

6th International Conference on Industrial Engineering and Industrial Management.
XVI Congreso de Ingeniería de Organización. Vigo, July 18-20, 2012

La definición de PYME en América: Una revisión del estado del arte

Definition of SMEs in Latin America: A review of the state of the art

Cardozo E¹, Velasquez de Naime Y, Rodriguez Monroy C

Abstract: This article presents the results of the review of the concept and classification of SMEs, by analyzing the state of the art of the past 6 years, the definitions applied in the countries of Central and South America and other international organizations. It was a powerful analytical documentary research, whose purpose was to reflect on the definition of this business category. The results suggest using the criteria: number of employees and turnover. These criteria, future research could be applied to uniform ranges all the American countries, minimizing the potential barriers to promotion policies and existing funding, regardless of sector or country to which they belong.

Keywords: Small and medium enterprises, SMEs, Definition;

Resumen: Se presenta el resultado de la revisión del concepto y la clasificación de PYME, a partir del análisis del estado del arte de los últimos 6 años, las definiciones aplicadas en los países del Centro y Sur de América y en distintos Organismos Internacionales. Una investigación documental de alcance analítico, cuyo propósito fue reflexionar sobre la definición de esta categoría empresarial. Los resultados sugieren utilizar los criterios: número de empleados y volumen de ventas. A estos criterios, en futuros estudios, se podrían aplicar rangos uniformes para todos los países americanos, minimizando posibles barreras a las políticas de promoción y financiamiento, independientemente del sector o País al cual pertenecen.

¹Edyamira Cardozo (✉)

Centro de Investigaciones Gerenciales de Guayana (CIGEG). Universidad Nacional Experimental de Guayana, Sede Chilemex, Puerto Ordaz, 8050, Venezuela
e-mail: edyanirac@yahoo.es

Palabras clave: Pequeña y mediana empresa, PYME, Definición

1. Introducción

Es reconocida la creciente importancia de la pequeña y mediana empresa (PYME), en especial en los países en vías de desarrollo, por su aporte al empleo y al bienestar económico. La PYME integradas al aparato productivo, como parte de la cadena de valor, coadyuva en la diversificación y dinamización de la economía. Ello se manifiesta en su potencialidad para la creación de empleo y fomentar la riqueza. Los indicadores han demostrado su estabilidad como manifestación económica a nivel de: ingresos, capital de trabajo, infraestructura; así como una mayor flexibilidad para consolidar las tecnologías emergentes. (Agyapong, 2010). Zevallos, 2006; Rubio y Aragón, 2002; Moreno, 2008).

Definir la PYME conlleva a analizar la complejidad de los elementos que deben ser considerados en su conceptualización y consecuente clasificación.

Para Dini, Ferraro y Gasaly (2007) disponer de una definición unificada, podrá permitir que la capacidad de permanecer en el mercado dependa de sus recursos internos y de las potencialidades que aportan las modalidades de comunicación, relacionamiento e intercambio que la PYME establece con otras empresas o entes del sistema productivo en el que actúan.

La complejidad conceptual es general. En tal sentido se han establecido diversos criterios y enfoques orientados a lograr una idónea conceptualización, tales como tipo de actividad, tecnología utilizada, intensidad productiva, niveles de inversión, volumen de ventas, o capacidad de empleo (Hillary, 2000; Official Journal of the European Union, 2003; Ayyagari, Beckt y Demirguc-Kunt, 2007; García, Martínez y Aragón, 2009; European Commission enterprise and industry, 2009).

Inclusive, en algunos casos se observa que a nivel de países, sectores y criterios utilizados no existe uniformidad sobre los elementos comunes que lleven definición estandarizada. Contrariamente a lo que ocurre en la Unión Europea donde existe y se utiliza una sola definición de PYME, los países latinoamericanos no cuentan con un acuerdo común sobre el concepto (Vives, Corral e Iñigo, 2005). Los esfuerzos realizados para estandarizar los criterios, no han sido exitosos. Pocos lo han logrado y a nivel de países, la definición presenta variabilidad.

