



**SITUACIÓN DE LAS PYMES: EN
ARGENTINA Y EN LA
PROVINCIA
DE BUENOS AIRES**

Documento de Trabajo N° 21
Agosto de 2006

Autoridades de Fundación para el Cambio

Presidente	<i>Carlos Melconian</i>
Vicepresidente	<i>Rodolfo Santangelo</i>
Secretario	<i>Claudio Mauro</i>
Tesorera	<i>Verónica Sánchez Quintana</i>
Director Ejecutivo	<i>Edgardo Cenzone</i>

Leandro N. Alem 690, Piso 15 Of. B, (C1001AAO) Buenos Aires - Tel. 4313-3825 -
cambio@iplanmail.com.ar □

SÍNTESIS EJECUTIVA

- Las PyMEs: tienen una estrecha relación con la generación del empleo, alientan la movilidad social y una mejor distribución del ingreso, ayudan al desarrollo de las economías regionales, se adaptan fácilmente a los ciclos de actividad, otorgan cambio y competencia al entorno económico.
- En la Argentina, representan el 26,8% de las empresas, demandan el 43,6% del empleo, y generan el 15% de las exportaciones.
- El nuevo contexto económico ha vuelto a hacer viable el desarrollo de las PyMEs. Estas, respondieron con un fuerte crecimiento en base al aprovechamiento de las ventajas relativas generadas con la devaluación. Han liderado en aporte a la recuperación de la inversión.
- A pesar de esta buena performance posdevaluatoria, los últimos datos del primer trimestre de 2006, revelan que se está dando una caída notoria en la confianza de los empresarios PyME, de la mano de un amesetamiento en el crecimiento de los volúmenes de producción. El empleo también está creciendo a tasas cada vez menores.
- Al año 2000, existían en la Provincia de Buenos Aires 5.309 PyMIs que ocupaban alrededor de 271.520 personas. Esto representa el 46% en términos de locales y el 43,4% de la ocupación del total de PyMIs a nivel país. El Conurbano Bonaerense participa en un 77,6% de los locales y en un 79% en términos de ocupación, en relación al total provincial.
- En la actualidad, las PyMIs del Conurbano ascienden a 6.372 empresas, lo cual implica un crecimiento del 54% en relación al 2000.
- Los problemas actuales de las PyMIs del Conurbano están relacionados con: el difícil acceso al crédito, el peso de los impuestos municipales y la posibilidad de cortes energéticos.

1. ¿Por qué son importantes las PyMEs¹?

- Alta contribución a la generación de riqueza y a la demanda y capacitación de mano de obra.
- Alientan la movilidad social y una mejor distribución del ingreso.
- A nivel geográfico, ayudan al desarrollo de las economías regionales.
- Su desarrollo está relacionado con la instrucción de capacidades en los estratos más pobres y con la implementación del autoempleo,

¹ En este trabajo se adopta la definición de PyMEs mayormente utilizada para el contexto argentino, y que es aquella en base al número de personas ocupadas que debe ser de entre 10 a 200.

proveyendo los medios para una disminución de la pobreza y una mejora en términos de inclusión social.

- Fácil adaptación a las circunstancias del mercado y de los ciclos económicos: sensibilización a los procesos de recuperación de la inversión y conducta anticíclica de las prácticas laborales
- Las PyME son un actor fundamental en el desarrollo de un sistema socioeconómico competitivo. Otorgan cambio y competencia al entorno económico: son ellas las que cambian la estructura del mercado. Desde un punto de vista dinámico, la entrada y salida constante de estas empresas del mercado es lo que contribuye a mantener un entorno de competencia, con niveles de precios y rentabilidad que tienden a los de un mercado competitivo. Además, la renovación constante de empresas cumple un rol crucial en los procesos de innovación y avances tecnológicos, al proveer una fuente esencial de nuevas ideas y experimentación que, de otra forma, permanecería sin explotar en la economía. Las pequeñas empresas implican cambio y competencia, ya que ellas son las que cambian la estructura de mercado (IAMC, 1999).

2. ¿Por qué una estrategia desde el Estado?

- El desarrollo de las PyMEs debe ser visto como un área estratégica que hace a la construcción de un sistema económico competitivo.
- El desarrollo PyME es un proyecto de larga maduración, que requiere acciones sostenidas en el tiempo, con objetivos definidos y coherencia interna.
- El Estado es un buen actor para proveer a la estrategia el apoyo socio institucional que se necesita: desarrollo de relaciones con universidades, ONG, cámaras empresariales, sistema educativo formal e informal, sindicatos, etc.
- Es el actor indicado para establecer líneas de acción para una política sistémica de desarrollo:
 - Apoyar la internacionalización y el acceso a los mercados
 - Promover la renovación de la base empresarial y el incremento de la natalidad de las empresas
 - Promover la actualización tecnológica y la actividad innovadora
 - Favorecer el acceso al financiamiento
 - Promover el desarrollo de los clusters, las redes y los sistemas locales.

3. Debilidades estructurales de las PyMEs en Argentina

-
- **Escaso nivel de creación de nuevas empresas.** Esto se debe, básicamente, a la ausencia o insuficiencia de distintos tipos de incentivos que son necesarios para promover la *empresarialidad* y la concreción de nuevos emprendimientos, y en muchos casos, a la presencia de fuertes *desincentivos*. La consecuencia de este bajo nivel de creación de nuevas empresas es el envejecimiento relativo del tejido empresarial, con las pérdidas que implica en términos de dinámica e innovación.
 - **Baja participación en redes empresariales.** Las redes (con otras PyME, con grandes empresas, con instituciones técnicas de apoyo, con cámaras empresariales, etc.), según lo demuestran varias investigaciones recientes, son clave para los procesos de innovación y para el fortalecimiento de la capacidad competitiva de las PyME. En el caso argentino, estas redes son muy débiles o casi inexistentes.
 - **Excesivo nivel de centralización de la gestión en el empresario.** Falta de diferenciación entre las funciones directivas y las gerenciales, y entre las distintas áreas gerenciales, que, en general, son cumplidas todas por el dueño de la empresa y sus familiares. Problemas familiares vinculados con la sucesión generacional, bajo nivel de profesionalización de la gestión, escasos recursos dedicados a funciones clave como innovación, desarrollo de mercados, financiamiento, etc., bajo o nulo acceso a servicios externos de consultoría y capacitación, son rasgos comunes a las PyME argentinas.
 - **Niveles de inversión incremental que no permiten alcanzar un adecuado nivel de actualización tecnológica.** Muchas PyMEs invirtieron en la última década, pero, en muchos casos, esa inversión o no fue suficiente, o no estuvo orientada estratégicamente, o no tuvo el gerenciamiento adecuado, con lo cual no pudieron generar una mejora sostenida de la competitividad. El resultado de este proceso es un serio atraso tecnológico de muchas PyMEs.
 - **Diversidad de estrategias como respuestas a la crisis.** Existe un grupo de PyMEs con un *mix* de producción excesivamente diversificado, que surgió en respuesta a las presiones competitivas que introdujo la apertura de la economía, al buscar cubrir los costos fijos ante la caída en los volúmenes y/o de los precios de venta.
 - **Baja demanda de servicios de apoyo.** Esto está estrechamente vinculado con la deficiencia de redes.
 - **Ausencia de una conducta exportadora sostenida en el tiempo.** Si bien las exportaciones realizadas por las PyME han crecido en forma importante en los últimos años, en la gran mayoría de los casos se trata de esfuerzos aislados, eventuales, sin continuidad en el tiempo. Por lo tanto su desarrollo es por sobre todo dependiente de la evolución de la demanda interna.

