


---

Las PyMES en la economía argentina.  
Presente, perspectivas y condiciones necesarias  
para su crecimiento y rentabilidad

Desayuno de Trabajo  
INSECAP - UCES

Ignacio Bruera

Lic. en Economía y Profesor Universitario. Actualmente Gerente de Investigación -  
Fundación Observatorio PyME, especialista en PyMEs y Desarrollo local



## Índice:

- PyME en Argentina: definiciones y datos generales.
- Diagnóstico reciente PyME industriales.
- Desafíos para el desarrollo empresarial sostenible.
- Reflexiones finales.

# Algunas definiciones de PyME

## SSEPyMEyDR Argentina- Resolución 21/2010

Según monto de ventas totales anuales, excluido el Impuesto al Valor Agregado y el impuesto interno.

Tamaño / Sector	Agropecuario	Industria y Minería	Comercio	Servicios	Construcción
<b>Micío</b>	<b>610.000</b>	<b>1.600.000</b>	<b>2.400.000</b>	<b>590.000</b>	<b>760.000</b>
<b>Pequeña</b>	<b>4.100.000</b>	<b>10.300.000</b>	<b>14.000.000</b>	<b>4.300.000</b>	<b>4.800.000</b>
<b>Mediana</b>	<b>24.100.000</b>	<b>82.200.000</b>	<b>111.900.000</b>	<b>28.300.000</b>	<b>37.700.000</b>

## Fundación Observatorio PyME

### Industria:

Pequeña empresa: de 10 a 50 empleados  
Mediana empresa: de 50 a 200 empleados

### Software y Servicios Informáticos:

Pequeña empresa: de 5 a 20 empleados  
Mediana empresa: de 21 a 150 empleados

### Servicios a la Producción y Comercio Mayorista:

Pequeña empresa: de 5 a 20 empleados  
Mediana empresa: de 21 a 150 empleados

### Construcción:

Pequeña empresa: de 5 a 50 empleados  
Mediana empresa: de 51 a 150 empleados

## Unión Europea

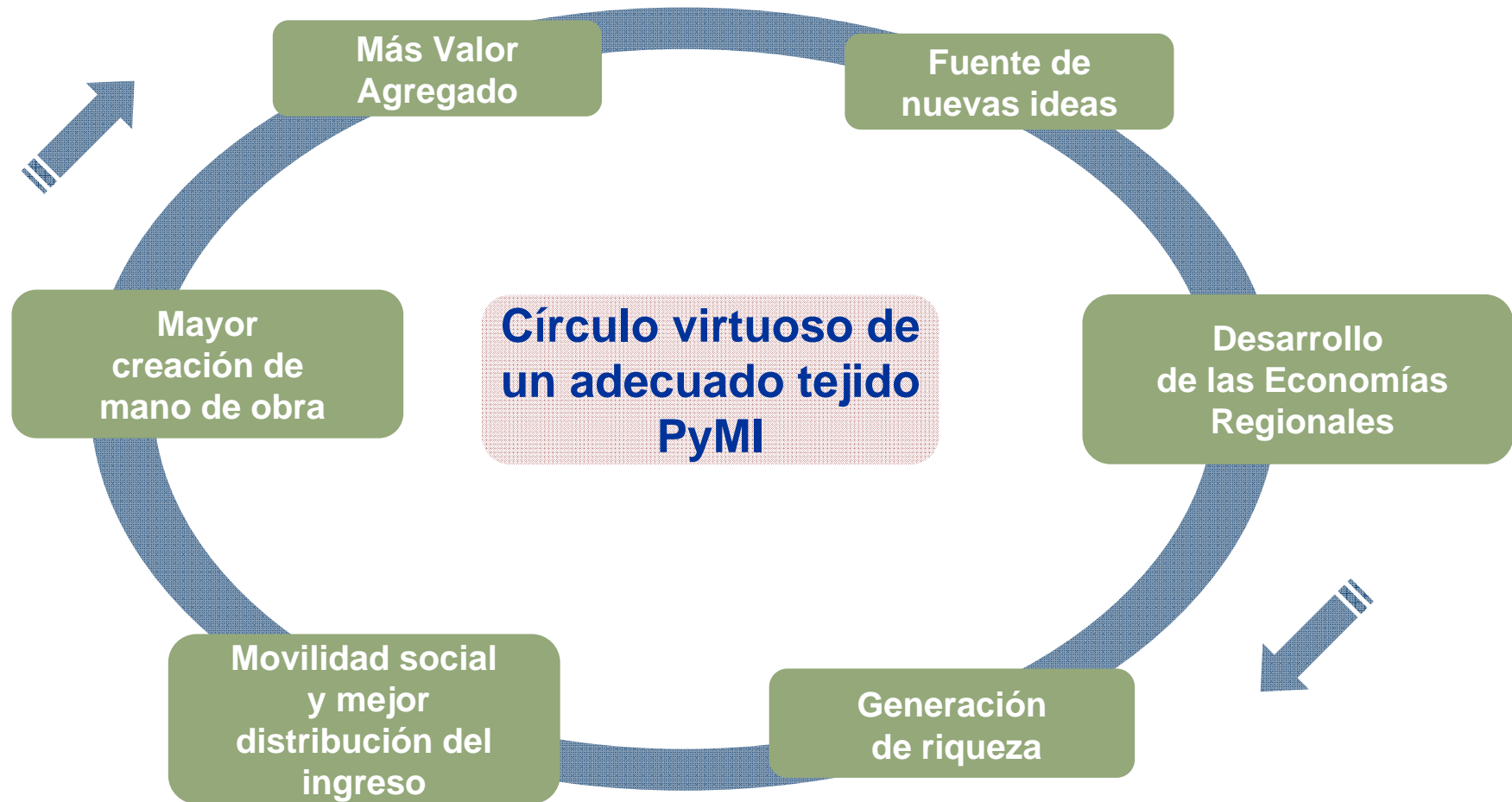
Categoría Empresa	Ocupados	Volumen de negocios anual (Euros)	Balance General anual (Euros)
Mediana	<250	< o = 50 millones	< o = 43 millones
Pequeña	<50	< o = 10 millones	< o = 10 millones
Microempresa	<10	< o = 2 millones	< o = 2 millones

# Las PyME no se diferencian de las grandes empresas sólo por su tamaño

## Características

- Escasa diferencia entre la propiedad y la función gerencial.
- La visión de la empresa se mezcla con el proyecto personal del dueño.
- Mayor compromiso con el proyecto.
- Mayor flexibilidad y adaptación a los cambios.
- Menor poder de negociación ante clientes y proveedores.
- Mayor escasez de recursos económicos y técnicos.
- Dificultad de acceso a información y herramientas.
- Baja participación en redes empresarias.
- Mayor vulnerabilidad frente a las crisis.

Representan un importante factor de crecimiento

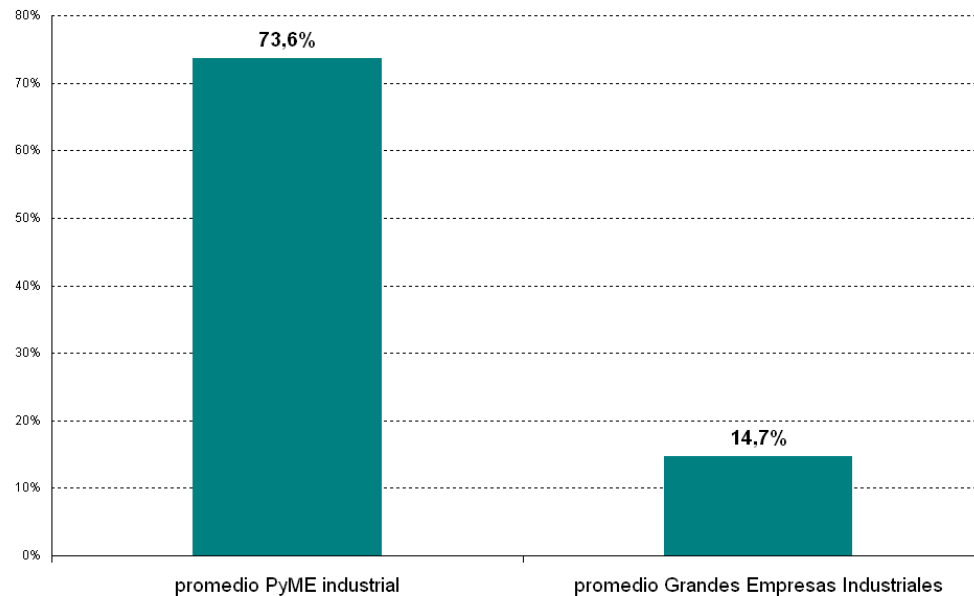


# Importancia de las PyME en la distribución del ingreso

- ✓ Las PyME son importantes generadoras de empleo y más mano de obra intensivas que las grandes empresas
- ✓ Entre las PyME el salario tiene una mayor participación en el valor agregado

El desarrollo de las PyME repercute directamente en mejoras en la distribución de la riqueza.

Participación Salarial en el Valor Agregado.  
Promedio PyME y Grandes Empresas Industriales



Fuente: Encuesta Estructural 2008. Fundación Observatorio PyME.  
Encuesta Nacional a Grandes Empresas (ENGE) (2004 último dato disponible). INDEC

# Indicadores generales de las PyME industriales en Argentina

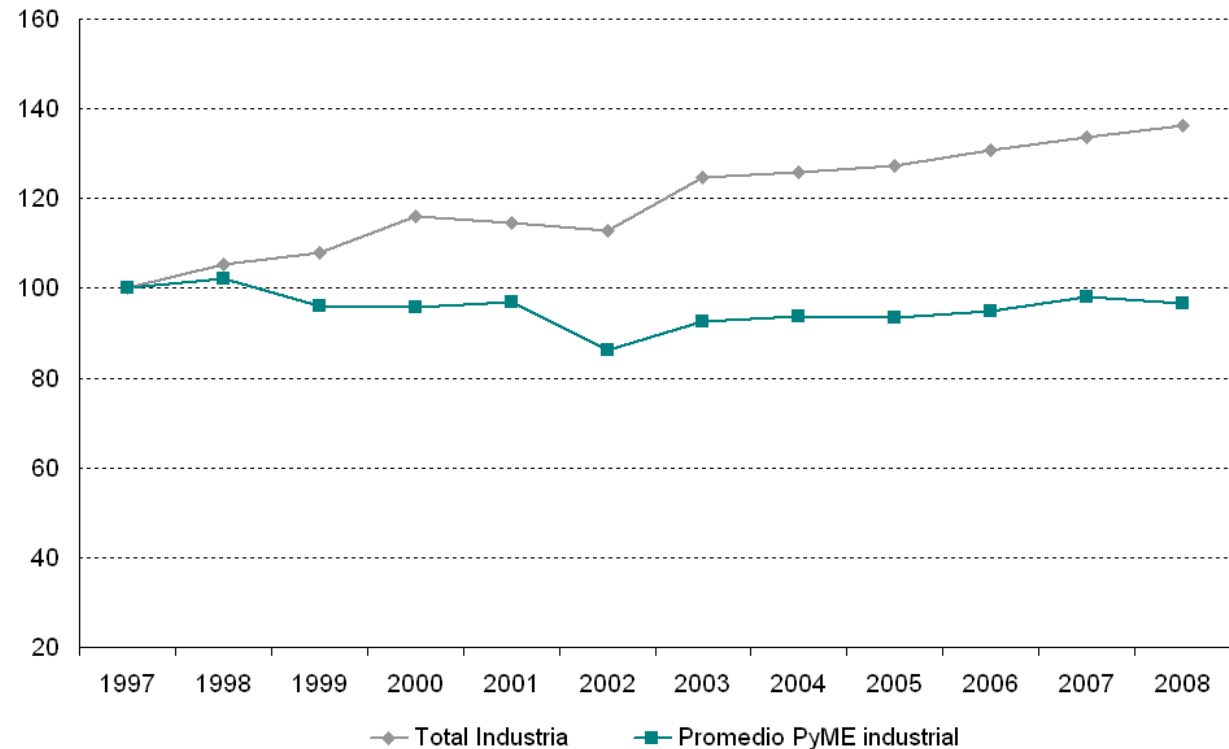
---

Facturación total 2008 (en miles de pesos)	\$ 122.823.440
Cantidad de ocupados totales (a diciembre de 2008)	568.326
Dimensión media (cantidad de ocupados promedio por empresa, a junio 2008)	36,4
Productividad laboral (facturación por ocupado)	\$ 216.115
Base exportadora en 2008 (proporción de empresas que exportó al menos el 5% de sus ventas)	20,9%
Apertura exportadora en 2008 (proporción promedio de ventas de las empresas exportadoras destinadas al exterior)	18,8%

Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales, 2008. Fundación Observatorio PyME.

