



**UNIVERSIDAD DE LA FRONTERA
FACULTAD DE INGENIERÍA, CIENCIAS Y
ADMINISTRACIÓN
DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA**

**“CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL DE LA REGIÓN
DE LA ARAUCANÍA”**

DANIELA BELÉN ALVARADO SÁEZ

2011



**UNIVERSIDAD DE LA FRONTERA
FACULTAD DE INGENIERÍA, CIENCIAS Y
ADMINISTRACIÓN
DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA**

**“CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL DE LA REGIÓN
DE LA ARAUCANÍA”**

**TRABAJO PARA OPTAR AL TÍTULO DE
INGENIERO COMERCIAL**

Profesor Guía: Dra. Paulina Alejandra Sanhueza Martínez

DANIELA BELÉN ALVARADO SÁEZ

2011

**CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL DE LA REGIÓN
DE LA ARAUCANÍA**

DANIELA BELÉN ALVARADO SÁEZ

PAULINA SANHUEZA M.

VALESKA GELDRES W.

YORKA URIBE D.

DRA. PAULINA ALEJANDRA SANHUEZA MARTÍNEZ

Profesor Guía

VALESKA GELDRES W.

Profesor Examinador 1

YORKA URIBE D.

Profesor Examinador 2

Nota trabajo escrito : 6,7

Nota examen : 6,7

Nota final : 6,7

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar quiero agradecer a mi familia, principalmente a mis padres por su incondicional apoyo y dedicación que me ayudó a seguir y dar lo mejor de mí.

También quiero agradecerle a mis amigas Natalia, María Luisa, Carolina, Claudia, Camila y Bárbara por acompañarme durante esta etapa y hacerla más amena.

Especialmente quiero agradecer a mi profesora guía, Dra. Paulina Sanhueza Martínez, quien supo guiarme durante todas las etapas de este trabajo. Mi reconocimiento a su orientación, buena disposición y paciencia, lo cual hizo que esta tarea no fuera tan difícil.

RESUMEN¹

El presente trabajo de investigación realiza una caracterización del sector microempresarial de la Región de La Araucanía. El objetivo primordial es identificar posibles agrupaciones de microempresas considerando características más amplias que las utilizadas en las clasificaciones tradicionales (tales como ventas o número de empleados), para así elaborar una tipología de las mismas que sirva, en el futuro, para reorientar los instrumentos de apoyo y políticas públicas destinados a éstas.

Para lo anterior se aplica un Análisis de Cluster o Conglomerados en Dos Fases. El objeto de estudio son todas aquellas microempresas con un número no superior a 9 trabajadores según la Encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional (CASEN) del año 2009. Los datos fueron analizados mediante el Programa Estadístico SPSS.

Los resultados sugirieron la formación de dos cluster tipificando al primero como microempresas pertenecientes a la zona urbana, que realizan actividades del sector económico terciario, originadas principalmente por microempresarios motivados por cuenta propia, no pertenecen ni son descendientes de pueblos indígenas en su mayoría y la educación media es predominante en este grupo. El segundo cluster se caracteriza por microempresas del sector rural, dedicadas a actividades primarias, originadas a causa de las familias de los microempresarios, constituidas principalmente por hombres, con un alto porcentaje perteneciente a la etnia mapuche y educación no superior a la básica.

Cabe destacar que este estudio de corte transversal es sólo una aproximación inicial a una nueva forma de clasificación de las microempresas de la región, donde se pretende perfilar estos conglomerados desde una perspectiva más general.

¹ Esta investigación forma parte de las actividades del proyecto de la Dirección de Investigación DIUFRO DI11-0072 “Microempresas y microcrédito en la Región de La Araucanía: análisis del sector microcrediticio y del impacto en microempresarios beneficiarios”, cuya investigadora responsable es la Dra. Paulina Sanhueza Martínez y el co-investigador el Prof. Ignacio Rodríguez Rodríguez.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

	Página
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	2
1.1. Antecedentes del problema	2
1.2. Objetivos: general y específicos	4
1.3. Metodología	4
1.4. Aporte y limitaciones	5
1.5. Estructura	6
CAPÍTULO 2. MICROEMPRESA: CONCEPTO Y PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS	8
2.1. Aproximación conceptual a la microempresa	8
2.2. Principales características de la microempresa	10
2.2.1. Aproximación al universo microempresarial	10
2.2.2. Clasificación o segmentación del universo microempresarial	12
CAPÍTULO 3. LA MICROEMPRESA EN CHILE Y EN LA REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	18
3.1. Definición	18
3.2. Estructura y composición del sector	19
3.2.1. Número de microempresas, evolución y aporte al nivel de ventas	19
3.2.2. Principales características	23
3.3. Principales resultados de estudios relativos a la agrupación microempresarial	26
CAPÍTULO 4. AGRUPACIONES DE MICROEMPRESAS: EL CASO DE LA REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	31
4.1. Marco metodológico	31
4.1.1. Diseño del estudio	32
4.1.2. Objeto del estudio y base de datos	32
4.1.3. Variables del estudio	33
4.2 Resultados	35
4.2.1. Descripción y estructura de la muestra	36
4.2.2. Análisis de conglomerado o cluster	38
4.2.3. Descripción de los grupos resultantes	41
4.2.4 Tipología de las microempresas	43

CAPÍTULO 5. CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN	46
NOMENCLATURA	49
BIBLIOGRAFÍA	50
ANEXO A	53
ANEXO B	59

ÍNDICE DE TABLAS

	Página
Tabla 3.1. Definición de empresas en Chile	18
Tabla 4.1. Variables para análisis de cluster de microempresas en La Araucanía	33
Tabla 4.2. Composición de la muestra de microempresarios de LA Araucanía por edad y tamaño del hogar	36
Tabla 4.3 Composición de la muestra de microempresarios de La Araucanía por antigüedad, número de trabajadores e ingreso de la microempresa	37
Tabla 4.4. Distribución de conglomerados	39
Tabla 4.5. Microempresas-tipo y características	44

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Página
Gráfico 3.1. Distribución de la microempresa según criterio de ventas, Chile	20
Gráfico 3.2. Distribución de la microempresa según criterio de ventas, Región de La Araucanía	20
Gráfico 3.3. Distribución sectorial de las microempresas formales, Chile, año 2008	21
Gráfico 3.4. Distribución sectorial de las microempresas formales, Región de La Araucanía, año 2008	22
Gráfico 4.1. Descripción de la muestra según sexo, ocupación y etnia	36
Gráfico 4.2. Descripción de la muestra según zona y sector económico	38

CAPITULO I
INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I.

INTRODUCCIÓN

1.1 Antecedentes del problema

Las microempresas, tanto en Chile como en toda América Latina y el Caribe, a lo largo de los últimos años, se han convertido en una fuente importante de empleo, producción e ingreso para los países. Es por esto que los gobiernos e instituciones internacionales han impulsado notoriamente diversas políticas orientadas a la creación, desarrollo y mejora en la competitividad de estas unidades económicas.

La definición de microempresa es diversa, dependiendo de la institución que la describa. Dichas definiciones toman en consideración generalmente los criterios de las ventas anuales y/o número de trabajadores. SERCOTEC y OIT (2010), en un estudio realizado recientemente, define a las microempresas como aquellas unidades económicas cuyas ventas anuales fluctúan entre 0,1 a 2.400 UF, y para temas laborales que cuenten con un empleo promedio de 1 a 9 trabajadores. Por otro lado, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) considera como microempresas a aquellas empresas que tienen un máximo de 10 trabajadores incluyendo tanto al microempresario como también a los familiares que trabajen con él y cuyos activos fijos sean menores a US\$ 20.000² (FOCUS 2001).

A nivel internacional no existe homogeneidad para definir estas unidades económicas lo cual obedece a las necesidades y características propias que éstas presenten. Esto a la vez dificulta el estudio y análisis de estas unidades económicas, ya que no existe un consenso sobre los criterios que se deben aplicar para su definición. Así por ejemplo, la definición de microempresa en la Unión Europea, vigente desde el 1º de enero de 2005, se basa en tres aspectos: número de empleados no superior 10 personas, volumen de ventas

² 9.948.600 pesos chilenos según valor dólar al 09-11-2011.

anuales inferior o igual a 2 millones de euros³, y esta misma cifra para el balance general total anual (Cáceres y Castillo, 2006).

Por su parte el Ministerio de Economía y la Corporación de Fomento de la Producción (CORFO), en Chile, ha priorizado la variable “ventas netas” como criterio de estratificación, definiéndolas como “aquellas unidades económicas formales con menos de 2.400 Unidades de Fomento (UF)⁴ de ventas netas anuales” (Sanhueza, 2011: 267). Esta definición tradicional, adicionalmente, las subdivide en: microempresas del tipo 1, con ventas anuales de 0,1 hasta 200 UF; microempresas del tipo 2, con ventas anuales de 200,1 hasta 600 UF; y microempresas del tipo 3, con ventas anuales de 600,1 hasta 2400 UF (SERCOTEC y OIT, 2010).

Concretamente en Chile, de las unidades económicas existentes, las microempresas tienen una importante participación, constituyéndose en un 78,3% de las unidades económicas formales, generando poco más del 40% del empleo privado y explicando cerca del 1,8% de las ventas totales de la economía (Chile Emprende, 2005; SERCOTEC y OIT, 2010; Sanhueza, 2011). En la Región de La Araucanía, según información del Instituto Nacional de Estadística (INE) para el año 2005, las microempresas representan el 88,9% de las empresas y generan el 95,3% del empleo, en contraste con las medianas empresas que representan sólo el 1% y generan el 0,9% del empleo regional y las grandes empresas que representan el 0,3% de las empresas y generan el 0,28% del empleo regional. La participación en las ventas totales de la región de las microempresas contribuye en un 9,34%, porcentaje que solo incluye la contribución de las microempresas formales.

En este contexto, dada la heterogeneidad de las microempresas, surge la idea de clasificarlas o agruparlas de acuerdo a otros criterios adicionales que no sólo respondan al total de ventas por ellas generadas, sino más bien, tengan que ver con características estructurales de dicho sector. Esto permitiría comprender de mejor forma el amplio abanico de unidades microempresariales, lo cual podría ser de utilidad para reorientar de mejor forma las diversas políticas públicas e instrumentos de apoyo a las mismas. En este sentido, no son muchos los avances en cuanto a caracterización y diferenciación de los distintos

³ 1.272.620.000 pesos chilenos según valor euro al 22-01-2012

⁴ 53.126.424 pesos chilenos según valor UF al 09-11-2011.

tipos de microempresas, por lo que este trabajo está orientado a levantar información que permita avanzar en los puntos mencionados anteriormente.

1.2 Objetivos: general y específicos

Objetivo General:

- Identificar la existencia de posibles agrupaciones de microempresas en la Región de La Araucanía, considerando características más amplias (de la microempresa y del microempresario) que las utilizadas en las clasificaciones tradicionales.

Objetivos Específicos:

- Profundizar en el concepto de microempresa, su clasificación tradicional y sus principales características.
- Definir una metodología que permita la identificación de distintos grupos de microempresas en la Región de La Araucanía.
- Analizar el perfil de cada una de estas agrupaciones, reconociendo las principales características o variables que explican cada grupo de microempresas.

1.3 Metodología

La metodología de la presente investigación corresponderá principalmente a una del tipo descriptivo-exploratoria, con la cual se determinará la existencia de distintos grupos de microempresas en la Región de La Araucanía.

Se trabajará con fuentes de información disponibles de tipo secundaria y representativas de la región, que entreguen información relativa al sector microempresarial. Para ello se evaluará el uso de Encuestas tales como la Encuesta de Caracterización Socioeconómico Nacional (CASEN) del año 2009, la Encuesta de Microemprendimiento (EME) del año 2009, o bien la Encuesta Longitudinal de Empresas (ELE) del año 2007, las cuales presentan información bastante actualizada del tema, en las que adicionalmente es

factible identificar y/o crear las variables que podrían caracterizar los diversos perfiles de los distintos grupos de microempresas.

Se evaluará trabajar el modelo a través de Análisis de Clusters en el programa estadístico SPSS. Esta técnica tiene como idea básica agrupar un conjunto de observaciones en un número dado de grupos. Tal agrupamiento se basa en la idea de similitud entre las observaciones. Esto permitirá agrupar a las microempresas según la semejanza entre las variables que las caracterizan. Como definición, el análisis de conglomerado o cluster es una técnica multivariada que permite agrupar elementos mediante la similitud existente en ellos; esta similitud o distancia es calculada con base en un grupo de variables. Esta técnica tiene como ventaja, a diferencia de otras técnicas, como el análisis discriminante o la regresión logística, que no supone distribución alguna para las variables con las que se calcula la similitud (Monge y Rodríguez, 2011).

1.4 Aporte y limitaciones

Las microempresas poseen una enorme importancia en la economía de un país por lo que la realización de este trabajo contribuye a acercarnos e interiorizarnos a una realidad que se ha hecho cada vez más frecuente en las investigaciones a nivel internacional. Es por esto que el principal aporte de este estudio es aproximarnos a una nueva forma de agrupación y tipificación de las microempresas que sienta las bases para una próxima etapa del trabajo.

En este sentido, las limitaciones son esencialmente las fuentes de información disponibles, las cuales no presentan todas las variables necesarias para caracterizar de la mejor forma al sector microempresarial y obtener así resultados óptimos y que reflejen la realidad en la región en su totalidad. Adicionalmente se tiene como limitación la técnica de la investigación, la cual es principalmente una técnica exploratoria, y no predictiva.

1.5 Estructura

Este trabajo de investigación se compone de 5 capítulos.

El primer capítulo aborda los antecedentes del problema así como también los objetivos, tanto general como específicos, que se pretenden alcanzar con el trabajo. Se presenta también la metodología del trabajo y los aportes y limitaciones de éste.

El segundo capítulo profundiza en la conceptualización de la microempresa e identifica las principales características y clasificaciones de éstas de acuerdo a diversos estudios e investigaciones realizados a nivel internacional.

El tercer capítulo considera evaluar la definición de la microempresa en Chile mediante los diversos criterios que se utilizan, estableciendo también la estructura y composición del sector para Chile y la Región de La Araucanía, identificando sus principales características y los resultados de estudios que se han realizado en relación a las subagrupaciones de la microempresa en el país.

En el cuarto capítulo se presenta la metodología, donde se plantea el modelo y la base de datos a usar y posteriormente se analizan los resultados obtenidos del análisis empírico.

Finalmente, en el quinto capítulo se abordan las conclusiones y discusión del trabajo.

La estructura anterior se complementa con el listado bibliográfico y los anexos que entregan información más detallada de la investigación.

CAPÍTULO II

MICROEMPRESA: CONCEPTO Y PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

CAPÍTULO II.

MICROEMPRESA: CONCEPTO Y PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

Es indudable que, en los últimos años, la importancia que ha adquirido el estudio de las unidades económicas de menor tamaño en el territorio se ha incrementado notoriamente. No cabe duda que ellas, en general, representan un aporte en diversos ámbitos, y que por tanto, el apoyo a su origen, crecimiento y fortalecimiento en el mercado ha pasado a ser un eje crucial de las diversas políticas de apoyo al desarrollo local de los diversos territorios (BID, 2005; Sanhueza, 2011). Es por ello que el presente capítulo profundizará en la conceptualización de la microempresa, e identificará sus principales características y clasificación o segmentación de acuerdo a diversos estudios llevados a cabo a nivel internacional.

2.1 Aproximación conceptual a la microempresa

La necesidad de definir a la microempresa, y en general, a todos los grupos de empresas, surge ante la necesidad de generar información pertinente para estas unidades productivas, ya sea para fines estadísticos, así como también, para fines vinculados a decisiones de política, lo cual es de gran utilidad para conocer la magnitud de estos segmentos y enfocar las medidas de fomento a la producción de mejor manera (Zevallos, 2003).

La definición de microempresa es diversa, dependiendo del país y de la institución que la describa. Dichas definiciones toman en consideración, generalmente, los criterios cuantitativos referidos a las ventas anuales y/o número de trabajadores.

