

Desafíos para las PyMEs a partir del 2014



Lic. Marcos Cohen Arazi
Economista IERAL-Córdoba



Temas del día

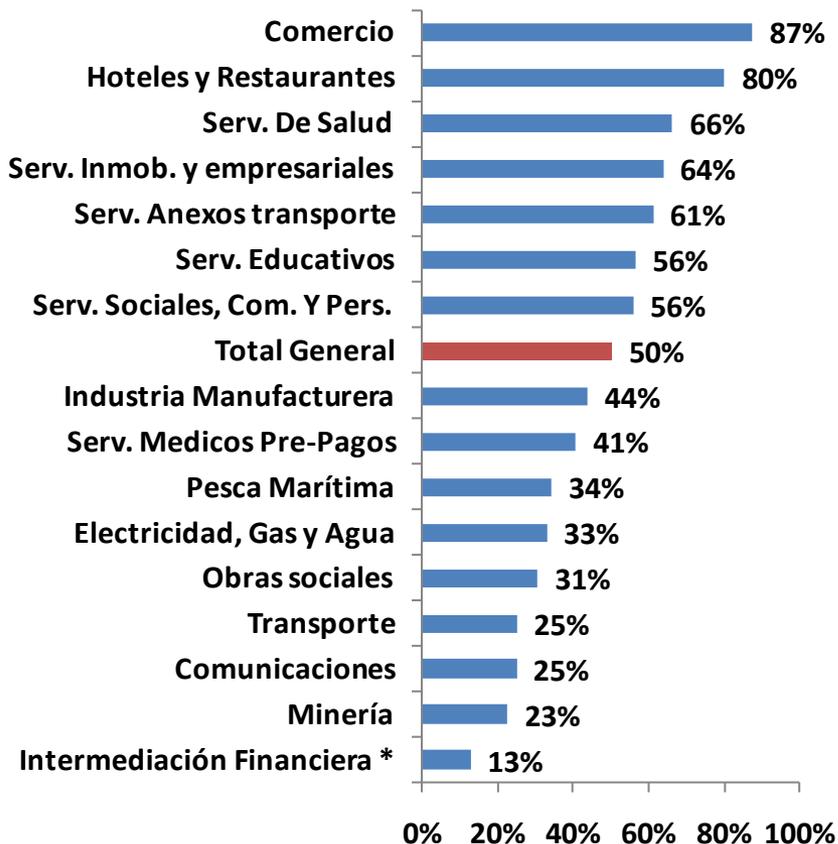
- **¿Cómo está el sector PyME hoy?**
- **Los problemas principales del sector**
- **De la coyuntura a las oportunidades**

¿Cómo está el sector PyME hoy?

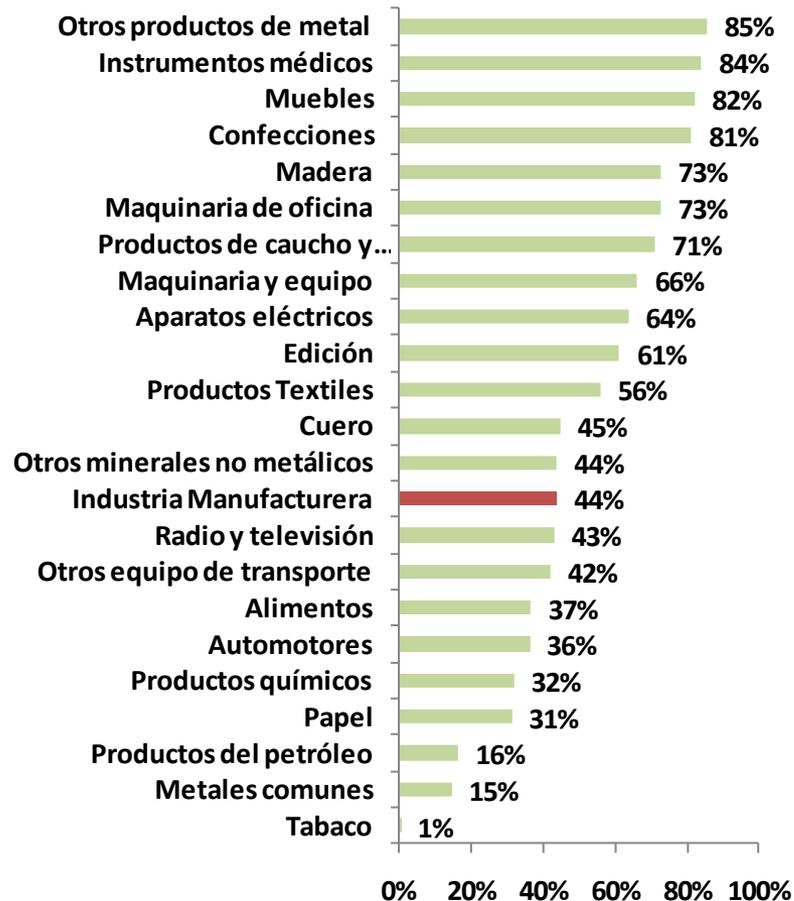
- Sectores con predominancia PyME
- PyMEs comerciales
- PyMEs industriales
- PyMEx (exportadoras)
- PyMEs constructoras