-
- **Fuerte heterogeneidad.** En el ámbito de las PyMEs coexisten desde pequeñas empresas de subsistencia hasta medianas empresas con capacidad exportadora.
 - **Dificultad de acceso al financiamiento.** Las dificultades de acceso al financiamiento potenciaron, indudablemente, estas debilidades estratégicas de las empresas.

4. Fortalezas de las PyMEs en Argentina

- Algunas de las PyMEs “sobrevivientes” han realizado un importante esfuerzo de reestructuración económica basado casi exclusivamente en los recursos propios de las empresas. El resultado agregado de esta dinámica fue una disminución de la brecha de productividades relativas entre las PyMEs de los distintos tamaños y entre estas y las grandes empresas.
- Alto nivel de acumulación de capital humano empresarial en relación con otros países de desarrollo industrial intermedio.
- Durante los '90 a partir de los mayores requerimientos de competitividad, en muchos casos se respondió con fuertes incrementos en la formación y capacitación de personal.
- Existe una nueva camada de emprendedores y empresas jóvenes que nacieron en la década del noventa, y que revelan un importante dinamismo, ensanchando la base PyME del país.
- Algunas de las características de esos emprendimientos son:
 - Tienen en promedio seis años de edad.
 - Su empleo promedio pasó de diez trabajadores en el primer año a aproximadamente cuarenta un par de años después.
 - Sus ventas anuales son en la actualidad del orden del millón y medio de pesos en promedio.
 - Poco más de un tercio pertenece al sector basado en el conocimiento.
 - Alrededor de dos tercios está localizado en áreas metropolitanas.
 - Los emprendimientos dinámicos nacen orientados fundamentalmente hacia el mercado interno. El mercado interno es una plataforma fundamental para quienes se lanzan a la aventura empresarial. Sin embargo, entre los más dinámicos se destaca un núcleo que, si bien no es mayoritario, rápidamente comienza a orientarse hacia la exportación, comportamiento que es mucho menos frecuente entre las nuevas empresas de menor crecimiento.

5. Situación actual de las PyMEs

-
- **Nuevo contexto económico ha vuelto a hacer viable su desarrollo.** El nuevo rumbo de política económica adoptado a partir de 2002 abrió un nuevo horizonte para las PyMEs, en un contexto en que sus proyectos y emprendimientos han vuelto a ser viables. El proceso de recuperación es que está siendo motorizado por la revitalización de las pequeñas y medianas empresas y el resurgimiento de emprendimientos en el interior del país.
 - **Fuerte crecimiento en base al aprovechamiento de las ventajas relativas generadas con la devaluación.** El fuerte incremento de la producción de sectores tradicionalmente conformados por PyMEs –textil, metalmecánica, edición e impresión, etc.- y de las economías regionales –miel, algodón, frutas y hortalizas, entre otros-, evidencia la gran capacidad de estas empresas para explotar las ventajas relativas que adquirieron a partir de la devaluación, con una importante participación en el mercado interno aprovechando el proceso de sustitución de importaciones, e incrementando su presencia en los mercados externos tanto en términos de ventas como de número de empresas exportadoras.
 - **Liderazgo en aporte a la recuperación de la inversión.** A su vez, son también las pequeñas y medianas empresas las que están liderando la vigorosa recuperación de la inversión, concretando proyectos para la ampliación de la capacidad instalada a fin de abastecer la mayor demanda –interna y externa- de sus productos, o para la apertura de nuevas empresas
 - **Heterogeneidad de la actividad: explotación de las ventajas competitivas del país.** Se trata de un conjunto heterogéneo de empresas –del campo y la ciudad- que ahora están en condiciones de aprovechar las ventajas competitivas del país: recursos naturales y capital humano. Conforman un amplio abanico de actividades, desde chacareros de la pampa húmeda hasta empresas con capacidad innovadora que ponen en marcha emprendimientos de confecciones, de diseño, de desarrollo de fruti horticultura, de alimentos diferenciados, de turismo, de software, etc. (Gerchunoff y Aguirre, 2004)
 - **Aumento en la tasa de nacimiento de las empresas. Creación neta de trabajo.** De acuerdo a informes del Ministerio de Trabajo, en el cuarto trimestre de 2003 el balance entre nacimientos y cierres fue positivo en 6 mil empresas –lo que significó el mayor incremento de los últimos siete años-, 99% de las cuales fueron micro y pequeñas. Asimismo, en términos de puestos de trabajo, el balance entre las nuevas empresas creadas y aquéllas que cerraron fue positivo en más de 50 mil nuevos empleos.
 - **Más empresas sin mayor escala.** Datos preeliminares del CNE 2005 señalan la importancia de las pequeñas y micro empresas. En la provincia de Buenos Aires se registraron 239.160 locales de producción

de bienes y servicios con hasta 5 ocupados. Mientras que los locales registrados con más de 5 ocupados (abánico que abarca desde PyMEs hasta grandes) fueron 37.286.

6. Análisis PyME: comparación a nivel internacional

Desempeño de las PyMEs: comparación internacional (participación porcentual en el total de empresas 2002-2003)

	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	Ecuador	Uruguay
Numero de empresas	26,8	7,2	15,5	56,2	44,3	21,1
Empleo	43,6	30,8	27,5	28,6	24,0	47,0
Valor agregado		25,9	23,4	17,1	15,9	
Exportaciones	15,0	17,6	3,2			

Fuente: CEPAL, sobre la base de información oficial de los países

Se observa que:

- Excepto Colombia y Ecuador, las PyMEs de los demás países dan cuenta, proporcionalmente, de mayores volúmenes de empleo que las PyMEs argentinas.
- Aun así el porcentaje de empleo explicado por las PyMEs argentinas es alto, y lo es aun más tomando en cuenta a las microempresas (menos de 5 empleados). Aun así el estrato de las microempresas debe ser analizado con cautela, diferenciando el micro emprendimiento propiamente dicho de las situaciones laborales precarias.
- Brasil presenta un bajo número de PYMES sobre el total, aunque las mismas presentan un perfil netamente exportador.
- En casi todos los países las PyMEs son en su mayoría productoras de bienes.