A nivel internacional, por ejemplo, no existe homogeneidad para definir las lo cual depende de las necesidades y características propias que éstas presenten. Esto a la vez

dificulta el estudio y análisis de estas unidades económicas, ya que no existe un consenso sobre los criterios que se deben aplicar para su definición.

Zevallos (2002), presenta una visión panorámica de las empresas de menor tamaño en 10 países de América Latina, donde inicialmente recoge las diferentes definiciones que se manejan en este grupo de países. Los criterios para definir a las microempresas son generalmente el empleo, ventas y activos, entre otros de menor uso, y en varios países existe más de un criterio usado, así como también existen diferencias en las definiciones dependiendo de si la unidad económica es comercial, de servicios o manufacturera.

Por ejemplo, Argentina y Chile⁵ utilizan el criterio de las ventas, las que no deben superar los 0,5 millones de pesos argentinos⁶ y las 2.400 UF⁷ respectivamente. Panamá, por su parte, utiliza el criterio de los ingresos, los cuales no deben superar los 150.000 dólares. Los demás países utilizan el criterio del empleo, donde no puede superar los 4 trabajadores para el caso de El Salvador; en Bolivia, Colombia, Costa Rica, Guatemala y Venezuela las microempresas tienen un máximo de 10 trabajadores; y por último, en México se definen con una cantidad de empleados no superior a 30.

Asimismo, Saavedra y Hernández (2008), también presentan una serie de criterios utilizados para definir a la microempresa en América Latina. En primer lugar, establecen que en Bolivia se manejan las variables de ventas, empleo y activos, sin embargo, oficialmente se define por empleo. En Argentina, el criterio utilizado son las ventas anuales, aunque la definición difiere si la empresa es manufacturera, de servicios o comercial. En el caso de Colombia, los parámetros manejados son el empleo y los activos, donde el personal no debe superar los 10 trabajadores y los activos totales deben ser inferiores a 501 salarios mínimos mensuales vigentes⁸. Panamá tiene una definición que se basa en los ingresos brutos de la microempresa. Y por último, en El Salvador, las autoridades gubernamentales de apoyo combinan el valor de los activos con el número de trabajadores, aunque para el caso de algunas entidades privadas de apoyo solo utilizan este último criterio.

⁵ También existe otra definición por empleo.

⁶ 61.150.000 pesos chilenos según valor peso argentino al 21-12-2011.

⁷ 53.454.000 pesos chilenos según valor UF al 21-12-2011.

⁸ Un salario mínimo mensual vigente equivalía a US\$215.000 en el año de estudio.

La Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS) de México, define a la microempresas utilizando el término de micronegocios, como aquellas unidades económicas con un máximo de 6 trabajadores en las actividades de comercio, servicios, construcción y transporte, y para el sector manufacturero esta cifra aumenta a 16, ya que se requiere de un mayor número de trabajadores para operar (Tunal, 2003).

La definición de microempresa en la Unión Europea, vigente desde el 1° de enero de 2005, se basa en tres aspectos: número de empleados menor a 10 personas, volumen de ventas anuales inferior o igual a 2 millones de euros, y esta misma cifra para el balance general total anual (Cáceres y Castillo, 2006).

Dentro de las definiciones utilizadas por las instituciones internacionales podemos mencionar la del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) el cual considera como microempresas a aquellas unidades que tienen un máximo de 10 trabajadores incluyendo tanto al microempresario como también a los familiares que trabajen con él y cuyos activos fijos sean menores a US\$ 20.000⁹ (FOCUS, 2001).

Por otro lado, la definición presentada por la Organización Internacional del Trabajo (OIT), considera como microempresa aquellas empresas que tienen hasta diez empleados, el microempresario tiene como máximo una educación media completa y presentan algún grado de informalidad en la constitución de la sociedad (FOCUS, 2001).

2.2 Principales características de la microempresa

2.2.1 Aproximación al universo microempresarial

Respecto a los estudios que han definido o identificado las principales características de las microempresas a nivel internacional se encuentra el estudio de Genescá y Capelleras (2004), quienes realizan un análisis comparativo de las microempresas en España con varios países de la Unión Europea a partir de múltiples fuentes de datos. Los resultados destacados son:

⁹ 9.948.600 pesos chilenos según valor dólar al 09-11-2011.

- En primer lugar, se tiene que en España las microempresas constituyen un 94,8% del total de empresas, mientras que en Alemania son el 87,9%, en Francia el 93,2% y en Reino Unido un 94,4%. De estas cifras previas se puede destacar el importante papel que juega la microempresa en cuanto a aporte al tejido productivo de las economías nacionales.
- En cuanto a los ocupados que trabajan en microempresas, para el caso Español, este porcentaje es del 41,3%, el cual supera al resto de los países, donde alcanza un porcentaje de 25,9% en Alemania, 30,8% en Francia y en Reino Unido un 26,5%.
- Para el empleo en microempresas según el sector de actividad¹⁰ se aprecia que en España los sectores que muestran mayores niveles de empleo son la agricultura (76,1%), hostelería (64,7%), comercio (63,8%) y pesca (60,1%); en el caso de Alemania está representada principalmente por la agricultura y hostelería con un 63,6% y 50,9% respectivamente; y, conjuntamente, para Francia y Reino Unido se muestra que las actividades que presentan mayores niveles de empleo son la agricultura con un 86,9% y 74,3% para cada país respectivamente y la pesca con un 70,2% para Francia y un 67,6% para Reino Unido.
- Acerca del análisis de la formación académica de los empresarios de las microempresas encontramos que en España el nivel medio de formación de la población ocupada es de 10,1 años, para Francia 11,5 años y en Alemania y Reino Unido se sitúa por sobre los 12 años.

Por su parte, en Latinoamérica en promedio¹¹, las cifras señalan que las microempresas representan el 90% de las empresas, y en cuanto al empleo, ocupan aproximadamente el 40% de los ocupados. Particularmente, en Argentina el 87% de las empresas corresponde a microempresas y el porcentaje de empleados alcanza un 53%. En Brasil las microempresas representan el 92% de las unidades económicas y un 26% de los empleados. Para el caso de Colombia las microempresas constituyen un 97% de las empresas y un 49% del empleo. En Costa Rica representan un 78% de las organizaciones y

¹⁰ Empleo en microempresas sobre empleo en el sector.

¹¹ La muestra está constituida por Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, República Dominicana y Venezuela.

un 21% de los empleados. Y por último en Honduras existe un 98% de microempresas, las cuales generan un 82% de empleo (Guaipatín, 2003).

Por lo general, en estas economías las microempresas se caracterizan por una baja intensidad de capital, mano de obra semi calificada o no calificada, bajo nivel de inversión en tecnología, sistema contable no profesional, acceso a fuentes de financiamiento externo mediocre, altas tasas de natalidad y mortalidad de las microempresas, entre otros (Saavedra y Hernández, 2008). Así, por ejemplo, para el caso de la economía Peruana, dentro de las principales características, se encuentran la existencia de numerosas microempresas con tecnología básica, capacidad de gestión limitada, baja capacitación del personal, no calificado y carente de experiencia, así como también precaria inclusión en mercados locales (García, 2007).

2.2.2 Clasificación o segmentación del universo microempresarial

Es posible ver, a priori, que las microempresas presentan una serie de características distintivas que le son propias, sin embargo, el conjunto microempresarial dista mucho de ser homogéneo. En general, ellas forman parte de un conjunto heterogéneo de unidades económicas, y por tanto, una subclasificación de ellas puede aportar en términos del conocimiento que se tenga del sector.

Ahora bien, los estudios realizados durante los últimos años donde se ha utilizado el análisis de conglomerados o cluster, u otras metodologías similares para agrupar las micro, pequeñas y medianas empresas, han permitido analizar este sector bajo una perspectiva diferente al simple tamaño de la empresa o sector productivo al que pertenece, permitiendo profundizar con mayor rigurosidad en las principales características y en la diversidad de unidades económicas que componen este universo microempresarial.

Así, por ejemplo, la propuesta de clasificación de microempresas realizada por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE) y el Programa de Estadísticas y Estudios Laborales (PEEL) (2006) en Perú, analiza una serie de variables tanto del ámbito de la empresa como también de los trabajadores de las mismas que permiten caracterizarlas para poder realizar una agrupación de ellas. En primer lugar, identifica variables referentes al ámbito de la empresa tales como: organización de la microempresa, nivel de ingreso y

utilidades, así como también el nivel de remuneraciones de sus trabajadores, acceso al sistema financiero y al crédito que adquieren, forma de llevar la contabilidad, lugar donde funciona la microempresa, entre otras. En segundo lugar, analiza las variables referentes al microempresario y a los trabajadores entre ellas: categoría ocupacional, nivel educativo, capacitación de los empleados y propietarios de la microempresa, jornada laboral y protección social. Finalmente, este estudio considera que las variables más importantes que permitirían diferenciar claramente a las microempresas son: el nivel de ingresos y las utilidades. De esta manera se identifican 3 grupos de microempresas:

- Grupo 1: microempresas de sobrevivencia, cuyos ingresos por ventas mensuales van desde 0 a 3.450 soles, ó hasta 1 UIT¹².
- Grupo 2: microempresas de tipo medio o de promoción, cuyos ingresos por ventas son mayores a los 3.450 hasta los 17.250 soles mensuales, es decir, por encima de 1 UIT hasta 5 UIT¹³.
- Grupo 3: microempresas de desarrollo, cuyos ingresos por ventas son mayores a los 17.250 hasta los 43.125 soles mensuales, es decir, por encima de 5 UIT hasta las 12,5 UIT¹⁴.

Por su parte, Rodeiro y López (2007) en su trabajo sobre la innovación como factor clave en la competitividad empresarial, realizaron un análisis de cluster para una muestra de 319 empresas encuestadas en Galicia. Dicha encuesta constó de una serie de preguntas divididas en seis grandes grupos. Estos hacen referencia, en primer lugar, a información general sobre la empresa y luego se incluye una indagación en el área de la financiación, innovación, cooperación, medio ambiente y formación. El análisis cluster se realizó incorporando variables de carácter general y aquellas relativas a la innovación, seleccionando las siguientes variables de agrupación: número de empleados de la empresa, grado de contribución de la forma de dirección de la empresa a la creación de innovación tecnológica, posición frente a los competidores de la empresa en relación a la innovación, cantidad de fondos destinado a labores de innovación de acuerdo a la cifra de ventas y por último, frecuencia de innovación total. Se escogió el método Ward, como método de

¹² 1 UIT es equivalente a 1.332 dólares y 662.400 pesos chilenos.

¹³ 5 UIT es equivalente a 6.664 dólares y 3.312.000 pesos chilenos.

¹⁴ 12,5 UIT es equivalente a 16.660 dólares y 8.880.000 pesos chilenos.

agrupamiento, el cual arrojó tres grupos de empresas con una cifra de casos integrantes obtenido a partir del análisis cluster de K medias. El primer grupo quedó compuesto mayoritariamente por microempresas con una política de innovación escasa que introducen las innovaciones que son estrictamente necesarias. Los grupos 2 y 3 presentan una buena situación en el ámbito de la innovación, sin embargo, el grupo 2 posee mejores valores en sus ratios económico-financieros.

Asimismo, el estudio realizado por García-Borbolla, Herrera, Larrán, Sánchez y Suárez (2009), profundizó el efecto de la propiedad familiar sobre la orientación estratégica de la empresa, para el cual se seleccionó una muestra de 765 pequeñas y medianas empresas andaluzas para desarrollar el análisis empírico. Se utilizó un cuestionario dirigido al gerente de la empresa para recoger los datos necesarios para el análisis en el cual se identificaban aspectos tanto del carácter familiar de la empresa como también de las características estructurales, organizativas y estratégicas. Para recoger la información financiera se utilizó la base de datos Sistema de Análisis de Balances Españoles (SABE). Mediante el análisis de cluster se identificaron tres o cuatro conglomerados, donde se desprende una clasificación de grado de desarrollo estratégico de su gestión, no así en función del tipo de estrategia que siguen, como era esperado. Además, se logró evidenciar que no existía vinculación entre el hecho que la empresa fuera familiar, o no, y la orientación estratégica. Tampoco se logró demostrar la existencia de la incidencia del nivel de desarrollo estratégico sobre la rentabilidad de las empresas, resultado que se repite tanto para las organizaciones familiares como para las que no lo son.

El análisis de conglomerados se utilizó también en el estudio realizado por Coronel de Renolfi y Cardona (2009), donde se trabajó con la tipificación de la pequeña y mediana empresa (PYMES) mediante técnicas de análisis multivariado. La recolección de datos se llevó a cabo mediante encuestas cerradas, a través de entrevistas personales a todas las PYMES ubicadas en la ciudad Capital de Santiago del Estero, delimitando dos grandes bloques: el sector sureste y el sector noroeste. La encuesta fue diseñada con el fin de capturar aspectos relacionados con la planificación de los administradores y la forma en que organizan, dirigen y controlan la gestión de sus organizaciones. En este trabajo se utilizaron tres técnicas de análisis, las cuales son: análisis de componentes principales,

análisis factorial y análisis cluster. Para esto se seleccionaron siete variables que efectivamente pudieran contribuir al análisis multivariante de tipificación y clasificación: “zona”, “antigüedad en el negocio”, “conocimiento de competidores directos”, “conocimiento de las fortalezas de su negocio”, “reconocimiento de las amenazas para su negocio”, “percepción de alcance de los objetivos propuestos” y “rasgo o perfil de empresario con el cual se identifica”. Luego se procedió a aplicar el análisis de componentes principales y el análisis factorial, lo cual permitió facilitar la interpretación de las relaciones entre las variables, y posteriormente se aplicó el análisis de conglomerados para formar grupos homogéneos de PYMES. Se utilizaron métodos jerárquicos y no jerárquicos con el fin de contrastar los resultados. Los resultados arrojaron 4 grupos; el grupo “G1” quedó formado por 19 casos, el grupo “G2” por 37 casos, el grupo “G3” por 44 casos y el grupo “G4” por 2 casos. Se realizó, así, un análisis de la varianza con el fin de cuantificar la importancia relativa de cada factor en la determinación de los grupos, a través del estadístico F. El orden de importancia en que los factores contribuyen a la discriminación de los cuatro grupos es: “eficacia de la gestión”, “trayectoria y experiencia” y finalmente el “estilo empresarial”. Luego se hizo una comparación entre el análisis factorial y el análisis cluster para comprobar la validez de la aplicación de ambas técnicas. Como resultado, se logró agrupar y diferenciar a las PYMES en cuatro tipos que se clasificaron según los tres factores mencionados anteriormente. Esta denominación de cada empresa-tipo es:

- Tipo 1: empresa muy pequeña, con trayectoria pero poco exitosa, al mando de un empresario con preparación profesional insuficiente (19%).
- Tipo 2: empresa pequeña, con experiencia y muy exitosa, conducida por empresario con buena capacitación profesional (36%).
- Tipo 3: empresa pequeña, con trayectoria y exitosa, con alta preparación profesional por parte del empresario (43%).
- Tipo 4: empresa muy pequeña, sin experiencia y de dudoso éxito, con insuficiente preparación profesional del empresario (2%).

Por otra parte, Alonso y colaboradores (Monge y Rodríguez, 2011) realizaron un análisis de conglomerados para identificar grupos de empresas y caracterizarlas con el fin

de evaluar el grado de inclusión de los profesionales en ciencias económicas en el medio empresarial. Previamente se realizó un análisis factorial y de esta base se ejecutó el análisis de cluster. La muestra utilizada para este análisis se constituye por 91 PYMES del centro-sur de la Provincia de Buenos Aires. Con el análisis de conglomerados se obtuvieron 3 grupos, pero los autores los redujeron a 2: en primer lugar, un grupo conformado por micropymes simples e informales, con un bajo nivel de conocimiento de tecnologías de gestión y asesoría profesional en ciencias económicas, además de contar mayoritariamente con inversión proveniente de los aportes personales de los dueños; y en segundo lugar un grupo constituido por pequeñas y medianas empresas en las cuales sus características son diferentes en cuanto a formalidad, conocimiento en tecnologías de gestión, asesoría profesional en ciencias económicas y financiamiento e inversión.

CAPÍTULO III

LA MICROEMPRESA EN CHILE Y EN LA REGIÓN DE LA ARAUCANÍA

CAPÍTULO III.