Las MiPyMEs en la generación de valor agregado

Participación MiPyMEs en VA por sector



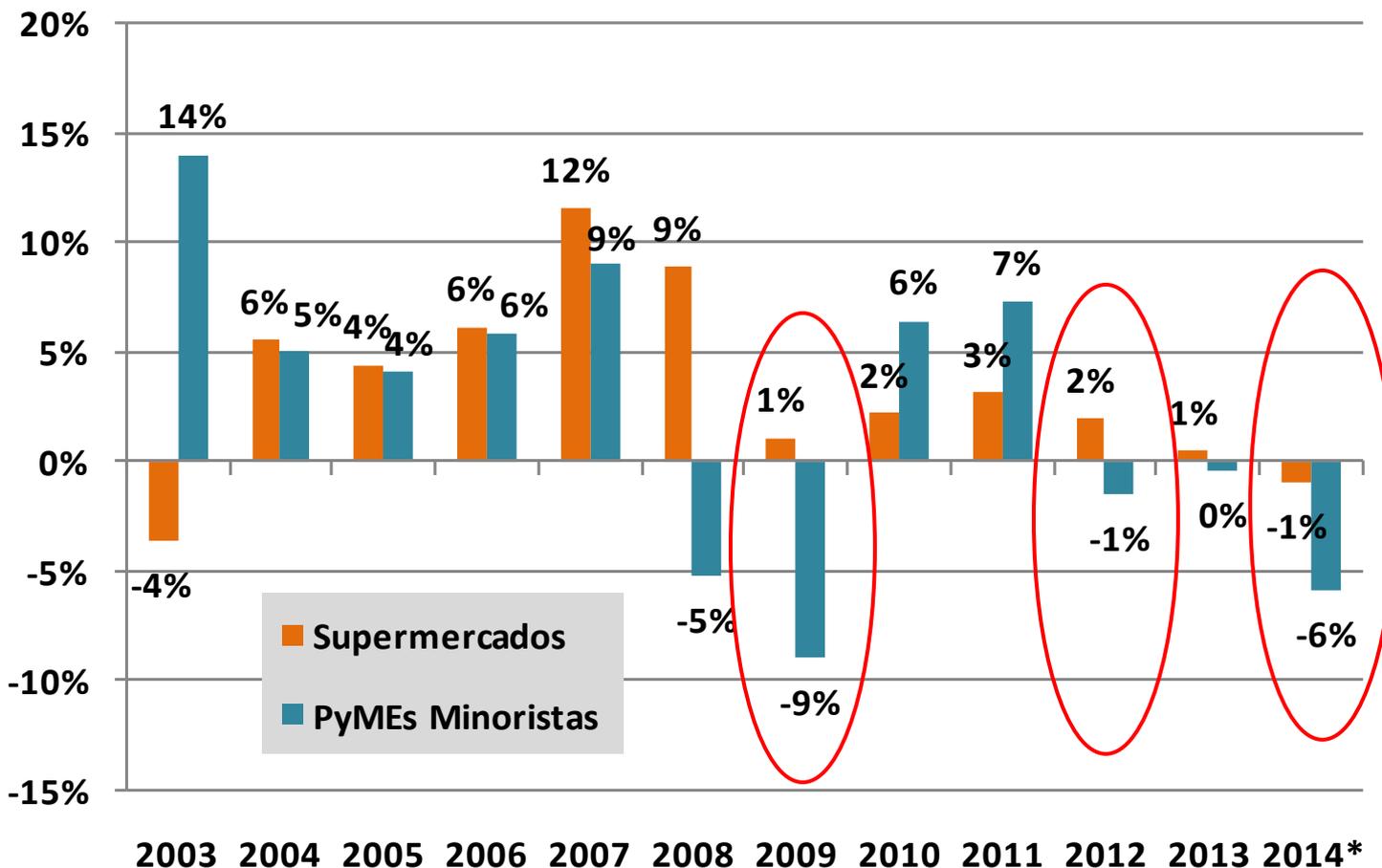
Part. MiPyMEs en VA por rama industrial



El sector MiPyME explica gran parte de la producción de los sectores comercial, gastronómico, de salud, servicios personales y también del sector industrial (en especial en algunas ramas como la metalmecánica entre otras)