Estructura de los establecimientos productivos

	ARGENTINA (2003)	BRASIL (2000)	URUGUAY (2003)	BOLIVIA (2002)	COLOMBIA (2002)	ECUADOR (2002)
Microempresas	71,7	92,5	78,1	36,1	30,9	37,8
Pequeñas empresas	21,9	6,0	18,4	28,2	44,6	32,2
Medianas empresas	4,9	1,2	2,9	20,8	11,6	12,1

Grandes empresas	1,5	0,3	0,6	14,9	12,9	17,9
TOTAL	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Fuente: CEPAL, sobre la base de información oficial de los países

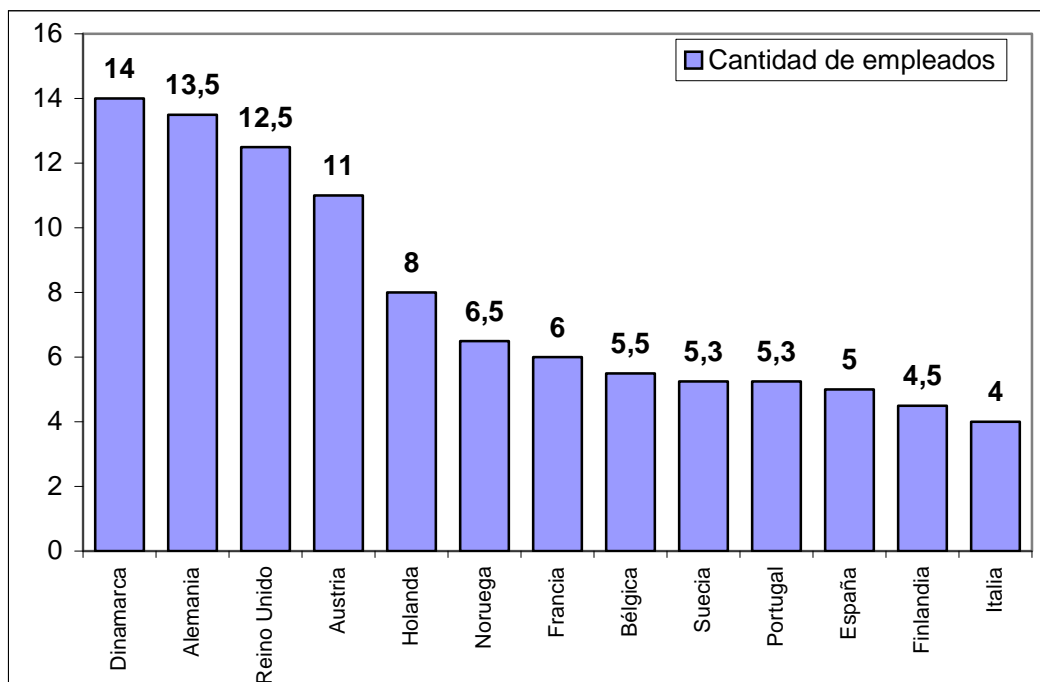
Estructura de ocupación según establecimiento productivo

	ARGENTINA (2003)	BRASIL (2000)	URUGUAY (2003)	BOLIVIA (2002)	COLOMBIA (2002)	ECUADOR (2002)
Microempresas	12,8	27,2	23,4	6,3	5,6	6,5
Pequeñas empresas	21,7	19,0	27,2	7,2	10,6	10,4
Medianas empresas	21,9	20,4	19,8	15,9	13,8	13,6
Grandes empresas	44,1	33,4	29,6	70,6	70,0	69,5
TOTAL	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Fuente: CEPAL, sobre la base de información oficial de los países

Analicemos indicadores similares para países de la Unión Europea:

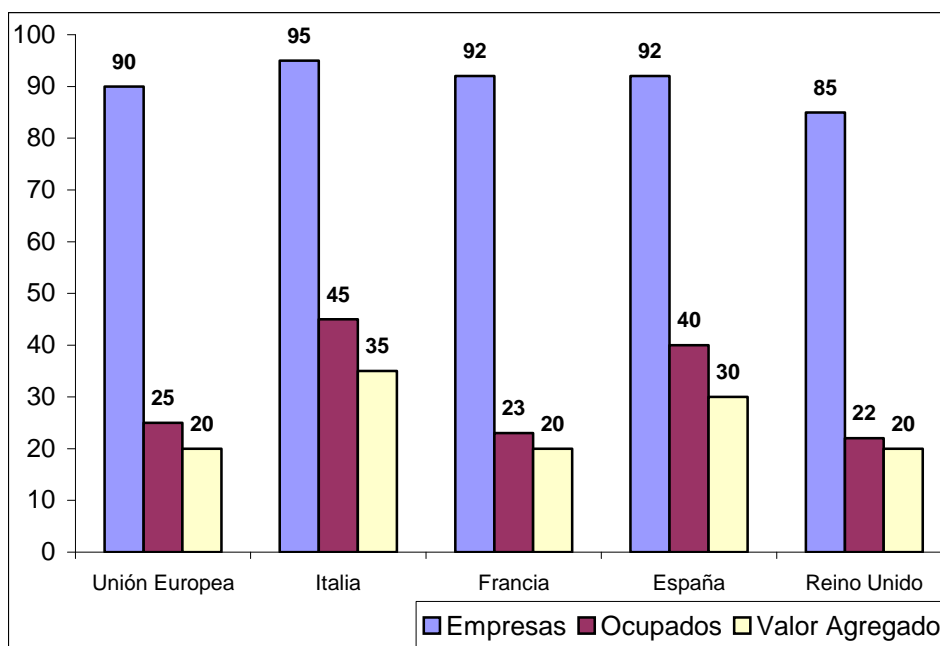
Dimensión promedio de las empresas



Fuente: ISTAT en base a Eurostat (Structural business statistics)

Notamos el importante papel que juegan las microempresas (menos de 10 empleados). Esto se confirma en el siguiente cuadro:

Participación de las microempresas en el total de las empresas



Fuente: ISTAT en base a Eurostat (Structural business statistics)

Al comparar este cuadro con el formulado anteriormente para América Latina, podemos ver que las microempresas de estos países de la UE, explican igual o más volumen de empleo que las PyMEs (que no incluyen micro) de los países analizados de América Latina. Lo mismo puede verse con la porción de valor agregado explicada por ambas topologías.

Si añadimos, al análisis de los países de la UE, a las PyMEs (entre 10 y 200 ocupados) tenemos explicada casi la totalidad del empleo en muchos países.

