




fundación  
ObservatorioPyme

*Información e ideas para la acción*



## “Desafío de las PyME industriales para el próximo bienio”

Propuestas para el próximo Gobierno

Fundación Observatorio PyME

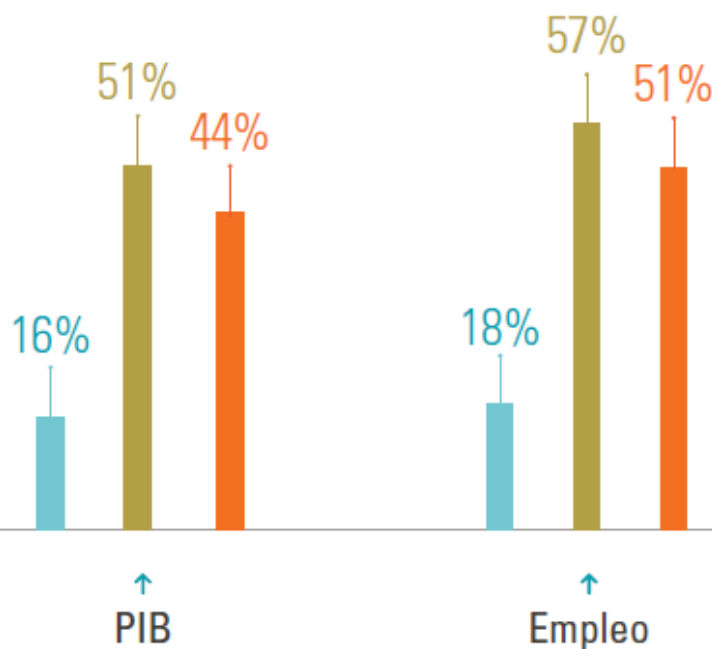
23 DE JULIO 2015

## → La importancia de las PyME como actor económico y social

En los países más desarrollados las PyME tienen una mayor participación en términos de producto y de empleo que en los países de menores ingresos per cápita.

● Ingresos bajos ● Ingresos altos ● Argentina

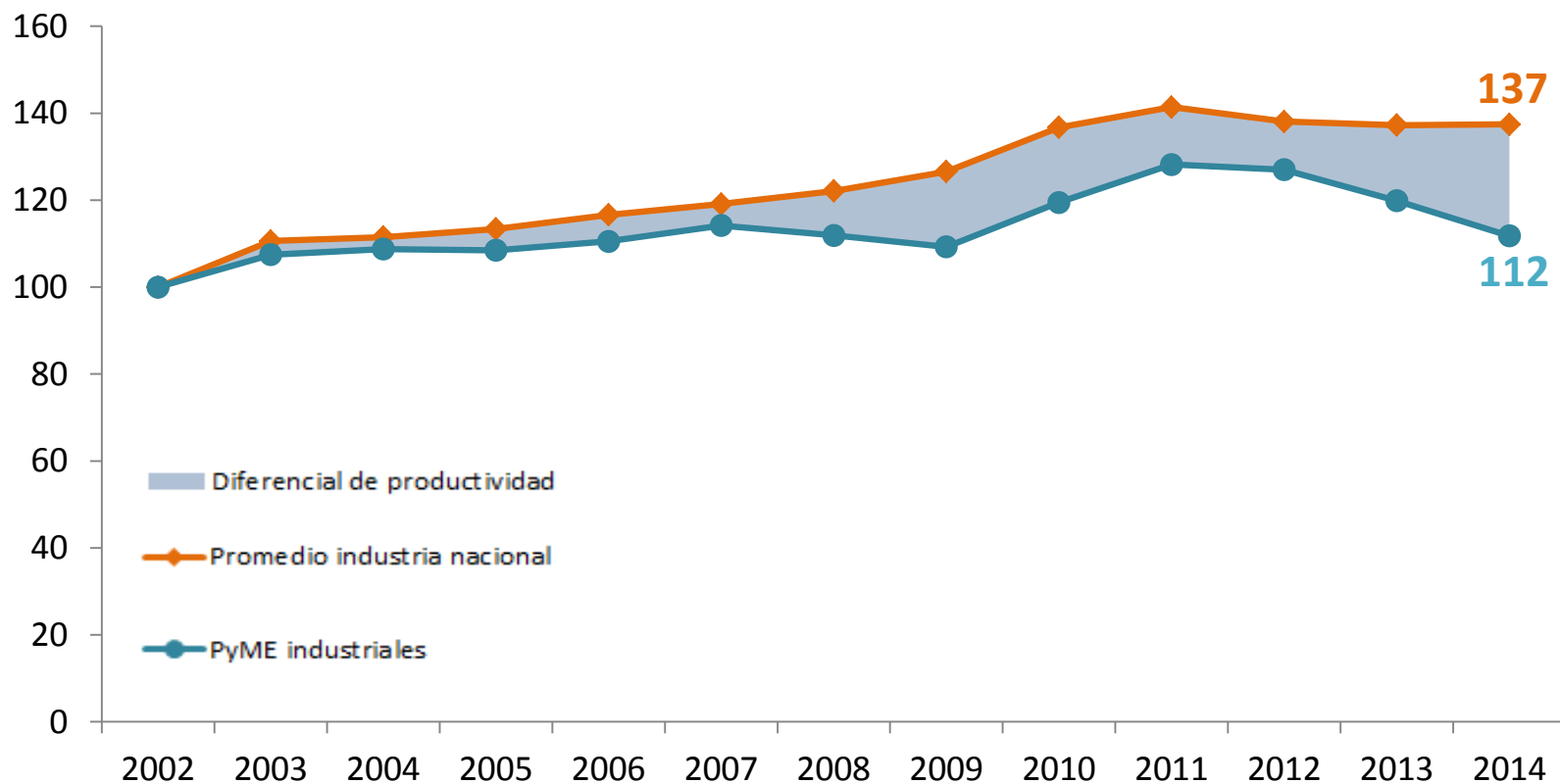
Participación PyME  
en PIB y Empleo



Fuentes: Ayyagari, Beck y Demirgüç-Kunt, "Small and Medium Enterprises across the Globe: A new Database", Policy Research Working Paper, Washington, Banco Mundial, 2003. Censo Nacional Económico 2004, INDEC

# → Diferencial de productividad laboral entre grandes industrias y PyME (índice, 2002=100)

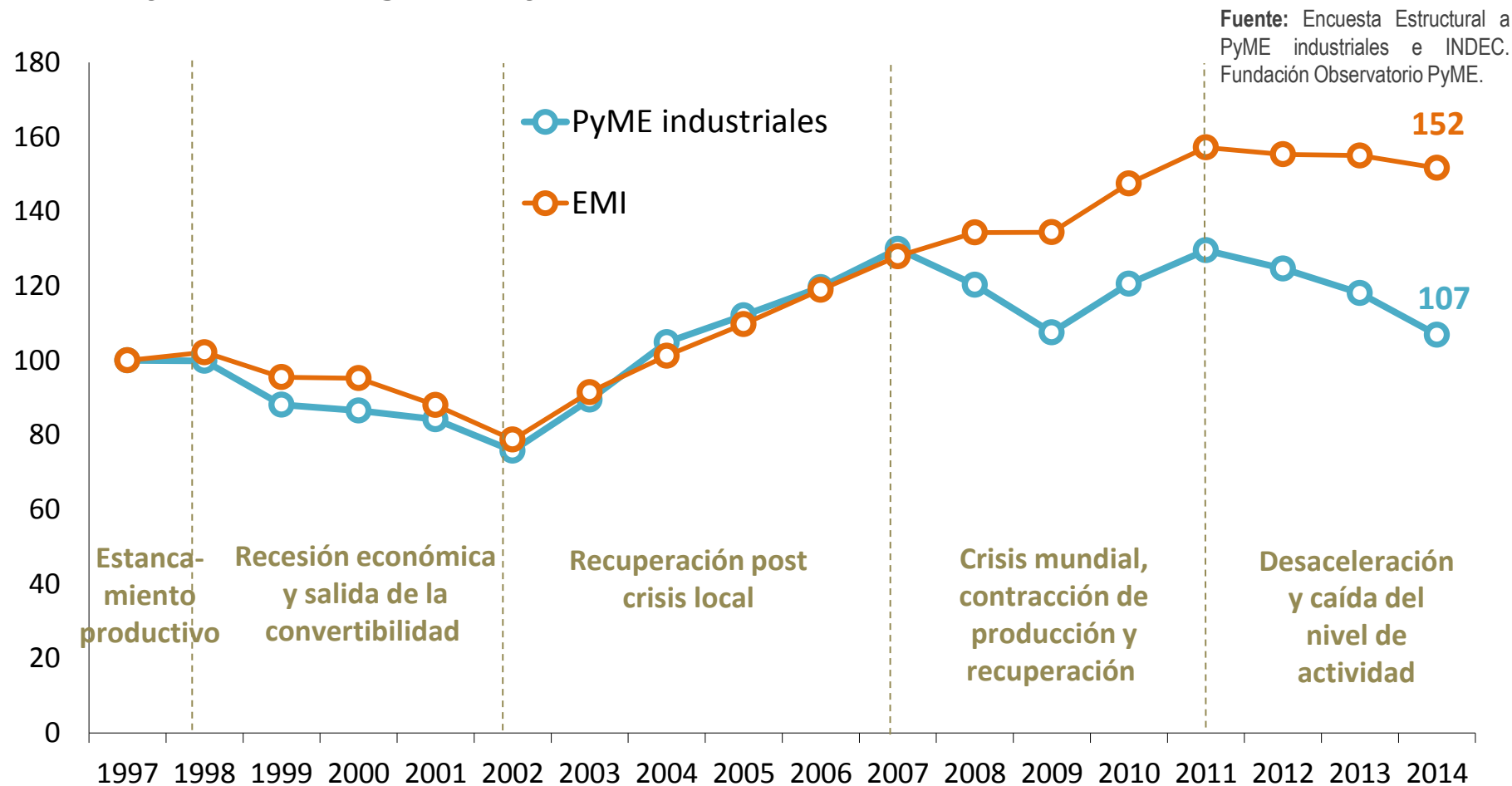
**Se agranda la brecha de productividad laboral entre grandes empresas industriales y PyME industriales.**



Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales e INDEC. Fundación Observatorio PyME.