Tal complejidad para definir esta categoría empresarial orienta el propósito de la investigación, en la cual se aborda el esclarecimiento de la definición de PYME en el contexto de los países americanos, identificando los criterios utilizados por países y organismos internacionales. Se realiza una comparación de las definiciones disponibles a los fines de determinar semejanzas y diferencias para establecer criterios comunes que puedan ser considerados para formular una aproximación a una definición que pueda ser aplicada en todos los ámbitos.

La investigación consistió en la revisión de la definición de PYME en tres ámbitos: estudios empíricos, definiciones de Países y de los organismos

internacionales. Como estrategia metodológica, se aplicó el análisis de contenido (Cáceres, 2003) que permitió concluir sobre el aspecto tratado.

2. Análisis de información y resultados

Los estudios que abordan la PYME como entidad económica, consideran diversos criterios en su definición y clasificación, ver Tabla 1.

Tabla 1. Estudios realizados sobre la PYME en el ámbito latinoamericano.

Documento	Número de Trabajadores	Ventas Anuales	Activos Totales
PYME y medio ambiente en Chile: Desafíos públicos y oportunidades privadas. Leal, 2006	X	X	
Micro, pequeña y mediana empresa. Nisttahusz (2006).	X		
Bolivia: Situación y perspectivas de las MPYMEs y su contribución a la economía. Borda y Ramírez (2006)	X		
Tamaño, eficiencia y uso de la capacidad instalada en las pequeñas y medianas empresas de la República Dominicana. Guzmán y Ortiz (2007).	X		
Consideraciones teóricas para el análisis de las pequeñas y medianas empresas como fuente de generación de empleo. Pérez PME (2007).	X		
Bank Financing to Small and Medium-Sized Enterprises (SMEs) in Colombia. Stephanou y Rodríguez (2008).	X		X
Caracterización e importancia de las MIPYMEs en Latinoamérica: Un estudio comparativo. Saavedra y Hernández (2008).	X	X	X
Estrategias gerenciales en las PyMEs venezolanas en el escenario del desarrollo local. Una reflexión Teórica. Fernández (2008).	X		
La cultura y el proceso de globalización en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas. Arroyo(2008)	X	X	X
Análisis Estratégico para el Desarrollo de la MPYME en Iberoamérica. Informe MPYME Iberoamérica 2009. García, Martínez y Aragón (2009)	X		
Crisis Internacional y Políticas para las MIPYMEs. Tueros, Dini, Polo et al (2009).	X	X	X
Políticas de apoyo a las pymes en América Latina Entre avances innovadores y desafíos Institucionales. Ferraro y Stumpo (2010).	X	X	
¿Qué política industrial y tecnológica precisan las pequeñas y medianas empresas? Callejón (2010).	X		

Fuente: Elaboración propia

Los estudios considerados, abordan la distinta problemática que enfrenta la PYME en relación a su entorno, medio ambiente, financiación, entre otras. En la definición de PYME, fueron identificados los criterios: Número de Trabajadores, Volumen Anual de Ventas, Activos, Tecnología y Situación Jurídica.

En su mayoría, las definiciones están conformadas por dos o más criterios. Sin embargo, se observa la utilización común de los siguientes: Número de Trabajadores, Volumen de Ventas y Activos. Vale destacar, que aún cuando cada país tiene sus propias complejidades, su manifestación y desarrollo presenta similitudes. Algunos, como Bolivia y Paraguay, llevan varios años intentando desarrollar una legislación que regule sus actividades. En el caso de Paraguay, mediante el Decreto 7516 del 24 de Octubre de 2011, ha sido objetada la Ley 447/2011 que regula la micro, pequeña y mediana empresa de ese país. Otros, no cuentan con este tipo de legislación, pero han desarrollado políticas, estrategias y resoluciones donde se establecen criterios para definirla y clasificarla. VerTabla 2.

Tabla 2. Definición de PYME – Países

PAISES	CRITERIOS				
	Ventas (\$)	Número de trabajadores	Monto de Activos	Patrimonio Neto	Ventas Brutas Anuales/ Ingresos Brutos Anuales
Argentina ¹	X				
Bolivia	X	X		X	
Brasil	X	X			
Chile	X	X			
Colombia		X	X		
Costa Rica		X			
Ecuador	X	X	X		
El Salvador		X			X
Guatemala ²	X	X	X		
Honduras		X			
México		X			
Nicaragua	X	X	X		
Panamá					X
Paraguay		X	X		X
Peru ³	X	X			
República Dominicana	X	X	X		
Uruguay	X	X	X		
Venezuela	X	X			

Fuente: Elaboración propia

NOTAS:

¹ Valor de las ventas totales anuales, según el sector de actividad

² Tiene dos definiciones de las MiPYMES, una está destinada para el Programa de Bonos con un criterio basado en la cantidad de empleados; la otra definición está destinada a definir empresas industriales con base en los activos totales, cantidad de empleados y ventas anuales

³ Clasificación denominada MYPE (micro y pequeña empresa).