# Bajo desempeño de la productividad de las PyME

Productividad laboral (1997 – 2008)  
Promedio PyME industriales y Total



✓ La Productividad Laboral de las PyME industriales está estancada desde hace una década.

✓ La brecha de productividad continúa creciendo entre las Grandes Industrias y las PyME industriales

Productividad laboral = CANTIDADES VENDIDAS/Ocupados

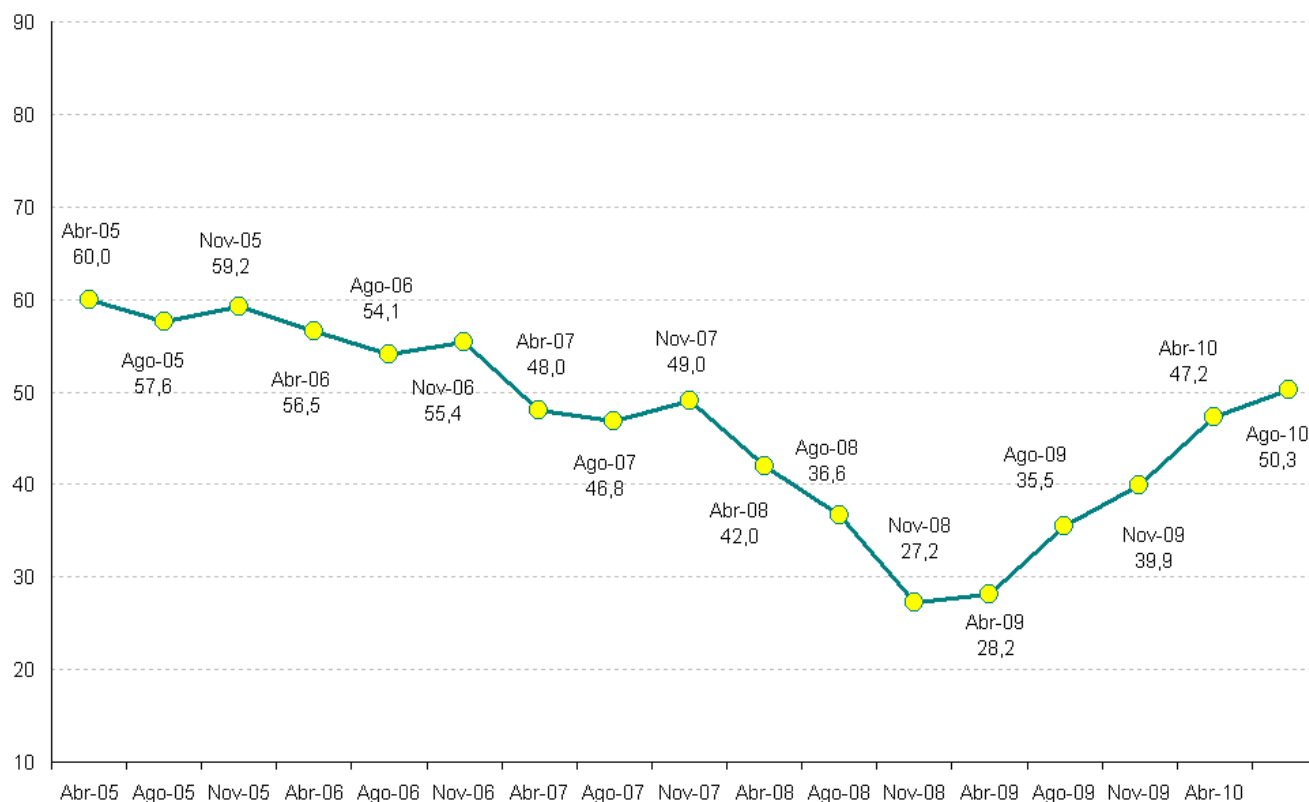
Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales (1996-2008). Fundación Observatorio PyME  
Índice de Obreros Ocupados (IOO), Índice de Volumen Físico (IVF), Encuesta Industrial Mensual INDEC

## Índice:

- PyME en Argentina: definiciones y datos generales.
- Diagnóstico reciente PyME industriales.
- Desafíos para el desarrollo empresarial sostenible.
- Reflexiones finales.

# Diagnóstico reciente PyME industriales

Índice de Confianza Empresaria PyME (ICEPyME)



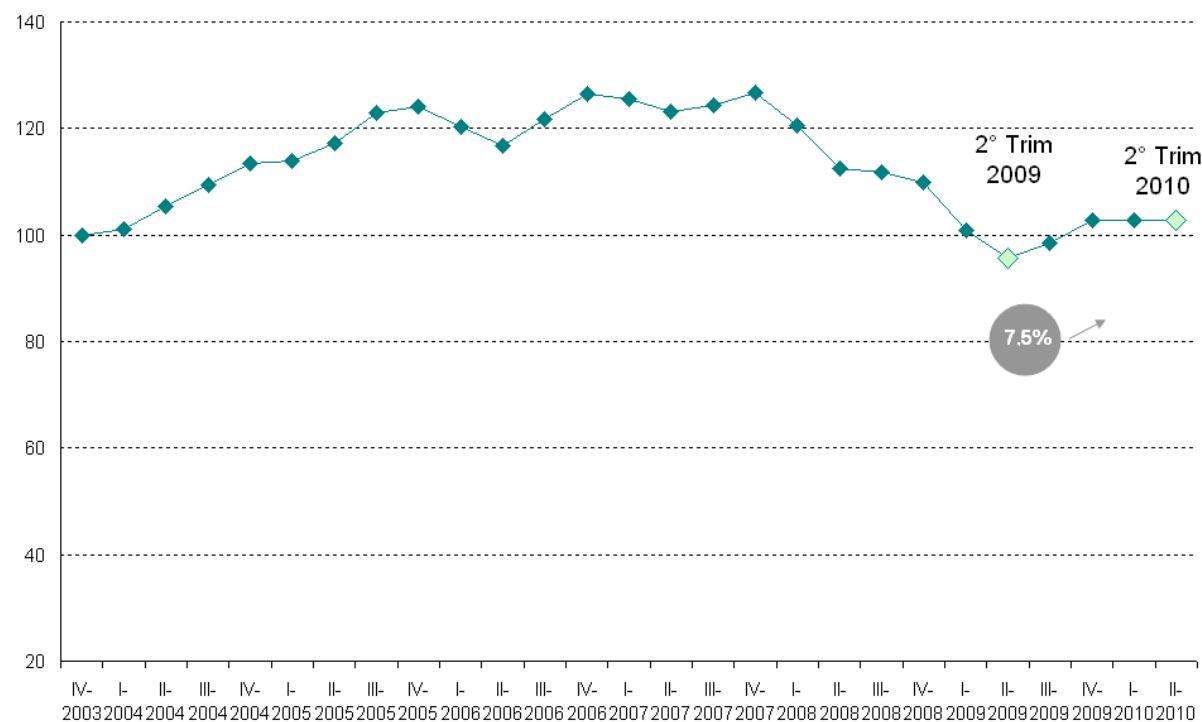
ICEPyME (promedio anual)	
<b>2005</b>	58,9
<b>2006</b>	55,4
<b>2007</b>	47,4
<b>2008</b>	35,3
<b>2009</b>	34,9

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

- ✓ El índice se incrementa en agosto de este año, alcanzando los 50,3 puntos -en una escala del 0 al 100-.
- ✓ El nivel de confianza promedio para el segmento de PyME industriales empieza a ser positivo.

# Diagnóstico reciente PyME industriales

Evolución trimestral de las **cantidades vendidas desestacionalizadas** de las PyME industriales (Base I Trim. de 2004 = 100)



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

El **60%** de los industriales PyME manifestaron haber **incrementado la facturación** de su empresa en el segundo trimestre respecto al anterior. En el mismo trimestre del año anterior la proporción era del **32%**.

Período	Variación Porcentual	
	Trim.	Anual
<b>2006</b>		
I Trim.	-3,1%	5,5%
II Trim.	-2,7%	-0,4%
III Trim.	4,3%	-1,0%
IV Trim.	4,0%	1,9%
<b>2007</b>		
I Trim.	-0,7%	4,4%
II Trim.	-2,0%	5,4%
III Trim.	1,0%	2,1%
IV Trim.	1,8%	0,1%
<b>2008</b>		
I Trim.	-4,8%	-4,1%
II Trim.	-6,4%	-8,6%
III Trim.	-0,6%	-10,1%
IV Trim.	-1,7%	-13,3%
<b>2009</b>		
I Trim.	-8,2%	-16,2%
II Trim.	-4,7%	-14,9%
III Trim.	3,0%	-11,8%
IV Trim.	4,2%	-6,5%
<b>2010</b>		
I Trim.	0,1%	1,8%
II Trim.	0,2%	7,5%

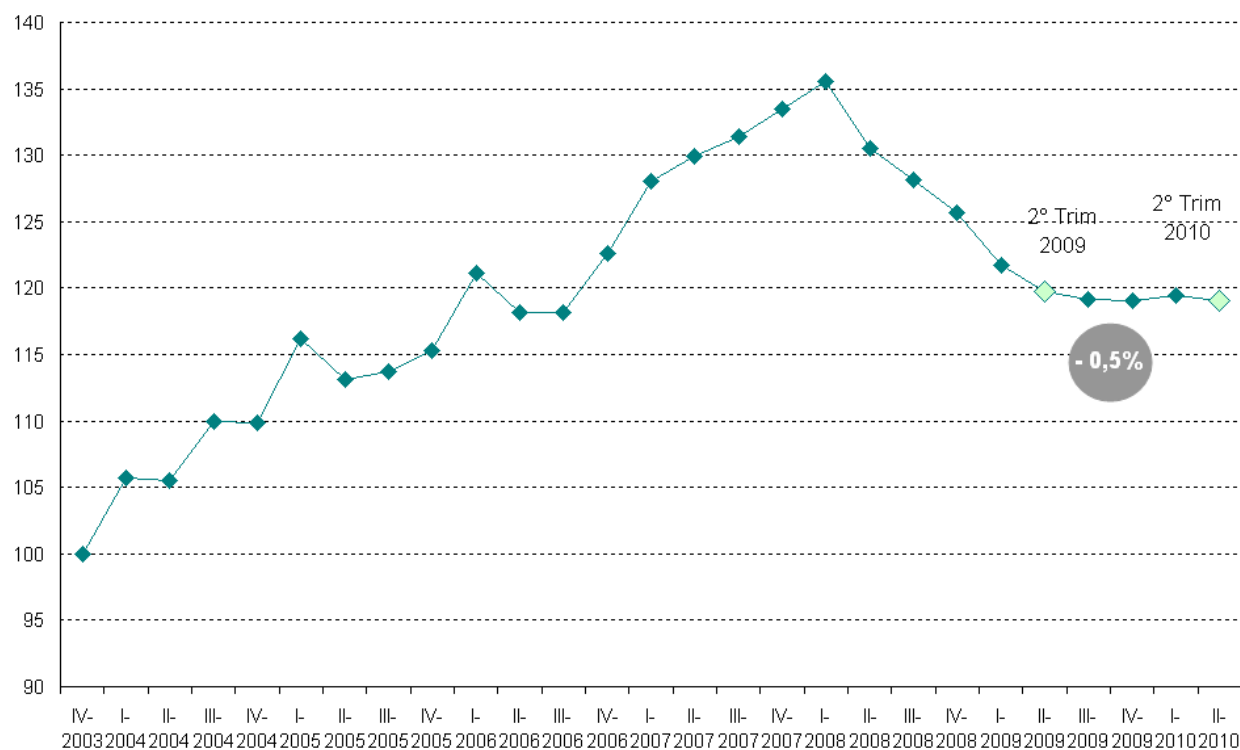
## Diagnóstico reciente PyME industriales

Utilización de la capacidad instalada (en %)	
Período	PyME Industriales
2007	
1° Trimestre	75,2%
2° Trimestre	75,2%
3° Trimestre	78,1%
4° Trimestre	79,0%
2008	
1° Trimestre	73,0%
2° Trimestre	75,3%
3° Trimestre	74,2%
4° Trimestre	75,8%
2009	
1° Trimestre	67,0%
2° Trimestre	69,0%
3° Trimestre	70,7%
4° Trimestre	74,2%
2010	
1° Trimestre	73,4%
2° Trimestre	74,9%

- En el total de la industria nacional la proporción utilizada de la capacidad instalada alcanzó el **77%** en el SEGUNDO trimestre de 2010 (Estimador Mensual Industrial – INDEC).

