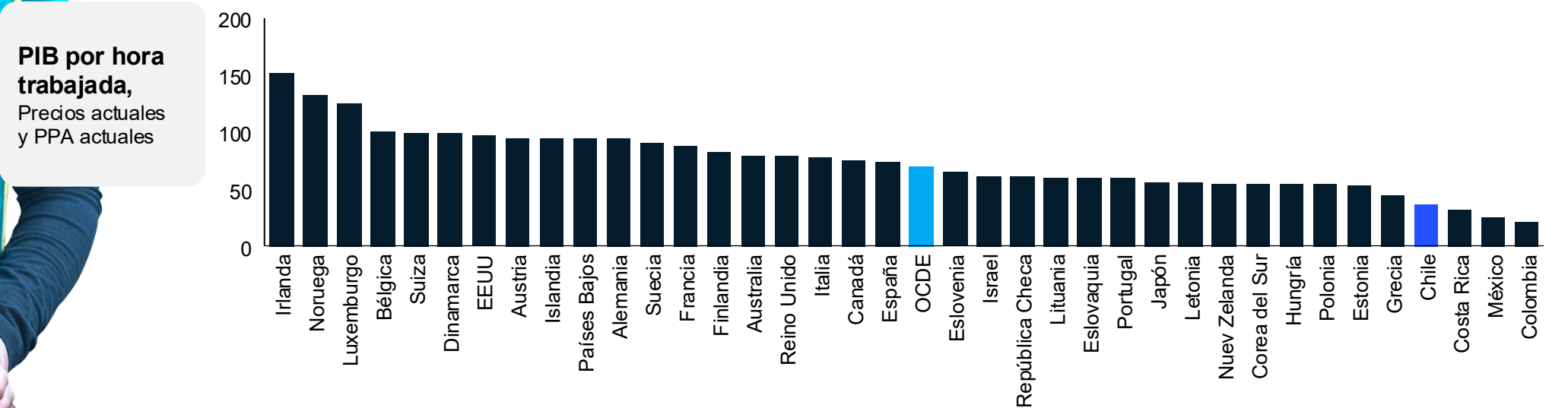
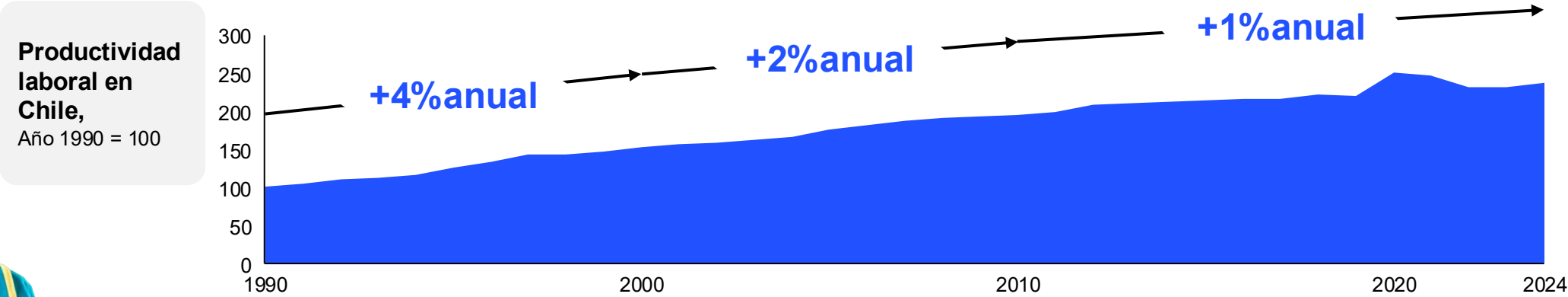


Un microscopio a la productividad de las MiPymes de Chile



La productividad en Chile ha experimentado más de una década de estancamiento

Para reactivar el crecimiento es necesario abordar la productividad de las MiPymes



Fuente: CNEP, Compendio de Indicadores de Productividad de la OCDE 2025. Publicaciones de la OCDE.

MGI analizó a las MiPymes en 16 países que representan diversos mercados y comprenden casi la mitad del PIB global

Países de la muestra



Enfoque
sectorial

12

sectores - nivel 1

~70

subsectores - nivel 2

+200

subsectores – nivel 3

Métrica
principal
de análisis

$$\text{Ratio de productividad} = \frac{\text{Productividad MiPymes}}{\text{Productividad Grandes Empresas}}$$

$$\text{Brecha de productividad} = 1 - \text{ratio}$$



Notas: La definición de MiPymes y Grandes Empresas coincide con la definición nacional de cada país. Los datos presentados varían entre 2016 y 2019.

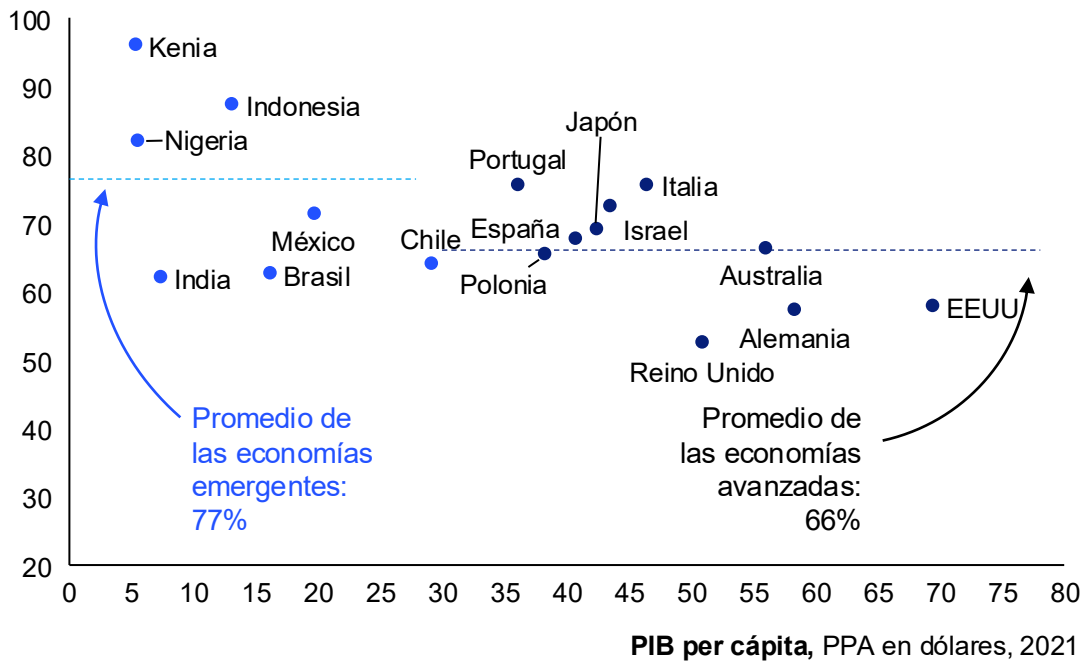
Fuente: A microscope on small businesses, mayo de 2024

Las micro, pequeñas y medianas empresas son la columna vertebral de la economía



Las MiPymes generan la mayor parte de los empleos y cerca de la mitad del valor agregado total

Participación de las MiPymes en el empleo, %



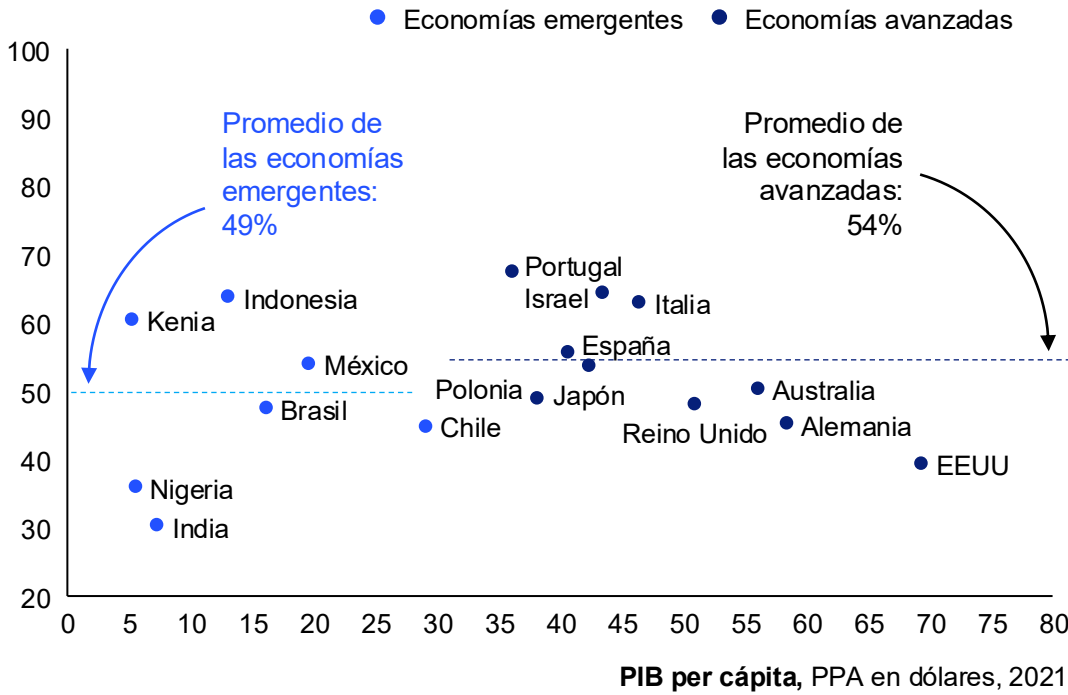
Economías emergentes



Economías avanzadas



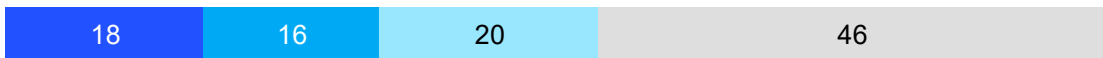
Participación de las MiPymes en el valor agregado, %