Empleo en Microempresas y PyMEs

	Porcentaje del empleo total
Estados Unidos	56
Alemania, Bélgica, Canadá, Reino Unido, Francia	62-66
Japón, Suiza	70-72
Dinamarca, Italia, Portugal, España, Grecia	80 o más

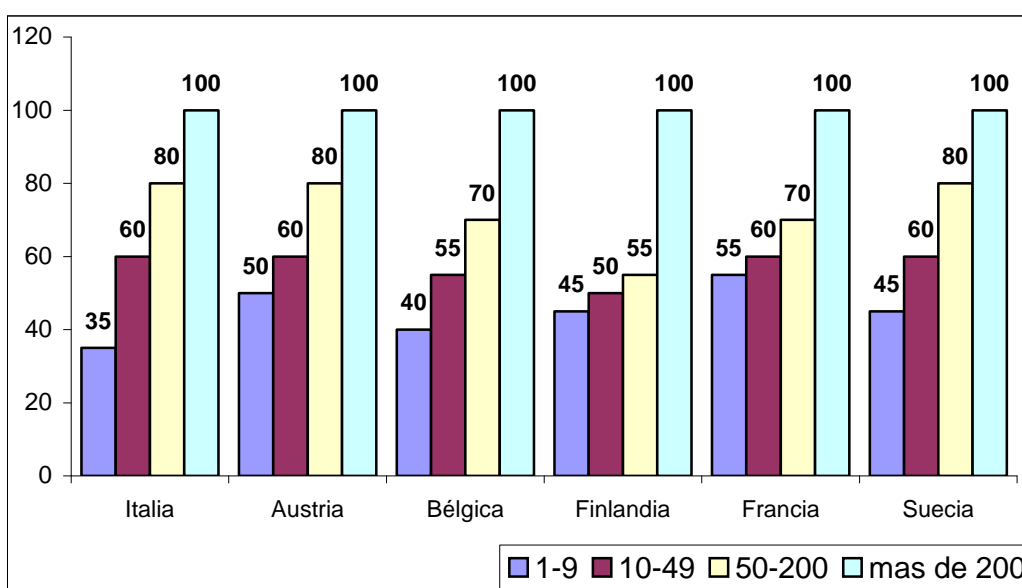
Fuente: FIEL en base a OCDE²

² Tomar con cautela los porcentajes en sí, los datos pueden estar algo desactualizados. Tener en cuenta mayormente la estructura.

Al comparar las cifras de generación de empleo de las microempresas de los países de la UE y de aquellos de América Latina, notamos que en el primer caso el impacto es mayor. Posiblemente esto indique que en los países menos desarrollados son más frecuentes los emprendimientos unipersonales o bien, pueden suceder que se estén encubriendo casos de precariedad laboral (gente que vive de “changas” y se declara en la EPH como trabajador independiente).

Analicemos ahora la brecha de productividad entre empresas de distinto tamaño dentro del sector manufacturero.

Valor agregado por ocupado (Índice en relación al nivel de las grandes empresas)



Fuente: ISTAT en base a Eurostat (Structural business statistics)

Al realizar el mismo ejercicio para América Latina se obtienen resultados muy distintos, solo teniendo en cuenta la brecha de productividad entre PyMEs (sacando la franja de 1-9 empleados) y Grandes Empresas, tenemos algunos resultados como los siguientes:

Chile	27
Ecuador	38
Brasil	45
Colombia	48

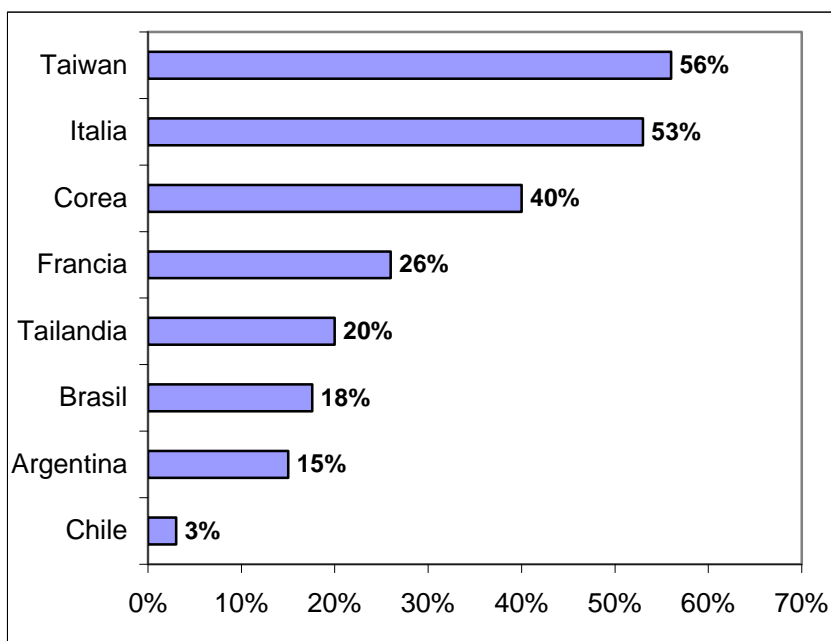
Fuente: CEPAL, sobre la base de información oficial de los países

Así, vemos que en promedio la productividad de una PyME chilena es el 27% de una grande mientras que en promedio en los países analizados de la UE, es del 65%.

En el caso de Argentina se ve que el problema no es solo un tema de menor productividad a igual tamaño, sino que las PyMEs argentinas sufren en muchos casos de “enanismo” es decir, las empresas en la franja de los 100-200 empleados son casi inexistentes, esto también afecta al promedio.

Las PyMEs latinoamericanas además de ser relativamente menos productivas a nivel interno, son menos competitivas a nivel internacional, significando porcentajes bajos de las exportaciones totales del país.

Participación de las exportaciones PyMEs en el total país

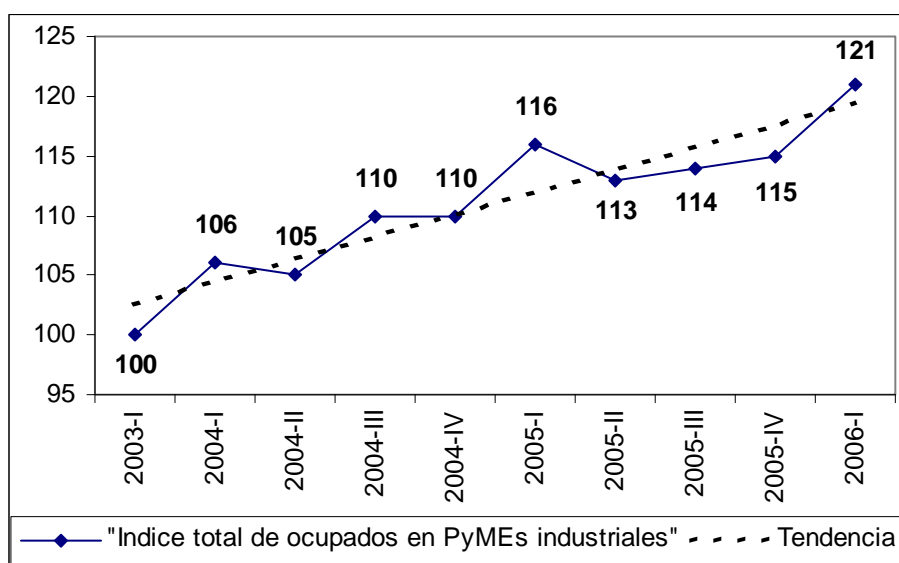


Fuente: Gerencia PyMEs - Organización Techint

7. Evolución reciente de las PyMEs en Argentina

En el último año se observa una notoria caída en la confianza de los empresarios PyME, de la mano de un amesetamiento en los volúmenes de venta en relación al inicio de la recuperación. Sin embargo la demanda de trabajo continúa creciendo. De hecho, el crecimiento de los ocupados en el primer trimestre del 2006 (en relación a igual período del año pasado) fue de 4,3%, mientras que las ventas lo hicieron en un 3,4%.