# Diagnóstico reciente PyME industriales

Evolución trimestral de la **Ocupación** en las PyME Industriales  
(Base IV Trimestre de 2003 = 100)



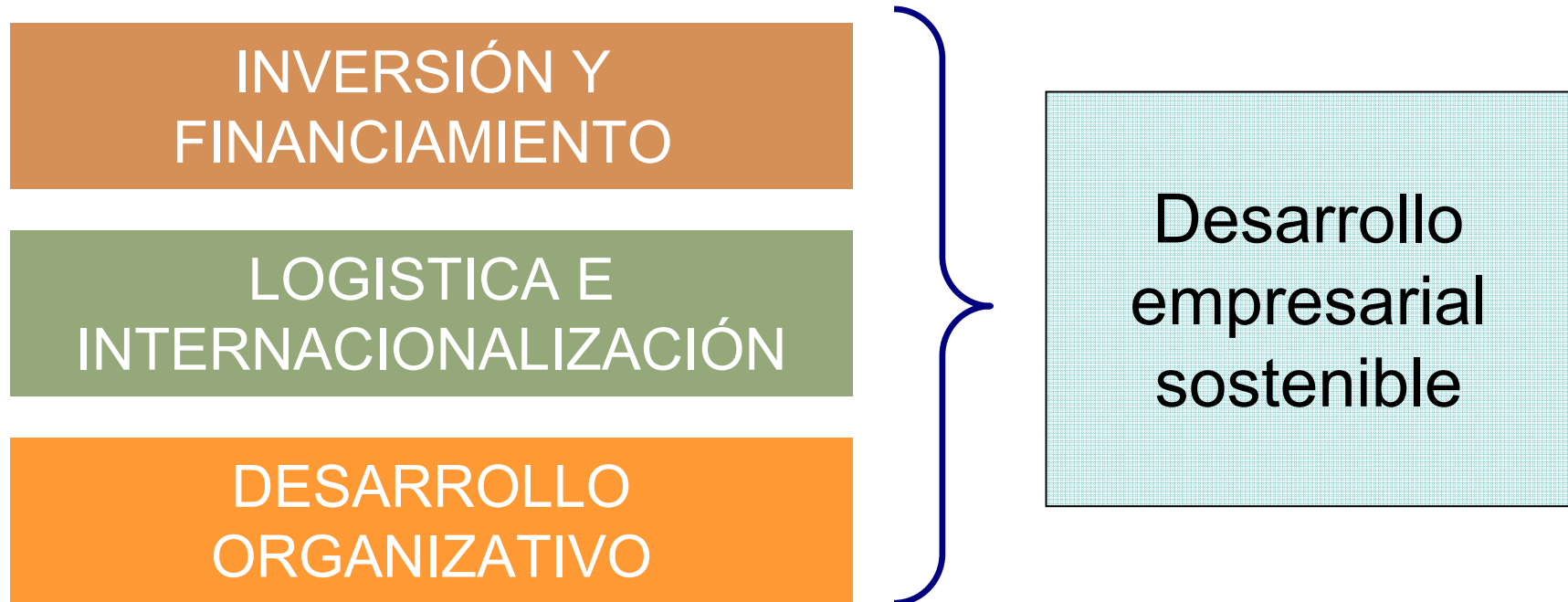
Fuente: Encuesta Coyuntural a PyME industriales. Fundación Observatorio PyME.

Período	Variación Porcentual	
	Trim.	Anual
<b>2006</b>		
I Trim.	5,1%	4,3%
II Trim.	-2,5%	4,4%
III Trim.	0,1%	4,0%
IV Trim.	3,7%	6,3%
<b>2007</b>		
I Trim.	4,5%	5,7%
II Trim.	1,5%	10,0%
III Trim.	1,2%	11,2%
IV Trim.	1,3%	8,6%
<b>2008</b>		
I Trim.	1,5%	5,9%
II Trim.	-3,7%	0,5%
III Trim.	-1,8%	-2,5%
IV Trim.	-2,0%	-5,9%
<b>2009</b>		
I Trim.	-3,2%	-10,2%
II Trim.	-1,6%	-8,3%
III Trim.	-0,4%	-7,0%
IV Trim.	-0,1%	-5,3%
<b>2010</b>		
I Trim.	0,3%	-1,8%
II Trim.	-0,3%	-0,5%

## Índice:

- PyME en Argentina: definiciones y datos generales.
- Diagnóstico reciente PyME industriales.
- Desafíos para el desarrollo empresarial sostenible.
- Reflexiones finales.

## Desafíos que definen las perspectivas de crecimiento futuro de las PyME en Argentina

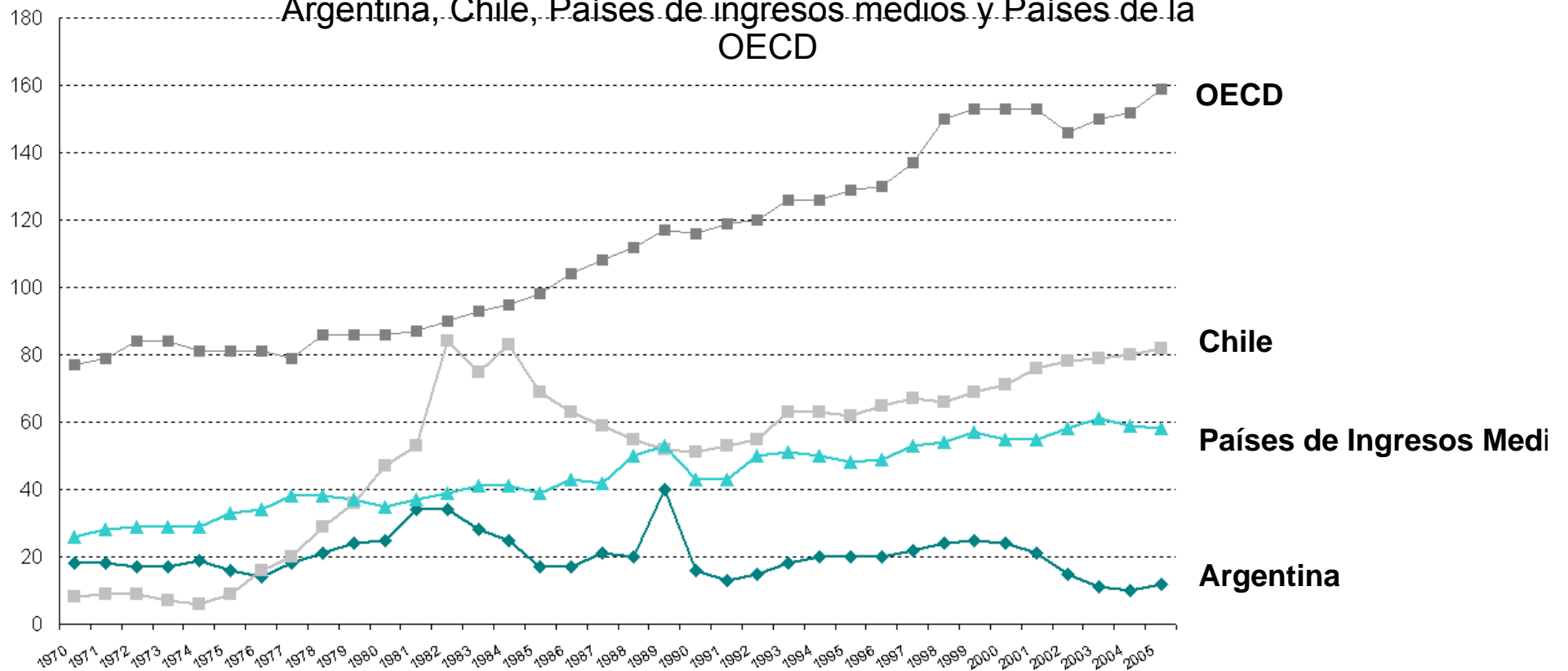


# Inversión y financiamiento

## Subdesarrollo del sistema financiero: limitaciones para la incorporación de capital físico

Participación del crédito al sector privado en el PBI (1970 – 2006)

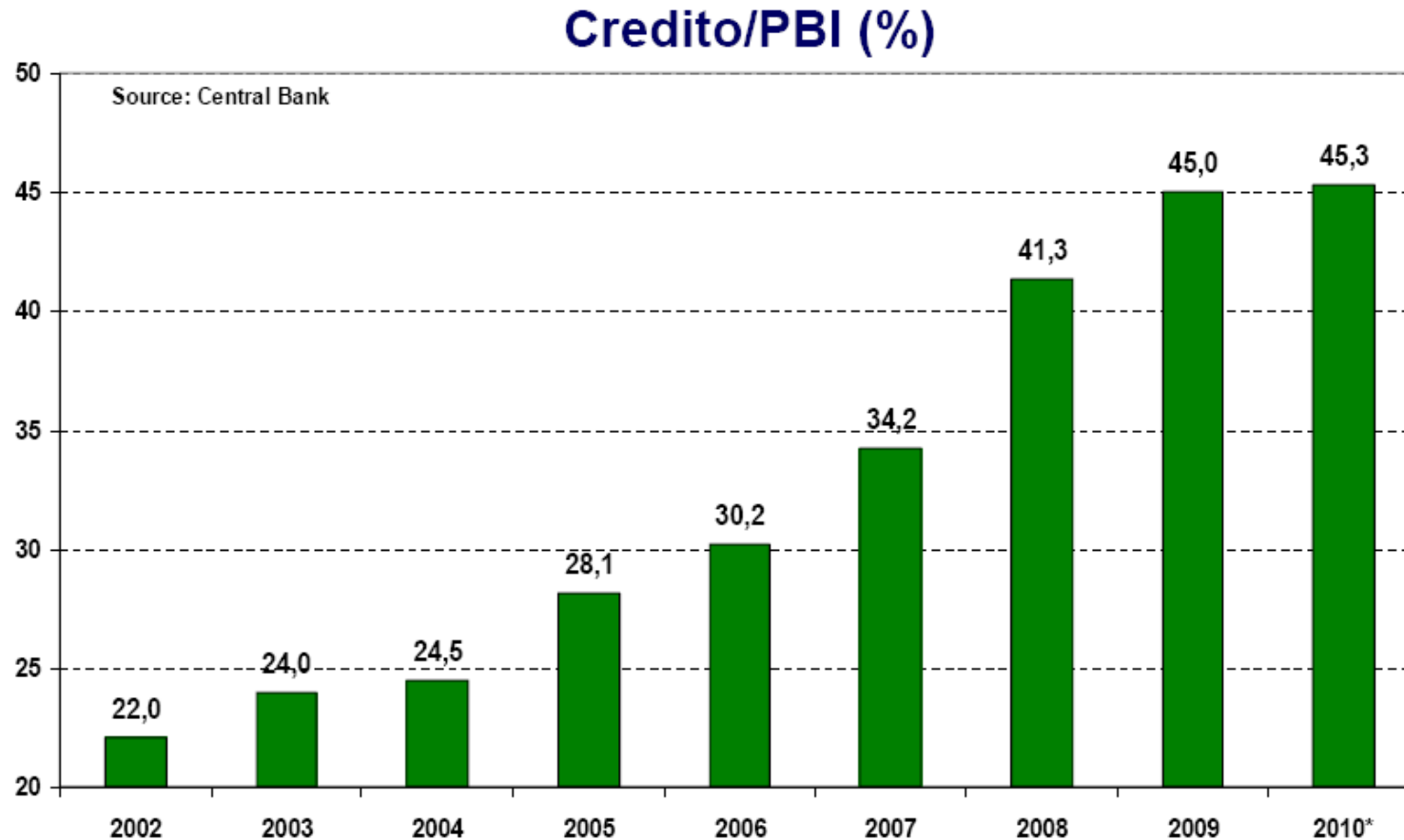
Argentina, Chile, Países de ingresos medios y Países de la OECD



Fuente: Elaboración propia en base a World Development Indicators, Banco Mundial.