LA MICROEMPRESA EN CHILE Y EN LA REGIÓN DE LA ARAUCANÍA

En el capítulo anterior quedó de manifiesto la diversidad conceptual y la caracterización y clasificación del sector microempresarial a nivel internacional.

Así, en el presente capítulo resulta interesante evaluar la definición de la microempresa en Chile, y los diversos criterios implementados para ello. Adicionalmente se establecerá la estructura y composición del sector, para Chile y la Región de La Araucanía, sus principales características y los principales resultados de estudios que se han llevado a cabo referente al análisis de subagrupaciones de la microempresa a nivel nacional.

3.1 Definición

En Chile existen principalmente dos grandes criterios para definir a las unidades económicas: el primero hace referencia a su nivel de ventas, y el segundo a la cantidad de empleo que ellas generan. La Tabla 3.1. resume esta información:

TABLA 3.1. DEFINICIÓN DE EMPRESAS EN CHILE

Clasificación	Ventas anuales (UF)	Empleo promedio
Microempresa	De 0,1 a 2.400	De 1 a 9
Pequeña empresa	De 2.401 a 25.000	De 10 a 49
Mediana empresa	De 25.001 a 100.000	De 50 a 199
Gran empresa	Superior a 100.001	De 200 y más

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de SERCOTEC y OIT (2010)

Así, es posible observar que, de acuerdo a la Encuesta de Caracterización Socioeconómica de Chile (CASEN), se define a la microempresa utilizando como criterio

el número de ocupados, siendo estas aquellas unidades económicas que cuenten con un máximo de 9 empleados. Por su parte, la definición utilizada por el Servicio de Impuestos Internos (SII), hace referencia al nivel de ventas, considerando como microempresa a aquella unidad productiva cuyas ventas no superan las 2.400 UF (Solimano, Pollack, Uri y Wurgaft, 2007).

3.2 Estructura y composición del sector

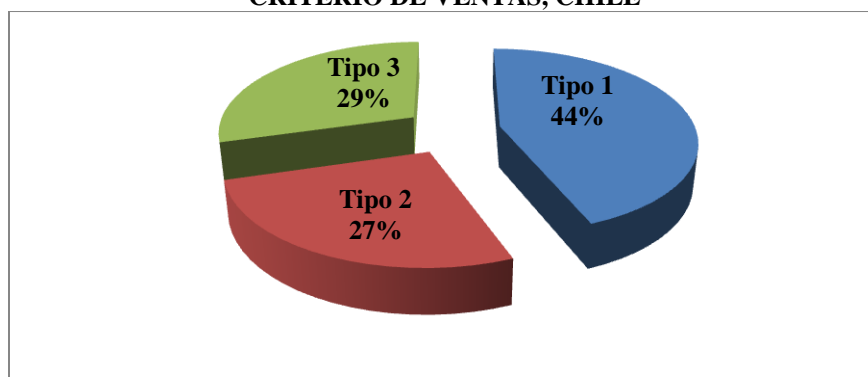
3.2.1 Número de microempresas, evolución y aporte al nivel de ventas

Concretamente en Chile, de las unidades económicas existentes, las microempresas tienen una importante participación, constituyéndose en un 78,3% de las unidades económicas formales para el año 2008, generando poco más del 40% del empleo privado y explicando sólo cerca del 1,8% de las ventas totales de la economía, mientras que, en la Región de La Araucanía, según información del INE para el año 2005, las microempresas representan el 88,9% de las empresas y generan el 95,3% del empleo, en contraste con las medianas empresas que representan sólo el 1% y generan el 0,9% del empleo regional y las grandes empresas que representan el 0,3% de las empresas y generan el 0,28% del empleo regional. La participación en las ventas totales de la región de las microempresas contribuye en un 9,34%, porcentaje que solo incluye la contribución de las microempresas formales. Sectorialmente las microempresas del país están concentradas principalmente en el comercio, servicios financieros, agricultura y pesca y en transporte, sectores que se caracterizan por presentar reducidas barreras de acceso y uso intensivo en recursos humanos de bajo nivel de cualificación. Específicamente, en la Región de La Araucanía las actividades que presentan mayor concentración son: comercio y hotelería; agricultura y pesca; y servicios (Chile Emprende, 2005; SERCOTEC y OIT, 2010; Sanhueza, 2011; Agencia Regional de Desarrollo Productivo (ARDP), 2008).

En Chile, la división tradicional se lleva a cabo según el criterio de ventas, según el cual se subdividen en: microempresas del tipo 1, con ventas anuales de 0,1 hasta 200 UF; microempresas del tipo 2, con ventas anuales de 200,1 hasta 600 UF; y microempresas del tipo 3, con ventas anuales de 600,1 hasta 2.400 UF (SERCOTEC y OIT, 2010).

En los Gráficos 3.1. y 3.2 se muestra la distribución de la microempresa formal por subtramos de niveles de ventas en nuestro país y en la Región de La Araucanía para el año 2008, respectivamente.

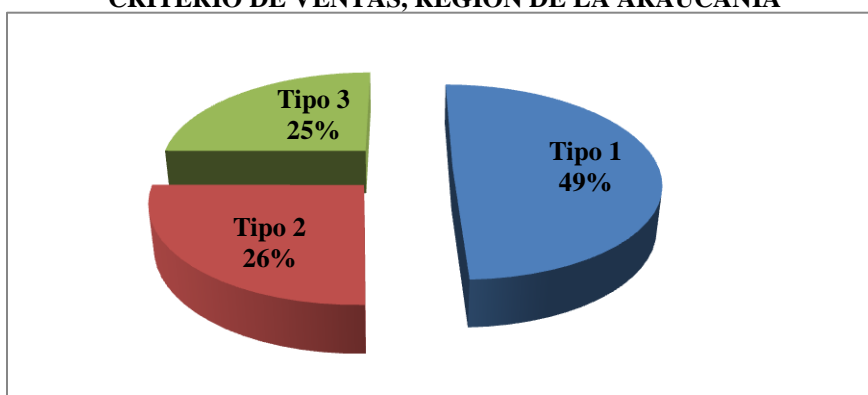
GRÁFICO 3.1. DISTRIBUCIÓN DE LA MICROEMPRESA SEGÚN CRITERIO DE VENTAS, CHILE



Tipo 1: ventas anuales de 0,1 hasta 200 UF; Tipo 2: con ventas anuales de 200,1 hasta 600 UF; Tipo 3: ventas anuales de 600,1 hasta 2400 UF.

Fuente: Elaboración Propia a partir de los datos de SERCOTEC y OIT (2010)

GRÁFICO 3.2. DISTRIBUCIÓN DE LA MICROEMPRESA SEGÚN CRITERIO DE VENTAS, REGIÓN DE LA ARAUCANÍA



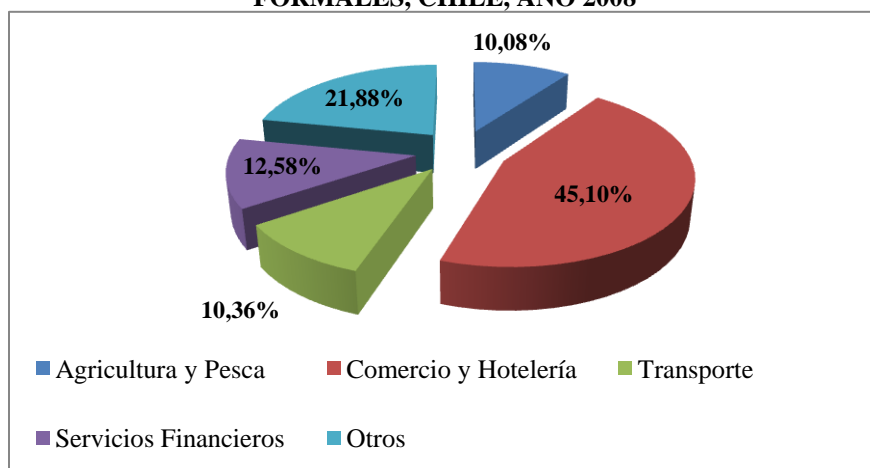
Tipo 1: ventas anuales de 0,1 hasta 200 UF; Tipo 2: con ventas anuales de 200,1 hasta 600 UF; Tipo 3: ventas anuales de 600,1 hasta 2400 UF.

Fuente: Elaboración Propia a partir de los datos de SERCOTEC y OIT (2010)

En los gráficos se observa que la mayoría de las microempresas en el país se concentran en el primer subtramo, porcentaje que es aún mayor en la Región de La Araucanía, lo cual se explica por la débil estructura y sustentabilidad económica que caracteriza las unidades productivas de la región.

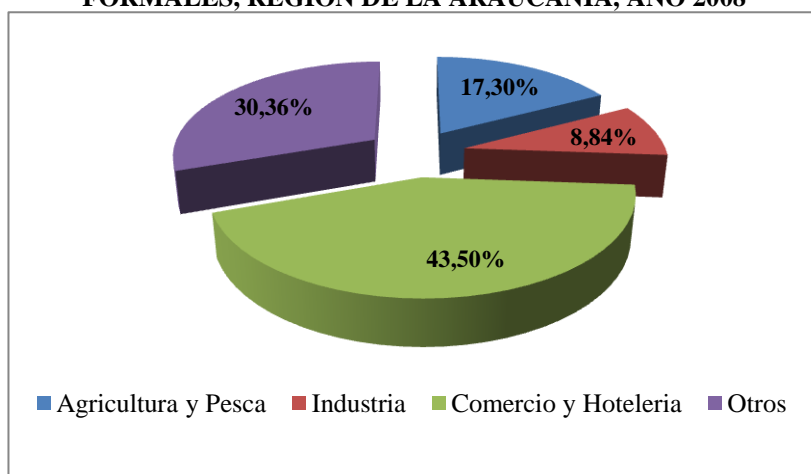
Adicionalmente, las microempresas en el país suelen analizarse de acuerdo a su participación en distintos sectores de actividad económica. Así, los Gráficos 3.3. y 3.4. muestran la distribución sectorial de las microempresas en Chile y en la Región de La Araucanía, respectivamente, para el año 2008.

GRÁFICO 3.3. DISTRIBUCIÓN SECTORIAL DE LAS MICROEMPRESAS FORMALES, CHILE, AÑO 2008



Fuente: Elaboración Propia a partir de los datos de SERCOTEC y OIT (2010)

GRÁFICO 3.4. DISTRIBUCIÓN SECTORIAL DE LAS MICROEMPRESAS FORMALS, REGIÓN DE LA ARAUCANÍA, AÑO 2008



Fuente: Elaboración Propia a partir de los datos de SERCOTEC y OIT (2010)

Según la gráfica anterior se puede apreciar que la distribución sectorial de las microempresas tiende a ser muy similar tanto a nivel nacional como en la región concentrándose primordialmente en el comercio y hotelería; la principal diferencia se observa en el sector agrícola y pesquero donde existe mayor presencia en la Región de La Araucanía.

En cuanto a las tasas de crecimiento de las ventas de las microempresas en el país, durante el periodo 1999-2006, se observa un promedio acumulado del 1,69%, el cual es considerablemente inferior si se compara con la tasa promedio acumulada para las grandes empresas del 10,2%. Para el caso de las utilidades y rentabilidades reportadas al SII, las microempresas con utilidades distintas de cero no superan el 57,3% del total para el año 1999, sin embargo, este porcentaje aumenta a 62,2% en el año 2006. La rentabilidad presentada por las microempresas varía entre 7,5% y 9,7%, superando la registrada por las pequeñas, medianas y grandes empresas. Esto nos indicaría que, si bien, hay una mayor muerte de aquellas empresas de menor tamaño, las que sobreviven tienen rentabilidades mayores a las ya establecidas (Benavente, 2008).

Cabe destacar la alta tasa de creación que caracteriza a las microempresas, alcanzando un 15% en promedio para los años 1999-2006, donde la tasa de salida fue de 12% para los mismos años, sin embargo, este resultado puede deberse a que una gran

proporción de las microempresas pertenece a este estrato porque es nueva en la industria y su nivel óptimo de producción no ha sido alcanzado. (SERCOTEC y OIT, 2010; Benavente, 2008).

Uno de los principales aspectos que se aborda a nivel nacional es la magnitud de la informalidad de las microempresas. Concretamente se estima que en Chile la cantidad de microempresas informales corresponden a 805.564 unidades productivas para el año 2006 lo cual les permite obtener beneficios de las ventas principalmente a corto plazo, pero al no poder cumplir con las normas tributarias, sanitarias, laborales, etc., les afecta en términos del acceso al crédito, capacitación, estabilidad con proveedores y clientes, por lo que es necesario desarrollar políticas dirigidas a este grupo de microempresarios (Chile Emprende, 2005).

Es importante señalar también la transición que muestran las microempresas desde el año 1999 hasta el año 2006, donde se aprecia que el 41,76% de las empresas clasificadas como micro en el año 1999 se mantiene en esta misma categoría en el año 2006. Asimismo, un 4,47% de estas se convierten en pequeña empresa, un 0,18% crece convirtiéndose en mediana empresa y solo un 0,05% de las microempresas del año 1999 se convierte en grandes empresas al finalizar el 2006. En este sentido, los sectores de las microempresas que más crecen son el minero (18,85%), servicios financieros (17,66%) y servicios estatales, sociales e institucionales (12,41%) (Benavente, 2008).

3.2.2 Principales características

IGT S.A. (2009), empresa de consultoría en gestión e innovación, presenta en uno de sus estudios, una caracterización de las microempresas en Chile donde se destaca:

- Dentro de los aspectos cualitativos la “situación económica”. En este sentido, generalmente las personas vinculadas a la actividad tienen un bajo nivel socioeconómico; en cuanto a la variable “formalización” existe un bajo nivel de estas ya que gran parte de las microempresas se encuentran carentes de iniciación de actividades, tributación, patentes, etc.; para el caso de la “tecnología” habitualmente es utilizada la tradicional; la variable “tamaño” se caracteriza por escasos activos y personal reducido; los productos y servicios de las microempresas están ligados

básicamente a mercados locales con un muy bajo porcentaje de promoción para la variable “mercado”; para el aspecto de la “propiedad y gestión” los procesos de decisión son centralizados; y por último en cuanto a la variable “falta de capacitación” el 76% no ha recibido capacitación y en el porcentaje restante, en la mayoría de los casos, esta capacitación no ha sido efectiva.

- Dentro de los aspectos que caracterizan a los microempresarios, para la variable “sexo” en su mayoría son de género masculino; la “forma de trabajo” que predomina es el trabajador por cuenta propia con un 90% de los casos; la “edad” media en promedio es de 47 años para los hombres y 46 años para el caso femenino; en cuanto al “nivel educacional”, en promedio, los microempresarios solo alcanzan la enseñanza media incompleta (11 años); a mayor número de empleados en la microempresa, los años de estudio son también superiores; en el ámbito de la “salud”, el 74% se atiende a través del sistema público; en el área de las “cotizaciones”, en su mayoría (76%), no cotiza en ninguna AFP; para el caso del “ahorro”, el 81% de los microempresarios no tiene ningún tipo de ahorro; y por último, en temas de “deuda”, el 22,82% de estas son con casas comerciales.

Por otro lado, Vera y Moreira (2009) realizaron una investigación cuyo objetivo fue caracterizar a las microempresas agrícolas de la Provincia de Valdivia ya sea en el ámbito económico, social y productivo. Para llevar a cabo tal estudio se consideró una muestra de 141 microempresas agrícolas de las cuales fueron encuestadas el 98,6% (139 microempresas). Como principales resultados se tienen:

- Según las características sociales de los microempresarios se pudieron identificar las siguientes variables: “edad”, donde la muestra presentó un promedio de 54 años; “sexo”, arrojando una participación mayoritaria de los hombres (75,5%); “escolaridad”, en la cual el 36,7% presenta educación básica incompleta y sólo el 2,1% posee estudios superiores.
- Según las características sociales y de organización de las microempresas las variables más relevante son: “tiempo de funcionamiento de la microempresa”, con un promedio de 7,1 años de funcionamiento y el 55% de las microempresas tiene

más de 19 años de funcionamiento; “tipo de microempresa”, en la cual predominan las microempresas familiares con un 83,3%.

