremial, uso de asesorías legales y capacitación; y establecer el grado de conocimiento del empresariado de los programas de fomento del Estado, su grado de focalización, nivel de utilización, utilidad, dificultades que presentan y espacios que no cuentan todavía con apoyo estatal.
- * Este informe presenta los resultados de esta aplicación realizada entre Diciembre de 2005 y Marzo de 2006 en las regiones antes mencionadas a 661 empresas.

- * El trabajo desarrollado representa la primera ronda de la Encuesta Longitudinal a Pequeñas y Medianas Empresas, desarrollada conjuntamente por el Centro de Investigación de Políticas Públicas para la Pequeña y Mediana Empresa (CiPyME) y el Centro de Microdatos del Departamento de Economía de la Universidad de Chile. Características relevantes de esta investigación son las siguientes:
 - * Se trata de una encuesta representativa de las Pequeñas y Medianas Empresas presentes en las regiones V, VIII y Metropolitana, con actividad ante el Servicio de Impuestos Internos durante el año 2004
 - * La encuesta se realizó entre los meses de Diciembre de 2005 y Marzo de 2006
 - * Los resultados presentados son los primeros de una encuesta que tendrá frecuencia semestral y que, en el futuro, se desarrollará en los meses de Marzo y Septiembre de cada año. Este rasgo permitirá contar con indicadores que podrán ser seguidos en el tiempo en un análisis de corto, mediano y largo plazo
 - * La encuesta tiene carácter longitudinal (panel). Esto quiere decir, que su diseño está basado en el seguimiento de las mismas empresas en el tiempo. Este diseño es el que se requiere para examinar de manera rigurosa la movilidad empresarial en el sector.
 - * La contribución más importante está dada por el cúmulo de información que esta encuesta aporta y seguirá contribuyendo, propiciando un mejoramiento en los diagnósticos del sector; una mayor comprensión de la heterogeneidad empresarial y su segmentación; y entregando nuevos antecedentes que permitirán diseñar y evaluar las políticas gubernamentales aplicadas.
 - * Los puntos siguientes de este resumen presentan los principales resultados de la primera aplicación de la Encuesta.

1.- Heterogeneidad de la PyME

- * Los resultados presentados recalcan la fuerte heterogeneidad de las empresas entrevistadas
- * Esta heterogeneidad debe ser estudiada cuidadosamente a fin de que pueda ser incorporada apropiadamente en las políticas públicas.
- * La heterogeneidad se presenta de manera clara en dimensiones como:
 - * Las empresas catalogadas como medianas y pequeñas, en la definición tradicional según ventas, son muy diferentes entre sí en casi todas las dimensiones abordadas en la encuesta
 - * Diferencias sectoriales en el número de trabajadores contratados
 - * Diferencias sectoriales en los niveles educacionales de los socios, dueños o gerentes de las empresas
 - * Diferencias, tanto a nivel de sector como al interior de las categorías de pequeña o mediana empresa, en el nivel de ventas registrado así como en el capital de trabajo disponible
 - * Diferencias sectoriales en el acceso a la tecnología
 - * Diferencias en los productos financieros utilizados

2.- Altos niveles educacionales del empresario PyME:

- * La encuesta muestra que los socios, dueños o gerentes generales a cargo de las empresas PyMEs entrevistadas presentan altos niveles educacionales respecto de la situación de la población adulta en Chile. Un 84% de ellos, en las empresas medianas y un 72% en las empresas pequeñas, tenían educación superior (incluyendo educación superior de nivel técnico)

3. Cobertura previsional del empresario PyME:

- * Cerca de un 70% de los socios, dueños o gerentes a cargo de las Pequeñas Empresas y un 85% en las empresas Medianas había realizado al menos una cotización previsional en los últimos 6 meses. En estos casos, en más de un 80%, estas cotizaciones se habían realizado en calidad de trabajador dependiente.

4. Capacitación del empresario PyME:

- * Sólo un 17% de los empresarios de pequeñas empresas participó en actividades de capacitación en los últimos 6 meses, lo que se compara con un 30% en el caso de las medianas empresas.
- * La tasa de capacitación empresarial también muestra fuertes diferencias por sector: por ejemplo, en el sector “servicios a la empresa” esta tasa es el triple de la exhibida en el sector industrial.
- * Entre las razones más importantes para no capacitarse, los empresarios mencionaron la falta de tiempo (50%); y no haber encontrado el curso adecuado (15%). Estas respuestas pueden sugerir que la oferta de capacitación para este sector pueda tener problemas de flexibilidad o de pertinencia, respectivamente. Adicionalmente, un 20% de los empresarios dijo no necesitar la capacitación.