Economías emergentes



Economías avanzadas



■ Microempresas ■ Empresas pequeñas ■ Empresas medianas ■ Grandes Empresas

Notas: Para Chile, se utilizan las ventas en lugar del valor agregado. El año para el que hay datos disponibles/representados varía según el país, de 2016 a 2019. El análisis excluye sectores importantes en economías avanzadas y emergentes: agricultura, servicios financieros, actividades inmobiliarias, entre otros.

Fuente: A microscope on small businesses, mayo de 2024. SII, octubre de 2025.

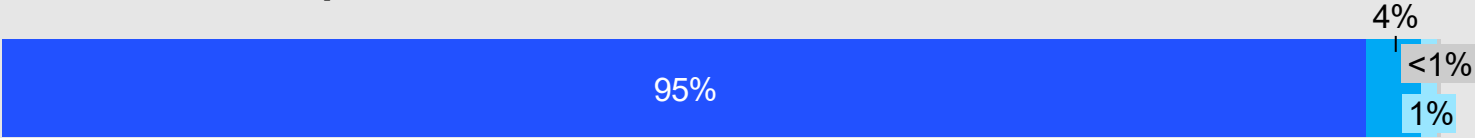
McKinsey & Company 5

En Chile, las MiPymes representan el 64% del empleo y el 45% de las ventas¹

- Microempresas (1-9 empleados)
- Empresas pequeñas (10-49 empleados)
- Empresas medianas (50-249 empleados)
- Grandes Empresas (>250 empleados)

1. Sectores excluidos: actividades inmobiliarias, servicios financieros y sector público. Ventas brutas descontadas con un 19% de IVA y un 3% de impuestos adicionales promedio.

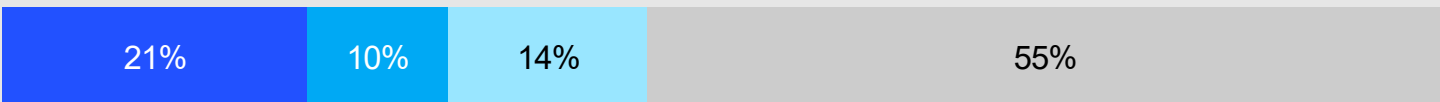
Cantidad de empresas



Empleo total



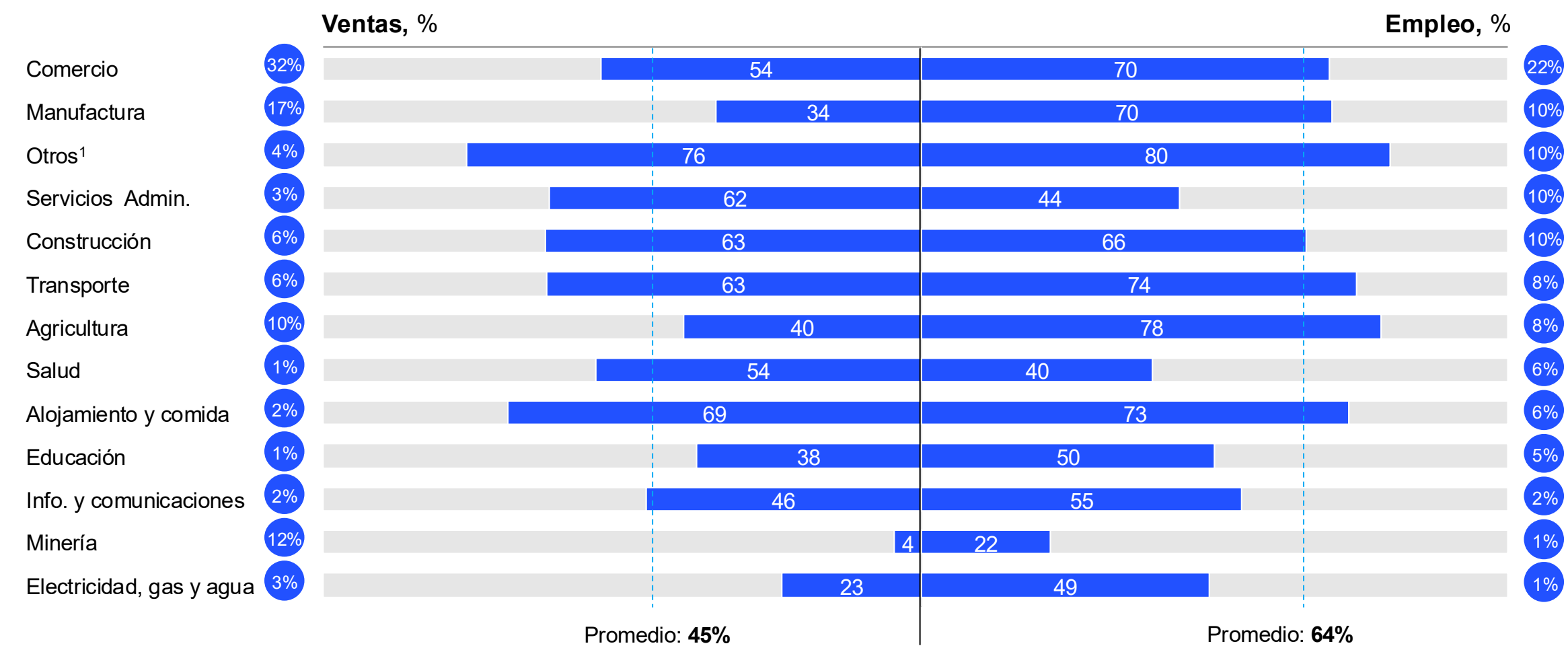
Ventas



La contribución de las MiPymes a las ventas y empleo varía según el sector

Participación de las MiPymes en ventas y empleo total, %

x Participación en ventas
totales o empleo total



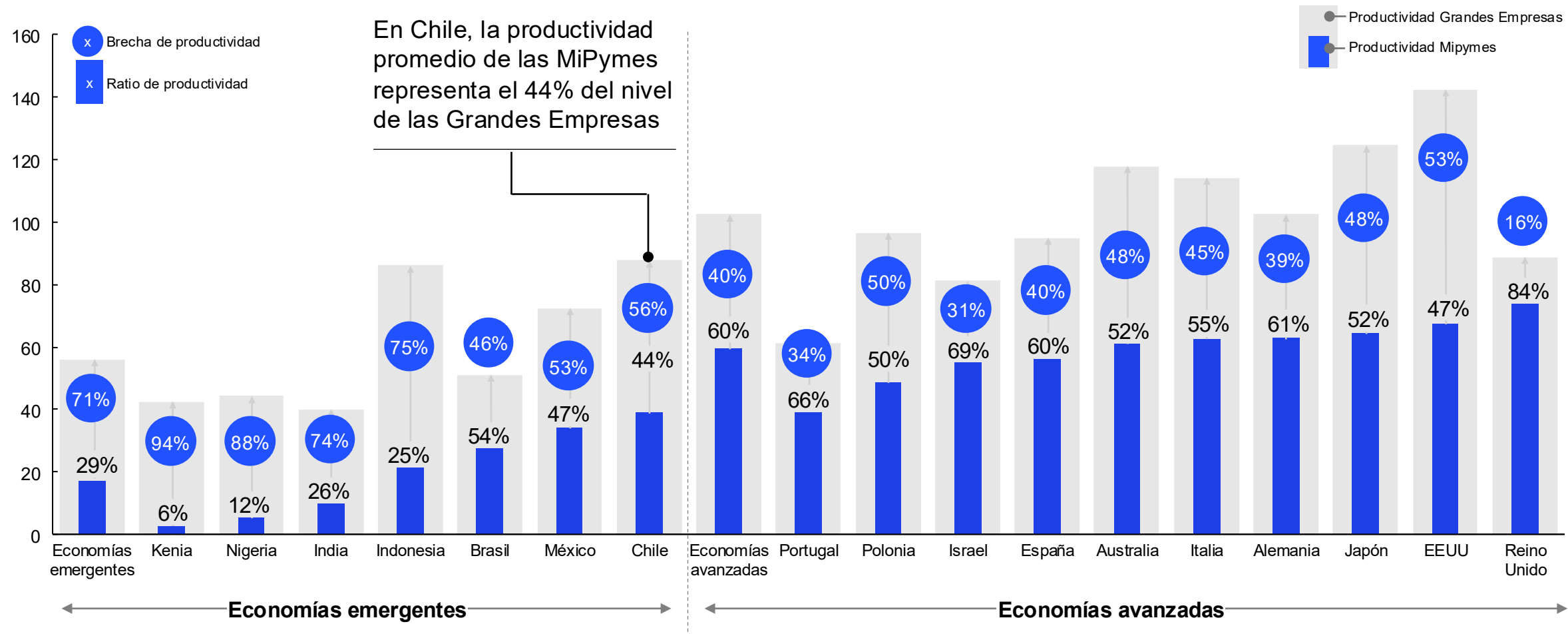
1. Incluye los sectores: Otras actividades de servicios, Artes y Servicios profesionales
Fuente: Servicio de Impuestos Internos de Chile, 2024. Última serie de octubre de 2024. Extraído el 9 de septiembre.

