



# El Emprendedor Formal e Informal en Chile

---

Análisis a partir de los resultados de la 2ª encuesta de Microemprendimiento 2011

**División de Estudios**

**30/03/2012**

Resumen: Este informe entrega la primera caracterización y comparación de los emprendedores según su situación de formalidad usando los resultados de la 2ª Encuesta de Microemprendimiento realizada entre junio-julio 2011. Se utilizan las siguientes variables: razones de informalidad, empresas con potencial a formalizarse, zona geográfica, educación, género, edad, ingreso, financiamiento, sector económico, generación de empleo, uso de tecnologías y motivación para emprender.

## Resumen Ejecutivo

El presente documento entrega evidencia sobre la diferencias entre los emprendedores formales e informales sobre la base de la 2ª Encuesta de Microemprendimiento 2011. Se definió como emprendimiento formal a aquel que declara haber iniciado actividades en el Servicio de Impuesto Internos.

Del análisis realizado destacan los siguientes resultados:

- **La mayoría son informales:** El 59% de los emprendimientos son informales, lo que corresponde a 1.001.730 emprendimientos.
- **Los formales ganan más:** El ingreso de emprendedores formales equivale a más de 13 veces el ingreso de los emprendedores informales.
- **Potencial de formalización:** En torno a 370.000 empresas que equivalen a un 37% de los emprendimientos informales presentan potencial de formalización.
- **Hay diferencias de Escolaridad:** El 51% de los emprendedores informales alcanzó sólo educación básica, mientras que en los formales esta cifra se reduce a 29%.
- **Los formales estudiaron más:** Un 22% de los emprendedores formales alcanzó educación superior, mientras que sólo un 7% de los informales lo hizo.
- **La necesidad es la principal razón para emprender:** La mayor cantidad de empresas informales se crean por necesidad con un 48%, mientras que las formales en un 49% se crean por oportunidad.
- **Los formales crean más empleo:** Un 33% de los emprendimientos formales generan empleo, mientras que un 9% de los informales crea puestos de trabajo.
- **Poco uso de página web:** Un 11% de los emprendimientos formales tiene sitio web, mientras que un 1% de los informales lo tiene.
- **Comercio el principal sector económico:** En el emprendimiento formal el sector Comercio representa el 42% de las empresas, mientras que dicha cifra llega al 29% en el caso de los informales.
- **El género no hace diferencia:** No se encuentran diferencias importantes para la formalidad e informalidad entre hombres y mujeres. En particular, un 70% de los emprendimientos son realizados por hombres y un 30% por mujeres.

## Diagrama del Emprendedor Informal en Chile



Fuente: EME 2011, elaboración propia.

## 1 Introducción

El presente estudio realiza una caracterización de los emprendedores según su situación de formalidad usando los resultados de la 2º Encuesta de Microemprendimiento (EME). Para esto se determina un emprendimiento como formal si el entrevistado declara haber iniciado actividades en el Servicio de Impuesto Internos (SII) como trabajador Independiente, Persona Natural, Empresa Individual de Responsabilidad Limitada o algún Otro tipo de Sociedad.

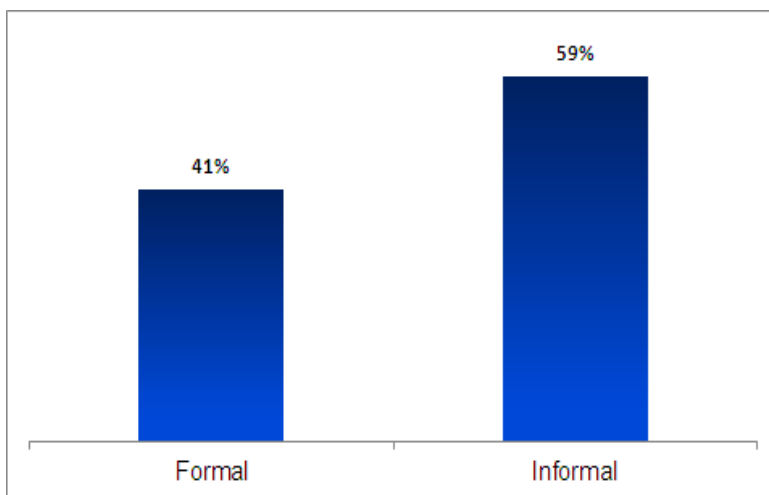
La caracterización se concentra en las siguientes variables: razones de informalidad y potencial a formalizarse, zona geográfica, educación, género, edad, ingreso, financiamiento, sector económico, generación de empleo, uso de tecnologías y motivación para emprender.