5. Capacitación de los trabajadores de las PyME:

- * Si bien un 29% de las pequeñas empresas y un 49% de las medianas declaró que sus trabajadores habían participado en cursos de capacitación entre Julio y Diciembre de 2005, en promedio sólo un 12% de los trabajadores de las pequeñas empresas y un 20% de las medianas recibió capacitación.

6. Características del empleo en la PyME:

- * Algunas características del empleo que exhibe el sector son las siguientes:
 - * La empresa representativa de las pequeñas empresas tiene 6 trabajadores mientras que la de las medianas empresas cuenta con 20, aún cuando el rango de variación al interior de cada segmento es muy amplio
 - * El sector industrial y el sector Otros superan en trabajadores a las empresas del sector comercio y de servicios a la empresa
 - * En promedio, algo más de un 40% de los trabajadores en las empresas pequeñas y medianas son obreros, mientras que el resto se distribuye en las categorías de administrativos, técnicos-profesionales y ejecutivos.
 - * Durante el año 2005 las empresas pequeñas incrementaron más su demanda por obreros (calificados y no calificados) mientras que el incremento en las medianas empresas fue relativamente parejo en todas las categorías (obreros, empleados administrativos, técnicos especializados, profesionales).
 - * Las áreas que concentraron mayor importancia en las contrataciones del año 2005 fueron principalmente la producción (especialmente en el sector industrial y en el sector Otros); luego, viene el área de ventas (de mucha mayor significancia en el sector Comercio); y el área de gestión y administración.

- * Indagados sobre las principales dificultades o problemas que registran para encontrar al tipo de personal que han necesitado, los empresarios pequeños y medianos coincidieron en destacar la falta de experiencia de los postulantes y la subcalificación de los mismos.

7. Dominio del inglés en los trabajadores de la PyME:

- * En la empresa representativa, entre un 7,5% y un 10% del personal de empresas pequeñas y medianas, respectivamente, habla inglés (incluyendo el nivel básico del idioma), de acuerdo a los empresarios. Sin embargo, esta proporción que es baja, cae a 0% en las pequeñas empresas y 4% en las medianas empresas, cuando se considera sólo a los que hablan inglés en un nivel medio o avanzado, a juicio del empresario respectivo.

8. Importante desplazamiento de empresas por segmento de ventas:

- * Cuando se comparan los datos de venta autoreportados de las empresas en Diciembre de 2005 con los registrados efectivamente en el SII el año 2004, se aprecia una importante movilidad.
- * Un 25% de las empresas registradas como pequeña empresa en 2004, con datos del SII, se auto-clasificaron como microempresa el año 2005; y un 18% subió a la categoría de empresas medianas o grandes. Dos tercios se mantuvieron como pequeñas empresas.
- * Por otra parte, la movilidad reportada fue mayor en el caso de las empresas medianas. Un 51% mantuvo su clasificación según ventas como empresa mediana; un 10% reportó ventas de empresas grandes; y un 40% indicó ventas anuales equivalentes a las de una empresa pequeña o incluso una microempresa.

- * Si bien parte del fenómeno puede deberse a error de medición en la forma de sub o sobre reporte por parte de los entrevistados, la magnitud del desplazamiento sugiere que es un fenómeno a seguir cuidadosamente en las encuestas futuras.

9. Desempeño de la PyME en el año 2005:

- * Comparando los volúmenes de ventas de fines del año 2005 con los de un año atrás, se tiene que entre 41 y 45% de las empresas exhibió ventas mejores o mucho mejores y aproximadamente 25% indicó tener ventas peores o mucho peores. Finalmente, alrededor de un tercio indicó tener niveles similares a los de un año atrás.
- * Proporciones muy parecidas a las anteriores se muestran para la comparación del nivel de compras a proveedores de fines del año 2005 con los de los 12 meses anteriores.