**Elevar la
productividad de las
MiPymes representa
una oportunidad
significativa y
capturarla requiere
de un enfoque
granular**



La brecha de productividad en Chile está 16pp tras el promedio de econ. avanzadas, evidenciando un margen significativo de mejora

Valor agregado por trabajador, miles de dólares (PPA)¹, países ordenados por productividad de las MiPymes ²

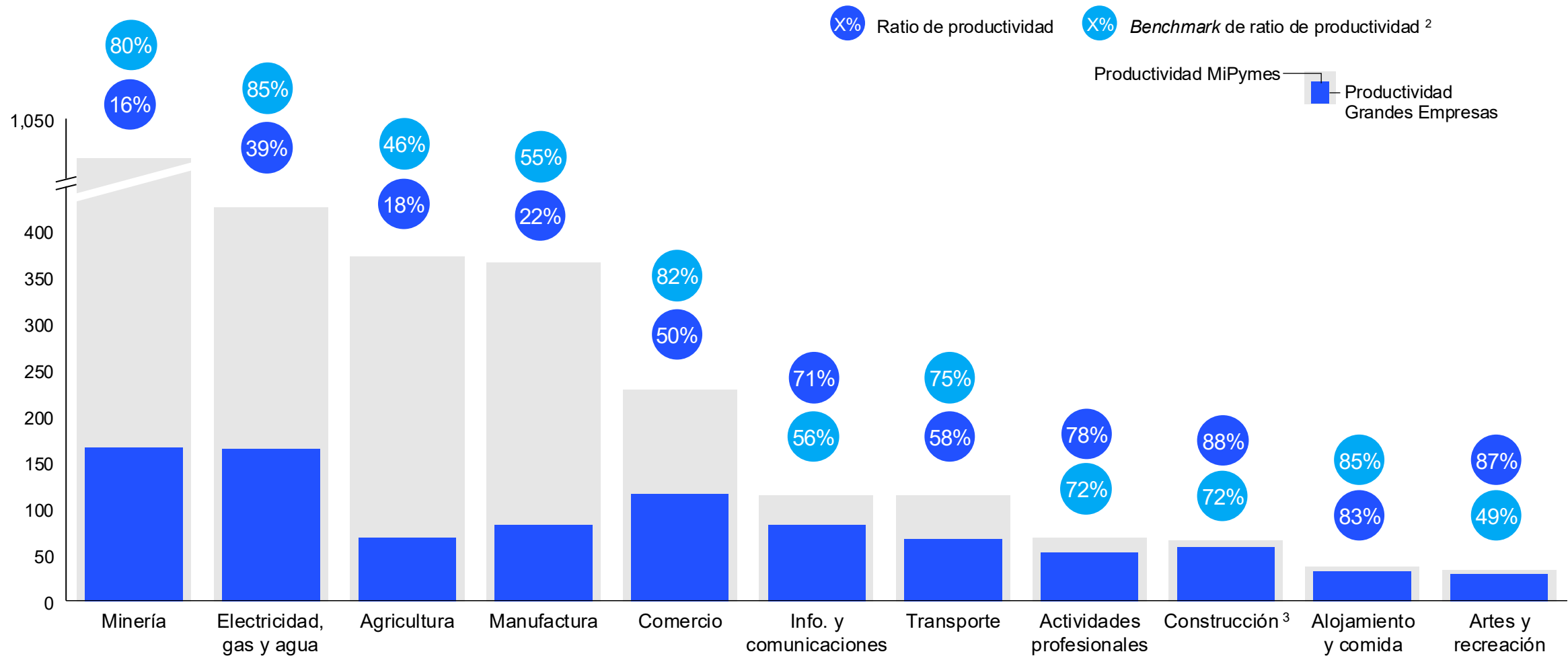


1. El año para el que se dispone de datos varía según el país, de 2016 a 2019. Los datos de Chile corresponden a 2023, ajustados por inflación. El análisis excluye sectores importantes: agricultura, servicios financieros, actividades inmobiliarias, entre otros.

2. La productividad de las MiPymes y Grandes Empresas de Chile se estima utilizando el Informe de Resultados ELE-7, el valor agregado y el número de empleados en cada sector, y la tasa de productividad estimada por este estudio.

Minería, Agricultura y Manufactura muestran la menor productividad en MiPymes respecto de Grandes Empresas

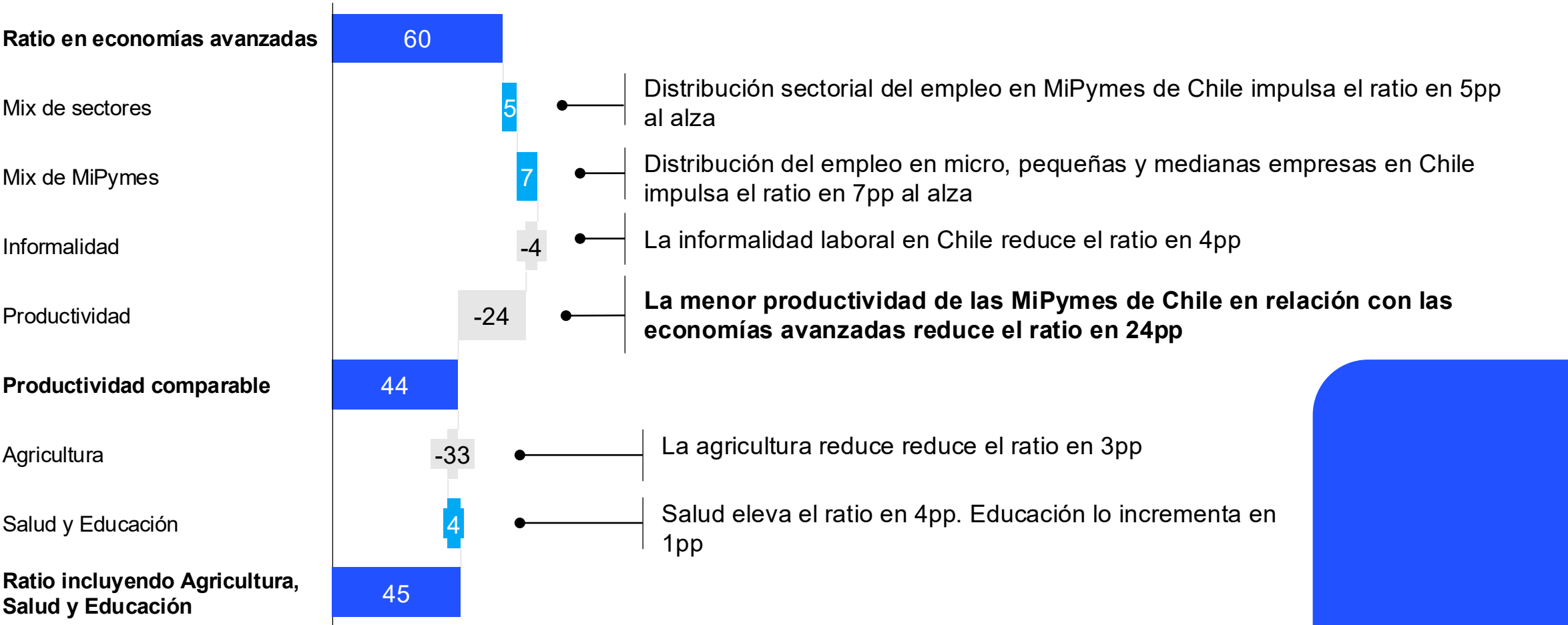
Ventas por trabajador en miles de dólares (2023)¹, sectores ordenados por productividad de las Grandes Empresas