En la siguiente sección se presenta la caracterización de las variables mencionadas anteriormente, para luego finalizar con las conclusiones más relevantes del estudio.

## 2 Caracterización del emprendimiento según situación de formalidad

Según los resultados de la encuesta se estima que en Chile existen 1.730.000 emprendedores, entre empleadores y trabajadores por cuenta propia. De este total, se ha determinado que un 41% corresponde a independientes formalizados con 692.109 empresas y un 59% a informales que alcanzan a 1.001.730.<sup>1</sup>

**Grafico 1. Porcentaje de emprendedores formales e informales**



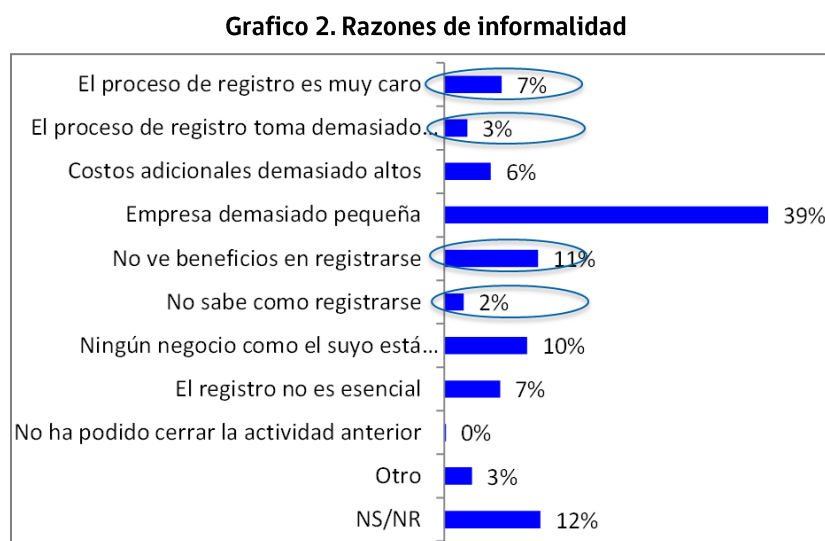
Fuente: EME 2011, elaboración propia.

De los emprendimientos informales, en torno a 190.000 empresas estarían en condiciones de formalizarse, ya que al ser encuestadas esgrimieron razones de costos, dificultad de tramitación y desconocimiento

<sup>1</sup> Para el cálculo de los porcentajes se excluye un 2,1% de los emprendedores que no responden la pregunta. Los totales de empresas representan al total de las respuestas.

entre los motivos por los cuales no han realizado los trámites ante el SII. Además, se sabe que 120.000 empresas han considerado formalizarse, pero finalmente no lo han hecho y otras 57.000 se encontrarían en trámites de formalización en SII al momento de ser encuestadas. De tal forma, se tendría que los emprendimientos que potencialmente se podrían formalizar son 367.000, lo que representa a un 37% del total de emprendimientos informales.

El gráfico 2 muestra las razones de informalidad, encerradas en un círculo se destacan los motivos que forman el grupo de empresas con potencial de formalización.



Fuente: EME 2011, elaboración propia.

Por último, los informales que esgrimen la razón que la empresa es demasiado pequeña corresponden a un 39%, lo cual demuestra que la dinámica de ventas es una razón importante para pasar desde la informalidad a la formalidad.

## 2.1 Macrozona Geográfica

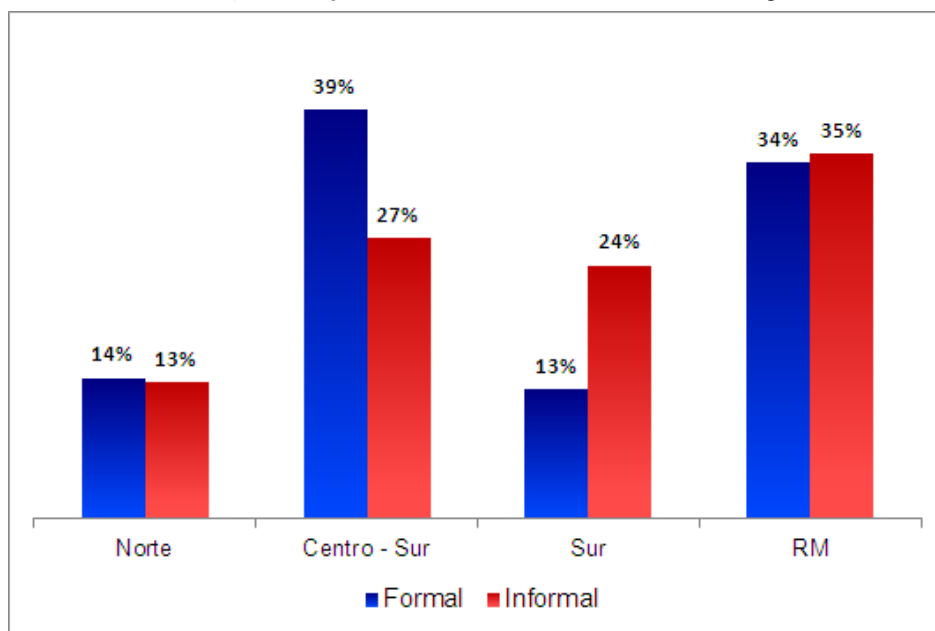
En el análisis se identifican cuatro macrozonas en Chile:

- Zona Norte, compuesta por las regiones I, II, III, IV y XV.
- Zona Centro-sur, compuesta por las regiones V, VI, VII y VIII.
- Zona Sur, compuesta por las regiones IX, X, XI, XII y XIV.
- Región Metropolitana (RM).

En relación al total de emprendedores formales, un 39% se ubica en la Zona Centro-Sur, un 35% en la Región Metropolitana, mientras que en la zonas Norte y Sur se concentra el menor número de emprendimientos con un 14% y 13%, respectivamente.

En el emprendimiento informal, un 35% se concentra en la Región Metropolitana, un 27% en la Zona Centro-Sur, un 24% en la Zona Sur y un 13 % en la Zona Norte. De esta forma, se observa que en la RM y en la Zona Norte se acumulan una misma proporción de emprendimientos formales e informales, mientras que en la Zona Centro-Sur la formalidad es mayor relativa a la informalidad y lo contrario ocurre en la Zona Sur.

**Gráfico 3: Porcentaje de emprendedores formales e informales según macrozona**



Fuente: EME 2011, elaboración propia.

## 2.2 Género

En relación al género de los emprendedores, no se observan diferencias significativas entre la situación de formalidad e informalidad. En ambos casos, alrededor de un 70% de los emprendimientos corresponde a hombres, mientras que cerca de un 30% corresponde a mujeres. Del total de emprendimientos en el país, un 68% son lideradas por hombres y un 32% por mujeres.

**Tabla 1. Formalidad según género**

Situación	Hombre	Mujer	Total
Formal	70%	30%	100%
Informal	67%	33%	100%
Total	68%	32%	100%

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

### 2.3 Nivel Educativo

Respecto al nivel educativo de los emprendedores, se encuentran importantes diferencias entre formales e informales. Un 51% de los emprendimientos informales corresponden a personas que sólo alcanzaron la educación básica, mientras que al hacer el mismo ejercicio para los emprendimientos formales esta cifra se reduce a 29%. También, destacar que un 22 % de los emprendedores formales alcanzó la educación superior (estudios en CFT, IP o Universidad), mientras que un 7% de los emprendimientos informales lo hizo.

**Tabla 2: Nivel educativo alcanzado por los emprendedores formales e informales**

Situación	Ninguna	Básica	Media	Superior*	Total
Formal	2%	29%	47%	22%	100%
Informal	3%	51%	39%	7%	100%
Total	3%	42%	43%	13%	100%

\*Educación superior en CFT, IP o Universitaria

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

### 2.4 Edad

En cuanto al rango etario, no se encuentran diferencias relevantes entre los emprendedores formales e informales. El único tramo que destaca es entre 16 y 25 años de edad, donde la proporción de informales es mayor, ya que existe un 3% de emprendedores informales en ese grupo y un 1% en formales.

**Tabla 3: Porcentaje de los emprendedores formales e informales según rango etario**

Situación	16<edad<25	24<edad<35	34<edad<45	44<edad<55	54<edad<65	59<edad<65	64<edad	Total
formal	1%	11%	20%	29%	11%	12%	16%	100%
Informal	3%	12%	22%	26%	12%	10%	14%	100%
Total	2%	12%	21%	27%	12%	11%	15%	100%

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

### 2.5 Sector Económico

Al revisar la auto-clasificación de los sectores económicos entregada por los encuestados, se observan importantes diferencias. El sector Agricultura y Pesca representa un 17% de los emprendimientos formales, mientras que en el sector informal esta actividad alcanza un 28%. También, son importantes las diferencias para Comercio donde el 42% de los emprendimientos formales corresponden a este sector, cifra que se reduce al 29% para los informales.