Las PyMEs comerciales reciben el mayor impacto

Ventas de PyMEs comerciales minoristas (Variación interanual en unidades)



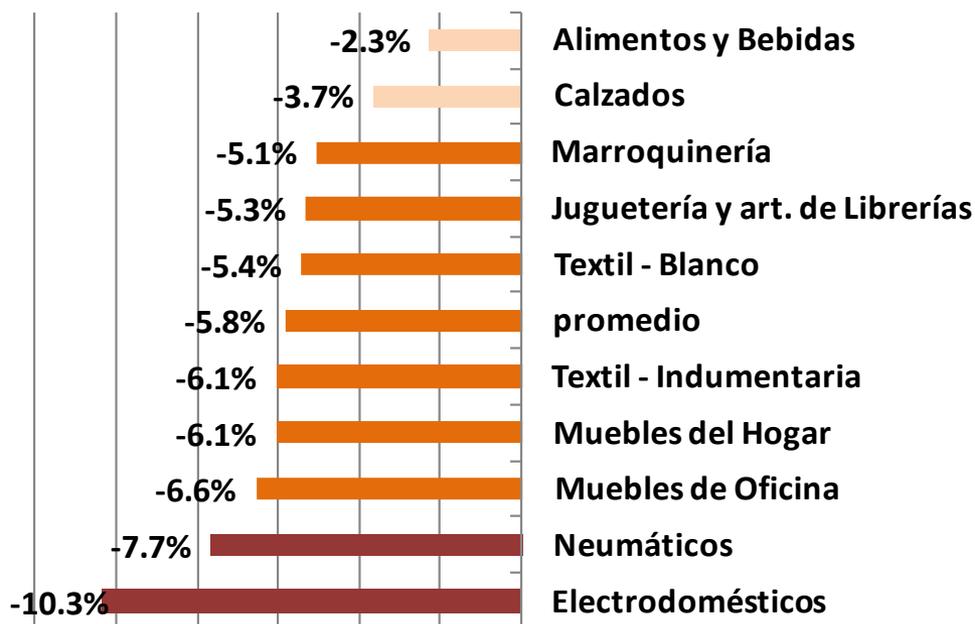
Como en otras oportunidades, la caída en el nivel de actividad se manifiesta con mayor dureza entre las pequeñas firmas

Con el empleo frenado y el salario real cayendo, el año califica 'muy flojo'