# → Desempeño PyME industrial frente a las grandes industrias (EMI, índice 1997=100)

Hasta 2007, la evolución del nivel de actividad entre PyME y grandes industrias era muy similar. Luego, las PyME tuvieron un peor desempeño relativo.



→ Las 4 etapas de la producción PyME industrial en la última década (var. i.a., en %)



4 etapas definidas en la actividad PyME luego de la crisis de 2002:

- Crecimiento con capacidad ociosa
- Crisis internacional
- Recuperación
- Recesión y estancamiento

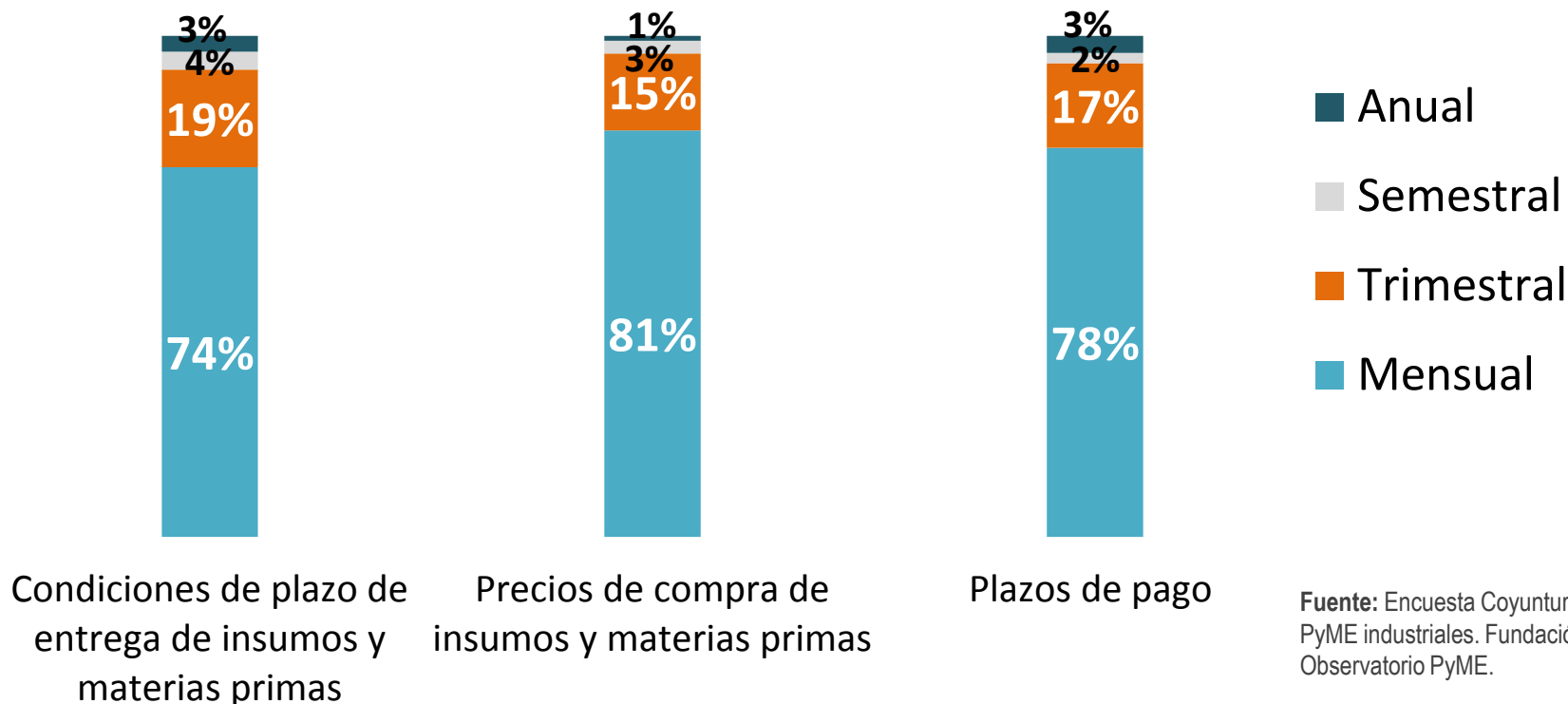
Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales Fundación Observatorio PyME.



# ¿Por qué nos encontramos en esta situación?

## → Efectos desorganizativos de la inflación: renegociación de contratos con proveedores

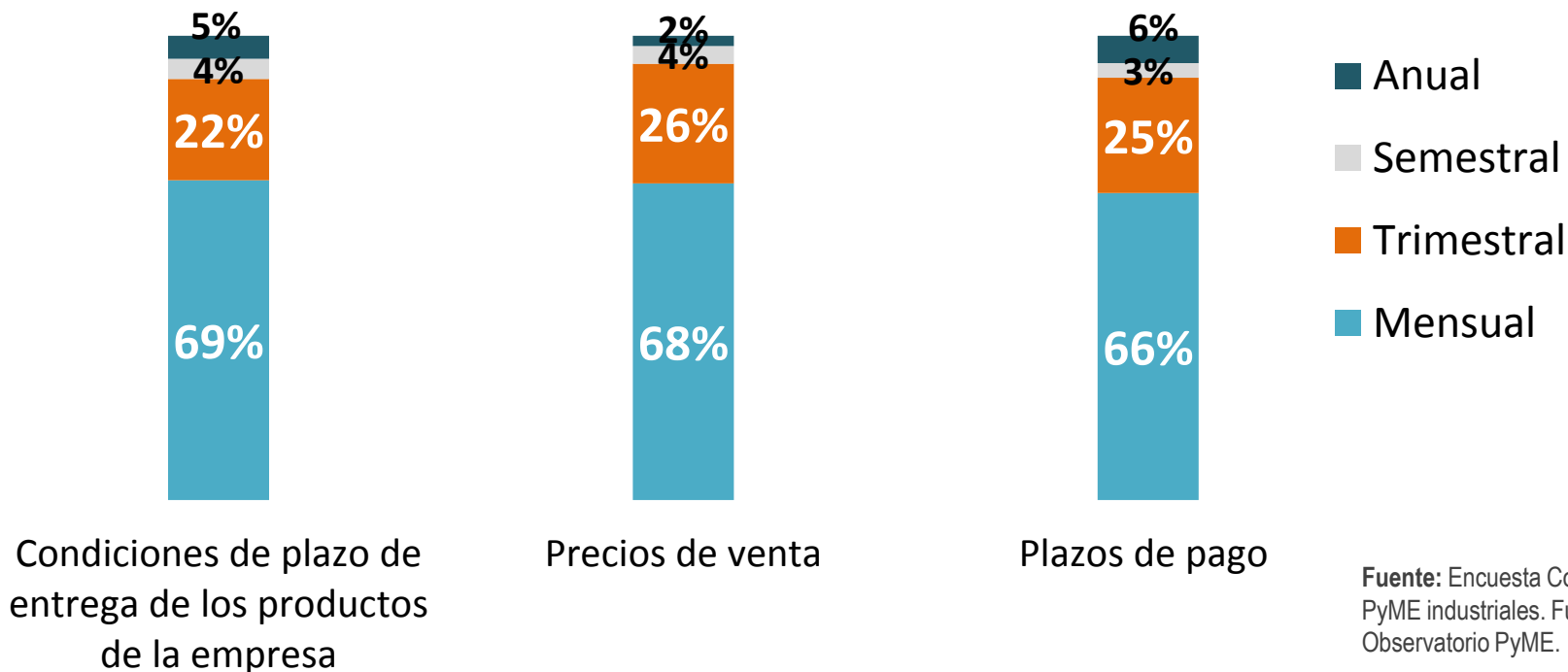
Las condiciones contractuales con proveedores siguen sesgándose hacia la renegociación mensual (entre el 75 y 80% de las empresas) o, en su defecto, trimestral (entre el 15 y 20% de las empresas).