# Inversión y financiamiento

## Crédito/PBI: El caso brasileño



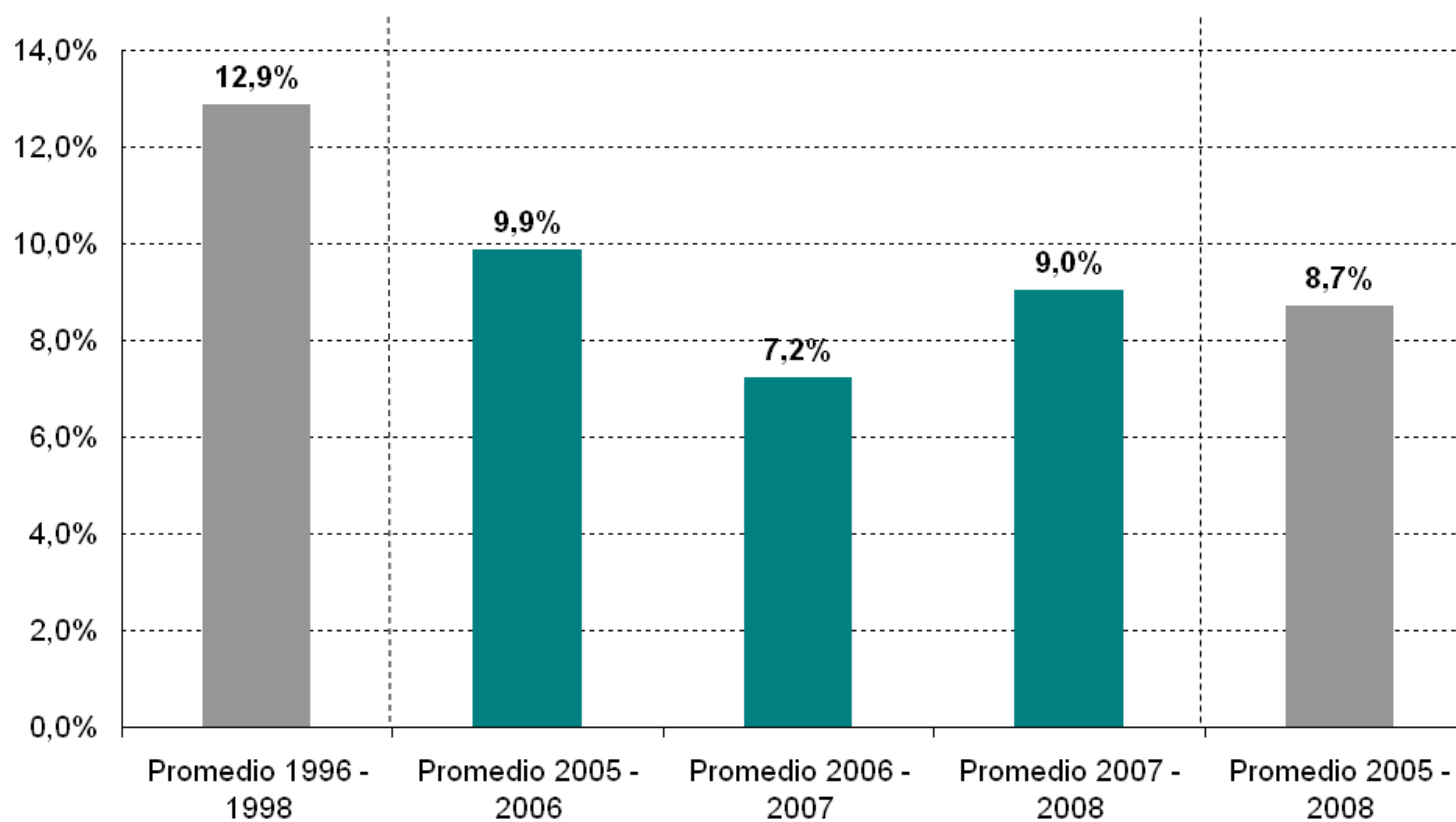
Hay espacio para más crecimiento (70% in 2014?)

# Inversión y financiamiento

## Baja profundización financiera de las PyME industriales

Tasa de endeudamiento de las PyME industriales  
(1996-1998 / 2005-2008)

Deudas financieras totales / Ventas



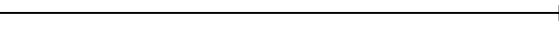
Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales (1996-2008). Fundación Observatorio PyME

## Inversión y financiamiento

→ Incentivar el mayor apalancamiento financiero de las PyME:

### Desarrollo potencial del mercado de crédito a PyME

Escenarios para el desarrollo del mercado de crédito de las PyME industriales en Argentina. Potencial mercado elevando ratios de endeudamiento a valores

Europeos  
Punto de partida 

Situación frente al crédito	Deuda financiera / Ventas	Escenario A	Escenario B (Promedio Europa)	Escenario C (Promedio Francia)
PyME que solicitaron y les fue otorgado	7,3%	7,3%	15,0%	20,0%
PyME que solicitaron y les fue rechazado	25,2%	-	-	-
PyME no solicitantes	5,0%	7,3%	15,0%	20,0%
Deuda financiera total (en miles de pesos corrientes)	10.536.505	12.489.057	26.349.731	47.942.952
<b>Adicional de crédito a PyME industriales (en miles de pesos corrientes)</b>	-	<b>1.952.552</b>	<b>15.813.226</b>	<b>37.406.447</b>

Fuente: Estimación a partir de datos de la Encuesta Estructural a PyME industriales, 2008. Fundación Observatorio PyME BACH Database, European Commission, Economic and Financial Affairs

# Logística e internacionalización

Reducida incidencia de las **PyME industriales argentinas** en el comercio exterior

Pero relevante en su **elevada capacidad para generar condiciones de integración y competitividad regionales**

Según relevamientos de la FOP, las empresas exportadoras (cerca del 30% de la cantidad de PyME totales) se orientan preferentemente al comercio regional (MERCOSUR y Resto LATAM). Esto contribuye al proceso de integración.

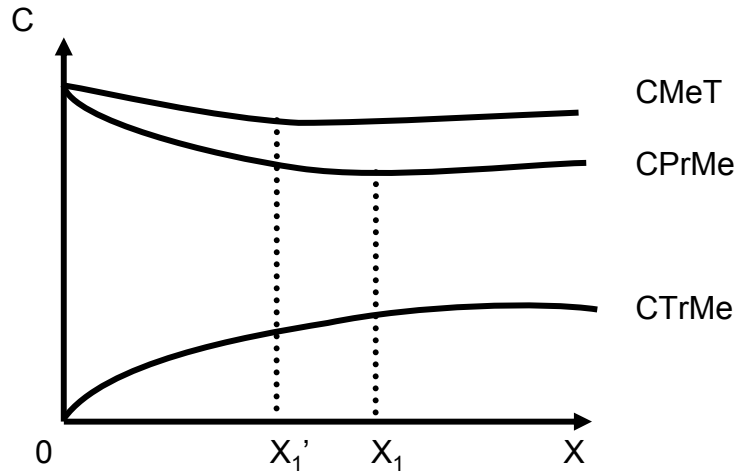


Los elementos que influyan en su competitividad deberían estar en el **centro de las políticas públicas y las iniciativas privadas.**

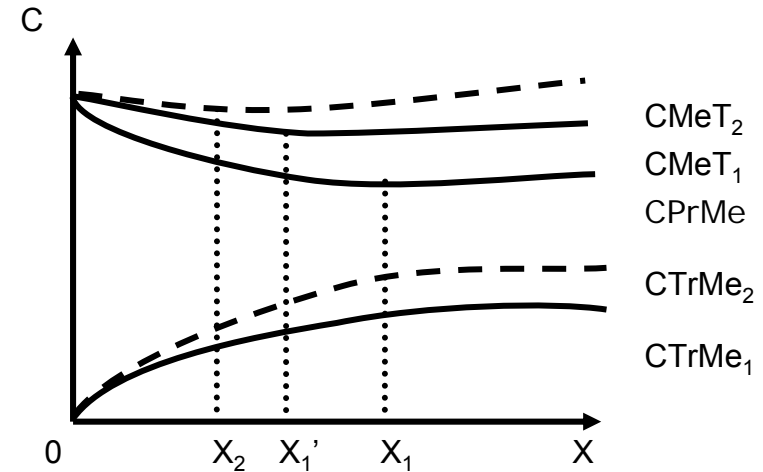
# Logística e internacionalización

## Escala óptima de producción de largo plazo y costos de transporte

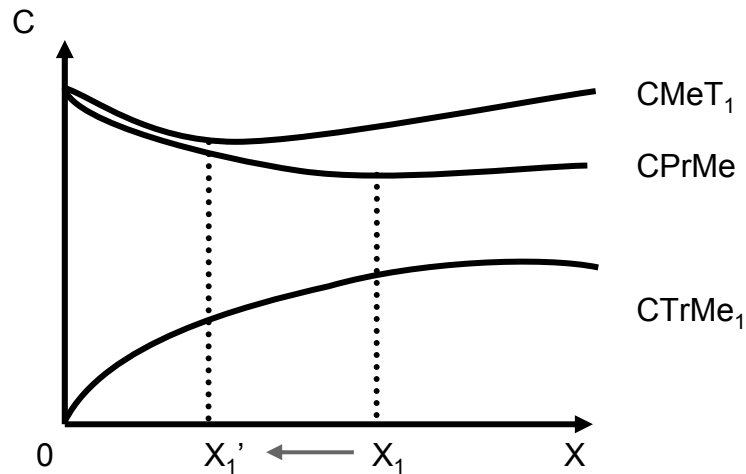
A1. País / industria con costos de transporte



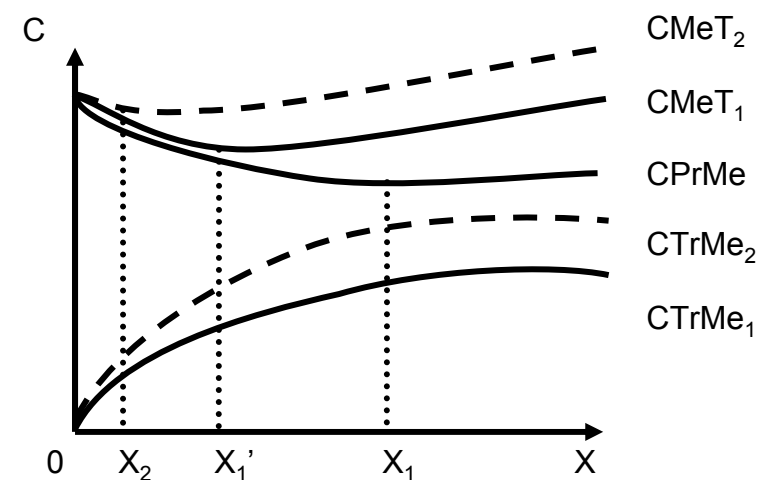
A2. Cambios en el stock de infraestructura de transporte en un país / industria



B1. País / industria en la periferia de los centros mundiales de consumo y producción