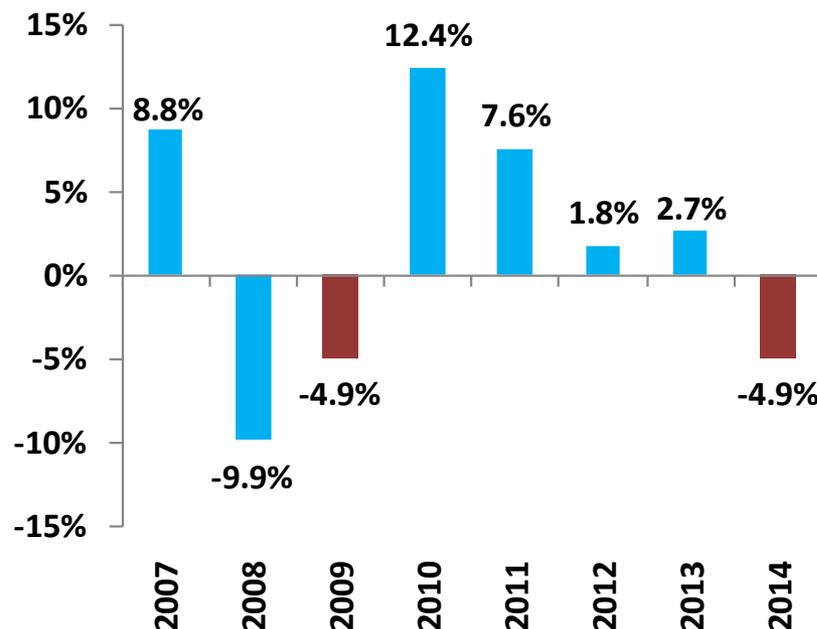
Fuente: IERAL sobre la base de CAME, INDEC y DPEyC-SL. Nota: Ventas PyMEs Minoristas se compone agregando diversos rubros afines a los que se venden en supermercados (calculado como promedio simple)

La realidad depende del rubro a través del cual se mire

Ventas PyMEs Minoristas por rubro
(acumulado enero-abril - variación interanual)



Ventas por el día del Padre en PyMEs Minoristas
(variación interanual)



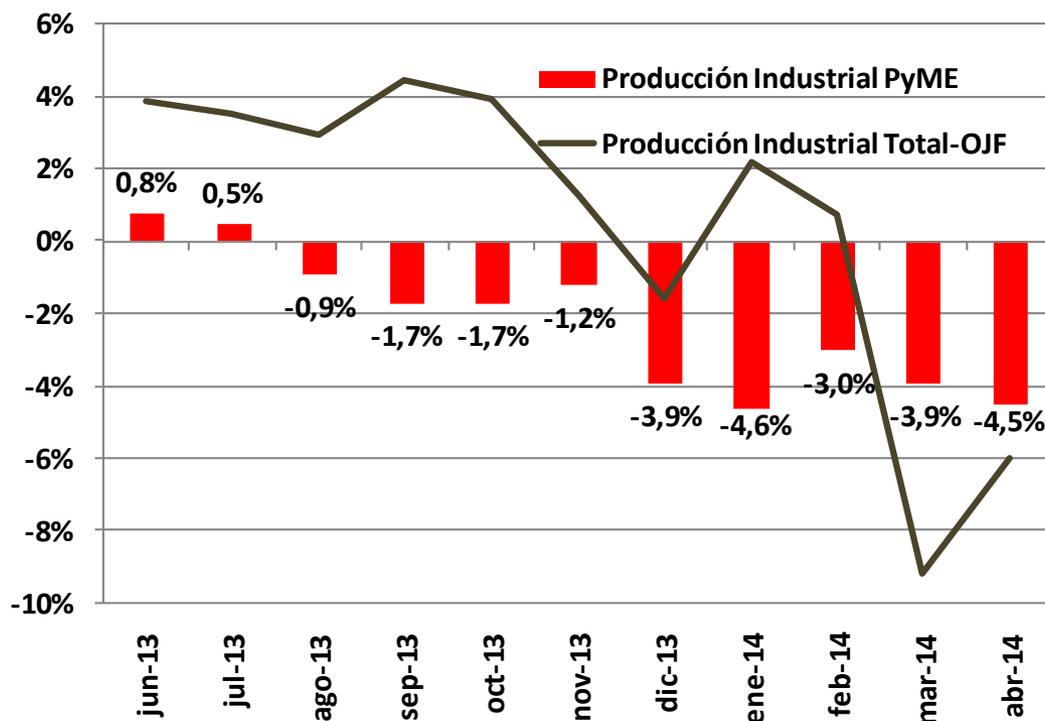
Los rubros cuyas ventas se ven más resentidas en 2014 son aquellos que corresponden a compras de mayor envergadura

El día del padre no quedó al margen de la situación y las ventas en la semana anterior al día del padre cayeron como no caían desde 2009

El segmento industrial PyME también en rojo...