1. Los ratios de productividad de EGA, TIC y Construcción no consideran a las empresas que se reportaron como “Sin trabajadores”
2. Definido como la tasa de productividad de las MiPymes del cuartil superior entre todas las economías avanzadas por sector, con un límite del 100%
3. Debido al alto nivel de subcontratación, una práctica común en el sector de la construcción, la productividad podría ser sustancialmente menor a la mostrada

La brecha de productividad respecto a economías avanzadas se explica principalmente por diferencias directas de productividad

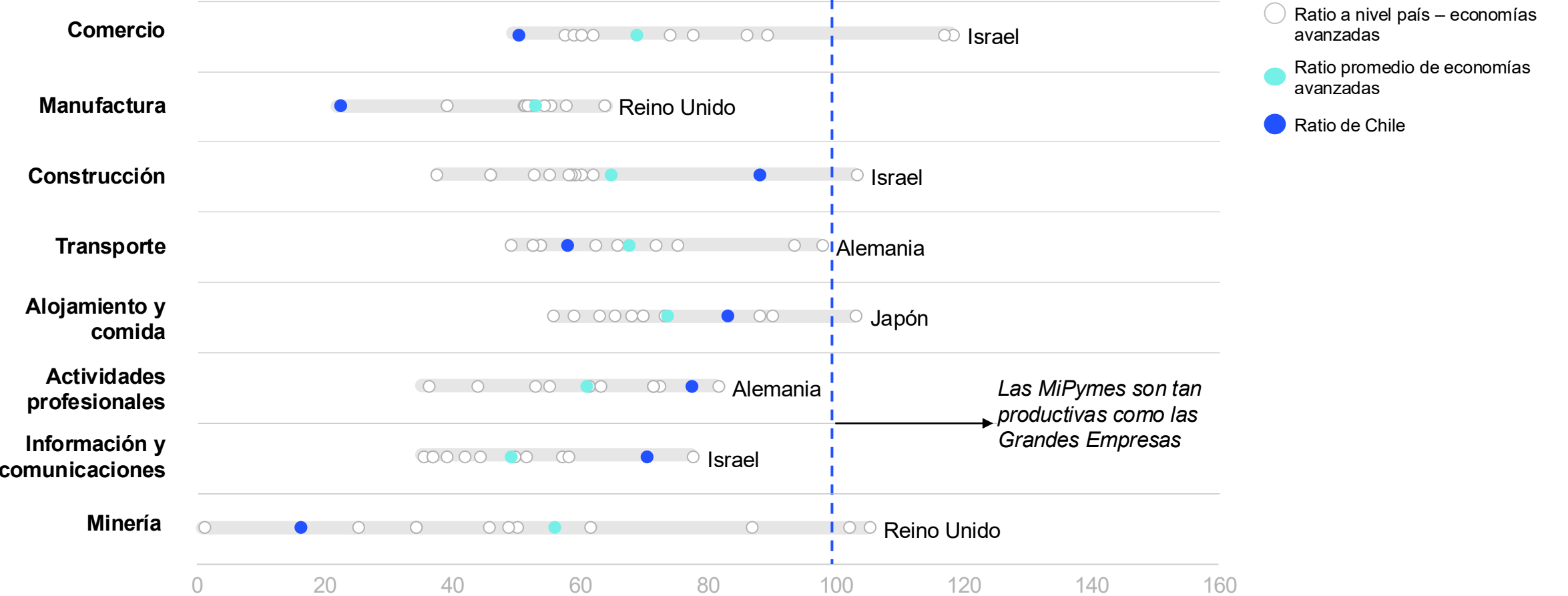
Ratio de productividad para Chile y economías avanzadas - descomposición de la brecha en puntos porcentuales (pp)



1. Las discrepancias en la definición de tamaño podrían distorsionar estos resultados.

Relativo a economías avanzadas, la productividad de las MiPymes chilenas se queda atrás en Comercio y Manufactura

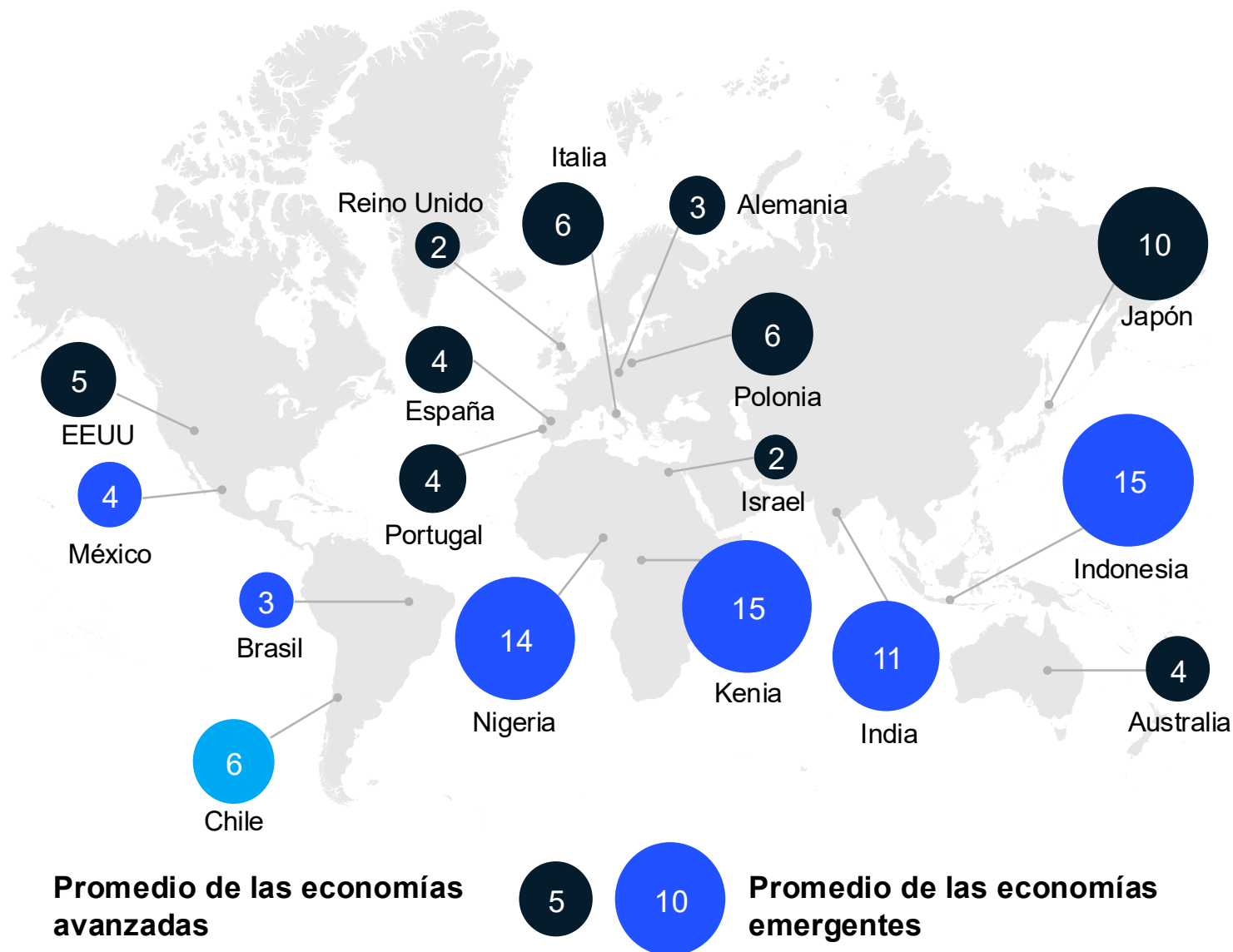
Ratio de productividad por sector en economías avanzadas y Chile, %



Fuente: A microscope on small businesses, mayo de 2024. Servicio de Impuestos Internos de Chile, 2024. Última serie de octubre de 2024. Extraído el 9 de septiembre.