## Efectos desorganizativos de la inflación: renegociación de contratos con clientes

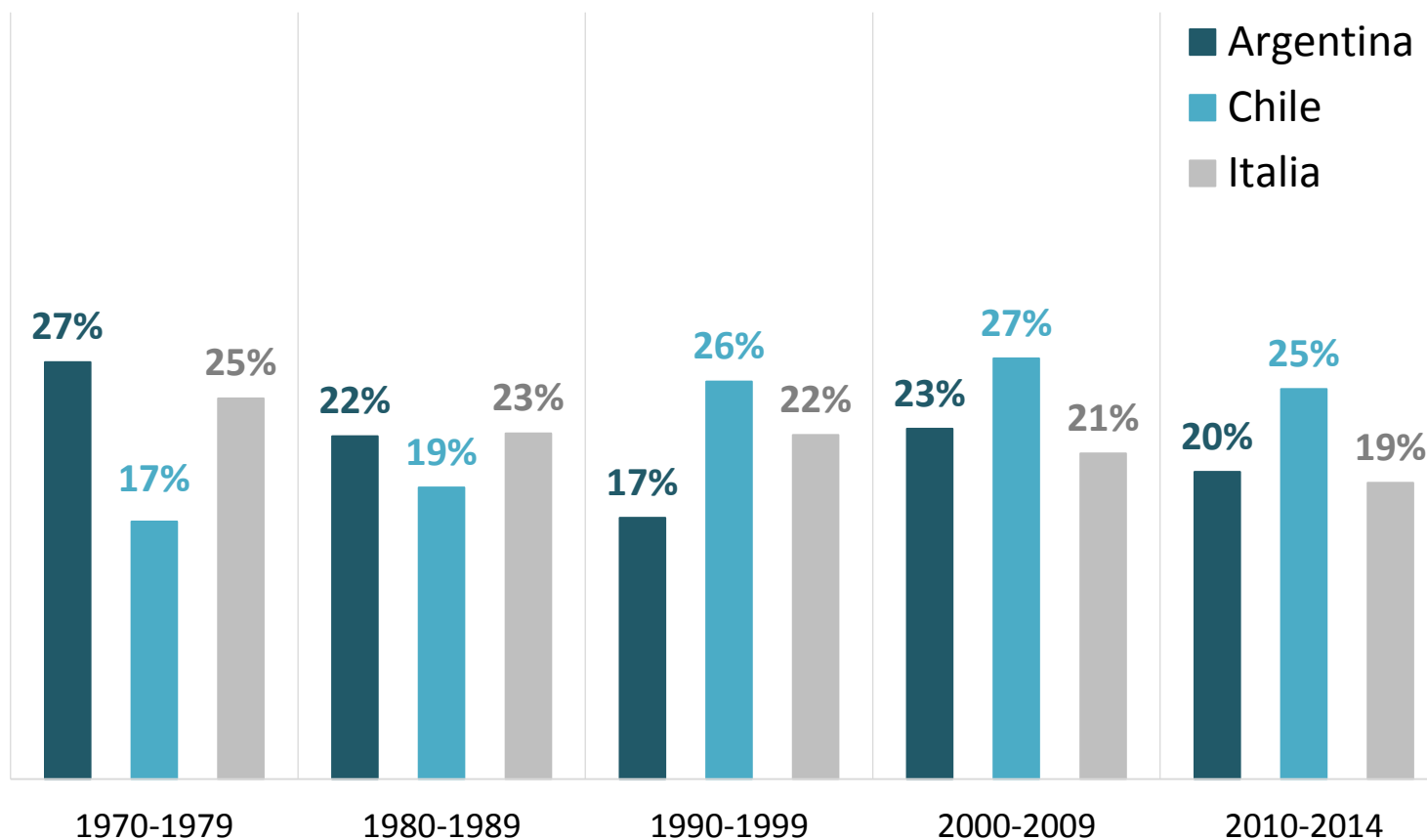
También se acortan los plazos de renegociación de contratos con clientes: 7 de cada 10 PyME renegocian precios de venta y plazos cada un mes. Un 20% de las empresas, lo hace en forma trimestral.





## → Ahorro doméstico (% del PIB)

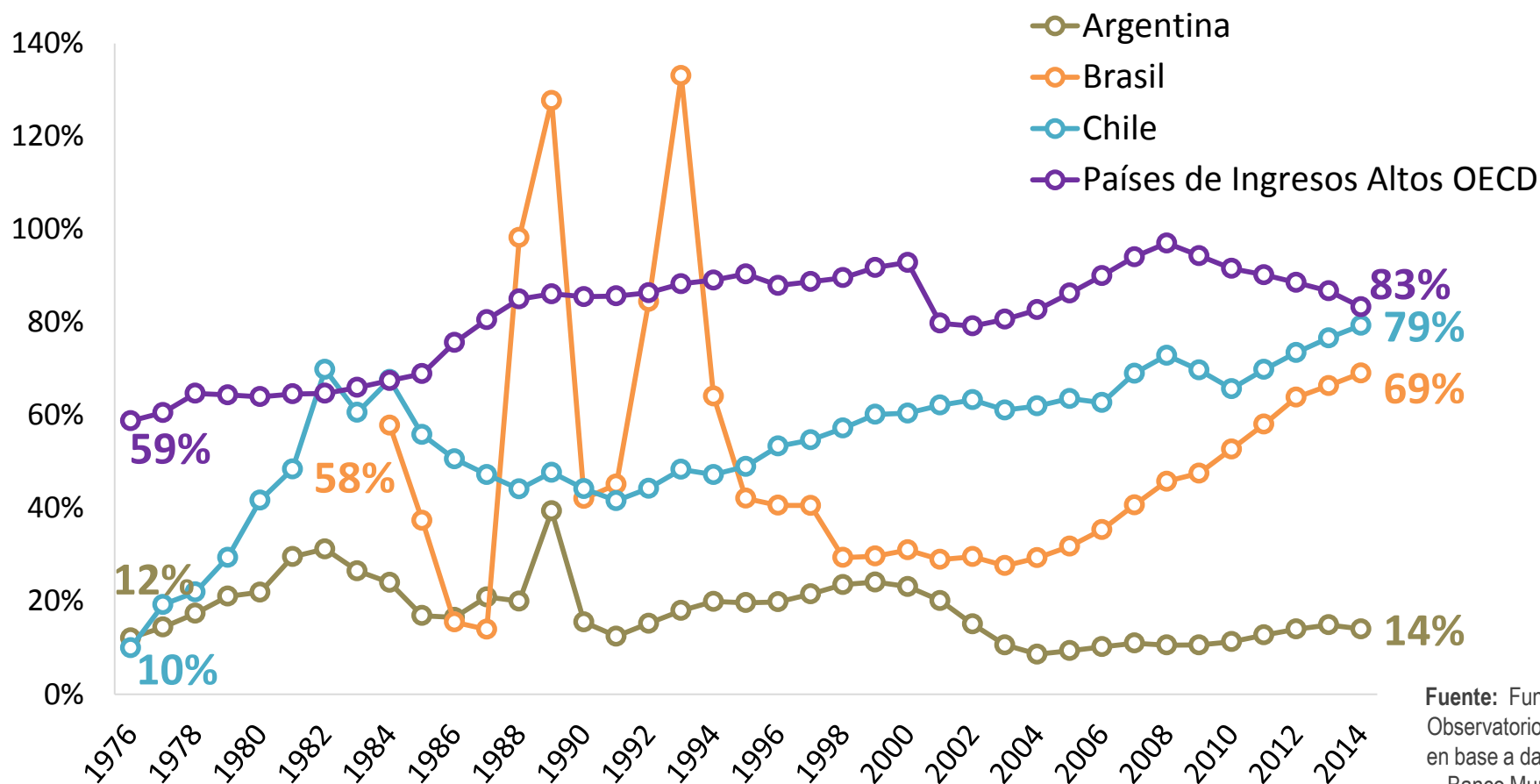
**Argentina se asemeja a Italia (economía desarrollada, propensión a ahorrar más estable) y se vio superada por Chile en los últimos 25 años**



Fuente: Fundación  
Observatorio PyME  
en base a datos del  
Banco Mundial

# → Crédito doméstico al sector privado otorgado por bancos (% del PIB)

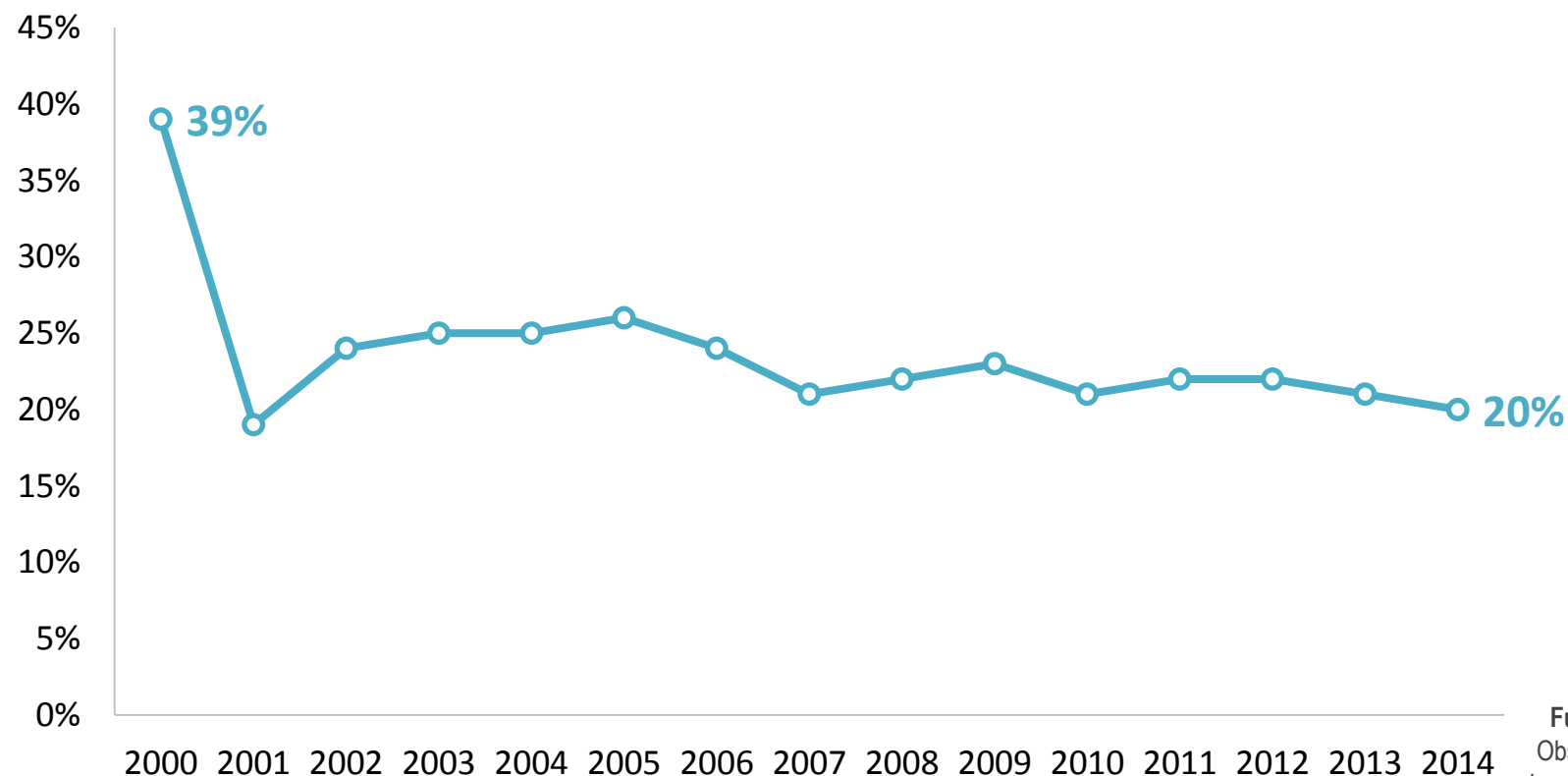
En Argentina, el tamaño del mercado de capitales es anormalmente bajo. El crédito doméstico otorgado al sector privado (en % de PIB) es 1/5 del de Chile y del de Brasil.