Evolución de la ocupación en las PyMEs industriales



Fuente: Fundación Observatorio PyME

8. PyMEs industriales (PyMIs) del Conurbano Bonaerense

- Según datos del Observatorio PyME, en la Provincia de Buenos Aires, al año 2000 existían alrededor de 5.309 PyMIs ocupaban alrededor de 271.520 personas. Esto representa el 46% en términos de locales y el 43,4% de la ocupación del total de PyMIs a nivel país.
- En esta estructura provincial, el Conurbano participa en un 77,6% de las PyMIs totales de la provincia y en un 79% en los ocupados en PyMIs en comparación con el total provincial.

Estructura PyMIs – al año 2000

	Total País	PBA	Conurbano	Interior
Cantidad de PyMIs	11.541	5.309	4.120	1.189
Cantidad de Ocupados	625.621	271.520	214.500	57.019

- En 2004 las empresas PyMI del Conurbano ascienden a 6.372 empresas, que implica un crecimiento del 54% desde la recuperación.

Cantidad de PyMIs (2004)

Conurbano	6.372
Norte	2.660
Oeste	1.779
Sur	1.933

- Las PyMIs son el 90,7% de las PyMEs establecidas en la provincia. La estratificación es la siguiente:

Actividad Principal	Empresas	%
Fabricación de bienes	6.327	90.7
Comercio mayorista o minorista	127	1.8
Servicios	475	6.8
Construcción	30	0.4
Agropecuaria, caza y silvicultura	13	0.2
Pesca	3	0.0
Minería	-	-
Otras	8	0.1
Subtotal	7.028	100
Sin respuesta	211	
Total	7.239	

- Actividad principal de los locales industriales:
 - Zona Sur y la Zona Oeste: las ramas fabricación de productos de metal (excepto maquinaria y equipo), producción de alimentos y bebidas, y producción de productos de caucho y plástico, son las tres actividades principales, significando alrededor del 50% de los locales.
 - La zona norte se caracteriza por una estructura diferente. Las actividades industriales que nuclea alrededor del 45% de los locales son: Fabricación de productos de metal (excepto maquinaria y equipo), Fabricación de productos de caucho y plástico, Fabricación de productos textiles y pieles.

Estas estructuras se reflejan, aunque parcialmente, en las ramas presentes en los parques industriales de las distintas zonas.

- Principales problemas de las empresas:

Al 2004 un 30% (1898 empresas) declara no tener actualmente problemas. Del resto, estos son los principales problemas que declaran:

Principales Problemas	Cantidad de empresas			
	Total Conurbano	Norte	Oeste	Sur
Total PyMIs	6372	2660	1779	1933
Ninguno	1829	763	516	547

Acceso al crédito	1319	654	269	398
Insuficiente demanda	988	431	215	342
Organización interna	879	439	251	191
Altos costos	828	396	144	290
Altos impuestos	797	317	185	292
Mal gobierno	669	285	158	224
Competencia desleal y competencia extranjera	631	263	151	218
Falta de capital	631	250	164	216
Calidad y disponibilidad de materia prima	542	279	128	137
Falta de personal calificado	516	210	165	141
Inseguridad	401	245	82	77
Problemas financieros	274	149	64	62
Suministro de servicios y Sus costos	242	125	46	72
Baja rentabilidad	127	27	5	99
Dificultades para exportar	38	21	11	8

Muchas de estas problemáticas pueden ser afrontadas de manera eficiente a partir de una estrategia sistemática de desarrollo de las PyMEs.

- Líneas de crédito adecuadas a la particularidad de las PyMEs.
- Impuestos: las PyMEs a través de CAME pidieron que se agilice las medidas para desgravar el pago del Impuesto a las ganancias de las PyME³.
- Programas de capacitación
- Los problemas de demanda son en parte el resultado de la situación a nivel agregado, y por otro lado los problemas de información con respecto a la demanda y de conexión con la misma. Desarrollo de instituciones, involucramiento de las empresas en ferias y otros eventos (a nivel nacional e internacional).

³ Actualmente, la parte principal de la política de promoción industrial esta sustentada en la desgravación de los impuestos a los IB y al impuesto inmobiliario. Entonces, el tema es que la provincia se queda con menos recursos para la promoción industrial, pierde en la coparticipación, y la principal preocupación de agentes importantes para la industria están más preocupados por otros impuestos. Además, la negativa de las autoridades fiscales a reconocer la aplicación del ajuste por inflación del Impuesto a las Ganancias sobre las sociedades implica que mes a mes vaya creciendo la tasa efectiva que recauda el Gobierno.

En teoría, la presión fiscal legal está establecida con una alícuota efectiva de 35%, según lo dispone la ley. Este hecho es preocupante para las compañías y especialmente para las PyME. Aníbal Magadan García, integrante de la Confederación General Económica de la República Argentina, enfatizó que "las PyME sufren en un mayor grado esta situación".

El ejecutivo agregó que "más allá de que la Justicia tome partido, el Congreso debería tomar parte a través de una ley protegiendo a estas empresas y tratar alguna medida fiscal que tienda a protegerlas". El proyecto de desgravación de Ganancias para PyME genera un gran atractivo, aunque al mismo tiempo exige renunciar a reclamos vinculados con el ajuste por inflación para acceder al beneficio fiscal.

- Inversión inmueble⁴: posibilidad de introducción de leasing inmobiliario.

El análisis a nivel de Conurbano Bonaerense, nos ofrece además la siguiente información en relación a las ramas industriales:

Principales Problemas	Total	Alimentos y bebidas	Productos textiles	Cuero, Artículos de cuero, calzado	Papel y productos del papel	Sustancias y productos químicos
Ninguno	28,7	21,1	29,9	27,2	23,5	38,0
Acceso al crédito	20,7	12,9	18,4	10,3	26,7	19,2
Insuficiente demanda	15,5	13,0	15,3	15,4	23,5	11,7
Organización interna	13,8	14,4	18,2	14,8	20,1	9,2
Altos costos	13,0	18,2	10,2	8,8	23,5	8,3
Altos impuestos	12,5	19,6	8,4	10,3	13,5	6,6
Mal gobierno	10,5	13,4	12,6	6,9	13,0	12,6
Competencia desleal y competencia extranjera	9,9	10,4	10,6	13,6	13,7	8,7
Falta de capital	9,9	3,4	8,9	18,7	9,3	7,0
Calidad y disponibilidad de materia prima	8,5	3,1	12,0	22,7	6,9	7,2
Falta de personal calificado	8,1	0,8	13,3	7,6	5,1	4,0
Inseguridad	6,3	11,3	7,7	4,2	3,9	6,6
Problemas financieros	4,3	5,7	2,4	2,7	6,9	4,0
Suministro de servicios y sus costos	3,8	7,2	11,1	1,2	2,7	4,9
Baja rentabilidad	2,0	1,7	0,0	3,9	1,5	3,4
Dificultades para exportar	0,6	0,7	0,2	2,4	0,0	0,6

⁴ La propuesta es señalada como necesaria por Merlo Negocios empresa especializada en el alquiler y comercialización de inmuebles industriales.