10. Nivel del capital de trabajo de la PyME:

- * Un 42% de las pequeñas empresas y un 28% de las medianas empresas considera insuficiente su capital de trabajo actual para enfrentar las actividades de su empresa en los próximos 6 meses.

11. Expectativas de la actividad de las PyME en los próximos meses:

- * Alrededor del 50% de las empresas cree que los volúmenes de venta de fines de 2006 serán mayores o mucho mayores a los registrados a fines de 2005.
- * Esta proporción es algo mayor en las medianas empresas, en comparación con la que exhiben las pequeñas y es también algo mayor en el sector comercio en comparación con el resto.
- * Entre un 13% y un 16% de las empresas, por otra parte, cree que sus niveles de ventas de fines de 2006 serán menores o mucho menores que los del año anterior.
- * Niveles relativamente similares a las proporciones anteriores se obtienen también cuando se pregunta por las expectativas para las utilidades de las empresas y el nivel de compra a proveedores para fines del año 2006 en comparación con lo registrado a fines de 2005.
- * La empresa representativa no visualiza variaciones en el empleo para los próximos 6 meses. Sin embargo, un 25% de las empresas pequeñas proyecta incrementos de 25% o más en sus contrataciones mientras que un 10% reporta caídas en el empleo (de 14% o más). En el caso de las empresas medianas, un 25% de las empresas proyecta incrementos de 16% o más mientras que un 10% reporta también caídas en el empleo (de más de 20%). Para el 10% que proyecta caídas en el empleo, Industria es el sector más destacado.

12. PyMEs y acceso a tecnologías de información:

- * En las empresas pequeñas la empresa típica tiene un computador por cada 5 trabajadores. En las empresas de tamaño mediano, por otra parte, la proporción es de un computador por cada 2,8 trabajadores. La disponibilidad de computadores por trabajador es significativamente mayor en el sector servicios a la empresa respecto del resto.
- * Si bien el mayor acceso a tecnologías en las empresas medianas respecto de las pequeñas también se manifiesta en el acceso a internet, una significativa proporción de las empresas PyME declara contar con acceso a esta herramienta: un 93% de las empresas medianas y un 70% de las empresas pequeñas indicó contar con acceso a internet.
- * Un 23% de las empresas indicó usar internet para realizar operaciones con los bancos; una proporción similar lo utiliza para el contacto con sus proveedores; en torno al 15% lo usa para el contacto con los clientes; y otro 15% menciona el pago de impuestos. Estas proporciones son muy similares para las empresas pequeñas y medianas.
- * Por último, mientras que sólo una de cada cuatro empresas pequeñas tiene página web, un 60% del total de las empresas medianas indicó contar con este recurso.

13. Dificultades y Problemas que enfrenta la PyME:

- * Preguntados los empresarios PyME por los principales problemas que debían enfrentar empresas como la suya en la actualidad, los tres principales mencionados, espontáneamente, son los siguientes:
- * **Las condiciones impuestas por los grandes clientes.** Esta opción es destacada como el problema principal por 37% de las pequeñas y 41% de las medianas empresas. El problema es más evidenciado en los sectores industrial y Otros, y luego en Comercio; y tiene niveles inferiores en el sector servicios a la empresa.
- * **La falta de capital de trabajo.** Esta opción es puesta como primera prioridad por un 23% de las empresas pequeñas y 14% de las medianas. El problema es destacado mayormente en los sectores industria y comercio.
- * **El exceso de burocracia y regulaciones.** Cerca de un 9% de empresarios puso esta dificultad como principal problema, aunque aproximadamente un 20% lo mencionó dentro de los tres problemas más importantes.
- * Otros problemas destacados, pero con mucha menor importancia, son la capacitación insuficiente del personal; los requisitos excesivos para optar a propuestas públicas; y la falta de flexibilidad laboral.