**Tabla 4: Porcentaje de los emprendedores según sector económico**

Macrozona	Agricultura, caza, silvicultura y pesca	Industrias manufactureras	Construcción	Comercio, restaurantes y hoteles	Transportes, almacenamiento y comunicaciones	Servicios, comunales, sociales y personales	Otros	Total
formal	17%	11%	6%	42%	6%	12%	6%	100%
Informal	28%	13%	12%	29%	7%	11%	2%	100%
Total	23%	12%	9%	34%	6%	11%	3%	100%

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

## 2.6 Ingresos

En lo relativo a los ingresos se observa una alta heterogeneidad, por lo que para presentar las diferencias, se muestra el promedio y la mediana de los ingresos para los emprendedores formales e informales. El promedio del ingreso de los emprendedores formales equivale a más de 13 veces al de los informales. La distribución de ingreso en los formales es más desigual que en los informales, ya que el promedio de los formales supera en casi 6 veces a la mediana, mientras que en el caso de los informales es 2 veces mayor.

**Tabla 5: Promedio y Mediana del Ingreso de los emprendedores según situación de formalidad**

Situación	Promedio	Mediana
Formal	2,375,664	400,000
Informal	181,752	80,000
Total	1,044,849	150,000

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

## 2.7 Fuentes de financiamiento para la puesta en marcha de la actividad

Respecto al financiamiento para el inicio de la actividad, tanto el sector formal como el informal presentan como principal fuente a los Ahorros Propios. Sin embargo, una importante diferencia se evidencia en los Préstamos del Sistema Financiero, donde un 9% de los emprendimientos formales se financian de esta manera y un 3% del sector informal así lo hace.

**Tabla 6: Financiamiento para la puesta en marcha de la actividad para formales e informales**

Situación	Ahorros propios	Sistema Financiero	Programa Gubernamental	Prestamos de amigos/parientes	Otros	Total
Formal	72%	9%	3%	9%	7%	100%
Informal	74%	3%	3%	8%	13%	100%
Total	73%	5%	3%	8%	10%	100%

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

## 2.8 Motivación para emprender



En cuanto a la motivación para realizar el emprendimiento las tres principales razones señaladas por los emprendedores son: “Complementar el ingreso familiar”, “Tradición familiar” y “Encontró una oportunidad”. Las mayores diferencias en la motivación para emprender entre empresas formales e informales se encuentran en “No encontró trabajo como asalariado”, donde un 14% de las informales argumentan que fue tal razón, mientras que un 5% de las formales inició su actividad por tal motivo. Por su parte, los emprendedores con empresas formales en un 16% lo hicieron porque “Deseaba organizar su propia empresa”, mientras que un 5% de los informales lo hicieron por tal razón.

**Tabla 7: Razones para emprender**

Razón para emprender	Formal	Informal	Total
Tradición familiar / herencia	18%	23%	21%
No encontró trabajo como asalariado	5%	14%	10%
Fue despedido	5%	5%	5%
Complementar el ingreso familiar	19%	25%	22%
Encontró una oportunidad	24%	17%	20%
Deseaba organizar su empresa	16%	5%	10%
Para tener mayor flexibilidad	3%	3%	3%
Para tomar mis propias decisiones	7%	5%	6%
Otros motivos	3%	3%	3%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

Agrupando las razones en tres categorías típicamente utilizadas en la literatura<sup>2</sup>, podemos notar que un 48% de las empresas informales surgen por necesidad, mientras que cerca de la mitad de las empresas formales se crean por oportunidad. La categorización se hace de la siguiente manera: necesidad agrupa “No encontró trabajo como asalariado”, “Fue despedido”, “Complementar el ingreso familiar” y “Para tener mayor flexibilidad horaria”; oportunidad considera: “Encontró una oportunidad”, “Deseaba organizar su empresa” y “Para tomar sus propias decisiones”; y tradición, se utiliza la categoría antes expuesta.

**Tabla 8: Tipo de motivación para emprender**

Tipo motivación	Formal	Informal	Total
Necesidad	32%	48%	41%
Oportunidad	49%	28%	37%
Tradición	19%	24%	22%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

<sup>2</sup> Global Entrepreneurship Monitor (GEM).

## 2.9 Generación de empleo

En relación a los puestos de trabajo que crean los emprendimientos en el país, se encuentra una fuerte diferencia en relación a la situación de formalidad de las empresas. Un 33% de los emprendimientos formales tiene trabajadores, mientras que sólo un 9% de los informales los tiene. Se incluye dentro de trabajadores a familiares que puedan participar del negocio.

**Tabla 9: Empresas que contratan trabajadores por situación de formalidad**

Situación	Contrata	No contrata
Formal	33%	67%
Informal	9%	91%
Total	19%	81%

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

## 2.10 Uso de tecnologías de la información

Para evaluar la utilización de tecnologías de la información, se ha considerado la tenencia de página web por ser elemento relevante para la comercialización.