Principales Problemas	Caucho y plástico	Metales comunes, productos de metal	Maquinaria Y equipo	Maquinaria y aparatos electrónicos	Automotores y partes	Demás actividades
Ninguno	34,1	22,0	35,7	29,3	18,3	33,1
Acceso al crédito	15,8	26,9	23,8	24,3	32,0	18,9
Insuficiente demanda	20,9	13,1	11,1	11,4	22,6	17,1
Organización interna	11,0	11,0	18,5	14,1	19,4	10,4
Altos costos	22,5	11,4	10,1	10,3	13,7	7,4
Altos impuestos	11,0	12,7	17,9	4,6	7,7	13,1
Mal gobierno	8,9	10,5	9,1	11,4	12,0	7,8
Competencia desleal y competencia extranjera	12,4	8,2	5,2	16,0	6,6	10,4
Falta de capital	6,4	15,4	8,4	15,2	12,0	9,3
Calidad y disponibilidad de materia prima	3,4	11,6	8,8	7,2	12,0	6,9
Falta de personal calificado	4,2	15,5	12,6	7,6	16,9	2,0
Inseguridad	3,0	10,5	3,2	4,2	3,1	5,0
Problemas financieros	4,5	3,1	4,0	11,4	1,7	4,5
Suministro de servicios y sus costos	2,4	3,0	1,4	1,5	2,6	2,9
Baja rentabilidad	4,5	1,8	2,1	0,0	0,9	1,3
Dificultades para exportar	0,0	0,3	0,8	0,4	0,0	1,6

- Organización jurídica de las PyMIs del Conurbano:

Forma jurídica de la empresa	Cant. de empresas			Total Conurbano Bonaerense
	Norte	Oeste	Sur	
Total	2660	1779	1933	6372
Unipersonal (persona física)	306	553	388	399
Sociedad no constituida regularmente (de hecho)	213	192	261	221
Sociedad Anónima	1234	1069	1146	1162
Sociedad de responsabilidad limitada	870	803	753	814
Sociedad cooperativa	32	16	98	45
Otra	8	32	16	16

Forma jurídica de la empresa	% de empresas			Total Conurbano Bonaerense
	Norte	Oeste	Sur	
Total	100	100	100	100
Unipersonal (persona física)	11,5	20,8	14,6	15,0
Sociedad no constituida regularmente (de hecho)	8,0	7,2	9,8	8,3
Sociedad Anónima	46,4	40,2	43,1	43,7
Sociedad de responsabilidad limitada	32,7	30,2	28,3	30,6
Sociedad cooperativa	1,2	0,6	3,7	1,7
Otra	0,3	1,2	0,6	0,6

- Antigüedad de las empresas:

Si bien con costos sociales altos, el proceso de selección sufrido por las PyMEs durante los '90 dejó como resultado un conjunto de empresas más competitivas. Así mismo, las nuevas presentan símiles, y hasta más acentuadas, características.

Zona	% de empresas			
	Hasta 1993	1994-2001	2002 o posterior	Total
Total Conurbano	55,4	29,7	14,9	100
Norte	54,2	28,2	17,6	100
Oeste	52,7	33,4	13,9	100
Sur	59,7	28,2	12,1	100

Da cuenta de una recuperación relativa más rápida en la zona norte.

Zona	% de empresas			
	Hasta 1993	1994-2001	2002 o posterior	Total
Total Conurbano	3.530	1.892	949	6.372
Norte	1.442	750	468	2.660
Oeste	938	594	247	1.779
Sur	1.154	545	234	1.933

A nivel de rama la estructura se mantiene. Pero llama la atención que la natalidad empresas ligadas a industria de la madera: 25% de las empresas son de este último periodo. Esto es muy superior al promedio del periodo (14,9%).

- Competidores de las empresas:

El 87% declara que sus competidores son de origen nacional, el resto (13%) señala que son de origen extranjero. A nivel de rama las PyMEs sobresalen las PyMEs productoras de sustancias y productos químicos, así como las productoras de vehículos automotores, partes y remolques, que señalan que un 36,7% y 22,8% respectivamente de su competencia proviene del extranjero.

- Acceso al crédito:

La mayoría de las PyMEs no solicitó crédito bancario en el período de referencia. Es probable que la situación actual se deba a una característica estructural de no otorgamiento de crédito a las PyMEs, porque de hecho, de las que lo solicitaron, a algo más de la mitad le fue negado.

Argentina: porcentaje de empresas que acceden al crédito según cantidad de personas ocupadas

Sector	Total	< 5	6 - 20	21 - 50	51-200	201-500	501-1.000	Más de 1.000
Agricultura	22,6	20,0	32,6	45,6	56,3	75,0	60,0	100,0
Pesca	12,5	10,7	5,2	14,8	25,0	42,9	100,0	100,0
Minería	31,0	15,4	31,4	48,1	60,3	94,4	80,0	100,0
Industria	21,8	12,7	21,1	46,4	73,5	90,0	97,5	100,0
Energía	17,0	3,0	9,2	22,5	62,4	89,2	83,3	83,3
Construcción	18,4	12,8	16,2	30,3	56,2	76,6	89,5	100,0
Comercio	17,5	13,8	23,5	49,0	73,2	81,7	90,6	96,8
Hoteles y Restaurantes	11,7	12,2	9,0	12,7	34,7	40,0	85,7	100,0
Transporte, Almacenamiento y Carga	15,7	12,8	19,9	37,8	56,6	75,2	91,4	100,0
Financiero	19,5	13,8	20,9	40,6	64,0	71,1	72,7	93,9
Inmobiliarias	9,2	8,0	13,5	19,1	26,7	42,6	67,7	79,4
Educación	6,9	6,5	4,7	5,6	8,9	22,7	58,3	71,4
Salud	12,8	12,1	8,7	18,9	35,9	68,8	81,0	100,0

El tramo de 6 a 20 empleados en el que solo el 21% de las empresas acceden al crédito bancario, representa el 41,5% de los locales PyME del conurbano.