Fuente: Fundación Observatorio PyME en base a datos del Banco Mundial

## → Depósitos bancarios en Argentina (% del PIB)

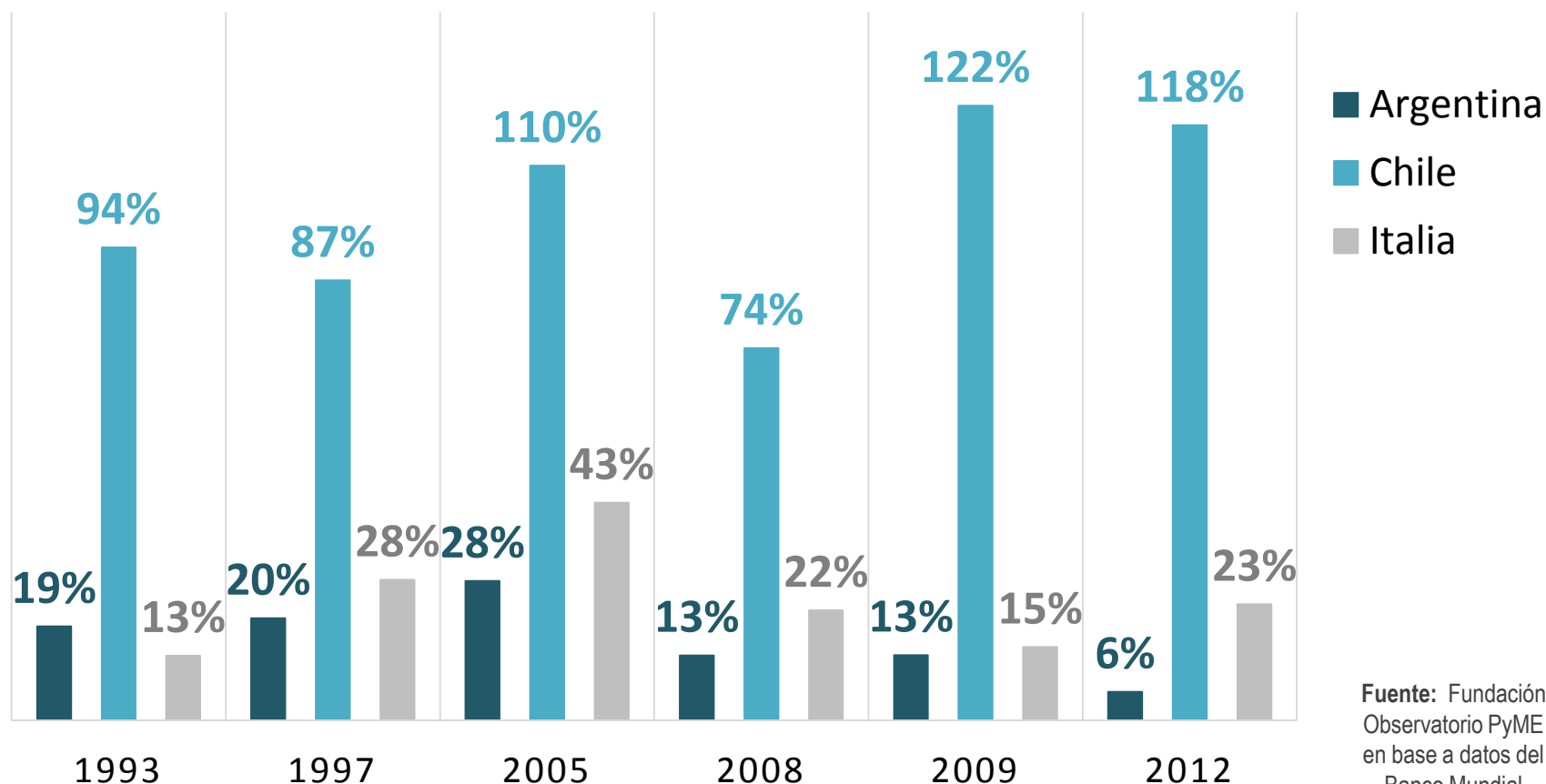
**Tendencia declinante de los depósitos en instituciones bancarias como proporción del PIB, disminuyendo a la mitad en los últimos 15 años.**



**Fuente:** Fundación Observatorio PyME en base a datos del BCRA.

## → Capitalización de mercado de las compañías que cotizan en la Bolsa (% del PIB)

Aún con un mercado accionario pequeño, Italia supera a Argentina. Así también Chile, con un mercado de capitales de mayor tamaño, más desarrollado.



Fuente: Fundación Observatorio PyME en base a datos del Banco Mundial



# Capitalismo sin sistema financiero

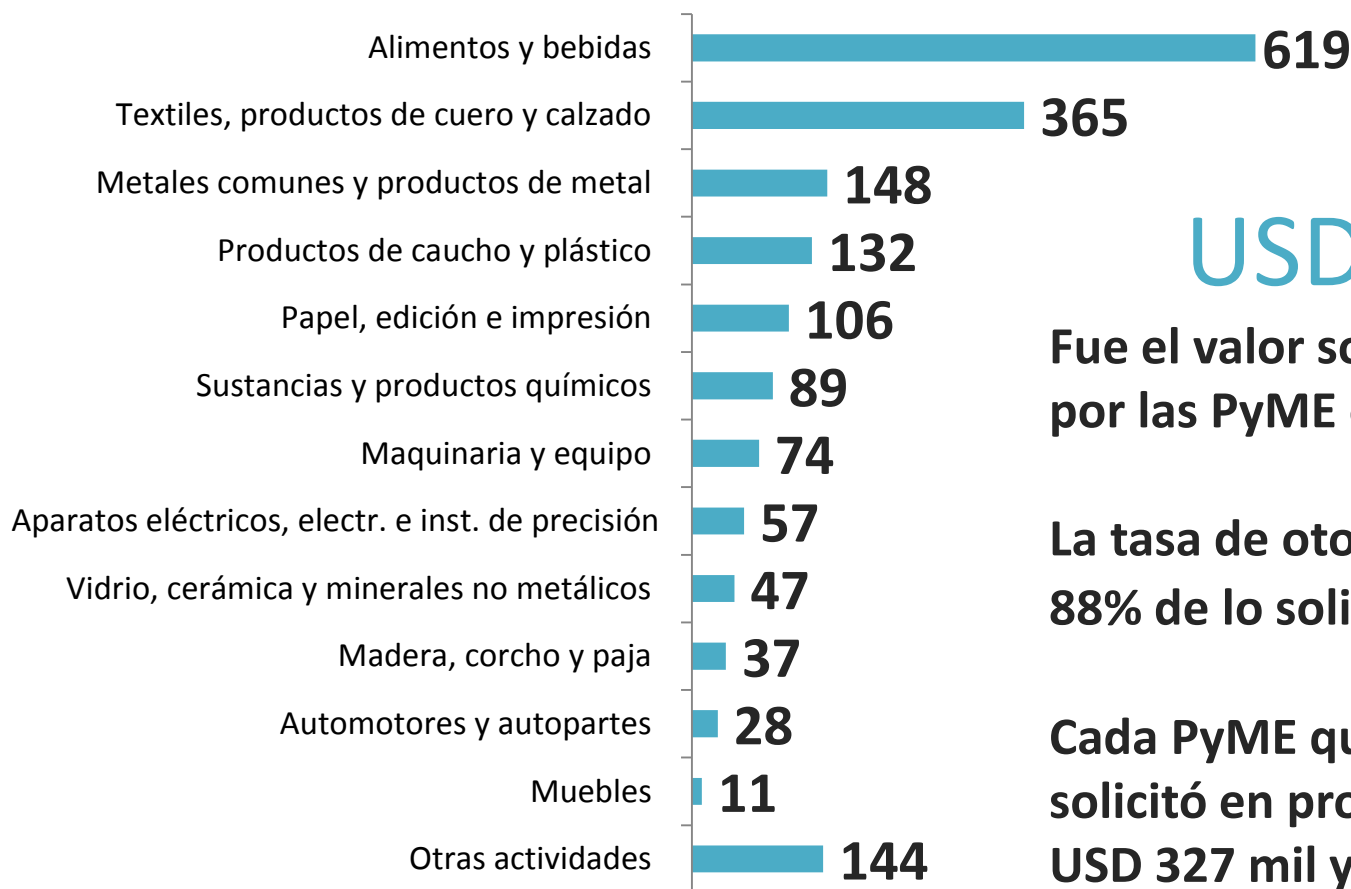
→ Programas públicos de crédito a empresas\* 2009-2015  
(en millones de USD)

Los programas públicos contribuyen a moderar la falta de crédito a empresas pero son insuficientes. Se necesitaría el 50% del total de programas dados desde 2009 para financiar proyectos frenados.