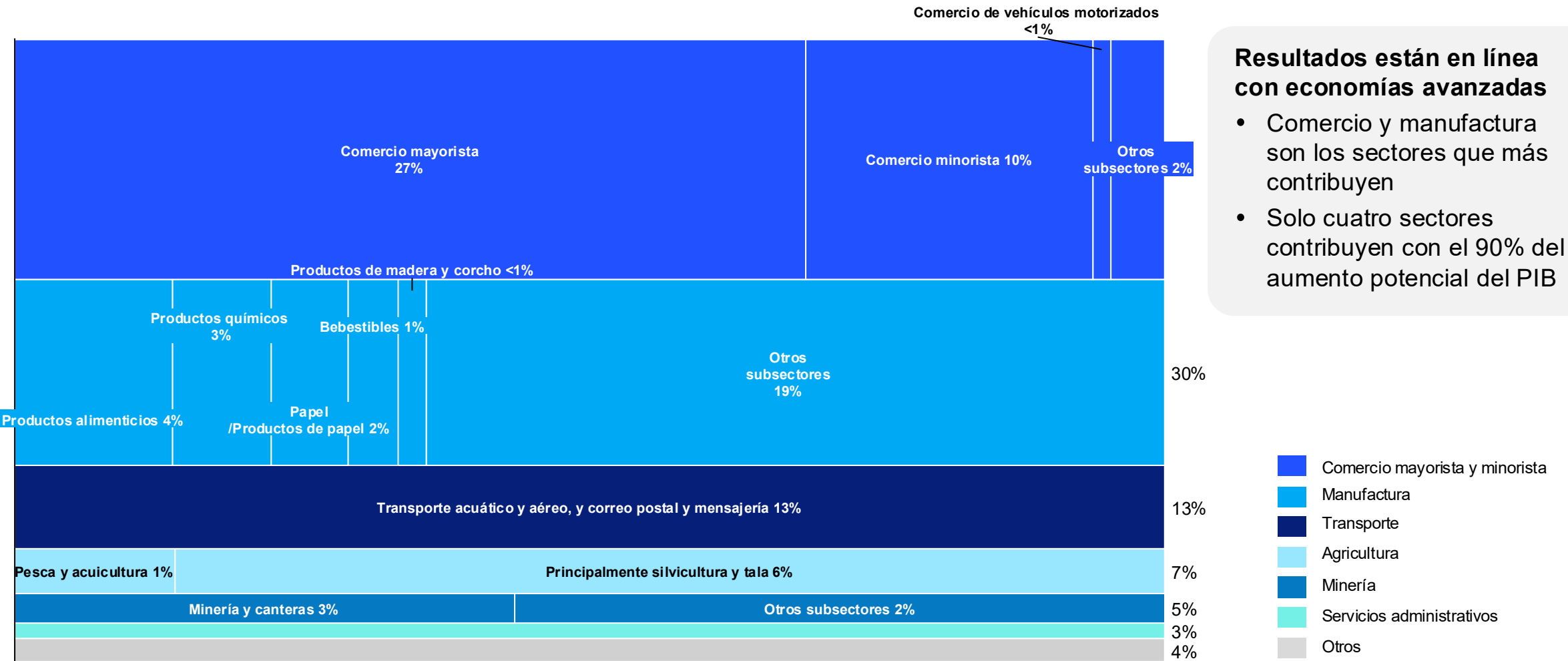
A nivel global, la brecha de productividad equivale al **2 - 15%** del PIB

Brecha total como % del PIB entre el ratio de productividad del país y el ratio del cuartil superior en cada subsector



Si las MiPymes chilenas alcanzaran el ratio *benchmark* de productividad internacional¹, el PIB podría aumentar en 6%²

Contribución de los subsectores a la mejora de la productividad en Chile, % del incremento total en el PIB

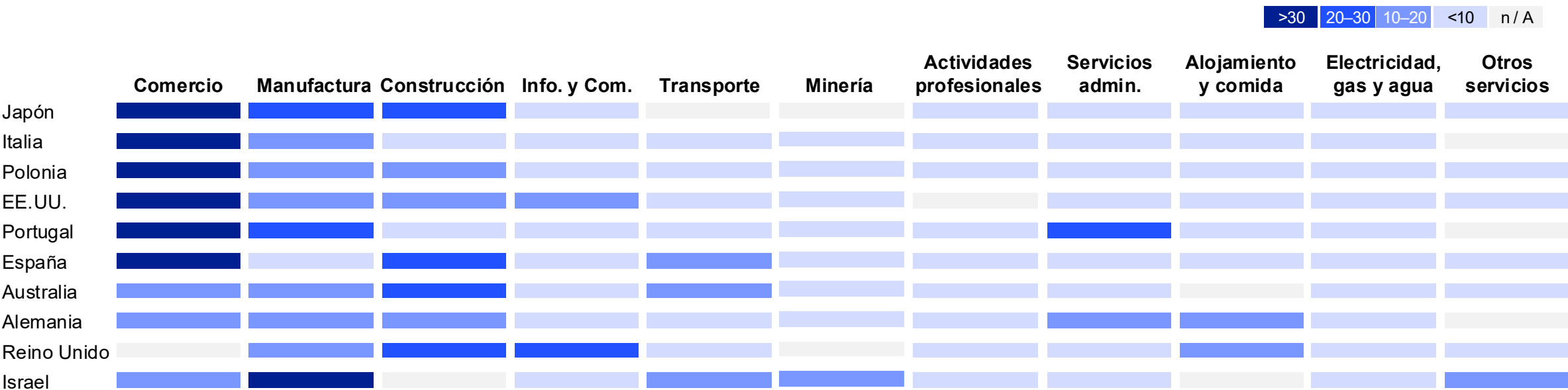


1. Definido como el ratio de productividad de las MiPymes en el cuartil superior entre todas las economías avanzadas en cada subsector o la productividad de EE. UU. cuando no está disponible para todas las economías avanzadas, con un límite del 100 %

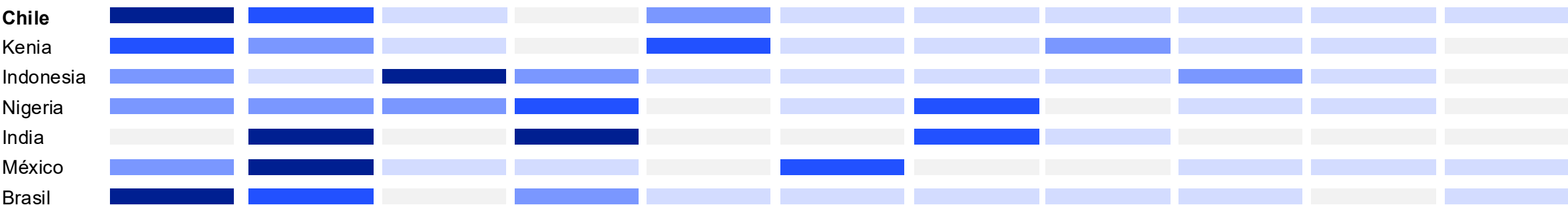
2. El análisis considera solo los sectores con estándar internacional, excluyendo así el sector financiero, las actividades inmobiliarias y servicio público. El crecimiento del PIB se estima mediante un modelo de regresión basado en la relación entre el PIB y el crecimiento de las ventas totales entre 2005 y 2023

En línea con los resultados globales, reducir la brecha en Comercio y Manufactura generaría el mayor impacto económico

Contribución al aumento del PIB por reducir de las brechas de productividad, proporción del total en cada país, %¹



Economías emergentes



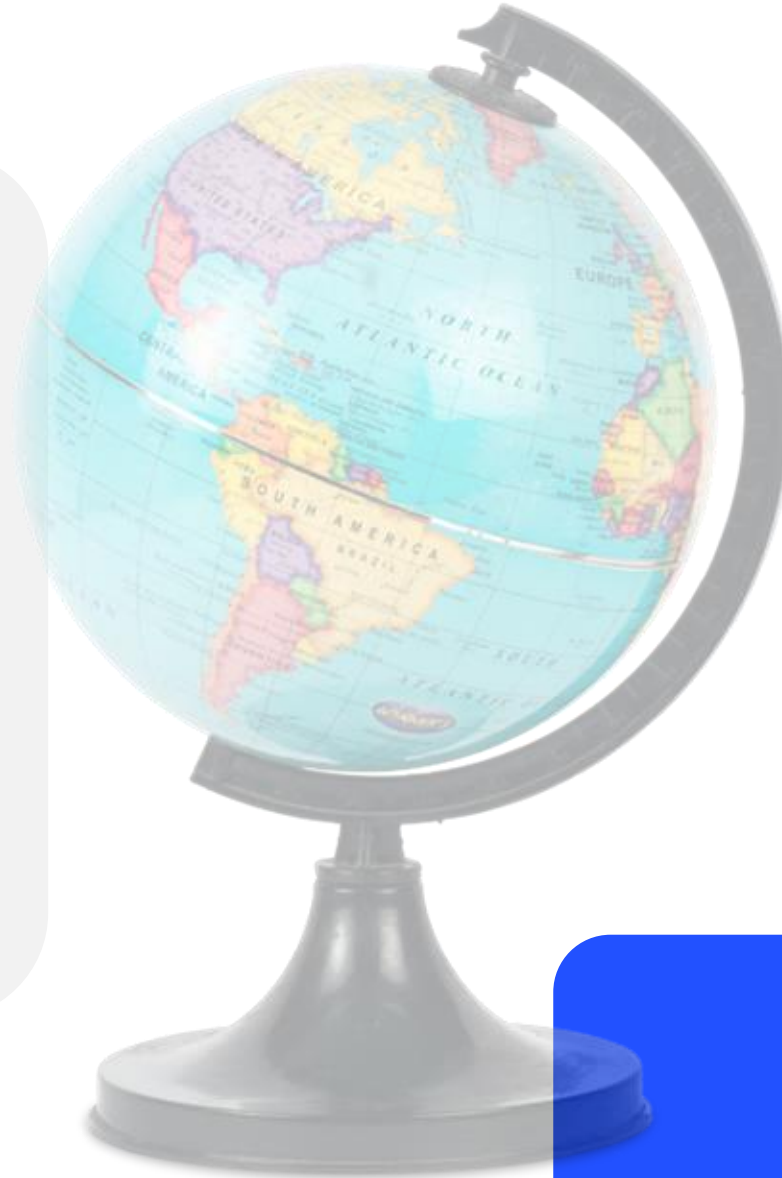
1. Agricultura, que no aparece en el gráfico, aporta el 7% del valor total de la reducción de la brecha en Chile