- Según las características económicas encontramos las siguientes variables: “origen del capital inicial”, para este caso las microempresas agrícolas de la Provincia de Valdivia el capital proviene principalmente de la herencia, el cual alcanza un 52% de los casos estudiados; para la variable “ventas anuales” la mayoría de las microempresas se encuentra en el rango bajo las 285 UF (85,5 %); y por último en cuanto a la “comercialización” los resultados indican que el 47% realiza la comercialización de forma directa y un 53% de manera combinada (directa y a través de intermediarios).

Otros resultados interesantes son los arrojados por la Primera Encuesta Longitudinal de Empresas (ELE) (2010), donde de acuerdo al origen de la propiedad de la microempresa, se encontró que el porcentaje de participación extranjera en las microempresas solo alcanza a un 0,2%. En ámbitos jurídicos la principal forma de organización es la persona natural (83%) y en promedio, la antigüedad de las microempresas se encuentra en los 11 años. Dentro de las principales características del gerente general, el 83% tiene un único dueño, y según el sexo, el 64% de los administradores o gerentes generales son hombres. En cuanto al rango etario, mayoritariamente se concentra entre los 45 y 54 años de edad para los administradores o gerentes generales y en lo que se refiere a nivel de escolaridad, la mayoría solo cuenta con educación media, ya sea científico humanista o técnico profesional. Este estudio también destaca algunas características relevantes del dueño o socio de las microempresas, donde solo el 40% cotiza en el sistema de pensiones. La mayor motivación de los dueños o socios de microempresas es el deseo de tener su propia empresa (36%), donde también es relevante complementar el ingreso familiar (25%). Por último, la participación de las microempresas en el sistema financiero es muy baja, encontrando que el 50% cuenta con ningún tipo de productos financieros, pero dentro de las que sí utilizan alguno, mayoritariamente utilizan la cuenta corriente (35%).

La caracterización presentada por SERCOTEC y OIT (2010), nos indica que, para la variable “estructura del empleo” en las microempresas en el año 2006, un 56,06% corresponde a trabajadores por cuenta propia, 6,35% pertenece a patrón o empleador,

35,27% a empleados remunerados y para familiar no remunerado un 2,32%. Esta categoría incluye las unidades productivas formales e informales. En cuanto al género, las microempresas que son lideradas por mujeres alcanzan un 37,4%. La tasa de pobreza para los ocupados ha registrado un descenso desde el año 2003 al 2006, pasando de un 10,8% a un 7,6% respectivamente, la cual afecta principalmente a los empleados. En cuanto a la tasa de ocupados que cotizan en la seguridad social, en 2006, sólo un 8,1% cotizaba en Isapres. Para el sistema de salud, el 41,8% de los ocupados accedían al sistema de salud público y el 34,5% recibía atención gratuita gracias al Fondo Nacional de Salud. Una variable importante es también las altas tasas de natalidad y mortalidad que presentan las microempresas en comparación con las empresas de mayor tamaño, donde se alcanza una tasa neta de creación, para el periodo 1999-2006, de un 2,8% en promedio.

3.3 Principales resultados de estudios relativos a la agrupación microempresarial

En general el sector microempresarial se caracteriza por una amplia diversidad de unidades económicas, lo cual lleva a intentar segmentarlas o clasificarlas de acuerdo a diversas características.

Como ya se presentó previamente, en general, el universo microempresarial se subdivide de acuerdo al aporte a las ventas que hacen, o bien al sector económico al que pertenecen, sin embargo, a pesar de las clasificaciones y caracterizaciones anteriores, no cabe duda que el universo microempresarial es bastante más heterogéneo y complejo, y por ello diversos estudios recientes han intentado aproximarse a una subclasificación diferente a la tradicional, tomando en cuenta diversas características más bien del tipo cualitativo y estructurales de estas unidades económicas.

Es así que, por ejemplo, FOCUS (2001) comienza describiendo las microempresas según cinco factores, en base a una encuesta aplicada en la ciudad de Santiago, destacando los siguientes resultados:

- En primer lugar las describe según las características personales del microempresario, donde se verifica que, de acuerdo al “sexo y edad” existe un

mayor porcentaje de hombres que de mujeres, 55% y 45% respectivamente, el 70,4% de los microempresarios tiene sobre 40 años y el promedio alcanza los 46,7 años. Para el caso de la “escolaridad”, un 39% tiene al menos educación media completa (12 o más años de estudio) y la escolaridad promedio es de 9,5 años. En cuanto a la “experiencia laboral, aprendizaje y tradición microempresarial”, el promedio de experiencia laboral es de 24,6 años, donde 11,1 han sido dedicados a su actual oficio; un 15% aprendió de manera formal, un 35% aprendió en la práctica y mayoritariamente lo hicieron de manera autodidacta (50%); en un 32% de los caso se encontró que las familias de los entrevistados han tenido una microempresa también. Dentro de las “motivaciones para ser microempresario y personalidad microempresarial” un 42% señala que es microempresario porque le gusta trabajar de forma independiente, un 27% porque no tenía otra alternativa y un 20% piensa que a través de este trabajo podrá aumentar sus ingresos; y solo un 6,7% de los entrevistados presenta una personalidad con características empresariales desarrolladas. Las “expectativas del microempresario” son bastante optimistas ya que la gran mayoría visualiza que continuará en su negocio dentro de un año (96%), un 64% espera mejorar sus resultados y contrariamente solo un 9% piensa que declinarán.

- En segundo lugar, referente a factores relacionados con el microempresario y su hogar, para la variable “tipo de hogar”, se tiene que mayoritariamente pertenecen a hogares nucleares completos (56%), y son jefes de hogar (62%). En cuanto a “tamaño de hogar”, en promedio, detrás de cada microempresario existe un hogar de 4,3 personas que dependen de él. Para la “condición socioeconómica de los hogares” se verifica que la gran mayoría es calificada como no pobre (88%), un 4% como indigente y un 8% como pobre no indigente.
- En tercer lugar, se tienen los factores del negocio, donde según el “rubro de actividad”, la mayoría se concentra en el comercio (54%) seguido por un 31% dedicado a los servicios. Según el “número de trabajadores”, la gran mayoría corresponde a microempresas unipersonales (71%) y el tamaño medio es de sólo 1,4 personas y para el caso del “valor de los bienes de capital” se observan casos muy

heterogéneos, donde un cuarto de los microempresarios tiene activos por un valor de \$22.237 en promedio, en tanto que otro cuarto tiene activos valorados en \$2.283.172 en promedio. Otro aspecto importante son los “apoyos externos recibidos por el microempresario”, en el que las cifras indican que menos de un cuarto de los encuestados ha recibido alguna forma de apoyo externo para su microempresa, donde se destaca el crédito y la capacitación técnica. En cuanto al “grado de formalidad” un 45% de las microempresas han realizado los trámites necesarios ante el SII y el Municipio y un 42% no ha realizado ningún trámite al respecto, un 13% presenta formalidad parcial frente al SII preferentemente.

- Luego se tienen factores de capacidad de gestión, en el cual se destaca la “relación con clientes”, en este caso los microempresarios generalmente mantienen relaciones informales con sus clientes (45% de los casos), mientras que un 32% establece relaciones formales, sin embargo, la relación más común es de tipo espontánea, sin trato previo y a clientes cercanos al lugar donde opera la microempresa. Por otro lado se tiene la “relación con proveedores”, que en caso contrario a la relación con los clientes, se registra un mayor grado de formalidad (33%) y un alto porcentaje de neutralidad (58%) donde se cuentan con algunos elementos formales.
- Por último, se tienen los factores de resultados financieros, donde los “ingresos brutos mensuales” presentan una distribución bastante dispareja, con un promedio de \$316.000 de ingresos brutos al mes, y su “utilidad mensual” es de \$116.000 en promedio, donde también se observan realidades muy diferentes entre los microempresarios.

Finalmente el estudio intenta aglomerar o clasificar en subgrupos a las microempresas, de acuerdo a las características que presentan, con la finalidad de determinar distintas agrupaciones para su posterior estudio e identificar los servicios de apoyo que requieran cada una de estas. Es así que se concluye:

- Una primera clasificación según el potencial de crecimiento de estas unidades de negocio, identificando tres categorías: microempresas con potencial de desarrollo, microempresas consolidadas y microempresas de subsistencia. Las primeras presentan un alto grado de capacidad de crecimiento e inversión, pudiéndose

convertir en un futuro en pequeñas y medianas empresas; las microempresas consolidadas son aquellas que son capaces de generar un flujo de recursos suficiente para solventar el negocio y mantenerse en el tiempo; y las últimas son aquellas microempresas con un bajo grado de crecimiento e inversión, y un periodo de vida muy corto.

- Una segunda clasificación según el sector en el que operan las microempresas, ya sea en comercio, servicios, manufacturas, transporte, entre otros, o bien, según su ubicación, ya sea urbano o rural, lo que también se asocia con el sector en el que se desenvuelven, donde las microempresas rurales generalmente se concentran en la agricultura, pesca y pequeña minería.
- Una tercera clasificación según el nivel de formalidad, ya sea en lo que exige el Servicio de Impuestos Internos (SII), Dirección del Trabajo, etc., donde se destaca la incidencia de la formalidad de las microempresas en el desarrollo de estas gracias al acceso al financiamiento en el sector crediticio, entre otros.
- Otros tipos de clasificación que se presentan son: según las relaciones de trabajo y/o propiedad, ya sea familiares o extrafamiliares; según su participación en el proceso productivo, el que puede catalogarse como integrales o especializadas, y de acuerdo al propósito en cuanto a la duración del trabajo, donde las microempresas pueden clasificarse en permanentes, ocasionales o temporales.

Desde otra perspectiva, De Asís reconoce 7 grupos de microempresas de acuerdo a: su capacidad de retención, ya sea deficitaria, de subsistencia o de acumulación; sus relaciones de propiedad en cuanto al capital; sus relaciones de trabajo; la naturaleza del trabajo, la cual puede ser permanente, temporal u ocasional; la modalidad del trabajo; su giro y por último, de la ubicación de la microempresa (urbano o rural) (Tunal, 2003).

CAPÍTULO IV

AGRUPACIONES DE MICROEMPRESAS: EL CASO DE LA REGIÓN DE LA ARAUCANÍA

CAPÍTULO IV.

AGRUPACIONES DE MICROEMPRESAS: EL CASO DE LA REGIÓN DE LA ARAUCANÍA

Lo revisado hasta el capítulo tres de este trabajo de investigación ha abarcado solo la perspectiva teórica de la definición, caracterización y segmentación de las microempresas tanto a nivel internacional como a nivel nacional, destacando estudios referentes al tema o relacionados a éste.

Ahora bien, en el presente capítulo se evaluará, a través de un estudio empírico en la Región de La Araucanía, la presencia de distintos grupos o clasificaciones de microempresas. Para lo anterior se establecerá, en primer lugar, un marco metodológico, donde se definirá el modelo, las variables y fuentes de obtención de los datos; y en segundo lugar, se presentarán y analizarán los resultados obtenidos.

4.1 Marco metodológico

Cabe recordar que el objetivo principal de este trabajo es identificar la presencia de posibles agrupaciones de microempresas en La Araucanía, considerando características más amplias que las utilizadas tradicionalmente. Específicamente se busca analizar cada uno de los perfiles de estas agrupaciones (si las hubiera) reconociendo las variables que de mejor forma los explican.

Para lograr dicho objetivo se planteará el diseño del estudio, las variables y las fuentes de información con las cuales se trabajará:

4.1.1 Diseño del estudio

Para lograr el objetivo planteado, se ha evaluado aplicar un análisis multivariante, el cual permitirá evaluar si es factible clasificar o no al conjunto microempresarial en distintas agrupaciones.

Dentro de este análisis es factible aplicar cinco técnicas: análisis de componentes principales, análisis factorial, análisis de conglomerados, análisis de escalamiento multidimensional y análisis de correspondencias. En este sentido, dado que el presente estudio es de tipo exploratorio y tiene como finalidad aproximarnos a una nueva forma de agrupar a las microempresas, descansando en el supuesto de que la realidad de estas se explica por medio de innumerables variables estructurales (de la microempresa o del microempresario, entre otras) y cómo éstas actúan en conjunto, se hará uso del Análisis de Conglomerados, el cual permitirá cumplir este objetivo¹⁵.

El Análisis de Conglomerados, como técnica multivariante de análisis, permite agrupar observaciones (a diferencia del análisis factorial, por ejemplo, en el cual se agrupan variables). La idea base del análisis es que las observaciones de cada grupo deben ser lo más parecidas respecto a las variables que se utilizan para agruparlas, y los grupos deben ser lo más distintos posible unos de otros respecto a las variables consideradas.

4.1.2 Objeto del estudio y base de datos

El análisis se llevará a cabo para las microempresas de la Región de La Araucanía.

Para llevar a cabo el análisis empírico se evaluó la utilización de la Encuesta de Microemprendimiento (EME) del año 2009 la cual caracteriza la realidad heterogénea de las microempresas formales e informales, así como también a sus dueños y trabajadores de zonas urbanas y rurales del país. Por otro lado se contempló la utilización de la Encuesta Longitudinal de Empresas (ELE) del año 2007 dirigida a empresas formales con el fin de caracterizar a las empresas del país según tamaño y actividad económica considerando la mayor cantidad de variables que permitan identificar aquellos factores, tanto internos, como externos a ellas, que tienen efecto sobre su desempeño. Por último, se consideró la

¹⁵ Si bien un análisis previo de tipo factorial complementaría este trabajo, este será considerado para una próxima etapa de la investigación

utilización de la Encuesta CASEN del año 2009 donde se encuentra información por región de distintas variables que podrían caracterizar las microempresas y sus dueños.

En este contexto se determina finalmente la utilización de la Encuesta CASEN, dado que si bien no es una encuesta cuyo objetivo sea evaluar a las unidades empresariales, sino a los hogares, permite identificar las unidades microempresariales de la Región de La Araucanía, siendo información de tipo secundaria y representativa de ésta. La muestra queda así compuesta por 2.189 microempresas¹⁶ de la región.

4.1.3 Variables del estudio

De acuerdo a la información teórica aportada por la revisión de la literatura planteada en los capítulos previos y por la información disponible en la Encuesta CASEN 2009, se definieron las siguientes variables que aportan información referente a las características de la microempresa (Tabla 4.1):

TABLA 4.1. VARIABLES PARA ANÁLISIS DE CLUSTER DE MICROEMPRESAS EN LA ARAUCANÍA

	Variable	Descripción	Categoría	Valores
Perfil del microempresario	SEXO	Sexo	Cualitativa	1 – Hombre 2 – Mujer
	EDAD	Edad	Cuantitativa	1 - 14 a 18 años 2 - 19 a 25 años 3 - 26 a 35 años 4 - 36 a 45 años 5 - 46 a 55 años 6 - 56 a 65 años 7 - 66 a 90 años
	ECIVIL	Estado Civil	Cualitativa	1 - Casado 2 - Conviviente o pareja 3 - Anulado (a) 4 - Separado (a) 5 - Divorciado (a) 6 - Viudo (a) 7 - Soltero (a)
	JefeHogar	Jefe de Hogar	Cualitativa	1 - Sí 2 – No

¹⁶ Determinadas por la cantidad de trabajadores, la cual no debe ser superior a 9 trabajadores, y por el tipo de trabajador “empleador” y “trabajador por cuenta propia”.

