



TOGETHER
for a sustainable future

OCCASION

This publication has been made available to the public on the occasion of the 50th anniversary of the United Nations Industrial Development Organisation.



TOGETHER
for a sustainable future

DISCLAIMER

This document has been produced without formal United Nations editing. The designations employed and the presentation of the material in this document do not imply the expression of any opinion whatsoever on the part of the Secretariat of the United Nations Industrial Development Organization (UNIDO) concerning the legal status of any country, territory, city or area or of its authorities, or concerning the delimitation of its frontiers or boundaries, or its economic system or degree of development. Designations such as “developed”, “industrialized” and “developing” are intended for statistical convenience and do not necessarily express a judgment about the stage reached by a particular country or area in the development process. Mention of firm names or commercial products does not constitute an endorsement by UNIDO.

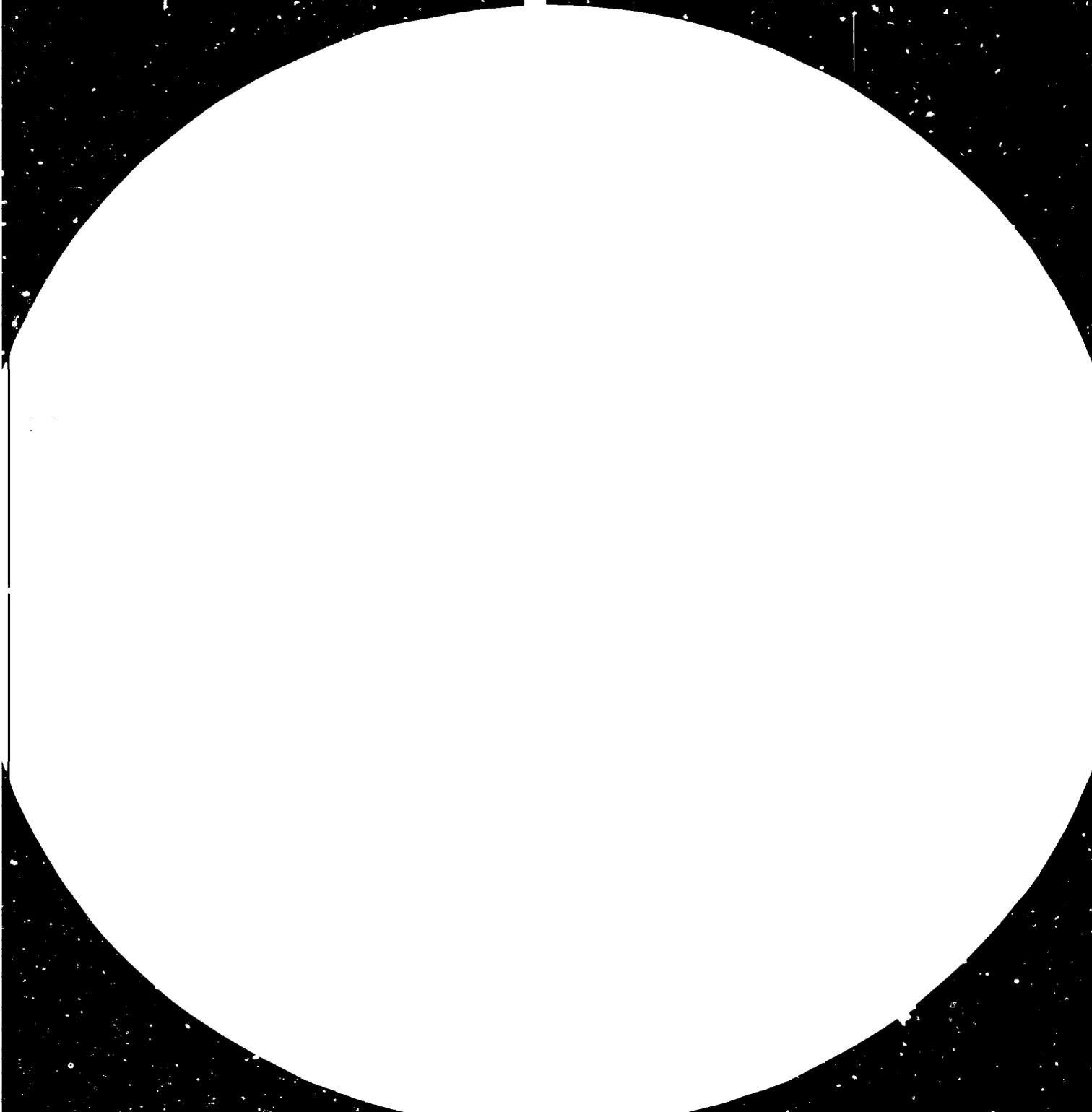
FAIR USE POLICY

Any part of this publication may be quoted and referenced for educational and research purposes without additional permission from UNIDO. However, those who make use of quoting and referencing this publication are requested to follow the Fair Use Policy of giving due credit to UNIDO.

CONTACT

Please contact publications@unido.org for further information concerning UNIDO publications.

For more information about UNIDO, please visit us at www.unido.org





2.8



3.2



4.0



5.0



W. J. McEwen, *Director*, and J. R. McEwen, *Senior Engineer*, are with the Optical Engineering Department, IBM Research Division, Armonk, New York. Mr. McEwen is also with the IBM Business Center, 1000 North Dearborn Street, Chicago, Illinois.



ORGANIZACION DE LAS NACIONES UNIDAS PARA EL DESARROLLO INDUSTRIAL

10456

CHILE

**ENCUESTA SOBRE LAS PEQUEÑAS
Y MEDIANAS INDUSTRIAS***

**PROGRAMA COOPERATIVO
BANCO MUNDIAL/ONUDI**

**INFORME N° 10
Febrero 1980**

*Publicado nuevamente por razones técnicas.
Este documento no ha sido editado oficialmente.

Indice

	<u>Páginas</u>
Introduccion	i
Abreviaturas	ii
SUMARIO	iv
I. LA PEQUEÑA Y MEDIANA INDUSTRIA EN LA ECONOMIA DE CHILE	1
A. El Sector Industrial y su Desarrollo desde 1970	1
B. El Papel de la Pequeña y Mediana Industria en Chile ...	11
II. EL MARCO INSTITUCIONAL	19
A. Políticas del Gobierno	19
B. Organismos Gubernamentales	21
C. Organismos Privados	28
D. Instituciones Financieras	29
E. El Financiamiento al Sector Industrial y a las PMI	31
F. Necesidades Financieras de las PMI	37
III. RESULTADOS DE LA ENCUESTA	39
A. Metodología	39
B. Tamaño de la Muestra	40
C. Distribución Geográfica	40
D. Actividades Industriales	41
E. Tamaño de las Empresas	43
F. Edad de las Empresas	45
G. Tipos de Empresas	45
H. Capacidad Gerencial	46
I. Empleo	48
J. Aprovisionamiento de Materias Primas	52
K. Comercialización Ventas	56
L. Aspectos Técnicos	61
M. Inversiones, Rentabilidad y Financiamiento	69
N. Proyectos en Consideración	74
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	76
A. Marco Legal e Institucional	76
B. Programas de Asistencia Técnica y Capacitación Empresarial	78
C. Accesibilidad al Crédito	79

LISTA DE ANEXOS

1. Estructura de la industria manufacturera, 1967
2. Plan Nacional Indicativo del Desarrollo 1979-1984
Diagnóstico y políticas aplicables al sector industrial
3. Servicio de Cooperación Técnica (SEECOTEC)
4. Instituto Nacional de Capacitación Profesional (INACAP)
5. Nómina de asociaciones afiliadas a CONUPIA
6. Superintendencia de Bancos e instituciones financieras.
Resumen de los estados de situación al 30 de junio de 1979
presentados por las instituciones del sistema financiero.
7. El Fondo de Garantía para los pequeños empresarios
8. Banco del Estado, préstamos de fomento reajustable
9. Corporación de Fomento de la Producción (CORFO).
Préstamos y cauciones otorgadas desde enero al 31
diciembre 1976
10. Actividades industriales de las empresas incluidas
en la muestra
11. Utilización de la capacidad productiva, por sectores
industriales (1969-1977)

INTRODUCCION

Este informe ha sido preparado por la misión conjunta Banco Mundial/ONUDI (Programa cooperativo Banco Mundial/ONUDI) que visitó Chile durante el período comprendido entre el 3 y el 29 de septiembre de 1979.

De acuerdo con sus términos de referencia, la misión tenía por objeto efectuar un diagnóstico de la situación en que actualmente se desenvuelven las pequeñas y medianas industrias (PMI) y estimar los requerimientos de asistencia técnica y financiera que serían necesarios para acelerar su desarrollo y mejorar su contribución a la economía del país.

La misión contó con el valioso apoyo del Representante Residente del PNUD en Chile, Sr. Luis Pérez Arteta, del Sr. Thomas Reich y otros oficiales de la misma institución que obtuvieron la colaboración de las autoridades del Gobierno y su aprobación del plan de trabajo.

El organismo de contraparte fue la Oficina de Planificación Nacional (ODEPLAN), dependiente del Ministerio de Planificación. Esta dependencia facilitó y coordinó todas las entrevistas con las instituciones del Estado y del sector privado. Igualmente, la misión recibió la colaboración del Banco Central, Banco del Estado, CORFO, Instituto Nacional de Estadística y de organismos como SOFOFA, CONUPIA, RENACO y algunos bancos privados.

De manera especial se destaca el valioso apoyo de SERCOTEC que fue decisivo para que la misión pueda completar la encuesta dentro del plazo programado. De la misma manera, se deja constancia de la amplia colaboración recibida de los empresarios visitados, cuya información y puntos de vista constituyen la base principal de este estudio.

Las observaciones y opiniones expresadas en este informe son las de los miembros de la misión y no reflejan necesariamente las de la ONUDI ni las del Grupo del Banco Mundial.

ABREVIATURAS

AMPICH	Asociación de Mediana y Pequeña Industria de Chile
APICAL	Asociación de Pequeños Industriales del Calzado
ASIMET	Asociación de Industriales Metalúrgicas
CAP	Compañía de Acero del Pacífico
CIDERE	Corporación(es) de Desarrollo Regional
CIU	Clasificación Internacional Industrial Uniforme
CIDELCO	Corporación del Cobre
CONUPIA	Confederación Nacional Unica de la Pequeña Industria y el Artesanado
CORFO	Corporación de Fomento de la Producción
ENAMI	Empresa Nacional de Minería
ENAP	Empresa Nacional de Petróleo
ENDESA	Empresa Nacional de Energía S.A.
IFOP	Instituto de Fomento Pesquero
IIG	Instituto de Investigaciones Geológicas
INACAP	Instituto de Capacitación Profesional
INE	Instituto Nacional de Estadística
INFOR	Instituto Forestal
IREN	Instituto de Investigación de Recursos Naturales
INTEC	Instituto de Investigaciones Tecnológicas
IVA	Impuesto al Valor Agregado
ODEPLAN	Oficina de Planificación Nacional
ONUUDI	Organización de Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial
PMI	Pequeña(s) y Mediana(s) Industria(s)
PNB	Producto Nacional Bruto
PROCHILE	Dirección de Promoción de Exportaciones

RENACO	Registro Nacional de Comerciantes
SENCE	Servicio Nacional de Capacitación y Empleo
SERCOTEC	Servicio de Cooperación Técnica
SERPLAC	Secretaria(s) Regional(es) de Planificación y Coordinación
SOFOFA	Sociedad de Fomento Fabril
UPIAME	Unión Internacional de Artesanos y Pequeñas y Medianas Empresas

SUMARIO

En la década de los setenta, Chile atravesó por dos períodos históricos en los que se han aplicado políticas económicas opuestas. Entre 1970 y 1973, se tuvo una intervención directa del Estado, aun en aquellas actividades económicas tradicionalmente en manos del sector privado y se aplicaron medidas tendientes a aumentar considerablemente los sueldos y salarios y el nivel de empleo en las empresas. El aumento del poder adquisitivo de la masa de trabajadores produjo una demanda inusitada de productos industriales y como consecuencia, el sector industrial creció muy rápidamente, con una tasa anual del 8,1%, alcanzando su nivel máximo en 1973, cuando llegó al 26,1% del PNB. Este dinamismo se perdió frente a una inflación incontenible, la escasez de materias primas y de repuestos, las expropiaciones de empresas y la fuga de profesionales y técnicos. Como medida compensatoria, las industrias estaban excesivamente protegidas de la competencia extranjera, no se prestaba atención a la calidad de los productos y, frente al exceso de circulante, se vendía todo lo que se podía producir.

En septiembre de 1973, el Gobierno actual decidió volver al sistema de libre empresa, con la menor participación posible del Estado. La mayoría de las empresas nacionalizadas se devolvieron al sector privado. Conjuntamente, se declaró a la economía chilena abierta a las fuerzas del mercado libre y se inició una desgravación acelerada de los aranceles aduaneros que actualmente han alcanzado el límite mínimo del 10% para la mayoría de las partidas arancelarias. Lo drástico de estos cambios produjo gran confusión y desaliento entre los industriales, algunos de los cuales tuvieron que cerrar sus negocios; otros se volvieron comerciantes importadores, aprovechando sus conocimientos del mercado; la mayoría atravesaron por muy serias dificultades para adaptarse a las nuevas reglas de juego y recién, a partir de 1978, comienza a dar muestras de recuperación. Los beneficios de esta política han sido en muchos sentidos espectaculares (reducción de la inflación de más de 1.000% en 1973 a 30,3% en 1978, reducción de las tasas de interés a alrededor del 36% en el mismo año, aumento de las exportaciones industriales a 2.408 millones dólares*). Entre los precios que el país ha pagado están un alto desempleo (14%) y la recesión económica de 1974-76, que afectó especialmente al sector industrial.

El sector industrial de Chile contribuyó en 1978 con el 20,8% del PNB, con una producción de alrededor del 50% de bienes de consumo, 40% de bienes intermedios y un 10% de bienes de capital. Las actividades que fabrican alimentos, bebidas, textiles, calzado y vestuario y las de metales básicos han sido tradicionalmente las más dinámicas, aunque últimamente van adquiriendo

* La palabra dólares se refiere a dólares de los Estados Unidos.

importancia las industrias de la celulosa y papel, productos químicos y la fabricación de productos metálicos. Si bien no existe información actualizada, se estima que el sector industrial provee alrededor del 20% del empleo total y participa con un 33% en las exportaciones del país. Sin embargo, la contribución a la balanza de pagos ha sido siempre negativa y puede empeorarse por la disminución de los aranceles aduaneros, lo que permite a las empresas proveerse de materias primas y otros insumos en el exterior, en perjuicio de la producción chilena.

No existe una definición oficial de las PMI en Chile. La misión utilizó parámetros aplicados en otros países del área y clasificó como pequeñas industrias a aquellas cuyas inversiones en maquinaria y equipo están entre 5,000 y 200.000 dólares (1) y que emplean entre 5 y 50 personas. Las medianas industrias corresponden a un nivel de inversión en maquinarias y equipos entre 200,000 y 1.000.000 dólares (1) y que ocupan entre 50 y 100 personas.

Desde 1967, año del último censo industrial, no se dispone de información desagregada por estratos ocupacionales que permita apreciar cuantitativamente la importancia de las PMI en la economía del país. Sin embargo, la misión estima que actualmente existen alrededor de 9,500 empresas de este tipo (93% del total de industrias existentes en el país), que dan empleo a unas 250.000 personas (44,6% de todo el empleo industrial). Esto significa una deterioración de la situación con respecto a 1968, en que las PMI representaban el 94,3% del número de empresas industriales, ocupaban el 46,6% de las personas empleadas por la industria y participaban con el 35% en el valor bruto de la producción industrial.

La política del Estado está orientada a mejorar la eficiencia de la industria, aprovechando las ventajas competitivas que ofrece el país y mediante la asignación eficiente de recursos inducida por el mecanismo de libre mercado y la competencia. Se establece además la preferencia por la inversión privada para las actividades industriales, mientras que el Estado se concentra en las obras de infraestructura, siempre en apoyo del sector privado. No se hace distinción con relación al tamaño o a la edad de las empresas industriales y se trata de eliminar toda clase de discriminaciones y de aplicar reglas de juego uniformes.

La Oficina de Planificación Nacional (ODEPLAN) es la entidad gubernamental que articula, orienta y coordina todas las actividades de planificación en Chile. A nivel regional trabajan las Secretarías Regionales de Planificación y Coordinación (SERPLAC), cuyas actividades tienen que ver con la prospección y evaluación de recursos naturales,

(1) Valores de 1979

la investigación tecnológica y la generación y difusión de información sobre estas actividades y sobre las políticas económicas del Gobierno. Las Corporaciones de Desarrollo Regional (CIDERE) promueven la inversión privada, nacional y extranjera, a nivel regional, especialmente para pequeñas industrias que requieren poca inversión y ayudan a mitigar el desempleo.

Desde su creación en 1939, la CORFO ha desempeñado un papel importante en promover el desarrollo industrial de Chile, a través de la creación de grandes empresas estatales (producción de hierro y acero, electricidad, cobre, petróleo y derivados) y el financiamiento de proyectos del sector privado. La CORFO fue utilizada por el Gobierno anterior como el agente ejecutor de la nacionalización de empresas y en 1973, llegó a controlar unas 500 empresas. Con el actual Gobierno, CORFO está siendo reorganizada y en muchos sentidos sus funciones han sido reducidas considerablemente. Por la importancia que tienen para el sector de las PMI las actividades de la División de Fomento de la CORFO y de sus filiales SERCOTEC e INACAP se discuten con más detalle a lo largo del informe. Estas tres instituciones han provisto la mayor parte del financiamiento, la asistencia técnica y la capacitación requeridos por las empresas. Ultimamente, PROCHILE tiene un importante papel como organismo promotor de las exportaciones.

Dentro del sector privado, CONUPIA agrupa a 85 asociaciones gremiales y regionales de pequeños industriales y artesanos. Hasta 1974 era obligatorio para las asociaciones gremiales ser miembro y CONUPIA llegó a contar con alrededor de 35.000 socios. En la actualidad, los miembros representan una mínima parte del total de firmas existentes y la institución ha dejado de tener la importancia que tenía como el agente de presión y negociación del sector privado con el Gobierno, para obtener ventajas y privilegios. No obstante, CONUPIA en los últimos tiempos se ha demostrado muy activa, promoviendo proyectos para la formación de instituciones financieras especializadas en pequeñas empresas y de un Fondo de Garantía.

El sistema bancario de Chile comprende 21 bancos comerciales privados, 1 banco comercial estatal, 7 bancos de desarrollo y 20 corporaciones financieras. Cada grupo tiene regulaciones operacionales propias, que se van relajando para permitir una competencia más libre entre todas las instituciones financieras. El crecimiento del sistema bancario chileno ha sido espectacular desde 1974, es uno de los más sofisticados de América Latina y cuenta con las recientemente creadas empresas de fondos mutuos, "leasing" y otras que negocian con valores

futuros de mercaderías, divisas y bonos del Estado. La liberalización de los mercados de capitales ha permitido, en un plazo relativamente corto, disminuir las tasas de interés del 134% en 1976 a alrededor del 36% a fines de 1978, ampliar los plazos desde 18 meses que era el promedio a comienzos de 1976 a 38 meses en el mismo período de 1979. Esto ha permitido la captación de recursos extranjeros y el regreso de capitales chilenos. Sin embargo, todavía subsisten importantes limitaciones en la cantidad de préstamos externos que las instituciones financieras chilenas pueden obtener, las que se irán eliminando conforme el mercado se abra aún más.

El sector industrial no recibe tratamiento especial, favorable o desfavorable para obtener crédito. Se ha beneficiado igual que otras actividades económicas de la reducción de las tasas de interés y de la creciente disponibilidad de crédito y es el sector que más crédito ha recibido (35% del crédito doméstico). Sin embargo, los establecimientos industriales pequeños y algunos medianos, sufren todavía de una aguda escasez de crédito, lo que constituye una de las restricciones más importantes para que las PMI puedan adaptarse a las nuevas reglas de la economía y crecer. El Gobierno ha eliminado, a partir de 1974, las numerosas líneas de crédito subsidiadas y las cooperativas de crédito a largo plazo y de provisión de garantías.

Las posibilidades de obtener crédito para las PMI permanecen limitadas por el alto riesgo que los banqueros perciben en estas empresas, especialmente ahora que tienen que competir con productos importados. Las PMI no pueden ofrecer garantías aceptables para los bancos, especialmente después de la decapitalización sufrida desde 1973. La documentación detallada solicitada por los bancos no puede ser proporcionada por la mayoría de las empresas pequeñas. Las instituciones bancarias y las empresas industriales pertenecen en Chile a grupos económicos cerrados que se protegen entre sí y solo atienden a empresas de fuera del grupo en tiempos de abundantes recursos financieros. Los bancos privados no están organizados con el personal especializado, los procedimientos simplificados y los recursos adecuados para atender a las PMI. Se necesita el apoyo del Gobierno para aumentar los márgenes de los bancos e interesarlos en los créditos pequeños. Solamente la CORFO y el Banco del Estado ponen un poco más de énfasis en el financiamiento a los pequeños empresarios, pero de todas maneras, este sector permanece prácticamente al margen de las fuentes formales de crédito.

Pese a la falta de información estadística sobre la atención que el sistema bancario presta a las PMI, se estima que se necesitan entre 166 y 266 millones de dólares anuales en créditos a corto, mediano y largo plazo, lo que está por encima de los planes y capacidad del sistema financiero actual. Varias instituciones privadas están auspiciando iniciativas para la creación de bancos especializados en pequeñas empresas, conjuntamente con un sistema de "fondo de garantía", para resolver estos problemas.

Para realizar un diagnóstico de las PMI, detectar los principales problemas que afectan su desarrollo y efectuar recomendaciones tendientes a su solución, se seleccionó una muestra de 100 empresas, tratando de que sean representativas en cuanto a su tamaño, distribución geográfica, actividad industrial y tipo de organización. A falta de registros actualizados y completos la misión trabajó con listas proporcionados por el INE, el Rol Industrial, SERCOTEC y asociaciones gremiales. Las 100 empresas seleccionadas y entrevistadas están localizadas en el área metropolitana y en las regiones III, V, VII y VIII. Incluyen todas las actividades industriales de la clasificación CIIU, con excepción del grupo 37 (metales básicos) que, por su naturaleza, no pueden ser realizadas por empresas pequeñas. En promedio, las empresas de la muestra emplean 30,8 personas y la inversión en maquinaria y equipos es de 180,000 dólares. La inversión promedio por puesto de trabajo es 5.846 dólares. Esto ratifica la mayor intensidad en el uso de mano de obra y la relativamente baja inversión fija de las PMI.

La edad promedio de las empresas de 26,1 años es muy alta y demostrativa de la falta de capacidad o de interés de las empresas para crecer. En los últimos 5 años solamente se instalaron 4 de las empresas entrevistadas, tal vez como resultado de la inseguridad en las reglas aplicadas y de la imposibilidad de competir con grandes industrias y con productos importados. La mayoría de las industrias entrevistadas son del tipo familiar o unipersonal, con las responsabilidades de todo tipo centralizadas en una sola persona. Aun las sociedades anónimas pertenecen a un grupo familiar cerrado que opera con el mismo absolutismo y falta de especialización que las empresas de responsabilidad limitada. El número de administradores y gerentes profesionales es muy bajo, lo que hace muy difícil enfrentarse a la libre competencia de empresas más grandes y penetrar nuevos mercados. La falta de técnicas, equipos y controles adecuados impide mejorar la estructura de los costos y la rentabilidad de las operaciones.

SERCOTEC ha estado a cargo de los programas oficiales de asistencia técnica a las pequeñas empresas en aspectos de producción, investigación de proyectos de inversión, preparación de solicitudes de crédito, asesoría jurídica y contable, etc. Tales servicios se prestaron en forma gratuita y con relativo buen éxito. SERCOTEC ayudó a la formación de asociaciones gremiales y la puesta en marcha de dos bolsas de subcontratación. Desafortunadamente, SERCOTEC ha visto reducidos sus recursos financieros y tiene que vender sus servicios y restringirlos solamente a las empresas más grandes. Sus oficinas regionales y laboratorios han tenido que cerrarse, en perjuicio de las PMI .

Las 100 empresas encuestadas emplean un total de 3.079 personas. Actualmente el índice oficial de desocupación es del 14% y las empresas no tienen dificultades en encontrar los trabajadores necesarios. El año 1975 registró en nivel de empleo más bajo en estas industrias (95,9% con respecto a 1978) después de que en 1973 llegaron a emplear un 11,9% más de personas. Las actividades que más han reducido el empleo, como resultado de la competencia de empresas más grandes y de las importaciones, son las de textiles, confecciones, cuero y calzado y productos metálicos. En cambio, es notable el crecimiento del empleo en las industrias alimenticia . de la madera y derivados y de productos químicos y caucho.

Dada la alta oferta de mano de obra, los salarios en Chile son relativamente bajos. Las empresas más pequeñas son las que pagan los salarios más bajos. El salario base representa entre el 25% y el 33% del costo total de la mano de obra, pues existen numerosos beneficios marginales. La mayor parte de los obreros son capacitados por las propias empresas, aunque para ciertas especialidades se tiene el cuidado de seleccionar a egresados de escuelas técnicas. El 16% de las empresas han utilizado los servicios de capacitación del INACAP.

La apertura de la economía al exterior y la reducción de los aranceles aduaneros ha beneficiado a la industria en general, que puede proveerse de materias primas e insumos importados a su conveniencia.

Las industrias más pequeñas, que no disponen de capital de trabajo suficiente, no pueden beneficiarse de esta situación. Por otro lado, esta política ha contribuido a la desaparición de pequeñas empresas que antes proveían de partes, piezas y componentes a otras industrias, como las de la rama automotriz y electrónica, lo que ha resultado en una disminución del porcentaje de valor agregado en estas actividades.

En 1978, el total de ventas de las industrias visitadas fue de 47,6 millones de dólares, con un promedio de 475 millones de dólares por empresa y 15 mil dólares por persona empleada. Más del 94% de las ventas se realizaron en el mercado doméstico; la mayor parte de las exportaciones corresponde a productos del mar (pescado y mariscos). Las PMI están mayormente orientadas a mercados muy localizados por el alto costo del transporte, la falta de capital para expandir las operaciones, la competencia de productos importados y/o fabricados por empresas más grandes y la falta de agresividad de los empresarios. Las ventas en 1978 en total son mayores en un 21% a las de 1975 e inferiores en un 14% a las de 1972. Los subsectores más deprimidos son otra vez los de textiles, confecciones, cuero y calzado. Las actividades que más se han recuperado son las industrias alimenticias, madera, papel y celulosa. La subcontratación entre empresas se utiliza en forma limitada y la situación ha empeorado desde que se cerraron las dos bolsas de subcontratación auspiciadas por SERCOTEC. La mayoría de los entrevistados creen que podrían aumentar considerablemente sus ventas si dispusieran de medios suficientes para extender crédito a un mayor número de clientes y con plazos más largos.

La muestra indica un promedio de un 55,74% de la capacidad utilizada, lo que se debe a la crisis de demanda por el bajo poder adquisitivo de los clientes y a la excesiva competencia, la crónica falta de capital de trabajo, la inexperiencia de los empresarios y las detenciones frecuentes en la producción por desperfectos de la maquinaria, cuya edad promedio es superior a los 15 años. Casi todas las industrias utilizan tecnología propia, excepto para productos muy sofisticados. Algunas industrias funcionan en locales inadecuados, lo que afecta la racional distribución de planta y el manejo adecuado de materiales.

Los resultados de la muestra indican que en 1979 los activos totales de las empresas tenían un valor de 34,87 millones de dólares, de los cuales 17,93 millones corresponden a inversión fija en maquinaria y equipos y 8,54 millones a capital de trabajo. En conjunto, las utilidades equivalen a 5,6 millones, lo que significa una rentabilidad bruta de 24,3% sobre el patrimonio y 17,7% sobre los activos totales. A las tasas de mercado (40% en 1978), estos rendimientos son negativos.

Las empresas se financian principalmente con sus recursos propios. La relación patrimonio neto a pasivo total es en promedio 0,66, que es muy alta e indica el bajo nivel de endeudamiento de las empresas. El uso de crédito está restringido porque los bancos consideran que las PMI tienen un riesgo elevado; los requerimientos y garantías para compensar este riesgo están fuera de las posibilidades de los pequeños empresarios y éstos tienen temor de endeudarse al no disponer de controles que les permitan establecer un índice racional de endeudamiento. El Estado no ha establecido incentivos tributarios para la reinversión de utilidades, lo que sería un mecanismo adecuado para impulsar el desarrollo o crecimiento de las PMI.

Las dos terceras partes de las industrias encuestadas están considerando proyectos para modernizar, expandir o diversificar sus instalaciones. Se identificaron 68 proyectos, en diversos estados de preparación, por un total de 12,6 millones de dólares, de los cuales 4,6 se financiarían con crédito y se destinarían a inversión fija. De esta cantidad, entre el 60 y 70% se necesitaría en monedas extranjeras.

Sin alterar mayormente la estrategia del Gobierno de dejar que sean las fuerzas del libre mercado las que decidan el éxito o el fracaso de los inversionistas, se pueden establecer sistemas de apoyo a las PMI, que pueden ser de carácter temporal y dirigidos especialmente a las nuevas empresas. Tal sistema de apoyo podría estar constituido por tres pilares básicos:

a) Marco legal e institucional. Reconociendo la importancia del sector industrial en general y de las PMI en particular, se debería crear un

organismo especializado en industria, a nivel ministerial o subsecretaría, que establezca las definiciones para los diferentes estratos, coordine los criterios de las diferentes instituciones, establezca las metas de crecimiento y las prioridades de inversión, recopile y procese la información de las empresas en forma periódica y establezca regulaciones y controles para una competencia equitativa entre las empresas. Además, esta institución estudiaría y propondría incentivos adecuados para el crecimiento de las empresas y la economía del país, tal como la reinversión de utilidades.

b) Programa de asistencia técnica y capacitación empresarial. Este programa se hace indispensable en vista de la falta de conocimientos y experiencia que caracteriza a muchos pequeños industriales. Se recomienda la rehabilitación y reforzamiento de las actividades de SERCOTEC, que tuvieron buen éxito en el pasado. El Estado podría subsidiar total o parcialmente los costos de la asistencia de SERCOTEC por los efectos beneficiosos sobre el empleo y el aumento de la producción que se conseguirían. Si las empresas pagan estos costos de asistencia técnica (de SERCOTEC o de consultores privados) podrían ser considerados para las rebajas en el cálculo del impuesto a la renta.

c) Accesibilidad al crédito. En muchos sentidos, las empresas más grandes tienen ventajas sobre las pequeñas para la obtención de créditos internos y externos. Tales ventajas no son siempre justas y el sistema bancario actual no parece interesado en eliminarlas. Por estas razones, se justifica la creación de líneas de crédito especializadas que permitan una atención ágil y suficiente a las necesidades financieras de las PMI. También sería necesario un sistema de aval y garantías que disminuya el riesgo bancario, en combinación con asistencia técnica para la preparación de solicitudes de crédito completas y bien estudiadas.

I. LA PEQUEÑA Y MEDIANA INDUSTRIA EN LA ECONOMIA DE CHILE

A. El Sector Industrial y su Desarrollo desde 1970

Síntesis histórica

1. A partir de 1970, se distinguen en Chile dos períodos con orientaciones económicas opuestas. Entre 1970 y 1973, el Estado intervino decididamente en todas actividades económicas, aun en aquellas que tradicionalmente estuvieron en manos del sector privado, incluyendo gran parte del sector industrial. El segundo período que continúa hasta ahora, se caracteriza por el papel predominante asignado a las fuerzas del mercado y la libre competencia, mientras que el Estado asume las actividades que no pueden ser desempeñadas por el sector privado.

2. Hacia 1970, el producto bruto industrial representaba un 24% del PNB. Su crecimiento en los 5 años anteriores, del 3.6% anual, basado principalmente en la substitución de importaciones, era más bien lento comparado con la tasa de crecimiento del PNB (3.9%) y de la población (2.3%).

3. La producción estaba orientada a los productos de consumo (52%). Las exportaciones industriales representaban un 1,9% de la producción total y las inversiones se mantenían casi estáticas. En esta situación, las medidas del Gobierno de la Unidad Popular para incrementar considerablemente los sueldos y salarios(*) y el nivel de empleo produjeron una demanda inusitada de productos industriales. En 1972, la producción industrial alcanzó un nivel máximo representando el 26,1% del PNB, con una tasa de crecimiento de 8,1% anual desde 1970.

4. Hacia mediados de 1972, sin embargo, el dinamismo inicial se perdió frente a una inflación incontenible, al malestar social producido por una militante clase trabajadora, a la escasez de materias primas, materiales y piezas de repuesto (especialmente de origen extranjero), a la expropiación de empresas y a la fuga de muchos profesionales y técnicos. Aun en este estado de cosas, el Gobierno continuó imponiendo el empleo de mano de obra superflua y más alzas

(*) En 1971, la inflación fue del 20,1% con respecto a 1970 y los sueldos y salarios subieron 53,2% (datos del INE).

de sueldos mientras mantenía un estricto control de precios, conduciendo a las empresas a consumir rápidamente sus reservas y a una serena falta de liquidez. Por otro lado y tratando de compensar estas desventajas, las industrias estaban demasiado protegidas por el Estado y la competencia era inexistente. No se prestaba ninguna atención a la calidad de los productos y, frente al exceso de circulante, se vendía todo lo que se podía producir dentro de las limitaciones anotadas.

5. En septiembre de 1973, el nuevo Gobierno subió al poder y, de inmediato, puso en evidencia su decisión de volver al sistema de libre empresa, con la menor participación posible del Estado. Las empresas que habían sido nacionalizadas por el Gobierno anterior fueron devueltas a sus antiguos dueños o vendidas a grupos privados (actualmente quedan muy pocas, que la CORFO no ha podido deshacerse). Al mismo tiempo, para contrarrestar la ineficiencia, la falta de competencia y el excesivo proteccionismo a las empresas, se declaró a la economía chilena abierta a las fuerzas del mercado libre y se inició un programa de desgravación acelerada de los aranceles aduaneros, que en el momento actual han alcanzado el límite mínimo de 10% para la mayoría de productos, con excepción de unos pocos considerados como suntuarios. El objetivo básico de estas medidas era combatir la inflación y la subida vertical de los precios (mediante la competencia de los productos importados) y el beneficio general a los consumidores, que constituyen la mayoría de la población chilena.

6. Lo inesperado y drástico de estos cambios tomó de sorpresa a los industriales. Para muchos, la nueva situación resultó insostenible y cerraron sus negocios por quiebra o liquidación. Algunos, detuvieron la producción de sus industrias en espera de días mejores, y se volvieron comerciantes-importadores, usando su experiencia y conocimientos del mercado. Otros (la mayoría), trataron de ajustarse a las nuevas condiciones de eficiencia y competitividad y, aunque en el período inicial (1974 a 1976) tuvieron serias dificultades para sobrevivir, actualmente se encuentran en pleno

período de recuperación y con muchas esperanzas para el futuro, br
suda principalmente en un nuevo sentimiento de autoconfianza y tran
quilidad ("lo peor de la crisis va pasó").

7. Hay que reconocer que los resultados de esta política de eco
nomía abierta han sido, en muchos sentidos espectaculares: la infla
ción se ha reducido de por sobre 1.000% en 1973 a 20,2% en 1978 y
se estima que será inferior al 20% en 1979; las tasas de interés del
sistema bancario eran superiores al 100% anual en 1973, mientras ag
tualmente son del orden de 26 a 40%; las exportaciones han crecido
de 1.311 millones de dólares en 1973 a 2.408 millones en 1978, lo
que es sorprendente tomando en cuenta la devaluación del dólar en
los mercados internacionales. Entre los precios que el país ha te
nido que pagar por estas muy claras ventajas están el alto desem
pleo (que oficialmente se admite del orden del 14% para todo el país,
pero que puede ser algo inferior en el área metropolitana de Santiago y
muy superior en otras regiones del país) y la recesión económica de los años
1974-1976, que afectó muy especialmente al sector industrial. Es
un hecho que los índices de producción industrial de 1978 recién
comienzan a igualar a los de 1970, lo que significa un retraso de
8 años.

Participación en el PNB

8. La tabla 1 muestra el origen del PNB por actividad
económica, durante el período 1970-1978, en pesos constantes de
1965.