**Reducir las barreras
de escala y fomentar
el entorno
económico correcto
puede impulsar la
productividad de
todas las empresas**

Fuente: A microscope on small businesses, mayo de 2024



La experiencia global indica que se deben abordar dos dimensiones clave para capturar esta oportunidad



1

Reducir las fricciones para MiPymes en cuatro barreras claves para generar escala

2

Impulsar la interacción y colaboración de Grandes Empresas y MiPymes en cada sector

La productividad de las MiPymes suele estar ligada a barreras asociadas a la escala en cuatro dimensiones clave

Tecnología e innovación

Típicamente una mayor productividad en subsectores con mayor I+D

Capital humano

Menos productividad donde el capital humano es un desafío mayor

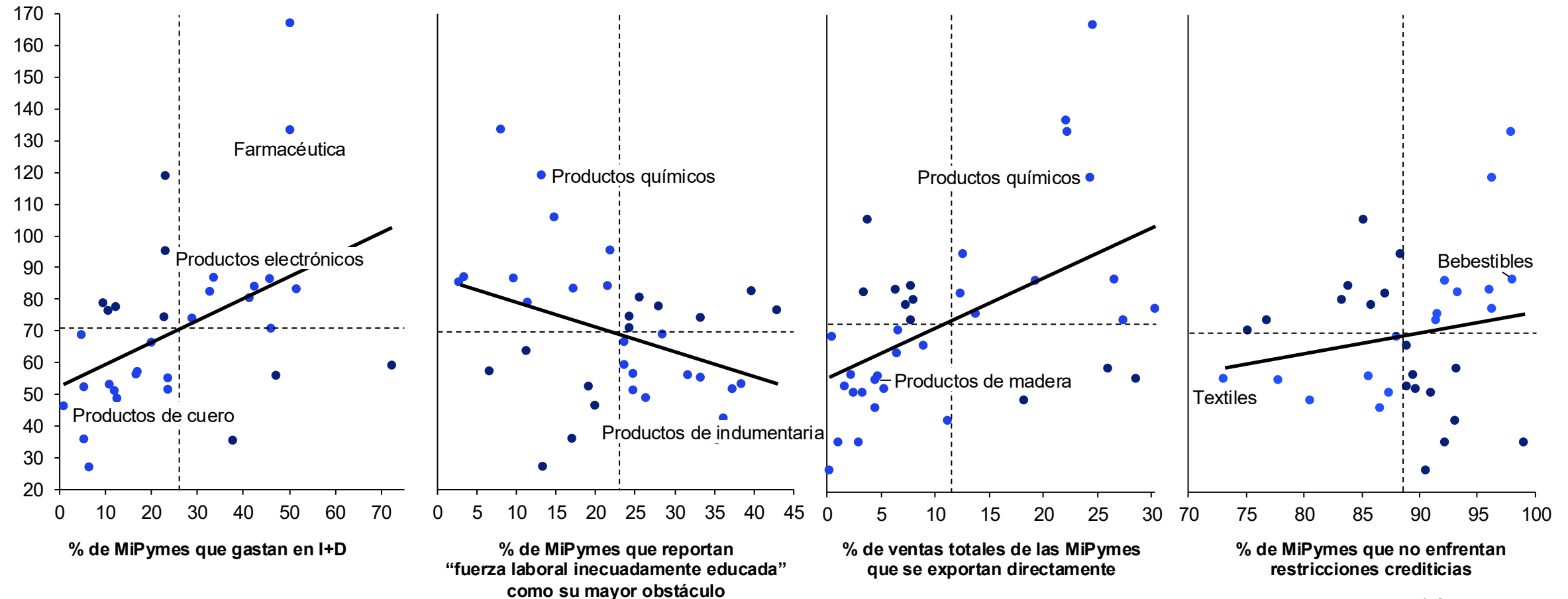
Conexiones globales

Más productividad en subsectores que exportan más

Capital financiero

Mayor productividad en subsectores con mejor acceso financiero

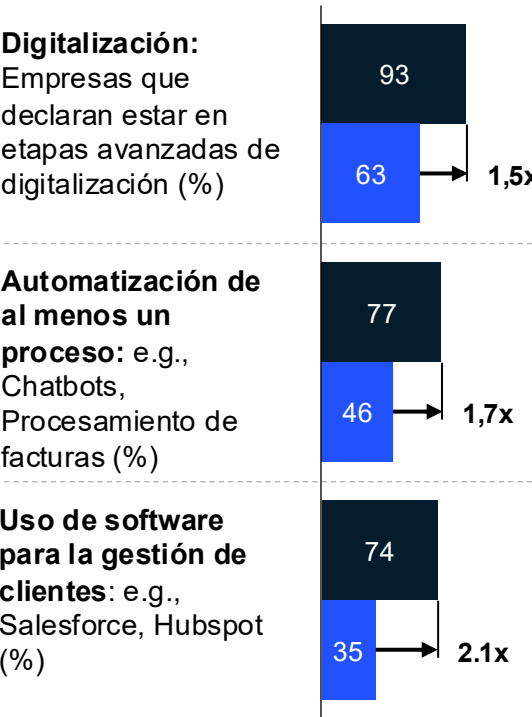
Productividad de las MiPymes, '000 USD PPA, economías avanzadas



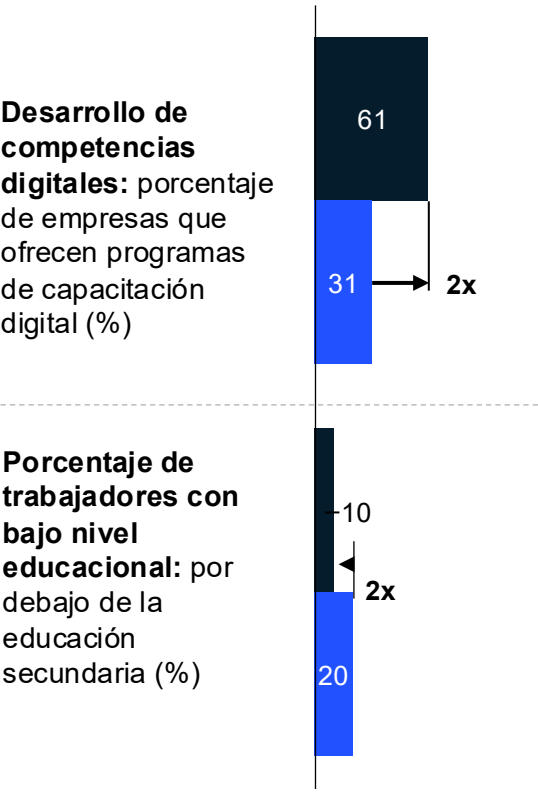
En Chile, las MiPymes enfrentan barreras de escala significativas, retrasando la adopción de habilitadores claves de la productividad

■ Grandes Empresas
■ MiPymes ⁶

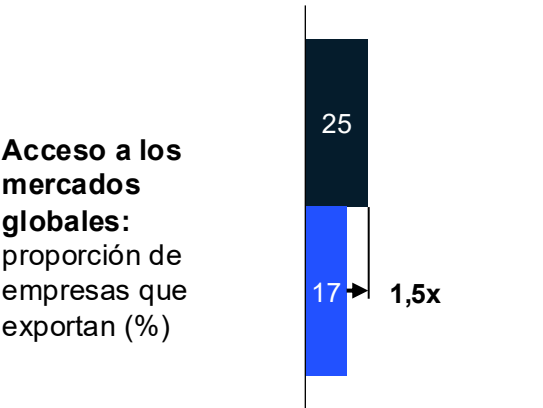
Capital intangible: Tecnología & innovación^{1,2}