	EDUCAC	Nivel Educacional	Cualitativa	1 - Sin educación formal 2 - Básica incompleta 3 - Básica completa 4 - Media humanista o técnica incompleta 5 - Media humanista o técnica completa 6 - Téc. o universitaria incompleta 7 - Téc. o univ. completa 8 - Sin información
	CAPAC	Asiste a curso de capacitación laboral	Cualitativa	1 - Sí, a través de la empresa 2 - Sí, otro medio 3 - No
	ETNIA	Etnia	Cualitativa	1 - Pertenece a etnia Mapuche 2 - Pertenece a otra etnia 3 - No pertenece
	NumHogar	Número de personas que componen el hogar	Cuantitativa	1 - 1 a 3 personas 2 - 4 a 8 personas 3 - 9 a 12 personas
	PrevSalud	Sistema previsional de salud	Cualitativa	1 - Sistema público 2 - ISAPRE 3 - Particular 4 - Otro sistema 5 - No sabe
	OCUP	Ocupación principal	Cualitativa	1 - Patrón o empleador 2 - Trabajador por cuenta propia
Perfil de la microempresa	ZONA	Zona geográfica	Cualitativa	1 - Urbano 2 - rural
	UBIC	Dónde realiza la actividad económica	Cualitativa	1 - Dentro de su vivienda 2 - Dentro de otra vivienda 3 - Taller o local anexo 4 - Establecimiento independiente 5 - Predio agrícola 6 - Predio marítimo 7 - A domicilio 8 - Vía pública 9 - Teletrabajo 10 - Otro
	TRABAJ	Número de trabajadores	Cuantitativa	1 - Un trabajador 2 - 2 a 5 personas 3 - 6 a 9 personas
	SECTOR	Sector económico al que pertenece	Cualitativa	1 - Primaria 2 - Secundaria 3 - Terciaria 4 - No especifica
	ANTIGU	Antigüedad de la microempresa	Cuantitativa	1 - 0 a 15 años 2 - 16 a 30 años 3 - 31 a 50 años 4 - 51 a 72 años 5 - No sabe

	INGR	Ingreso de la microempresa	Cuantitativa	1 - 0 a \$100.000 2 - \$100.001 a \$500.000 3 - \$500.001 a \$1.000.000 4 - \$1.000.001 a \$5.000.000 5 - \$5.000.001 a \$10.000.000 6 - \$10.000.001 a \$50.000.000
	ORIGEN	Origen de la microempresa	Cualitativa	1 - Familiares 2 - Amigos o vecinos 3 - Ex compañeros de trabajo o empleadores 4 - Oficinas y programas municipales 5 - Agencias privadas de empleo 6 - Institución en la que estudio 7 - Decidió trabajar por su cuenta 8 - Bolsa empleo internet 9 - Otro
	COMP	Uso de computador	Cualitativa	1 - Sí 2 - No

Fuente: Elaboración Propia.

Dado que el tamaño de la muestra es relativamente grande y las variables seleccionadas son tanto cuantitativas como cualitativas el Análisis de Conglomerados se realizará a través del Método de Dos Fases, el cual determina automáticamente el número óptimo de agrupaciones.

4.2 Resultados

El Análisis de Cluster o Conglomerados se lleva a cabo con el Programa Estadístico SPSS. Para su implementación, en primer lugar, se analiza la muestra de microempresas regionales con la cual se trabajará, y en segundo lugar, se aplica el Análisis de Conglomerados, identificando posibles agrupaciones determinando sus perfiles.

4.2.1 Descripción y estructura de la muestra

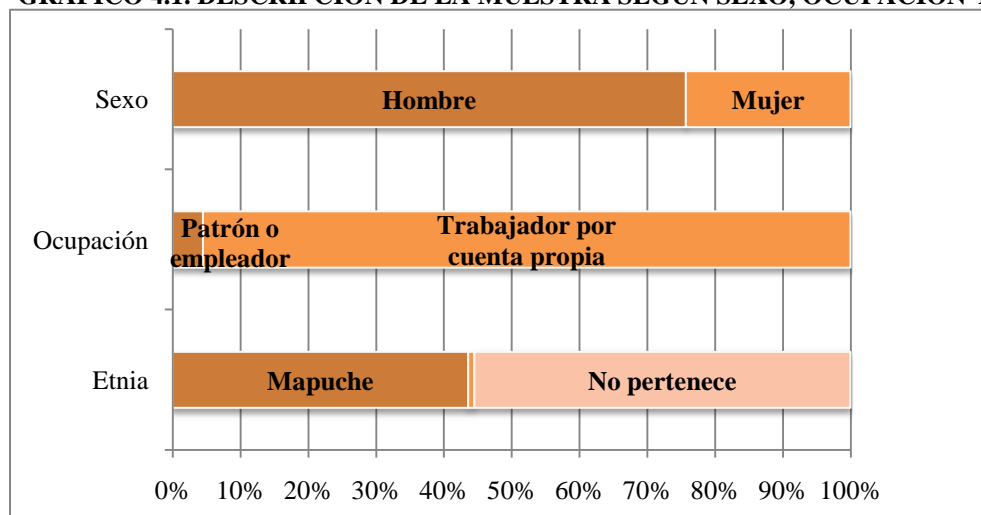
La muestra está constituida por 2.189 microempresas. Algunas de las principales características respecto al perfil de los microempresarios de la muestra se describen en la Tabla 4.2. y en el Gráfico 4.1.:

TABLA 4.2. COMPOSICIÓN DE LA MUESTRA DE MICROEMPRESARIOS DE LA ARAUCANIA POR EDAD Y TAMAÑO DEL HOGAR

Variable	Rango	Porcentaje
EDAD	14-18	0,5%
	19-25	6,1%
	26-35	14,7%
	36-45	21,9%
	46-55	26,6%
	56-65	19,7%
	66-90	10,4%
TAMAÑO DEL HOGAR	1-3	45,8%
	4-8	52,9%
	9-12	1,3%

Fuente: Elaboración Propia

GRÁFICO 4.1. DESCRIPCIÓN DE LA MUESTRA SEGÚN SEXO, OCUPACIÓN Y ETNIA



Fuente: Elaboración Propia

Según la tabla anterior el rango de edad con mayor porcentaje corresponde a 46-55 años con un 26,6% y el número de personas que componen el hogar son mayoritariamente

de 4 a 8 personas. Como se observa en el gráfico, los individuos de la muestra son principalmente de sexo masculino, predominando la ocupación de trabajador por cuenta propia y para el caso de la etnia no pertenecen ni tienen descendencia indígena en su mayoría, aunque existe una marcada presencia de la etnia Mapuche.

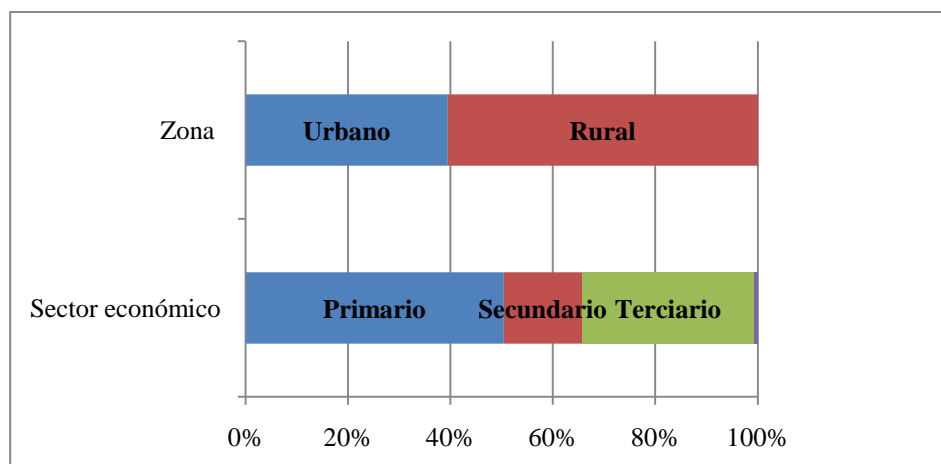
La Tabla 4.3. y el Gráfico 4.2. muestran las principales características según el perfil de las microempresas de la muestra:

TABLA 4.3. COMPOSICIÓN DE LA MUESTRA DE MICROEMPRESARIOS DE LA ARAUCANÍA POR ANTIGÜEDAD, NÚMERO DE TRABAJADORES E INGRESO DE LA MICROEMPRESA

Variable	Rango	Porcentaje	Variable	Rango	Porcentaje
ANTIGÜEDAD	0-15 años	53,4%	INGRESO	\$0-\$100.000	19,6%
	16-30 años	25,4%		\$100.001-\$500.000	64,1%
	31-50 años	13,7%		\$500.001-1.000.000	11,4%
	51-72 años	2%		\$1.000.001-\$5.000.000	4,7%
	No sabe	5,5%		\$5.000.001-\$10.000.000	0,2%
NÚMERO DE TRABAJADORES	1	69,3%		\$10.000.001-\$50.000.000	0%
	2 a 5	30,1%			
	6 a 9	0,6%			

Fuente: Elaboración Propia

GRÁFICO 4.2. DESCRIPCIÓN DE LA MUESTRA SEGÚN ZONA Y SECTOR ECONÓMICO



Fuente: Elaboración Propia

Para las variables que caracterizan la microempresa se observa que la antigüedad de estas se encuentra entre los 0 y 15 años en un 53,4%; son empresas unipersonales en su mayoría (69,3%) y con ingresos entre \$100.001 y \$500.000 en un 64,1%. Como se observa en la gráfica anterior la muestra se caracteriza por pertenecer mayoritariamente al sector rural (60,5%), siendo el sector primario el que predomina en cuanto a actividad económica.

4.2.2 Análisis de Conglomerado o Cluster

El análisis de cluster o conglomerados en dos fases en una primera instancia sugiere la formación de 2 cluster que contienen el 93,4% del total de los casos, correspondiendo el 47,4% al conglomerado uno y el 52,6% al conglomerado dos. Esta primera formación arroja, mediante los gráficos de bondad de ajuste de Bonferroni, que las variables capacitación (CAPAC), la cantidad de trabajadores de la microempresa (TRABAJ) y el tamaño del hogar (NumHogar) no son significativas al momento de crear diferencias entre los conglomerados, por lo que se realiza un nuevo análisis excluyendo dichas variables.

Ahora bien, los resultados posteriores a la exclusión de las variables mencionadas anteriormente indican la formación de dos conglomerados, al igual que en la primera etapa pero distribuidos en un 48,5% en el conglomerado uno y en un 51,5% en el conglomerado

dos, excluyendo 144 casos. El análisis de importancia de las variables mediante el ajuste de Bonferroni ahora arroja que la variable ocupación (OCUP) no es significativa, por lo que se realiza un tercer análisis descartándola.

El tercer análisis indica la formación de dos conglomerados distribuidos con un 49,6% en el conglomerado 1 y un 50,4% en el conglomerado 2, como se observa en la Tabla 4.4.:

TABLA 4.4. DISTRIBUCIÓN DE CONGLOMERADOS

	Número de microempresas	% de combinados	% del total
Cluster 1	1015	49,6%	46,4%
Cluster 2	1030	50,4%	47,1%
Combinados	2045	100%	93,4%
Casos Excluidos	144		6,6%
Total	2189		100%

Fuente: Elaboración Propia

A modo de síntesis de los análisis de frecuencias¹⁷ realizados es posible considerar la siguiente información:

- Dentro de las variables que caracterizan al microempresario encontramos que:
 - El 59% de los hombres se concentra en el conglomerado 2, y del total de mujeres el 77,9% se agrupa en el conglomerado 1.
 - El rango de edad en ambos conglomerados es bastante similar, concentrándose principalmente entre el rango 4,6 y 4,8 (36 a 55 años aproximadamente).
 - En cuanto al nivel educacional encontramos que del total de individuos sin educación formal, básica incompleta y básica completa la mayoría está concentrada en el conglomerado 2, por otro lado para los niveles de educación superiores al nivel básico se encuentran mayoritariamente en el conglomerado 1.

¹⁷ Ver gráficos de las variables analizadas en Anexo 1.

- El estado civil “casado” predomina en ambos conglomerados así como también la condición de “jefe de hogar”.
 - Considerando el total de individuos que pertenecen o son descendientes de algún pueblo indígena mayoritariamente se encuentran en el conglomerado 2, y de los individuos que no pertenecen a una etnia se encuentran concentrados principalmente en el conglomerado 1 (70,5%).
 - El sistema previsional de salud público se concentra en su mayoría en el conglomerado 2 (51,8%), mientras que los individuos que pertenecen a ISAPRE se encuentran mayoritariamente en el conglomerado 1 (83,9%).
-
- Ahora bien, para las variables de identificación de la microempresa encontramos que:
 - Del total de las unidades económicas del sector rural, un 79,7% se concentra en el conglomerado 2, y del sector urbano encontramos el 94,1% en el conglomerado 1.
 - En cuanto a la ubicación de la actividad económica, del total de microempresas que realizan la actividad en un predio agrícola el 97,5% se encuentra en el conglomerado 2 y de los que la realizan en establecimientos independientes, taller o local anexo y en la vía pública se concentran principalmente en el conglomerado 1.
 - Las actividades primarias se concentran en un 97,4% en el conglomerado 2 y las secundarias (95,2%) y terciarias (98,7%) se agrupan principalmente en el conglomerado 1.
 - El tiempo de vida de las microempresas del conglomerado 2 se encuentra por sobre la media global entre el rango aproximado de 16 a 30 años; en el caso del conglomerado 1 estas se encuentran por debajo de la media global en el rango de 0 a 15 años aproximadamente.
 - El ingreso del trabajo para el conglomerado 1 se concentra en el rango de ingreso de \$200.000 a \$500.000 aproximadamente, por sobre la media

global, mientras que el conglomerado 2 se concentra en el rango de ingreso de \$0 a \$100.000 por debajo de la media global.

- Dentro de las microempresas que se originaron a causa de los familiares del microempresario, el 70,2% se concentra en el conglomerado 2, mientras que del total de microempresas que lo hizo porque el individuo decidió trabajar por su cuenta un 59,9% se encuentra en el conglomerado 1.
- El uso de computador dentro de estas es poco frecuente, presentándose en un 94,7% en el conglomerado 2.

Mediante los gráficos de bondad de ajuste de Bonferroni¹⁸ se corrobora que todas las variables son significativas. Según este ajuste las variables de tipo cualitativo que crean mayor diferencia, según la prueba chi-cuadrado son: zona geográfica (ZONA), sexo (SEXO), ubicación de la microempresa (UBIC), pertenencia o descendencia de una etnia (ETNIA), sector económico (SECTOR), nivel educacional (EDUCAC), origen de la microempresa (ORIGEN) y para las variables cuantitativas, según la prueba t-student la variable que crea mayor diferencia es la antigüedad de la microempresa (ANTIGU).

4.2.3 Descripción de los grupos resultantes

El conglomerado 1 (C1) está constituido por el 49,6% de la muestra y se caracteriza por:

- Un 75,4% se encuentra en el sector urbano de la región.
- Las actividades se realizan principalmente dentro de la vivienda (27,5%) y en un taller o local anexo a la vivienda (15,3%).
- El sector económico que predomina es el terciario con un 67% de los casos.
- El 98,2% de las microempresas no utilizan computador, sin embargo, de las microempresas que sí utilizan el 94,7% se concentra en este conglomerado.
- Los ingresos del trabajo están por sobre la media global del rango comprendido entre \$200.000 y \$500.000.
- La antigüedad de las microempresas se encuentra por debajo de la media global, situándose en el rango de 0 a 15 años aproximadamente.

¹⁸ Ver gráficos en Anexo 2.

- Un 31,7% de las microempresas se originó dado que el individuo decidió trabajar por su cuenta.
- Los microempresarios son mayoritariamente de sexo masculino (63,4%), y del total de mujeres el 77,9% se encuentran en C1.
- El estado civil que predomina es casado con un 55,3% de los casos.
- El rango de edad que predomina es de aproximadamente 36 a 45 años de edad, por debajo de la media global.
- Los microempresarios son jefes de hogar en un 62,5%.
- Un 31,1% de los trabajadores poseen educación media humanista o técnica completa.
- En cuanto a la pertenecía o descendencia de alguna etnia, este conglomerado se caracteriza por no pertenecer a ninguna de ellas con un 79,2% de los casos.
- El sistema previsional de salud que predomina es el sistema público el cual alcanza el 87,8%, (cabe destacar que del total de individuos que pertenecen a ISAPRE el 83,9% se concentra en este conglomerado).