El 90% de los países considera el criterio de Número de Trabajadores, en la definición de PYME, un 60% considera las Ventas y un 35% considera los Activos que posee la Empresa, el 10% y el 5% consideran los criterios Ventas Brutas Anuales/Ingresos Brutos Anuales y Patrimonio Neto, respectivamente.

A nivel de países, se observa un tratamiento diferente que incluso puede variar entre instituciones del mismo estado.

Reconociendo la importancia cada vez más creciente de la PYME en diversos ámbitos de la economía, especialmente en las políticas y acciones para enfrentar el desempleo, los Organismos Internacionales han venido fomentando estrategias de apoyo a estas manifestaciones económicas. En este sentido, también han realizado esfuerzos para lograr una definición ajustada a las realidades de los países de su área de influencia, cuyos criterios pueden verse en la Tabla 3.

Tabla 3. Definición de PYME - Organismos internacionales

Organismo	Ámbito territorial	Tipo de Criterio	Empleo	Ventas	Activos
Banco mundial	Mundial	Todos los sectores	X	X	X
Organización Mundial de Comercio (OMC)	Mundial	No tiene definición			
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Mundial	No tiene definición			
Organización para la cooperación y el desarrollo económico (OECD)	Mundial	No tiene definición. Cuando no existe en el país, utiliza la de la Unión Europea			
Asociación Interamericana de Integración (ALADI)	América	No tiene definición			
Tratado de Comercio América del Norte	América del Norte	Por sector	X	X	
Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe (SELA)	América Latina	No tiene definición			
Comunidad Andina de Naciones	Región Andina	No tiene definición			
Corporación Andina de Fomento	Región Andina	No tiene definición			
Caricom	Antillana	No tiene definición			
Asociación de Estados del Caribe (AEC)	Costa Caribeña	No tiene definición			
Mercosur	Sur América (4 países)	Por sector y aspectos cualitativos (propiedad y evolución)	X	X	

Fuente: Elaboración propia

Los organismos que han concretado la uniformidad en esta materia son el Tratado de Libre Comercio de América del Norte (México, Estados Unidos y Canadá); y el MERCOSUR (Argentina, Paraguay, Brasil y Uruguay). Ahora bien, estas definiciones acordadas, más que la búsqueda de uniformidad en una conceptualización para el tratamiento de la PYME en toda su extensión, se sustentan en aspectos operativos para facilitar el apoyo financiero de los entes multinacionales, el comercio y las preferencias arancelarias.

3. Conclusiones

Una amplia diversidad de criterios se conjuga para definir la PYME. La literatura revisada, el análisis de la definición de los distintos países y la utilización de los criterios aplicados por los Organismos que atienden el tema, sugieren elementos comunes en las definiciones.

Los criterios más utilizados son el Número de Empleados y Volumen de ventas, los mismos se encuentran presentes a nivel de autores, países y organismos. Es importante destacar, que aún cuando se observa una aproximación en su aplicación, los rangos considerados en estos criterios varían. La coincidencia general, se enfoca en el criterio número de empleados. Sin embargo, existe diversidad en su composición, puede ser genérica, por sector y con topes mínimos o máximos.

Se advierte igualmente, que estas diferencias devienen de la aplicación práctica y contextual de cada criterio. Estos son, el nivel de desarrollo de cada país y su conformación empresarial, las características socioeconómicas, mercadológicas o tecnológicas en las cuales se da la manifestación PYME o MiPYME.

La alta complejidad para definir la PYME, proviene de su grado de diversidad. En este sentido, para los autores, es necesario establecer rangos iguales entre los criterios de Números de Trabajadores y Volumen de Ventas, lo que permitirá su clasificación mediante la aplicación de criterios estandarizados.