Tabla 1

PRODUCTO NACIONAL BRUTO

(en miles de pesos constantes de 1960)

ORIGEN DEL VALOR DEL PRODUCTO NACIONAL BRUTO						VARIACION (%)	
	1970	1971	1972	1973	1974 (*)	1970-74	1973-74
Agricultura, silvicultura, pesca y caza	2.077	1.730	2.212	2.526	2.192	14,1	- 1,1
Explotación de minas y canteras	2.252	2.255	2.885	2.044	2.320	2,2	- 0,1
Industria Manufacturera	5.451	5.255	4.576	5.127	5.527	12,2	7,1
Construcción	1.027	1.024	1.621	1.642	1.642	5,5	0,0
Electricidad, gas, agua y servicios sanitarios	346	451	514	570	601	4,1	5,1
Transporte, almacenaje y comunicaciones	998	1.055	1.057	1.072	1.107	5,7	5,1
Comercio al por mayor y al por menor	4.666	4.912	4.324	5.002	5.772	17,2	12,1
Banca, seguros y bienes inmuebles	912	807	1.332	1.402	-	5,2	-
Propiedad de vivienda	1.737	1.865	1.948	1.979	-	1,6	-
Administración pública y defensa	1.024	1.121	1.286	1.235	-	4,0	-
Servicios	2.235	2.372	2.346	2.331	2.204	3,2	5,0
TOTAL	22.695	23.535	22.964	24.959	26.427	8,6	6,0

(*) Cifras provisionales

FUENTE: INE, Ministerio de Hacienda, ODEPLAN

9. Según la tabla, el sector industrial ha sido, en todos los años del período, el mayor contribuyente al PNB de Chile, con excepción

TABLA 2

VALOR BRUTO DE LA PRODUCCION INDUSTRIAL
(MILLONES DE PESOS, A VALORES CONSTANTES DE 1965)

AGRUPACIONES CIU	1970		1971		1972		1973		1974		1975		1976		1977(1)		1978(1)	
	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%												
3120. ALIMENTICIAS	3.209	24,5	3.274	21,8	3.112	20,4	2.984	20,9	3.119	22,2	2.869	27,2	3.179	28,1	3.144	25,5	3.295	24,6
3121. BEBIDAS	586	4,4	763	5,1	815	5,3	805	5,6	641	4,6	611	5,8	730	6,4	852	6,8	941	7,0
3122. TABACC	123	0,9	183	1,2	188	1,2	196	1,4	208	1,5	180	1,7	196	1,7	215	1,7	223	1,7
3223. TEXTILES	1.141	8,7	2.359	9,0	1.479	9,7	1.319	9,2	1.260	9,0	809	7,7	798	7,0	870	7,0	941	7,0
3224. CALZADO Y VESTUARIO	1.094	8,4	1.218	8,1	1.308	8,5	1.224	8,6	1.088	7,8	899	8,5	770	6,8	914	7,3	882	6,6
3325. MADERA	586	4,5	688	4,6	770	5,1	583	4,1	480	3,4	293	2,8	428	3,8	485	3,9	423	3,2
3326. MUEBLES Y ACCESORIOS	349	2,7	320	2,1	337	2,2	267	1,9	226	1,6	155	1,5	179	1,6	163	1,3	191	1,4
3427. PAPEL Y CELULOSA	369	2,8	442	2,9	431	2,8	500	3,5	550	3,9	506	4,8	547	4,8	643	5,2	619	4,6
3428. IMPRENTAS Y EDITORIALES	217	1,7	331	2,2	390	2,6	240	1,7	180	1,3	136	1,3	138	1,2	157	1,3	154	1,2
3329. CUERO	189	1,4	233	1,6	222	1,5	204	1,4	194	1,4	184	1,7	171	1,5	150	1,2	167	1,2
3530. CAUCHO	225	1,7	337	2,2	330	2,2	315	2,2	306	2,2	101	1,0	218	1,9	288	2,3	230	1,7
3531. QUIMICAS	900	6,9	1.123	7,5	1.169	7,7	1.133	7,9	1.060	7,6	695	6,6	818	7,2	942	7,6	994	7,4
3532. DERIVADOS DE PETROLEO Y CARBON	364	2,8	442	2,-	475	3,1	448	3,1	453	3,2	391	3,7	406	3,6	422	3,4	481	3,6
3533. MINERALES NO METALICOS	411	3,1	522	3,5	526	3,4	532	3,7	555	4,0	304	2,9	331	2,9	387	3,1	434	3,2
3734. METALICAS BASICAS	694	5,3	802	5,3	343	2,2	758	5,3	922	6,6	739	7,6	713	6,3	820	6,6	902	6,7
3835. PRODUCTOS METALICOS	675	5,2	738	4,9	769	5,0	792	5,5	747	5,3	427	4,0	450	4,0	486	3,9	701	5,2
3836. MAQUINARIA NO ELECTRICA	293	2,2	387	2,6	406	2,7	506	3,5	408	2,9	277	2,6	304	2,7	362	2,9	252	1,9
3837. MAQUINARIA Y ACCESORIOS ELECTRICOS	517	3,9	598	4,0	567	3,7	434	3,0	579	4,1	406	3,8	357	3,2	429	3,4	545	4,1
3838. MATERIAL DE TRANSPORTE	884	6,8	918	6,1	824	5,4	687	4,8	679	4,8	383	3,6	318	2,8	436	3,5	691	5,2
39. MANUFACTURAS DIVERSAS	270	2,1	359	2,4	358	2,3	348	2,4	370	2,6	200	1,9	281	2,5	285	2,3	304	2,3
TOTAL (2)	13.093	100,0	15.017	100,0	15.247	100,0	14.277	100,0	14.025	100,0	10.565	100,0	11.332	100,0	12.450	100,0	13.371	100,0

(1) ESTIMACIONES

(2) Los totales pueden no coincidir exactament, por el redondeo

FUENTE: ODEPLAN, INE, CORFO

de 1972 en que fue ligeramente superado por el sector comercial (20,8% contra 21,8%). Sin embargo, esta participación se mantiene más o menos estática durante todo el período.

10. Se observa que, mientras el PNB creció a un promedio de 3,0% anual, el sector industrial creció sólo el 0,1% anual, en términos reales.

Estructura de la Producción Industrial

11. La importancia de las diversas actividades industriales se puede medir por el valor bruto de su producción. En la tabla 2 se exhiben las cifras correspondientes al período 1970-1978, a valores constantes de 1965. Como se desprende de estas cifras, la estructura de la producción no ha variado mayormente en el período: alrededor del 50% son bienes de consumo directo, 40% bienes intermedios y un 10% bienes de capital, con pequeñas variaciones en los diferentes años. La producción de alimentos, bebidas y tabaco representa alrededor del 30% del valor bruto producido por el sector. En continuación, en orden de importancia, pueden mencionarse textiles y vestuario, cuero y calzado, papel y celulosa, madera y artículos de madera, metales básicos, productos químicos, productos metálicos y maquinaria y material de transporte.

12. Se nota también que, descontado el efecto inflacionario, el valor de la producción alcanzó su máximo en 1972, después de 2 años de crecimiento continuado. A partir de 1973, la producción disminuye y alcanza su mínimo nivel en 1975 (60% de 1972). Desde 1976 comienza a recuperarse lentamente y aun en 1978 sólo alcanza los niveles de 1970 (88% de 1972). Los subsectores más afectados por la nueva política económica aplicada a partir de 1973 han sido las industrias textiles, calzado y vestuario, imprentas y editoriales, minerales no metálicos y productos metálicos. Las actividades que han mejorado su posición corresponden a industrias de papel y celulosa y a la producción de metales básicos, bebidas y tabaco.

13. Otro indicador de la importancia de las diferentes actividades industriales es su contribución al valor agregado del sector total.

Los valores de esta contribución se muestran en la tabla 3.

TABLA 3

DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL VALOR AGREGADO INDUSTRIAL (1)

CIIU	Agrupaciones Industriales	Porcentaje			
		1974	1975	1976	1977
3120	Productos alimenticios	11,2	14,5	15,3	12,6
3121	Industrias de bebidas	3,2	4,3	4,8	4,0
3122	Industrias del tabaco	2,4	2,2	2,9	2,8
3223	Fabricación de textiles	10,1	2,0	5,4	8,2
3224	Fabricación de calzado y vestuario	7,4	8,4	6,7	7,3
3325	Ind. de la madera y del corcho	3,6	3,1	4,2	4,2
3326	Fabricación de muebles y accesorios	1,8	1,7	1,8	1,4
3427	Industria de celulosa y papel	5,2	6,5	6,7	7
3428	Imprentas y editoriales	1,6	1,7	1,6	1,6
3329	Industria del cuero	1,2	1,6	1,4	1,0
3530	Fabricación de productos de caucho	2,0	1,2	2,6	3,1
3521	Fabricación de sustancias químicas	8,2	7,4	8,3	8,5
3532	Fabricación de productos derivados del petróleo y del carbón	2,8	3,4	3,3	3
3633	Fabricación de productos minerales no metálicos	6,3	4,8	4,9	5
3734	Industrias metálicas básicas	7,6	8,7	7,6	7,8
3835	Fabricación de productos metálicos	6,0	4,6	4,8	4,6
3826	Construcción de maq. no eléctrica	4,0	3,8	3,8	4,1
3827	Construcción de artículos eléctricos	5,0	5,0	4,0	4,3
3828	Construcción material de transporte	6,3	5,0	3,8	4,7
39	Industrias manufactureras diversas	3,2	2,4	3,2	2,9
TOTAL		100,0	100,0	100,0	100,0
TOTAL	(Millones de pesos, a valores constantes de 1965)	5.000	4.354	4.646	5.208

FUENTE: ODEPLAN

(1) Cifras calculadas a partir del valor agregado a precios constantes de 1965.

14. Una vez más, se nota la mayor contribución de las industrias de alimentos, textiles, calzado y vestuario, productos químicos y metálicos y la creciente importancia de la industria de papel y celulosa y de metales básicos.

15. En cifras reales, el valor agregado industrial se comportó en forma paralela al valor bruto producido, alcanzando un máximo en 1972 y un mínimo en 1975 (67% de 1972). Pese a la recuperación de los últimos años, en 1977 el valor agregado industrial representa el 80% del de 1972 y se estima que en 1978 se llegó al mismo nivel de 1970.

Participación en el Empleo

16. El sector industrial chileno ha provisto tradicionalmente alrededor del 20% de los puestos de trabajo existentes en el país, situación que no había variado mayormente en el período 1970-1974, aunque comenzó a deteriorarse a partir de 1975, como se puede ver en la tabla 4.

TABLA 4

POBLACION OCUPADA Y EMPLEO INDUSTRIAL

(Miles de personas)

<u>AÑOS</u>	<u>OCUPACION</u>	<u>OCUPACION INDUSTRIAL</u>	<u>% TOTAL</u>
1970	2.770,1	562,9	20,3
1971	2.906,1	600,3	20,6
1972	2.998,0	621,2	20,7
1973	3.015,6	626,9	20,8
1974	2.945,2	608,1	20,6
1975(1)	2.830,3	539,7	19,1
1976(1)	2.915,4	555,9	19,1
1977	2.762,8	N.D.	N.D.
1978	2.921,0	N.D.	N.D.

FUENTE: ODEPLAN E INE

(1) Estimaciones del Departamento de Economía de la Universidad de Chile, basadas en una muestra para el Gran Santiago.

17. Es posible que, en 1977 y 1978, el sector industrial mantuvo una participación de alrededor del 17% en el empleo total, lo que significaría que en 1978 el número de personas ocupadas por la industria sería aproximadamente igual al de 1976. La mayor ocupación en 1972 y 1973 se explica en parte por el uso de mano de obra superflua que impuso el Gobierno de entonces y por la estatización de numerosas empresas en las que se introdujo un aumento considerable de mano de obra. La disminución posterior se debió a la eliminación del exceso de personal y también a la recesión económica.

18. Dentro de las distintas actividades industriales, los mayores proveedores de fuentes de trabajo han sido las industrias de textiles, calzado, vestuario y cuero (las más afectadas por la política actual de libre competencia), como se desprende de la tabla 5.

TABLA 5
COMPOSICION PORCENTUAL DE LA OCUPACION

	1970	1971	1972	1973	1974
Alimentos, bebidas y tabaco	15,8	15,2	13,1	13,0	12,8
Textiles, calzado, vestuario y cuero	30,6	32,2	34,1	34,1	33,9
Madera y muebles	11,8	11,3	9,9	9,6	9,3
Papel, productos de papel e Imprentas	3,8	3,7	4,0	4,0	3,8
Caucho, química y derivados del petróleo	5,8	5,9	3,7	3,8	3,7
Minerales no metálicos	3,3	3,2	1,9	2,0	2,2
Metálicas básicas	3,2	3,0	1,9	2,0	2,0
Prod. metálicos y maquin.	22,6	22,6	27,3	27,8	28,6
Manufacturas diversas	3,1	2,9	4,1	3,7	3,7
TOTAL	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

FUENTE: ODEPLAN

Participación en las Exportaciones

19. Las exportaciones de productos manufacturados han crecido de 125 millones dólares en 1970 (11% de las exportaciones totales) a 781 millones en 1978 (33% del total exportado), lo que implica un crecimiento acelerado, aún descontando los efectos de la devaluación del dólar en los mercados internacionales. En la tabla siguiente se indica el comportamiento de las exportaciones totales de Chile y del sector industrial, en el período que se analiza:

TABLA 6

EXPORTACIONES DE PRODUCTOS MANUFACTURADOS

(Millones de dólares)

	<u>1970</u>	<u>1971</u>	<u>1972</u>	<u>1973</u>	<u>1974</u>	<u>1975</u>	<u>1976</u>	<u>1977</u>	<u>1978</u>
EXPORTACIONES TOTALES (A)	<u>1.112</u>	<u>997</u>	<u>847</u>	<u>1.311</u>	<u>2.222</u>	<u>1.552</u>	<u>2.083</u>	<u>2.120</u>	<u>2.408</u>
PRODUCTOS MANUFACTURADOS (B)	<u>125</u>	<u>140</u>	<u>103</u>	<u>103</u>	<u>208</u>	<u>321</u>	<u>520</u>	<u>628</u>	<u>781</u>
Cobre refinado	1	2	2	4	6	32	16	-	-
Cobre semirefinado	14	13	12	24	30	7	35	45	46
Papel y celulosa	32	31	27	30	110	24	126	134	159
Prod. químicos y der. de petróleo	7	12	11	5	52	46	65	78	106
Harina de pescado	15	28	18	14	25	23	61	86	106
Pescado congelado y enlatado	9	11	7	6	12	14	23	33	37
Otros productos	47	43	26	20	62	172	184	252	327
Porcentaje B/A	<u>11</u>	<u>14</u>	<u>12</u>	<u>8</u>	<u>14</u>	<u>25</u>	<u>35</u>	<u>29</u>	<u>33</u>

FUENTE: Banco Central de Chile

20. A pesar del rápido crecimiento de las exportaciones industriales, la contribución del sector a la balanza de pagos ha sido siempre negativa, pues ha importado considerablemente más. En los últimos años, con los aranceles aduaneros al nivel de 10% para la mayoría de productos no suntuarios muchas empresas industriales prefieren proveerse de materias primas y productos intermedios

adquiridos en el exterior, en perjuicio de los productos chilenos que no tienen ventajas competitivas, de tal manera que es posible que la situación haya empeorado y que la **contribución del sector industrial a la balanza de pagos sea aún más negativa.**

21. Es notable el incremento de las exportaciones de papel y celulosa, productos químicos y de madera y productos de madera (incluidos en la tabla anterior en "Otros productos"), que adquirieron más y más importancia **sobre las exportaciones tradicionales, como las de cobre.** Este dinamismo debe ser mucho más apreciado si se toma en cuenta que son también las industrias que utilizan menos componentes importados dentro del sector.

B. El Papel de la Pequeña y Mediana Industria en Chile

Definiciones

22. No existe en Chile una definición oficial de la PMI, y cada institución oficial, para sus propios fines, ha utilizado su propia clasificación. SERCOTEC, en su estudio sobre la Pequeña Industria y la Artesanía, realizado en 1968, utilizó las siguientes definiciones:

Taller artesanal: Establecimiento dedicado a la producción de bienes o servicios industriales (artículos manufacturados, su transformación o reparación), con 1 a 9 personas empleadas (remuneradas o no).

Pequeña Industria: Establecimiento dedicado a la producción de bienes o servicios industriales (artículos manufacturados, su transformación o su reparación), con 10 a 49 personas empleadas.

23. En ambos casos se tomó como límite para la inversión en maquinaria y equipos un valor contable, no superior a 60 sueldos vitales anuales, lo que correspondía a 38.500 dólares de 1967.

24. El INE define a las pequeñas industrias como aquellas empresas que, teniendo un domicilio fijo, emplean entre 10 y 50 personas mientras que son industrias medianas las que emplean entre 51 y 200

personas. Según esto, las empresas que ocupan a menos de 10 personas corresponderían a los talleres artesanales.

25. El Rol Industrial clasifica a las industrias en tres categorías: menores, medianas y mayores. Las industrias menores son las que tienen inversiones en maquinaria e infraestructura (incluyendo edificios y construcciones) inferiores al equivalente de 60 sueldos vitales (1), ocupan menos de 15 personas y realizan **ventas** anuales inferiores a 120 sueldos vitales. Las industrias medianas tienen inversiones fijas entre 60 y 1.000 sueldos vitales, ocupan entre 15 y 500 personas y realizan ventas anuales entre 120 y 120.000 sueldos vitales. Las industrias mayores son las que se encuentran por encima de estos límites.

26. Ante la falta de definiciones oficiales y uniformes, la misión adoptó los siguientes parámetros que se ajustan más a los utilizados en otros países del área, como Bolivia, Ecuador y Perú:

Pequeñas industrias: Empresas cuyas inversiones en maquinaria y equipo están entre 5.000 y 200.000 dólares (precios de 1979) y que ocupan entre 5 y 50 personas.

Medianas industrias: Empresas **cuyas** inversiones en maquinaria y equipos están entre 200.000 y 1.000.000 dólares (precios de 1979) **y que ocupan entre 50 y 100 personas.**

27. Por debajo de los límites de pequeña industria se encontrarían entonces los talleres artesanales. Más información sobre estos aspectos de definición se encuentra en el capítulo V "Resultados de la encuesta".

Número de Empresas

28. La información estadística disponible sobre la evaluación del sector industrial chileno, en la última década, no incluye una desagregación de los datos por tamaño de las industrias. El último Censo Industrial se realizó en 1968 y recién a fines de 1979, el INE se proponía iniciar el nuevo censo, que cubrirá todo el país y proporcionará la información que ahora falta. Por otro lado, el Gobierno chileno desea aplicar reglas de juego iguales para todas las empresas, inde-

(1) Un sueldo vital mensual equivale a 7.540,26 pesos (octubre, 1979).

pendientemente del tamaño de la unidad y no considera, por lo tanto, necesario el esfuerzo de mantener información desagregada para los varios estratos.

29. Según el Censo Industrial de 1967, Chile contaba en 1967 con 11.468 empresas industriales empleando más de 5 personas. Esta cifra excluye el estrato artesanal que, en ese mismo año, podría haber llegado el número de empresas a 22.000.

30. Dentro de las unidades propiamente fabriles, incluidas en el censo, 10.821 establecimientos o el 24.2% correspondían a los estratos ocupacionales entre 5 y 100 personas y conformarían lo que la misión ha acordado definir como PMI. El 88.6% de este número **estaba constituido por pequeñas industrias (estratos ocupacionales entre 5 y 50 personas)**. El sector de PMI ocupaba en ese tiempo 161.573 trabajadores (46.6% del empleo industrial), de los cuales 110.849 (23.9%) trabajaban en pequeñas industrias y 44.274 (12.7%) en las medianas. Un resumen de la situación en 1967, según los datos del IV Censo Industrial, se muestran en la tabla 7. Información más detallada, por actividad industrial, se incluye en el anexo 1.

TABLA 7

ESTRUCTURA DE LA INDUSTRIA MANUFACTURERA (1967)

<u>ESTRATO LABORAL</u> <u>PERSONAS</u>	<u>Nº EMPRESAS UNID.</u>		<u>EMPLEO TOTAL PERSONAS</u>		<u>VALOR BRUTO PRODUCCION</u>		<u>VALOR AGREGADO</u>	
					<u>E</u>	<u>%</u>	<u>MILLONES</u>	<u>%</u>
TOTAL INDUSTRIA	11.468	100,	353.394	100,	21.206.6	100,	9.716.3	100,
5 - 9	5.118	44,6	26.381	7,5	739.3	3,7	288.5	3,0
10 - 19	3.009	26,2	35.700	10,1	1.329.2	6,3	522.3	5,4
20 - 49	2.045	17,8	57.768	16,3	2.915.0	13,7	1.171.8	12,1
	<u>PI</u>	<u>88,6</u>	<u>119.849</u>	<u>33,9</u>	<u>5.033.5</u>	<u>23,7</u>	<u>1.982.6</u>	<u>20,5</u>
50 - 99	MI	5,7	44.724	12,7	2.389.2	11,3	1.079.7	11,1
	<u>PMI</u>	<u>94,3</u>	<u>164.573</u>	<u>46,6</u>	<u>7.422.7</u>	<u>35,0</u>	<u>3.062.3</u>	<u>31,6</u>
100 - 199		3,0	48.865	13,8	2.476.9	11,7	1.219.8	12,6
200 - 499		1,9	64.635	18,3	5.020.6	23,7	2.526.6	26,0
500 - 999		0,5	33.652	9,5	3.848.4	18,1	1.752.8	18,0
1000 y más		0,3	41.669	11,8	2.437.9	11,5	1.154.9	11,9
		<u>5,7</u>	<u>188.821</u>	<u>53,4</u>	<u>13.783.8</u>	<u>65,0</u>	<u>6.654.1</u>	<u>68,5</u>

FUENTE: INE, Cuarto Censo Nacional de Industrias publicado en abril 1971

31. En el anexo 1 se nota la mayor concentración de PMI en las actividades de alimentos y bebidas, textiles y vestuario, cuero y calzado, madera y muebles, imprenta y editoriales, productos químicos, materiales de construcción y productos metalmecánicos y eléctricos. En cambio, la producción de metales básicos, derivados de petróleo y de papel y celulosa parecía ser del dominio de las empresas más grandes.

32. En los años siguientes, hasta 1976, la única información disponible existe en el INE y corresponde a la totalidad de empresas con 50 o más personas ocupadas (categorías mediana y grande). La tabla 8 contiene esta información.

TABLA 8

NUMERO DE INDUSTRIAS (50 O MAS PERSONAS OCUPADAS)

<u>CIU</u>	<u>1968</u>	<u>1969</u>	<u>1970</u>	<u>1971</u>	<u>1972</u>	<u>1973</u>	<u>1974</u>	<u>1975</u>	<u>1976</u>
31	263	268	272	285	292	294	308	307	289
32	318	317	317	314	300	294	281	250	232
33	121	96	99	105	101	102	100	88	89
34	62	63	61	64	62	60	60	56	56
35	134	133	130	134	144	146	139	137	133
36	57	60	58	52	53	56	52	49	45
37	37	40	41	39	37	36	35	35	34
38	294	284	283	287	284	285	279	280	278
39	20	16	16	16	17	17	16	15	14
	<u>1.306</u>	<u>1.277</u>	<u>1.277</u>	<u>1.296</u>	<u>1.290</u>	<u>1.290</u>	<u>1.270</u>	<u>1.217</u>	<u>1.170</u>

FUENTE: INE

33. En 1978 el Rol Industrial tenía registrados 10.250 empresas. Desafortunadamente, la información individual sobre las empresas existente en el Rol Industrial está clasificada como confidencial y no pudo ser examinada por la misión. Sin embargo, la misión estima que del total de empresas registradas alrededor de 9.000 corresponden al grupo ocupacional de hasta 50 personas (pequeñas industrias) y unas 600 al grupo que da empleo hasta 100 personas (medianas industrias). Esta distribución sería similar a la existente en 1967.

34. Esto significaría que entre 1967 y 1978 desaparecieron alrededor del 10% de los establecimientos industriales, aunque es posible que la proporción haya sido mayor entre las empresas más pequeñas. Es también posible que el número total de empresas alcanzó un máximo entre los años 1971 y 1973, lo que coincidiría con los aumentos del valor bruto de la producción industrial registrados en estos años. En este caso, la proporción de empresas desaparecidas sería mayor. Los datos del INE sobre empresas con 50 o más personas ocupadas indicarían que las actividades más afectadas han sido las de los grupos CIIU 32 (textiles, confecciones, cuero y calzado), CIIU 33 (madera y productos) y CIIU 36 (productos minerales no metálicos y materiales de construcción). Por otro lado, entre las empresas que han desaparecido o paralizado sus operaciones estaban negocios que figuraban como "pequeñas industrias" solo para aprovechar las ventajas que éstas tenían durante el período proteccionista de 1965 a 1973.

Importancia Económica de las PMI

35. Según el estudio realizado por SERCOTEC en 1968 (1), la producción bruta de los subsectores de pequeña industria y artesanía representaban el 22% del sector industrial y el 5,7% del PNB. Algunos datos sobre la importancia de la pequeña industria y la artesanía tomados del estudio mencionado se muestran en la table 9:

TABLA 9

IMPORTANCIA ECONOMICA DE LA PEQUEÑA INDUSTRIA
Y EL ARTESANADO EN 1968

	<u>ARTESANADO</u>	<u>PEQ. INDUSTRIA</u>	<u>TOTAL</u>	Porcentaje del <u>SECTOR IND.</u>
Número de establecimientos	24.595	4.126	28.721	87,0
Personal ocupado	73.380	81.072	154.452	28,4
Producción bruta (E° 1968)	1.240.272	2.376.786	3.617.058	22,1
Valor agregado (E° 1968)	645.076	1.220.027	1.865.103	27,8

1 dólar=E^v 5,72 en 1968

FUENTE: SERCOTEC Y ODEPLAN

36. CONUPIA estima que actualmente la pequeña industria y la artesanía en Chile están conformadas por alrededor de 30,000 establecimientos (el 94% de todos los establecimientos industriales) que ocupan unas 200.000 personas (40% de los empleos en el sector industrial) y cuyo aporte al PNB es de 7%. Lamentablemente, no existe información estadística que soporte estas estimaciones. De hecho, CONUPIA, no dispone de información de sus propios miembros, que sólo representan a una parte pequeña del total de empresas existentes, puesto que la afiliación en CONUPIA dejó de ser obligatoria.

(1) "La Pequeña Industria y el Artesanado en Chile", SERCOTEC, 1968.

37. Pese a la falta de información oficial y generalizando los resultados de la encuesta (véase capítulo V) la misión estima que la posición de las PMI dentro del sector industrial total se ha deteriorado en los últimos años. En 1978, alrededor de 9.500 empresas empleando unas 250.000 personas representarían el 93% de todas las empresas industriales proveyendo el 44,6% del empleo industrial total. Las cifras correspondientes para 1967 eran 94,3% del número de empresas y 46,6% del empleo. Paralelamente, se habría reducido la participación en el valor bruto de la producción y el valor agregado, aunque es posible que, por la creciente demanda de productos de la pesca elaborados por empresas medianas y grandes para los mercados mundiales, la participación en las exportaciones industriales haya aumentado.

38. Las cifras anteriores, que no pretenden ser exactas sino indicativas de los órdenes de magnitud, demostrarían una vez más la enorme importancia económica que tienen las PMI por el número de unidades productivas y por la generación de empleo. La deterioración de su posición frente a las industrias más grandes es para preocuparse y requiere de medidas inmediatas para resolver los problemas que afectan a la generalidad de las PMI. Dichos problemas son analizados en los capítulos siguientes de este informe.

II. EL MARCO INSTITUCIONAL

A. Políticas del Gobierno

39. El Plan Nacional Indicativo de Desarrollo 1972-1984 contiene el diagnóstico del comportamiento de la industria en Chile y establece los objetivos y políticas del Estado. Por considerarlo de interés, se incluyen las partes pertinentes del Plan Quinquenal en el anexo 2. En pocas palabras, la política está orientada a mejorar la eficiencia de la industria, **aprovechando las ventajas competitivas** que ofrece el país **y mediante la asignación eficiente de recursos** inducida por el mecanismo de libre mercado y la competencia. Se establece, además, la preferencia por la inversión privada (nacional o extranjera) para las actividades industriales mientras que las inversiones del estado se dirigen a obras de infraestructura, en apoyo de los inversionistas privados.

40. Siguiendo los lineamientos generales de la política económica de aplicar reglas de **juego** uniformes para todos y de eliminar todo tipo de discriminaciones, no se hace ninguna diferenciación con respecto al tamaño y la edad de las empresas industriales. Sin embargo, el mayor apoyo a la PMI podría ser el medio más importante para cumplir con los objetivos del Plan pues, en efecto, las PMI pueden utilizarse para:

- a) Mejorar la eficiencia industrial. Para muchos productos y procesos hay **ventajas definitivas** en las unidades pequeñas que pueden mejorar la eficiencia de las empresas más grandes proveyéndoles de componentes, partes y piezas y productos intermediarios en condiciones de calidad y precio más ventajosas que si las grandes empresas trataran de producirlos.
- b) **Absorber mano de obra.** Las pequeñas empresas utilizan mano de obra en forma más intensiva que las grandes. La inversión por puesto de trabajo es menor.
- c) **Decentralizar la actividad económica.** Las PMI pueden

servir eficientemente a mercados localizados o especializados, usando principalmente insumos domésticos.

- d) **Promover el mejoramiento empresarial y tecnológico.** Las PMI ofrecen oportunidades apropiadas para la preparación y entrenamiento de gerentes, administradores y mano de obra. Igualmente, para el desarrollo de la inventividad y la adaptación de tecnologías importadas que generalmente se recomiendan sólo para las grandes empresas.

41. Por las razones anteriores, aún en los países más industrializados las PMI reciben protección especial del Estado en la forma de asistencia técnica y financiera. Se reconoce que tal asistencia es especialmente necesaria para las empresas nuevas, de la misma manera que un niño requiere atención y cuidados hasta que puede valerse por sí mismo.

42. Sin embargo, hay que reconocer que el Gobierno actual ha hecho considerables esfuerzos para ayudar a crear un marco de competitividad para las industrias nacionales, mediante el establecimiento de medidas que incluyen, entre otras, las siguientes:

- Simplificación de trámites administrativos y eliminación de restricciones y autorizaciones previas para la importación de maquinaria, equipos, tecnología y otros insumos de origen extranjero.
- Aplicación uniforme (20%) del impuesto al valor agregado (IVA) y del impuesto a la renta.
- Mercado de capitales abierto, que ha permitido reducir las tasas de interés considerablemente, ha atraído a la banca internacional y ha fomentado el retorno de capitales chilenos.
- Salarios con nivel mínimo ajustado automáticamente por la inflación y un sistema de negociación directa entre las empresas y sus trabajadores para aumentos superiores al índice anual de inflación.
- Eliminación de monopolios

- Eliminación de subvenciones y privilegios de todo tipo; sólo se hacen excepciones en los extremos norte y sur del país, por razones sociales, y el estímulo está por el lado del empleo, reconociendo a las empresas localizadas en estas áreas exoneraciones tributarias per cada empleo adicional.

B. Organismos Gubernamentales

ODEPLAN

43. La Oficina de Planificación Nacional es la entidad que articula, orienta y coordina todas las actividades de planificación en Chile. Es la organización responsable para proponer al Presidente la estrategia nacional de desarrollo y los planes de desarrollo económico y social, estableciendo las prioridades sectoriales y regionales para las inversiones públicas y privadas.

44. A nivel regional existen las Secretarías Regionales de Planificación y Coordinación (SERPLAC), 12 de ellas distribuidas en todo el país y una en el área metropolitana, que actúan como brazos de ODEPLAN en sus respectivas áreas. Las actividades de las SERPLAC incluyen la prospección y evaluación de recursos naturales, la investigación tecnológica y la generación y difusión de información sobre estas actividades y las políticas económicas del Gobierno.

45. La apertura del país hacia las exportaciones favorece el desarrollo regional porque las industrias que tienen ventajas comparativas, como las agroindustrias, tienden a localizarse fuera de los centros urbanos. La promoción de inversiones privadas, nacionales y extranjeras también juega un papel importante en el desarrollo regional, especialmente para las pequeñas industrias que requieren poca inversión y ayudan a mitigar los problemas de desempleo y que son, por lo tanto, más fáciles de promover en las regiones más remotas. Este trabajo está siendo realizado por las Corporaciones de Desarrollo Regional (CIDERE).

46. Desde comienzos de este año, ODEPLAN está también a cargo de la coordinación y evaluación de la asistencia técnica extranjera, especialmente de aquella proveniente de los organismos internacionales.

CORFO

47. La Corporación de Fomento de la Producción fue establecida en 1939, como una agencia autónoma del Gobierno, con el objeto de promover el desarrollo de los sectores minero, agrícola, industrial y comercial, poniendo en práctica la política de una participación más activa del Estado en la creación y financiamiento de actividades económicas y de industrias básicas.
48. El papel de CORFO fue notable en promover el desarrollo industrial de Chile durante las décadas del 40, 50 y 60, a través de la creación de grandes empresas estatales a cargo de la producción de hierro y acero, cobre, petróleo y derivados, electricidad, etc. CORFO también participó en esta época en el financiamiento de empresas del sector privado.
49. Durante el Gobierno de la Unidad Popular, se utilizó a la CORFO como el agente ejecutor de la **política de estatización de empresas privadas** que pasaron a formar parte del "área de propiedad social significativa". Mediante este proceso CORFO, en 1973, llegó a controlar alrededor de 500 empresas.
50. A partir de 1973, la política del Gobierno ha sido la devolución al sector privado de las empresas estatizadas y la venta de otras que siempre fueron propiedad del Estado. Actualmente, quedan sólo unas 45 empresas por licitar; sin embargo, persiste en los círculos oficiales una cierta animosidad contra CORFO por el papel que tuvo que desempeñar en la anterior administración, y sus recursos y funciones han sido reducidos considerablemente.
51. La misión fue informada de que se está estudiando una reorganización funcional y administrativa de CORFO, que puede resultar en una reducción aún mayor de sus atribuciones y responsabilidades. Aparentemente, la idea básica es que la institución se transforme en un banco de fomento, autorizado para captar recursos internos y externos y canalizarlos, como institución de segundo piso, a través del sistema bancario.
52. Mientras se efectúa esta reorganización, CORFO sigue funcionando

do con tres divisiones: Desarrollo, Fomento y Empresas. Cada división opera independientemente bajo la responsabilidad de un gerente.

53. La División de Desarrollo realiza las funciones siguientes:

- Desarrollo de los recursos naturales.
- Investigación tecnológica.
- Entrenamiento y fortalecimiento de la capacidad gerencial y laboral.
- Estudio y promoción de proyectos de inversión.

54. Dentro de la División de Desarrollo funcionan las siguientes instituciones especializadas:

- Instituto de Investigación de Recursos Naturales (IREN)
- Instituto de Investigaciones Geológicas (IIG)
- Instituto de Fomento Pesquero (IFOP)
- Instituto Forestal (INFOR)
- Instituto de Investigaciones Tecnológicas (INTEC)
- Servicio de Cooperación Técnica (SERCOTEC)
- Instituto de Certificación Profesional (INACAP)

55. Todas estas instituciones son financiadas sólo parcialmente por el Estado. La diferencia debe ser autofinanciada mediante la venta de servicios. En el sector privado, sólo las empresas más grandes pueden pagar el costo de estos servicios, mientras las pequeñas han quedado prácticamente excluidas de este tipo de asistencia.

56. La División de Empresas tiene bajo su responsabilidad a las empresas estatales que, por su naturaleza y magnitud, no pueden ser transferidas al sector privado (ENDESA, CIP, la empresa de teléfonos). También continúa administrando las empresas que todavía no han sido vendidas.

57. La División de Fomento tiene a su cargo el financiamiento de actividades productivas. Sus actividades se discuten más adelante, en la sección de Instituciones Financieras.

58. Por ser de especial interés para la PMI, se hace en este informe especial mención de las actividades de SERCOTEC y de INACAP.

SERCOTEC

59. SERCOTEC fue fundado en 1968, como un centro de desarrollo y productividad orientado especialmente a apoyar a los sectores de la pequeña y mediana industria y a las artesanías, tal apoyo se realiza mediante las siguientes actividades.

- Preparación de estudios y proyectos y de las correspondientes solicitudes de crédito.
- Servicios de consultoría y extensión industrial a nivel de planta en aspectos de producción, mercado, comercialización, administración, contabilidad y finanzas.
- Servicios de laboratorios y talleres especializados, efectuando estudios de control de calidad, mejoría de procesos y desarrollo de productos.
- Programas de entrenamiento para pequeños empresarios y mandos intermedios.

60. En el pasado, muchos de estos servicios se ofrecieron en forma gratuita o a un costo nominal. Sin embargo, desde 1974, la institución debe autofinanciarse y prácticamente ha quedado fuera del alcance de los artesanos y pequeños industriales, que no pueden pagar por estos servicios. Actualmente, y en una escala muy reducida, **SERCOTEC atiende sólo a clientes grandes.** Como resultado de la reducción de las asignaciones presupuestarias que ahora son sólo el 40% de antes, se han efectuado reducciones del personal (de 545 personas en 1974 a 120 en 1979) y buena parte de los laboratorios y talleres han tenido que cerrarse completamente.