El conglomerado 2 (C2) incluye el 50,4% de la muestra y lo componen aquellas microempresas que reúnen las siguientes características:

- La mayor parte de las microempresas pertenecen al sector rural (95,3%) y sólo un 4,7% al sector urbano.
- La actividad económica se realiza principalmente en un predio agrícola (82,8%).
- Las actividades primarias predominan con un porcentaje que alcanza el 97,3%.
- Los ingresos del trabajo se encuentran por debajo de la media global, siendo principalmente no superiores a \$200.000.
- El tiempo de vida de la microempresa es superior a la media global, con un valor aproximado de 16 a 30 años.
- No hacen uso de computador en las microempresas (99,9% de los casos).
- Los microempresarios son principalmente de sexo masculino (89,8%).
- El estado civil que predomina con un 52,3% es casado.

- La edad se encuentra entre el rango de 46 a 55 años principalmente, por sobre la media global.
- Un 74,4% de los microempresarios presentan la condición de jefes de hogar en sus familias.
- El 43,9% de este conglomerado solo posee educación básica incompleta.
- La etnia Mapuche predomina con un 66,9% de los casos.
- El sistema previsional de salud público concentra el 93% de los microempresarios.
- El principal motivo por el que se originó la microempresa es gracias a los familiares del microempresario, representando el 58,1% de los casos.

4.2.4. Tipología de las microempresas

Cada grupo de microempresas encontrados en el análisis anterior se tipificó según las características centrales del grupo al que pertenecen, denominándose de la siguiente manera:

Tipo 1 (C1): Microempresas del sector urbano, que realizan actividades tales como transporte, comercio, servicios financieros, etc. cuyos ingresos no son muy altos y que presentan niveles tecnológicos muy básicos. Son microempresas conducidas principalmente por hombres pero con una fuerte presencia femenina con niveles medios de educación, y que no pertenecen a ningún pueblo indígena. La mayoría se originó dado que los microempresarios decidieron emprender por cuenta propia y son microempresas con un tiempo de vida relativamente mediano.

Tipo 2 (C2): Microempresas del sector rural, dedicadas principalmente a actividades agrícolas y ganaderas ubicadas en predios agrícolas. Están constituidas principalmente por hombres que no poseen educación básica completa y que pertenecen o son descendientes de la etnia Mapuche. Prácticamente no hacen uso de computador lo que refleja la rudimentaria tecnología para este tipo de trabajos. Sus familias representan la principal razón por la que se originó la microempresa, la cual tiene un tiempo de vida relativamente alto

La siguiente tabla resume las particularidades de ambos tipos de microempresas:

TABLA 4.5. MICROEMPRESAS-TIPO Y CARACTERÍSTICAS

Variables	Tipo 1	Tipo 2
ZONA	Urbano	Rural
SECTOR	Terciario	Primario
UBICACIÓN	Hogares	Predio Agrícola
ANTIGÜEDAD	0 a 15 años	16 a 30 años
SEXO	Hombres/Mujeres	Hombres
ETNIA	No pertenece	Mapuche
EDUCACIÓN	Media	Básica
ORIGEN	Decisión por cuenta propia	Familiares

Fuente: Elaboración Propia.

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN

CAPÍTULO V.

CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN

En este trabajo de investigación se ha establecido la creciente importancia que han adquirido en los últimos años las microempresas tanto a nivel nacional como internacional. Concretamente, las microempresas se han convertido en una importante fuente de empleo, ingreso y producción para los países constituyendo en Chile un 78,3% de las unidades económicas formales, generando poco más del 40% del empleo privado y explicando cerca del 1,8% de las ventas totales de la economía.

Si bien existe una clara definición de estas, tomando en consideración las ventas y número de trabajadores, éstos parecen no ser suficientes criterios para focalizar las estrategias y políticas de apoyo, dada la heterogeneidad que caracteriza a estas unidades económicas de menor tamaño. Bajo esta perspectiva se plantea la posibilidad de generar agrupaciones de microempresas que consideren características más amplias a las mencionadas anteriormente.

De los resultados globales de la investigación se puede concluir que, así como se planteó en un principio, existen características, ya sean propias de la microempresa así como también del microempresario, que son capaces de entregar información pertinente que permita agrupar a las microempresas de la Región de La Araucanía de una forma distinta a las ya establecidas.

Al comparar los resultados con la teoría, se tiene que:

- De acuerdo al estudio realizado por Coronel de Renolfi y Cardona (2009), los resultados de esta investigación coinciden al caracterizar los conglomerados de acuerdo a la zona, antigüedad del negocio y nivel de educación del microempresario.

- En cuanto al estudio realizado por Vera y Moreira (2009), en el cual caracterizaron las microempresas agrícolas de la Provincia de Valdivia, los resultados son similares a lo que se obtuvo en el conglomerado 2 del presente estudio, donde la actividad económica se lleva a cabo principalmente en el sector rural, con una participación mayoritaria de los hombres, cuyo nivel educacional es en su mayoría básico incompleto.
- Así también la caracterización presentada por IGT (2009), concuerda con aspectos de este estudio, tales como: mayor presencia del género masculino, nivel educacional promedio de enseñanza media y sistema previsional de salud público.
- Por último, los resultados de la encuesta ELE (2010) establecen de la misma manera que el conglomerado 1 de este estudio que la antigüedad de las microempresas se encuentra en los 11 años. Dentro de las principales características del gerente general, según el sexo, principalmente los administradores o gerentes generales son hombres. En cuanto al rango etario, al igual que en el conglomerado 2 mayoritariamente se concentra entre los 45 y 54 años de edad. En lo que se refiere a nivel de escolaridad, la mayoría solo cuenta con educación media, ya sea científico humanista o técnico profesional. La mayor motivación de los dueños o socios de microempresas es el deseo de tener su propia empresa, tal como se originaron las microempresas del conglomerado 1.

Estas similitudes dejan en claro que, por ejemplo, mediante un análisis multivariante es posible reagrupar a las microempresas considerando aspectos específicos que las caractericen tanto a ellas como a sus trabajadores.

De esta manera, se puede concluir que la muestra analizada presenta características tales que permitieron agrupar a las microempresas de la Región de La Araucanía en dos conglomerados los cuales se distinguen por:

Microempresas Tipo 1, caracterizadas por pertenecer al sector urbano, cuyas actividades principales son las terciarias (tales como transporte, comercio, servicios financieros, etc.) cuyos ingresos no son muy altos y que presentan niveles tecnológicos muy básicos. Son microempresas conducidas principalmente por hombres pero con una fuerte presencia femenina con niveles medios de educación, y que no pertenecen a ningún pueblo indígena.

La mayoría se originó por cuenta propia del microempresario y son microempresas con un tiempo de vida relativamente mediano;

Microempresas Tipo 2, las cuales se distinguen por concentrarse en el sector rural, dedicadas principalmente a actividades agrícolas y ganaderas ubicadas en predios agrícolas. Están constituidas principalmente por hombres los cuales no poseen educación básica completa y que pertenecen o son descendientes de la etnia Mapuche. Prácticamente no hacen uso de computador lo que refleja la rudimentaria tecnología para este tipo de trabajos. Sus familias representan la principal razón por la que se originó la microempresa, la cual tiene un tiempo de vida relativamente alto.

Después de haber analizado las variables que se presume son importantes para la identificación de los distintos grupos de microempresas, sería recomendable realizar un análisis posterior donde se incluyan aspectos que caractericen directamente las microempresas mediante encuestas dirigidas a estas y no a hogares como fue el caso de esta investigación, para que de esta forma las políticas e instrumentos de apoyo al sector tengan mayor impacto en su desarrollo.

NOMENCLATURA

ARDP: Agencia Regional de Desarrollo Productivo.

BID: Banco Interamericano de Desarrollo.

CASEN: Encuesta de Caracterización Socioeconómico Nacional.

CORFO: Corporación de Fomento de la Producción.

C1: Conglomerado 1

C2: Conglomerado 2

ELE: Encuesta Longitudinal de Empresa.

EME: Encuesta de Microemprendimiento.

INE: Instituto Nacional de Estadística.

MTPE: Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.

OIT: Organización Internacional del Trabajo.

PEEL: Programa de Estadísticas y Estudios Laborales.

PYMES: Pequeñas y Medianas Empresas.

SABE: Sistema de Análisis de Balances Españoles.

SERCOTEC: Servicio de Cooperación Técnica.

SII: Servicio de Impuestos Internos.

STPS: Secretaría del Trabajo y Previsión Social.

UF: Unidad de Fomento.

UIT: Unidad Impositiva Tributaria.

UTM: Unidad Tributaria Mensual.

BIBLIOGRAFÍA

- Agencia Regional de Desarrollo Productivo (ARDP) (2008).** *Agenda regional de desarrollo productivo región de La Araucanía*. Santiago: Gobierno de Chile.
- Banco Interamericano de Desarrollo, BID (2005).** *El grupo BID y la microempresa. Resultados de 15 años de trabajo*. Washington D.C.: Departamento de Desarrollo Sostenible, División de la micro, pequeña y mediana empresa.
- Benavente, J. (2008).** *La dinámica empresarial en Chile (1999-2006)*. Santiago de Chile: Gobierno de Chile, Fundación para el Desarrollo Sostenible FUNDES y Centro INTELIS.
- Cáceres, B. y Castillo, R. (2006).** *Fomento productivo de la MYPYME en Chile*. Seminario de título Ingeniería Comercial, mención Economía. Universidad de Chile, Santiago de Chile.
- Chile Emprende (2005).** *La situación de la micro y pequeña empresa en Chile*. Santiago de Chile: Gobierno de Chile.
- Chile Emprende (2007).** *Globalización, democracia económica y desarrollo territorial en Chile: Las empresas de menor tamaño en las políticas de estado*. Santiago de Chile: Gobierno de Chile.
- Coronel de Renolfi, M. y Cardona, G. (2009).** “Tipificación de PYMES mediante técnicas de análisis multivariado. El caso de la ciudad de Santiago del Estero, Argentina”. *TEC Empresarial*, Año 2009, Volumen 3, Ed. 1-2. Santiago del Estero, Argentina.
- FOCUS (2001).** *Desempeño económico y viabilidad de la microempresa en Chile*. Santiago, Chile: FOCUS.
- García, N. (2007).** “Auge y heterogeneidad productiva. Perú 2002 – 2006”. *Revista de la CEPAL*, Año 2007, N° 93, Diciembre 2007. Perú. Pp. 143-155.
- García-Borbolla, A., Herrera, J., Larrán, M., Sánchez, G. y Suárez, A. (2009).** “Análisis empírico de la influencia de la propiedad familiar sobre la orientación

- estratégica de las pequeñas y medianas empresas”. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, Año 2009, Volumen 15, N° 1. Universidad de Cádiz. Pp. 45-59.
- Genescá, E. y Capellares, J. (2004).** “Un análisis comparativo de las características de las microempresas en España”. *Universia Business Review*, Año 2004, N° 002, Segundo Trimestre 2004. Madrid, España. Pp. 72-93.
- Guaipatín, C. (2003).** *Observatorio MIPYME: Compilación estadística para 12 países de la Región*. Washington D.C.: Banco Interamericano de Desarrollo.
- IGT S.A. Centro de Gestión del Conocimiento (2009).** *Contexto Internacional de las Instituciones de Microfinanzas y Mejores Prácticas de la Industria*. Santiago, Chile: IGT S.A.
- Ministerio de Economía, Fomento y Producción y Observatorio de Empresas (2010).** *Primera Encuesta Longitudinal de Empresas (ELE)*. Santiago de Chile: Gobierno de Chile.
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo y Programa de Estadísticas y Estudios Laborales (2006).** *La Microempresa: Una Propuesta tipológica y Ejercicio de Aplicación en Lima Sur*. Perú: MTPE, PEEL.
- Monge, R. y Rodríguez, J. (2011).** “Caracterización de las PYMES en Costa Rica mediante el empleo del análisis de conglomerados o cluster”. *TEC Empresarial*, Año 2011, Volumen 5, N° 1, Abril 2011.
- Rodeiro, D. y López, M.C. (2007).** “La innovación como factor clave en la competitividad empresarial: Un estudio empírico en PYMES”. *Revista Galega de Economía*, Año 2007, Volumen 16, N°2. Universidad de Santiago de Compostela.
- Saavedra, M. y Hernández, Y. (2008).** “Caracterización e importancia de las MIPYMES en Latinoamérica: Un estudio comparativo”. *Actualidad Contable FACES*, Año 11, N° 17, Julio-Diciembre 2008. Mérida, Venezuela. Pp. 122-134.
- Sanhueza, P. (2011).** “Microempresas y microfinanzas en el desarrollo local: El caso de la Región de La Araucanía, Chile”. En: Gutiérrez; L. y Limas, M. (2011). *Nuevos Enfoques del Desarrollo*. Ciudad Juárez, México: UACJ. Pp. 254-283.

SERCOTEC y OIT (2010). *La situación de la micro y pequeña empresa en Chile.* Santiago de Chile: Oficina Internacional del Trabajo, OIT y Gobierno de Chile.

Solimano, A., Pollack, M., Uri, W. y Wurgaft, J. (2007). *Micro empresas, PyMES y desarrollo económico. Chile y la experiencia internacional.* Santiago de Chile: Centro Internacional de Globalización y Desarrollo, CIGLOB.

Tunal, G. (2003). “El problema de clasificación de las microempresas”. *Actualidad Contable FACES*, Año 2003, Volumen 6, N° 007, Julio – Diciembre 2003. Mérida, Venezuela. Pp. 78-91.

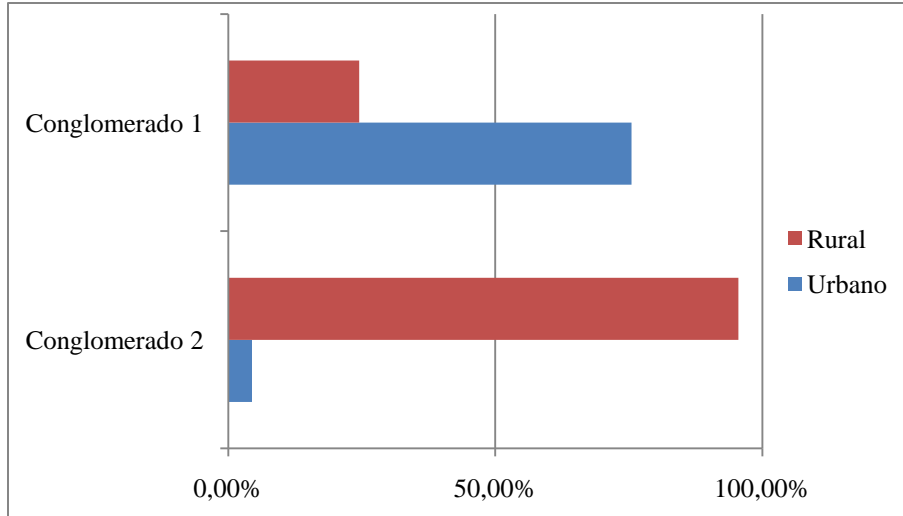
Vera, M. y Moreira, V. (2009). “Caracterización de la Microempresa Agrícola del Sur de Chile”. *Revista IDESIA*, Año 2009, Volumen 27, N° 3, Septiembre - Diciembre 2009. Pp. 89-99.

Zevallos, E. (2002). *Panorama de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) en varios países de América Latina.* San José, Costa Rica: Fundación para el Desarrollo Sostenible FUNDES.

Zevallos, E. (2003). “Micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina”. *Revista de la CEPAL*, Año 2003, N°79, Abril 2003. Santiago, Chile. Pp. 53-70.