**Tabla 10: Porcentaje de emprendimientos con sitio web por situación de formalidad**

Situación	Tiene pagina web	No tiene página web
Formal	11%	89%
Informal	1%	99%
Total	5%	95%

Fuente: EME 2011, elaboración propia.

Si bien, el porcentaje total de empresas que tiene sitio web es bajo, existe una gran diferencia entre los formales y los informales en el uso de esta herramienta tecnológica. Un 11% de los emprendimientos formales tienen un sitio web y un 1% de informales lo poseen.

## 3 Conclusiones

El estudio caracteriza a los emprendedores según su situación de formalidad, encontrando importantes diferencias entre las empresas formales e informales, como también fue posible descubrir algunas similitudes entre ambos tipos de emprendimientos.

En primer lugar destacar que un 59% de los emprendimientos en el país son informales, lo que corresponde a 1.001.730 empresas y de éstas, el análisis arroja que un 37% tienen potencial de formalización.

En cuanto a las diferencias, un 51% de los emprendimientos informales son de personas sin educación media, mientras que un 29% de los emprendedores formales tienen sólo educación básica. Además, un 22% de los emprendedores formales tiene educación superior mientras que sólo un 7% de los informales alcanzó tal nivel de escolaridad. Dicha diferencia en capital humano se relaciona con la motivación de emprender, se encuentra que un 48% de los emprendimientos informales son desarrollados por necesidad, mientras que los formales en un 49% se realizan por oportunidad.

Asimismo, los ingresos de los emprendedores formales son 13 veces mayores a los ingresos de los informales.

Por otro lado, no se encuentran diferencias importantes para la formalidad entre hombres y mujeres. En tanto que, la mayor parte de los emprendimientos formales e informales no se financian con préstamos del sistema financiero, sino que con ahorros propios.

Finalmente, existen marcadas diferencias por situación de formalidad de los emprendimientos en Chile. No es de extrañarse que así sea, las oportunidades de desarrollar una empresa, acceder a mercados, contar con capital humano calificado; en definitiva ser más productivos las otorga en gran medida la formalidad. Por lo tanto, el esfuerzo de la Políticas Públicas no sólo debe centrarse en el impulso a la creación de nuevas empresas, sino que también a formalizar el emprendimiento informal.

**ANEXO 1**  
**Ficha Técnica de la EME 2011**

**Tabla 11: Ficha técnica EME 2011**

<b>Tipo encuesta</b>	Estratificada a nivel de macrozonas geográficas, tamaño y categoría de actividad económica
<b>Formato</b>	Presencial, múltiples visitas de ser necesario.
<b>Alcance</b>	Nacional
<b>Fecha encuesta</b>	Junio-julio 2011
<b>Periodo expansión</b>	Trimestre marzo-abril-mayo 2008.
<b>Población objetivo</b>	200.733 Emprendedores y 1.461.505 trabajadores por cuenta propia de la encuesta de empleo INE.
<b>Nº de encuestas</b>	3.417
<b>Error muestral</b>	1,2%
<b>Nivel de confianza</b>	95%
<b>Empresa encuestadora</b>	Centro de Microdatos, Universidad de Chile.

Fuente: Ministerio de Economía.

La encuesta considera actividades de microemprendimiento, que por su naturaleza pueden ser llevadas de manera formal e informal, teniendo como concepto de formalidad el contar con inicio de actividades ante el Servicio de Impuestos Internos. Además, estas actividades se pueden realizar en un establecimiento con fines comerciales o en el mismo hogar. Por lo anterior, esta encuesta, al igual que en la primera versión, considera como población objetivo aquellas personas que se desempeñen o se hayan desempeñado como Trabajadores por cuenta Propia (TCP) o Empleadores, durante el periodo de referencia.

El Marco Muestral de esta encuesta está compuesto de dos partes:

- La primera corresponde a los TCP o empleadores identificados en la primera versión de esta encuesta.
- La segunda correspondiente a personas que en la Encuesta Nacional de Empleo (ENE) del trimestre marzo-mayo del año 2009 se clasificaron como TCP o empleadores, lo que luego fue corroborado a través de un proceso de empadronamiento en el que se les consultó si en el mes de noviembre del año 2010 seguían con alguna de las dos categorías ocupacionales mencionadas, en cuyo caso entraban en la muestra efectiva.

A partir del marco muestral anterior, se construyó una muestra de 3.417 personas de las cuales 1.589 corresponden a la muestra proveniente de la primera versión de la encuesta y 1.828 a una nueva muestra obtenida a través del proceso de empadronamiento de hogares.