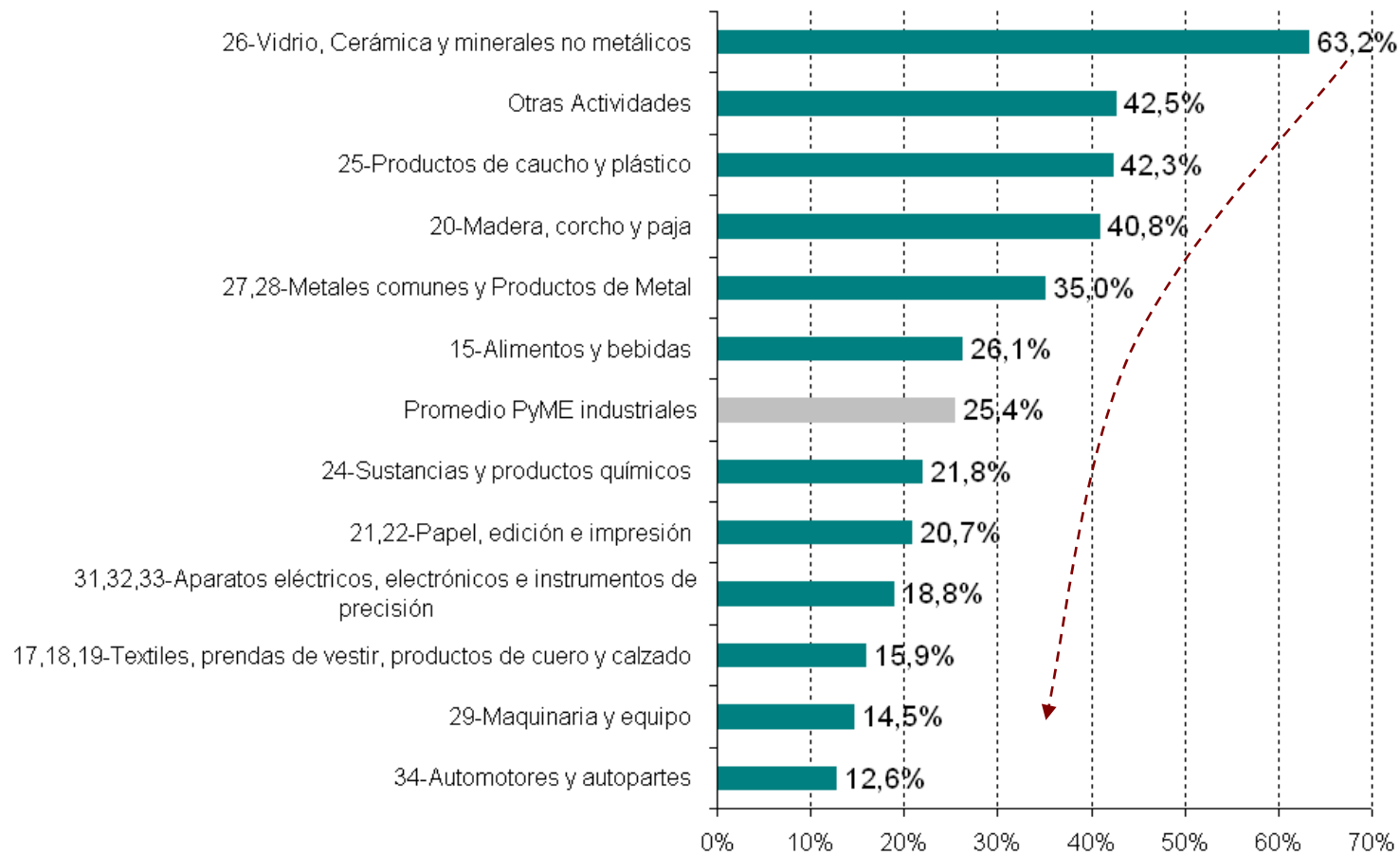


B2. Cambios en el stock de infraestructura de transporte en un país / industria en la periferia



# Logística e internacionalización

## Costo logístico PyME sobre valor agregado industrial, por sector de actividad



A medida que el costo logístico sobre el valor agregado disminuye

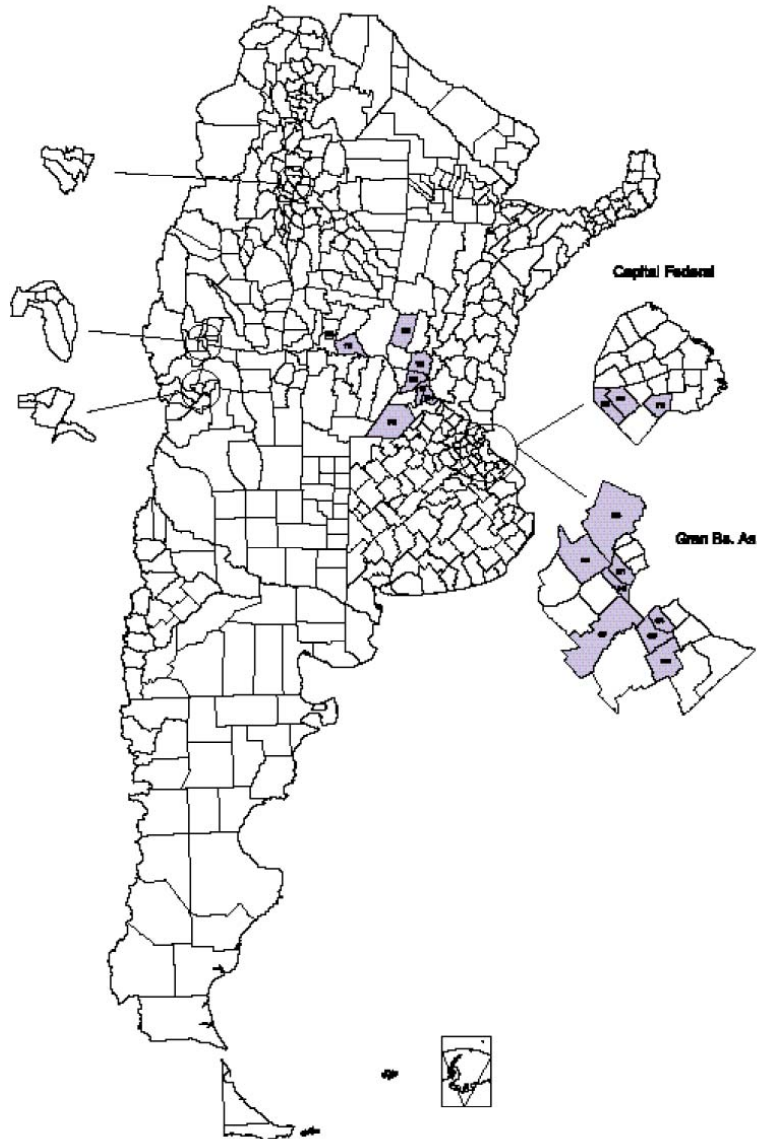
Se dan dos elementos:

- El VA / Costos de producción crece.
- Los costos de transporte / costos de producción disminuyen

Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales, 2008.  
Fundación Observatorio PyME.

# Distribución territorial y tendencia aglomerativa de PyME. Sector Autopartes.

---



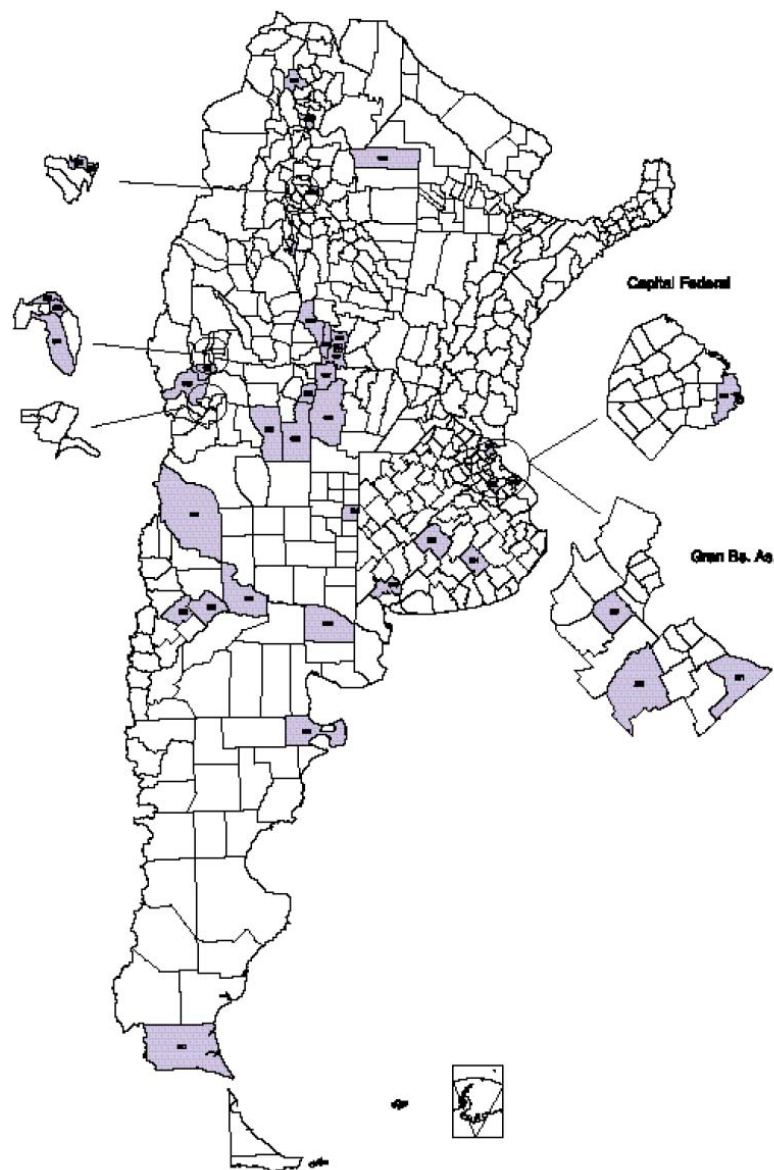
## **Distritos Autopartes:**

- Ocupan una superficie de 36 mil Km<sup>2</sup>, el 1,3% del total del territorio nacional.
- Contiene al 56% del total de las empresas del sector y agrupa al 67% del total de ocupados del sector del país.

Fuente: La Nueva Geografía Industrial Argentina. La distribución Territorial y la especialización Sectorial de las pequeñas y medianas industrias en el año 2000, Buenos Aires, UIA-Universidad de Bologna, 2002.

## Distribución territorial y tendencia aglomerativa de PyME. Sector Vidrio, Cerámica y minerales no metálicos.

---



### **Distritos Vidrio, Cerámica y minerales no metálicos:**

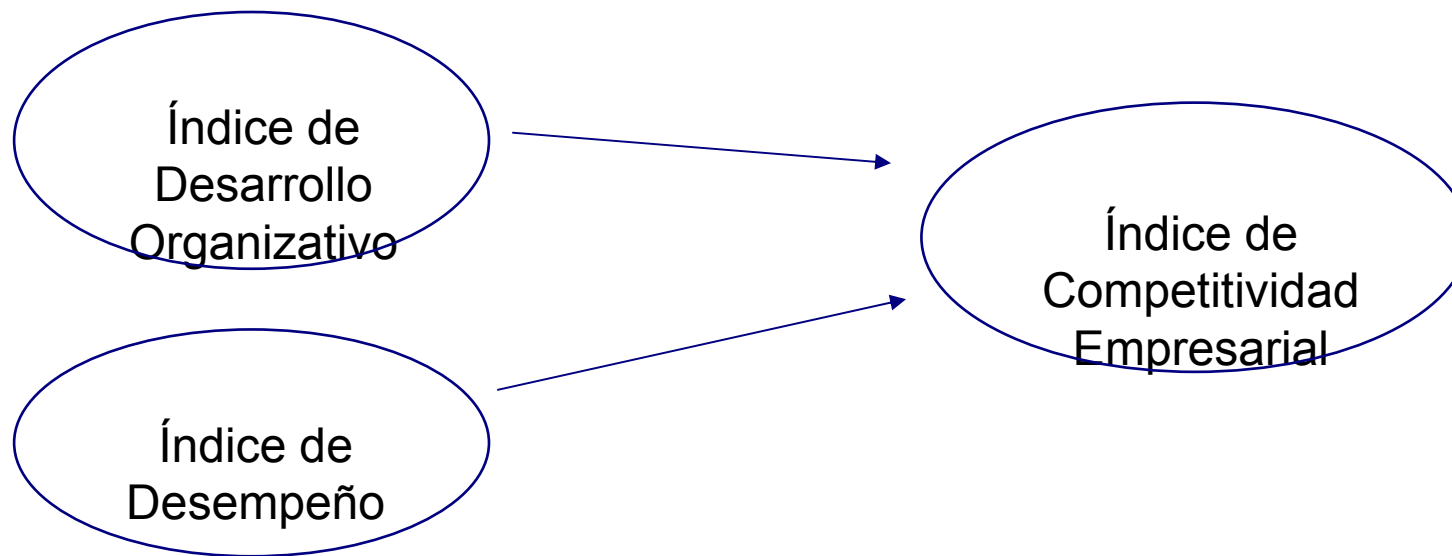
- Ocupan una superficie de 249 mil Km<sup>2</sup>, el 9,0% del total del territorio nacional.
- Contiene al 28% del total de las empresas del sector y agrupa al 42% del total de ocupados del sector del país.