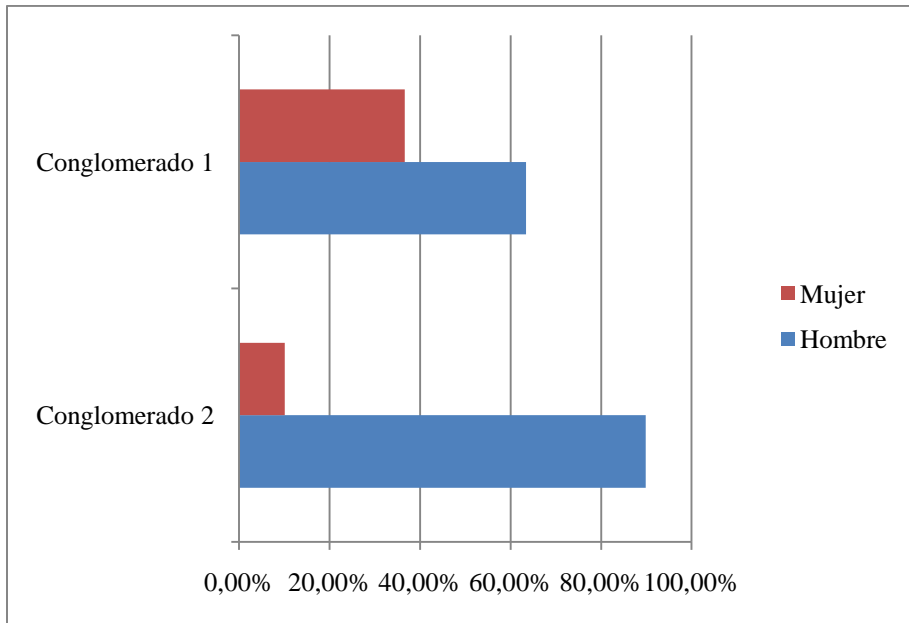
ANEXO A. PORCENTAJE DE LAS VARIABLES INTRA-CONGLOMERADO

GRÁFICO A.1 PORCENTAJE DENTRO DEL CONGLOMERADO DE ZONA



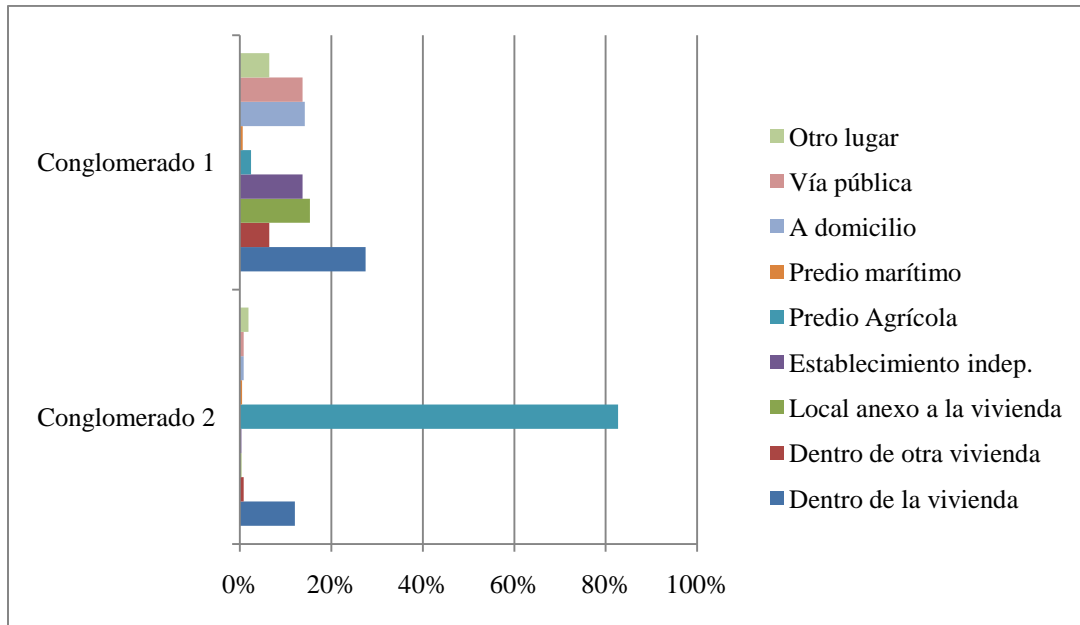
Fuente: Elaboración Propia.

GRÁFICO A.2 PORCENTAJE DENTRO DEL CONGLOMERADO DE SEXO



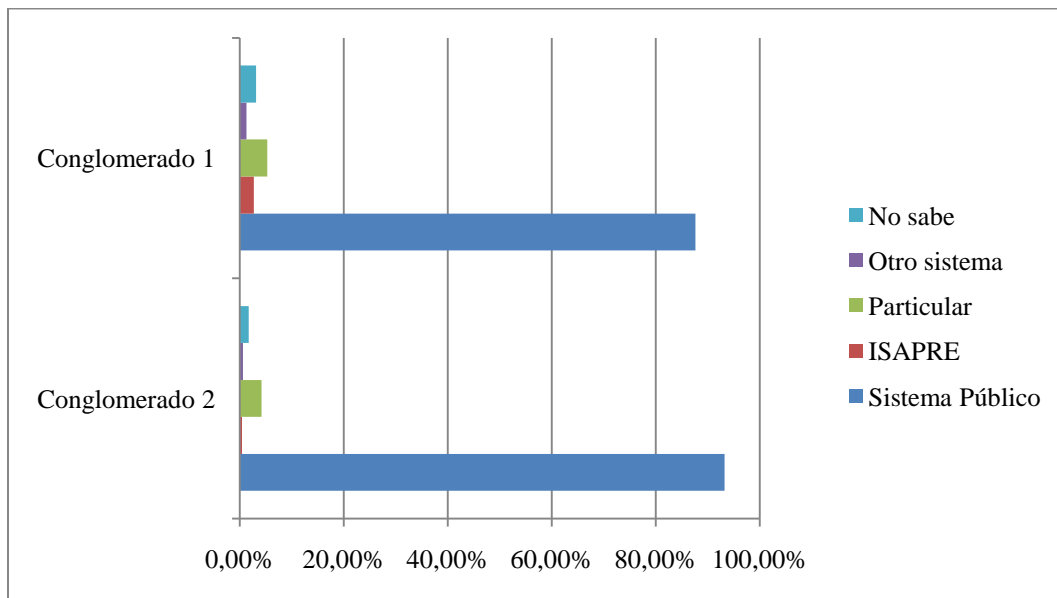
Fuente: Elaboración Propia.

GRÁFICO A.3 PORCENTAJE DENTRO DEL CONGLOMERADO DE UBICACIÓN DE LA MICROEMPRESA



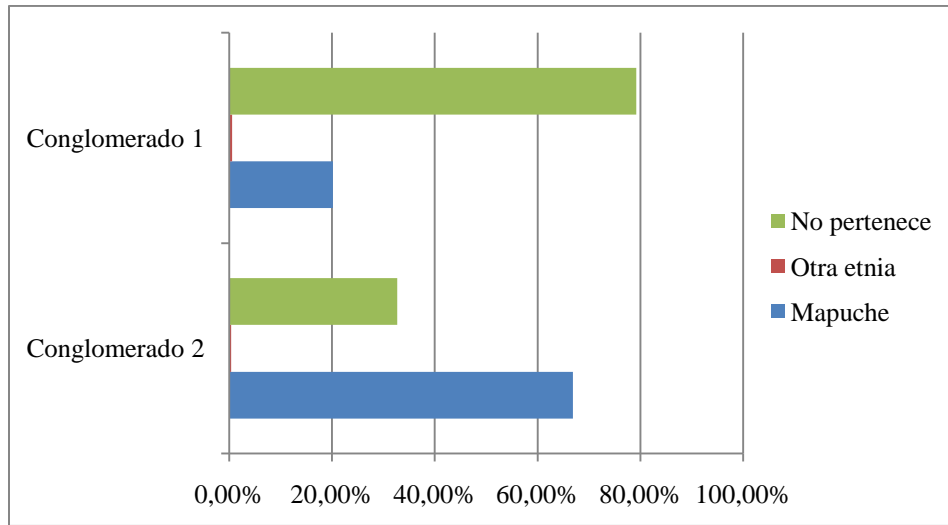
Fuente: Elaboración Propia

GRÁFICO A.4 PORCENTAJE DENTRO DEL CONGLOMERADO DE PREVISIÓN DE SALUD



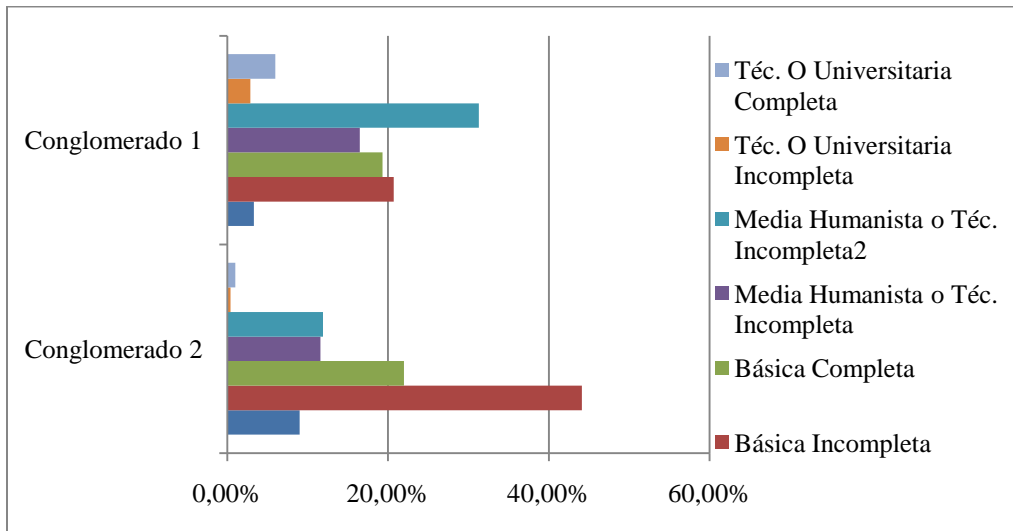
Fuente: Elaboración Propia

GRÁFICO A.5 PORCENTAJE DENTRO DEL CONGLOMERADO DE ETNIA A LA QUE PERTENECE O ES DESCENDIENTE



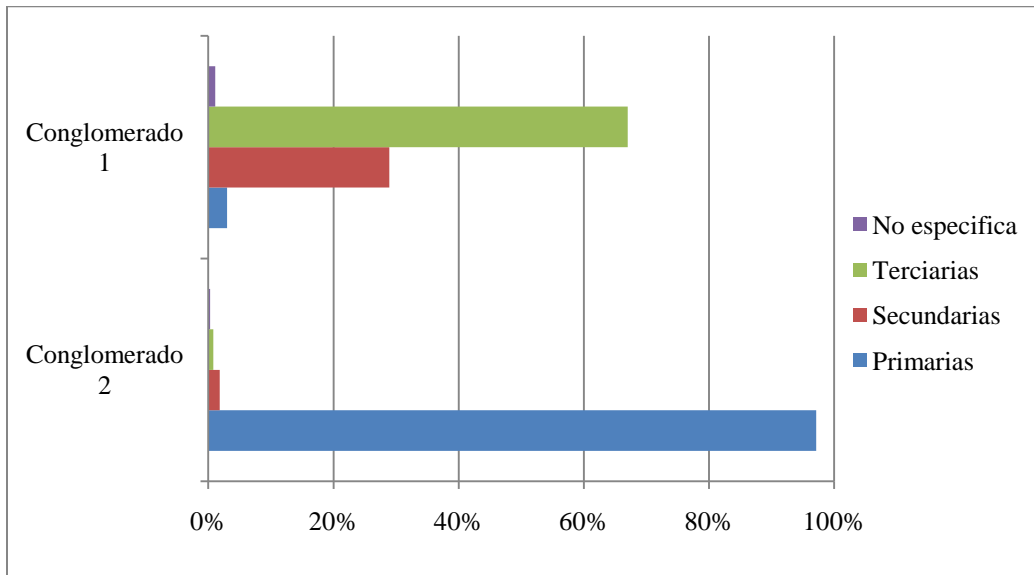
Fuente: Elaboración Propia

GRÁFICO A.6 PORCENTAJE DENTRO DEL CONGLOMERADO DE NIVEL EDUCACIONAL



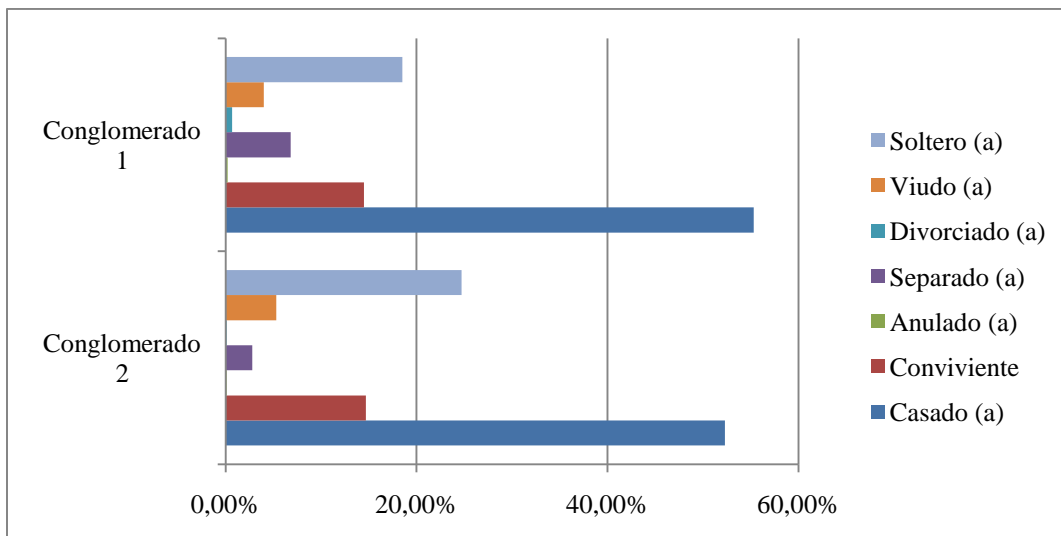
Fuente: Elaboración Propia.

GRÁFICO A.7 PORCENTAJE DENTRO DEL CONGLOMERADO DE SECTOR ECONÓMICO



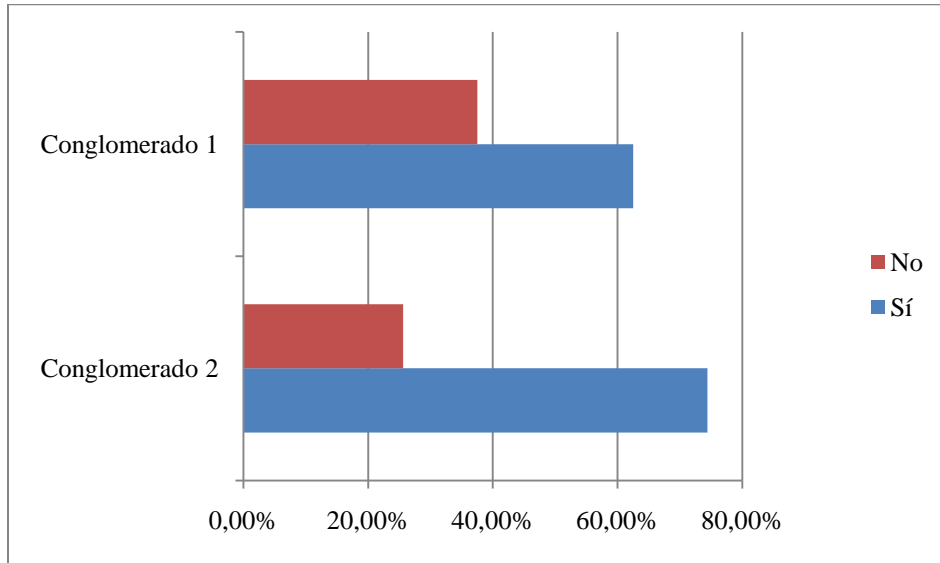
Fuente: Elaboración Propia.