**PyMEs: Solicitud y otorgamiento de crédito bancario
(2002-2003)**

Zona	% de empresas			
	Le fue otorgado	No le fue otorgado	No solicitado	Total
Total Conurbano	18,2	20,2	61,5	100
Norte	17,6	24,3	58,1	100
Oeste	23,6	13,0	63,4	100
Sur	14,1	21,6	64,3	100

- Estos resultados, implican que por decisión propia o de terceros, el 81,7% no se financió con crédito bancario.
- Al analizar el acceso al financiamiento bancario se observan algunas diferencias relevantes según el tipo de crédito solicitado. Las solicitudes de crédito descubierto en cuenta corriente fueron rechazadas en menor proporción (54%) que las solicitudes de otros tipos de créditos (74%). Esta relación es similar por zona y por rubro de actividad.
- Veamos entonces cual fue el origen del financiamiento de las inversiones del periodo:

Financiamiento de las inversiones de los locales (Año 2003)

Zona	Promedio del % financiado				
	Recursos Propios	Bancario	Proveedores	Otros	Total
Total Conurbano	85,8	5,5	6,6	2,0	100
Norte	85,3	4,8	7,9	1,9	100
Oeste	83,4	6,4	7,0	3,1	100
Sur	89,1	5,5	4,4	1,0	100

Las inversiones que se realizaron durante el 2003 fueron financiadas en una alta proporción con recursos propios, es decir, con aportes de los socios o con reinversión de utilidades. La escasa disponibilidad de fondos de terceros para nuevas inversiones podría restringir el crecimiento de las inversiones de corto

plazo si se produjeran cambios en las condiciones de rentabilidad y liquidez de las empresas.

Financiamiento por actividades

Zona	Promedio del % financiado				
	Recursos Propios	Bancario	Proveedores	Otros	Total
Total Conurbano	85.8	5.5	6.6	2.0	100
Alimentos y Bebidas	85,8	5,4	7,6	1,2	100
Textil	75,3	7,3	13,9	3,6	100
Prod. de cuero calzado	90,0	2,3	7,7	0,0	100
Papel, edición E impresión	83,0	11,2	5,7	0,2	100
Prod. Químicos	86,2	4,3	6,0	3,5	100
Caucho y plástico	86,7	4,5	7,9	0,8	100
Metales y prod. de metal	89,2	3,7	4,6	2,4	100
Maq. y equipo	90,9	7,2	0,8	1,1	100
Maq. y aparatos Electrónicos	93,4	0,6	3,9	2,1	100
Automotriz	84,6	2,2	13,2	0,0	100
Muebles y otras	80,7	9,7	5,4	4,3	100

- Cantidad de ocupados: proxy del tamaño del local

De los locales de las PyMIs solo el 14% tiene más de 40 ocupados. Según el relevamiento, no se observan diferencias importantes por zona y rama de actividad.

El problema que presenta esta información es que esta por locales y no por empresas, aunque es probable que el promedio de las empresas tiene un solo local. Además, porque siendo tan pequeños los locales en términos de ocupados no tendría sentido tener más de uno con esa escala.

Zona	% de locales por tramo de ocupación				
	Hasta 7	8 a 15	16 a 40	Mas de 40	Total
Total Conurbano	14,9	41,5	30,1	13,5	100
Norte	16,1	42,3	28,0	13,6	100
Oeste	14,7	41,7	30,3	13,3	100
Sur	13,5	40,4	32,5	13,6	100

Zona	% de locales por tramo de ocupación				
	Hasta 7	8 a 15	16 a 40	Mas de 40	Total
Total Conurbano	1.125	3.134	2.266	1.020	7.553
Norte	509	1.337	885	433	3.161
Oeste	307	872	634	278	2.091
Sur	311	930	748	313	2.301

Entre el 2001-2005 las PyMEs de la Provincia duplicaron su producción y su facturación y se estima un crecimiento del empleo cercano al 30%. Dado que las empresas han aumentado en mayor magnitud, inferimos que el aumento en el empleo esta relacionado a “nacimientos” y no expansiones de las empresas “sobrevivientes”.

- Calificación del personal

Nivel de instrucción formal del personal asalariado y locales con actividades de capacitación

Zona	% de asalariados con estudios secundarios completos	% de asalariados con primaria incompleta o sin escolaridad	% de locales que capacitaron personal
Total Conurbano	3.051	325	2.810
Norte	1.249	183	1.059
Oeste	841	46	836
Sur	957	101	909

Zona	% de asalariados con estudios secundarios completos	% de asalariados con primaria incompleta o sin escolaridad	% de locales que capacitaron personal
Total Conurbano	40,4	4,3	37,2
Norte	39,5	5,8	33,5
Oeste	40,2	2,2	40,0
Sur	41,6	4,4	39,5

No hay importantes diferencias por zona, pero sí por actividad

Zona	% de asalariados con estudios secundarios completos	% de asalariados con primaria incompleta o sin escolaridad	% de locales que capacitaron personal
Total Conurbano	40,4	4,3	37,2
Alimentos y bebidas	27,7	3,7	43,9
Textil	34,9	5,3	33,4
Prod. de cuero calzado	22,3	6,5	23,0
Papel, edición e impresión	45,5	4,4	23,4
Prod. Químicos	66,4	2,5	48,8
Caucho y plástico	35,2	5,3	33,7
Metales y prod. De metal	38,2	6,2	44,6
Maq. y equipo	54,1	1,9	34,7
Maq. y aparatos electrónicos	46,1	1,6	37,0
Automotriz	54,1	3,1	42,2
Muebles y otras	37,7	4,0	32,2

Por un lado, es bueno el nivel de asalariados con secundario completo. Sin embargo, impone un piso para la reincorporación de la masa de ocupados que quedaron fuera del sistema con la reconversión industrial de los últimos años. Además el porcentaje de empresas que realizaron capacitación es relativamente bajo. Da un espacio para la participación estatal. El rango de personas con primaria incompleta o sin escolaridad presenta una menor dispersión por rama, lo que daría la pauta que es más factible realizar políticas de tipo horizontal.

- Estado tecnológico y de competitividad

Zona	% de locales			
	Tienen automatizados Procesos o partes	Cuenta con Certificaciones ISO	Dispone de manual De procedimientos	Exporto en 2003
Total Conurbano	62,1	18,6	39,0	24,2
Norte	61,2	19,2	43,1	39,0
Oeste	68,7	21,3	40,9	20,2
Sur	57,1	15,3	31,7	21,2

Zona	% de locales			
	Tienen automatizados Procesos o partes	Cuenta con Certificaciones ISO	Dispone de manual De procedimientos	Exporto en 2003
Total Conurbano	4.690	1.405	2.946	1.828
Norte	1.935	607	1.362	1.233
Oeste	1.437	445	855	422
Sur	1.314	352	729	488

En general existe una **asociación positiva entre posesión de certificaciones y performance exportadora**. Esto es más fuerte en relación a la exportación a ciertos mercados. Las certificaciones otorgan competitividad a las exportaciones porque permiten el acceso a “mercado complejos” como Estados Unidos, la UE y países de Asia, los cuales tienen mayores requerimientos de certificaciones.