61. Esta es una situación que merece revisión por parte de las autoridades. Aparte de que SERCOTEC goza de una buena aceptación entre los pequeños empresarios, existen razones que están de acuerdo con las políticas y objetivos del Gobierno, para reforzar las actividades de SERCOTEC.

- Los servicios de extensión y asistencia técnica a nivel de planta resultan indispensables si se quiere mejorar la eficien

cia de las empresas y **el aprovechamiento sus ventajas competitivas.**

- Las PMI no tienen por si sólo la capacidad para estudiar y preparar planes de modernización, expansión y diversificación.
- El uso común de talleres y laboratorios por parte de las PMI es una forma eficiente y racional de mejorar la calidad de los productos y reducir costos mediante el control de calidad, la mejora de los procesos tecnológicos y el mantenimiento y cuidado de las instalaciones y equipos.
- Existe una gran necesidad de que alguien investigue las posibilidades de complementación y subcontratación entre las empresas, como uno de los medios para acelerar su desarrollo y crecimiento. Las dos Bolsas de Subcontratación organizadas por SERCOTEC tuvieron que ser cerradas al serles retirado el apoyo que de **recibían de esta institución.**
- Igualmente, es necesario que se mantenga un flujo constante de información entre el sector público y las PMI , con el objeto de evaluar su desarrollo e importancia económica, determinar prioridades subsectoriales y regionales y detectar problemas con la suficiente anticipación.

62. En el anexo 3 se incluye una lista de los servicios ofrecidos por SERCOTEC, aunque su disponibilidad puede estar seriamente limitada por la falta de personal y recursos financieros. De hecho, al cerrar la institución sus 21 agencias regionales, los servicios están confinados al área metropolitana y a las regiones extremas (norte y sur).

INACAP

63. El Instituto Nacional de Capacitación Profesional fue establecido en 1966, como una filial de CORFO. Anteriormente, las actividades de entrenamiento profesional eran llevadas a cabo por un departamento del SERCOTEC.

64. El principal objetivo del INACAP es el proveer a los trabaja-dores el entrenamiento técnico y profesional, necesario para

aumentar su productivid . INACAP tiene 32 centros de entrenamiento distribuidos en todo el país, 236 talleres demostrativos, 45 unidades móviles y dos botes-escuela. En 1978, INACAP entrenó 65.605 participantes en 4.850 cursos, con un total de 722.055 horas de instrucción, lo que representa un aumento de 40% y 110%, respectivamente, con respecto a las actividades realizadas en 1977 y 1976.

65. En 1977 se promulgó la Ley 1446, estableciendo el Servicio Nacional de Capacitación y Empleo (SENEC), financiado con el 1% del valor total de las nóminas de pago de las empresas. Esta cantidad es deducible para el pago del impuesto a la renta.

66. En la práctica, se ha encontrado que este 1% proveniente de pequeñas y medianas firmas no es suficiente para cubrir los gastos de entrenamiento, a menos que estas firmas combinen sus recursos. Por esta razón, en agosto de 1979, se creó la Corporación de Capacitación, Educación y Cultura de la Mediana y Pequeña Industria y los Artesanos, bajo los auspicios de CONUPIA. Un director de INACAP es también miembro del directorio de la nueva institución y se ha contemplado la asistencia de INACAP para organizar y dictar los cursos de entrenamiento.

67. INACAP puede proveer entrenamiento en sus propios centros, en las empresas que lo solicitan, en sus unidades móviles y con el sistema de "cursos a distancia" difundidos por televisión. Las principales áreas de entrenamiento industrial incluyen metal-mecánica, electricidad, electrónica, mecánica automotriz, refrigeración y aire acondicionado, construcción, corte y confección, etc.

68. INACAP también tiene a su cargo el entrenamiento de gerentes. La institución tiene un convenio con la American Management Association, que organiza seminarios en técnicas gerenciales modernas para ejecutivos chilenos.

69. En el área de cooperación internacional, el instituto ha mantenido contactos e intercambios con organizaciones similares de Europa, América Latina, Oriente Medio y Asia. Se han firmado convenios de cooperación con Paraguay, Costa Rica y Austria. INACAP fue

beneficiario del Proyecto CHI/77/801, ejecutado por UNIDO y orientado a proveer entrenamiento a las PMI .

70. En general, los programas de INACAP han sido exitosos y especialmente bien recibidos por las empresas más grandes, que pueden pagar los costos de entrenamiento y ofrecen a los empleados beneficiados condiciones económicas atractivas, una vez que han completado su capacitación profesional. Las firmas más pequeñas necesitan conocer más a fondo los beneficios del programa (lo que requiere una campaña extensiva de promoción del INACAP y sus servicios) y, sobre todo, **necesitan de alguna seguridad**, al menos temporal, de que el personal entrenado permanecerá en la empresa.

PROCHILE

71. La Dirección de Promoción de Exportaciones está organizada como parte del Ministerio de Relaciones Exteriores. Su propósito es promover las oportunidades de exportación, informar a los exportadores sobre la situación de los mercados externos, juntar información estadística y auspiciar ferias y exposiciones.

72. Desafortunadamente, PROCHILE no mantiene estadísticas de las exportaciones según el tamaño de las firmas exportadoras. **Esta información desagregada ayudaría a identificar los rubros exportables para los que las PMI tienen ventajas competitivos y para los que PROCHILE u otras instituciones podrían hacer estudios de mercado, a nivel internacional.**

73. Los servicios de PROCHILE son más interesantes para los PMI ya que la institución no necesita autofinanciarse cobrando por sus servicios. Sin embargo, dada la idiosincracia y temperamento de los pequeños empresarios, se necesita una promoción más agresiva de la organización y un contacto más directo y frecuente con las empresas, mediante visitas periódicas que servirían para **divulgar** las actividades de PROCHILE y para **obtener** la información necesaria de los exportadores actuales o potenciales.

C. Organismos Privados

CONUPIA

74. La Confederación Nacional Unica de la Pequeña Industria y el Artesanado agrupa a 85 asociaciones gremiales y regionales (ver anexo 5) . Hasta 1974 la afiliación era obligatoria y CONUPIA llegó a tener una membresía de alrededor de 25,000 establecimientos. En la actualidad, los miembros sólo son una mínima parte del total de firmas existentes, aunque la institución no mantiene registros para comprobar esta aseveración.

75. En su mejor época CONUPIA era la institución que los pequeños empresarios usaban para ejercer presión, negociar con el Gobierno y obtener ventajas y privilegios traducidos en protección arancelaria, exenciones tributarias y arancelarias, créditos blandos, etc. Cuando esto ya no fue posible, los empresarios se distanciaron y consiguieron la abolición de la membresía obligatoria, causando una disminución considerable en los ingresos de la institución y la consiguiente **contracción** de los servicios que ésta podría ofrecer.

76. A pesar de estas dificultades, CONUPIA, aparte de sus funciones de coordinación, información y negociación con las asociaciones gremiales y el Gobierno, ha tomado en los últimos tiempos importantes iniciativas, auspiciando o cooperando en los siguientes proyectos:

- "Análisis de Factibilidad de una Sociedad de Garantía", estudio preparado por SERCOTEC para el Banco Central, por solicitud de CONUPIA.
- "Anteproyecto sobre la Factibilidad Económica y Técnica de Transferencia del Control Accionario del Banco Continental a los Asociados de CONUPIA", preparado por la firma TIMONEIRO, para CONUPIA.
- "Estudio de Factibilidad para un Banco Empresarial de Desarrollo", preparado por consultores chilenos para el Registro Nacional de Comerciantes, de cuyo directorio forma parte CONUPIA.
- Respaldo de contrapartida y logístico al experto en pequeña industria de ONUDI, Sr. Herber Sainmont. (*)

(*) Servicios de Asesoría y Asistencia a la Corporación de Medianas y Pequeñas Industrias, IS/CHI/77/801/11-01 (Octubre 1978-Julio 1979)

77. CONUEFA es oficialmente un miembro de la Unión Internacional de Artesanos y Pequeños y Medianos Empresarios (UIAPE).

78. Frente al desinterés de los empresarios en continuar sus aportes económicos a CONUEFA en una forma voluntaria, sus directivos **están trabajando activamente por recobrar la obligatoriedad de la membresía**, llegando a proponer inclusive el hacerse cargo del financiamiento de SERCOTEC si esto sucede. A este respecto, tal vez las medidas más efectivas para atraer a un mayor número de empresas cotizantes serían establecer nuevos programas y servicios para **resolver los problemas técnicos, financieros y de mercado de sus asociados.**

D. Instituciones Financieras (*)

79. El sistema bancario de Chile está conformado por 21 bancos comerciales privados, un banco comercial estatal, 7 bancos de desarrollo y 20 corporaciones financieras (ver anexo 6). A fines de 1978, los activos de los bancos comerciales representaban el 90% de los del sistema total, mientras los bancos de desarrollo y las corporaciones financieras tenían alrededor del 5%.

80. Los bancos de desarrollo se distinguen de los bancos comerciales por no tener cuentas corrientes y por tener una proporción mayor de sus carteras en préstamos a mediano y largo plazo. Las corporaciones financieras tampoco tienen cuentas corrientes, operan **mayormente con créditos a corto plazo y tienen todos sus activos y pasivos en moneda chilena.** Sin embargo, las regulaciones actuales están progresivamente eliminando estas diferencias a medida que los bancos comerciales intervienen más activamente en el mercado de mediano y largo plazo, los bancos de desarrollo entran en el mercado a corto plazo y las corporaciones financieras operan con monedas extranjeras.

81. El crecimiento de las instituciones financieras desde 1974 ha sido extraordinario y el sistema financiero de Chile es probablemente uno de los más sofisticados en América Latina. Aparte de las nuevas instituciones financieras que han aparecido, ha habi

(*) En substancia, esta parte del informe está tomada del de la reciente Misión de Investigación del Sector Industrial de Chile, organizada por el Banco Mundial durante julio-agosto de 1979.

de un **mercado** incremento en el volumen de bonos y papeles comerciales transados en el mercado de capitales. Hasta abril de 1979 se habían establecido tres fondos mutuos con activos de casi 130 millones de dólares. En los dos últimos años se han creado tres compañías de "leasing", con contratos por US\$ 180 millones de dólares. Finalmente, se han instalado recientemente tres firmas negociando con valores futuros de mercadería, divisas y bonos del Estado.

82. A medida que la recuperación del mercado financiero se puso en marcha en 1974, la porción extrema de corto plazo (de depósito y préstamo a 30 días) fue la primera en asentarse. Hacia 1978, sin embargo, hubieron indicaciones de que **estaba surgiendo un mercado a más largo plazo**. En 1978 mientras los depósitos entre 30 y 365 días crecieron en 93% en términos reales, y los depósitos a más de un año crecieron en 172%.

83. Dada la extrema decapitalización de las firmas en 1974, que creó una necesidad urgente de crédito para capital de trabajo, y la cantidad limitada del crédito total disponible para el sector privado (6,1% del PNB), las tasas de interés reales alcanzaron niveles muy altos después de que los últimos límites máximos fueron levantados en 1975. En diciembre de 1976, por ejemplo, préstamos renovables a 30 días eran concedidos por los bancos al 142% anual de interés real. En diciembre de 1977, esta tasa había disminuido 63%. En 1978 y 1979 el proceso continuó y la tasa real de interés era de 42,7% en el primer tercio de 1978 y 24,3% en el mismo período de 1979. Hacia mediados de 1979, estos préstamos a corto plazo, que representan **aproximadamente el 12% de los activos totales de los bancos**, se concedían a alrededor del 20% más la corrección monetaria.

84. Esta caída de las tasas reales de interés ocurrió porque la demanda de crédito de las firmas privadas se hizo menos urgente, en la medida en que las disponibilidades de capital de trabajo alcanzaron niveles más normales. Igualmente, el rápido incremento en las cuentas de ahorro redujo la tasa real de interés pagado a los ahorristas de 56% en diciembre de 1976 a 10% en los primeros cuatrimestres de 1979.

meses de 1979. Además, el sistema financiero se ha vuelto más eficiente y competitivo, lo que ha permitido y aun forzado a reducir los márgenes a los intermediarios desde más del 20% nominal por año en diciembre de 1976, hasta 13% en enero-abril de 1979. Se espera que estas tendencias continúen.

85. Los fondos adicionales provenientes del exterior también han ayudado a reducir las tasas de interés. Estos fondos llegan en 2 formas: préstamos comerciales y préstamos financieros. Los últimos se utilizan generalmente para capital de trabajo y tienen un impacto más directo en las tasas de interés domésticas, principalmente las de corto plazo. La cantidad de préstamos financieros ha crecido rápidamente de 58,2 millones de dólares en 1975 a 749,4 millones en 1978, y el crecimiento en el primer trimestre de 1979 era más del doble que el del primer trimestre de 1978.

86. A medida que mejora el prestigio de Chile con los prestatarios extranjeros se mejoran las condiciones de los créditos, desde 18 meses que era el plazo promedio en el primer trimestre de 1976, a 38 meses en el mismo período de 1979. Simultáneamente, las tasas de interés promediales se han reducido de LIBOR más 2,9% a LIBOR más 1,41% durante esos 12 meses. Cuando estos fondos son canalizados a través de una institución financiera local, hay que añadir un 4 a 6% anual de comisión de garantía. Sin embargo, todavía subsisten importantes limitaciones en la cantidad de préstamos externos que las instituciones financieras chilenas pueden obtener, las que se irán eliminando conforme el mercado se vuelve aún más abierto.

E. El Financiamiento al Sector Industrial y a las PMI

87. Bajo las políticas financieras puestas en efecto desde 1974, el sector industrial no recibe tratamiento especial, favorable o desfavorable, al obtener crédito. Aún así, el sector se ha beneficiado con el resto de la economía, con la reducción de las tasas de interés y la creciente disponibilidad de crédito y es el que más crédito ha recibido (35% del crédito doméstico, incluyendo préstamos extranjeros y garantizados por instituciones locales). Casi el 95% de este crédito proviene de los bancos comerciales y

aproximadamente la mitad está denominado en monedas extranjeras. En general, la industria recibe una proporción más alta de créditos denominados en monedas extranjeras (los cuales son más baratos) que los otros sectores de la economía.

88. Lo anterior es aplicable a las empresas industriales grandes y algunas medianas, mientras que el resto de establecimientos medianos y pequeños sufren todavía **de una aguda escasez de crédito**, lo que constituye una de las restricciones más importantes para que las PMI efectúen las readecuaciones necesarias para adaptarse a las nuevas reglas de la economía y para que vuelvan a crecer.

89. Hasta 1974, las PMI gozaron de un amplio soporte financiero del Estado, con numerosas líneas de crédito especiales provistas por CORFO. Los organismos públicos de desarrollo regional contribuyeron a la proliferación de estas líneas de crédito. Los créditos de CORFO llevaban tasas de interés nominal de hasta 12%, que significaban un fuerte subsidio cuyo tamaño dependía de la inflación.

90. Para complementar su propio programa de crédito a corto plazo, CORFO estableció 7 cooperativas de crédito a largo plazo y de provisión de garantías. CORFO **concedió apoyo financiero y administrativo** a estas cooperativas y las operaciones de garantía estaban respaldadas por un fondo de 1 millón de dólares del Banco Central.

91. En 1974, el nuevo Gobierno redujo drásticamente el número y volumen de líneas de crédito especiales y las cooperativas de crédito y garantías **cerraron sus operaciones cuando perdieron** el apoyo de CORFO(*). Mientras tanto, las instituciones financieras privadas no estaban mayormente interesadas en atender a las PMI debido a la severa limitación de los fondos disponibles para el crédito.

92. A pesar del considerable flujo de fondos extranjeros y del número de medidas recientes tomadas por el Gobierno, que han beneficiado sin lugar a duda a las empresas más grandes, las posibilidades de las PMI para obtener crédito permanecen limitadas por un número de razones:

(*) En parte, la desaparición de las cooperativas de ahorro y crédito se debió a la mala administración que permitió la colocación de fondos en operaciones dudosas, de mucho riesgo y a muy largo plazo. El ejemplo más claro de esto es la Cooperativa de Valparaíso (CREDIVAL), que se hundió ruidosamente luego de haber llegado a tener activos comparables a los del Banco de Chile.

- Las instituciones financieras se resisten a prestar dinero a las PMI porque perciben un alto riesgo en estas operaciones, especialmente ahora cuando estas empresas deben competir en calidad y precios con las industrias más grandes y los productos similares importados.
- Las PMI sufren de la imposibilidad de ofrecer garantías aceptables, situación que es particularmente crítica después de la ~~de~~capitalización sufrida desde 1973. El establecimiento de un fondo de garantía en el Banco Central, que está siendo estudiado (ver Anexo 7), puede aliviar este problema.
- Las instituciones financieras de Chile están acostumbradas a trabajar con clientes grandes y sofisticados y requieren una documentación detallada de los solicitantes de crédito, la cual no puede ser proporcionada por la mayoría de las firmas pequeñas, que frecuentemente disponen sólo de rudimentarios sistemas contables.
- También existe preferencia por solicitantes de crédito que también son clientes de los bancos para otras transacciones, incluyendo cuentas corrientes, importaciones y exportaciones. Muchas PMI no tienen estas vinculaciones con el sistema financiero, que deben estar bien establecidas antes de cualquier consideración de crédito.
- La estructura del sector financiero privado en Chile favorece a las industrias más grandes que típicamente forman parte de un grupo, con sus propias instituciones financieras. Cuando hay que racionar el crédito por la limitación de fondos, se da preferencia a las empresas del grupo y las PMI son atendidas sólo en tiempos de abundantes recursos.
- Los bancos privados no están organizados para prestar dinero a las PMI. No tienen el personal especializado ni los procedimientos simplificados de evaluación y supervisión,

tomando en cuenta el más alto costo administrativo y la insuficiente documentación que pueden proporcionar las empresas. De tal manera que los costos iniciales de establecer operaciones de crédito en gran escala para las PMI pueden resultar prohibitivas para los bancos privados, sin el soporte del Gobierno para aumentar sus márgenes de utilidad y reducir el riesgo.

93. De cualquier manera, el volumen de operaciones que los bancos comerciales y de desarrollo y las corporaciones financieras pertenecientes al sector privado efectúan en favor de las PMI es poco significativo. Sin llegar a ser importantes en magnitud, tienen alguna importancia las actividades del Banco del Estado y la CORFO, que se analizan muy someramente, a continuación.

Banco del Estado

94. La información obtenida del Banco del Estado para los años entre 1974 y 1978 (ver anexo 8) indica que el número y valor de los créditos pequeños ⁽¹⁾ ha disminuido apreciablemente desde 1974. Aún en ese año, el valor total de los créditos a la industria estuvo limitado, consistiendo solamente de 26 operaciones por un valor total de pesos 4,72 millones. En el rango de préstamos entre 201.000 y 400.000 pesos, el total fue de 330.000 pesos o el 7% del total. Todos los demás préstamos fueron superiores a los 2 millones de pesos.

95. Durante los tres años siguientes y hasta 1977, el valor total de los créditos al sector industrial creció bastante (50,4 millones de pesos en 1975, 143,6 millones en 1976 y 1.245,6 millones en 1977). En este período, el número de créditos pequeños fue de 84 en 1975, 33 en 1976 y 100 en 1977, mientras el porcentaje con respecto al valor total de los créditos al sector industrial fue de 8,5% en 1975, 0,4% en 1976 y 0,1 en 1977. En 1978, las operaciones con el sector industrial disminuyeron considerablemente: 89 préstamos por un total de 839 millones de pesos, de los cuales solo aproximadamente 1 millón se destinó a préstamos menores.

96. La importancia del Banco del Estado está demostrada en el hecho de que sus activos representan el 28% y sus utilidades el 32% de los de todo el sistema financiero. Con 190 agencias en todo el país, tiene una cobertura nacional que no puede igualar ningún otro banco. Pero sus actividades están mayormente dirigidas al sector agrícola (60% de todas las operaciones) y sus créditos industriales se concentran en el área metropolitana de Santiago.

(1) Tampoco el Banco del Estado mantiene información discriminada según el tamaño de las empresas. De ahí que no se puede asegurar que los créditos pequeños fueron concedidos a empresas también pequeñas.

CORFO (División de Fomento)

97. La información estadística sobre las actividades financieras de CORFO está contenida en el anexo 9. De esta información se puede concluir que también CORFO está más orientada hacia el sector agrícola y que, debido a los altos costos de supervisión y evaluación, muestra una tendencia a preferir las operaciones grandes.

98. Actualmente CORFO opera sólo 2 líneas de crédito a mediano-largo plazo (3 a 8 años), denominadas la una en moneda nacional y la otra en dólares.

99. La línea de crédito en moneda nacional está destinada al financiamiento de activos fijos de proyectos de inversión en todos los sectores. Las condiciones son las siguientes:

Plazo	3 a 7 años
Período de gracia	1 a 3 años
Interés	13,5% + corrección monetaria
Comisión de compromiso	3%
Financiamiento	Hasta 50% de la inversión en nuevos proyectos y un porcentaje mayor para expansiones

100. La línea de crédito denominada en dólares está destinada al financiamiento de maquinarias importadas y de construcciones para proyectos industriales y turísticos. Sus condiciones son:

Plazo	Hasta 3 años
Período de gracia	1 a 3 años
Interés	12,5%
Comisión de compromiso	3%
Financiamiento	Hasta 100% del valor CIF

101. En 1978, el valor total financiado con estas líneas fue de 47 millones de dólares para todos los sectores económicos. Las industrias recibieron en ese año alrededor del 50% de este total y las pequeñas empresas solamente 844.000 dólares, menos de la mitad de 2,1 millones prestados en 1977.

102. A un interés de 13,5% reajutable por la inflación para la línea de crédito en moneda nacional y de 12,5% fijo para la línea en dólares, el financiamiento de CORFO contiene un elemento de subsidio que beneficia principalmente a la mediana y gran industria. Este subsidio y las dificultades de obtener crédito de los bancos privados deberían haber creado una fuerte demanda del financiamiento de CORFO. Sin embargo, el límite mínimo de 50.000 dólares (muy alto) y las exigencias de garantías, han excluido virtualmente a las pequeñas industrias de estas líneas de crédito. De un total de 36 operaciones destinadas a pequeños industriales 28 fueron para las regiones extremas, donde el límite mínimo es solo 15.000. Mientras tanto, en Santiago y otras áreas de gran concentración industrial, el crédito de CORFO resulta muy difícil de obtener.

103. Se han mencionado anteriormente los planes en estudio para reorganizar CORFO, entre los que estaría el establecimiento de un banco de desarrollo que, operando como parte de la institución, tendría no obstante absoluta autonomía e independencia en sus operaciones. Tal banco tendría un capital inicial de 40 millones de dólares y podría actuar como intermediario de créditos externos, esquema en el cual la banca privada no parece interesada. Aún en el caso de préstamos directos, por razones de eficiencia habría una natural preferencia por los prestatarios más grandes.

F. Necesidades Financieras de las PMI

104. No es posible hacer proyecciones de las necesidades financieras de las PMI, basándose en la información bancaria existente porque, como ya se ha explicado, dicha información no está desagregada por tamaño de las operaciones; porque aún cuando estuviera desagregado no se puede saber si un préstamo chico fue obtenido por una empresa grande (o viceversa), y porque de todas maneras, el volumen de crédito otorgado por el sistema financiero a las PMI no es sino una mínima parte de la demanda total.

105. Sin embargo, y basándose en los resultados de la encuesta a 100 PMI, la misión estima que solo para este grupo las necesidades anuales de financiamiento serían las siguientes:

TABLA 10

NECESIDADES FINANCIERAS DE LAS EMPRESAS ENCUESTADAS

	<u>Millones de dólares/Año</u>
Nuevas inversiones: 12,6 millones de dólares en tres años	4,20
Incremento de capital de trabajo (mínimo 10% sobre 1978)	0,90
Reposición activos fijos (mínimo 10% valores 1978)	<u>1,80</u>
TOTAL ANUAL PARA 100 EMPRESAS	6,90
PROMEDIO POR EMPRESA	0,07

106. Asumiendo que la muestra es representativa y aplicando el promedio anterior al total 9.000 PMI, se tendría un total de 665 millones de dólares anuales de financiamiento adicional. Aún si las propias empresas financiaran entre el 60 y 75% de estas necesidades con recursos propios, como ha ocurrido en el pasado, quedarían entre 166 y 266 millones anuales a ser financiados por el sistema bancario, a través de créditos de corto, mediano y largo plazo.

107. Una expansión de tal magnitud del crédito a las PMIs está muy por encima de los planes y de la capacidad del sistema financiero actual (1). Convencidos de esto, existen grupos como el Registro Nacional de Comerciantes y CONUPIA, que están proponiendo la creación de una institución financiera privada especializada en atender al sector de PMI. Otra de las alternativas que se está estudiando para el mismo fin es la adquisición del paquete accionario del Banco Continental, puesto en venta por la CORFO. Las instituciones mencionadas disponen de estudios de factibilidad para ambas alternativas y, en el caso de RENACO, sus miembros han hecho ofertas para comprar acciones hasta un valor equivalente a 1 millón de dólares. Siendo esta una actividad completamente nueva para estas instituciones y tratándose de una decisión muy crítica, el asesoramiento y la participación de instituciones financieras con experiencia (nacionales y extranjeras) se hacen muy necesarios.

(1) Un estudio sobre la demanda de crédito en Chile está siendo realizado por una firma consultora, por encargo del Registro Nacional de Comerciantes. Tal estudio podría contribuir con estimaciones más exactas de las necesidades de crédito para la PMI.

III. RESULTADOS DE LA ENCUESTA

A. Metodología

108. Se han hecho los mejores esfuerzos para que la muestra sea representativa, de tal manera que sus cortes seccionales sean homogéneos en cuanto a las características siguientes:

- a) Distribución geográfica en proporción a la densidad industrial en las diversas zonas del país.
- b) Inclusión de las actividades industriales más importantes, en proporción a la situación actual.
- c) Inclusión de empresas de todos los tamaños ocupando entre 5 a 100 personas⁽¹⁾, con una preferencia mayor (80% de la muestra) para empresas **empleando** entre 5 y 50 personas. Conjuntamente, se midió el tamaño de las empresas según la inversión en maquinaria y equipo, dando preferencia (80% de la muestra) a empresas que tienen hasta 200,000 dólares (precios de 1971) en este tipo de inversión.
- d) Preferencia a empresas de tipo unipersonal o familiar, de responsabilidad limitada (hasta 5 socios).

109. La mayor dificultad consistió en disponer de un registro completo, a nivel nacional, de empresas con las características indicadas.

110. La falta de este registro se compensó combinando listas proporcionadas por el INE, el Rol Industrial, SERCOTEC y por las asociaciones industriales y gremiales (SOFOFA, APICAL, CONUPIA, AMPICH, ASIMET). De estas listas, y siempre tratando de aplicar la distribución porcentual en cuanto a distribución geográfica, actividad industrial y tamaño, se realizó la selección de las empresas "al azar".

111. SERCOTEC también proporcionó una lista de las 62 empresas que utilizaron la línea de crédito del BID para pequeña industria, entre 1968 y 1973. Solamente 6 de estas empresas pudieron ser incluidas en la muestra, sin que ésta pierda su representatividad, por las siguientes razones::

(1) Las empresas que emplean menos de 5 personas se clasifican como talleres artesanales y no se incluyen en la muestra.

- No se concedieron créditos de esta línea en el área metropolitana.
- Únicamente 32 de las 62 empresas estaban localizadas en las regiones seleccionadas para la muestra.
- Entre estas 32 empresas, 24 eran talleres automotrices, fabricantes de repuestos y artículos metal-mecánicos e imprentas.

B. Tamaño de la Muestra

112. Dada la limitación del tiempo disponible para la encuesta y del número de encuestadores, desde un principio se decidió realizar una muestra de alrededor de 100 empresas. Con la decidida ayuda de SERCOTEC se llegaron a entrevistar 102 empresas, de las que se eliminaron 2 que no se ajustaban a las características de la muestra. Naturalmente, la lista inicial para todo el país fue de unas 120 empresas, incluyendo una reserva para casos en los que, por diversas razones, las entrevistas no pudieron realizarse.

C. Distribución Geográfica

113. La misión considera que la información existente en el Rol Industrial sobre las industrias inscritas en las diversas regiones del país, es la más completa y actualizada.⁽¹⁾ Por esta razón, se conformó la muestra tratando de ajustarla a la distribución del Rol Industrial, eliminando aquellas regiones que no demuestran un mayor desarrollo industrial y/o que por su lejanía, no justificaban su inclusión.

114. También se excluyeron regiones como la IV en donde, a pesar de existir una cierta concentración industrial, se conocía de antemano que se trata en su mayoría de empresas grandes, dedicadas a actividades como la minería y la producción de metales básicos, que obviamente están fuera del alcance y medios de la PMI.

115. En la siguiente tabla se indica la distribución geográfica de la muestra y se la compara con la del Rol Industrial.

- (1) El registro de las empresas industriales en el Rol Industrial es obligatorio. Para que una empresa sea calificada como industria (y por lo tanto pueda registrarse) debe realizar actividades que:
- a) impliquen una transformación de materias primas; b) utilicen maquinaria para efectuar por lo menos algunas de estas transformaciones, y c) se realicen en un local industrial definido. Los talleres artesanales no se consideran como industrias.

TABLA 11

DISTRIBUCION GEOGRAFICA DE LA MUESTRA

<u>REGION</u>	<u>ROL INDUSTRIAL</u>		<u>MUESTRA</u>
	<u>Nº</u>	<u>%</u>	<u>Nº y %</u>
<u>Metropolitana</u>	4.922	48,0	46
I	768	7,5	0
II	243	2,4	5
III	81	0,8	0
IV	420	4,1	17
V	861	8,4	0
VI	420	4,1	0
VII	400	3,9	10
VIII	992	9,7	22
IX	454	4,4	0
X	529	5,2	0
XI	52	0,5	0
XII	108	1,1	0
TOTAL	10,250	100,0	100

FUENTE: Rol Industrial y Resultados de la Encuesta

116. Las regiones I y XII se excluyeron por estar acogidas a regímenes especiales de zonas francas y por lo tanto no representar típicamente a la industria chilena. En cambio, se dió cierta preferencia a regiones que tienen actividades de buen desarrollo en los últimos años y de gran potencial económico para el futuro inmediato, como los productos de madera, la pesca y la agro-industria.

117. La distribución geográfica de la muestra fue decidida en colaboración con organismos estatales (INE, Rol Industrial, SERCOTEC) y privados (CONUPIA, SOFOFA).

D. Actividades Industriales

118. Siguiendo la Clasificación Internacional Industrial Uniforme

(CIIU), se incluyeron todas las actividades de los grupos 31 al 39, con excepción del grupo 38 (metales básicos) que, necesariamente, está representado por empresas de gran tamaño, que se salen de los límites de la muestra.

119. El peso dado a cada subsector dentro de cada región se determinó, en lo posible, de acuerdo a los datos del Rol Industrial. La tabla 12 describe la composición de la muestra según los grupos CIIU, así como la comparación con la información del Rol Industrial.

TABLA 12
COMPOSICION DE LA MUESTRA POR ACTIVIDADES INDUSTRIALES

<u>GRUPO CIIU</u>	<u>ROL INDUSTRIAL</u>		<u>MUESTRA</u>	
	<u>No</u>	<u>%</u>	<u>No</u>	<u>y %</u>
31	2.757	26,9	22	
32	2.784	27,2	26	
33	(Inc. en grupo 36)		15	
34	(Inc. en grupo 35)		1	
35	1.304	12,7	7	
36	1.339	13,1	6	
37	-	..	-	
38	2.066	20,2	21	
39	-	-	2	
TOTAL	10.250	100,0	100	

FUENTE: Rol Industrial y Resultados de la Encuesta

120. Debe notarse que el Rol Industrial utiliza su propia clasificación y no el CIIU. Igualmente, se destaca otra vez el menor peso asignado en la muestra a actividades que normalmente son realizadas por empresas grandes y la preferencia por actividades que están adquiriendo recientemente mucha importancia económica.

121. Información más detallada sobre las subactividades incluidas en cada grupo se puede encontrar en el anexo 10. Geográficamente,

la distribución por actividades se presenta en la siguiente tabla:

TABLA 13

ACTIVIDADES INCLUIDAS EN LA MUESTRA POR REGION GEOGRAFICA

CIJU	AREA	REGION	REGION	REGION	REGION	TOTAL
	METROP.	III	V	VII	VIII	
31	9	2	5	1	5	22
32	11	1	3	4	7	26
33	5	1	2	2	5	15
34	1	-	-	-	-	1
35	2	-	3	1	1	7
36	2	-	1	1	2	6
37	-	-	-	-	-	-
38	13	2	3	1	2	21
39	2	-	-	-	-	2
TOTAL	45	6	17	10	22	100

FUENTE: Resultados de la Encuesta

E. Tamaño de las Empresas

122. De acuerdo a lo convenido con el Banco Mundial, la muestra debía dar preferencia a empresas pequeñas ocupando entre 5 y 50 personas, incluyendo un pequeño número de empresas medianas, con hasta 100 trabajadores. Empresas de tipo artesanal, con menos de 5 trabajadores, fueron excluidas.

123. Además del parámetro ocupacional, se tomó en cuenta la inversión en maquinaria y equipo para medir el tamaño de las empresas. Frente a la falta de una definición oficial, la misión aplicó límites de hasta 200.000 dólares equivalentes para pequeñas empresas y hasta 1 millón para empresas medianas (valores de 1979). (*) Las tablas 14 y 15 presentan los resultados de las empresas clasifi

(*) Estos límites son similares a los utilizados en Bolivia, Ecuador y Perú.

cidas en tamaños según el empleo y la inversión en maquinaria.

TABLA 14

TAMAÑO DE UNA EMPRESA POR EL NÚMERO
DE TRABAJADORES

<u>EMPLEO TOTAL</u> ⁽¹⁾	<u>No DE EMPRESAS</u>
5 a 10 personas	19
11 a 25	34
26 a 50	33
51 a 75	6
76 a 100	6
Más de 100	2
TOTAL	<u>100</u>

FUENTE: Resultados de la Encuesta

(1) Incluye gerentes y personal administrativo.

TABLA 15

TAMAÑO DE LAS EMPRESAS DETERMINADO
POR LA INVERSIÓN EN MAQUINARIA Y
EQUIPO (VALORES 1979)

<u>US\$ EQUIVALENTES</u>	<u>No DE EMPRESAS</u>
Hasta 25.000	16
" 50.000	22
" 100.000	23
" 150.000	15
" 200.000	3
" 300.000	6
" 400.000	6
" 500.000	1
Más de 500.000	7
Sin información	1
	<u>100</u>

FUENTE: Resultados de la Encuesta

124. En promedio, el número de personas ocupadas es de 30,79 y la inversión en maquinaria y equipo el equivalente de 180.000 dólares por empresa. Relacionando los 2 valores, se tiene una inversión promedio del equivalente a 5.846 dólares por puesto de trabajo, que está de acuerdo con los resultados de encuestas similares en Bolivia y Ecuador. Ambas cifras promedio no hacen sino ratificar la mayor intensidad en el uso de mano de obra y la relativamente baja inversión en maquinaria y equipo en las empresas pequeñas.

F. Edad de las Empresas

125. La edad promedio de las empresas incluidas en la muestra es de 26,1 años, que la misión considera alto y una demostración de la incapacidad de las empresas para crecer o de su falta de interés y/o incentivos para hacerlo. Otra nota preocupante es el bajo número de empresas jóvenes (4%), indicativo de que muy pocas pequeñas industrias nuevas se han instalado en el país en los últimos cinco años, talvez como resultado de la inseguridad producida por los frecuentes cambios en las reglas de juego y el generalizado sentimiento entre los pequeños inversionistas de que no pueden competir en igualdad de condiciones con las empresas grandes.

G. Tipos de Empresas

126. La mayoría de las empresas entrevistadas (86%) son todavía empresas de tipo familiar o unipersonal, en las que una sola persona tiene el control absoluto del negocio, sin que se llegue a una delegación de responsabilidades ni a una especialización de funciones. Esta característica es una limitación decisiva de la capacidad de crecer de las empresas que solo pueden hacerlo hasta el tamaño en que su dueño puede manejarlas personalmente, o a lo más con la ayuda de sus familiares más cercanos. Aun las empresas que tienen el status de "Sociedades Anónimas" pertenecen a un grupo familiar cerrado, que opera con el mismo absolutismo y falta de especialización que las empresas unipersonales o de responsabilidad limitada.