Estos resultados permiten inferir, que a futuro es posible, establecer los rangos más convenientes para definir la PYME en función del Número de Trabajadores y Volumen de Ventas como criterios más relevantes, de manera de evitar barreras a los financiamientos independientemente del sector o País al cual pertenecen.

En este sentido, una proposición que deriva de estas conclusiones en cuanto al criterio Volumen de Ventas, es la utilización de la Unidad Fiscal, también conocida como Unidad Tributaria establecida en los sistemas tributarios de los países. Su aplicación permitirá lograr la armonización en este criterio, que ya existe en cuanto al número de trabajadores.

4. Referencias

- Agyapong D (2010) Micro, small and medium enterprises' activities, income level and poverty reduction in Ghana - A synthesis of related literature. *International Journal of Business and Management*, 5(12):196.
- Arroyo VIC (2008) La cultura y el proceso de globalización en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas. *Revista Ciencias Económicas*, 26:381-395
- Asociación de Estados del Caribe. <http://www.acs-aec.org/espanol.htm>
- Asociación latino-americana de integración (ALADI). <http://www.aladi.org>
- Ayyagari M, Thorsten B, Demircuc-Kunt A (2007) Small and Medium Enterprises Across the Globe. *Small Business Economics*, 29:415-434
- Banco interamericano de desarrollo (BID). [www.http://idbdocs.iadb.org](http://idbdocs.iadb.org)
- Borda D, Ramírez J (2006) Bolivia: Situación y perspectivas de las MPYMES y su contribución a la economía. Serie de Notas de Referencia. Recuperado de: <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=757229>
- Cáceres P (2003) Análisis cualitativo de contenido: Una alternativa metodológica alcanzable. *Psicoperspectivas*, 2:53-82.
- Callejón FMR (2010) ¿Qué política industrial y tecnológica precisan las pequeñas y medianas empresas? *Revista Economía Industrial*, 375:139-150.
- Decreto 7516 de la Presidencia de la República de Paraguay (2011) Recuperado de: <http://www.presidencia.gov.py/v1/wp-content/uploads/2011/10/decreto7516.pdf>
- Dini M, Ferraro C, Gasaly C (2007) Pymes y articulación productiva. Resultados y lecciones a partir de experiencias en América Latina. CEPAL-Serie desarrollo productivo 180. Santiago de Chile. Recuperado de: <http://www.eclac.org/publicaciones/xml/9/32009/S180DP-L2788-P.pdf>
- European Commission Enterprise and Industry (2009) Report of the Expert Group "Think Small First"-Considering SME interests in policy-making. Retrieved from: <http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/small-business-act/think-small-first/>
- Fernández G (2008) Estrategias gerenciales en las PyMEs venezolanas en el escenario del desarrollo local. Una reflexión Teórica. *Revista Multiciencias*. (8)2:197-204.
- Ferraro C, Stumpo G (2010) Políticas de apoyo a las pymes en América Latina. Entre avances innovadores y desafíos institucionales. Recuperado de: http://www.superacionpobreza.cl/biblioteca-archivos/politicas_de_apoyo.pdf#page=18
- García PLD, Martínez GFJ, Aragón SA (2009) Análisis Estratégico para el Desarrollo de la MPYME en Iberoamérica. Recuperado de: http://www.crue.org/export/sites/Crue/Publicaciones/Documentos/Otras_publicaciones/Informe_FAEDPYME.pdf
- Guzmán RD, Ortiz RM (2007) Tamaño, eficiencia y uso de la capacidad instalada en las pequeñas y medianas empresas de la República Dominicana. (pp.24-40). Santo Domingo, República Dominicana. Recuperado de: <http://www.gpareto.com/Pymes.pdf>
- Hillary R (2000) Small and medium-sized enterprises and the environment: business imperatives. Editor. Retrieved from: <http://books.google.es/books?id=Ek4O1Efq5UoCyprintsec=frontcover&hl=es#v=onepage&qyf=false>
- International Finance Corporation (2010) The SME Banking Knowledge Guide. Autor. Washington, D.C. Recuperado de: [http://www.ifc.org/ifcext/gfm.nsf/AttachmentsByTitle/SMEBankingGuidebook/\\$FILE/SMEBankingGuide2009.pdf](http://www.ifc.org/ifcext/gfm.nsf/AttachmentsByTitle/SMEBankingGuidebook/$FILE/SMEBankingGuide2009.pdf)
- Leal J (2006) PYME y medio ambiente en Chile: Desafíos públicos y oportunidades privadas. *Interamerican Journal of Environment and Tourism*. 2(2):40-49
- Mercado Común del Sur (1998) Políticas de apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas del MERCOSUR. ETAPA II. MERCOSUR/GMC/RES. N° 59/98. Autor. Recuperado de: http://www.mercosur.int/msweb/Normas/normas_web/Resoluciones/ES/Res_059_098_PolC3ADt-Apoyo_Micro_peq_Medianas%20Emp_Acta%204_98.PDF