Fuente: La Nueva Geografía Industrial Argentina. La distribución Territorial y la especialización Sectorial de las pequeñas y medianas industrias en el año 2000, Buenos Aires, UIA-Universidad de Bologna, 2002.

# Desarrollo Organizativo

## Metodología Índice de Competitividad

- Sobre la base de bibliografía sobre competitividad empresarial se relevaron a través de la Encuesta Estructural a PyME industriales 2009 variables referidas a desempeño productivo y desarrollo organizativo.
- A partir de allí se planteó la construcción de tres índices compuestos:



# Desarrollo Organizativo

## Metodología Índice de Competitividad

Índice de desarrollo organizativo. Mayor grado de desarrollo organizativo si:

- Realiza otras actividades relacionadas o no con su sector
- Es SA o SRL
- Cuenta con mayor número de gerencias
- Cuenta con un organigrama conocido por los empleados
- Cuenta con una estructura organizativa con muchas funciones
- Planifica anual o semestralmente sus actividades
- Monitorea la satisfacción de los clientes
- Contrata servicios de consultoría
- Cuenta con certificación de calidad o está en proceso de certificación
- Es exportadora
- Cuenta con una mayor proporción de profesionales y técnicos especializados
- Cuenta con una política de incentivos para retener al personal
- Cuenta con control de accidentes de trabajo

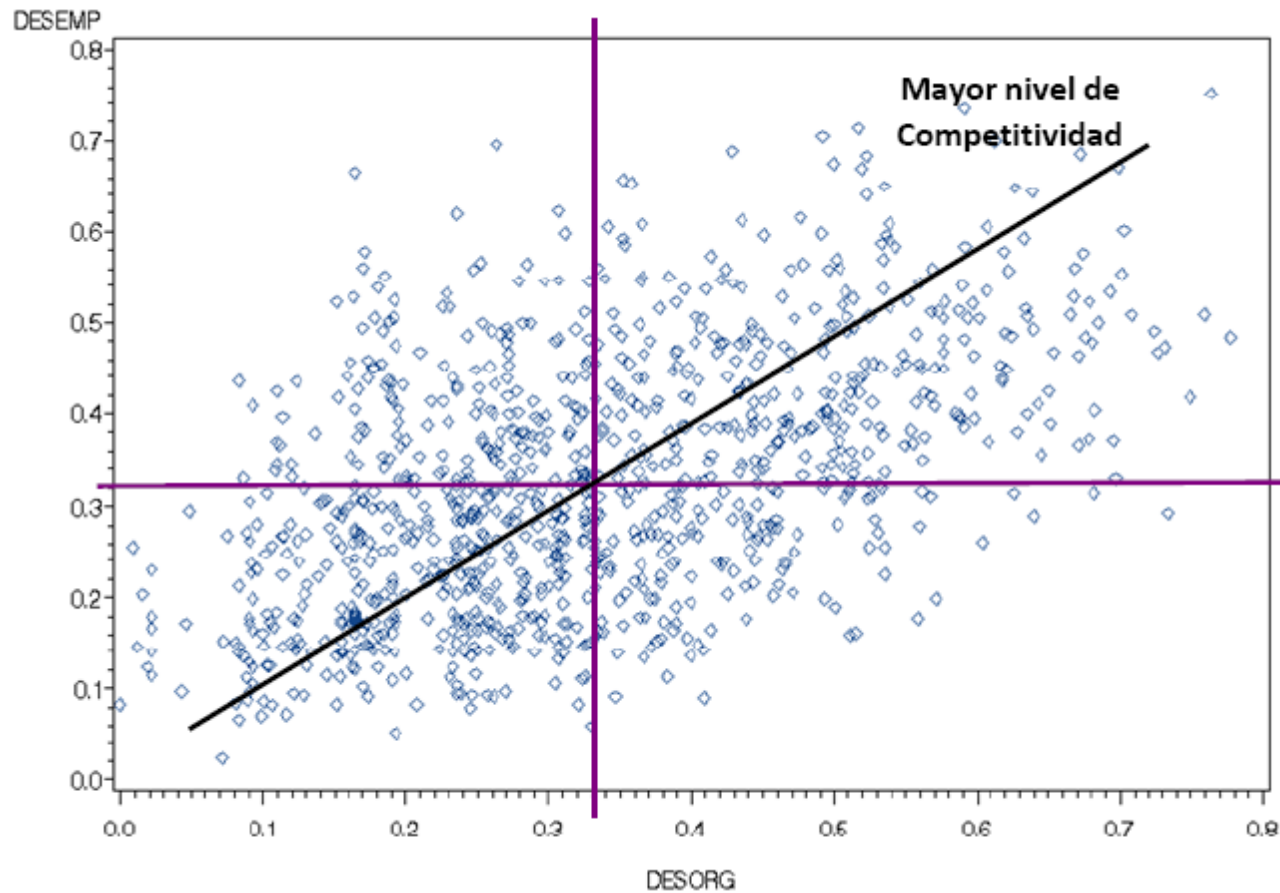
# Desarrollo Organizativo

## Metodología Índice de Competitividad

Índice de desempeño. Mejor desempeño si:

- No cuenta con capacidad ociosa
- Se encuentra atravesando una fase de crecimiento acelerado o normal
- Cuenta con maquinaria en mejor estado
- Invirtió en 2009
- Mayor proporción de inversiones sobre ventas
- Busca contratar personal calificado (profesionales o técnicos especializados)
- Realizó actividades de capacitación de su personal
- Utilizó programas públicos de capacitación
- Utilizó financiamiento bancario
- Utilizó financiamiento del mercado de capitales
- Cuenta con un proyecto frenado por falta de financiamiento
- Utiliza programas públicos y privados

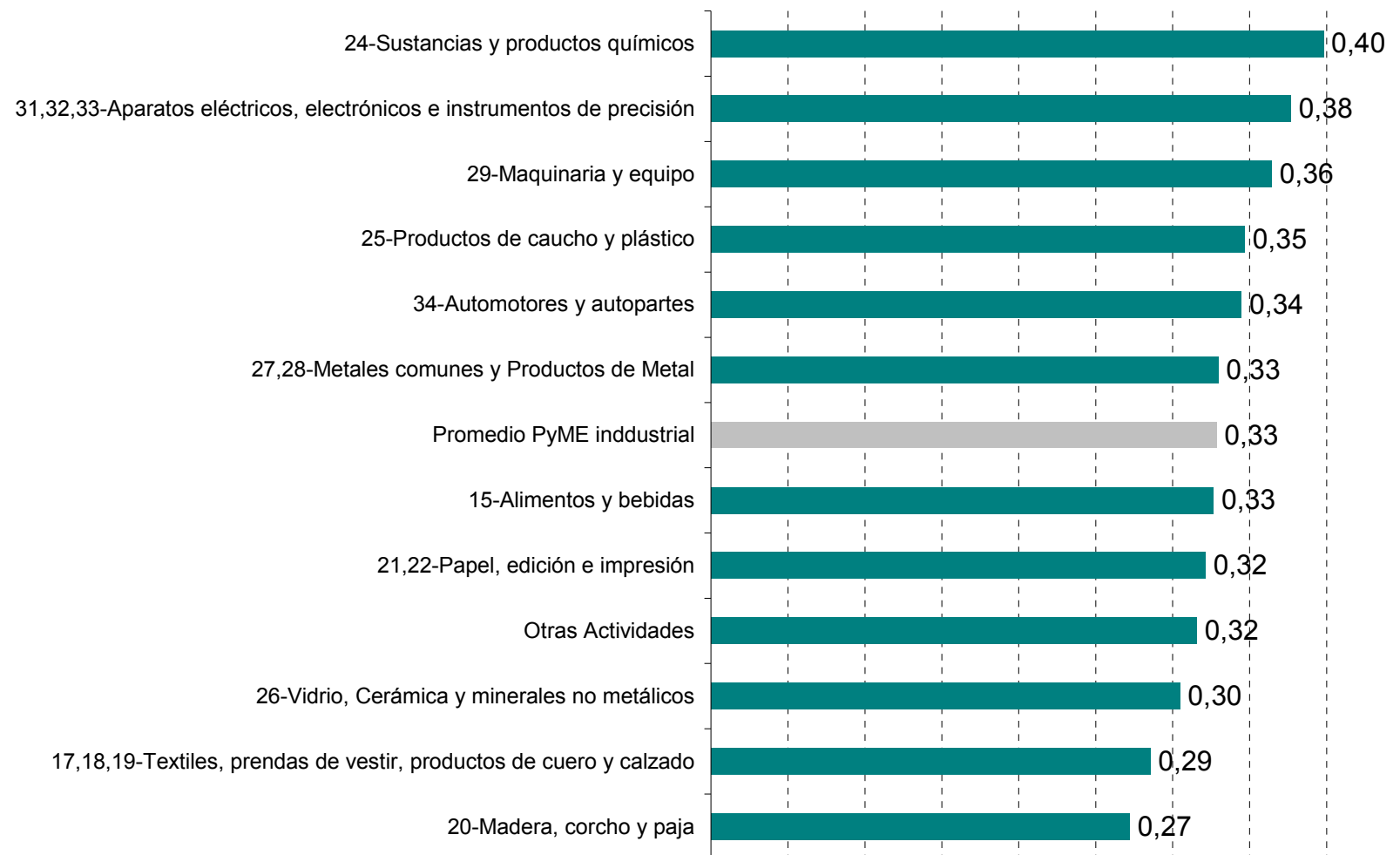
# Desarrollo organizativo y desempeño



Se observa una marcada asociación entre el desarrollo organizacional y el desempeño.