127. La tabla 16 indica el tipo de empresas incluidas en la muestra. muestra.

TABLA 16

<u>TIPO DE EMPRESAS</u>	<u>NUMERO DE EMPRESAS</u>
Sociedades Anónimas	13
Sociedades de Responsabilidad Limitada	40
Sociedades Uni-personales	38
TOTAL	<u>100</u>

FUENTE: Resultados de la Encuesta

H. Capacidad Gerencial

128. Las PMI de Chile fueron formadas en su mayoría por hombres que anteriormente trabajaron y adquirieron experiencia en empresas de la misma actividad, en posiciones de mandos medios y aún de obreros. Siguiendo la iniciativa y esfuerzo personal de los propietarios, las empresas se han desarrollado alrededor de sus tendencias individuales, excepto cuando circunstancias externas incontrolables les han obligado periódicamente a readaptarse o a desaparecer. El número de administradores y gerentes profesionales es todavía bajo y, aún en estos casos, se trata de los hijos de los propietarios que han logrado entrenarse, pero que todavía no logran sacudirse de la autoridad paternal para dirigir las empresas en una forma más abierta, flexible e innovadora, aplicando técnicas modernas de administración de empresas y reuniendo el concurso de un número creciente de profesionales, no emparentados con la familia, para las funciones especializadas.

129. Puede estimarse que un 25% de las empresas se iniciaron en actividades comerciales de importación. A medida que las restricciones a las importaciones se fueran aplicando, como política de

los gobiernos para acelerar el desarrollo de la industria doméstica, estas empresas se convirtieron en productores de los mismos bienes y servicios que antes importaban, ayudados por todos los mecanismos de protección y los incentivos que formaron parte de esa política.

130. Las dificultades de crear un negocio con conocimientos y experiencia limitados, por un lado y, por otro, el excesivo proteccionismo y la falta de una eficiente competencia, no constituyeron en el pasado un ambiente favorable para la formación de una clase empresarial moderna y agresiva. En estas condiciones, no es sorprendente encontrar a los PMI en manos de gerentes que, en promedio, tienen pocos conocimientos sobre aspectos básicos de administración, comercialización, financiamiento y producción. Sin embargo, estas mismas personas se sienten capaces de resolver sus problemas sin la ayuda de nadie y no están dispuestos a aceptar asistencia técnica en forma voluntaria, aún en los casos en que esta asistencia es gratuita.

131. Esta baja capacidad gerencial hace difícil enfrentarse a la libre competencia de empresas más grandes y penetrar nuevos mercados, especialmente los de exportación. La falta de técnicas, equipos y controles adecuados impide mejorar la estructura de costos de producción y la rentabilidad de las operaciones. El abastecimiento de materias primas y la comercialización de productos terminados se realizan inflexiblemente, sin considerar alternativas y con escaso conocimiento del mercado.

132. Desde 1958, SERCOTEC ha estado a cargo de los programas oficiales de asistencia técnica para las pequeñas empresas en aspectos de producción, investigación de proyectos de inversión, preparación de solicitudes de crédito, asesoría jurídica y contable, etc. Tales servicios se prestaron en forma gratuita por más de una década y la capacitación empresarial tuvo un aceptable éxito.⁽¹⁾ Otros logros importantes de SERCOTEC fueron la formación de organizaciones gremiales y, la puesta en marcha de una bolsa de sub-contratación, la construcción de laboratorios de control de calidad y de tecnología, la organización de cooperativas, líneas de crédito, etc.

(1) Entre las 100 empresas entrevistadas por la misión 19 reconocieron haber recibido asistencia de SERCOTEC en diversos campos, 11 de ellas en 2 ó más ocasiones.

133. Desafortunadamente, cuando SERCOTEC tenía ya una buena imagen y sus servicios eran aceptados con franco reconocimiento por los empresarios, la institución se vió obligada, al igual que todos los organismos oficiales, a autofinanciarse. Esto significó comenzar a cobrar por sus servicios, y a restringirlos por la disminución de personal y recursos financieros. Actualmente, en una escala reducida, SERCOTEC sigue operando a base de honorarios que sólo pueden pagar las empresas más grandes.

I. Empleo

134. Las 100 empresas encuestadas emplean en total 3.079 personas, incluyendo los propietarios que desempeñan funciones gerenciales o administrativas. La distribución por tipo de empleo se indica en la tabla 17.

TABLA 17

TIPO DE EMPLEO EN LAS EMPRESAS

<u>CALIFICACION</u>	<u>Numero</u>	<u>%</u>	<u>PROMEDIO POR EMPRESA</u>
Gerentes y administradores	218	7,1	2,18
Oficinistas y vendedores	529	17,2	5,29
Trabajadores calificados	859	27,9	8,59
Trabajadores semicalificados	553	17,9	5,53
Trabajadores no calificados	920	29,9	9,20
TOTAL	3.079	100,0	30,79

FUENTE: Resultados de la Encuesta

135. En las actuales condiciones de alto índice de desempleo (14%) en Chile, las empresas no tienen dificultades en encontrar los trabajadores necesarios, aún en el caso de operarios calificados⁽¹⁾. Un bajo porcentaje de empresas (5%) manifestaron tener problemas para encontrar personal calificado (mecánicos de precisión, diseñadores, personas capaces de leer e interpretar planos). A partir

(1) En Chile, los obreros y operarios se denominan en general "empleados" término que también incluye a choferes, personal de limpieza, peones, etc.

del año 1975 y debido a la depresión de los negocios, otras 6 empresas informaron haber eliminado un total de 139 puestos de trabajo. En otros casos (7) las empresas prefirieron mantener a su personal pese a la disminución de las ventas, en consideración a su antigüedad y buenas relaciones con los propietarios. Conviene aclarar que la mayoría de estas empresas realizan actividades industriales que han sido muy afectadas por la política de libre mercado del Gobierno actual (confecciones textiles, cueros, productos metal mecánicos).

En cambio, es notable el crecimiento del empleo en las industrias alimenticias, de madera y derivados y de productos químicos y de caucho. Las variaciones porcentuales del empleo en las empresas encuestadas, por actividad industrial, se indican en la tabla siguiente:

TABLA 18
VARIACION PORCENTUAL DEL EMPLEO EN LAS EMPRESAS

<u>CIIU</u>	<u>1973</u>	<u>1975</u>	<u>1978</u>
31	91.7	77.7	100.0
32	124.1	106.3	100.0
33	90.7	75.6	100.0
34	117.3	95.8	100.0
35	73.0	61.4	100.0
36	107.2	104.0	100.0
38	137.0	121.8	100.0
39	133.3	102.3	100.0
PROMEDIO	111.9	95.9	100.0

FUENTE: Resultados de la Encuesta.

En general, los empresarios se demostraron satisfechos en sus relaciones con sus empleados, muchos de ellos son tan antiguos como las empresas mismas. Los pocos comentarios negativos hicieron referencia a la falta de puntualidad y al excesivo número de días feriados. También existe preocupación por el resultado de las negociaciones directas entre empleados y patronos, que el Gobierno actual ha puesto en práctica para acordar los incrementos salariales.

136. El mayor número de empleos en la muestra corresponde a las industrias productoras de alimentos (928) y a las de textiles, confecciones y productos de cuero (705). En promedio, el número de empleos por empresa es mayor en las industrias fabricantes de materiales de construcción y de productos alimenticios. En el primer caso puede haber una distorsión, pues se incluyó a un fabricante de artículos de vidrio (vasos, copas, etc.) que, por la natura-

leza del proceso de producción, tiene que trabajar 3 turnos diarios, 365 días al año y que es uno de los 4 casos de este tipo en la muestra. Las otras 26 empresas trabajan con un solo turno (2) o máximo 2 turnos (4).

137. En la tabla 19 se indica el número y porcentaje de empleo para las diferentes actividades industriales incluidas en la muestra.

TABLA 19
EMPLEO EN LAS EMPRESAS POR ACTIVIDAD INDUSTRIAL

<u>GRUPO</u>	<u>GERENTES Y</u>	<u>EMPLEADOS Y</u>	<u>TRABAJADORES</u>		<u>POR-</u>	<u>PROMEDIO</u>
<u>CIU</u>	<u>ADMINISTRADORES</u>	<u>VENDEDORES</u>	<u>(TODOS)</u>	<u>TOTAL</u>	<u>CENTAJE</u>	<u>POR EMPRESA</u>
31	60	126	672	928	30,14	42,18
32	55	83	567	705	22,90	27,12
33	27	37	266	330	10,72	22,00
34	3	-	25	28	0,91	28,00
35	15	82	99	196	6,37	28,00
36	13	34	279	326	10,59	54,33
37	-	-	-	-	-	-
38	42	90	410	542	17,60	25,81
39	3	7	14	24	0,78	12,00
TOTAL	218	529	2.332	3.079	100,00	30,79

FUENTE: Resultados de la Encuesta

138. De las cifras anteriores se concluye, una vez más, la importancia de las PMI como fuentes de trabajo, especialmente para mano de obra. Se nota también que las actividades más afectadas por la actual política del Gobierno de libre competencia son las que relativamente utilizan más mano de obra, como en el caso de las confecciones.

139. Dada la gran oferta de mano de obra existente en Chile, los salarios son relativamente bajos comparados con los de la gran industria. Se observó que, dentro de la muestra, las empresas más chicas son las que generalmente pagan salarios más bajos. Dos empresas que ocupan mano de obra muy especializada (mecánicos de precisión) pagan salarios 1,5 veces más altos que los indicados en la tabla 20.

TABLA 20

SALARIOS MENSUALES PARA MANO DE OBRA

	ESQUIVALENTE en dólares
Obrero calificado	192 a 320
Obrero semi-calificado	141 a 244
Obrero no calificado	77 a 167

FUENTE: Resultados de la Encuesta

140. El salario base en Chile representa sólo una parte de los ingresos totales de los obreros, pues se han establecido importantes beneficios marginales que, en algunos casos, pueden llegar a duplicar el salario base. Entre los beneficios marginales más frecuentemente reportados por los entrevistados, se encuentran los siguientes:

Aportes al Seguro social	— 28 a 35% del salario base
Asignación de movilización	— 220/mes pesos
Asignación colación	— 20/día pesos
Aguinaldos (septiembre y diciembre)	— 30 días de salario
Asignación de retiro	— 1 mes por año de servicio
Vacaciones	— 15 días hábiles por año
Participación de utilidades	— variable
Bonos de producción	— pago extra, por unidades fabricadas

141. El grado de cumplimiento con estas bonificaciones, aún de las que tienen carácter obligatorio, es variable de empresa a empresa. En promedio, puede decirse que el costo de un obrero para las compañías varía entre 1,5 y 2,0 veces el salario base.

142. La mayor parte de los obreros son capacitados por las mismas empresas, aunque para ciertas especialidades éstas siempre tienen cuidado de seleccionar egresados de escuelas técnicas. Unas pocas compañías (16%) utilizaron los servicios de entrenamiento del

INACAP, a pesar de que el costo de los gastos de capacitación son deducibles para el cálculo del impuesto a la renta.

143. La falta de interés para capacitar a los obreros se explica en parte por el desconocimiento de los programas de INACAP y de los beneficios impositivos otorgados por el Gobierno. Por otra parte, un cierto número de empresarios creen que la capacitación sólo beneficia al obrero, pues una vez que éste adquiere un cierto grado de especialización, busca un trabajo mejor remunerado en otra empresa más grande o se independiza.

144. La misión considera de gran importancia el estimular a los empresarios para dar un mejor grado de capacitación a sus obreros. Una mayor divulgación de las leyes pertinentes y de los programas de INACAP se hace muy necesaria, junto con el establecimiento de algún mecanismo legal que obligue al obrero beneficiado a trabajar en la misma empresa por un tiempo razonable después de completar su entrenamiento.

145. Desde junio de este año se encuentra en vigencia una nueva ley laboral que permite la negociación directa entre los empleados y patronos, promoviendo así un sindicalismo libre, alejado de infiltraciones políticas comunes al antiguo sistema de negociaciones colectivas. Durante 1980 se espera una reforma completa del sistema de previsión social (uno de los más avanzados de América Latina), tratando de reducir sus costos para las empresas, el Gobierno y los contribuyentes y de mejorar los servicios que el sistema ofrece a sus afiliados.

J. Aprovechamiento de Materias Primas

146. Actualmente la PMI, al igual que las grandes industrias no dispone de ventajas arancelarias o tributarias especiales para la importación de sus materias primas. El arancel de aduanas es de un 10% ad-valorem salvo algunos artículos de lujo. El impuesto al valor agregado (IVA) grava toda transacción comercial en Chile con el 20% de su valor de transferencia. Estas tasas se

aplican sin ninguna distinción a las empresas de todo tipo.

147. Los elevados costos de transporte afectan a las industrias cuyas materias primas deben ser trasladadas desde distancias largas. Los combustibles, como la gasolina y el petróleo, tienen precios de mercado internacional (gasolina 0,52 dólares por litro y petróleo diesel 0,33). El estado de la red de carreteras es aceptable y se están reparando los tramos deteriorados, especialmente en la red troncal.

148. La tabla 21 muestra el origen de las materias primas por rama industrial ya sean estas nacionales o importadas.

TABLA 21

ORIGEN DE LAS MATERIAS UTILIZADAS POR LAS EMPRESAS

CIIU	<u>Materias Primas Nacionales</u>	<u>Materias Primas Importadas</u>
31	90 - 100	0 - 10
32	50 - 70	30 - 50
33	90 - 100	0 - 10
34	70 - 90	10 - 30
35	40 - 80	20 - 60
36	70 - 90	10 - 30
38	30 - 100	0 - 70
39	<u>60 - 80</u>	<u>20 - 40</u>
Promedio	60	40

FUENTE: Resultados de la Encuesta

149. De las 100 empresas entrevistadas por la misión, el 77% informó usar prácticamente la totalidad de materias primas nacionales, siendo los componentes importados un porcentaje despreciable en el costo del producto final. El 5% informó usar prácticamente la totalidad de sus materias primas importadas y el 18% dijo usar materiales de ambos orígenes, en proporciones variables.

150. Merece mencionarse que la actual política de libre competen-

cia y apertura al exterior que rige actualmente en el país, ha beneficiado a la FMI, por lo menos en lo referente a la variedad y disponibilidad de materias primas, en precios y calidades. Actualmente si la empresa dispone de los medios, puede comprar su materia prima del proveedor más adecuado, internacional o nacional; negociar precios, calidades, entregas, plazos e intereses de pago, en absoluta libertad. La adquisición de divisas es libre y sin límites. Númerosos empresarios informaron haber logrado significativas mejoras en la calidad de las materias primas que compran en el mercado nacional, gracias a estas medidas. Igual comentario podría hacerse con los precios y condiciones de pago de las materias primas, los cuales van mejorando en la medida que la economía se normaliza. En general, la libre competencia ha actuado en beneficio del comprador.

151. Una desventaja de esta política ha sido la **desaparición de** empresas (muchas de ellas pequeñas) que fabricaban partes, piezas y componentes para otras industrias, al amparo del proteccionismo arancelario de Gobiernos anteriores. Estas empresas no sobrevivieron a la competencia de productos similares importados, por los que sus antiguos clientes muestran ahora preferencia. El resultado de este cambio es la disminución del valor agregado en actividades industriales como las ramas automotriz y electrónica. También la industria textil (hilaturas y tejedurías) y de confecciones, que no tienen ventajas competitivas, han sufrido un duro golpe del que no se recuperarán en mucho tiempo. No son raros los casos de industriales que se han visto forzados a convertirse en comerciantes importadores para mantener su clientela y sobrevivir.⁽¹⁾

152. Como resultado de la aguda escasez de capital de trabajo que sufre la FMI, sólo muy pocas empresas pueden importar directamente su materia prima, la mayoría se ve en la obligación de comprarla de los importadores, en bajos volúmenes y con crédito de corto plazo o pagos al contado. Similar situación se produce, aunque en menor escala, con materiales nacionales, que son comprados a intermediarios en lugar de los productores, que prefieren vender en otro

(1) Como ejemplos, se citan los aranceles vigentes en 1967 para algunos productos.

Fibras textiles sintéticas; poliéster y poliamide 180%,
poliuretano 100%. Chapa de hierro o acero 80%
Tubo de hierro o acero 90 a 120%
cueros y pieles de bovino equino 100%

des volúmenes y con pago al contado. Este caso es típico de los productos de temporada como frutas, madera, etc. Las dificultades de almacenaje de ciertos materiales agravan estos problemas.

153. La tabla 22 muestra los resultados de la consulta a las 100 empresas encuestadas por la misión, con respecto a las condiciones de compra de sus materias primas. En ella puede destacarse la gran proporción de empresas (19%) que efectúan compras al contado, muchas de ellas beneficiándose del descuento que dan sus proveedores por este tipo de pago. Es interesante hacer notar el poco uso que hacen las empresas del crédito bancario, prefiriendo el de los propios proveedores, que generalmente es más caro. Esto se explica por la poca atención que los bancos prestan a la PMI.

TABLA 22

CONDICIONES DE ADQUISICION DE LAS
MATERIAS POR LAS EMPRESAS

<u>RESPUESTAS</u>	<u>f</u>	<u>OBSERVACIONES</u>
1. Producen sus propias materias primas.	7	Generalmente empresas pesqueras y madereras.
2. Pagan al contado	19	Significa pago hasta 10 días. Algunas empresas logran descuentos de hasta 10% por pago contado.
3. Pagan hasta 30 días sin interés.	18	El proveedor no cobra interés.
Con recargo interés	7	La tasa puede ser igual o superior a la bancaria, 4% a 5% mensual.
4. Pagan hasta en 60 días sin interés.	8	El proveedor no cobra interés.
Con recargo interés	14	La tasa puede ser igual o superior a la bancaria, 4% a 6%.
5. Pagan hasta en 90 días sin interés.	2	El proveedor posiblemente incluye interés en el precio cobrado.
Con recargo interés	8	Tasas superiores a la bancaria 5% a 6%.
6. Pagan hasta en 120	3	Tasa de recargo generalmente superior a la bancaria.
7. No informaron	14	
 Total	 100	

FUENTE: Resultados de la Encuesta

154. En general, pocas empresas hacen uso de la subcontratación en algunas de sus formas, como la realización de ciertas operaciones fuera de su propia planta, aprovechamiento de equipos o facilidades de otras empresas o artesanos, compra de algunos componentes que otras empresas pueden fabricar a mejores precios, trabajos de mantenimiento, etc.

155. La encuesta a 100 empresas demostró que sólo 40 hacen uso de la subcontratación en alguna de estas formas.

156. El 60% restante indicó no usar la subcontratación por diversos motivos: incumplimiento en las entregas, problemas de calidad, precios altos, posible competencia de los subcontratistas o simplemente no haber estudiado la posibilidad.

157. Sin embargo, es un hecho que desde el año 1975, cuando principió a regir el impuesto al valor agregado (IVA), la tendencia a subcontratar ha aumentado progresivamente. Anteriormente los impuestos en cascada a la compraventa desalentaban toda posibilidad de subcontratación y estimulaban a las empresas a integrarse verticalmente.

158. En 1965, SERCOTEC estudió la formación de una bolsa de subcontratación, en que el Directorio del Organismo estaba en manos de los pequeños industriales y el financiamiento y ejecución era responsabilidad de SERCOTEC. El organismo se mantuvo hasta 1975. Al retirar SERCOTEC su asistencia, la bolsa dejó de operar porque los industriales no quisieron sostenerla.

159. Esto demostraría una vez más la falta de unión y espíritu gremial de los pequeños y medianos empresarios, lo cual es uno de los más graves inconvenientes para el desarrollo de la PMI.

K. Comercialización Ventas

160. De las 100 empresas entrevistadas, 71 realizaron en 1978 ventas inferiores al equivalente 500.000 dólares, como se indica en la tabla 23.

TABLA 23

TAMAÑO DE LAS EMPRESAS DETERMINADO POR LAS VENTAS
ANUALES (1978)

<u>Equivalente en dólares</u>	<u>No</u>
Hasta 50.000	7
" 100.000	12
" 150.000	16
" 200.000	7
" 300.000	17
" 400.000	6
" 500.000	6
" 600.000	4
" 700.000	4
" 800.000	3
" 900.000	5
"1.000.000	2
Más de 1.000.000	10
Sin finformación	1
	<hr/>
TOTAL	100

FUENTE: Resultados de la Encuesta

161. El total de ventas de todas las empresas en el mismo año es de 47,6 millones de dólares, lo que significa un promedio de 475.473 por empresa y de 15.442 por persona empleada, que demuestran el mayor grado de desarrollo y de productividad de las empresas chilenas, en comparación con otros países en desarrollo de la misma área geográfica (por ejemplo, en Bolivia una encuesta similar resultó en un promedio de 188.000 dólares de ventas por empresas y de 8.950 por persona ocupada).

162. La mayor proporción de las ventas corresponde a industrias de alimentos y de textiles, confecciones, cuero y calzado. Más del 94% de las ventas se realizaron en el mercado doméstico,

mientras que el resto fueron exportaciones, principalmente de productos de mar (pescado y mariscos). La tabla 24 resume las ventas por actividades y destino.

TABLA 24
VENTAS ANUALES SEGUN LA ACTIVIDAD INDUSTRIAL (1978)
en millones de dólares

<u>AGRUPACION</u> <u>CIIU</u>	<u>MERCADO</u> <u>DOMESTICO</u>	<u>EXPORTACIONES</u>	<u>TOTAL</u>	<u>PORCENTAJE</u> <u>TOTAL</u>
31	18,69	2,49	21,18	44,5
32	2,04	-	2,04	19,0
33	3,81	0,08	3,89	8,2
34	0,12	-	0,12	0,3
35	5,49	-	5,49	11,6
36	1,99	-	1,99	4,2
37	-	-	-	-
38	5,51	0,12	5,63	11,8
39	0,21	-	0,21	0,4
TOTAL	<u>44,86</u>	<u>2,69</u>	<u>47,55</u>	<u>100,0</u>
PORCENTAJE	<u>94,34</u>	<u>5,66</u>	<u>100,00</u>	

FUENTE: Resultados de la Encuesta

163. Las cifras anteriores indican que las PMI están orientadas principalmente a mercados localizados en los alrededores de las propias empresas, generalmente las ciudades y, en un menor número de casos, las regiones. Un número relativamente bajo (17) venden a nivel nacional y solamente 2 realizan exportaciones. Las razones dadas para explicar esta situación incluyen, entre otras, el alto costo del transporte, la falta de capital (especialmente de trabajo) para expandir las operaciones y la competencia de productos importados y/o fabricados por las empresas grandes. A estas razones habría que añadir la falta de agresividad empresarial recon-

cida por muchos de los entrevistados, que admitieron no haber hecho ningún esfuerzo para expandir los mercados actuales e investigar nuevos.

164. La mayoría de las empresas coincidieron en señalar una gran depresión de las ventas durante los años 1975 y 1976, que en algunos casos (6) les obligó a disminuir la producción y a despedir trabajadores. Así mismo, en forma casi unánime, reconocen que la situación ha mejorado o comienza a mejorar. 70 empresas esperan mejorar sus ventas en por lo menos 10% durante 1979, mientras que dentro del mismo grupo 21 reportaron incrementos entre 20 y 100%, lo que confirmaría la impresión de que la economía general del país se va consolidando y recuperando y de que las empresas, que sobrevivieron al tratamiento de shock que significó el cambio intempestivo a una economía de libre competencia, han aprendido las nuevas reglas del juego y se han amoldado a ellas en forma que comienza a ser satisfactoria. Ya se ha indicado que subsisten actividades deprimidas como las industrias de textiles y confecciones, que no tienen actualmente ventajas competitivas para enfrentar a los productos importados y cuyas ventas siguen declinando.

165. En la tabla siguiente se indican las variaciones porcentuales de las ventas de las empresas encuestadas, con respecto a 1978, por actividades industriales.

TABLA 25
VARIACION PORCENTUAL DE LAS VENTAS DE LAS EMPRESAS ENCUESTADAS

<u>CIU</u>	<u>1972</u>	<u>1975</u>	<u>1978</u>
31	92,7	82,2	100,0
32	152,9	105,5	100,0
33(*)	109,0	89,9	100,0
34(*)	253,2	88,3	100,0
35	122,5	65,0	100,0
36	121,2	70,0	100,0
38	117,2	58,5	100,0
39	117,8	65,8	100,0
Promedio	114,0	79,0	100,0

(*) Imprentas, una sola empresa encuestada

FUENTE: Resultados de la Encuesta.

166. Otro subsector bastante deprimido es el de materiales de construcción, que sufre las consecuencias de la restricción del crédito para vivienda, aplicado como una medida para combatir la inflación. En este caso, se trata de una situación temporal que se irá resolviendo en la medida en que el Gobierno tenga éxito con sus planes antinflacionarios y se decida otra vez a canalizar más recursos para construcciones públicas y privadas y a revitalizarse los programas de vivienda.

167. La tabla 26 indica el comportamiento de las ventas por subsectores en 1979 con respecto a 1978.

TABLA 26
COMPORTAMIENTO DE LAS VENTAS POR SECTORES EN 1979 CON RESPECTO
(Cifras en porcentajes) A 1978

<u>CIIU</u>	<u>VENTAS ESTABLES</u>	<u>VENTAS CRECIENTES</u>	<u>VENTAS DECRECIENTES</u>	<u>TOTAL</u>
31	21	70	9	100
32	24	68	8	100
33	20	79	1	100
34	10	70	20	100
35	10	70	20	100
31	0	83	17	100
33	21	68	11	100
39	25	75	0	100
TOTAL	21	70	9	

FUENTE: Resultados de la Encuesta

168. A pesar de que 38% de las firmas informaron tener como clientes a grandes empresas estatales como CAP, ENAMI, ENAP, CODELCO, etc., los casos de subcontratación formal no son muy frecuentes. La desaparición de la Bolsa de Subcontratación cuando SERCOTEC se vió obligado a retirar su apoyo, ha contribuido a empeorar esta situación.

169. Es interesante notar que casi una tercera parte de las empresas tienen sus propios canales de distribución para ventas al por menor, mientras que sólo 15 entregan sus productos a comisión o mayoristas, como se indica a continuación.

TABLA 27

CANALES DE DISTRIBUCION Y VENTAS

	<u>No.de Empresas</u>
Ventas directas a emopras industriales	38
Ventas directas a empresas comerciales	28
Distribuidores mayoristas	15
Distribución propia al por menor	32
TOTAL	<u>100</u>

FUENTE: Resultados de la Encuesta

170. La forma más común de efectuar las ventas es el pago al contado (27 empresas). En escala más reducida se conceden plazos de 30, 60, 90 y 120 días, aparentemente sin cobrar interés, aunque se sobreentiende que éste está incluido en el precio de venta.

171. Un sentimiento generalizado entre los entrevistados es que las empresas podrían aumentar considerablemente sus ventas si dispusieran de capital de trabajo suficiente para extender crédito a un número mayor de clientes y con plazos más largos.

L. Aspectos Técnicos

Utilización de la Capacidad Instalada (1)

172. El anexo 11 muestra la utilización de la capacidad industrial chilena desde 1969 a 1977 por ramas de producción. Este cuadro cubre todo el universo industrial del país, y permite apreciar la evolución anual de la capacidad instalada en el período.

173. La encuesta Industrial Trimestral de SOFOFA, que cubre 306 empresas de diferentes tamaños, realizada en agosto de 1978, permite también sacar algunas conclusiones. La tabla 28 basada en esta encuesta muestra la capacidad instalada por ramas en toda la industria chilena. Según esta muestra, la rama que dió mayor utilización a su capacidad instalada fue la 34, industrias del papel

(1) Definida como la producción máxima que se puede obtener por turno de trabajo.

y celulosa, que últimamente han tenido un fuerte y sostenido crecimiento de sus exportaciones. Las que demuestran un exceso de capacidad instalada son las de metálicos básicos (grupo 37) como consecuencia de la escasa demanda de acero, el estacamiento en el sector de construcciones y la importación libre a los bajos precios del mercado mundial.

TABLA 28

UTILIZACION DE LA CAPACIDAD INSTALADA POR RAMAS PARA EL TOTAL DE LA INDUSTRIA EN 1968

<u>CIIU</u>	<u>% UTILIZACION CAP. INST.</u>
31	75,9
32	82,5
33	60,1
34	94,1
35	77,0
36	74,2
37	59,6
38	70,3
39	83,4
TOTAL	75,5

FUENTE: SOFOFA, encuesta a 306 empresas, agosto 1978

TABLA 29

UTILIZACION DE LA CAPACIDAD INSTALADA POR TAMAÑO DE EMPRESA

<u>No de personas ocupadas</u>	<u>Porcentaje Utilización cap.inst.</u>
Hasta - 50	52,4*
51 - 100	66,6*
101 - 200	80,2
201 - 500	77,0
501 - 1000	76,1
1000 y más	

*/ Pequeñas y medianas empresas

FUENTE: SOFOFA, Encuesta a 306 empresas, Agosto 1978

174. La tabla 29 también basada en información de SOFOFA, permite apreciar la baja utilización de la capacidad instalada en la PMI (2 primeros estratos de la tabla) con respecto al resto del sector industrial.

175. Los resultados de la encuesta realizada por la misión se muestran en la tabla 30. La cifra promedio total confirma las cifras de SOFOFA para la PMI, y justifica la apreciación ya expresada, de que es estrato más deprimido de todo el sector industrial.

TABLA 30

UTILIZACION DE LA CAPACIDAD INSTALADA
LAS EMPRESAS VISITADAS

<u>CIIU</u>	<u>% CAPACIDAD UTILIZADA (*)</u>
31	58,35
32	56,64
33	59,14
34	80,00
30	54,50
31	43,16
37	-
38	55,85
39	38,33
Total Promedio	<u>55,74</u>

(*) Con respecto a la producción máxima que se puede obtener por turno de trabajo

FUENTE: Resultados de la Encuesta

176. La baja utilización de la capacidad instalada en la PMI no es un problema reciente. El estudio realizado por SERCOTEC en 1968, mencionado en capítulos anteriores, determinó una ocupación promedio de 57,96% para la pequeña industria y artesanado. La comparación de la utilización de la capacidad instaladora de la industria en conjunto y la de la PMI parece interesante destacar a continuación.

TABLA 31

UTILIZACION DE LA CAPACIDAD INSTALADA EN LA
PMI Y EN EL SECTOR INDUSTRIAL

CIIU	(Misión)	(SOFOFA)	Dif.
	<u>PMI</u>	<u>Ind. Total</u>	
31	58,3	75,9	17,6
32	56,6	82,5	25,9
33	59,1	60,1	1,0
34	80,0	34,1	14,1
35	54,5	77,0	22,5
36	43,1	74,2	31,1
37	-	-	-
38	55,8	70,3	14,5
39	38,3	83,4	45,5

FUENTE: SOFOFA y resultados de la Encuesta

177. Se destaca la diferencia de utilización de las capacidades instaladas en las agrupaciones (39) varios, (36) minerales no metálicos, (32) textiles y (35) químicos.

178. Las razones que podrían aducirse para esta baja utilización del equipo e instalaciones serían las siguientes:

- 1) El estado de crisis por la que atraviesa la PMI a raíz del cambio de la política económica del Gobierno, y las dificultades para adaptarse a ella han acentuado aún más su ya tradicional retraso con respecto al resto de la industria nacional.
- 2) La crisis de demanda causada por el bajo poder adquisitivo de sus clientes tradicionales (constituidos por los niveles de menor ingreso de la población) y por la competencia de las importaciones de mejor calidad y menor precio, en los rubros que tradicionalmente la PMI ha producido.

- 3) La crónica falta de capital de trabajo, que en la actualidad resulta muy difícil obtener y en condiciones muy duras.
- 4) Es posible que los industriales tengan una estimación errada de su capacidad máxima de producción, exagerando las posibilidades productivas de su generalmente muy antigua maquinaria.
- 5) La falta de canales expeditos de comercialización.
- 6) La falta de preparación de los administradores de las empresas, la mayoría de los cuales, si bien conocen aspectos técnicos de la producción, poseen una escasa capacidad de gestión y preparación gerencial, que no les permite captar problemas importantes en el manejo de sus empresas que relacionados con aspectos contables, administrativos, financieros, de comercialización, etc. Un programa de capacitación parece indispensable.
- 7) Aunque los industriales no lo mencionaron, la misión pudo detectar frecuentes detenciones en la producción por desperfectos de la maquinaria, cuya edad media es superior a los 15 años. Además, muy pocas empresas practican el mantenimiento preventivo.

179. El uso de más de un turno, cuando el mercado lo permite, es poco frecuente en la PMI. La misión encontró que sólo 4 empresas trabajaban a 3 turnos, en la mayoría de los casos por la naturaleza del proceso de producción y no por dar mejor utilización a su capacidad instalada.

La Tecnología y los Procesos de Producción

180. En general, el pequeño industrial Chileno nunca prestó mayor importancia a la tecnología que empleaba; las protecciones bajo las cuales operaba su industria la ponían a cubierto de la posibilidad de competencia externa, siendo la competencia interna débil. Pocas empresas, generalmente las de mayor tamaño hicieron uso de las licencias de fabricación, especialmente para productos muy sofisticados. Los demás empresarios se guiaban prin-

principalmente por su experiencia, adquirida a través de visitas a empresas más grandes, la asistencia brindada por los vendedores del equipo, algunas revistas técnicas y catálogos y, otras veces, recurriendo a la ayuda gratuita del Gobierno a través de SERCOTEC. La afiliación a gremios industriales no tenía por objeto mejorar la tecnología; mayormente la unión gremial servía para ejercer presión sobre el Gobierno. El individualismo y la falta de interés por la asistencia técnica han sido tradicionales y han impedido la incorporación de técnicas nuevas que disminuyen los costos y mejoren los productos.

181. La tabla 32 muestra el origen de la tecnología empleada por la PMI Chilena, en ella se define como tecnología propia aquella desarrollada por el mismo empresario, en base a su experiencia personal, lo aprendido en la literatura técnica o a través de recomendaciones de los vendedores de equipos.

TABLA 32

ORIGEN DE LA TECNOLOGIA USADA EN LA PMI

<u>ORIGEN</u>	<u>No DE EMPRESAS</u>
1. Tecnología nacional	78
2. Tecnología importada	15
3. Ambas (dependiendo del producto)	7
	<hr/>
TOTAL	100
	<hr/>

FUENTE: Resultados de la Encuesta

182. La misión trató de hacer una evaluación de los procesos tecnológicos mediante una inspección visual de las instalaciones en pleno funcionamiento. Dado lo corto del tiempo disponible para cada visita, sólo era posible una apreciación cualitativa y no cuantitativa de las diversas operaciones. Además, las apreciaciones pueden calificarse de subjetivas y el resultado de la

opinión personal del encuestador. Los criterios aplicados para esta evaluación se describen en la tabla siguiente:

TABLA 33

EVALUACION VISUAL DE LOS ASPECTOS TECNICOS DE
LAS EMPRESAS

	<u>PROCESO TECNOLÓGICO,</u> <u>MAQUINARIA Y EQUIPO</u>	<u>DISTRIBUCION DE PLANTA,</u> <u>FLUJO Y RENDIMIENTOS</u>
Bueno	34	19
Aceptable	56	64
Deficiente	7	14
Sin información	3	3
TOTAL DE EMPRESAS	<u>100</u>	<u>100</u>

FUENTE: Resultados de la Encuesta

183. La renovación de equipos o la adición de otros nuevos, ha sido muy escasa durante los últimos años, en general, las PMI trabajan hoy con las mismas máquinas de hace 8 o 10 años. La oportunidad de reequiparse la tuvieron las empresas al mediar la década del 60, aprovechando las leyes proteccionistas. Lamentablemente, esta coyuntura fue utilizada mayormente por las grandes empresas.

184. El estudio realizado por SERCOTEC en 1968 detectó una antigüedad media de 9,22 años para la pequeña industria, con la baja renovación de los últimos años ésta podría ser hoy de 16 años. Posiblemente, considerando también a la mediana industria, la antigüedad media "actual" podría ser del orden de los 13 años. El mantenimiento de estos equipos ha estado muy lejos de ser satisfactorio; durante el período de mayor producción 1970-73 existió una seria escasez de repuestos y el mantenimiento de servicio se descuidó notoriamente al debilitarse la disciplina laboral. El costo de operar estos antiguos equipos pesa fuertemente en la capaci

dad del sector para enfrentar la dura competencia actual. Por otra parte, algunos de los empresarios entrevistados manifestaron que el mantenimiento de sus equipos no es programado, la mayoría se limita a reparar averías, lo que ocasiona frecuentes paralizaciones en la producción.

185. La reposición y modernización de los equipos de la PMI requerirá, con seguridad, un programa especial de ayuda técnica y financiera, si se pretende dejarla en las condiciones de eficiencia y competitividad que requiere la nueva política económica de libre mercado.

186. Otro aspecto negativo que pudo observarse en varias empresas fue lo poco adecuado de los locales. La distribución en planta de la maquinaria y el flujo de los procesos se ven fuertemente afectados por lo inadecuado y estrecho de los locales. Estas deficiencias y la falta de luz, ventilación y dispositivos de seguridad, afectan notoriamente la productividad y la comodidad y salud de los operarios.