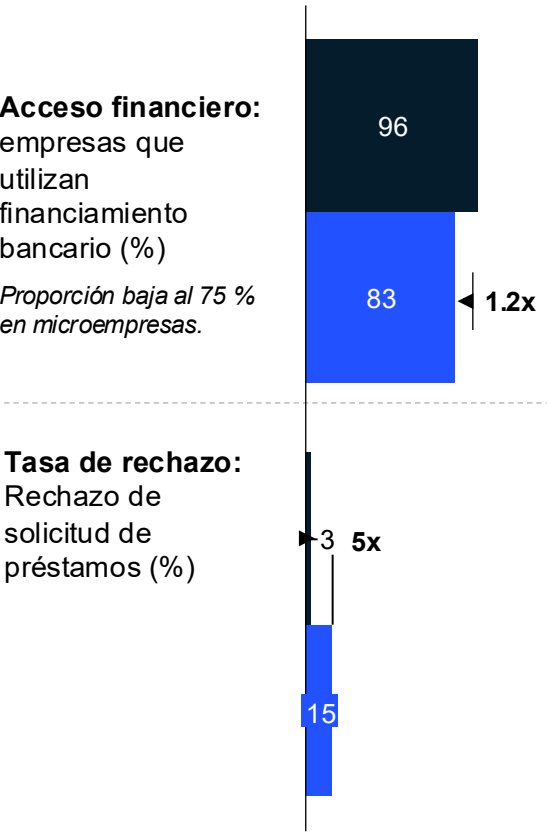
Capital intangible: capital humano^{2,3}



Conexiones globales⁴



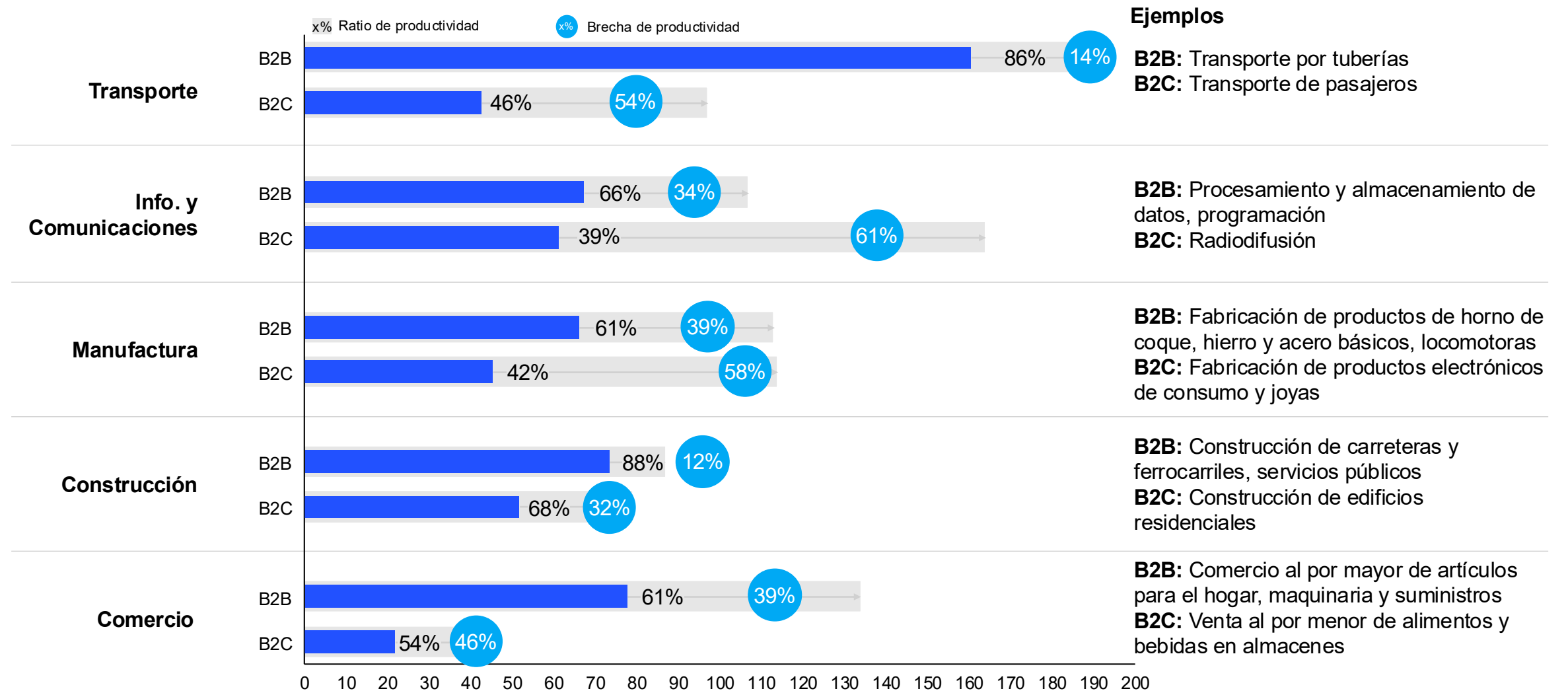
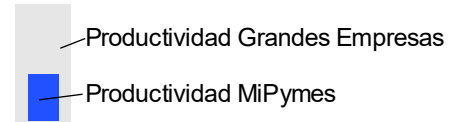
Capital financiero⁵



1. Informe General de Resultados: Encuesta de Acceso y Uso de TIC de Empresas (2018). Ministerio de Economía y Turismo
2. Estudio de Digitalización de las Empresas en Chile (2023). Cámara Nacional de Comercio, Kodea y SOFOFA
3. Observatorio Grande Pyme: Informe Estadístico (2024). Centro UC Encuestas y Estudios Longitudinales. [Presentación].
4. Quinta Encuesta Longitudinal de Empresas (2017). Ministerio de Economía y Turismo
5. Séptima Encuesta Longitudinal del Empresas (2024). Ministerio de Economía y Turismo
6. El análisis adopta las definiciones de las fuentes para distinguir entre Grandes Empresas y MiPymes

Las interacciones importan: MiPymes B2B tienen mejores ratios de productividad

Productividad, valor agregado por trabajador, miles de dólares (PPA), promedio simple entre países¹



La productividad de las MiPymes y Grandes Empresas van de la mano: el ecosistema correcto puede impulsar a ambas

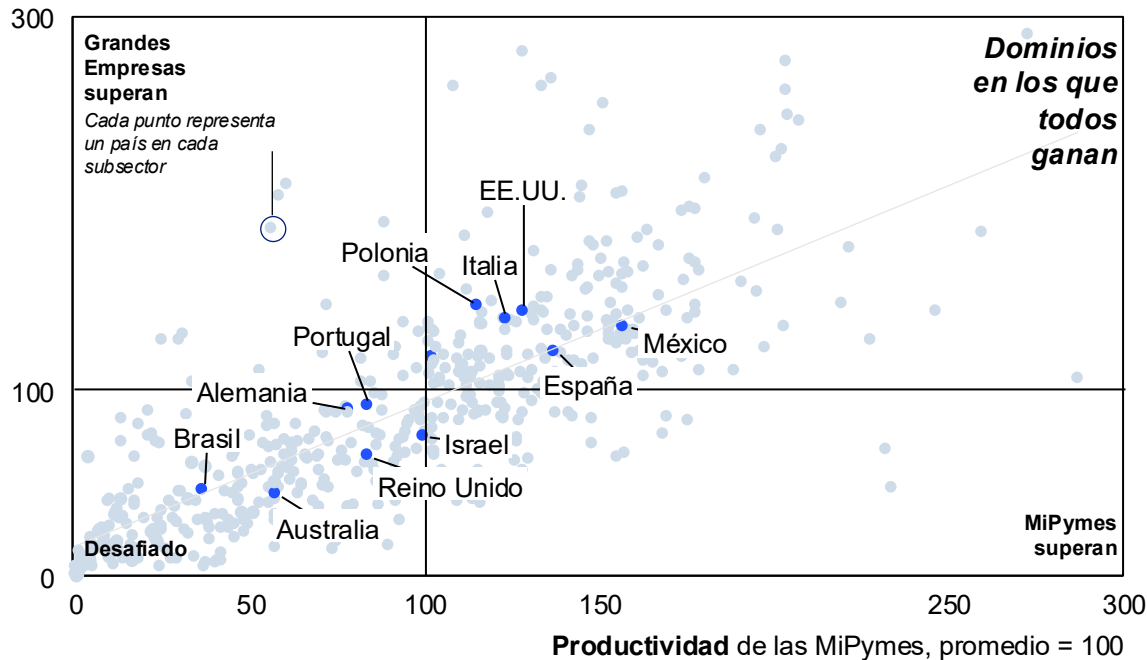
66% de subsectores muestran **correlación alta...**