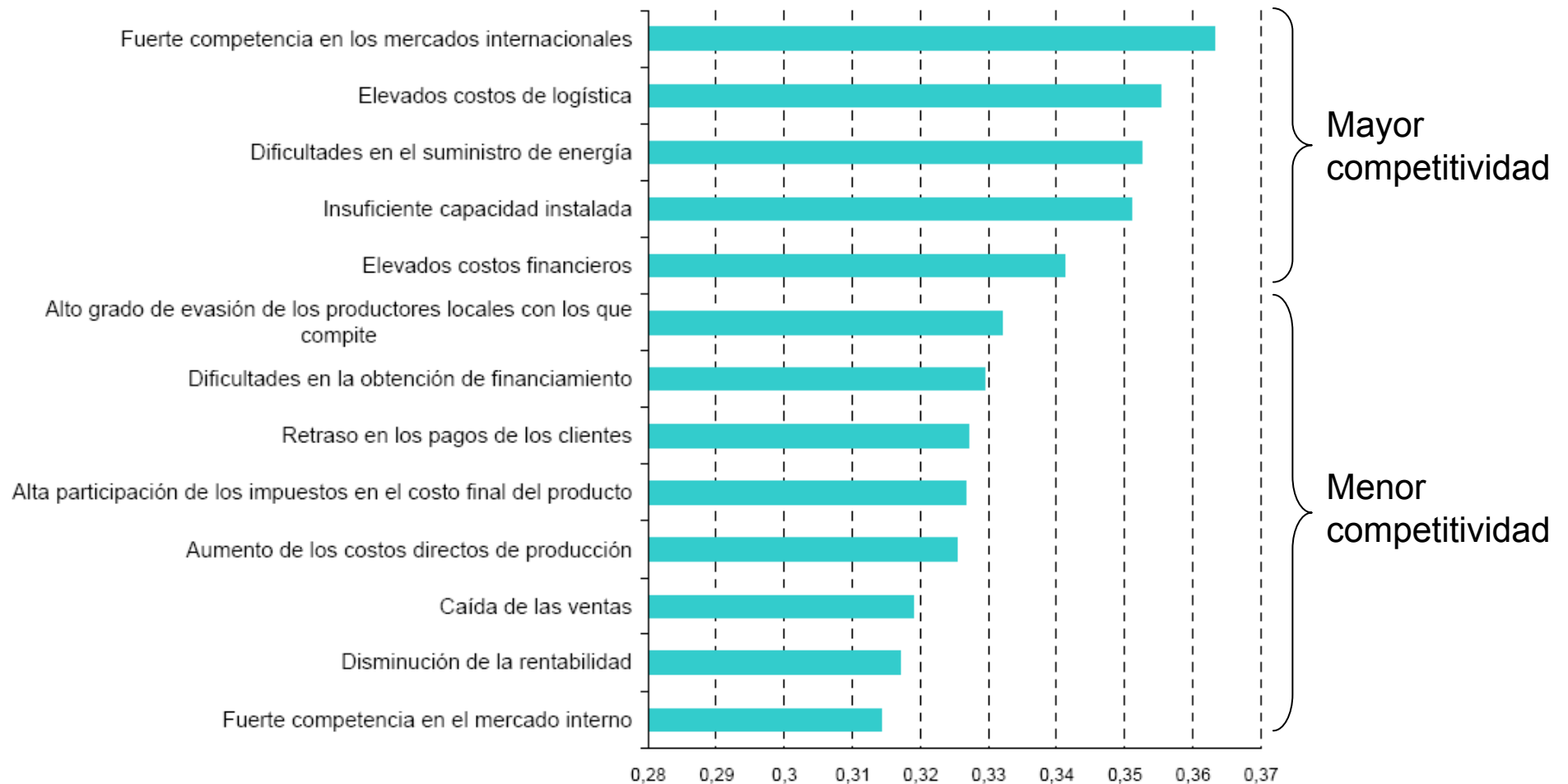
Fuente: Informe especial: Competitividad empresarial, desarrollo organizativo y gestión comercial de las PyME industriales, Fundación Observatorio PyME, Marzo de 2010

# Índice de Competitividad por sector de actividad



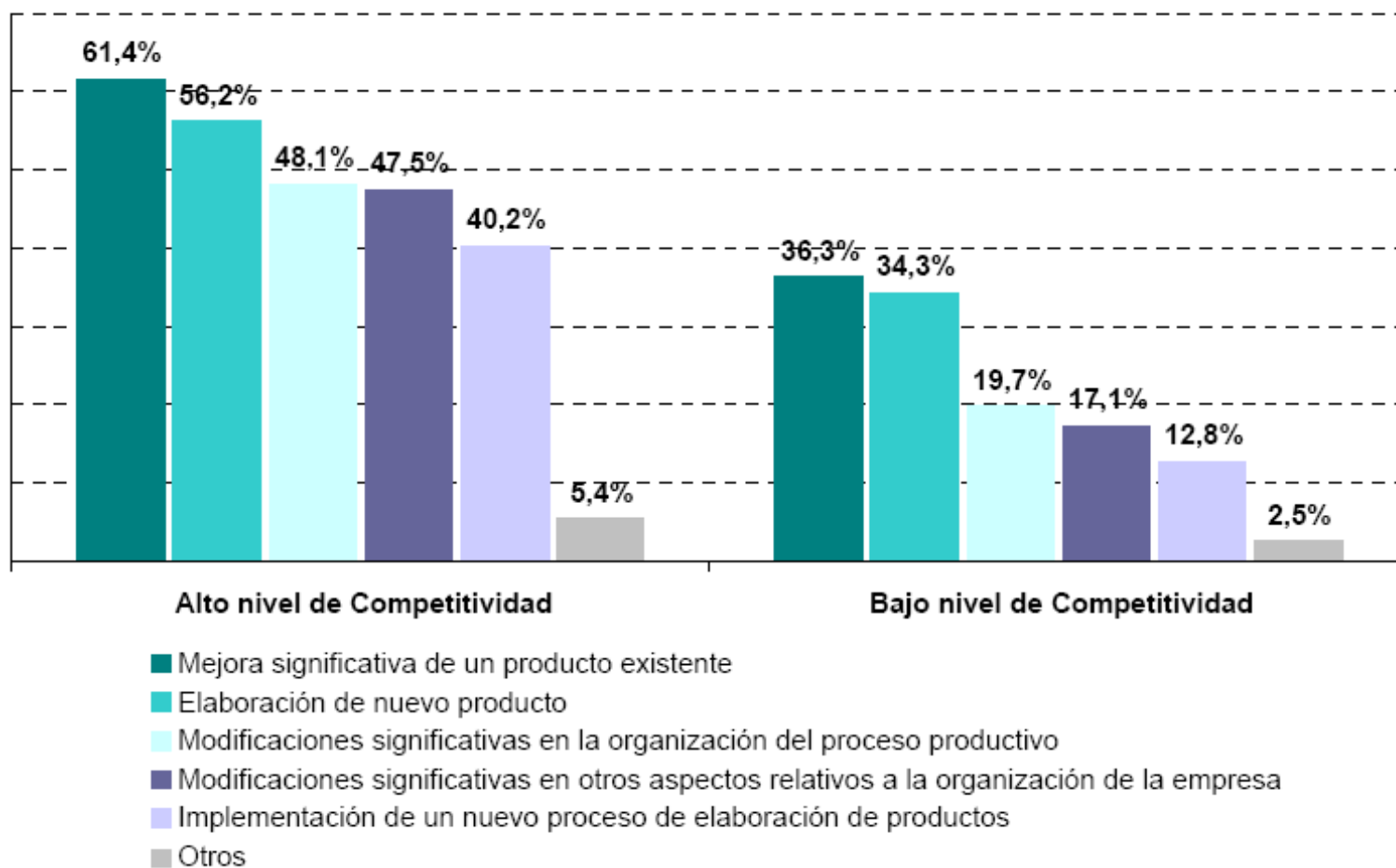
Fuente: Informe especial: Competitividad empresarial, desarrollo organizativo y gestión comercial de las PyME industriales, Fundación Observatorio PyME, Marzo de 2010

# Índice de Competitividad según problemas de las firmas



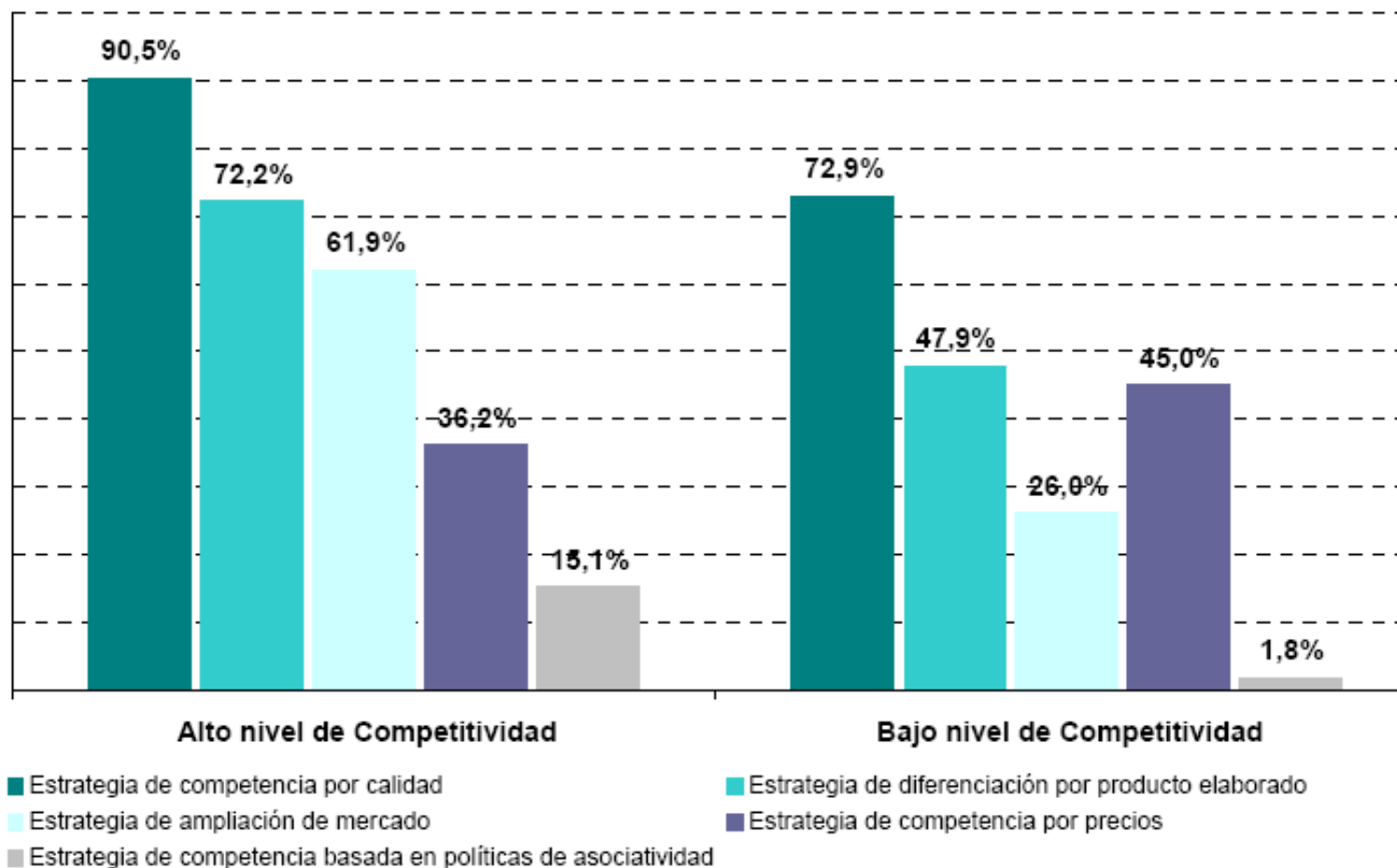
Fuente: Informe especial: Competitividad empresarial, desarrollo organizativo y gestión comercial de las PyME industriales, Fundación Observatorio PyME, Marzo de 2010