187. En las industrias de alimentos este problema es menos grave, por el control del Servicio Nacional de Salud, que vela por la higiene en la preparación de los productos alimenticios.

188. Muchas empresas, especialmente las más pequeñas, operan en las mismas residencias particulares de sus dueños (garages o galpones anexos), acentuando los problemas anteriormente descritos.

189. Existe en el país una reglamentación y zonificación para la localización y funcionamiento de industrias, pero ante la situación de crisis que vivió el país y los problemas de desempleo existentes, estas regulaciones no se han aplicado con rigidez.

190. El desperdicio de materiales se estimó como normal, aunque podría mejorarse en forma significativa, incorporando algunos nuevos equipos, para lo cual otra vez la asistencia técnica y financiera son indispensables.

M. Inversiones, Rentabilidad y Financiamiento

Inversiones

191. Las 100 empresas entrevistadas disponen de activos totales por un valor equivalente a 34,87 millones de dólares (valores actuales) de 1979 de los cuales 17,93 millones están invertidos en maquinarias y equipos y 8,54 millones representan el capital de trabajo. Un resumen de inversiones por actividades industriales se incluye en la tabla siguiente:

TABLA 34

CIIU	INVERSIONES EN LA EMPRESAS POR TIPO DE ACTIVIDAD (en millones de dólares)				
	ACTIVOS TOTALES (A.T)	MAQ. Y EQUIPO INVERSION	% A.T	CAPITAL DE TRABAJO INVERSION	% A.T
31. TOTAL	11,97	5,79	48,4	2,79	23,3
Prom. por Empresa	0,54	0,26	48,4	0,13	23,3
32. TOTAL	8,30	4,47	53,9	2,57	31,0
Prom. por Empresa	0,32	0,17	53,9	0,10	31,0
33. TOTAL	3,27	1,90	58,1	0,48	14,7
Prom. por Empresa	0,22	0,13	58,1	0,03	14,7
34. TOTAL	0,14	0,12	85,7	0,02	14,3
Prom. por Empresa	0,14	0,12	85,7	0,02	14,3
35. TOTAL	3,44	1,23	35,8	1,04	30,2
Prom. por Empresa	0,49	0,18	35,8	0,15	30,2
36. TOTAL	1,80	1,02	56,7	0,62	34,4
Prom. por Empresa	0,30	0,17	56,7	0,10	34,4
38. TOTAL	5,83	3,36	57,6	0,99	17,0
Prom. por Empresa	0,28	0,16	57,6	0,05	17,0
39. TOTAL	0,12	0,05	41,7	0,02	16,7
Prom. por Empresa	0,06	0,03	41,7	0,01	16,7
TOTAL	34,87	17,93	51,4	8,54	24,5
Prom. por Empresa	0,35	0,18	51,4	0,09	24,5

FUENTE: Resultados de la Encuesta

192. Las cifras anteriores indican una vez más, la importancia de las industrias fabricantes de artículos de consumo y de productos intermedios (alimentos, confecciones, cuero, productos químicos) en la magnitud de las inversiones. Los promedios de inversión por empresa son **mayores** para las actividades indicadas, mientras los menores requerimientos serían los de las industrias de la madera y derivados, imprentas⁽¹⁾ e industrias varias.

193. También se puede notar en la tabla la proporción relativamente baja de capital de trabajo utilizado por las empresas (24,5% de los activos totales en promedio), confirmándose así que uno de los mayores problemas que afectan a casi todas las empresas es la escasez crónica de capital de trabajo. De hecho, el problema está vinculado con la baja utilización de la capacidad instalada o, lo que es lo mismo, un aprovechamiento ineficiente de la inversión fija, especialmente en maquinaria y equipo.

Utilidades

194. Solamente seis empresas de las 100 entrevistadas no proporcionaron información sobre sus utilidades en 1978. De las 94 restantes, 2 reportaron pérdidas y 6 se mantenían en el punto de equilibrio.

En conjunto, las 94 empresas, en el mismo año, tuvieron utilidades por un equivalente a 5,6 millones de dólares, que representan una rentabilidad antes de impuestos de 24,3% sobre el patrimonio de las empresas y 17,7% sobre los activos totales. Tomando en cuenta el costo del capital a las tasas de mercado (alrededor de 40% anual en 1978), estos rendimientos son más bien negativos. En la tabla siguiente se indica el comportamiento de los varios subsectores con respecto a la generación de utilidades.

(1) A pesar de que la muestra incluye sólo una empresa de este tipo, este dato se considera representativo.

TABLA 35

CIIU	UTILIDADES Y RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS (MILES DE DOLARES EQUIVALENTE A VALORES DE 1978)			
	UTILIDADES (*)	UTILIDADES/ PATRIMONIO	UTILIDADES/ ACTIVOS TOTALES	COSTOS/ VENTAS
31	2.132	0,33	0,23	0,79
32	676	0,12	0,08	0,85
33	744	0,27	0,23	0,72
34	24	0,18	0,17	0,70
35	570	0,22	0,17	0,89
36	195	0,17	0,15	0,88
38	1.270	0,31	0,22	0,78
39	1	0,02	0,01	0,97
TOTAL (**)	5.613	0,24	0,18	0,81

(*) Ante de impuestos

(**) Sólo de las 96 empresas informantes.

FUENTE: resultados de la Encuesta

195. Una vez más, las industrias productoras de alimentos se destacan como las que más utilidades generan. Se nota los escasos rendimientos económicos de las actividades de textiles, confecciones, cuero y calzado.

196. La relación costos/ventas demuestra en general, márgenes aceptables. Dada la situación actual de libre mercado, los precios de venta se determinan por la competencia y es muy improbable que los empresarios tengan la oportunidad de mejorar las utilidades incrementando los precios de venta por encima de los de la competencia, a menos que justifiquen el incremento por una mejor calidad y que el público lo acepte. La alternativa más racional sería expandir el volumen de ventas manteniendo los mismos márgenes o disminuyéndolos, pero aún esta posibilidad es difícil de realizar por lo reducido de los mercados, la competencia de productos importados y, una vez más, la falta de capital de trabajo.

Financiamiento

197. Como se puede concluir de la tabla 36 las empresas se financian principalmente con sus propios recursos. La relación patrimonio neto/pasivo total varía entre 0,48 a 0,25 para los diferentes sectores, y el promedio de la muestra es de 0,66, cuando lo normal estaría entre 0,33 y 0,50. El total de créditos bancarios, a corto y largo plazo, representa en promedio el 15% de los pasivos totales, demostrando el poco uso del crédito bancario que hacen las empresas.

198. Tal situación se explica, por lo menos parcialmente, por las siguientes razones:

- Las actividades de los bancos estatales y privados se han orientado principalmente hacia las empresas más grandes y solventes, mientras que hay un marcado desinterés por las empresas pequeñas que son consideradas un alto riesgo. Adicionalmente, se aduce el alto costo de procesar solicitudes de crédito, mal preparadas e incompletas, recibidas de los pequeños empresarios.
- Las PMI por su parte, creen que las líneas de crédito existentes son demasiado costosas y que los requerimientos y garantías son excesivos y fuera de su alcance.
- Muchos empresarios tienen verdadero temor de endeudarse, sobre todo si esto implica arriesgar el bienestar de sus familias y su patrimonio (no es raro que los bancos soliciten garantías hipotecarias sobre casas de habitación y otros bienes ajenos a las actividades de la empresa). En otros casos, el empresario por su falta de preparación, no dispone de algún sistema o mecanismo que le permita establecer un límite racional de endeudamiento y, ante la posibilidad de equivocarse prefiere no endeudarse del todo. El trabajar con sólo sus propios recursos condena a la empresa a no crecer o a hacerlo muy lentamente, pero da al empresario una mayor seguridad la de saber que si el negocio anda mal, está perdiendo su propio dinero.

TABLA 36

INDICES DE ENDEUDAMIENTO DE LAS EMPRESAS (1978)
(en miles de dólares)

<u>CIU</u>	<u>PATRIMONIO NETO</u>	<u>PASIVO TOTAL</u>	<u>CREDITOS A CORTO PLAZO (*)</u>	<u>CREDITOS A LARGO PLAZO (*)</u>	<u>DEUDAS TOTALES/ PATRIMONIO</u>
31	6.545	11.970	500	1.000	0,55
32	5.747	8.300	770	1.320	0,69
33	2.729	3.270	330	70	0,83
34	133	140	-	-	0,95
35	2.627	3.440	110	240	0,76
36	1.173	1.800	30	60	0,65
38	4.114	5.830	560	240	0,71
39	58	120	-	20	0,48
<u>TOTAL</u>	<u>23.126</u>	<u>34.870</u>	<u>2.300</u>	<u>2.950</u>	<u>0,66</u>

(*) Sólo créditos bancarios formales.

FUENTE: Resultados de la Encuesta

199. La reinversión de utilidades de las empresas, en combinación con una sana proporción de crédito, puede ser el mecanismo para impulsar el desarrollo y crecimiento del sector de PMI, si tales reinversiones estuvieran exoneradas del pago del impuesto a la renta. Con el sistema actual, el propietario de una industria que al mismo tiempo la administra, no cobra sueldo o éste está limitado por la ley; en cambio, tiene completo acceso a las utilidades y las puede gastar en cualquier forma, sin restricción, fuera de la empresa, por ejemplo comprando un nuevo automóvil o haciendo un viaje de turismo al extranjero. Mucho más productivo para la empresa y el país en general, sería que parte de estas utilidades exoneradas del impuesto a la renta se reinviertan en proyectos de moderniza-

ción, expansión y diversificación que, eficientemente administrados, harán crecer a las empresas y generarán mejores utilidades. Estas utilidades adicionales si estarían sujetas al pago de impuestos, beneficiando así también al estado.

N. Proyectos en Consideración

200. Aproximadamente, las dos terceras partes de las industrias encuestadas informaron estar considerando proyectos para modernizar sus instalaciones, expandir su capacidad instalada o diversificar su producción hacia nuevas líneas. En total, la misión identificó 68 proyectos, en diversos estados de preparación, desde simples estimaciones preliminares hasta planes completos, inclusive con solicitud de financiamiento. El resumen de los proyectos por actividades industriales se presenta a continuación.

TABLA 37

PROYECTOS DE INVERSION EN CONSIDERACION POR LAS EMPRESAS

CIU	PROYECTOS		INVERSION TOTAL		INVERSION FIJA		CREDITO	
	No	%	US\$'000	%	US\$'000	%	US\$'000	%
31	15	22,0	3.545	28,1	1.417	28,1	1.097	23,9
32	13	19,2	1.801	14,4	482	9,6	477	10,4
33	10	14,7	734	5,8	479	9,5	314	6,8
34	2	2,9	270	2,1	230	4,5	262	5,7
35	7	10,3	4.240	33,7	1.100	21,8	1.083	23,6
36	2	2,9	313	2,5	225	4,4	200	4,4
38	19	28,0	1.684	13,4	1.116	22,1	1.157	25,1
TOTAL	68	100,0	12.587	100,0	5.049	100,0	4.590	100,0

FUENTE: Resultados de la Encuesta

201. De la inversión total de 12,6 millones de dólares, el 36,5% o 4,6 se financiaría con crédito y se destinaría principalmente a inversión fija. De esta cantidad, la misión estima que entre el 60 y 70% del

crédito se necesitaría en monedas extranjeras, para importar maquinarias, equipos y otros componentes. Todos estos proyectos se ejecutarían en un plazo de tres años.

202. Entre las empresas que no están considerando proyectos para el futuro inmediato, se encuentran las de confecciones y de materiales de construcción, actividades que, como ya se ha mencionado antes, han sido las más afectadas por la competencia de similares importadas y/o por la restricción del crédito. Es interesante notar la recuperación de las empresas del sector metal-mecánico y eléctrico (grupo 38), que, habiendo sobrevivido la durísima prueba de los años 1974 a 1976, se están recuperando satisfactoriamente y ya están llevando a cabo o estudiando diversos proyectos que les permitirán mejorar su posición competitiva mediante la reducción de costos y la mejoría de la calidad de sus productos.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

203. A través de este informe se ha tratado de destacar la importancia de las PMI como una parte vital y muy significativa de la economía de Chile. Se ha enfatizado también que este sector, debidamente orientado y respaldado, puede desempeñar un papel preponderante en llevar a cabo las políticas del Gobierno para aprovechar racionalmente los recursos naturales, humanos y financieros del país y conseguir una mayor eficiencia y competitibilidad del sector industrial. Se recalca que la integración vertical y horizontal de las empresas grandes no es siempre la mejor solución para conseguir estos fines y que las PMI pueden eficientemente y a menor costo fabricar productos intermedios, partes y piezas y proveer servicios utilizando una proporción mayor de mano de obra y una inversión menor por puesto de trabajo. Las PMI son también el campo propicio para la acción gubernamental orientada hacia el mejoramiento tecnológico y la formación de empresarios capaces, modernos y creativos.

204. Sin alteraciones mayores en la estrategia del Gobierno de dejar que sean las fuerzas del mercado libre las que deciden el éxito o el fracaso de los empresarios, se pueden establecer sistemas de apoyo a las PMIs, que pueden ser de carácter temporal y dirigido especialmente hacia las nuevas empresas, de tal manera que los establecimientos industriales tiendan a progresar y crecer y no a estancarse, como ha ocurrido en el pasado. Tal sistema de apoyo tendría tres pilares básicos:

- a) Marco legal e institucional adecuado
- o) Programas de asistencia técnica y capacitación empresarial
- c) Accesibilidad al crédito

A. Marco legal e institucional

205. Es recomendable y necesario que en los círculos del Gobierno haya un reconocimiento de la importancia que se asigna al desarrollo industrial en general y al de la PMI en particular, como medios para acelerar el desarrollo del país. Este reconocimiento podría traducirse en una forma tangible mediante la creación de un organismo especializado que, a nivel ministerial o de subsecretaría realice las siguientes funciones principales:

- Establecimiento de definiciones para los diversos estratos industriales, incluyendo la artesanía, unificando así los criterios de las diferentes instituciones.

- Establecimiento de metas de crecimiento y de prioridades de inversión para todos los estratos y actividades industriales, como una guía para los inversionistas.
- Recopilación y procesamiento de información obtenida de las empresas, en forma regular y periódica, en forma tal que permita realizar diagnósticos y estudios sectoriales para los diferentes estratos y actividades industriales, detectando a tiempo los problemas y recomendando las soluciones más adecuadas.
- Coordinación con otros organismos públicos y privados de todas las actividades que tienen que ver con el sector industrial.
- Establecimiento de regulaciones y controles para que la competencia entre las empresas sea equitativa.

206. Existen actividades sumamente deprimidas que, sin embargo, han sido tradicionalmente las que más mano de obra utilizan y más fuertemente han contribuido a la producción industrial y al valor agregado. Estas actividades, especialmente las de textiles, vestuario, cuero y calzado tienen ahora que competir con productos importados de Hong-Kong, Korea, Taiwan, etc., en condiciones absolutamente desventajosas que ni aún los países industrializados pueden superar sin un cierto grado de protección. El organismo que se recomienda debería estudiar cuidadosamente estas actividades, por el impacto económico y social que tienen, y proponer las medidas adecuadas.

207. En la actualidad, no existe una institución de este tipo. Apenas se cuenta con la Dirección de Industria y Comercio (Rol Industrial), dentro del Ministerio de Economía, que cumple funciones mecánicas de recopilación de información, pero que no tiene responsabilidades en la planificación y programación del desarrollo industrial.

208. Adicionalmente a este marco institucional, se requiere de un mecanismo de incentivos para que las empresas crezcan. La reinversión de utilidades exentas del impuesto a la renta podría ser parte de tal mecanismo que, si bien inicialmente puede significar una reducción de los ingresos fiscales, sería dentro de un plazo relativamente corto, fuente de mayores utilidades para las empresas y el Estado y una aplicación productiva de la capacidad de ahorro de la PMI

para crear más fuentes de trabajo, fortalecerse a sí mismas y seguir creciendo. Este esquema podría ser recomendable hasta para las empresas grandes y de hecho es aplicado por muchos países, aún los más industrializados, para incentivar la inversión privada y fomentar el empleo.

B. Programas de asistencia técnica y capacitación empresarial

209. La asistencia técnica y los servicios de extensión a nivel de planta se hacen indispensables ante la falta de conocimientos y experiencia que caracteriza a muchos pequeños industriales. En Chile, los programas de SERCOTEC en estos campos han tenido un relativo buen éxito y han despertado el interés de otros países para establecer instituciones similares. Internamente, SERCOTEC llegó a gozar de la confianza de las empresas y no hay duda de que, disponiendo de recursos suficientes, SERCOTEC podría efectivamente ayudarlas a adaptarse a las condiciones actuales de eficiencia y compatibilidad.

210. Desafortunadamente, el costo de los servicios de SERCOTEC está por encima de la capacidad económica de las pequeñas empresas, por lo que se hace necesario subsidiar estos costos en forma temporal para las empresas nuevas y dar facilidades a las demás para que al pago se efectúe en cuotas o para que los gastos de asistencia técnica puedan ser financiados con crédito bancario a mediano o largo plazo, quizá como parte del financiamiento de las nuevas inversiones necesarias para poner en práctica las recomendaciones de SERCOTEC.

211. En todo caso, la restauración de las asignaciones del Estado a la institución, que le permitan volver a operar sus oficinas regionales y los servicios de talleres y laboratorios, es algo que merece seria consideración, tomando en cuenta los beneficios ya mencionados de aumento del empleo y mayor eficiencia y productividad en las empresas beneficiadas. Los ingresos adicionales por venta de servicios servirían para expandir aún más las actividades de asistencia técnica.

212. Como en el caso de reinversiones y como un incentivo para el uso de asistencia técnica y el uso productivo de las utilidades, los costos pagados a SERCOTEC o a consultores privados, podrían ser incluidos en las rebajas para el pago del impuesto a la renta.

C. Accesibilidad al crédito

213. Una de las mayores desventajas competitivas de las PMI es su falta de acceso a las fuentes formales de crédito, lo que les obliga a recurrir a otras formas de financiamiento más caras. Los ejemplos siguientes son muy ilustrativos de esta situación.

- Los créditos externos se adquieren con tasas de interés más bajas que los créditos domésticos. Sin embargo, solo las empresas grandes pueden hacer uso de los montos mínimos y disponer de la capacidad de negociación y la solvencia económica necesaria para obtener estos créditos.
- Solo las grandes empresas pueden hacer uso del crédito para financiar inventarios, adquirir materias primas e insumos en cantidades que les permitan beneficiarse de descuentos y coyunturas de precios favorables.
- Por su accesibilidad al sistema financiero, las empresas grandes pueden conceder a sus clientes plazos más largos que los pequeños para la compra de sus productos.

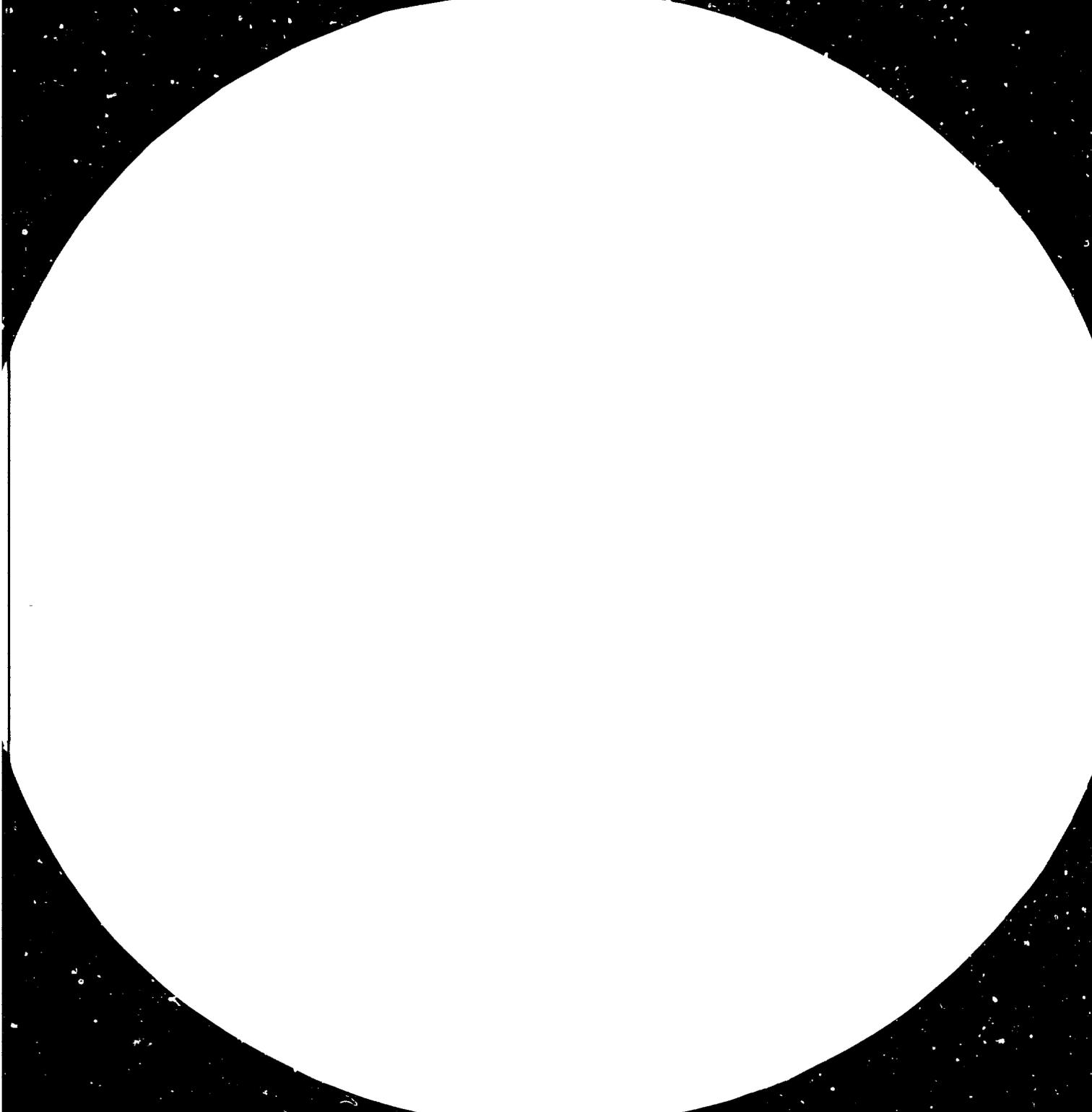
214. Para eliminar estas desventajas y ante la falta de interés del sistema financiero actual, se hace indispensable el crear líneas de crédito especializadas que permitan una suficiente y ágil atención a las necesidades financieras de las PMI. No es necesario que estas líneas de crédito tengan tasas de interés subsidiado; más interesante para el pequeño empresario es que el crédito sea oportuno, en la cantidad necesaria y sin los excesivos requerimientos de garantías. Por lo tanto, sería conveniente organizar las líneas de crédito con un sistema de aval y garantías, que disminuya el riesgo bancario, y con asistencia técnica (de SERCOTEC u otras instituciones y consultores privados) para la preparación de solicitudes de crédito bien estudiadas y completas como para asegurar su fácil procesamiento.

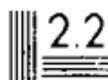
Tabla 8.13: Chile -

Industria/No. de Trabajadores	No. de Establecimientos ^{b/}	Porcentaje	Empleo Total	Porcentaje
Procesamiento de alimentos (excepto bebidas)	2,254	100.0	22,120	100.0
5- 9	910	39.5	14,712	66.5
10- 19	711	31.1	9,716	44.0
20- 49	401	19.7	13,711	62.0
50- 99	117	4.0	7,225	32.7
100-199	70	2.7	8,931	40.2
200-499	35	1.5	10,943	49.3
500-999	6	0.3	3,364	15.2
1,000 and over	0	-	-	-
Bebidas	1,037	100.0	13,601	100.0
5- 9	662	63.8	2,291	16.8
10- 19	225	21.7	1,966	14.5
20- 49	95	9.2	2,291	16.8
50- 99	31	3.0	2,115	15.6
100-199	16	1.5	2,053	15.1
200-499	6	0.6	1,626	12.0
500-999	2	0.2	1,259	9.3
1,000 and over	0	-	-	-
Tabaco	4	100.0	1,501	100.0
5- 9	0	-	-	-
10- 19	0	-	-	-
20- 49	1	25.0	20	1.3
50- 99	0	-	-	-
100-199	0	-	-	-
200-499	2	50.0	547	36.4
500-999	1	25.0	934	62.2
1,000 and over	0	-	-	-
Textiles	805	100.0	48,073	100.0
5- 9	238	29.6	1,399	3.3
10- 19	185	23.0	2,560	5.3
20- 49	212	26.3	6,565	13.7
50- 99	82	10.9	6,034	12.6
100-199	36	4.5	5,065	10.5
200-499	30	3.7	9,037	18.8
500-999	9	1.1	6,193	13.0
1,000 and over	7	0.9	10,440	22.8
Vestuario (excepto zapatos)	721	100.0	18,566	100.0
5- 9	336	46.6	2,190	11.8
10- 19	192	26.6	2,644	14.2
20- 49	122	16.9	3,680	19.8
50- 99	38	5.3	2,636	14.2
100-199	23	3.2	3,256	17.5
200-499	7	1.0	2,119	11.4
500-999	3	0.4	2,041	11.0
1,000 and over	0	-	-	-

Estructura del Sector Industrial, 1967^{A/}

Capacidad de Motores (HP)	Capacidad de Motores Por Trabajador	Valor Bruto de la Prod.	Valor agregado	Capacidad de Motores (HP)	Capacidad de Motores Por Trabajador	Valor Bruto de la Prod.	Valor agregado
	Porcentaje (h° Million)	Porcentaje (h° Million)	Porcentaje (h° Million)		Porcentaje (h° Million)	Porcentaje (h° Million)	Porcentaje (h° Million)
107,100	100.0	2.0	4,466.1	100.0	1,530.5	100.0	
1,000	0.9	1.0	433.7	6.5	12.6	0.9	
10,000	9.3	1.4	3,000.0	19.6	201.4	13.8	
100,000	93.8	2.6	1,032.4	74.9	291.1	19.3	
1,000,000	938.0	2.9	270.1	10.0	100.0	6.5	
10,000,000	9,380.0	3.2	640.5	13.7	247.0	16.2	
100,000,000	93,800.0	3.4	922.6	19.7	580.4	38.6	
1,000,000,000	938,000.0	8.7	320.4	6.9	67.4	4.4	
-	-	-	-	-	-	-	-
59,477	100.0	2.9	1,003.9	100.0	492.4	100.0	
9,636	16.2	4.2	89.8	8.9	37.1	7.5	
5,462	9.2	2.8	121.0	12.1	43.0	8.7	
6,341	10.7	2.5	215.0	21.4	90.3	18.3	
5,230	8.8	2.1	177.1	17.6	95.6	19.3	
6,044	10.2	2.9	148.1	14.8	66.6	13.4	
6,454	10.9	4.0	119.4	11.9	64.1	12.9	
774	1.3	0.6	134.4	13.3	99.7	20.1	
-	-	-	-	-	-	-	-
1,278	100.0	0.9	317.2	100.0	257.3	100.0	
-	-	-	-	-	-	-	-
1	0.1	0.1	0.2	0.2	0.5	0.2	
-	-	-	-	-	-	-	-
150	11.7	0.3	48.1	14.5	37.7	14.7	
1,127	88.2	1.2	288.5	85.6	219.0	85.1	
-	-	-	-	-	-	-	-
103,549	100.0	2.2	1,838.5	100.0	991.5	100.0	
1,105	1.1	0.7	38.9	2.1	16.8	1.7	
4,754	4.6	1.9	291.8	15.9	37.6	3.8	
9,035	8.7	1.4	247.5	13.5	118.0	11.9	
7,576	7.3	1.3	221.9	12.1	112.9	11.4	
12,523	12.1	2.5	196.4	10.7	103.0	10.4	
17,772	17.2	2.0	332.8	18.1	192.6	19.4	
13,876	13.4	2.2	270.5	14.7	163.7	16.5	
36,920	35.6	3.4	450.7	24.5	247.8	25.0	
-	-	-	-	-	-	-	-
7,491	100.0	0.4	621.9	100.0	287.0	100.0	
371	5.0	0.2	61.3	9.8	26.0	9.1	
981	13.1	0.4	67.0	10.7	26.8	9.3	
694	9.3	0.2	117.3	18.9	47.9	16.7	
720	9.6	0.3	94.9	15.1	40.5	14.1	
1,398	18.7	0.4	116.8	18.6	60.7	21.2	
3,017	40.5	1.4	84.1	13.4	44.0	15.3	
310	4.1	0.2	85.5	13.6	41.1	14.3	
-	-	-	-	-	-	-	-





Resolution Test Chart (NBS 1963-A)

U.S. GOVERNMENT PRINTING OFFICE: 1963

Tabla 8.13: Chile - Estructura del Sector Industrial, 1967

Industria/No. de Trabajadores	No. de Establecimientos/ Porcentaje	Empleo Total/ Porcentaje	Capacidad de Motores (HP)		Capacidad de Motores Por Trabajador		Valor Bruto de la Prod.		Valor agregado	
			(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)		
Productos de cuero	162	100.0	5,056	100.0	31,440	100.0	4.6	244.1	100.0	100.0
5- 9	61	36.5	415	8.2	1,100	3.5	1.0	5.0	2.1	2.5
10- 19	43	26.7	602	12.3	1,556	4.9	3.0	19.9	8.1	8.0
20- 49	39	23.4	1,256	24.8	3,586	11.4	2.9	50.5	20.6	14.7
50- 99	13	7.8	840	16.6	4,202	13.3	5.1	41.9	17.2	16.2
100-199	7	4.2	951	18.8	4,129	13.1	4.3	24.2	9.9	9.5
200-499	4	2.4	972	19.2	3,777	11.9	3.0	63.7	26.6	11.0
500-999	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,000 and over	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zapatos (excepto cancho o plástico)	342	100.0	13,694	100.0	9,449	100.0	0.7	124.5	100.0	100.0
5- 9	120	35.1	784	5.7	363	3.8	0.5	14.7	11.8	7.6
10- 19	102	29.8	1,386	10.1	369	3.9	0.7	77.0	6.2	5.5
20- 49	64	18.7	1,861	13.6	1,027	10.9	0.6	41.6	33.7	8.8
50- 99	27	7.9	1,841	13.4	1,663	17.6	0.9	46.6	37.9	11.7
100-199	12	3.5	1,714	12.5	877	9.3	0.5	43.2	35.5	11.3
200-499	15	4.4	4,476	32.7	3,725	39.4	0.5	140.3	114.3	34.0
500-999	1	0.3	581	4.3	267	2.8	0.5	21.6	17.4	5.3
1,000 and over	1	0.3	1,049	7.7	593	6.3	0.5	10.0	8.1	2.5
Productos de madera (excepto muebles)	2,176	100.0	27,285	100.0	8,1337	100.0	3.2	50.4	100.0	100.0
5- 9	1,303	59.9	3,710	13.6	15,937	19.6	4.9	44.3	8.7	8.4
10- 19	672	28.5	4,823	17.7	19,098	23.5	4.0	124.1	24.6	20.0
20- 49	291	12.2	5,792	21.2	19,074	23.5	3.3	159.0	31.5	25.3
50- 99	58	2.4	3,610	13.2	11,646	14.3	3.1	94.8	18.8	14.6
100-199	28	1.2	3,724	13.6	11,009	13.5	3.0	81.1	16.0	15.6
200-499	17	0.7	3,896	14.3	7,190	8.8	1.8	61.9	12.3	11.5
500-999	1	0.0	540	2.0	0	0	-	4.6	0.8	1.1
1,000 and over	1	0.0	1,141	4.2	1,523	1.9	1.3	14.6	2.9	2.9
Muebles (no-metálicos)	442	100.0	8,153	100.0	10,915	100.0	1.3	124.3	100.0	100.0
5- 9	275	62.2	1,766	21.7	1,368	12.5	1.1	14.2	11.4	11.1
10- 19	116	26.2	1,544	18.8	2,116	19.4	1.4	24.3	19.5	19.3
20- 49	69	14.1	1,941	23.8	2,277	20.9	1.2	34.9	28.1	27.7
50- 99	15	3.1	1,043	12.8	1,278	11.7	1.2	14.7	11.7	11.5
100-199	11	2.3	1,577	19.3	2,009	18.4	1.3	31.3	25.2	24.7
200-499	2	0.4	632	7.7	1,167	10.7	1.3	29.0	23.4	23.0
500-999	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,000 and over	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel y productos de papel	36	100.0	5,671	100.0	14,151	100.0	2.6	422.6	100.0	100.0
5- 9	13	35.1	37	0.7	300	2.1	2.1	1.1	0.3	0.3
10- 19	32	37.2	446	7.9	576	4.1	2.0	14.5	3.4	3.7
20- 49	22	25.6	681	12.0	1,605	11.3	2.5	19.6	4.6	4.2
50- 99	11	12.8	781	13.8	9,175	64.8	11.7	74.1	17.5	11.7
100-199	3	3.5	363	6.4	3,639	25.7	9.4	43.9	10.4	11.0
200-499	2	2.3	632	11.1	38,832	276.0	61.4	64.9	15.3	15.0
500-999	2	2.3	1,240	21.8	61,500	434.8	49.6	124.1	29.6	22.5
1,000 and over	1	1.2	1,429	25.2	27,682	195.9	19.4	137.5	32.8	31.6

Tabla 6.11: Chile - Estructura del Sector Industrial, 1967

Industria/No. de Trabajadores	No. de Establecimientos	Porcentaje	Empleo Total	Porcentaje	Capacidad de Motores (HP)	Capacidad de Motores Por Trabajador		Valor Bruto de la Prod. (E ⁶ Million)	Porcentaje	Valor agregado (E ⁶ Million)	
						(5) ÷ (3)	(E ⁶ Million)			Porcentaje	
Productos de caucho	77	100.0	3,964	100.0	10,492	100.0	2.6	262.7	100.0	156.0	100.0
5- 9	37	48.1	230	5.8	364	3.5	1.6	4.0	1.5	2.1	1.3
10- 19	18	23.4	244	6.2	884	8.4	3.6	7.4	2.8	4.0	2.6
20- 49	9	11.7	286	7.2	1,041	9.9	3.6	9.1	3.5	4.7	3.0
50- 99	8	10.4	559	14.1	943	9.0	1.7	16.0	6.1	9.5	6.1
100-199	2	2.6	237	7.5	1,165	11.1	3.9	10.8	4.1	6.8	4.3
200-499	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
500-999	1	3.9	2,348	59.2	6,095	58.1	2.6	215.4	82.0	128.9	82.6
1,000 and over	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plásticos	117	100.0	5,381	100.0	11,736	100.0	2.2	222.1	100.0	131.1	100.0
5- 9	34	20.5	175	3.3	194	1.7	1.1	3.7	1.7	1.9	1.4
10- 19	26	22.2	354	6.6	711	6.1	2.0	13.8	6.1	6.8	5.2
20- 49	42	35.9	1,230	24.0	1,952	16.6	1.5	51.9	23.4	28.4	21.7
50- 99	13	11.1	953	17.7	1,311	11.5	1.4	30.0	16.0	22.9	16.8
100-199	7	6.0	1,037	19.3	4,579	39.0	4.4	58.3	26.1	39.5	29.1
200-499	5	4.3	1,472	29.2	2,948	25.1	1.9	59.5	26.7	36.4	27.8
500-999	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,000 and over	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Productos de arcilla y porcelana	20	100.0	2,339	100.0	5,339	100.0	2.1	62.3	100.0	45.8	100.0
5- 9	5	25.0	31	1.3	22	0.4	0.7	0.7	0.4	0.7	0.7
10- 19	7	35.0	99	3.9	65	1.2	0.7	1.1	1.8	0.8	1.7
20- 49	5	25.0	164	6.5	277	5.2	1.7	7.0	12.3	4.3	9.3
50- 99	1	5.0	80	3.2	126	2.4	1.6	2.1	3.4	1.9	4.1
100-199	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200-499	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
500-999	1	5.0	699	27.5	1,771	33.2	2.5	14.5	23.2	10.2	22.2
1,000 and over	1	5.0	1,466	57.7	3,078	57.7	2.1	36.5	59.0	28.5	62.3
Vidrio y productos de vidrio	71	100.0	4,945	100.0	9,411	100.0	1.9	137.3	100.0	84.1	100.0
5- 9	31	43.7	136	3.8	70	0.7	0.4	3.1	2.7	1.6	2.0
10- 19	12	16.9	150	3.0	120	1.3	0.8	2.4	1.7	1.3	1.6
20- 49	5	7.0	132	2.7	19	0.6	0.5	3.5	2.8	1.8	1.9
50- 99	10	14.1	399	12.1	640	6.8	1.1	17.1	12.5	6.7	8.0
100-199	7	9.9	1,171	23.7	3,079	31.1	2.9	34.6	27.5	27.9	32.3
200-499	4	5.6	1,107	24.4	1,631	17.3	1.4	35.1	25.6	16.1	19.4
500-999	2	2.8	1,400	28.3	3,245	34.1	2.3	40.5	29.5	21.8	25.9
1,000 and over	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros productos de minerales no-metálicos	254	100.0	8,332	100.0	40,127	100.0	4.6	340.7	100.0	170.7	100.0
5- 9	106	41.7	750	8.4	670	1.7	0.9	9.5	2.7	4.7	2.7
10- 19	66	26.0	836	10.3	1,647	3.7	2.0	15.2	4.4	9.0	5.9
20- 49	53	20.9	1,124	18.8	1,774	6.1	1.8	31.2	9.1	12.1	7.1
50- 99	18	7.1	1,364	19.6	3,175	7.9	2.8	47.9	13.7	24.2	13.9
100-199	5	2.0	633	7.3	1,314	4.0	3.1	21.9	7.4	24.8	14.0
200-499	3	1.2	632	8.6	1,123	16.7	10.7	30.2	9.4	23.2	13.0
500-999	3	1.2	2,408	31.0	21,195	60.2	10.8	181.7	53.0	90.3	48.8
1,000 and over	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabla 8.11: Chile - Estructura del Sector Industrial, 1967⁵