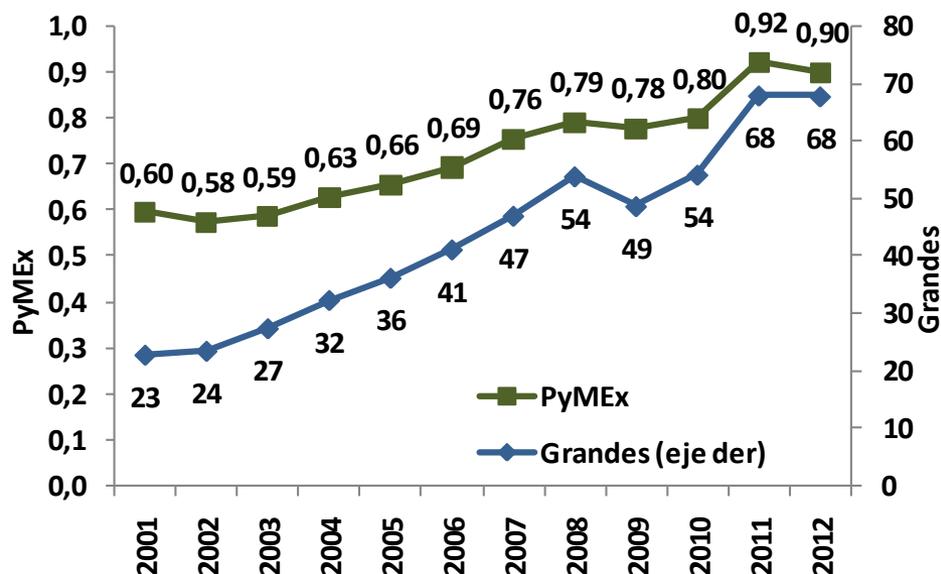
Cómo ha ocurrido en diferentes escenarios de freno en la actividad fabril, las PyMEs industriales suelen experimentar antes las dificultades que el resto de las firmas.

En lo que va de 2014 el segmento PyME cayó 4% (ene-abr i.a.) y el conjunto de la industria cayó 3%.

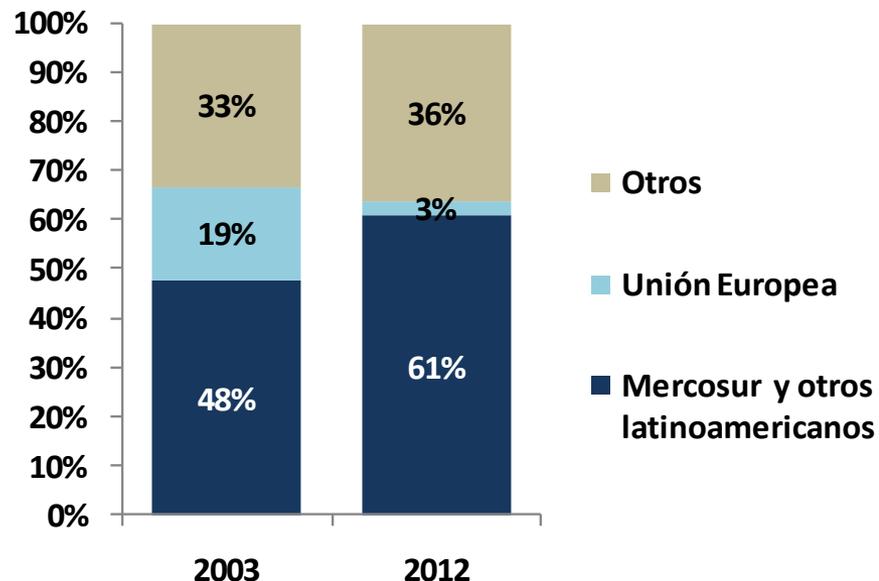


Las exportaciones PyME estancadas y poco diversificadas

Expo promedio por empresa
(Millones de U\$S)