# Competitividad e innovación



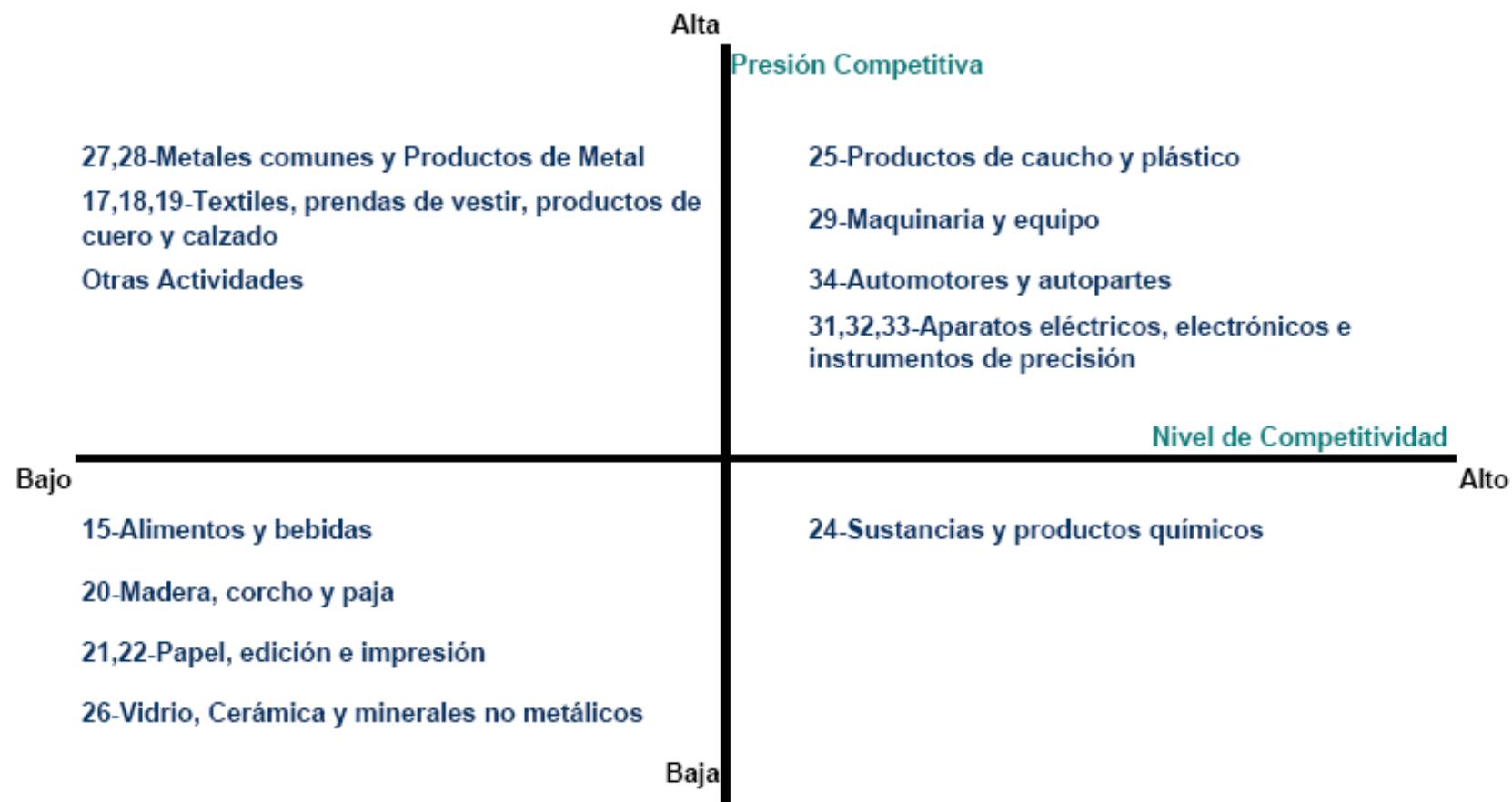
Fuente: Informe especial: Competitividad empresarial, desarrollo organizativo y gestión comercial de las PyME industriales, Fundación Observatorio PyME, Marzo de 2010

# Competitividad y estrategia empresarial



Fuente: Informe especial: Competitividad empresarial, desarrollo organizativo y gestión comercial de las PyME industriales, Fundación Observatorio PyME, Marzo de 2010

# Competitividad y presión de importaciones



Fuente: Informe especial: Competitividad empresarial, desarrollo organizativo y gestión comercial de las PyME industriales, Fundación Observatorio PyME, Marzo de 2010

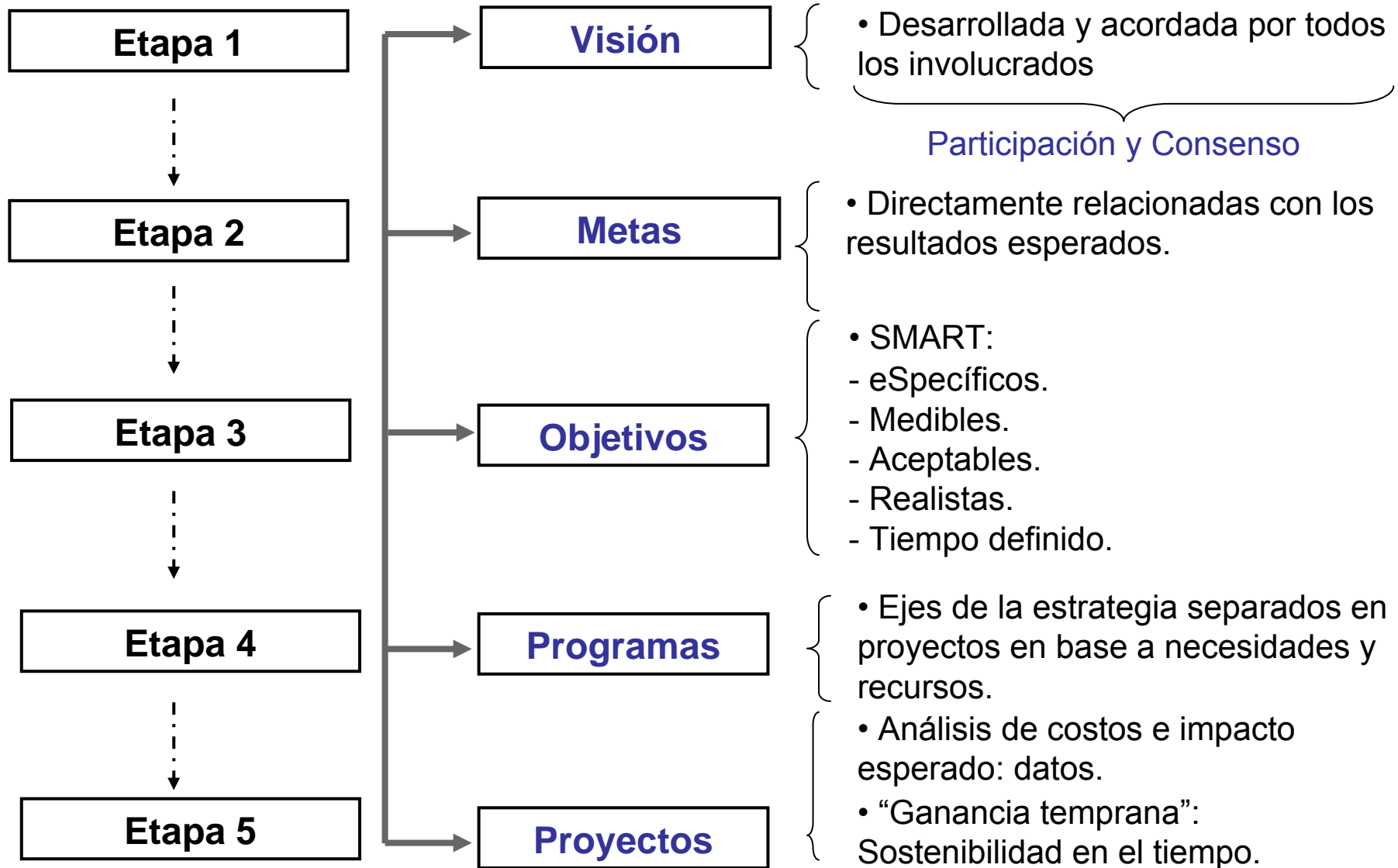
## Índice:

- PyME en Argentina: definiciones y datos generales.
- Diagnóstico reciente PyME industriales.
- Desafíos para el desarrollo empresarial sostenible.
- Reflexiones finales.

# Importancia de la formulación de Estrategias de Desarrollo Empresarial

- Cada Realidad empresarial cuenta con características propias en cuanto a:
  - Estructura productiva.
  - Mercado de trabajo y capacidad empresarial.
  - Dotación de recursos naturales e infraestructura.
  - Sistema social y político.
  - Tradición y cultura.
- Únicamente partiendo del enfoque: “*empresa + entorno + características propias de las empresas dentro del entorno*”, pueden visualizarse los problemas concretos a ser remediados por las estrategias planteadas.

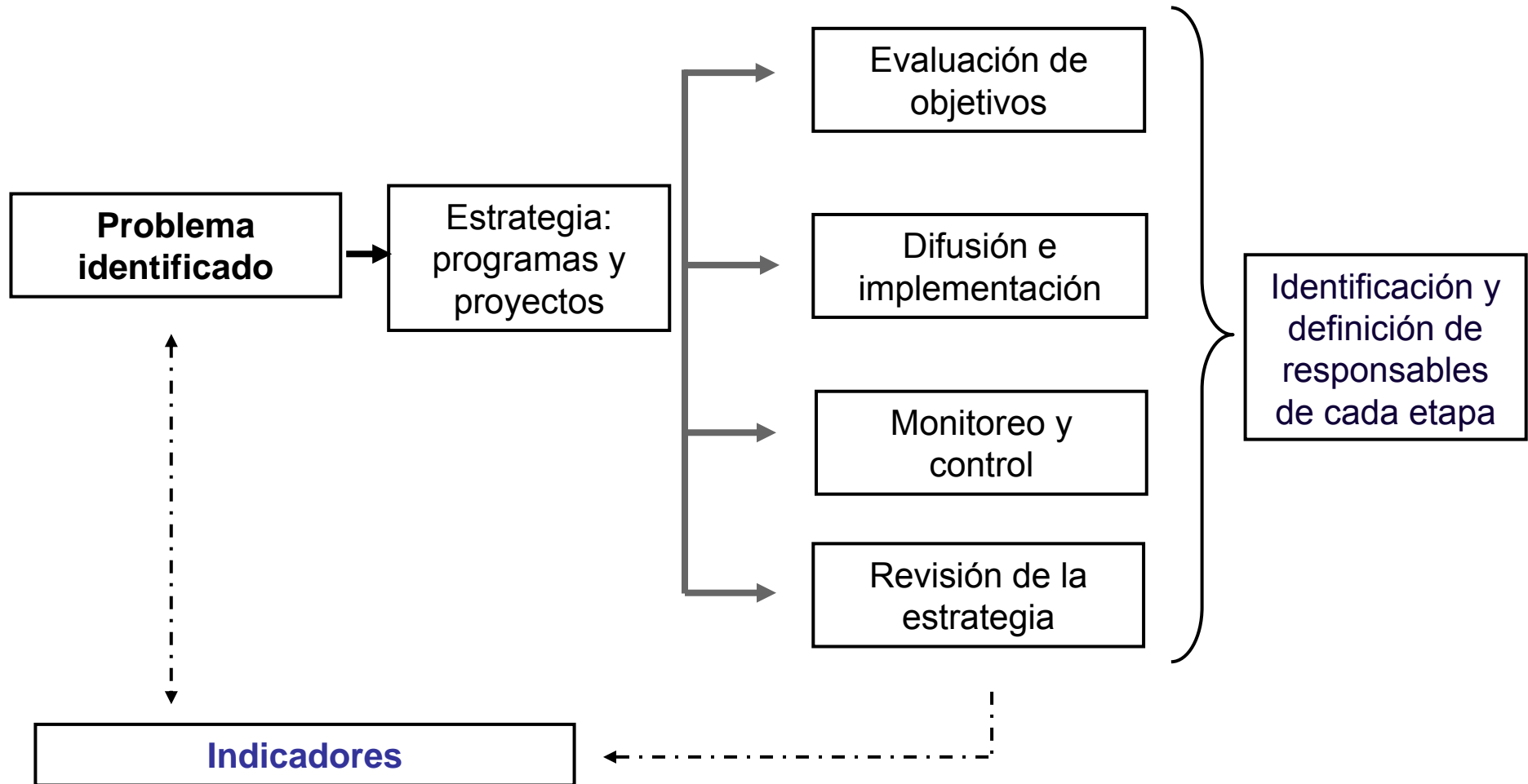
# Elaboración de una estrategia de Desarrollo Empresarial



# Implementación de la estrategia de Desarrollo Empresarial



# Circuito de información, implementación y monitoreo de un programa de Desarrollo Empresarial



➤ Con vistas a amplificar cambios a nivel microeconómico y mejorar la dinámica macroeconómica, la evidencia sobre crecimiento y desarrollo económico muestra la importancia de **trabajar sobre dos ámbitos** correlacionados: la **innovación** y el **fortalecimiento de encadenamientos productivos**.

➤ Entre las PyME argentinas la **heterogeneidad del entramado empresarial** cobra particular importancia, manifestándose en formas diferenciadas de acceso a la información estratégica, a las estrategias seguidas para ganar mercados y a la participación en proyectos asociativos, todo lo cual afecta las potencialidades de su propia trayectoria.

➤ Se destaca la necesidad de adoptar un carácter sistémico para el desarrollo que supone el crecimiento conjunto de las empresas del **sistema productivo regional** logrando que éstas se enfoquen en los tipos de **vinculación empresarial** y en la extensión de los **encadenamientos productivos** que permitan aumentar la competitividad del conjunto.

En este ámbito **el rol del financiamiento para la inversión, de la logística empresarial y de los elementos que influyen en el desarrollo organizativo de las firmas es determinante.**