Industria/No. de Trabajadores	No. de Establecimientos/	Empleo Total	Capacidad de Motores (HP)	Capacidad de Motores Por Trabajador	Valor Bruto de la Prod.	Porcentaje (E ⁰ Million)	Porcentaje (E ⁰ Million)	Valor agregado	Porcentaje
Producción básica de hierro y acero									
5- 9	13	11,112	105,495	7.71	3,527	30.0	30.0	3,527	100.0
10- 19	10	13,9	177	0.1	1.8	0.1	0.1	1.8	0.1
20- 49	11	147	72	6.5	27.2	0.2	0.2	27.2	0.8
50- 99	23	621	4,126	2.4	57.2	0.5	0.5	57.2	1.7
100-199	4	270	1,792	0.4	66.2	0.6	0.6	66.2	2.0
200-499	8	1,119	6,243	3.2	49.1	0.4	0.4	49.1	1.5
500-999	4	1,655	2,037	4.1	122.9	1.1	1.1	122.9	3.7
1,000 and over	1	1,040	1,700	0.1	1.7	0.0	0.0	1.7	0.0
	2	6,665	172,926	26.3	621.7	58.1	59.9	621.7	19.0
Metales básicos no-ferrosos									
5- 9	36	5,905	53,594	9.0	3,512.7	100.0	100.0	3,512.7	100.0
10- 19	10	65	102	0.1	1.2	0.1	0.1	1.2	0.1
20- 49	5	67	49	0.1	0.7	0.1	0.1	0.7	0.1
50- 99	3	167	221	0.1	1.9	0.1	0.2	1.9	0.3
100-199	3	227	390	0.1	1.7	0.1	0.3	1.7	0.5
200-499	4	656	3,239	7.0	146.8	4.3	4.8	146.8	4.3
500-999	5	1,671	16,495	50.1	1,573.7	46.4	51.7	1,573.7	45.2
1,000 and over	2	925	8,160	15.1	1,514.7	43.9	49.0	1,514.7	43.6
	2	2,129	24,068	45.0	593.9	15.3	15.3	593.9	17.2
Productos metálicos (excepto maquinaria y equipo)									
5- 9	803	25,728	43,372	1.7	214.6	100.0	100.0	214.6	100.0
10- 19	341	2,107	2,801	1.0	36.7	1.3	1.3	36.7	17.1
20- 49	193	2,153	4,671	2.5	67.4	2.4	2.4	67.4	31.5
50- 99	169	5,241	7,999	1.4	122.2	4.4	4.4	122.2	57.4
100-199	43	3,987	5,350	1.7	117.7	4.2	4.2	117.7	55.4
200-499	34	4,646	9,611	2.1	165.4	6.0	6.0	165.4	77.4
500-999	21	5,618	12,241	2.2	202.6	7.5	7.5	202.6	94.6
1,000 and over	2	2,403	2,220	1.2	77.9	2.6	2.6	77.9	36.3
Maquinaria y Equipo (no-eléctricos)									
5- 9	351	16,725	53,746	3.2	74.5	100.0	100.0	74.5	100.0
10- 19	82	1,194	1,109	1.5	12.6	7.5	7.5	12.6	17.0
20- 49	87	2,690	1,910	1.7	29.7	17.7	17.7	29.7	40.9
50- 99	43	3,078	5,464	2.0	108.2	64.5	64.5	108.2	145.1
100-199	13	1,761	6,100	2.0	103.7	62.1	62.1	103.7	140.1
200-499	7	2,106	3,379	1.4	50.5	30.2	30.2	50.5	67.8
500-999	4	2,760	10,095	5.1	71.1	42.5	42.5	71.1	94.8
1,000 and over	2	2,442	20,638	8.5	94.6	56.8	56.8	94.6	127.6
Maquinaria e implementos eléctricos									
5- 9	113	8,156	16,016	2.0	51.4	100.0	100.0	51.4	100.0
10- 19	27	177	135	0.9	4.7	5.8	5.8	4.7	9.1
20- 49	19	304	349	1.3	8.8	10.8	10.8	8.8	17.1
50- 99	30	835	1,018	1.3	46.7	57.3	57.3	46.7	91.3
100-199	12	816	968	1.2	32.1	40.1	40.1	32.1	62.7
200-499	12	1,571	2,767	1.8	107.6	132.6	132.6	107.6	209.3
500-999	12	3,986	3,111	0.8	268.7	329.5	329.5	268.7	523.5
1,000 and over	1	209	7,110	0.2	28.2	35.1	35.1	28.2	55.6
	0			0.0					

Tabla A-11: Chile - Estructura del Sector Industrial, 1967^a

Industria/Gr. de Trabajadores	No. de Establecimientos ^b /Porcentaje	Empleo Total	Capacidad de Motores (HP)	Capacidad de Motores Por Trabajador (S)	Valor Añadido	Porcentaje
Material de transporte						
5-9	221	100.0	41,620	100.0	1.8	9.1
10-19	58	26.5	822	2.0	1.7	1.4
20-49	51	23.0	2,214	6.8	1.8	1.4
50-99	22	9.9	24,493	61.1	1.6	20.2
100-199	14	6.3	24,414	61.1	1.4	1.4
200-499	19	8.6	9,839	25.6	1.8	4.7
500-999	2	0.9	1,330	3.3	1.2	1.8
1,000 and over	6	2.7	21,252	51.0	2.1	18.4
Grupos e Instituciones profesionales						
5-9	22	100.0	1,283	100.0	1.2	36.1
10-19	2	5.7	29	2.3	0.3	0.7
20-49	15	42.9	328	25.6	0.8	16.4
50-99	3	8.6	735	57.3	4.1	8.1
100-199	2	5.7	107	8.3	0.3	9.7
200-499	0	-	-	-	-	-
500-999	0	-	-	-	-	-
1,000 and over	0	-	-	-	-	-
Otras Industrias						
5-9	211	100.0	4,039	100.0	0.9	200.2
10-19	118	57.9	773	19.1	0.9	11.3
20-49	55	26.1	442	11.0	0.8	10.7
50-99	20	9.5	621	15.4	0.8	17.7
100-199	11	5.2	748	18.5	1.4	20.4
200-499	6	2.8	779	19.3	1.4	23.3
500-999	1	0.5	426	10.5	2.0	10.7
1,000 and over	0	-	-	-	-	-
Total del Sector Industrial						
5-9	11,468	100.0	21,110	100.0	1.1	21,110.0
10-19	5,118	44.6	20,721	98.2	1.8	1,389.1
20-49	3,009	26.2	10,101	47.8	1.9	1,570.7
50-99	2,045	17.8	57,000	270.0	2.0	2,921.0
100-199	649	5.7	44,704	212.2	2.2	2,397.7
200-499	349	3.0	48,200	228.7	2.6	2,476.9
500-999	219	1.9	64,633	306.1	3.0	5,600.4
1,000 and over	51	0.4	33,671	159.5	5.8	3,848.4
	28	0.2	41,762	198.0	7.6	2,442.9

a/ Se refiere solamente a establecimientos empleando 5 o más personas.
 b/ Un establecimiento se define como una unidad económica simple - planta, taller, etc. - dedicada a la producción de un solo producto o de un grupo homogéneo de productos (de acuerdo con categorías de SITC) en un sólo local y bajo un sólo control administrativo. Una empresa puede estar compuesta de más de un establecimiento en el mismo local o en diferentes sitios.

Fuente: IMA, IV Censo Nacional de Manufacturas, Tercer Ferecero, Santiago, April 1971

CHILE

PLAN NACIONAL INDICATIVO DE DESARROLLO 1979-1984

DIAGNOSTICO Y POLITICAS APLICABLES AL SECTOR INDUSTRIAL

C. INDUSTRIA

1. *Diagnóstico*

A partir de 1973, el Estado, principalmente a través de sus políticas de comercio exterior, específicamente las políticas cambiaria y arancelaria, incentiva una asignación de los recursos internos hacia aquellos sectores en que el país tiene ventajas comparativas, contribuyendo así a una mayor eficiencia en la producción y a una reducción de la dependencia externa como consecuencia de la diversificación de exportaciones.

La reducción de las tasas arancelarias, que con algunas excepciones deben llegar a un nivel único del 10% a junio de 1979, ha implicado una reasignación de recursos, reduciéndose la producción en aquellos sectores que se desarrollaron artificialmente al amparo de altas tarifas y aumentando el peso relativo de las ramas industriales, que no pudieron desarrollarse como consecuencia de las políticas cambiarias y arancelarias que caracterizaron tradicionalmente al modelo económico chileno.

En cuanto a la situación en el transcurso del año 1978, tenemos que la recuperación de la actividad industrial se reafirmó incrementándose la producción en un 10% con respecto a 1977. Igualmente se reafirmó la tendencia a un cambio significativo en la participación de los subsectores en el producto industrial total.

2. Políticas

Los objetivos de la política industrial pueden sintetizarse en una aceleración del ritmo de crecimiento del producto industrial, brindando así mayores oportunidades en el campo ocupacional; mejorar la eficiencia y lograr una mayor integración a la economía mundial a través de un incremento del intercambio de bienes y una mayor especialización de la estructura productiva nacional. En el caso de las industrias orientadas al sector externo, éstas deben especializarse en aquellas ramas en que se poseen ventajas comparativas, las cuales deben buscarse principalmente a través del aprovechamiento eficiente de los recursos naturales y humanos con que cuenta el país.

En cuanto a las industrias orientadas al mercado nacional, su eficiencia estará garantizada por la efectiva competencia frente a los productores externos.

a) Política antiinflacionaria. La inflación seguirá descendiendo, lo que dará mayor estabilidad a la estructura de precios relativos entre el bien final e insumos, y con ello mayor seguridad al inversionista potencial, nacional o extranjero.

b) Comercio exterior. En el corto plazo, la política de apertura al exterior favorecerá la industria en los siguientes aspectos: abaratamiento en el costo de insumos, ampliación del mercado, diversificación de sus exportaciones y posibles especialización de la estructura productiva. La política cambiaría posibilitará el incremento de las exportaciones; el nivel arancelario parejo implicará igual protección efectiva para los sectores productivos. El comercio exterior se constituye en el elemento central del conjunto de políticas económicas destinado a poner en pie de eficiencia al sector industrial como un todo. En relación a esto, la industria deberá adaptarse a una creciente competencia interna e internacional, mejorando progresivamente la tecnología, reduciendo sus costos y aumentando la productividad.

c) Inversión extranjera. Se mantendrá la política de no discriminación contra la inversión extranjera.

d) Participación del Estado. El Estado tendrá un papel de apoyo al proceso de inversión, previa evaluación económico-social del proyecto, tanto en materias de infraestructura, prospección y estudio de recursos naturales, y en la realización, en casos muy calificados, de estudios de prefactibilidad.

e) Localización industrial. Por ser áreas de desarrollo prioritario, las Regiones extremas I, XI y XII gozarán de franquicias tendientes al fomento del desarrollo industrial y al aprovechamiento de los recursos naturales disponibles en esas regiones.

f) Apoyo a nuevos mercados. Será responsabilidad estatal entregar información relativa a productos, precios, proveedores y compradores de importaciones y exportaciones y, en general, todos los antecedentes que mejoren la información sobre el mercado, difundiendo aquélla que se recopila en el exterior por medio de las representaciones diplomáticas y PROCHILE.

g) Tecnología. La política científica y tecnológica estará fundamentalmente orientada a servir al sector productivo. Se estimulará la vinculación entre centros de investigación y las empresas y se facilitará al máximo la transferencia de tecnología.

h) Política crediticia. Se proseguirá con la apertura a los mercados externos de créditos. El Gobierno se preocupará especialmente de negociar créditos de largo plazo, ya sea con organismos multinacionales, privados o Gobiernos. La baja en la tasa de interés que se prevé para el sexenio, posibilitará el endeudamiento más favorable para vastos sectores productivos.

3. *Perspectivas*

A continuación, y sin pretender ser exhaustivos, analizamos algunas ramas industriales que presentan significativas perspectivas de desarrollo durante el sexenio 1979-1984.

3.1. *Agroindustria*

Esta rama industrial posee ventajas naturales que aseguran su desarrollo especialmente enfocado hacia el mercado externo. Un análisis de la situación, permite anotar las siguientes características positivas para el país de esta área de la actividad industrial:

- Existe un importante potencial de recursos renovables, dadas las características ecológicas y climáticas del país.
- Optimas expectativas de crecimiento en el mercado internacional, dada la calidad de sus productos y sus niveles de costos.
- Elemento dinamizador que moderniza la agricultura o induce al desarrollo rural.
- Usa intensivamente mano de obra, generando empleo tanto en la etapa industrial como en la producción agrícola propiamente tal.
- Evita problemas de comercialización que inciden negativamente en el precio de productos perecibles.
- Permite la descentralización de la inversión.

3.2. *Industria pesquera*

Tiene gran capacidad exportadora, ocupando el segundo lugar entre las exportaciones industriales.

El mercado de esta industria es complejo. Mientras el mercado interno es reducido, debido a problemas de comercialización, el externo tiene posibilidades debido a ventajas comparativas en la producción de harina de pescado, aceite y congelados. Por otro lado, presenta problemas respecto a deficiente estructura portuaria, flota pesquera en malas condiciones, subutilización de la capacidad de procesamiento y problemas de calidad, costo y presentación en la industria conservera.

Para concretizar las expectativas de desarrollo, será necesario realizar investigaciones respecto a tecnologías y mercados.

3.3. *Industria forestal*

Esta tiene un gran potencial de desarrollo fundado en una serie de factores favorables: usa un recurso natural renovable, las condiciones ecológicas determinan ventajas comparativas y la demanda de productos forestales, tanto en el país como en el mercado internacional, aseguran una capacidad de absorción creciente que permite una expansión acelerada.

Aunque pocas empresas nacionales han llegado a un nivel de producción que posibilite economías de escala, son competitivas en el mercado internacional debido a la escasez mundial de recursos forestales y al bajo costo de las materias primas nacionales.

3.4. *Industria de bienes perecibles*

Este grupo difícilmente podrá ser sustituido por bienes importados; su crecimiento irá aparejado al aumento de población y del ingreso de las personas.

3.5 Industrias abastecedoras de la construcción

La actividad de esta rama industrial depende del nivel de construcción del país. El aumento de la construcción durante el sexenio asegurará una demanda creciente y estable a estas industrias.

Pensamos que el sector industrial como un todo crecerá durante el sexenio a una tasa intermedia entre la que crecerá la producción del grupo de empresas que aún no termina de readecuarse a la nueva estructura arancelaria y a la tasa de crecimiento de las ramas orientadas a la exportación, producción de bienes perecibles y producción de insumos para la construcción.

Esta tasa global se estima que podría alcanzar un promedio anual del 9% en el próximo sexenio.

D. MINERIA.

1. Diagnóstico

Chile en la actualidad produce principalmente cobre, hierro, salitre, yodo y molibdeno. El destino de esta producción es principalmente el mercado externo.

Tradicionalmente las exportaciones mineras han representado el 85% del total de exportaciones de bienes. Actualmente representan sólo el 57% de ellas, debido al gran aumento de las exportaciones no tradicionales registrado desde 1975. Esto resulta particularmente significativo si se considera la presencia de records físicos de producción de la explotación de estos minerales.

Específicamente en 1978, las exportaciones mineras fueron del orden de US\$ 1.418 millones. De éstos, el cobre representó el 85,8%; el hierro 6,8%; salitre y yodo 3,5% y molibdeno (excluidos el óxido y ferromolibdeno) 0,6%.

El sector, con la excepción de la pequeña minería, utiliza tecnología moderna incorporando a la explotación una alta proporción de capital, razón por la cual en el año 1978 la mano de obra utilizada en el sector representa sólo el 4% del total de ocupados del país.

Principales productos mineros:

□ Cobre.

Nuestro país cuenta con el 25% de las reservas mundiales conocidas del cobre.

En la actualidad produce el 16,4% de la producción de mina del Mundo Occidental y el 9,7% de la producción de cobre refinado. El 85% de su producción la obtiene sólo de 4 yacimientos, actualmente de propiedad del Estado. El resto corresponde a producción de mediana y pequeña minería, casi en su totalidad de propiedad privada.

En relación a la producción de molibdeno, cabe destacar que Chile posee el 25% de las reservas mundiales de este metal, fundamentalmente en razón del alto contenido de molibdeno que poseen los minerales de cobre de nuestro país.

□ Hierro.

Chile cuenta con reservas estimadas en 2.940 millones de toneladas, equivalentes al 0,8% de las reservas mundiales. La producción representa el 1% de la producción total mundial.

SERVICIO DE COOPERACION TECNICA
INSTITUTO CHILENO DE PRODUCTIVIDAD
FILIAL CORFO

Al revisar el curso histórico que ha tenido el proceso de industrialización chileno y observar la participación que en él ha correspondido al Estado, es fácil identificar dos etapas: una en que el papel del Estado es de escasa significación y que se caracteriza por un desarrollo improvisado y espontáneo, que comprende desde la Colonia hasta 1930 (período preindustrial y fabril) y otra en que aparece como un participante activo a partir de la creación de CORFO en 1939 (etapa industrial).

Del mismo modo, las acciones del Estado realizadas por intermedio de CORFO pueden visualizarse en tres direcciones bien definidas:

- Las destinadas a crear condiciones básicas para la industrialización, que dieron origen a empresas tales como ENDESA, CAP, ENAP, etc.
- Las destinadas a promover desarrollos sectoriales y geográficos, que dieron origen a empresas tales como IANSA, MADECO, INSA, PESQUERA ARAUCO, etc.
- Las destinadas a mejorar la productividad de los recursos naturales y humanos que dieron origen a sus institutos-filiales tales como SERCOTEC, INACAP, INTEC, IFOP, etc.

En esta última apertura de acciones del Estado, le corresponde a SERCOTEC el mérito de ser el primero en crearse, año 1952, y de haber demostrado la necesidad de continuar estableciendo institutos de productividad, ya sea tecnológicos o laborales, que como entidades especializadas contribuyeran a la creación de un sector industrial eficiente y dinámico, acorde con los recursos y necesidades de la nación, requisito fundamental para el desarrollo del país y el mejoramiento del nivel de vida de su población.

1. RESEÑA HISTORICA

El Servicio de Cooperación Técnica fué creado el 30 de Junio de 1952, mediante la firma de un Acuerdo Cooperativo de Asistencia Técnica entre la Corporación de Fomento de la Producción de Chile

y el Instituto de Asuntos Interamericanos de los Estados Unidos de Norteamérica, con el objeto de asistir técnicamente a la Mediana y Pequeña Industria y a otras instituciones y personas que sus autoridades estimasen necesario.

Dicho Acuerdo fué consecuencia del Convenio Básico de Cooperación Técnica firmado el año anterior entre ambos Gobiernos con el compromiso de "Cooperar mutuamente en el intercambio de conocimientos técnicos y especializados y en las actividades relativas a ellos con el objeto de contribuir al desarrollo equilibrado e integral de los recursos económicos y capacidades productivas de Chile".

Al término de dicho Acuerdo, el 30 de Junio de 1960, por disposición de CORFO, se transforma en una Corporación de Derecho Privado y de Administración Autónoma, sin fines de lucro, que en carácter de Instituto Filial de dicha Corporación asumiera el objetivo de fomentar la productividad nacional.

Posteriormente, en 1965 se fusionan ambos objetivos en los que actualmente posee la Institución.

2. PRINCIPALES REALIZACIONES Y EXPERIENCIAS

En sus 26 años de vida SERCOTEC ha desarrollado una vasta labor en el campo de la productividad y el fomento, constituyéndose en un auténtico Agente de Cambios (*) en el mejoramiento de la eficiencia empresarial de Chile. Por ello, se le define comúnmente como Instituto de Productividad.

Entre estas acciones y resultados merece destacarse:

2.1. Desde 1952 hasta 1962

2.1.1. Comercialización, Mercados y Ventas

- Estudio sobre abastecimiento y distribución de alimentos.
- Proyecto sobre comercialización de carnes y pescados enfriados o congelados.

(*) Agentes de Cambios son aquellas persona u organismos que se especializan en brindar asesoramiento y ayuda respecto a la mejor forma de introducir innovaciones, cualquiera sea su naturaleza.

- 3 -

- Estudio sobre comercialización de frutas y hortalizas de exportación.
- Estudio y fomento de los autoservicios y supermercados en el país.
- Estudio sobre la industria del pan.
- Estudio del intercambio de frutas entre Argentina, Brasil y Chile.
- Estudio sobre centrales de compra para comerciantes minoristas.
- Estudio sobre normas para clasificación de hortalizas.

2.1.2. Calificación de Plano de Obra y Plandos medios

- Creación en 1960 del Departamento de Formación Profesional que desarrolló su acción a través de Centros de Adiestramiento especialmente implementados para el efecto y directamente en las empresas mismas.

Este Departamento dió origen en 1966 al Instituto Nacional de Capacitación Profesional (INACAP) al separarse como filial autónoma de CORFO.

- En sus primeros 3 años se capacitó 4.555 personas entre Instructores, Obreros y Encargados de Adiestramiento en los siguientes campos de trabajo: Industria General, Minería, Pesca, Agricultura, Recursos Forestales.

2.1.3. Ingeniería Industrial

- Introducción en el país de la Ingeniería Industrial.
- Colaboración a la creación de ICARE (Instituto Chileno de Administración Racional de Empresas)
- Asistencia Técnica directa a 114 empresas, indirecta mediante 146 cursos y seminarios en que participaron 3.000 personas provenientes de 1.380 empresas y mixta mediante 9 cursos de Ingeniería Industrial Avanzada, con participación de 135 personas provenientes de 74 empresas.

- Contribución a la modificación de planes de estudio en las Universidades. Introducción de nuevas cátedras en los ramos de administración y conducción de memorias de prueba en dichas disciplinas para la obtención de títulos profesionales.

2.1.4. Relaciones Industriales

- Introducción del concepto de Relaciones Industriales o Administración de Personal o Dirección de Personal en el país.
- Entrenamiento de un total de 3.170 supervisores a través de 245 cursos dictados a personal proveniente de 162 empresas diferentes.
- Preparación de 193 asesores especializados en Personal.
- Dictación de 83 cursos para Ejecutivos con la participación de 1.488 personas provenientes de 460 empresas.

2.2. Desde 1962 hasta 1967

2.2.1. Actividades Sectoriales en:

- Comercio Exterior

Proyecto de Nuevo Sistema para la fijación y ampliación de contingentes para la Exportación de Productos Agropecuarios.

Informe sobre Régimen de Contingentes de Exportación.

Estudio para la fijación del "Draw-Back" del Sector Calzado.

Informe de Factibilidad de Exportación de Productos Industriales.

Sistema de Incentivos para Fomento de Exportaciones.

Simplificación de Trámites de Exportación Vía Marítima y Aérea.

- Agrícola

Estudio Sectorial de la Fruticultura (Plan Nacional de Desarrollo Frutícola).

Diagnóstico del Sector Agrícola.

Proyecto de Capacitación Técnica de Trabajadores Agrícolas.

Abastecimiento de Frutas y Hortalizas para la Industria Conservera Nacional.

Sistema de manejo eficiente de la Pradera Permanente para aumentar la producción lechera.

- Construcción

Estudio de Coordinación Modular en la construcción.

Manual del Fierro de Refuerzo para Hormigón (para ingenieros).

Folleto del Manejo del Fierro (para capataces).

Nuevos Métodos de Albañilería: Manual del Moldaje.

- Transporte

Informe sobre sistemas para determinar costos de transporte aéreo.

Estudio de Factibilidad del uso de un sistema de transporte de granos en barcas remolcadas.

Estudio de Organización de un Ministerio de Transporte para Chile.

- Textil

Informe de la Industria Textil en Chile.

Manuales de Mantenimiento Preventiva, uno para cada sub-sector.

Estudio de Mercado y Promoción de Vestuario en los Países de la Costa del Pacífico.

Estudio Sectorial sobre factibilidad de fabricación de repuestos para la industria textil.

- Calzado

Estudio del sector calzado: Diagnóstico y Recomendaciones.

- Medición de Productividad

Estudio sobre la evolución de la productividad nacional para el período 1960 - 1966.

Estudio comparativo entre empresas SOMISA (Argentina) y CAP (Chile) basado en el Método Francés del Valor Agregado.

- General

Manual de Estudios de Prefactibilidades.

Manual sobre Metodología e Implementación de Sistemas de Costos.

Manual de Comercialización.

Informe sobre Sistema de Frigoríficos Portuarios.

2.2.2. Asistencias Técnicas en Productividad

- Empresas Privadas (Gran Empresa)

Refractarios Lota-Green, Fanalozza, Cemento El Melón, Chile Films, Vestex, FENSA, etc.

- Empresas o Instituciones del Estado

Subsecretaría de Transportes, Empresa Portuaria de Chile (15 volúmenes), Empresa Marítima del Estado, Empresa Nacional de Petróleos, Empresa Nacional de Minería, Dirección de Industria y Comercio, Sociedad Nacional de Oleoductos, Fábrica de Materiales del Ejército, Ferrocarriles del Estado, Corporación de Fomento de la Producción, Alto Mando de las Fuerzas Armadas, Fuerza Aérea de Chile (Servicio Aerofotográfico), Empresa de Comercio Agrícola, Sistema Nacional de Ahorros y Préstamos, etc.

- Internacionales

Instituto Desarrollo de Ejecutivos de Uruguay, Centro de Ejecutivos del Ecuador, Instituto de Productividad de Venezuela, Banco de Venezuela, Centro Cooperativo Técnico-Industrial de Honduras, Centro de Desarrollo Industrial de Panamá.

2.3. Desde 1967 en Adelante

2.3.1. Organización y Desarrollo Institucional

Colaboración en la creación de 40 Asociaciones de Pequeños Industriales y Artesanos.

Apoyo a la creación de la Confederación Unica de la Pequeña Industria.

Promoción y Fomento para la creación de 20 Cooperativas de Ahorro, Crédito y Garantía Industrial, que agrupan 4.503 socios.

Colaboración a la creación del Fondo Nacional de Garantía, estructurado sobre la base de las Cooperativas de Ahorro, Crédito y Garantía Industrial. hasta 1973 el Fondo había otorgado 807 avales por un equivalente a \$ 13.200.000 (moneda 1973).

Colaboración al PLAN NUEVO EMPRESARIO, aportando su infraestructura regional como Subsecretarías Ejecutivas Regionales y funcionarios de apoyo a la Secretaría Ejecutiva Nacional.

2.3.2. Asistencia Técnica y Consultoría

Promoción, colaboración y asesoría en la estructuración de 17 empresas de autogestión.

Estudio de Proyectos de 7 Parques Industriales: Arica, Antofagasta, La Ligua, Rancagua, Concepción, Valdivia y Coyhaique.

Estudio de Proyectos de 4 Barrios Industriales en Arica, Antofagasta, Los Angeles y Puerto Montt.

Capacitación de Empresarios y Hombres Medios, con la participación de más de 9.000 personas enviadas por diferentes empresas.

Asesoría financiera y crediticia mediante la realización de 16.941 estudios de evaluación técnica-económica de solicitudes de crédito presentadas a CORFU, Banco del Estado, Sistema Bancario General y Organismos Financieros Regionales por un equivalente a \$ 1.343.400.000 (moneda de 1978).

Asistencia Técnica directa en la empresa a alrededor de 1.500 industrias sobre mejoramiento de diversos aspectos de la gestión productiva.

Estudios de preinversión e ingeniería realizados en número superior a los 900, desglosados en prefactibilidades, anteproyectos y proyectos.

2.3.3. Asistencia Tecnológica

Implementación en 1970, en conjunto con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, de Laboratorios y Talleres Tecnológicos, que han permitido la atención de más de 5.900 requerimientos.

3. AMBITO INSTITUCIONAL

El ámbito tradicional de acciones de SERCOTEC ha sido la industria manufacturera, en sus estratos mediano, pequeño y artesano-fabril, y la artesanía típica en sus tres calificaciones: artística, popular y utilitaria.

A partir de 1977, por disposición de CORFO, dicho ámbito se ha extendido a la pequeña empresa en general, sin restricciones sectoriales y con énfasis especial en las acciones destinadas a la promoción de inversiones en las que este estamento empresarial presente viabilidad de operar.

4. ACCION EN PROGRAMAS Y PROYECTOS

En la actualidad, la acción programática de SERCOTEC se encuentra dividida en tres grandes áreas:

4.1. Programas de Inversión

Orientados a promover un cambio cualitativo y cuantitativo en el proceso de inversión tradicional de la pequeña empresa chilena, a través de ofrecer un marco general de referencia respecto a posibilidades y riesgos de inversión en áreas, productos y actividades.

La formulación de programas de inversión aptos para la pequeña empresa se inicia con los estudios preliminares que permiten identificar áreas que ofrezcan ventajas comparativas, alta rentabilidad social y económica y factibilidad de implementación en el mediano y corto plazo.

Dichos estudios preliminares abarcan una amplia gama de antecedentes que consideran aspectos tecnológicos, legislativos, financieros, de localización, de mercados, de comercialización, de implementación, de producción, etc. que permitan como segunda etapa la formulación de programas nacionales, regionales o locales de inversión que serán puestos a disposición de los inversionistas potenciales de manera de incentivar su interés y canalizar sus inquietudes empresariales hacia estas áreas.

Para la realización e implementación de estos programas, SERCOTEC considera la participación de empresas de ingeniería, organismos públicos, privados y universidades de acuerdo a las necesidades que se detecten y condiciones y características de cada uno de ellos. A la fecha se encuentran en etapa de preformulación los siguientes:

4.1.1. Producción Industrial de Flores Exportables

Fundamento: La presencia de microclimas, la existencia de adecuados niveles empresariales, el conocimiento y disponibilidad de tecnologías modernas, la flexibilidad de uso de las instalaciones productivas, un mercado mundial interesante y la exitosa experiencia de Brasil y Colombia, aconsejaría incorporar esta actividad a la economía nacional.

Meta Inicial: Contempla el funcionamiento de 40 hectáreas de invernaderos con riego gota a gota una producción de 168 millones de flores (claveles) en ciclos de 14 meses. La inversión inicial, en activos productivos y capital de trabajo, se estima en una cifra del orden de US\$ 1.850.000 a realizarse en un plazo de 3 años.

Contempla un 55% del valor de la producción con destino a Europa y USA y el resto un 28% al mercado nacional y un 17% a esbozos de reposición. Ello implica captar un 0,5% del actual mercado de USA y Europa, actualmente en expansión.

La implementación de la meta inicial se estima generará por ciclo productivo un valor de producción de US\$ 7.262.000 que permitirá adicionar mil ocupaciones de jornada anual y planteará demandas adicionales de 4.560 Ton-Km/Semestre de transporte terrestre, 21 Ton/Sem. de transporte aéreo y 5.500 unidades/semana de envases.

Estado Actual: Plan de trabajo elaborado. Estudios de preformulación en ejecución.

4.1.2. Plan Nacional Apícola

Fundamentos: La acción polinizadora de las abejas contribuye a la reproducción de semillas de la foresta, lo cual ayuda notablemente a la conservación de la flora natural y preservación del equilibrio ecológico. Existen recursos naturales suficientes en el país para el desarrollo de esta actividad, sin que sea necesario grandes inversiones adicionales, sólo se requiere determinar su cuantía y ubicación.

Meta General: Existen antecedentes preliminares, que permiten asegurar que es factible la instalación de 700.000 colmenas modernas y el reemplazo de 300.000 colmenas rústicas, en un plazo de 8 años. Con lo anterior se pretende aumentar la producción chilena (1975) de 3.335 Ton. a 30.000 Ton/año e incrementar las exportaciones de 1.835 Ton/año a un nivel de 20.000 Ton/año. La realización de un programa como el propuesto, permite usar unos 20.000 nuevos empleos, fundamentalmente en el sector agropecuario en personas de diversas edades y sexo.

Estado Actual: Plan de trabajo elaborado. Estudios de preformulación en ejecución.

4.1.3. Programa de Desarrollo Cunícola en la Producción de Lana de Angora

Fundamentos: El país cuenta en gran parte de su territorio con un clima apropiado para desarrollar la cunicultura, a excepción de las zonas costeras de la I y II Región. Actualmente existe una demanda insatisfecha de lana angora tanto en el mercado nacional, como en el externo, fundamentalmente en el europeo. El conocimiento de las experiencias no sistematizadas sobre variados aspectos de manejo, genética, aclimatación de razas y tecnologías en la producción de lanas, destacándose que el año 1960 el país contó con una masa cunícola superior a 20.000 conejos.

Meta General: Considerando una cuantificación en base a la implementación gradual del programa, al 5º año de funcionamiento se podría obtener los siguientes resultados: Generación de una masa de 5.200 conejos reproductores y 240.000 productores de pelo. Requerimientos de divisas para la importación de los reproductores iniciales de US\$ 234.700. Las necesidades intermedias de operación

en el período serían del orden de US\$ 4.915.000 orientadas a la adquisición de alimentos peletizados, vacunas y antibióticos. Inversiones productivas totales de US\$ 11.531.000. Se estima que el país tendría un retorno probable de US\$ 13.776.000/año. Un aporte al producto geográfico nacional acumulado cercano a los US\$ 10.000.000. La implementación del programa daría origen a 900 nuevos empleos de jornada anual completa.

Estado Actual: Plan de trabajo elaborado. Estudios de preformulación en ejecución.

4.1.4. Programa "Plan de Desarrollo Rural Integral de Curicó"

Objetivos: Contribuir a la elaboración e implementación del Plan, encuadrando SERCOTEC su acción en el marco de las funciones que le son propias. En forma específica, el desarrollo del aspecto económico global del Plan y la formulación de anteproyectos y proyectos de inversión, en base al mejor aprovechamiento de los recursos de la Provincia.

Meta General: El Plan postula a un incremento de la tasa de crecimiento del producto regional, desde un 3,2% a un 6,5% en el corto y mediano plazo.

Estado del Programa: Elaboración del Plan de Desarrollo en ejecución.

Acciones Anticipadas: Como un adelanto a la implementación del Plan y por contar con los antecedentes necesarios, se acordaron emprender las siguientes tareas: Factibilidad de Proyecto para una Planta Procesadora de Frutas y Hortalizas; terminándose, y el Programa de Inversiones que se encuentran en ejecución.

4.1.5. Otros

En fase de investigación e identificación para preformulación se encuentran los siguientes estudios:

- . Explotación de Hongos Comestibles.
- . Cultivo Industrial de Hifilidos.
- . Crianza Industrial de Truchas.
- . Desarrollo Regional Integrado.
- . Pieles Finas.
- . Aceites Esenciales.
- . Desarrollo Nacional de Artesanía.

4.2. Programa Asistencial

Comprende el conjunto de acciones destinadas a brindar en forma permanente asistencia especializada a la Pequeña Empresa, como una forma de colaborar, tanto en términos generales como individuales, a la resolución de los problemas que enfrenta este sector productivo en el proceso de transformación y reorientación de sus empresas hacia formas de gestión compatibles con las condiciones actualmente vigentes para su concurrencia y desarrollo.

El objetivo de esta acción es suplir las deficiencias estructurales típicas de las empresas pequeñas, en la medida de los recursos disponibles y de la ayuda requerida.

Este programa se encuentra distribuido en tres áreas prioritarias:

4.2.1. Servicios Industriales

Esta asistencia se otorga básicamente con el concurso de los Laboratorios y Talleres que posee la Institución y está orientada a difundir y facilitar el acceso a nuevas técnicas de producción, a fin de mejorar la productividad del sector industrial, y a promover la aplicación de normas, procedimientos y métodos de control de calidad de los productos manufacturados.