- Ministerio de Industria. Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional. (2010). Resolución 21/2010. Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, Buenos Aires Argentina. Recuperado de: http://www.infoleg.gov.ar/infolegInternet/anexos/170000174_999/1706
- Moreno P (2008) La agenda de Lisboa renovada en las perspectivas financieras 2007-2013.
- Nisttahusz AS (2006) Micro, pequeña y mediana empresa. Recuperado de: <http://seguridadysoberaniaalimentaria.org/system/files/Micro,%20peque%C3%B1a%20y%20mediana%20empresa.%20Nisttahusz,%20S.%20IDEPRO.pdf>
- Official Journal of the European Union L124/36 (2003) Commission Recommendation of 6 May 2003 concerning the definition of micro, small and medium-sized enterprises. Retrieved from: <http://eurlex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:124:0036:0041:es:PDF>
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) (2005) SME and Entrepreneurship Outlook: 2005, Paris. Retrieved from: http://www.oecd.org/document/17/0,3343,en_2649_34197_1809105_1_1_1_1,00.html
- Organización mundial de Comercio (OMC). <http://www.wto.org/indexsp.htm>
- Pérez PME (2007) Consideraciones teóricas para el análisis de las pequeñas y medianas empresas como fuente de generación de empleo. *Revista Venezolana de Gerencia*, 12(39):475-487
- Resolución Ministerial MDPyEP/200/2009. Reglamento para el registro y acreditación de unidades productivas. Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural del Estado Plurinacional de Bolivia (2009) Recuperado de: http://www.produccion.gob.bo/sites/default/files//.REGISTROPRODUCTORES/REGLAMENTO_PARA_EL_REGISTRO_Y_ACREDITACION%20DE_UNIDADES_PRODUCTIVAS.pdf
- Rubio BA, Aragón SA (2002) Factores explicativos del éxito competitivo. Un estudio empírico en la pyme. *Cuadernos de Gestión* 2(1):49-63
- Saavedra GML, Hernández CY (2008) Caracterización e importancia de las MIPYMES en Latinoamérica: Un estudio comparativo. *Revista actualidad contable FACES*. 11(17):122-134.
- Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe – SELA (2009) Políticas e instrumentos para enfrentar el impacto de la crisis económica internacional sobre las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) de América Latina y el Caribe. Recuperado de: <http://www.iberpymeonline.org/aDocs/politicascrisiseconomicaPYMES.pdf>
- Stephanou C, Rodriguez C (2008) Bank Financing to Small and Medium-Sized Enterprises (SMEs) in Colombia. Retrieved from: <http://econ.worldbank.org/external/default/main?pagePK=64165259ytheSitePK=475317ypiPK=64165421ymen>
- Tueros M, Dini M, Polo P et al (2009) Crisis Internacional y Políticas para las MIPYMES. Organización Internacional del Trabajo. Centro Internacional de Formación. Recuperado de: http://jotacese.net/~redelald/IMG/pdf/b6cf4a4cf02118c44f57b7_c3298088c3.pdf
- U.S. Small Business Administration (2010) Table of Small Business Size Standards. Classification System Codes. SBA's Office of Government Contracting. Retrieved from: http://www.sba.gov/sites/default/files/Size_Standards_Table.pdf
- Vives A, Corral A, Isusi I (2005) Responsabilidad social de la empresa en la PYMES de Latinoamérica. New York: Banco Interamericano de Desarrollo, 53
- Zevallos E (2006). Obstáculos al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en América Latina. *Cuadernos de Difusión*, 11(20):75-96.