	<b>Empresas de todos los sectores productivos</b>		<b>MiPyME de todos los sectores productivos</b>		<b>MiPyME industriales</b>
<b>Total programas (en USD)</b>	26.808M	→	16.088M	→	4.665M
<b>En % PIB (promedio últimos 3 años)</b>	1,6%	→	0,9%	→	0,3%

\*Línea de crédito a la Inversión Productiva (LCIP), Fondo de Bicentenario, FONAPyME y Régimen de Bonificación de Tasas

# → Demanda de crédito de PyME industriales (solicitado y otorgado, en millones de USD)



## USD 1.856M

Fue el valor solicitado de créditos por las PyME en 2013.

La tasa de otorgamiento alcanzó el 88% de lo solicitado (**USD 1.638M**).

Cada PyME que demandó crédito, solicitó en promedio USD 327 mil y recibió USD 286 mil.

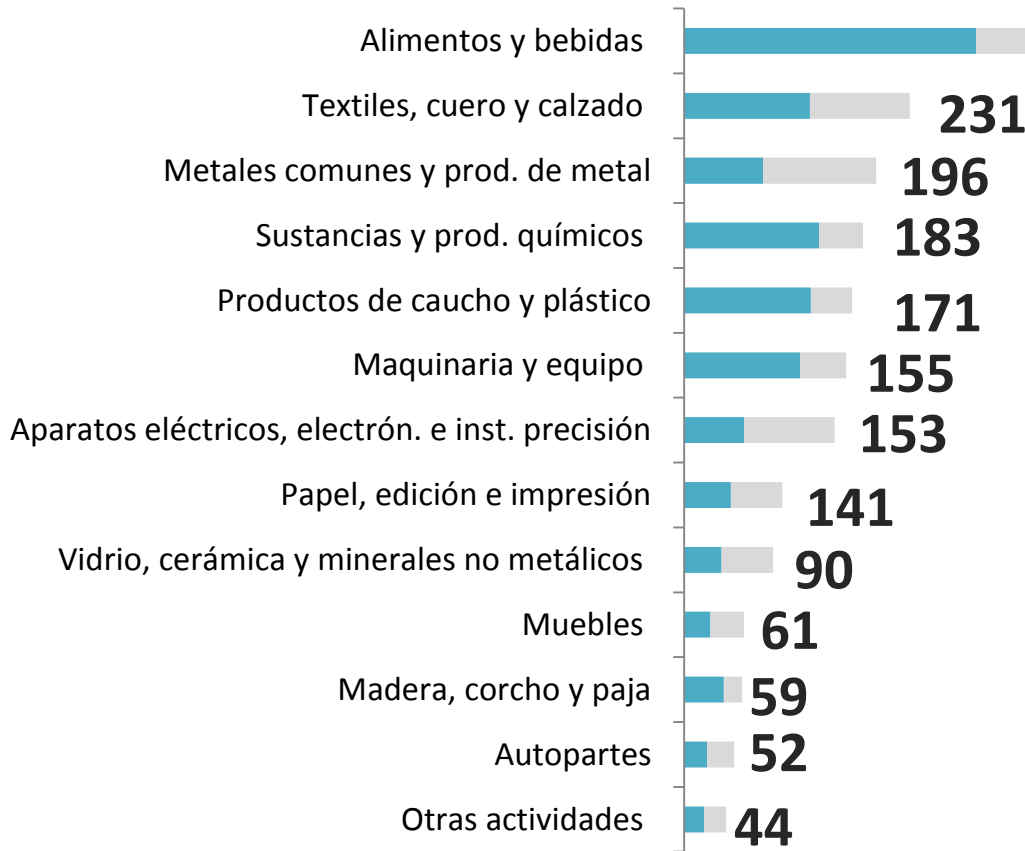
Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales  
2013 Fundación Observatorio PyME.



# ¿Cuál es el valor total de los proyectos frenados en PyME? (en millones (M) de USD, según status inversor y sector)



fundación  
ObservatorioPyME



■ Proyectos frenados de PyME inversoras

■ Proyectos frenados de PyME no inversoras

## USD 2.147M

es el valor de los proyectos  
frenados en PyME industriales de  
Argentina.

El 54% pertenece a firmas  
inversoras (USD 1.153M).

El 46% (USD 994M) son proyectos  
frenados de PyME no inversoras.

Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales  
2013 Fundación Observatorio PyME.



→ La necesidad de promover la inversión en capital fijo con fondos propios

**Hace falta incentivos fiscales para la modernización de maquinaria y equipo con fondos propios, para contrarrestar la falta de crédito y la desconexión entre PyME y el sistema bancario.**

### **Alta y regresiva presión tributaria sobre PyME**

- **Impuesto a las Ganancias regresivo: alícuota no diferencia por nivel de producción ni ganancias generadas (grava 35% de las utilidades netas).**
- **El reparto de dividendos entre socios es gravado adicionalmente (10%).**

### **¿Qué instrumentos podrían resultar apropiados?**

- **Amortización acelerada**
- **Desgravación de utilidades reinvertidas**
- **Interés sobre capital propio**

## → Propuesta: desgravación de utilidades reinvertidas

Inversión	En millones de USD	% Inversión Bruta interna	% PIB
<b>Inversión total de PyME industriales</b>	<b>4,106.0</b>	<b>4.4%</b>	<b>0.8%</b>
Inversión en Maquinaria y Equipo	2,649.2	2.9%	0.5%
Inversión con utilidades reinvertidas	2,258.3	2.4%	0.4%