Ejemplo: Alojamiento y comida ●

Otros ejemplos: Producción de bebidas, Construcción de edificios, Comercio al por mayor, Actividades editoriales

45 subsectores con alta correlación

Productividad de las Grandes Empresas, media = 100



Productividad general, promedio simple, USD'000 (PPA)

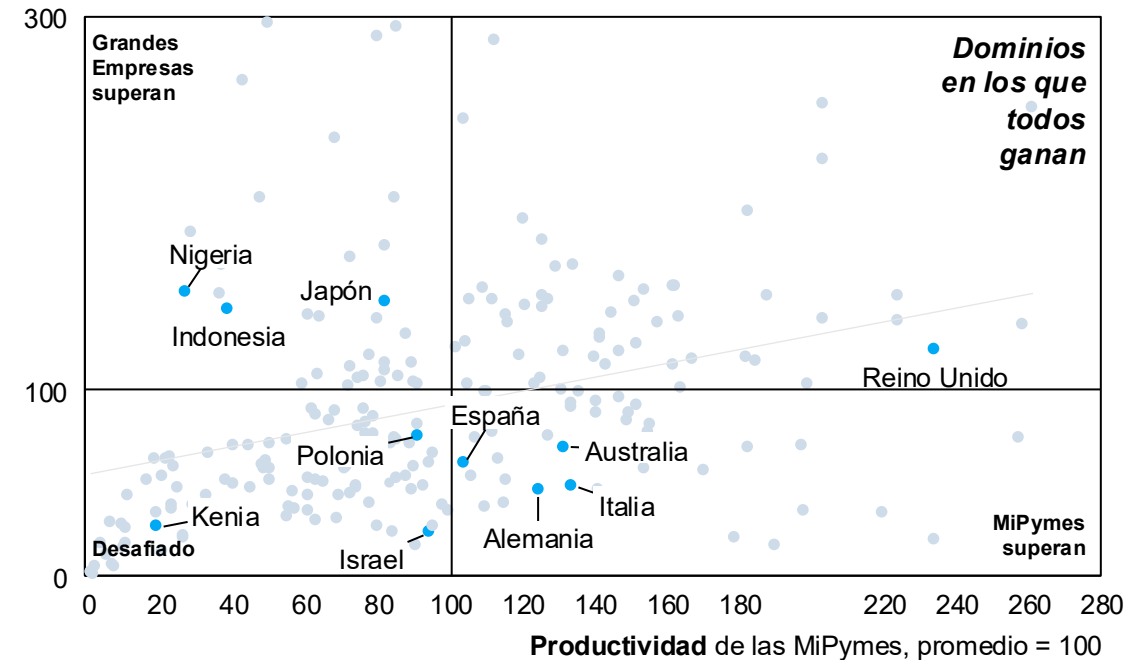
34% de los subsectores muestran **correlación débil...**

Ejemplo: Publicidad e investigación de mercados ●

Otros ejemplos: Fabricación de productos químicos, Transporte aéreo, Comercio minorista, Telecomunicaciones

Los 23 subsectores con baja correlación

Productividad de las Grandes Empresas, media = 100



Nota: El año para el cual los datos están disponibles/representados varía según el país de 2016 a 2019. El análisis excluye sectores relevantes: agricultura, servicios financieros, actividades inmobiliarias, entre otros.

Fuente: A microscope on small businesses, mayo de 2024

Cambios estructurales que permiten a las MiPymes convertirse en “colectivamente grandes”

1

Colaboración entre pequeñas y Grandes Empresas

Redes profundas e integración vertical (e.g., industria automotriz en Japón y comercio mayorista en Alemania)

Fortalecer relaciones que impulsan la calidad, innovación, acceso al mercado, capital y talento

2

Acciones para reducir el efecto de la fragmentación

Desarrollo de marca y marketing a escala (e.g., vinos de Italia)

Mejora en procesos de pago (e.g., Construcción en el Reino Unido)

Subcontratación por parte de las Grandes Empresas (e.g., Construcción en Australia)

3

Inversión en infraestructura y capacidades

Formación y asesoría (e.g., Construcción en Australia)

Ecosistemas de capital y talento (e.g., software de EEUU., I+D de Israel)

Red logística que beneficie a todos los actores (e.g., comercio mayorista en Alemania)

Todos tienen un rol que jugar para impulsar la productividad de las MiPymes



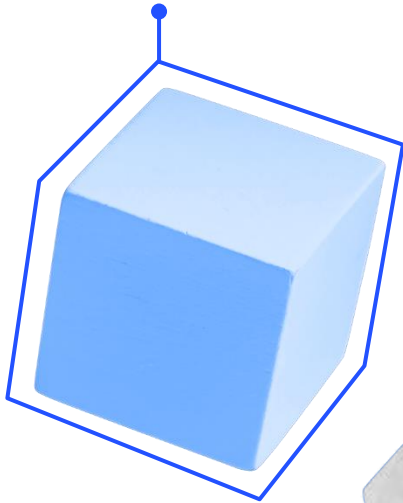
Todos los actores pueden impulsar a las MiPymes a través de métodos probados

Autoridades		
Facilitar el acceso a la tecnología y capital humano 	Facilitar el acceso abierto a los mercados UE: <i>Small Businesses, Big World</i> Canada CanExport Políticas de geoindicación en Italia	Impulsar la infraestructura financiera Políticas de datos abiertos Simplificación de la infraestructura tributaria
Grandes Empresas		
Ayudar a las MiPymes a desarrollar capacidades digitales y de I+D 	Ayudar a las MiPymes a desarrollar las capacidades de su fuerza laboral  Fondo desarrollo de habilidades de la OIT y la OIM Walmart Programa de desarrollo de proveedores	Apoyar a las Mipymes cuando solicitan financiamiento bancario  Financiación de la cadena de suministro Enfoques innovadores de suscripción de FI
MiPymes		
Colaborar a nivel individual entre MiPymes +76% en ventas por trabajador cuando las MiPymes se asociaron entre sí en Japón para implementar soluciones tecnológicas (e.g., procesador de chapa metálica)	Colaborar a través de asociaciones de MiPymes y redes UE: <i>Digital SME Alliance</i> Cámaras de Comercio en distintos países	Colaborar a través de otras empresas  Iniciativa de conexión de proveedores 

Conclusiones finales

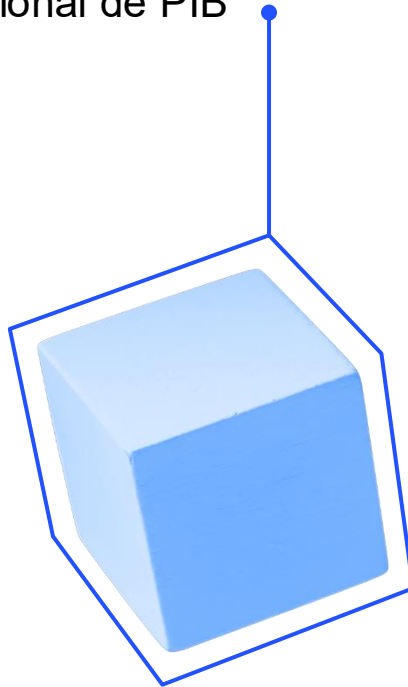
1

Las MiPymes desempeñan un papel clave en todos los sectores de la economía, tanto en términos de ingresos como de empleo



2

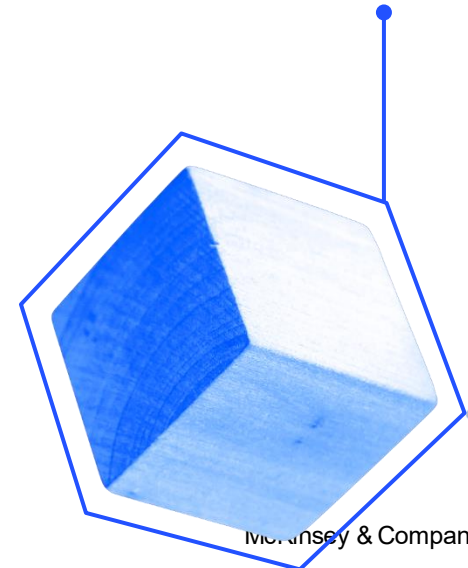
Cerrar la brecha de productividad de las MiPymes frente a Grandes Empresas podría generar un 6% adicional de PIB



3

Capturar esta oportunidad exige dos líneas de acción claves:

- Reducir las barreras relacionadas con la escala para las MiPymes
- Promover alianzas entre Grandes Empresas y MiPymes



¡Gracias!