14. Inversiones de la PyME:

- * Preguntados si habían realizado inversiones en su empresa en los últimos 12 meses, los resultados son los siguientes:
- * Un 31% de las empresas pequeñas y un 18% de las medianas declaró no haber realizado inversión alguna en el período de referencia. El sector con mayor proporción de empresas que no invirtieron es Comercio.
- * La inversión más frecuente entre las empresas que invirtieron fue en computadores y software: realizada por un 36% de las empresas pequeñas y un 59% de las empresas medianas.
- * También destacan las inversiones en: a) maquinarias y equipos no computacionales; b) construcciones y ampliaciones; c) vehículos; y d) capacitación.
- * La principal fuente de financiamiento de estas inversiones, tanto para las pequeñas como para las medianas empresas, en cualquiera de los sectores, fue el autofinanciamiento.
- * El crédito bancario fue utilizado más por las pequeñas empresas para la compra de terrenos y vehículos; y en el caso de las empresas medianas se usó para financiar capital de trabajo. A nivel de sectores, el crédito bancario es más utilizado en el sector Comercio (que también incluye restaurantes y hoteles).
- * El uso del factoring para el financiamiento de las inversiones en el sector PyME es casi nulo
- * El leasing es importante sólo para las empresas medianas. En particular, es más relevante para el financiamiento de vehículos y maquinarias, casos en los que financia en promedio un 20% de la inversión.

15. Bajo conocimiento de la red de fomento productivo:

- * Existe un bajo conocimiento de los empresarios PyME de las instituciones e instrumentos públicos de fomento y apoyo al sector.
- * Al solicitarse mencionar las instituciones más importantes que se conocen en relación con las PyME, la institución más nombrada es CORFO, mencionada por un 42% de las empresas pequeñas y 53% de las empresas medianas. En segundo lugar viene SENCE, indicada por un 29% de las empresas pequeñas y un 40% de las medianas. Y posteriormente SERCOTEC, PROCHILE e INDAP, con aproximadamente un 15% de menciones cada una. Dado que esta pregunta simplemente indagaba por recordación, llama la atención la baja mención, considerando la larga tradición de apoyo a las PyME de la mayor parte de estas instituciones.
- * Al mostrarse un listado de instrumentos de apoyo a la PyME, los entrevistados indicaron que el más conocido era la franquicia tributaria a la capacitación, administrado por SENCE, mencionado por 70% o más de los entrevistados. Posteriormente también cabe mencionar el Programa de Fomento a la Microempresa de SERCOTEC, el Programa de Generación de Ingresos e Inclusión Social de FOSIS y la Asistencia Técnica y proyectos de Fomento de CORFO, con aproximadamente un 25% de empresas que menciona a cada uno de ellos. También destacan el FDI de CORFO, el Fondo de Promoción de Exportaciones de PROCHILE, FONTEC de CORFO y la Bonificación Forestal de CONAF. A nivel sectorial destacan los mismos programas anteriormente enfatizados.

16. Calidad e innovación en la PyME:

- * Sólo un 9% de las pequeñas y 24% de las medianas empresas entrevistadas indicó contar (o tenerlo en trámite) con algún tipo de certificación de proceso o calidad. La mitad de los que no cuentan con esta certificación indicó no considerarla necesaria y aproximadamente un 30% manifestó desconocimiento tanto respecto de cuáles son las certificaciones necesarias como de los trámites requeridos.
- * Un 57% de las empresas pequeñas y un 39% de las medianas no realizó innovación de producto o proceso en los últimos 6 meses. Y las empresas que invirtieron, lo hicieron fundamentalmente en Maquinaria (Industria) y en Computación (sectores Comercio, servicios para la empresa y otros).
- * Finalmente, un 11% de las pequeñas empresas y un 20% de las medianas señaló realizar o participar en actividades de Investigación y Desarrollo, destacando especialmente los sectores Industria y Otros.

17. Asesoría Legal en la PyME:

- * Un 36% de las pequeñas y un 57% de las medianas empresas requirió asesoría legal en los últimos 6 meses. A nivel sectorial, la proporción de uso de asesoría legal es mayor en el sector servicios a la empresa y en el sector Otros.
- * Las materias de la asesoría legal han consistido fundamentalmente en la preparación de contratos laborales, las asesorías laborales en general y la relación con el Servicio de Impuestos Internos.

18. Asociación gremial en el sector PyME:

- * Un 14% de las empresas pequeñas declaró participar en alguna asociación gremial, mientras que una proporción mayor (36%) lo hace en las empresas medianas. El sector Comercio es el que registra la menor tasa de asociación.
- * Adicionalmente, un 6% de las empresas pequeñas y un 9% de las empresas medianas reportó participar en alguna asociación o agrupación no gremial.