35% de utilidades gravadas serían desgravadas

USD 790M

→ 2,4% de la recaudación total por Impuesto a las Ganancias

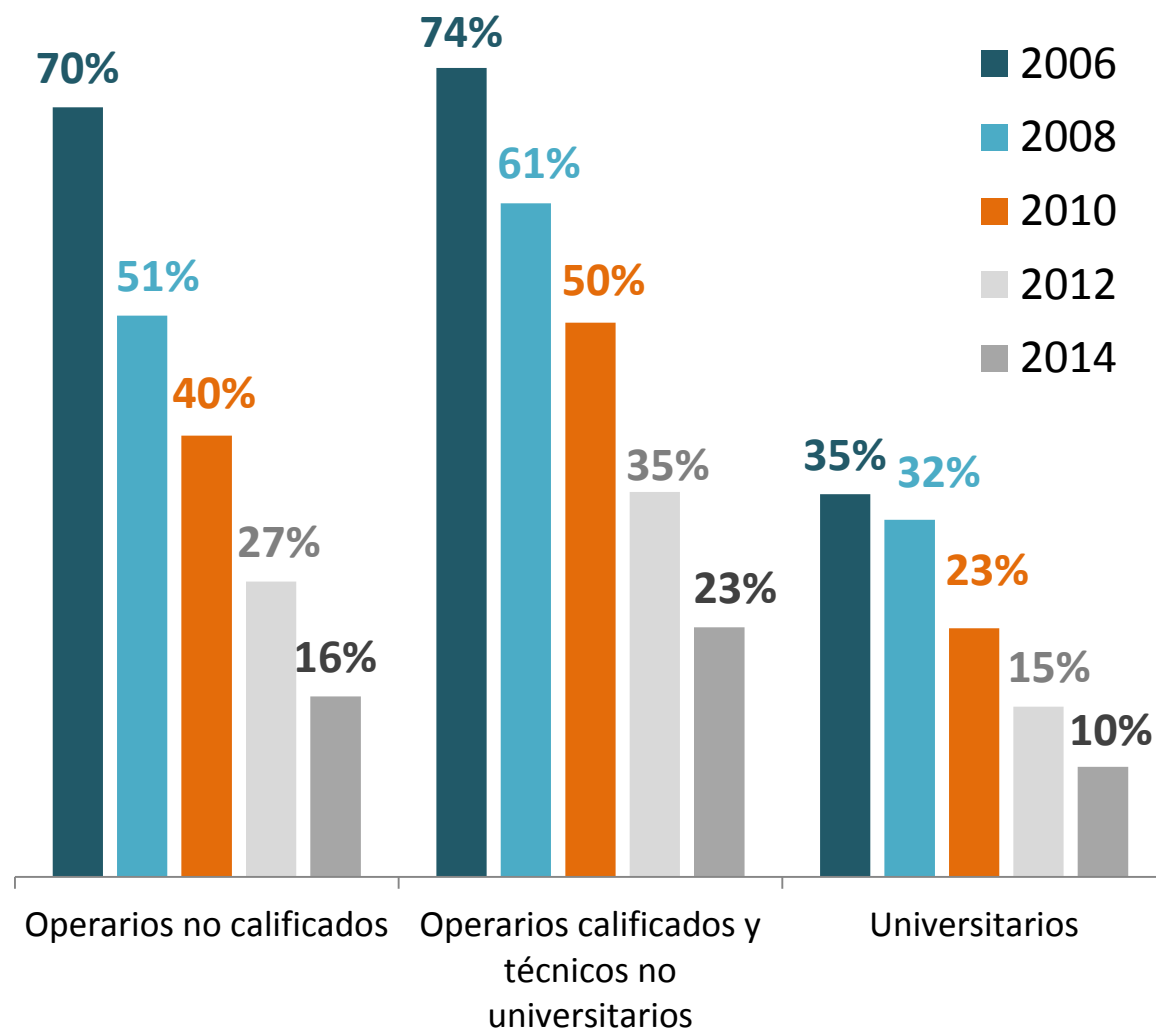
→ 0,5% de los recursos tributarios

- **Alivio fiscal para las empresas:** reduciría parte de la presión tributaria y premiaría la inversión.
- **Reduce desventajas de escasez de crédito bancario.**
- **Promoción de la inversión:**
  - 9 de cada 10 PyME inversora incrementaría sus inversiones.
  - 2 de cada 3 PyME no inversoras, comenzarían a invertir.
  - 8 de cada 10 PyME con proyectos frenados podría concretar parte de sus planes de inversión.
- **Bajo costo fiscal:** representaría 2,4% de la recaudación del Impuesto a las Ganancias y 0,5% de sus Ingresos Tributarios.



# La insuficiente oferta de recursos humanos

## → Demanda de trabajo declinante en PyME industriales



**16% de las PyME industriales busca contratar trabajadores, de todos los niveles de calificación.**

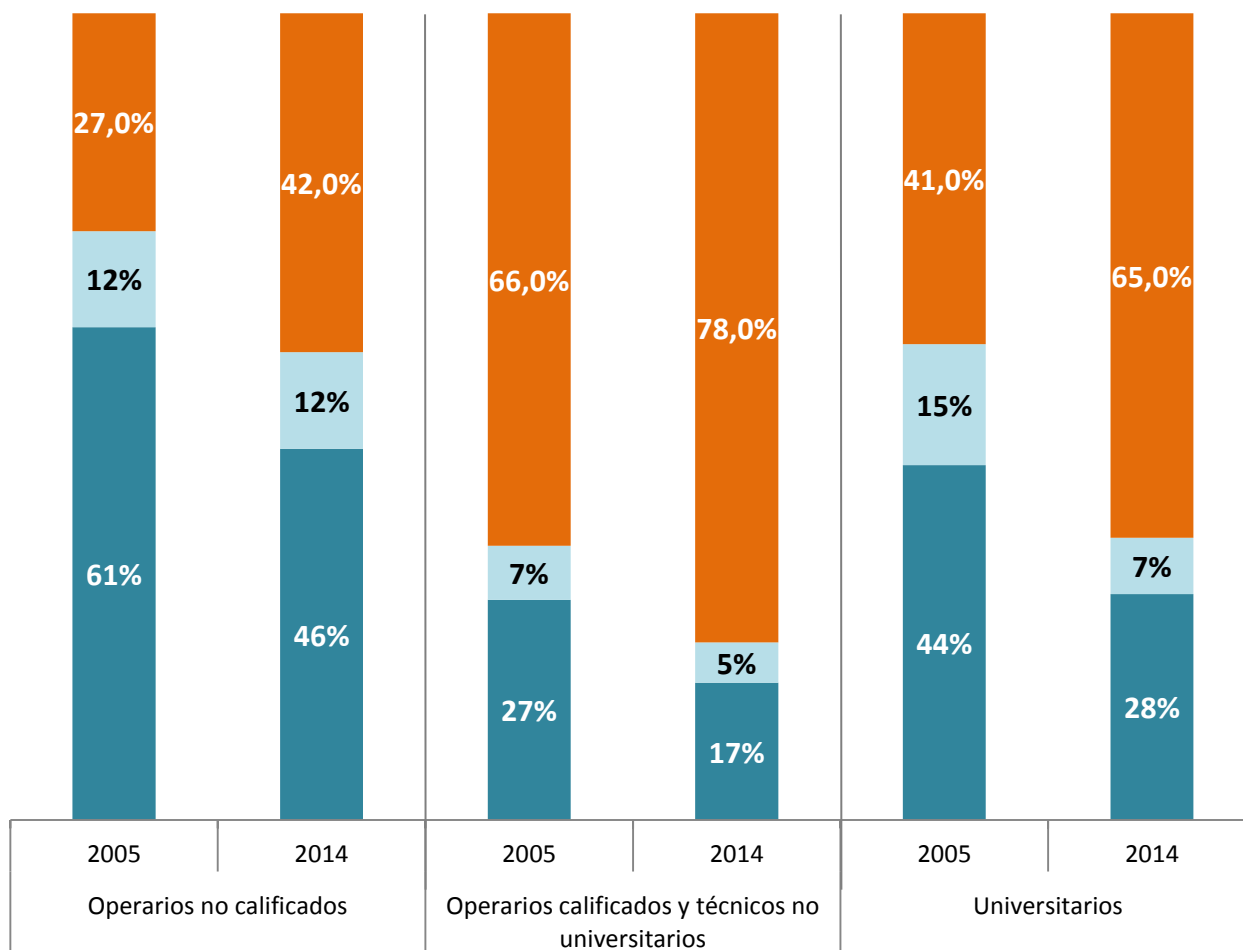
La demanda de trabajo por parte de las PyME está en sus valores más bajos desde 2006.

Entre las empresas que buscan contratar personal, el nivel de calificación históricamente más demandado son los **operarios calificados y técnicos no universitarios**.

Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales.  
Fundación Observatorio PyME.

# → Crecientes dificultades para la contratación de personal, según nivel de calificación

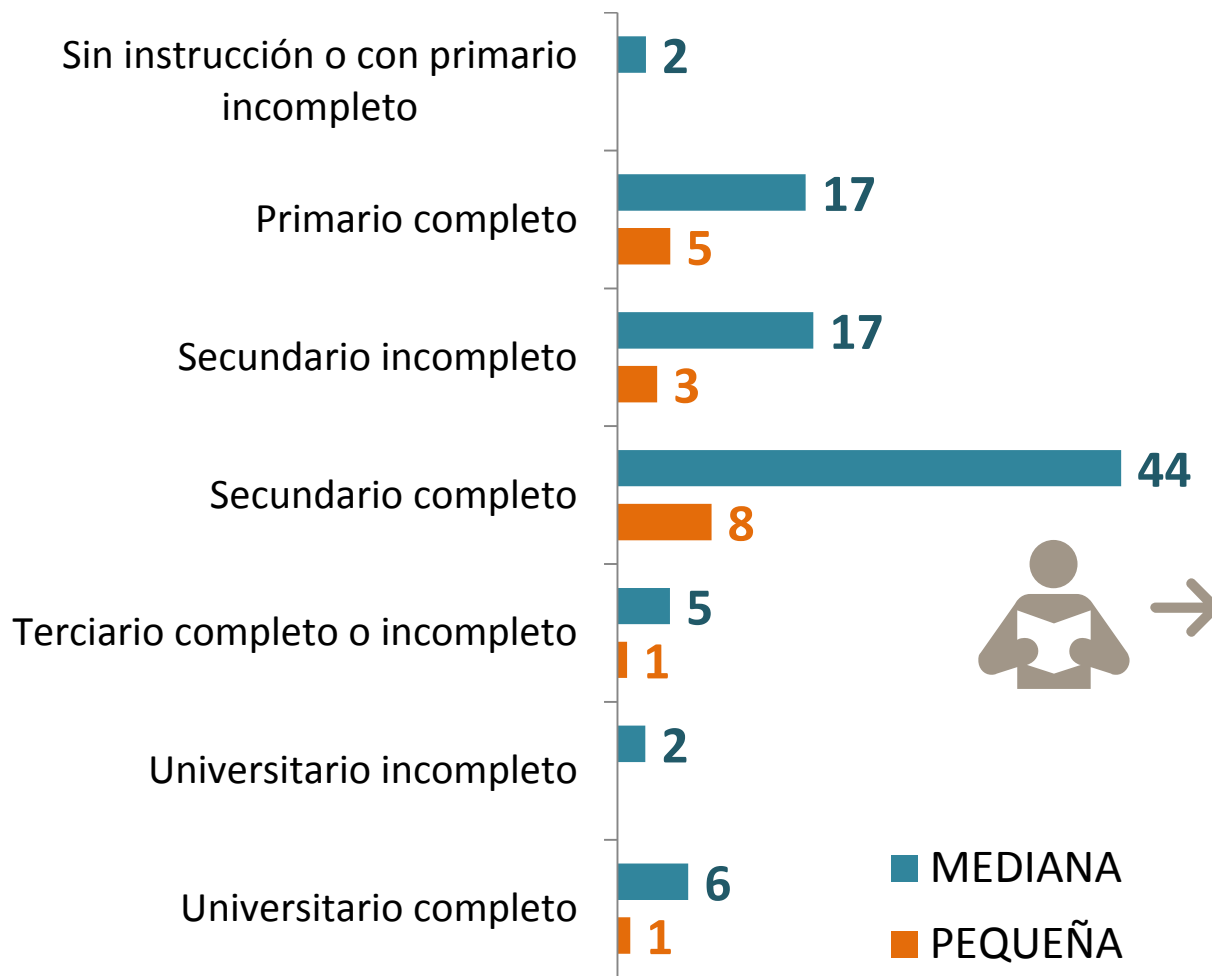
■ No tuvo dificultad   
 ■ Dificultad baja   
 ■ Dificultad media-alta



**Aun con demanda laboral decreciente, las PyME siguen hallando un grado alto de dificultad a la hora de contratar personal de todos los niveles de calificación. La mayor dificultad se encuentra en la contratación de operarios calificados y técnicos no universitarios.**

**Fuente:** Encuesta Estructural a PyME industriales.  
 Fundación Observatorio PyME.

# → Ocupados PyME industriales según nivel de instrucción (número de trabajadores promedio)



En promedio, cada PyME industrial emplea **30 trabajadores**, de los cuales **15 son operarios calificados y técnicos no universitarios (50% del total)**.