GRÁFICO A.8 PORCENTAJE DENTRO DEL CONGLOMERADO DE ESTADO CIVIL ACTUAL



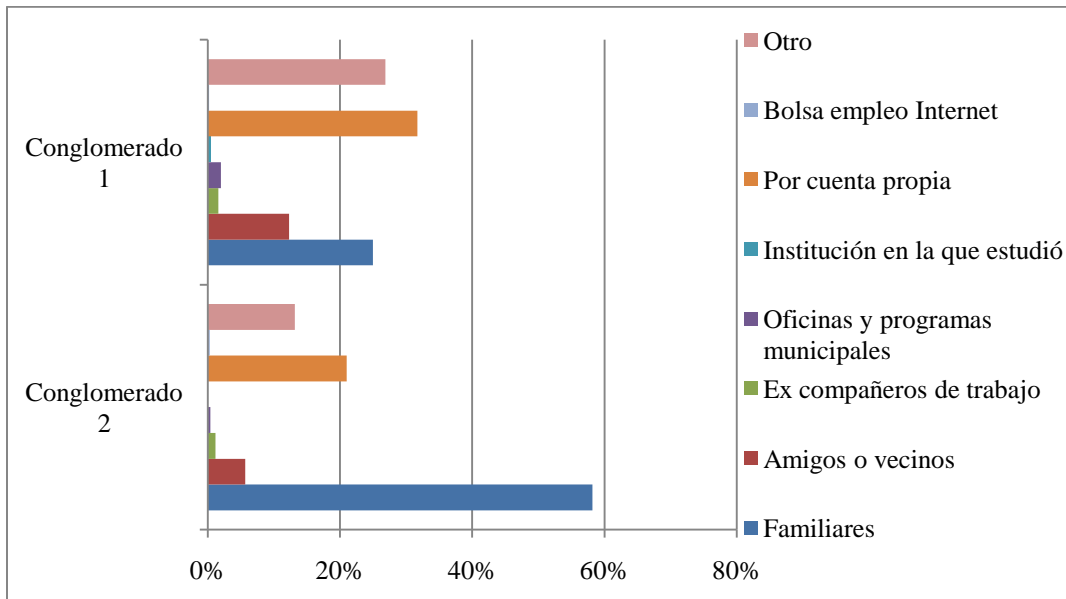
Fuente: Elaboración Propia.

GRÁFICO A.9 PORCENTAJE DEL CONGLOMERADO DE JEFE (A) DE HOGAR



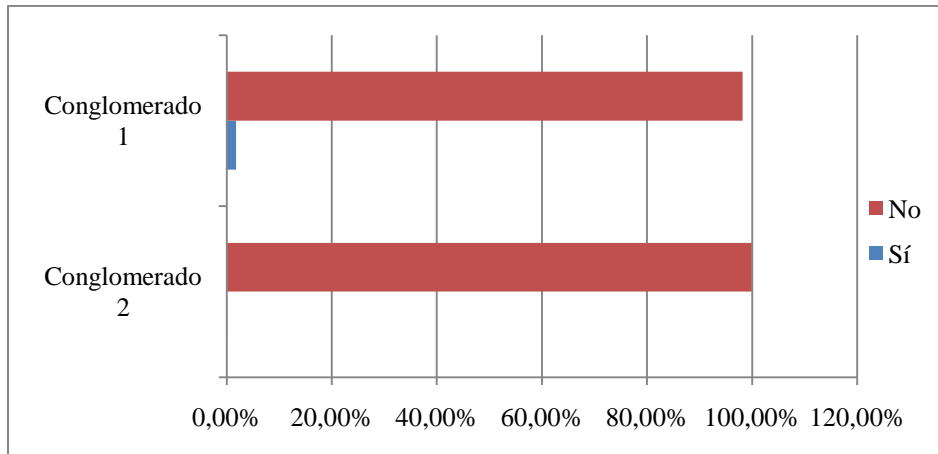
Fuente: Elaboración Propia.

GRÁFICO A.10 PORCENTAJE DEL CONGLOMERADO DE ORIGEN DE LA MICROEMPRESA



Fuente: Elaboración Propia

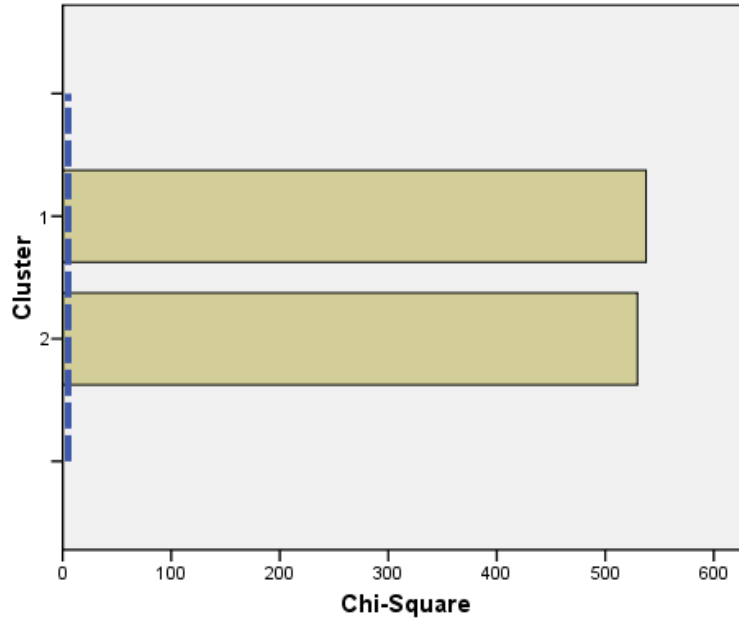
GRÁFICO A.11 PORCENTAJE DEL CONGLOMERADO DE USO DE COMPUTADOR EN EL TRABAJO



Fuente: Elaboración Propia

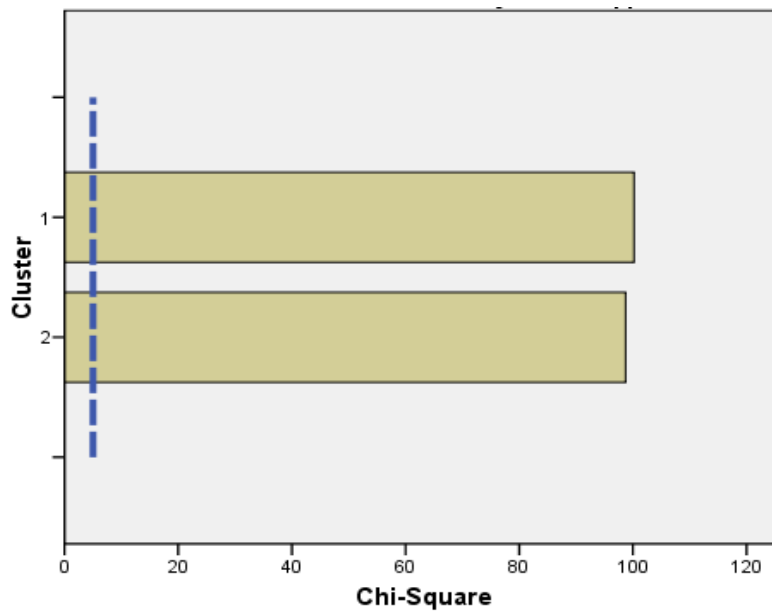
ANEXO B. IMPORTANCIA SEGÚN AGRUPACIÓN MEDIANTE AJUSTE DE BONFERRONI APLICADO

GRÁFICO B.1 AJUSTE DE BONFERRONI APLICADO, ZONA



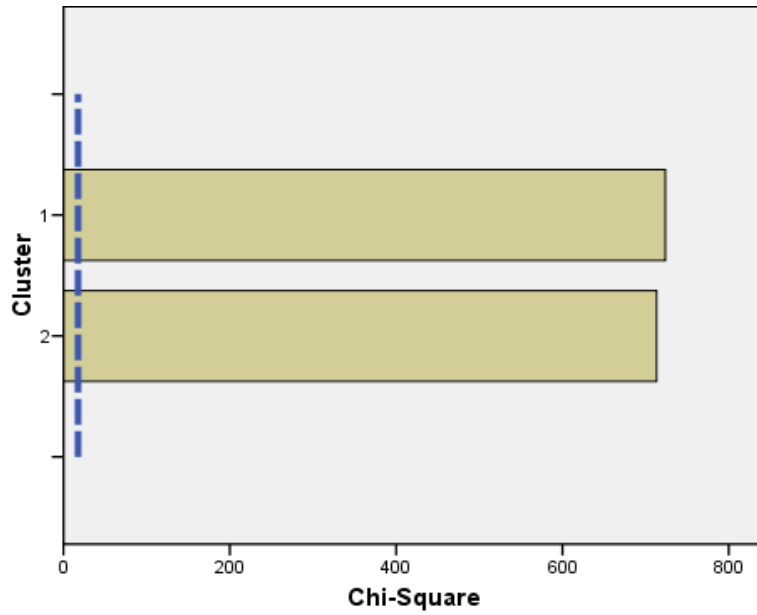
Fuente: Resultados SPSS.

GRÁFICO B.2 AJUSTE DE BONFERRONI APLICADO, SEXO



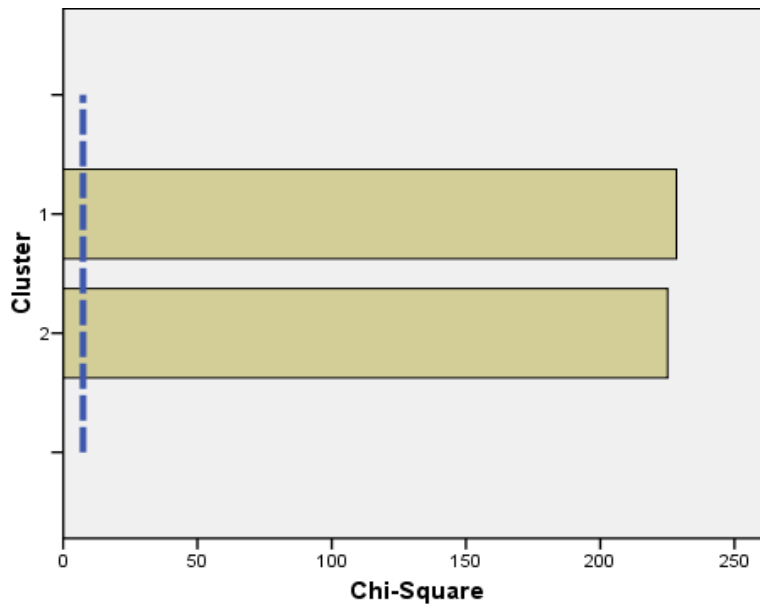
Fuente: Resultados SPSS.

GRÁFICO B.3 AJUSTE DE BONFERRONI APLICADO, UBICACIÓN



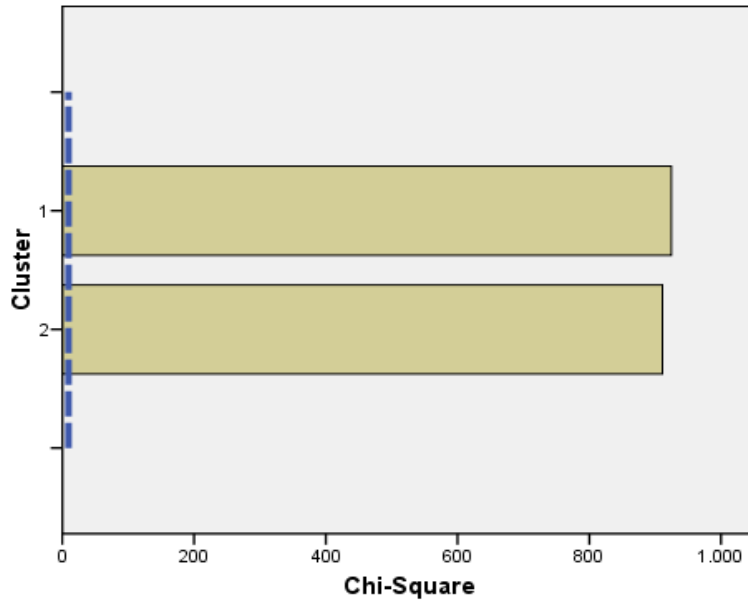
Fuente: Resultados SPSS.

GRÁFICO B.4 AJUSTE DE BONFERRONI APLICADO, ETNIA



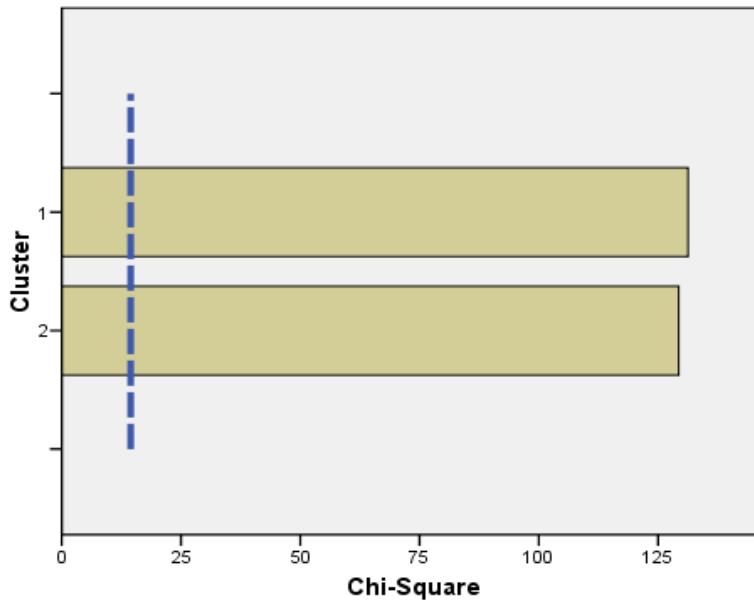
Fuente: Resultados SPSS.

GRÁFICO B.5 AJUSTE DE BONFERRONI APLICADO, SECTOR ECONÓMICO



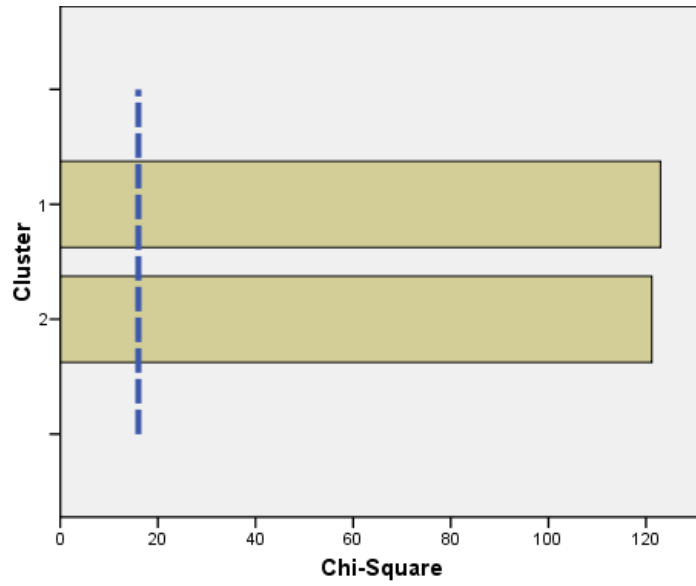
Fuente: Resultados SPSS.

GRÁFICO B.6 AJUSTE DE BONFERRONI APLICADO, NIVEL EDUCACIONAL



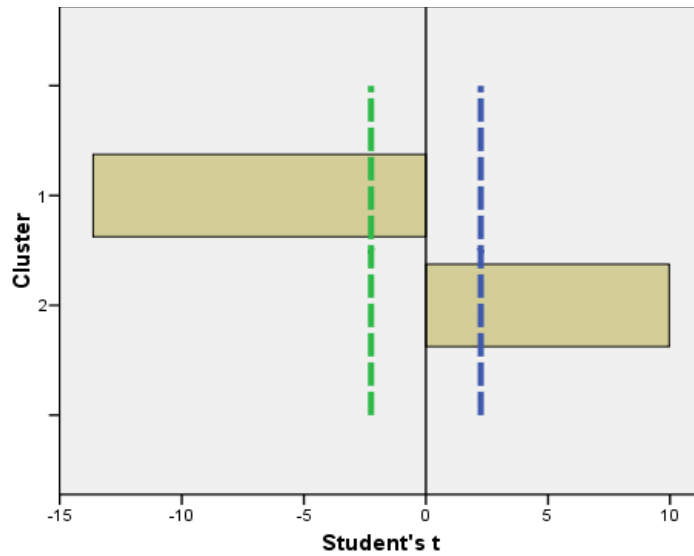
Fuente: Resultados SPSS.

GRÁFICO B.7 AJUSTE DE BONFERRONI APLICADO, ORIGEN DE LA MICROEMPRESA



Fuente: Resultados SPSS.

GRÁFICO B.8 AJUSTE DE BONFERRONI APLICADO, ANTIGUEDAD



Fuente: Resultados SPSS.