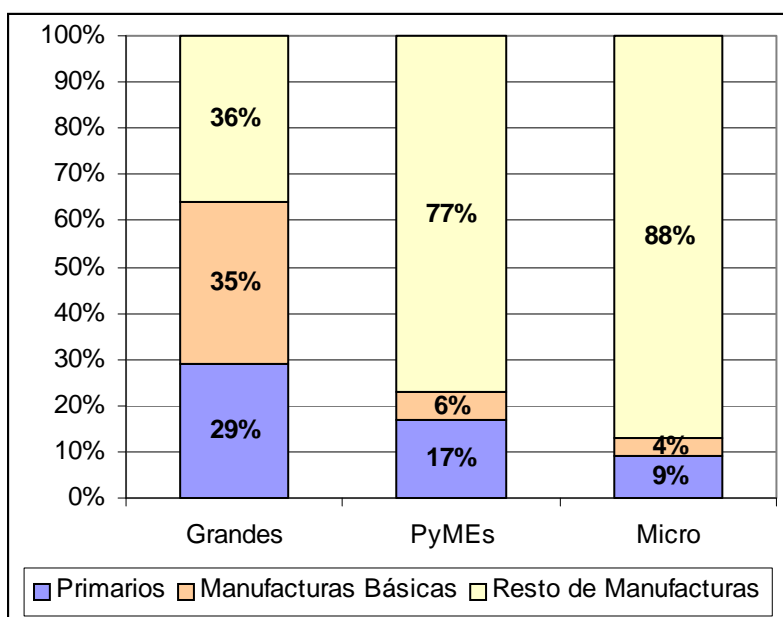
Existe a la vez una importante dispersión por rama de actividad.

Zona	% de locales			Exporto en 2003
	Tienen automatizados Procesos o partes	Cuenta con Certificaciones ISO	Dispone de manual De procedimientos	
Total Conurbano	62,1	18,6	39,0	24,2
Alimentos y Bebidas	62,5	14,2	29,5	15,1
Textil	61,5	7,3	27,8	18,0
Prod. de cuero Calzado	61,0	8,7	17,7	20,4
Papel, edición e impresión	75,9	9,4	37,0	20,4
Prod. Químicos	63,0	27,1	70,7	30,4
Caucho y plástico	72,1	17,4	44,1	27,7
Metales y prod. de metal	65,2	20,2	38,9	19,8
Maq. y equipo	51,9	24,8	39,8	22,9
Maq. y aparatos electrónicos	72,1	38,6	62,0	53,0
Automotriz	62,3	45,7	57,5	33,6
Muebles y otras	49,5	10,5	27,4	26,0

- En el 2005, las PyMEs de la Provincia exportaron un total de U\$S 2800 M. Esto representa un 18% de las exportaciones totales de la Provincia en el mismo periodo (U\$S 14.000 M) y un 7% de las exportaciones totales nacionales (U\$S 40.000 M).
- Del total exportado en el 2005, el 60% corresponde a MOI y 25% a MOA. Estos porcentajes son superiores a los de nivel provincial (50% MOI y 21% MOA), influyendo en estos últimos el peso de Productos de Origen Agropecuario y los Combustibles.
- Además a nivel de empresa, vemos que a menor tamaño, mayor es el porcentaje de manufacturas que se exportan, sobre todo aquellas con mayor elaboración (mayor valor agregado).

Composición de las exportaciones del total de las empresas exportadoras del país

	Grandes	PyMEs	Micro	Total
Primarios	29%	17%	9%	28%
Manufacturas Básicas	35%	6%	4%	32%
Resto de Manufacturas	36%	77%	88%	40%



Fuente: Elaboración propia en base a CEPAL

Destino de exportación: diversificación y complejidad de los destinos (Año 2003)

Zona	% de locales que exporto directamente	Promedio del % de producción exportada, por zona								
		Brasil	Uruguay y Paraguay	Chile	México	Resto de América Latina y Caribe	EEUU y Canadá	UE	Asia	Otros
Total Conurbano	26,7	15,4	24,0	18,1	4,0	22,6	6,0	6,2	2,0	1,8
Norte	29,4	19,2	25,0	18,8	2,5	20,6	5,4	5,5	1,9	1,1
Oeste	24,6	16,8	23,5	18,3	4,7	19,9	9,2	5,1	1,8	0,5
Sur	24,9	9,2	22,9	17,1	5,5	27,4	7,9	7,9	2,2	3,8

Los porcentajes señalan una alta diversificación pero una baja complejidad en el destino de las exportaciones.

Estructura provincial de las exportaciones PyME⁵

Provincia	U\$S M FOB	Participación
Buenos Aires	1.925	58,4%
Capital Federal	33	1,0%
Catamarca	14	0,4%
Chaco	3	0,1%
Chubut	64	1,9%
Córdoba	207	6,3%
Corrientes	27	0,8%
Entre Ríos	58	1,8%
Formosa	1	0,0%
Jujuy	8	0,2%
La Pampa	6	0,2%
La Rioja	45	1,4%
Mendoza	259	7,8%
Misiones	88	2,7%
Neuquén	15	0,5%
Río Negro	19	0,6%
Salta	59	1,8%
San Juan	94	2,9%
San Luis	51	1,5%
Santa Cruz	19	0,6%
Santa Fe	235	7,1%
Sgo del Estero	6	0,2%
Tierra del Fuego	29	0,9%
Tucumán	31	0,9%

Fuente: CERA e INDEC

Las exportaciones PyME de la Provincia de Buenos Aires son más de la mitad del total de exportaciones PyME. A su vez, crecieron un 20% (en U\$S FOB) entre 2002 y 2004, ascendiendo a U\$S 1.654 M. Las empresas PyME exportadoras de la provincia se incrementaron un 15% en el mismo período ascendiendo a 2.867.

⁵ Este estudio llevado a cabo por la CERA no identifica a las PyMEs por sus ocupados sino según los montos de ventas al exterior y al mercado interno. Este procedimiento hace más “laxa” la definición de PyMEs sobre todo en un contexto altamente cíclico como en que enfrentan las PyMEs de la Argentina.

En los primeros nueve meses del 2005 los montos de la provincia crecieron en un 25% y las firmas un 1%.

- Problemas de las PyMEs con el territorio

Durante el 2004 uno de los problemas principales fueron los cortes de luz durante el 2004, el % hubiera sido mayo si se hubiera preguntado a fines en vez de a mediados de año.

También observamos que el problema principal está relacionado con el peso de los impuestos municipales. Sin embargo, dado que en la ubicación territorial privilegian la conectividad, no consideran mudar el local.

Zona	% de locales					
	Nivel de accesibilidad al territorio (Malo)	Ocurrieron episodios delictivos en el local	Nivel de contaminación ambiental (Alto)	Peso de los impuestos municipales (Alto)	Cortes de energía eléctrica desde comienzos del 2004 (2 o más)	Considera mudar el local
Total Conurbano	7,0	23,3	13,5	65,0	41,6	11,0
Norte	6,4	27,7	10,5	62,5	37,0	12,2
Oeste	5,2	17,4	13,3	66,9	37,0	12,4
Sur	9,4	22,5	17,7	66,7	51,2	8,3



25 de mayo 555, piso 10 (1002) Buenos Aires, Argentina
e-mail: cambio@iplanmail.com.ar / www.paraelcambio.org.ar