**Desconexión entre el sistema de  
formación técnica profesional y la  
demanda de trabajo calificado de las  
PyME industriales**



# → Modelos exitosos para la generación de recursos humanos calificados: **SISTEMA DUAL (2 ámbitos de aprendizaje)**



fundación  
ObservatorioPyme



## ESTADO

- **Marco normativo:** regula la relación de formación alumno - empresa.
- **Sistema educativo:** financia y supervisa el sistema público de INSTITUTOS SUPERIORES DE FORMACION TÉCNICA PROFESIONAL
- **Acompañamiento a las PyME** contratación del practicante

Formar **9.000 técnicos** bajo SISTEMA DUAL **\$400 millones anuales**

- **13,42%** del Fondo Nacional para la Educación Técnico Profesional
- **2,89%** del presupuesto del Plan PROGRESAR.

PyME  
INDUSTRIAL  
ES EN 6  
MACRO-  
REGIONES



INSTITUTOS SUPERIORES  
FORMACION TÉCNICA  
PROFESIONAL



SECTOR  
PRIVADO

- Co-financiamiento becas de estudio



fundación  
ObservatorioPyme  
*Información e ideas para la acción*

ASOCIACIONES  
INTERMEDIAS

- Relevar perfiles técnicos demandados por las PyME industriales
- Promover la cooperación entre:  
**INSTITUTOS SUPERIORES DE FORMACION TÉCNICA PROFESIONAL y LAS PYME REGIONALES.**



# Ampliación del mercado de bienes y servicios

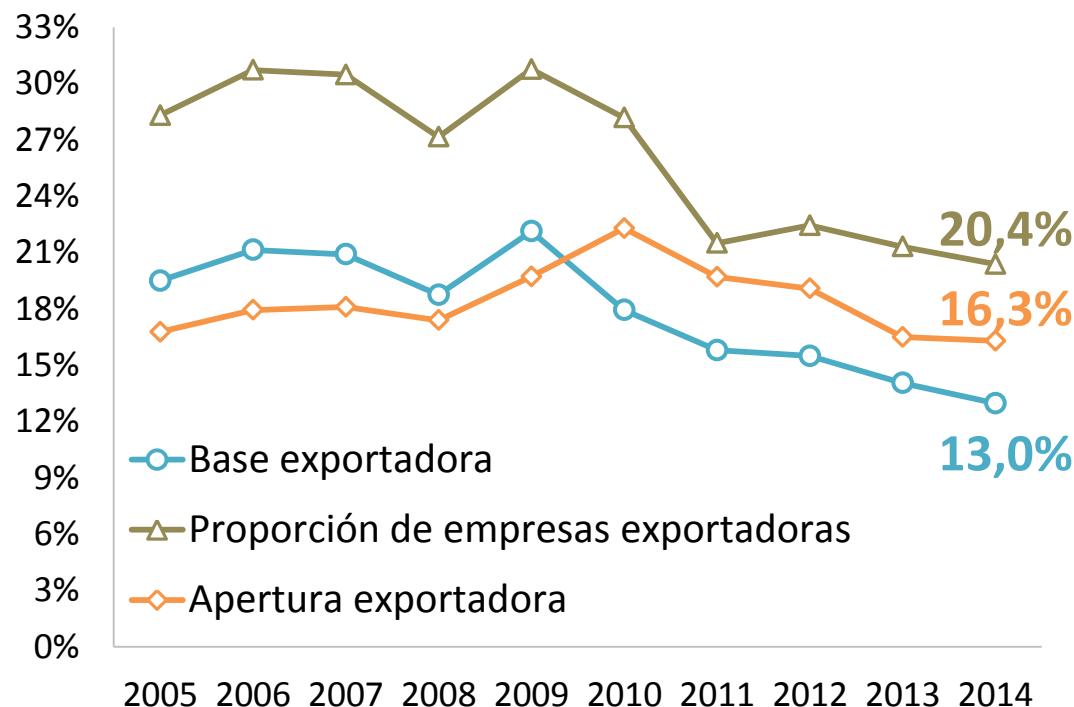
# → Proporción, Base (% de exportadoras que exportan más del 5% de ventas) y Apertura Exportadoras de PyME industriales



fundación  
ObservatorioPyME

**Tendencia declinante desde 2009 que lleva a una mayor fragilidad de la inserción exportadora, sin grandes cambios en el último bienio.**

	2009	2014
<b>Apertura exportadora</b>	19.7%	16.3%
<b>Base exportadora</b>	22.1%	13.0%
<b>Proporción de empresas exportadoras</b>	30.8%	20.4%

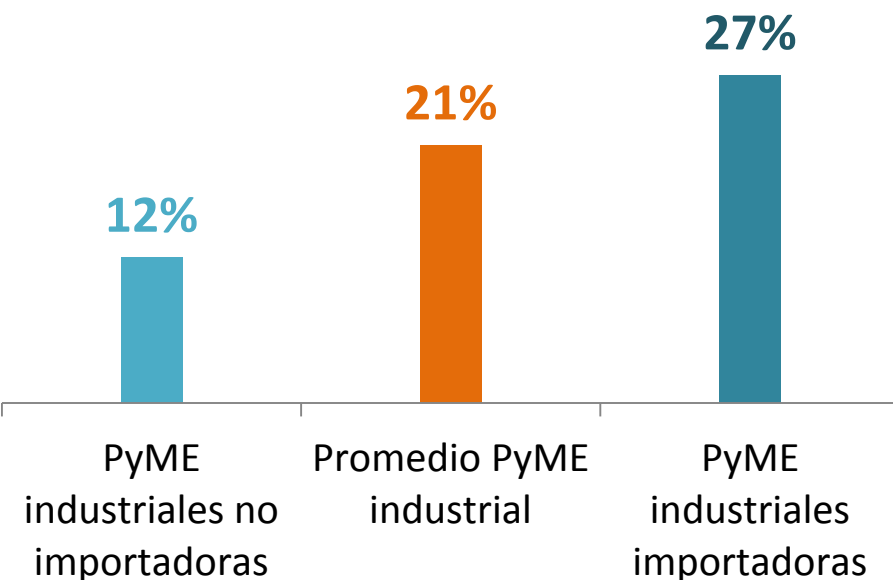


NOTA: Base exportadora (empresas que exportan 5% o más de sus ventas) y proporción de exportadoras se calcula sobre el total de empresas. Apertura exportadora se obtiene como % de las ventas de las exportadoras que se coloca en el exterior.

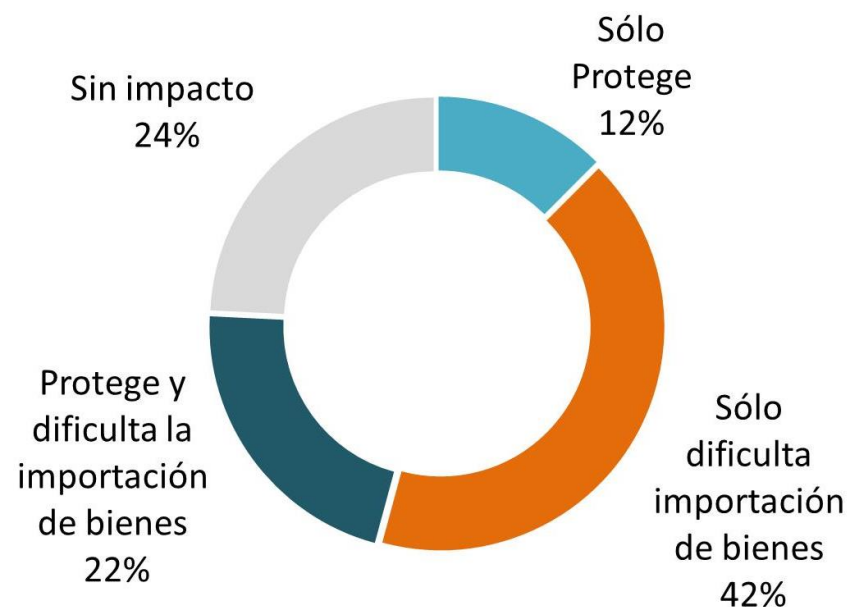
Fuente: Fundación Observatorio PyME.