Con las actuales instalaciones se atiende problemas derivados de los sectores: metal-mecánico, fundiciones, cuero y calzado, galvanoplastia, carpintería y mueblería, apícola y otros.

4.2.2. Asistencia Organizacional

Esta asistencia comprende las acciones destinadas a la investigación, creación y desarrollo de modelos organizacionales, estudio de agrupaciones y organismos intermedios que faciliten la participación del sector en la solución de los problemas propios que los afecten.

Para el presente año, a solicitud de las autoridades de Gobierno, se está estudiando en conjunto con ODEPLAN un modelo de Corporación de Garantía para la Pequeña Empresa que permita dar solución total o parcial al problema de escaso acceso al crédito que acusa el sector por carecer de garantías suficientes.

La solución de este problema es factor determinante para alcanzar los resultados esperados en las acciones de promoción de inversiones que propicia SERCOTEC.

4.2.3. Asistencia Promocional

Este programa comprende dos aspectos: uno orientado a contribuir a mejorar aspectos relacionados con la organización, producción, y comercialización de los productos de la Artesanía Típica y otro orientado a dar a conocer y promover, mediante la presentación en ferias y exposiciones, acciones específicas y proyectos de CORFO y sus Institutos, a la vez que contribuir a mostrar las realizaciones de la Pequeña Empresa, tanto a nivel nacional como internacional.

4.3. Programa de Capacitación Empresarial

Comprende acciones de extensión hacia ejecutivos, supervisores o administradores en diferentes facetas de la empresa, mediante cursos, charlas, jornadas, seminarios, publicaciones técnicas y folletos de divulgación, de conocimientos referidos al contexto legal, social, cultural, económico, técnico y tecnológico en que deben desarrollar sus actividades las empresas chilenas.

En la actualidad, con motivo de la vigencia del Decreto Ley N° 1446 de 1976, Estatuto de Capacitación y Empleo, y de las autorizaciones otorgadas por el SENCE para que SERCOTEC actúe como organismo técnico de ejecución, se ha agregado a sus acciones tradicionales de desarrollo empresarial y de mandos medios, las de habilitación de cesantes, jóvenes que buscan trabajo por primera vez y trabajadores independientes, en diversas especialidades básicas, como una forma de facilitarles nuevas posibilidades para la búsqueda de empleos. Estas acciones se realizan utilizando las disponibilidades del Programa de Becas de Capacitación Ocupacional que administra el Servicio Nacional de Capacitación y Empleo (SENCE).

Para el año 1978 SERCOTEC tiene en ejecución las siguientes acciones en este programa:

4.3.1. Capacitación Ocupacional - SENCE

De acuerdo al Convenio específico firmado con el SENCE se dictarán 23 cursos, distribuidos en el área metropolitana (9), en la V Región (8), en la VIII Región (4) y en la IX Región (2).

4.3.2. Capacitación Ocupacional - PEM

De acuerdo a la aprobación de la Oficina de Desarrollo Social del Ministerio del Interior, se ejecutarán 13 cursos en la IX Región destinados al personal que trabaja en el Plan de Empleo Mínimo.

4.3.3. Capacitación Empresarial y de Mandos Medios de Empresas

Este programa, que cuenta con la aprobación de SEICE, está destinado al desarrollo y perfeccionamiento de la gestión empresarial en todas las áreas de administración, a la formación y perfeccionamiento de mandos medios y a la especialización de personal administrativo en tareas de apoyo técnico.

Ha sido elaborado básicamente para empresas del área metropolitana y Regiones (V, VII, VIII y IX) y no existe restricción en cuanto a tamaño o especialización para que éstas puedan participar.

El programa contempla diversos cursos que cubren áreas de administración, finanzas, comercialización, producción, personal, técnicas y tecnológicas, legales y tributarias.

SANTIAGO, Junio de 1978.

EL INSTITUTO NACIONAL DE CAPACITACION PROFESIONALOrigen, Objetivos y Funciones**1** ORIGEN

Los orígenes de INACAP se remontan al año 1951 cuando el Gobierno de Chile y el de los EE.UU. de América suscribieron un Convenio Básico de Cooperación Técnica, en el que ambos gobiernos se comprometieron a "cooperar mutuamente en el intercambio de conocimientos técnicos y especializados y en las actividades relativas a ellos, con el objeto de contribuir al desarrollo equilibrado e integral de los recursos económicos y capacidades productivas de Chile".

Luego, en 1952, la Corporación de Fomento de la Producción y el "Instituto de Asuntos Interamericanos" del Gobierno de los E.U.A. firmaron un Acuerdo Cooperativo de Asistencia Técnica que materializó en forma práctica la formación del Servicio de Cooperación Técnica.

En respuesta a una urgente necesidad nacional de la época, fundamentada en los análisis de los perfiles ocupacionales que indicaban que el nivel de calificación de los trabajadores chilenos era bajo en relación con otros países y a que el 60 % de la mano de obra tenía menos de 5 años de estudio (según censo '60) el Servicio de Cooperación Técnica creó, en 1960, de acuerdo con CORFO y por recomendación de la Comisión Nacional para el estudio de la Formación Profesional, un Departamento que se denominó de "Formación Profesional".

Entre los años 60 y 66, y con la asistencia técnica de O.I.T. y de otros países, dicho Departamento capacitó a 35.415 trabajadores que representaban el 2 % de la fuerza de trabajo de la época. La importancia y magnitud que fueron adquiriendo sus programas de capacitación, motivaron al Gobierno a separarlo en un organismo autónomo el que pasó a constituir al actual Instituto Nacional de Capacitación Profesional, INACAP.

Hasta 1978 las acciones de CORFO, primero a través del SERCOTEC y luego de INACAP, han permitido capacitar a 65.710 trabajadores. El incremento de participantes atendidos por año se expresan en el siguiente gráfico :

AÑOS	PARTICIPANTES	PORCENTAJE DE AUMENTO CON RESPECTO AL AÑO 1966
60	64	-
61	684	-
62	1.031	-
63	2.522	-
64	6.277	-
65	8.895	-
66	13.942	0
67	16.163	15.9 %
68	16.545	18.7 %
69	20.774	49.0 %
70	23.316	67.2 %
71	24.452	75.38 %
72	25.577	83.45 %
73	22.525	61.56 %
74	27.227	95.29 %
75	33.029	136.90 %
76	45.151	223.85 %
77	60.803	336.11 %
78	65.710	471.31 %

1.2. Naturaleza Jurídica del Instituto y su dependencia.

El Instituto Nacional de Capacitación Profesional, INACAP, es un organismo estatal, filial de la Corporación de Fomento de la Producción, CORFO, y tiene el carácter jurídico de Corporación de derecho privado. Fué creado por Decreto del Ministerio de Justicia N^o 2541 del 21 de Octubre de 1966, fecha en que fueron aprobados sus estatutos.

2 OBJETIVOS Y FUNCIONES ACTUALES

El objetivo primordial de INACAP es proporcionar a los trabajadores los medios y condiciones para su capacitación técnica y promoción profesional en el marco de los planes de desarrollo económico y social del Gobierno y de los programas de las empresas destinados a aumentar su productividad.

Su función principal, de acuerdo a sus estatutos, es promover, organizar y desarrollar planes y programas de capacitación profesional tendientes a la formación, complementación, promoción, reconversión y rehabilitación de los trabajadores.

Desde la promulgación de la Ley 1446 sobre capacitación ocupacional ('77) INACAP estructura parte significativa de sus acciones conforme a los criterios que establece el Servicio Nacional de Capacitación y Empleo, órgano creado por el Ministerio del Trabajo y Previsión Social, destinado a materializar las políticas de capacitación que en el país se realizan.

NOMINA DE ASOCIACIONES AFILIADAS

<u>PRESIDENTE</u>	<u>ASOCIACION</u>
<u>I REGION</u>	
JORGE RAIGADA RIVADENEIRA (TITULAR)	"PIA"
CARLOS FERNANDEZ ROJAS (INTERINO)	
RAMON PEREZ OPAZO	"PIA"
<u>II REGION</u>	
FRANCISCO MONTERO CANALES	"PIA"
EDUARDO GALLEGOS CRUZ	"PIA"
RENE OPAZO RAMIREZ	"PIA"
<u>III REGION</u>	
GUIDO VARGAS BERNAL	"PIA"
LINO MUÑOZ BARRAZA	"PIA"
ENRIQUE DE RAUCOURT RIVET	"PIA"
ENRIQUE CORTES TAPIA	"SIPROFOTO"

Correspondencia rehusada.-

A "CONUPIA" A LO LARGO DEL PAIS

FONO	DIRECCION	CIUDAD
32679	SOTOMAYOR N° 598/CASILLA 1207	ARICA
21830	VIVAR N° 1038/CASILLA 543	IQUIQUE
317-122	BOLIVAR N° 151	TOCOPILLA
95	BAÑADOS ESPINOZA N° 358 CASILLA 167	CALAMA
21693	BAQUEDANO N° 539,2° PISO	ANTOFAGASTA
80002	CASILLA 128	CHAÑARAL
1078	YERBAS BUENAS N° 460 CASILLA 194	COPIAPO
81	MERCED N° 601/CASILLA 77 COLIPI N° 202	VALLENAR COPIAPO

IV REGION

JOSE BERTOLING B.	"PIA"
MANUEL SANTANDER TORRES	"FIA"
LUIS NELSON OLIVA	"PIA"
ROBERTO DEBED ALAMO	"PIA"

V REGION

JOSE SABAL RABI	"PIA"
ROBERTO BARRAZA MORENO	"PIA"
FRANCISCO REBOLEDO REBOLLEDO	"FIA"
HUMBERTO PONCE SUAZO	"FIA"
GASTORNO PRUDANT DIAZ	"PIA"
VOLTAIRE ARRIAGADA COLOMBE	"PIA"
LEONDRIC PONS PEREZ	"ASIVA"
JESUS AZCORRA PEREDA	"APIVA"
HERNAN ORTIZ MADRID	"APIASA"
GUILLERMO CASTRO VIVANCO	"PIA"

AREA METROPOLITANA

JUVENAL NCRAMBUENA N.	"FIA"
-----------------------	-------

360	CORDOVEZ Nº 540, 2º PISO CASILLA 213	LA SERENA
1117	ELEUTERIO RAMIREZ Nº 700	COQUIMBO
39	URMENETA Nº 286	ANDACOLLO
797	INDEPENDENCIA Nº 293	OVALLE
185-45-66	SERRANO LOCAL Nº 14	LA LIGUA
265 - R	FREIRE Nº 128	SAN FELIPE
21288	PAFUDO Nº 536	LOS ANDES
301	COCHRANNE Nº 568	LA CALERA
1271-88	CASILLA 143	QUILLOTA
7	O'HIGGINS Nº 40	LIMAY-LIMAY
974068	1 PONIENTE Nº 350/CASILLA 1025	VIFA DEL MAR
58575	VICTORIA Nº 2361	VALPARAISO
32191	INMACULADA CONCEPCION Nº 127 2º PISO/CASILLA 97	SAN ANTONIO
1470	BLANCO Nº 1001	QUILFUE
	SERRANO Nº 45	MELIPILLA

ALEJANDRO DENHAM NUÑEZ	"AITA"	383040
CARLOS CAUTIVO R.	"PIA"	
BERGIC PEREZ MORENO	"PIA"	23377
CARLOS RISHMAGUE ODDE	"APICAL"	229139
RAUL VICUÑA ARANCIBIA (TITULAR)	"ASQUINTA"	97922
RAFAEL CALDERON CABEZAS (INTERINO)		
JORGE GOLDSMITH GOMEZ	"ASFAL"	228984
ARTURO PREISLER SANGMEISTER	"ASFAMA"	213617
JORGE CHEIRE FOUDENSAN	"ASIMET"	380501
NELSON RADICE COMPARATO	"CORMETAL"	714150
LEONARDO GOMEZ MANCINI	"AFIQUIM"	561821
CARLOS ROMAN CONTRERAS	"SIND. RELOJE ROS"	391341
SANTIAGO RAMB CANALEZ	"SIPCEC"	82605
EDGARD PFENNINGS HOFFMANN	"PROD. ALIMEN TICIOS"	90204
JUAN FERNANDEZ MONTALVA	"ASIMPRES"	235019 257706
SANTALEON CALVO RUIZ	"AMPICH"	96363
JORGE MCREIRA VASQUEZ	"JOYEROS Y AFINES"	394166
CONRADO ARRIAGADA NVOA	"APIALCO"	295140
CONRADO ARRIAGADA NVOA	"FECHIPAN"	82927
FRANCISCO BOUZO FAVON		
VICTOR FEDREROS TAVEZ	"PIA"	

PDTE. RIOS N° 31, OF. 01	SANTIAGO
SANTELICES N° 208	ISLA DE MAIPC
ARTURO PRAT N° 713	MELIPILLA
SANTA ROSA N° 744	SANTIAGO
AGUSTINAS N° 2306	SANTIAGO
SAN FRANCISCO N° 984	SANTIAGO
CASILLA N° 2587	SANTIAGO
AGUSTINAS N° 785, OF, 454	SANTIAGO
EJERCITO N° 426	SANTIAGO
CASILLA 2093	SANTIAGO
PASAJE MATTE N° 957, OF. 4	SANTIAGO
MIRAFLORES N° 590, 2° PISO	SANTIAGO
UNION AMERICANA N° 158	SANTIAGO
CANADA N° 253, DPTO. C	SANTIAGO
REPUBLICA N° 371	SANTIAGO
MONJITAS N° 715	SANTIAGO
CORREO MIRAMONTE	LAS CONDES
MANUEL RODRIGUEZ N° 66	SANTIAGO
21 DE MAYO N° 0189	PUENTE ALTO

CARLOS VEGA V. "SIPROARCAL" 92362
VI REGION

LUIS BARAHONA F. "PIA" 22357

PEDRO RAJIREZ ARRIAGADA "PIA" 141

DAGOBERTO VASQUEZ GATICA "PIA" 216

VII REGION

OCTAVIO QUIROZ MUÑOZ "PIA" 1358

JORGE VASQUEZ GONZALEZ "PIA" 33783
32495

ANGEL MUÑOZ ROJAS "PIA"

ERNESTO CABRERA REVECO "PIA" 77

OSMAN VALVERDE CONTRERAS "PIA" 41

LUIS CASTILLO C. "PIA"

VIII REGION

DIEGO ORTEGA MEDEL "PIA" 21477
21350

RAMON FLORESCIO "AMPICH" 27012

RENE ZAMBRANO ZUÑIGA "AFICAL"

EDUARDO VALLEJOS BELTRAN "AMPICH" 42050

TULIO MOSSO "PIA" 142

SAN ALFONSO N.º 136

SANTIAGO

CUEVAS N.º 848/CASILLA 494

CASILLA - M

CASILLA N.º 161

RANCAGUA

SAN FERNANDO

SANTA CURZ

CARMEN N.º 584

2 SUR N.º 1639/CASILLA 848

CURICO

TALCA

CRUZ N.º 276/CASILLA 115

CASILLA 14 - D

MAIPU N.º 240/CASILLA 334

IGUALDAD N.º 280

CONSTITUCION

SAN JAVIER

LINARES

PARRAL

EL ROBLE N.º 589, 2.º PISO

CHILIAN

BARROS ARANA N.º 301

ONGOLMO N.º 115

ANIBAL PINTO N.º 85/CASILLA 39

CASILLA 211

CONCEPCION

CONCEPCION

TALCAHUANO

TOME

GREGORIO GONZALEZ C.	"PIA"	
RAUL ORELLANA MARTINEZ	"PIA"	256
NELSON GALLARDO PETIT-LOURENT	"PIA"	
JORGE FINEDA CARVALLO	"PIA"	
HERNAN SELAIVE CARRILLO	"PIA"	22298 21002
JUAN ANTONIO MORA MELLA	"PIA"	69
<u>IX REGION</u>		
RUBEN GALLEGOS SOBARZO	"PIA"	294
GABRIEL SANCHEZ SILVA	"PIA"	
JOSE VAN WEZEEL	"PIA"	
JORGE VALENZUELA CHAVEZ	"PIA"	
GREGORIO RIVAS S.	"PIA"	82
RICARDO CRTIZ ESCOBAR	"ASINCA"	31217 32281
PROSFERINA JARAMIIC	"ASOC. ARTESA NOS"	35136
ADOLFO BECKER C.	"PIA"	114
SERGIO DURAN ARAVENA	"PIA"	84
<u>X REGION</u>		
JUAN CUVERTINO GOMEZ	"PIA"	58
JUAN SAVEDRA	"PIA"	

PDTE. AGUIRRE CERDA N° 420
CARRERA N° 1/CASILLA 45
ARTURO FRAT N° 190
AV. ALESSANDRI N° 286
VALDIVIA N° 485/CASILLA 278

CASILLA 136

ARTURO FRAT N° 323/CASILLA 36
ALCAZAR N° 968
SANTA CRUZ N° 721
CASILLA 51
CASILLA 76
CRUZ N° 579/CASILLA 562

GABRIELA MISTRAL N° 01525
CAMPOS DEPORTIVOS
CASILLA 325
CASILLA 133

ESPERANZA N° 281/CASILLA 96
CASILLA 58 - A

CORONEL
LOTA
CANETE
LAJA
LOS ANGELES

MULCHEN

ANGOL
COLLIFULLI
TRAIGUEN
VICTORIA
CURAUCUTIN
TEMUCO

TEMUCO

VILLARICA
LONCOCHE

LANCO
PANGUIFULLI

HERIBERTO WEBER	"PIA"	2355
RAUL TCLEDO	"PIA"	
VICTOR HOTT	"PIA"	
CELESTINO VELASQUEZ	"PIA"	288
JOSE DIESTRE GIL (TITULAR)	"PIA"	3137
ROSAMEL ANTIFA ROSAS(INTERINO)		
NICOLAS MIRIC DUBRAVIC	"PIA"	3291
CARLOS STUMPFOLL M.	"PIA"	361
VLADIMIR CAKS	"PIA"	401

XI REGION

HUBERTO PEREZ ZURITA	"PIA"	
ANIBAL ROJAS ALVAREZ	"PIA"	

XII REGION

OLIVERIO REYES OLAVARRIA	"PIA"	
FEDERICO GUTIERREZ G.	"PIA"	22978

CASILLA 68
PICARTE N.º 333, OF. 4
BALMACEDA N.º 12
VICUÑA MACKENA N.º 12
CASILLA 467
CASILLA 1118

URMENETA N.º 251/CASILLA 971
CASILLA 407
BLANCO N.º 322, 2.º PISO
CASILLA 239

LORD COCHRANNE N.º 216
CASILLA 248
CASILLA 429

GALBARINO 680/CASILLA E
BALMACEDA N.º 649

VALDIVIA

LOS LAGOS
PAILLACO
RIO BUENO
OSORNO

PUERTO MONTT
ANCUD
CASTRO

PUERTO AYSEN
COYHAIQUE

FUERTO NATALES
PUNTA ARENAS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Resumen de los Estados de Situación al 30 de Junio de 1979, presentados por los Bancos de Fomento e IFICOOP

(Monedas chilena y extranjeras)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO

Código	Nombre de la Empresa	Fondos Disponibles	Colecciones				Inversiones Financieras	Otras Cuentas del Activo	Activo Fijo	Cuentas de Gastos	TOTAL GENERAL
			Con Recursos Propios	Por Cta. con Recursos o Garantía del B.C.CH.	Hipotecarias	Contingentes					
501	Banco de Fomento de Valparaíso	34.457	257.437	497.457	---	87.203	9.933	61.447	47.304	116.914	1.112.184
502	Banco Unido de Fomento	193.626	3.099.872	664.376	698.768	451.387	110.079	395.353	56.259	282.303	4.952.020
503	Banco de Fomento del Bic-Bio	907	375.556	261.299	---	8.053	2.238	35.424	24.967	78.634	687.073
504	Banco Hipotecario y de Fomento Nacional	206.539	1.809.567	320.061	1.486.153	68.989	28.991	377.415	80.163	626.587	5.003.465
505	Banco Hipotecario y de Fomento de Chile	120.025	2.242.807	206.297	346.692	142.196	298.442	135.233	100.001	441.764	4.032.457
506	Colocadora Nacional de Valores, Bco. de Fto.	84.035	1.740.311	2.011	---	---	491.306	307.278	46.289	567.312	3.238.547
801	Instituto de Financiamiento Cooperativo IFICOOP	3.567	629.350	341.278	158.754	178.387	346.455	198.252	40.620	159.903	2.056.586
TOTAL GENERAL		642.206	9.054.900	2.291.779	2.690.365	936.215	1.287.446	1.510.399	396.598	2.273.417	21.082.327

PASIVO

Código	Nombre de la Empresa	Captaciones y otras Obligaciones	Intermediación de Documentos	Obligaciones Hipotecarias	Obligaciones Contingentes	Préstamos Obtenidos en el País	Finca. y Otras Obligaciones Contratadas en el Exterior	Otras Cuentas del Pasivo	Capital y Reservas	Cuentas de Ingresos	TOTAL GENERAL
502	Banco Unido de Fomento	39.274	---	694.918	451.387	781.983	1.986.645	340.294	345.330	332.189	4.952.020
503	Banco de Fomento del Bic-Bio	84.137	---	---	8.053	281.390	162.315	29.652	89.474	82.052	687.073
504	Banco Hipotecario y de Fomento Nacional	300.863	15	1.628.751	68.989	700.018	430.376	294.688	306.822	664.947	5.003.465
505	Banco Hipotecario y de Fomento de Chile	821.368	---	347.881	142.196	346.286	1.260.285	391.928	261.631	470.931	4.032.457
506	Colocadora Nacional de Valores, Bco. de Fto.	1.217.237	418.135	---	---	206.455	448.335	166.183	189.640	692.565	3.238.547
801	Instituto de Financiamiento Cooperativo IFICOOP	73.097	---	101.857	178.387	822.806	504.850	229.622	297.392	148.866	2.056.586
TOTAL GENERAL		8.176.196	418.150	2.773.107	936.388	3.401.942	4.824.388	1.515.414	1.631.352	2.406.409	21.082.327

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Resumen de los Estados de Situación al 30 de Junio de 1979, presentados por los Bancos Comerciales y del Estado

(Monedas chilena y extranjeras)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO

Código	Nombre de la Empresa	Fondos Disponibles	Colocaciones				Inversiones Financieras	Otras Cuentas del Activo	Activo Fijo	Cuentas de Gastos	TOTAL GENERAL
			Con Recursos Propios	Por Cta. con Recursos e Garantía del BCCIL	Hipotecarias	Contingentes					
001	Banco de Chile	7.488.180	22.152.040	1.441.588	33.500	9.207.143	726.821	2.456.663	2.784.441	4.036.822	50.327.193
002	Banco Español-Chile	2.292.056	8.640.195	2.265.788	749.479	2.003.142	213.844	1.496.668	1.037.435	2.247.551	20.845.953
006	Banco de Talca	1.329.232	4.655.245	1.205.413	187.321	831.704	408.513	678.616	452.482	1.392.180	11.138.703
008	Banco O'Higgins	2.137.565	5.446.005	640.294	—	2.306.825	261.690	528.631	587.945	915.743	12.824.693
009	Banco Israelita de Chile	642.124	1.476.277	128.264	—	791.793	111.280	83.872	287.588	385.421	3.906.619
010	Banco Osorno y La Unión	1.163.509	3.732.789	299.017	—	1.183.308	126.626	417.662	1.116.176	692.668	8.731.753
011	Banco Continental	757.167	2.651.687	102.205	—	736.725	630.573	280.236	300.525	511.418	8.970.530
014	Banco Sud Americano	2.714.164	9.604.584	816.214	218.484	3.674.076	439.930	619.320	725.945	1.751.877	20.562.594
016	Banco de Crédito e Inversiones	3.079.419	11.150.282	1.063.612	—	3.758.282	912.191	1.235.993	1.396.177	2.577.799	25.191.953
017	Banco Do Brasil	167.144	265.306	4.186	—	97.545	20.266	46.196	156.812	71.037	628.497
022	Banco del Trabajo	2.015.002	7.918.012	1.007.843	26.180	2.785.814	510.424	635.218	771.345	1.514.430	17.184.260
024	Banco Austral de Chile	172.012	503.464	—	—	71.189	52.319	154.267	51.090	127.370	1.131.723
026	Banco Comercial de Curicó	906.074	1.510.194	207.464	—	866.762	4.962	127.450	410.891	376.503	4.410.297
027	Banco de Concepción	1.830.593	6.412.639	1.324.456	5.603	1.703.907	354.716	687.248	723.334	1.483.672	14.526.168
029	Banco de Constitución	576.052	1.643.754	720	—	699.761	284.928	136.916	179.293	426.511	3.949.925
030	Banco Regional de Linares	52.382	200.183	206.270	—	28.849	—	20.371	33.418	52.746	594.221
031	Republic National Bank of New York	86.114	375.919	—	—	89.349	12.600	36.665	40.602	23.823	665.072
032	Bank of America	43.299	100.045	—	—	22.627	360	12.635	107.581	41.664	326.211
033	Citibank N. A.	102.819	610.171	—	—	241.806	82.250	37.688	75.477	121.605	1.281.816
034	Banco Real	186.096	367.859	33.888	—	152.181	103.800	40.035	42.064	72.323	898.216
035	Banco de Santiago	2.813.256	8.882.938	280.979	213.293	1.778.152	712.093	562.139	242.836	1.619.321	17.105.007
036	Banco Do Estado de Sao Paulo S. A.	17.552	42.298	—	—	7.294	27.100	15.965	77.944	24.406	212.561
037	Banco de Santander	58.507	164.594	—	—	53.999	29.690	48.428	4.465	39.410	399.093
038	Banco Exterior	102.292	81.403	—	—	23.242	—	14.192	51.604	18.459	291.192
	Total Bancos Comerciales	30.732.610	98.587.883	11.048.401	1.431.860	33.113.405	6.034.376	10.373.072	11.657.450	20.626.760	223.506.277
012	Banco del Estado de Chile	20.298.925	26.992.378	5.626.542	402.809	7.700.629	2.071.794	14.801.146	2.342.341	6.398.129	85.604.693
	TOTAL GENERAL	51.001.535	124.580.261	16.674.943	1.834.669	40.814.094	8.106.570	25.174.218	13.999.791	26.924.889	309.110.970

PASIVO

Código	Nombre de la Empresa	Depósitos, Captaciones y otras Obligaciones	Intermediación de Documentos	Obligaciones Hipotecarias	Obligaciones Contingentes	Préstamos Obtenidos en el País	Pisos y otras Obligaciones Contratadas en el Exterior	Otras Cuentas del Pasivo	Capital y Reservas	Cuentas de Ingresos	TOTAL GENERAL
001	Banco de Chile	16.566.667	1.289.443	36.781	9.377.284	2.163.234	9.012.115	2.953.627	4.227.416	4.700.631	50.327.198
002	Banco Español-Chile	9.065.543	322.923	788.325	2.008.717	2.615.402	1.753.673	1.043.353	1.025.727	2.322.295	20.945.958
006	Banco de Talca	5.219.759	305.015	201.496	840.005	1.606.722	771.640	320.573	485.379	1.388.117	11.138.706
008	Banco O'Higgins	4.831.177	63.310	—	2.392.458	805.039	2.154.836	580.323	956.012	1.041.543	12.824.698
009	Banco Israelita de Chile	1.630.572	4.390	—	792.932	145.263	400.182	185.935	355.885	391.480	3.906.619
010	Banco Osorno y La Unión	2.702.964	78.820	—	1.187.597	560.372	1.682.684	629.371	1.085.066	804.891	8.731.755
011	Banco Continental	1.940.590	546.610	—	737.849	490.294	937.034	359.854	422.542	535.763	5.970.536
014	Banco Sud Americano	6.602.778	537.689	228.551	3.750.785	872.873	4.877.413	779.091	1.057.382	1.856.032	20.562.594
016	Banco de Crédito e Inversiones	9.739.938	2.002.271	—	3.742.376	1.105.252	3.017.435	1.439.544	1.547.222	2.597.917	25.191.955
017	Banco Do Brasil	223.266	—	—	124.243	3.727	68.928	98.845	234.225	75.258	828.492
022	Banco del Trabajo	7.426.119	333.920	27.825	2.875.650	1.061.734	2.016.723	939.011	889.822	1.613.464	17.184.268
024	Banco Austral de Chile	639.364	—	—	71.533	16.000	57.999	113.679	99.824	133.322	1.131.721
026	Banco Comercial de Curicó	1.575.822	130	—	893.972	207.465	528.151	251.604	563.007	392.146	4.410.297
027	Banco de Concepción	5.798.274	436.783	8.929	1.720.437	1.640.276	1.984.063	542.230	886.186	1.513.996	14.526.166
029	Banco de Constitución	1.803.464	225.560	—	669.761	135.936	337.236	139.828	166.943	441.197	3.949.925
030	Banco Regional de Linares	214.863	—	—	28.849	219.160	19.926	16.522	44.060	50.822	664.221
031	Republic National Bank of New York	245.386	12.600	—	89.349	20.500	105.142	28.997	143.543	19.555	665.072
032	Bank of America	100.650	—	—	22.677	—	11.480	23.666	136.014	34.774	328.211
033	Citibank N. A.	376.461	—	—	241.805	94.000	214.706	54.270	170.378	130.196	1.281.816
034	Banco Real	337.106	—	—	152.741	33.888	176.780	50.445	168.918	78.338	998.216
035	Banco de Santiago	8.974.933	72.500	215.950	1.779.310	1.356.109	1.755.232	459.163	827.923	1.663.887	17.105.007
036	Banco Do Estado de Sao Paulo S. A.	16.323	—	—	7.294	—	4.304	26.953	142.799	14.888	212.561
037	Banco de Santander	103.188	2.900	—	34.114	—	4.434	56.119	137.000	41.338	399.093
038	Banco Exterior	45.387	—	—	23.242	—	49.499	13.226	135.280	24.558	291.192
	Total Bancos Comerciales	86.178.594	6.234.864	1.504.857	33.614.930	15.153.266	31.939.605	11.106.229	15.907.542	21.666.360	223.506.277
012	Banco del Estado de Chile	39.615.494	—	425.061	7.922.083	5.748.476	6.495.542	7.888.644	10.526.382	6.961.015	85.604.693
	TOTAL GENERAL	125.794.088	6.234.864	1.929.918	41.537.015	20.901.736	38.435.147	18.994.873	26.435.924	28.627.406	306.110.970

The Proposed "Guaranty Fund for Small Businessmen"
(Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios)

INTRODUCTION

A considerable consensus has developed in Chile around the view that insufficient guarantees or collateral are one of the chief impediments to the financing of the credit requirements of small business. Not surprisingly, this view is unanimous in the private banking community, but it is also shared in the public sector as well (CORFO, Banco del Estado). In both sectors, there is also agreement that a second impediment is the cost of managing or processing small loans; the overheads is virtually the same regardless of the size of the loan. The small business community acknowledges these points, but they give different weights to their importance. They point out that there are not a few instances where the extent of guarantees required is excessive, and that assets put up for collateral are valued too low with the result that a nominal 150% of guarantees becomes 300% or more. (As one businessman put it: "I signed over everything I had except for my wife and children."). What is more, they add, the current banking standard is traditional and excessively security-conscious, and insufficient attention is given to the value or feasibility of the project itself.

As a means of resolving this matter of guarantees, a "Guaranty Fund for Small Businessmen" has been drafted by the Central Bank and proposed for the President's signature. This draft follows earlier studies by CONUPIA, by SERCOTEC (filial of CORFO), and by Hubert Sainmond, UNIDO expert. While adapted to the circumstances in Chile, the measure is in the pattern of other Guarantee Funds which are in vigencia in other parts of Latin America. Our impression is that there is virtual unanimity that such a Fund is necessary and desirable, but there seems also to be some vestigial differences around the adequacy of the Fund in respect to coverage: in respect to the total capital provided; in respect to the size eligibility of small business (measured in capital or fixed assets); in respect to the maximum limit for eligible loans; and in respect to the larger requirements (as seen by them) of small-scale industry.

Essentially, the Fondo de Garantía is an insurance scheme which will provide some protection to the lender in the event of default. More important - and more likely - it permits the lender to extend himself a bit more where he perceives a shortfall of guarantees in the case of a feasible project.

The basic features of the draft for the Small Business Guaranty Fund are:

- a. Eligibility - Small business men in the fields of industry, agriculture, commerce, and trade may apply for loans to their local banks provided that the value of their capital or assets does not exceed 3,000 Development Units (Unidad de Fomento). In the first week of July 1979 700 pesos, that is 21,000,000 pesos or US\$52,000 on that day. (In the case of agriculture, up to 15 H.R.B. hectareas de riego basico).
- b. Maximum Loan and Period - Up to 1,000 U.F. which in the first week of July was equivalent to US\$17,500.
- c. Maturity - not to exceed 5 years.
- d. Minimum Loan - There is no mention of a minimum amount.
- e. Size of the Fund - The Fund will be constituted by 265,000 U.F. or 185,500,000 pesos (based on its value in the first week of July 1979), or the equivalent of US\$4,638,000. By the time the Fund is constituted, it should approach US\$5,000,000.
- f. Existing Credits - if the would-be borrower already has existing credits exceeding 1,000 U.F., he is not eligible for any further loans under the Guaranty Fund. If his debts are less than 1,000 U.F., he may borrow up to the difference.
- g. Guarantees - the Guaranty Fund will be complementary to the customary guarantees and collateral required by the financial intermediary. The Fund will guarantee up to 70% of the individual loan.
- h. Uses of the loan - for investment (fixed assets such as plant and equipment) and working capital.

OBSERVATIONS

Inasmuch as the decision has been made to go ahead with the Loan Guaranty Fund, we can do little more than offer an educated guess as to its probable effects, noting in passing that the approval of this law is, nevertheless, an important step in the right direction. The size of the Fund and the maximum loan which can be made under the guarantees under the draft law are quite conservative in the light of the capital investment requirements of small scale industry, let alone taking into account its working capital requirements. And all the more so with the scope of the proposed law taking in industry and agriculture and commerce.

The eligibility limitation of approximately US\$50,000 on the value of the fixed assets or capital seriously reduces the applicability of the Fund. According to our survey findings, the average value of the fixed assets per firm was US\$341,000, considerably above the limit of US\$50,000. And even if a distinction is made between the smaller firms with 25 or less employees and those with 26 or more employees, the difference is notable. For those firms with 25 or less, the average value of the assets is US\$168,000 or almost 3½ times the stated limit, and of course, for the firms with 26 or more employees, where the average value rises to US\$566,000, the difference is greater still.

In terms of net worth (patrimonio), comparative results are similar. Average net worth for the whole sample was US\$335,000, and US\$603,000 for those with 26 or more.

By the same token, the loan maximum of (around) US\$17,000 can hardly go very far for the small industrial establishment. For one thing, there is hardly a decent new machine that will cost less. (As one machine shop operator indicated, pointing to a lathe: "I bought this for US\$10,000 ten years ago; it must be worth US\$50,000 or US\$80,000 today.") And secondly, it leaves little margin for some additional working capital to go with the machine(s).

One surmises that the framers of the bill hoped to proceed cautiously, wishing to see the Fund work out as a practical matter before committing themselves more fully in this venture. In fairness, it should be added that the prudent approach has its merits, and it includes two considerations that bear mention: the first is that in order to attain the national objective of bringing down the rate of inflation, special.

care must be taken not to contribute to any state-endorsed deficitary ventures; and the second is that some time will be needed to permit the banking system, especially the private commercial banks, to organize themselves to handle these loans at an acceptable cost. In response to the concern contained in the first consideration, we can cite SERCCTEC's analysis that the venture, as an insurance enterprise, is quite rentable (based on the small percentage of delinquencies), and it is not likely to add to the state's losses. The second consideration - that the banks will need time to set up the procedures for handling numerous small loan applications - is quite evident and thoroughly justified.

Our own view is that the draft law does lean over excessively on the side of conservatism, but it is hardly a fatal defect provided that the banks show sufficient flexibility and alertness to respond as needed. It is possible, with the passage of time, that banks will liberalize their own standards and criteria if they are justified by the circumstances, and that the size of the fund can be enlarged. Beyond the concern over procedures and standards, however, the basic facts remain, namely, that the investment and working capital requirements of small and medium scale industry are large and mounting; the age and obsolescence of their machinery and equipment are a patent fact; and the benefits to be gained from financing the potential investment will be reflected in a keener competitiveness, extended markets, increase employment, regional development, and an improved industrial structure through more and better subcontractual relations.

The other - and perhaps the best thing that can be done for small scale industry - and as a complement to the Loan Guaranty Fund - is to keep the economy buoyant, reduce the rate of inflation, and with it, the rate of interest. Hopefully, the excellent progress that had been made through the year 1978 will continue.