→ La administración de importaciones impacta negativamente sobre firmas exportadoras

% de PyME exportadoras según status importador

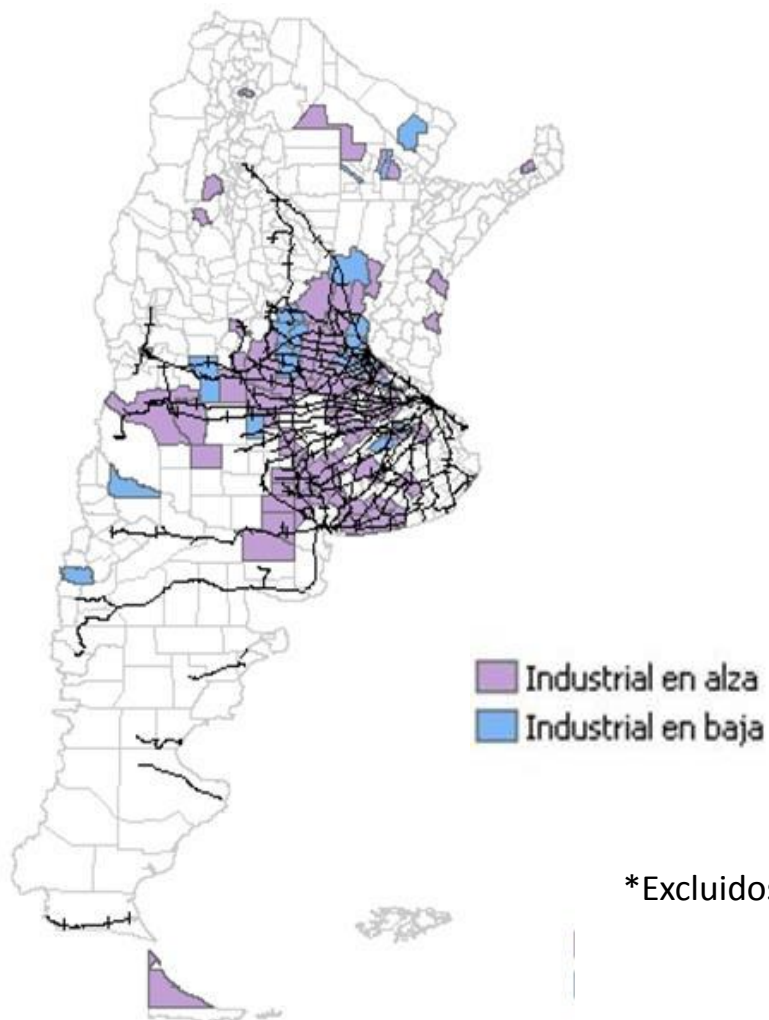


Efectos del Sistema de Administración de Importaciones (% de empresas)



Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales.  
Fundación Observatorio PyME.

## → Trazado histórico de redes ferroviarias\* y grado de industrialización de los departamentos

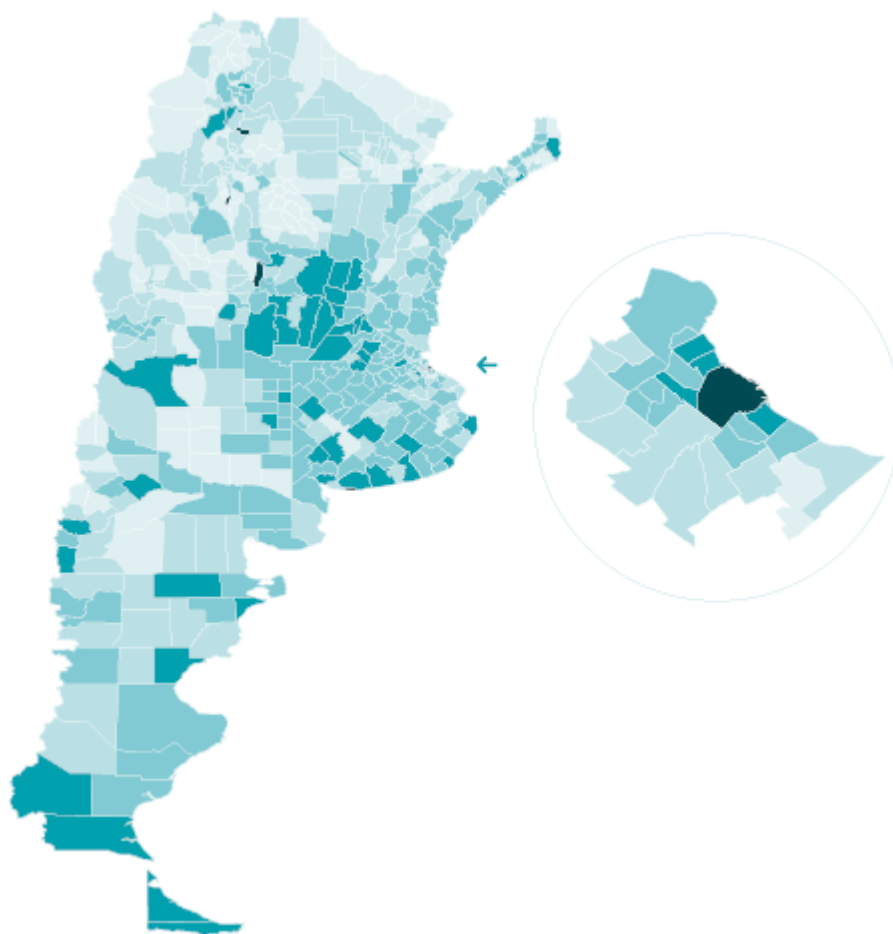


**Los departamentos industriales más dinámicos se encuentran en el trazado de la red ferroviaria.**

\*Excluidos el ferrocarril General Urquiza y ferrocarril General Belgrano.

# → La importancia de las PyME como actor económico y social

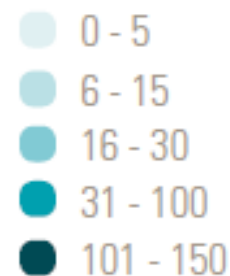
**Concentración económica y asimetría territorial: PyME cada mil habitantes (todos los sectores de actividad).**



Identidad social territorial ligada a las PyME.



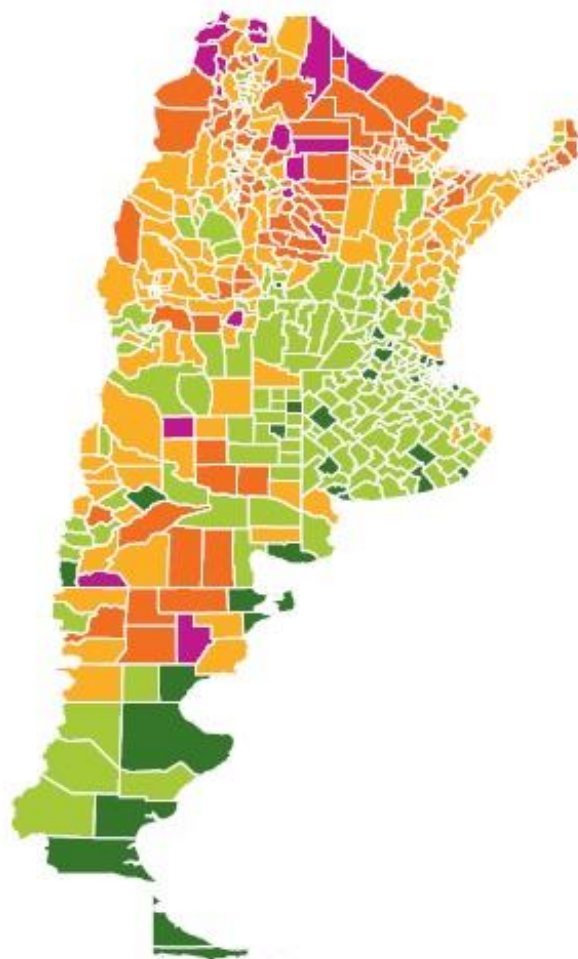
Cantidad de PyME cada mil habitantes (todos los sectores productivos)



Fuente: Fundación Observatorio PyME.

# → La importancia de las PyME como actor económico y social

## Relación entre concentración de PyME y riqueza territorial.



- Potencialidad
- ● Alto
  - Medio alto
  - Medio
  - Medio bajo
  - Bajo

Nivel de desarrollo y calidad de vida por departamento (Censo INDEC 2010)

### → Variables incluidas

- Calle Pavimentadas
- Cloacas
- Agua Corriente
- Gas Natural
- Red eléctrica
- Transporte público
- Materiales en techos
- Materiales en pisos
- Máximo nivel de instrucción alcanzada
- Necesidades Básicas Insatisfechas
- Obra social o plan médico
- Recolección de residuos
- Cocina con instalación de agua
- Computadora
- Heladera
- Lavarropa
- Teléfono
- Ocupados

Fuente: Fundación Observatorio PyME.

## → Asimetrías regionales y concentración territorial del ingreso

**Fondo de convergencia para resolver problemas estructurales, siguiendo experiencias internacionales. Fomentar la natalidad de empresas.**

### **Eliminar la totalidad de las contribuciones patronales por zona geográfica**

- **Actualmente existe una reducción de las contribuciones patronales por zona geográfica realizable vía IVA (como gasto tributario representa el 0,25% del PIB en todos los sectores productivos).**

**Para PyME industriales, los costos fiscales de la eliminación total de dichas cargas en todo el país no serían significativos.**

- **En NOA y NEA el gasto tributario alcanzaría USD 42,2M y 41,8M, respectivamente (que en suma equivalen al 0,01% del PIB y al 0,008% de los recursos tributarios).**





# Síntesis de propuestas

## Propuesta

## Gasto tributario

**Desgravación de utilidades  
reinvertidas**

**USD 790M**  
(2,4% de la recaudación de Impuesto a las  
Ganancias)

**Sistema DUAL de Formación  
Técnica Profesional**

**USD 49M**  
(13,4% del FNETP / 2,9% del Plan  
PROGRESAR)

**Desgravación total de  
contribuciones patronales para  
NOA y NEA**

**USD 84M**  
(0,01% del PIB)



**¡Muchas gracias!**