BANCO DEL ESTADO DE CHILE
Gerencia de Fomento

PRESTAMOS DE FOMENTO REAJUSTABLES DEL SECTOR INDUSTRIAL
OTORGADOS DURANTE EL AÑO 1974

(Cifras en miles de pesos)

REGIONES Y RUBROS	N° OP.	Monto Primitivo	0 200	201 400	401 800	801 1.200	1.201 1.500	1.501 2.000	2.001 Adelante	De 1 a 3 Años	A más de 3 Años
<u>V REGION</u>											
Manufacturas productos metálicos	1	18	18								18
Transportes de pasajeros y carga	2	38	38							23	15
<u>MEIROPOLITANA</u>											
Industria automotriz	1	5	5								5
Industrias textil y cueros	1	3	3								3
Industrias productos metálicos	3	293	293								293
Industrias varias	1	11	11								11
Industria maderera, prod. madera y corcho	1	15	15								15
Industria alfarería vidrios y otros	1	3.420						3.420			3.420
Construcción viviendas y otros	2	202	202								202
Transporte de pasajeros y carga	5	434	104	330							434
Hoteles y lugares de turismo	2	94	94							4	90
Aeroindustrias	1	8	8								8
<u>VII REGION</u>											
Transporte de pasajeros y carga	1	34	34								34
<u>IX REGION</u>											
Hoteles y lugares de turismo	3	136	136								136
<u>X REGION</u>											
Hoteles y lugares de turismo	1	10	10								10

BANCO DEL ESTADO DE CHILE
Gerencia de Fomento

PRESTAMOS DE FOMENTO REAJUSTABLES DEL SECTOR
OTORGADOS DURANTE EL AÑO 1975

REGIONES Y RUBROS	N° OP.	Monto Primitivo	0 200	201 400
<u>I REGION</u>				
Transporte de pasajeros y carga	4	11	11	
<u>III REGION</u>				
Transporte de pasajeros y carga	1	64	64	
<u>V REGION</u>				
Industrias alimenticias	2	2.849	195	
Industrias textiles y cueros	1	250		250
Industria maderera, prod. madera y corcho	1	165	165	
Transporte de pasajeros y carga	1	68	68	
<u>METROPOLITANA</u>				
Explotación minerales metálicos	1	7	7	
Extracción yodo, salitre y sal	1	11.875		
Industria automotriz	2	54	54	
Industrias alimenticias	4	5.575	180	257
Industrias y productos del papel	10	4.649	391	465
Fabricación sust. quim. deriv. petróleo y carb	6	10.505	29	
Fabric. prod no met. barro, loza, porcelana	1	115	115	
Otras industrias manufactureras	4	1.687	220	365
Industrias metálicas básicas	4	3.555	161	394
Fabric. prod. metalicos máquinas y equipos	5	1.501	276	218
Industrias textiles y cueros	7	2.838	338	
Construcciones y obras públicas	1	200	200	
Construcción viviendas y otras	2	678	97	
Transportes de pasajeros y carga	19	1.613	723	
Frigoríficos y almacenaje	3	907	302	
Hoteles y lugares de turismo	2	104	104	
<u>VII REGION</u>				
Industria automotriz	1	37	37	
Fábrica sust. quim. deriv. petróleo y carbón	1	143	143	

FOR INDUSTRIAL

(Cifras en miles de pesos)

	401 800	801 1.200	1.201 1.500	1.501 2.000	2.001 Adelante	De 1 a 3 Años	A más de 3 Años	
								11
						64		
					2.654	2.654	195	
						250		
						165		
						68		
								7
					11.875		11.875	
						54		
					5.138	5.203	372	
1.942	1.851					2.305	2.344	
1.040			1.675	7.761			10.505	
						115		
	1.100						1.687	
800				2.200		1.355	2.200	
1.007						1.187	314	
				2.500		2.826	12	
						200		
581							678	
	890					1.613		
605							907	
							104	
								37
						143		

BANCO DEL ESTADO DE CHILE
Gerencia de Fomento

PRESTAMOS DE FOMENTO REAJUSTABLES DEL SECTOR INDUSTRIAL
OTORGADOS DURANTE EL AÑO 1975

(Cifras en miles de pesos)

REGIONES Y RUBROS	N° OP.	Monto Primitivo	Monto							De 1 a 3 Años de	
			0	201	401	801	1.201	1.501	2.001	Adelante	Años
<u>VIII REGION</u>											
Industria maderera, prod. madera y corcho	1	21	21								21
Hoteles y lugares de turismo	1	33	33								33
<u>IX REGION</u>											
Industria automotriz	1	180	180								180
Construcción viviendas y otras	1	2	2								2
Hoteles y lugares de turismo	1	46	46								46
<u>X REGION</u>											
Industria automotriz	1	13	13								13
Transporte de pasajeros y carga	2	107	107								107
<u>XII REGION</u>											
Industria maderera, prod. madera y caucho	1	52	52								52
Transporte de pasajeros y carga	2	478	71		407						71 407

BANCO DEL ESTADO DE CHILE
Gerencia de Fomento

PRESTAMOS DE FOMENTO REAJUSTABLES DEL SECTOR INDUSTRIAL
OTORGADOS DURANTE EL AÑO 1976

(Cifras en miles de pesos)

REGIONES Y RUBROS	N° OP.	Monto Primitivo	0 200	201 400	401 800	801 1.200	1.201 1.500	1.501 2.000	2.001 Adelante	De 1 a 3 Años	3 A más de 3 Años
<u>V REGION</u>											
Industria alimenticia	2	2.038			538			1.500			2.038
Fabric.prod.no met.barro,loza,porcelana	1	841				841					841
Transporte de pasajeros y carga	1	287		287						287	
<u>METROPOLITANA</u>											
Explotación de minas y canteras	1	4.804							4.804	4.804	
Industrias textiles y cueros	5	29.228	181		454				28.593	635	28.593
Fabric.sust.quím.deriv.petróleo y carbón	3	23.951					1.935	22.016		23.951	
Industria maderera,prod.madera y corcho	1	207		207						207	
Alfarería,vidrios y otros	2	23.292						23.292			23.292
Ind.metalúrgicas de met. no ferrosos	2	9.258						9.258	6.572	100	2.686
Ind. productos metálicos	1	100	100							100	
Industrias varias	5	13.676	17	289			1.378		11.992	9.352	4.324
Construcción de viviendas y otras	2	2.838			561				2.277	2.277	561
Transporte de pasajeros y carga	2	7.006	172						6.834	172	6.834
<u>VI REGION</u>											
Explotación de minerales no metálicos	1	1.601						1.601			1.601
Hoteles y lugares de turismo	1	153	153								153
<u>VII REGION</u>											
Agroindustrias	1	8.980							8.980		8.980
<u>VIII REGION</u>											
Industrias textiles y cueros	1	11.891							11.891		11.891
<u>X REGION</u>											
Industrias varias	1	3.408							3.408		3.408

BANCO DEL ESTADO DE CHILE
Gerencia de Fomento

PRESTAMOS DE FOMENTO REAJUSTABLES DEL SECTOR INDUSTRIAL
OTORGADOS DURANTE EL AÑO 1977

(Cifras en miles de pesos)

REGIONES Y RUBROS	N° Op. Primitivo	Monto	0 200	201 400	401 800	801 1.200	1.201 1.500	1.501 2.000	2.001 Adelante	De 1 a 3 Años	A más de 3 Años
<u>IV REGION</u>											
Industrias varias	1	208	208							208	
<u>V REGION</u>											
Industrias alimenticias	1	27.665							27.665		27.665
Industrias textiles y cueros	1	1.675						1.675		1.675	
Industrias varias	3	2.944		249	461				2.234	710	2.234
Construcción de viviendas y otras	1	221		221						221	
<u>METROPOLITANA</u>											
Industria Automotriz	3	11.747							11.747		11.747
Industrias Alimenticias	9	166.982		351	701				165.930	1.052	165.930
Industria de Textiles y cueros	28	156.814	121	765	1.944	1.936	2.675	1.705	147.668	68.900	87.914
Industria y productos de papel	2	975		314	661					661	314
Fabric.sust.quím.deriv.petróleo y car ón	7	138.808					1.259		137.549	95.110	43.698
Industria maderera,prod.madera y corcho	4	1.374		1.374						1.000	374
Industria alfarera,vidrios y otros	1	23.730							23.730		23.730
Industria metalúrgica,met.no ferrosos	3	11.374							11.374	7.235	4.139
Industria productos metálicos	4	26.054							26.054	4.636	21.418
Otras industrias manufact. varias	36	319.172	304	585	1.639	1.136	4.221	5.465	305.822	59.099	260.073
Electricidad gas y vapor	9	1.943	386	849	708					293	1.650
Construcción, obras públicas	1	9.084							9.084		9.084
Construcción viviendas y otras	10	83.019				1.987			81.032	23.245	59.774
Transporte de pasajeros y carga	4	6.552			420	2.263			3.869	2.683	3.869
Hoteles y lugares de turismo	2	3.853		330					3.523		3.853
Otros no especificados	1	203.640							203.640	203.640	
<u>VI REGION</u>											
Agroindustria	3	3.359				3.359				1.193	2.166
<u>VII REGION</u>											
Ind.maderera,prod.madera y corcho	1	1.589						1.589			1.589
Agroindustria	1	5.129							5.129		5.129

BANCO DEL ESTADO DE CHILE
Gerencia de Fomento

PRESTAMOS DE FOMENTO REAJUSTABLES DEL SECTOR INDUSTRIAL
OTORGADOS DURANTE EL AÑO 1977

(Cifras en miles de pesos)

REGIONES Y RUBROS	N° OP.	Monto Primitivo	Plazo					De 1 a 3 Años		A más de 3 Años	
			0	201	401	801	1.201	1.501	2.001	De 1 a 3 Años	A más de 3 Años
<u>VIII REGION</u>											
Industrias alimenticias	2	754		263	491					491	263
Industrias textiles y cueros	4	3.643			1.167	1.108	1.367			1.108	2.535
Industrias varias	2	3.068			465				2.603		3.068
<u>IX REGION</u>											
Industrias textiles y cueros	1	208		208							208
Industria maderera, prod. madera y corcho	1	157	157								157
Hoteles y lugares de turismo	1	3.660							3.660		3.660
Otros no especificados	1	2.744							2.774		2.774
<u>X REGION</u>											
Industrias varias	3	4.599			435	939				3.225	435
Electricidad, gas y vapor	1	2.539								2.539	2.539
Transporte de pasajeros y carga	1	2.228								2.228	2.228
Otros no especificados	4	11.418							1.681	9.737	11.418
<u>XI REGION</u>											
Industria maderera, prod. madera y corcho	1	712			712						712
Industrias varias	1	210		210							210
Transporte de pasajeros y carga	1	721			721						721
<u>XII REGION</u>											
Industria maderera, prod. madera y corcho	1	150	150								150
Hoteles y lugares de turismo	1	886				886					886

BANCO DEL ESTADO DE CHILE
Gerencia de Fomento

PRESTAMOS DE FOMENTO REAJUSTABLES DEL SECTOR INDUSTRIAL
OTORCADOS DURANTE EL AÑO 1978

(Cifras en miles de pesos)

REGIONES Y RUBROS	N° OP.	Monto Primitivo	0 200	201 400	401 800	801 1.200	1.201 1.500	1.501 2.000	2.001 Adelante	De 1 a 3 Años	3 Años A más de 3 Años
IV REGION											
Industrias alimenticias	1	5.198							5.198		5.198
V REGION											
Industrias textiles y cueros	1	3.582							3.582	3.582	
Industria de productos metálicos	1	1.000				1.000					1.000
Industrias varias	2	1.799		246				1.553		799	
Agroindustria	1	6.244							6.244		6.244
METROPOLITANA											
Explotación minerales metálicos	24	229.353						3.951	225.402	8.688	220.665
Industria automotriz	3	19.744		354	665				18.725		19.744
Industrias alimenticias	8	18.269		520	1.515	891			15.343	947	17.317
Industrias textiles y cueros	26	137.991	169	286	2.925			3.113	131.498	30.041	107.950
Industrias y productos del papel	1	2.659							2.659		2.659
Fabricación sust. quím. deriv. petróleo y car.	6	116.955				895		3.500	112.560	4.395	112.560
Fabricación prod. min. no metálicos	3	58.420				924			57.496	924	57.496
Industria maderera, prod. madera y corcho	1	1.306					1.306				1.306
Industria maderera, prod. madera y corcho	2	9.504						1.951	7.553		9.504
Industria alfarera, vidrios y otros	2	17.299							17.299	17.299	
Industrias metalúrgicas met. no ferrosos	1	400		400							400
Industria de prod. metálicos	6	77.321							77.321		77.321
Otras industrias manufactureras	15	55.071	171	308	2.443	2.588		1.946	47.615	6.344	48.727
Electricidad, gas y vapor	6	4.471	465					1.504	2.502		4.471
Construcción de viviendas y otras	5	28.619				867			27.752	11.241	17.378
Transporte y almacenamiento	1	355		355						355	
Hoteles y lugares de turismo	1	1.946						1.946			1.946
Otros no especificados	2	618		214	404					618	
VI REGION											
Industrias alimenticias	1	2.132							2.132		2.132
Industria maderera, prod. madera y corcho	1	1.764						1.764			1.764
Industria de prod. metálicos	2	2.535				888		1.647		888	1.647
Vías de comunicación	1	409			409					409	
Agroindustria	1	344		344						344	

BANCO DEL ESTADO DE CHILE
 Gerencia de Fomento

**PRESTAMOS DE FOMENTO REAJUSTABLES DEL SECTOR INDUSTRIAL
 OTORGADOS DURANTE EL AÑO 1978**

(Cifras en miles de pesos)

REGIONES Y RUBROS	N° OP.	Monto Primitivo	0 200	201 400	401 800	801 1.200	1.201 1.500	1.501 2.000	2.001 Adelante	De 1 a 3 Años	A más de 3 Años
<u>VII REGION</u>											
Industrias alimenticias	1	320		320						320	
Otros no especificados	1	183	183							183	
Agroindustria	1	13.383							13.383		13.383
<u>VIII REGION</u>											
Construcción de viviendas y otras	1	8.057							8.057		8.057
<u>IX REGION</u>											
Industrias y productos del papel	1	1.360					1.360				1.360
Electricidad, gas y vapor	3	5.745		242	440				5.063		5.745
<u>X REGION</u>											
Industria maderera, prod. de madera y corcho	1	337		337							337
Industrias varias	1	460			460						460
Transporte y almacenamiento	1	921				921					921
<u>XI REGION</u>											
Industria maderera, prod. madera y corcho	1	1.509						1.509			1.509
Industrias varias	1	382		382							382
<u>XII REGION</u>											
Industrias alimenticias	1	1.072				1.072					.072

GERENCIA DE FOMENTO

CORPORACION DE FOMENTO DE LA PRODUCCION (CORFO)
PRESTAMOS Y CAUCIONES OTORGADOS DESDE ENERO AL 31-DICIEMBRE-1976

DIRECCIONES REGIONALES

AREA METROPOLITANA

REGIONES	TRAMOS US\$										TOTALES			
	Nº OP.	1 a 10.000	Nº OP.	40.001 a 50.000	Nº OP.	50.001 a 150.000	Nº OP.	150.001 a 500.000	Nº OP.	500.001 a 1.000.000	Nº OP.	1.000.001	Nº OP.	MONTO US\$
I IQUIQUE	7	40.332	14	410.799	1	53.333	-	-	-	-	-	-	22	504.464
II ANTOFAGASTA	16	69.056	19	461.201	6	397.532	-	-	-	-	-	-	41	927.789
III COPIAPO	5	18.998	4	98.831	-	-	-	190.881	-	-	-	-	10	308.710
IV LA SERENA	7	35.674	6	164.291	-	-	1	-	-	-	-	-	13	199.965
V VALPARAISO	14	82.443	14	367.463	2	178.520	-	-	-	-	-	-	30	628.426
VI RANCAGUA	20	114.192	40	937.493	4	240.313	-	-	-	-	-	-	64	1.291.998
VII TALCA	47	302.105	77	2.060.436	9	572.363	-	-	-	-	-	-	133	2.934.904
VIII CONCEPCION	35	189.100	20	419.069	-	-	-	-	-	-	-	-	55	608.169
IX TENCUCO	62	266.192	41	809.521	-	-	-	-	-	-	-	-	103	1.075.713
X PUERTO MONTT	68	326.213	49	1.014.106	1	54.333	-	-	-	-	-	-	118	1.394.652
XI COIHAIQUE	82	297.099	15	433.995	-	-	-	-	-	-	-	-	97	731.094
XII PUNTA ARENAS	24	93.786	12	296.151	1	50.067	-	-	-	-	-	-	37	440.004
SUBTOTAL REGIONES	387	1.835.190	311	7.473.356	24	1.546.461	1	190.881	-	-	-	-	723	11.045.888
AREA METROPOLITANA	15	83.897	49	1.338.166	23	1.829.482	16	4.425.332	2	1.966.000	2	2.600.000	107	12.242.877
T O T A L E S	402	1.919.087	360	8.811.522	47	3.375.943	17	4.616.213	2	1.966.000	2	2.600.000	830	23.288.765
CAUCIONES OTORGADAS														
AREA METROPOLITANA	-	-	-	-	2	247.526	12	3.368.983	15	9.648.400	16	62.931.690	45	75.196.599

NOTA: Préstamos en \$ reducidos a US\$ al tipo de cambio de \$ 15 por US\$.-

*Cifras proporcionadas por CORFO y revisadas por la misión.

PRESTAMOS OTORGADOS EN 1977
REDUCIDOS A US\$

SANTIAGO	HASTA US\$ 40.000.		40.001 a 100.000.		100.001 a 200.000		200.001	
	OP.	MONTO	OP.	MONTO	OP.	MONTO	OP.	MONTO
DES. AGRICOLA	9	186.629,28	13	775.340,66	---	-	-	-
AGRO-INDUSTRIAL	1	11.799,41	-	-	4	603.565,12	4	1.619.009,60
DES. INDUSTRIAL	-	-	11	759.969,36	5	662.697,23	15	8.884.017,81
DES. MINERO	2	12.134,28	-	-	1	123.812,46	1	300.000
P.I.A.	2	37.430,23	2	89.233	-	-	-	-
HOTELERIA Y TURISMO	-	-	1	80.029,10	-	-	3	1.381.934,63
IND. NACIONAL	34	605.287,85	1	40.164,31	-	-	-	-
ESTUDIOS	10	132.700,21	1	41.435,07	-	-	-	-
BOOS. FOMENTO	-	-	-	-	2	400.000	4	5.900.000
PERCOPE	1	40.000	2	121.850	2	413.760	7	3.938.085
PTMOS. EN US\$	1	22.000	1	50.000	1	170.000	2	965.000
IND. AGRICOLA	43	345.458,22	2	119.434	-	-	-	-
BOMBAS POCO	5	62.092,17	-	-	-	-	-	-
	112	1.455.531,65	34	2.077.455,50	15	2.373.834,81	36	22.988.047,04

<u>IQUIQUE</u>	HASTA	US\$ 40.000.-	40.001 a	100.000.-
	N° op	MONTO	N° op.	MONTO
DES. AGRICOLA	1	31.907,89	-	-
DES. INDUSTRIAL	-	-	2	100.192,67
DES. MINERO	-	-	2	140.740,73
PEQ. IND. Y ART.	1	37.541,06	1	68.383,28
HOTELERIA Y TURISMO	2	57.114	3	187.535,95
SUB-TOTAL	4	126.562,95	8	496.852,63
 <u>ANTOFAGASTA</u>				
DES. INDUSTRIAL	3	105.823,11	2	149.193,34
DES. MINERO	1	39.273,44	2	149.413,90
P.I.A.	1	38.147,14	1	40.871,93
SJP-TOTAL	5	183.243,69	5	339.479,17
 <u>COPIAPO</u>				
DES. AGRICOLA	6	149.697,18	5	210.995,37
AGRO-INDUSTRIAL	-	-	2	381.511,17
DES. INDUSTRIAL	-	-	1	95.338,98
DES. MINERO	2	47.226,47	4	247.007,11
P.I.A.	2	50.118,87	1	59.104,78
TOTAL	10	241.042,52	13	1.053.957,41

LA SERENA.

HASTA US\$ 40.000.-

40.001 a 100.000.-

	N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO
DES. AGRICOLA	4	99.220,71	4	314.293,75
DES. INDUSTRIAL	-	-	2	105.014,61
DES. MINERO	-	-	3	212.572,57
HOTELERIA Y TURISMO	2	18.867,59	1	91.299,68
MAQ. AGRICOLA	4	18.928,08	-	-
SUB - TOTAL	10	137.016,38	10	723.180,61

VALPARAISO.

DES. AGRICOLA	2	59.395,03	3	170.803,77
DES. INDUSTRIAL	-	-	7	538.277,98
P.I.A.	-	-	3	140.225,60
HOTELERIA Y TURISMO	-	-	3	264.924,65
MAQ. AGRICOLA	4	24.889,64	-	-
SUB - TOTAL	6	84.284,67	16	1.114.232

RANCAGUA.

DES. AGRICOLA	10	273.682,10	15	803.158,18
AGRO-INDUSTRIAL	1	27.628,76	2	122.920,09
P.I.A.	2	79.706,16	-	-
HOTELERIA Y TURISMO	-	-	1	52.996,36
MAQ. AGRICOLA	2	7.948,16	-	-
SUB-TOTAL	15	388.965,18	18	979.074,63

TALCA.

	HASTA US\$ 40.000.-		40.001 a 100.000.-	
	N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO
DES. AGRICOLA	8	246.509,17	16	985.450,82
AGRO-INDUSTRIAL	-	-	4	274.088,16
DES. INDUSTRIAL	1	27.457,44	3	197.631,69
P.I.A.	1	39.904,99	1	52.256,53
HOTELERIA Y TURISMO	-	-	1	95.011,87
MAQ. NACIONAL	-	-	1	85.296,51
MAQ. AGRICOLA	22	105.273,90	-	-
SUB - TOTAL	32	419.145,50	26	1.689.735,58

CONCEPCION.

DES. AGRICOLA	1	39.966,34	4	873.628,45
AGRO-INDUSTRIAL	-	-	2	104.873,26
DES. IND.	-	-	7	487.026,48
P.I.A.	1	25.012,63	-	-
MAQ. AGRICOLA	6	116.120,32	-	-
SUB-TOTAL	8	181.099,29	13	1.465.528,19

TEMUCO.

DES. AGRICOLA	4	97.074,42	8	480.881,48
P.I.A.	10	246.654,97	3	175.324,67
HOTELERIA Y TURISMO	4	64.818,78	4	277.609,95
MAQ. AGRICOLA	10	110.717,20	-	-
SUB-TOTAL	28	519.265,37	15	933.816,10

PUERTO MONTT	HASTA US\$ 40.000		40.001 a 100.000	
	N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO
DES. AGRICOLA	11	278.310,17	7	312.790,55
DES. INDUSTRIAL	5	178.255,42	7	492.192,47
P.I.A.	5	51.840,55	2	81.299,34
HOTELERIA Y TURIS.	3	59.945,83	3	291.366,24
MAQ. NACIONAL	-	-	1	40.170,13
MAQ. AGRICOLA	2	32.300	1	51.840
SUB-TOTAL	26	620.651,97	21	1.269.658,73
 <u>COIHAIQUE</u>				
DES. AGRICOLA	20	260.995,01	1	69.409,81
DES. INDUSTRIAL	3	81.306,91	5	282.839,85
P.I.A.	26	391.880,62	4	251.374,66
HOTELERIA Y TURIS.	7	155.086,84	-	-
MAQ. NACIONAL	-	-	1	53.533,19
SUB-TOTAL	56	989.869,38	11	657.157,51
 <u>PUNTA ARENAS</u>				
DES. AGRICOLA	10	192.686,32	3	171.974,83
AGROINDUSTRIAL	-	-	1	69.104,13
DES. INDUSTRIAL	-	-	7	424.668,64
P.I.A.	2	10.531	-	-
HOTELERIA Y TURIS.	-	-	1	47.392,92
SUB-TOTAL	12	213.217,32	12	713.140,52

TOTAL PAIS POR RUBRO	HASTA US\$ 40.000,-		40.001 a 100.000,-		100.001 a 200.000		200.001	
	OP.	MONTO	OP.	MONTO	OP.	MONTO	OP.	MONTO
DES. AGRICOLA	86	2.016.073,62	79	4.636.827,67	-	-	-	-
AGROINDUSTRIAL	2	39.428,17	11	952.496,81	4	603.565,12	4	1.619.009,60
DES. INDUSTRIAL	13	421.071,64	54	3.632.346,07	5	662.697,23	15	8.884.017,81
DES. MINERO	5	98.634,19	11	749.734,31	1	123.612,46	1	300.000
COM. A.	53	791.753,25	18	958.073,79	-	-	-	-
COM. COM. Y TURISMO	18	355.833,09	1	1.289.134,11	-	-	1	1.289.134,11
COM. C.	10	132.700,21	1	11.468,07	-	-	-	-
COM. DE FOMENTO	-	-	-	-	2	400.000	4	5.900.000
COM. D.	1	40.000	2	121.850	3	413.760	7	3.938.085
REMOS. EN US\$	1	22.000	1	50.000	1	170.000	2	965.000
MON. NACIONAL	34	605.287,85	4	219.164,11	-	-	-	-
MON. APLICADA	90	1.020.553,45	3	171.274	-	-	-	-
MON. SIN FOMENTO	9	62.092,17	-	-	-	-	-	-
TOTAL	312	5.615.427,59	202	12.921.368,58	16	2.373.634,81	36	22.988.047,04

PRESTAMOS OTROGADOS DESDE 1° ENERO AL 31 DICIEMBRE DE 1978POR TRAMOS EN US\$

		Hasta US\$ 50.000	50.001 a 150.000	150.001 a 500.000	500.001		
N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO
<u>SANTIAGO</u>							
Des. Agrícola	10	429.696	18	1.587.276	3	569.390	-
Agroindustrias	1	26.280	2	201.424	3	1.205.375	1 589.513
Maq. Agrícola	46	440.547	-	-	-	-	-
Des. Industrial	3	136.762	10	918.689	15	3.474.403	9 14.588.868
Des. Minero	3	81.480	1	110.000	-	-	-
Hot. y Turismo	2	66.976	1	126.331	2	580.000	-
Maq. Nacional	20	361.280	-	-	-	-	-
Bancos de Fomento	-	-	-	-	-	-	3 3.000.000
Sercobe	-	-	-	-	2	565.733	1 517.733
Bid	-	-	-	-	5	1.400.000	1 1.000.000
Estudios Factibil.	3	75.181	-	-	-	-	-
SUB-TOTAL	86	1.618.202	32	2.943.720	30	7.794.901	15 19.696.114
<u>I REGION - IQUIQUE</u>							
Des. Agrícola	4	103.822	-	-	-	-	-
Agroindustrias	-	-	1	148.791	1	168.587	-
Des. Industrial	4	113.233	3	239.151	3	533.750	-
Des. Minero	1	45.928	2	136.711	-	-	-
Hot. y Turismo	5	192.366	-	-	2	384.256	-
Peq. Ind. y Art.	3	70.110	-	-	-	-	-
SUB-TOTAL	17	525.459	6	524.653	6	1.086.593	-

	Hasta 50.000		50.001 a 150.000		150.001 a 500.000	
	N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO
<u>II REGION - ANTOFAGASTA</u>						
Agroindustrias	-	-	1	89.315	-	-
Des. Industrial	1	39.487	5	422.212	-	-
Des. Minero	-	-	3	297.418	2	398.198
Hot. y Turismo	-	-	1	89.435	-	-
SUB-TOTAL	1	39.487	10	898.380	2	398.198
<u>III REGION - COPIAPO</u>						
Des. Agricola	3	144.721	5	308.711	-	-
Agroindustrias	1	23.087	1	59.566	-	-
Des. Industrial	-	-	2	119.446	-	-
Des. Minero	1	40.125	-	-	-	-
SUB-TOTAL	5	207.933	8	487.723	-	-
<u>IV REGION - LA SERENA</u>						
Des. Agricola	4	187.122	3	194.293	-	-
Des. Industrial	1	35.000	-	-	-	-
SUB-TOTAL	5	222.122	3	194.293	-	-

	Hasta 50.000		50.001 a 150.000		150.001 a 500.000	
	N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO	N° OP.	MONTO
<u>V REGION - VALPARAISO</u>						
Des. Agrícola	-	-	1	61.960	-	-
Agroindustrias	-	-	1	55.000	-	-
Des. Industrial	-	-	2	200.000	-	-
Hot. y Turismo	1	50.000	4	420.970	-	-
SUB-TOTAL	1	50.000	8	737.930	-	-
<u>VI REGION - RANCAGUA</u>						
Des. Agrícola	11	406.036	7	524.005	-	-
Agroindustrias	2	87.916	1	50.081	-	-
Des. Industrial	1	40.219	-	-	-	-
Hot. y Turismo	2	28.247	-	-	-	-
SUB-TOTAL	16	562.418	8	574.086	-	-
<u>VII REGION - TALCA</u>						
Des. Agrícola	14	563.492	11	756.099	-	-
Agroindustrias	2	85.728	1	60.000	1	190.250
Hot. y Turismo	1	37.695	-	-	-	-
Peq. Ind. y Art.	4	88.622	1	63.030	-	-
Des. Industrial	1	40.120	2	169.362	-	-
SUB-TOTAL	22	815.657	15	1.048.491	1	190.250

	Hasta 50.000		50.001 a 150.000		150.001 a 500.000	
	N ^o OP	MONTO	N ^o OP	MONTO	N ^o OP	MONTO
<u>VIII REGION - CONCEPCION</u>						
Des. Agrícola	6	179.437	10	658.178	-	-
Maq. Agrícola	2	51.840	-	-	-	-
Des. Industrial	2	37.569	4	342.308	-	-
Hot. y Turismo	-	-	-	-	1	199.741
Peq. Ind. y Art.	1	8.955	-	-	-	-
Estudios	1	45.602	-	-	-	-
SUB-TOTAL	12	323.403	14	1.000.486	1	199.741
<u>IX REGION - TEMUCO</u>						
Des. Agrícola	1	16.140	9	584.641	-	-
Des. Industrial	1	23.507	1	57.179	-	-
Hot. y Turismo	1	18.236	4	342.124	-	-
Peq. Ind. y Art.	2	82.891	-	-	-	-
SUB-TOTAL	5	140.774	14	983.944	-	-
<u>X REGION - PUERTO MONTT</u>						
Des. Agrícola	9	356.520	5	332.713	1	177.378
Des. Industrial	4	159.769	2	169.238	-	-
Hot. y Turismo	2	70.845	1	98.507	-	-
Peq. Ind. y Art.	1	15.016	-	-	-	-
Mitflidos	2	58.589	-	-	-	-
SUB-TOTAL	18	660.739	8	600.458	2	177.378

	Hasta 50.000		50.001 a 150.000		150.001 a 500.000	
	N ^o OP.	MONTO	N ^o OP.	MONTO	N ^o OP.	MONTO
<u>XI REGION - COYHAIQUE</u>						
Des. Agrícola	17	332.211	2	152.098	-	-
Agroindustrias	-	-	1	99.753	-	-
Des. Industrial	2	85.981	2	104.110	-	-
Hot. y Turismo	9	224.606	1	99.742	-	-
Peq. Ind.y Art.	16	334.050	-	-	-	-
Mitflidos	1	35.039	-	-	-	-
SUB-TOTAL	45	1.011.887	6	455.703	-	-

<u>XII REGION - PUNTA ARENAS</u>						
Des. Agrícola	9	180.003	2	146.854	-	-
Agroindustrias	-	-	2	131.280	-	-
Des. Industrial	2	59.099	1	99.969	-	-
Hot. y Turismo	1	20.340	-	-	-	-
Peq. Ind.y Art.	7	154.815	1	61.997	-	-
SUB-TOTAL	19	414.257	6	440.100	-	-

T O T A L P A I S

	Hasta US\$ 50.000		50.001 a 150.000		150.001 a 500.000		500.001	
	N° OP	MONTO	N° OP	MONTO	N° OP	MONTO	N° OP	MONTO
Des. Agrícola	88	2.899.200	73	5.306.828	4	746.768	-	-
Agroindustrias	6	223.011	11	895.210	5	1.564.212	1	589.513
Maq. Agrícola	48	492.387	-	-	-	-	-	-
Des. Industrial	22	770.746	34	2.841.664	18	4.028.153	9	14.588.868
Des. Minero	5	167.533	6	544.129	2	398.198	-	-
Hot. y Turismo	24	709.311	12	1.177.109	5	1.163.997	-	-
Maq. Nacional	20	361.280	-	-	-	-	-	-
Peq. Ind. y Art.	34	754.459	2	125.027	-	-	-	-
Mitflidos	3	93.628	-	-	-	-	-	-
Estudios Factibil.	4	120.783	-	-	-	-	-	-
Bancos de Fomento	-	-	-	-	-	-	3	3.000.000
Sercobe	-	-	-	-	2	565.733	1	517.733
Bid	-	-	-	-	5	1.400.000	1	1.000.000
TOTALES	254	6.592.338	138	10.889.967	41	9.867.061	15	19.696.114

CHILE: ACTIVIDADES INDUSTRIALES DE LAS
EMPRESAS INCLUIDAS EN LA MUESTRA

<u>AGRUPACION</u> <u>CIU</u>	<u>ACTIVIDAD</u>	<u>N° DE EMPRESAS</u>
31	<u>Productos Alimenticios, Bebidas y Tabaco</u>	<u>22</u>
	Procesamiento de carnes, pescados y mariscos	8
	Harinas, pastas alimenticias, pastelerías	5
	Conservas, mermeladas, condimentos, saborizantes	7
	Bombones y chocolates	1
	Vinos	<u>1</u>
32	<u>Textiles, confecciones, cuero y calzado</u>	<u>26</u>
	Confecciones	12
	Colchones, cordelería y cintas	5
	Curtiembres, artículos de cuero y calzado	<u>9</u>
33	<u>Madera y productos de madera</u>	<u>15</u>
	Maderas aserradas y preparadas	4
	Muebles	7
	Otros productos de madera	<u>4</u>
34	<u>Papeles, imprentas y editoriales</u>	<u>1</u>
35	<u>Productos químicos, caucho y plásticos</u>	<u>7</u>
	Productos químicos	2
	Productos de caucho	2
	Productos plásticos	<u>3</u>
36	<u>Productos minerales no metálicos</u>	<u>6</u>
	Materiales de construcción	5
	Vidrio	<u>1</u>
37	<u>Metales básicos</u>	<u>0</u>
38	<u>Productos metálicos, maquinaria y equipo</u>	<u>21</u>
	Muebles metálicos	1
	Maquinaria, partes y piezas	11
	Equipos y aparatos eléctricos	3
	Otros productos de metal	<u>6</u>
39	<u>Industrias varias</u>	<u>2</u>
	<u>TOTAL</u>	<u>100</u>

CHILE - UTILIZACION DE LA CAPACIDAD PRODUCTIVA? POS SECTORES INDUSTRIALES, 1969-1977

(Por ciento)

	1969	1970	1971	1972	1973	1976	1977
Alimentos	64.2	63.2	66.1	64.1	61.8	61.9	62.4
Bebidas	46.9	45.5	57.4	61.6	67.1	49.5	56.6
Tobaco	69.9	66.0	83.2	85.3	88.7	88.7	95.4
Textiles	85.5	78.9	90.5	93.0	83.5	50.4	57.0
Vestido y calzado	72.2	69.7	79.1	82.2	77.9	48.8	53.7
Prod. de madera	63.5	64.2	43.8	87.1	55.3	47.2	61.5
Muebles y accesorios	38.6	54.5	89.1	62.4	48.5	29.0	29.6
Papel y pulpa	76.9	77.3	78.2	64.9	65.2	82.0	87.1
Imprentas y Editoriales	56.7	56.2	72.5	64.8	49.2	31.4	42.3
Productos de cuero	62.9	68.6	79.1	59.5	56.7	50.0	56.8
Productos de caucho	63.0	67.3	82.1	84.1	77.3	46.8	60.8
Productos químicos	65.6	70.7	84.2	88.0	86.3	51.5	50.9
Derivados petroléos	82.9	78.8	95.0	84.2	77.8	70.7	75.7
Minerales no metálicos	75.1	70.0	81.1	81.8	80.7	50.0	57.4
Metales básicos	65.6	64.8	70.0	74.6	71.8	61.3	66.0
Productos metálicos	77.5	74.7	82.7	89.3	92.0	47.9	55.8
Maquinaria no eléctrica	49.0	42.6	57.1	68.5	85.5	47.1	40.8
Aparatos eléctricos	79.5	79.0	90.0	82.8	70.8	51.9	64.6
Materiales de transporte	58.7	70.6	62.3	66.9	72.8	26.0	32.2
Varios	50.7	41.9	56.2	63.7	61.9	45.9	47.8
Total	67.2	66.6	75.6	77.0	73.1	56.0	61.2

Source: CORFO ; Estimaciones del Banco Mundial basadas en índices de producción física.