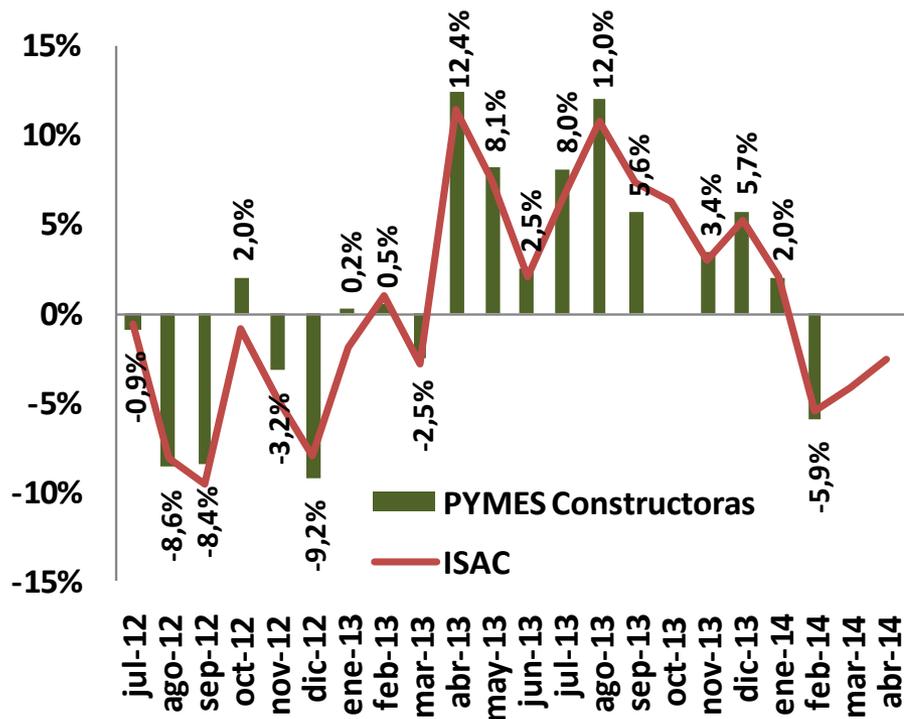
Destinos de las Expo de PyME



El valor promedio exportado por PyME se estancó en 2012 y 2013, y posiblemente esté cayendo en 2014 (las exportaciones totales están cayendo). Y las ventas del sector cada vez están más concentradas en países próximos. Es la competitividad.

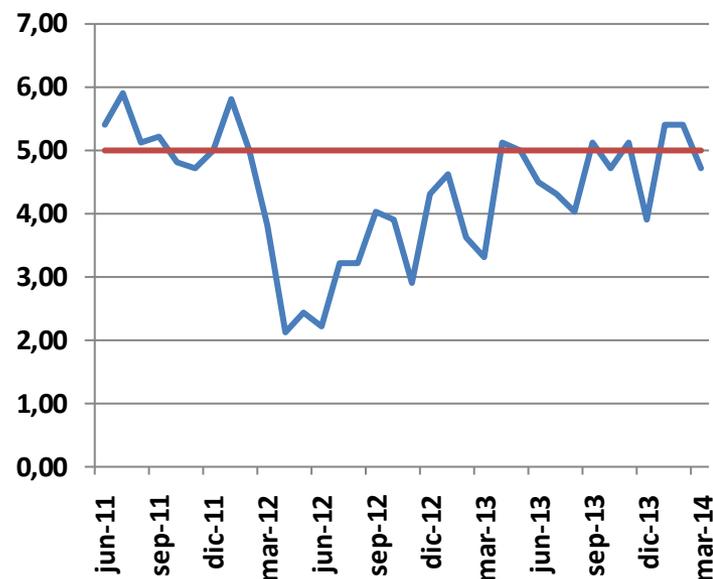
Las PyMEs constructoras esperan el repunte

Indicadores de actividad en la construcción (Variación % interanual)



Luego de un buen año 2013, la actividad se frenó en los primeros meses del 2014, pero hay indicadores que sugieren un repunte.

Índice de expectativas en la construcción CPAU-CABA Índice 0-10



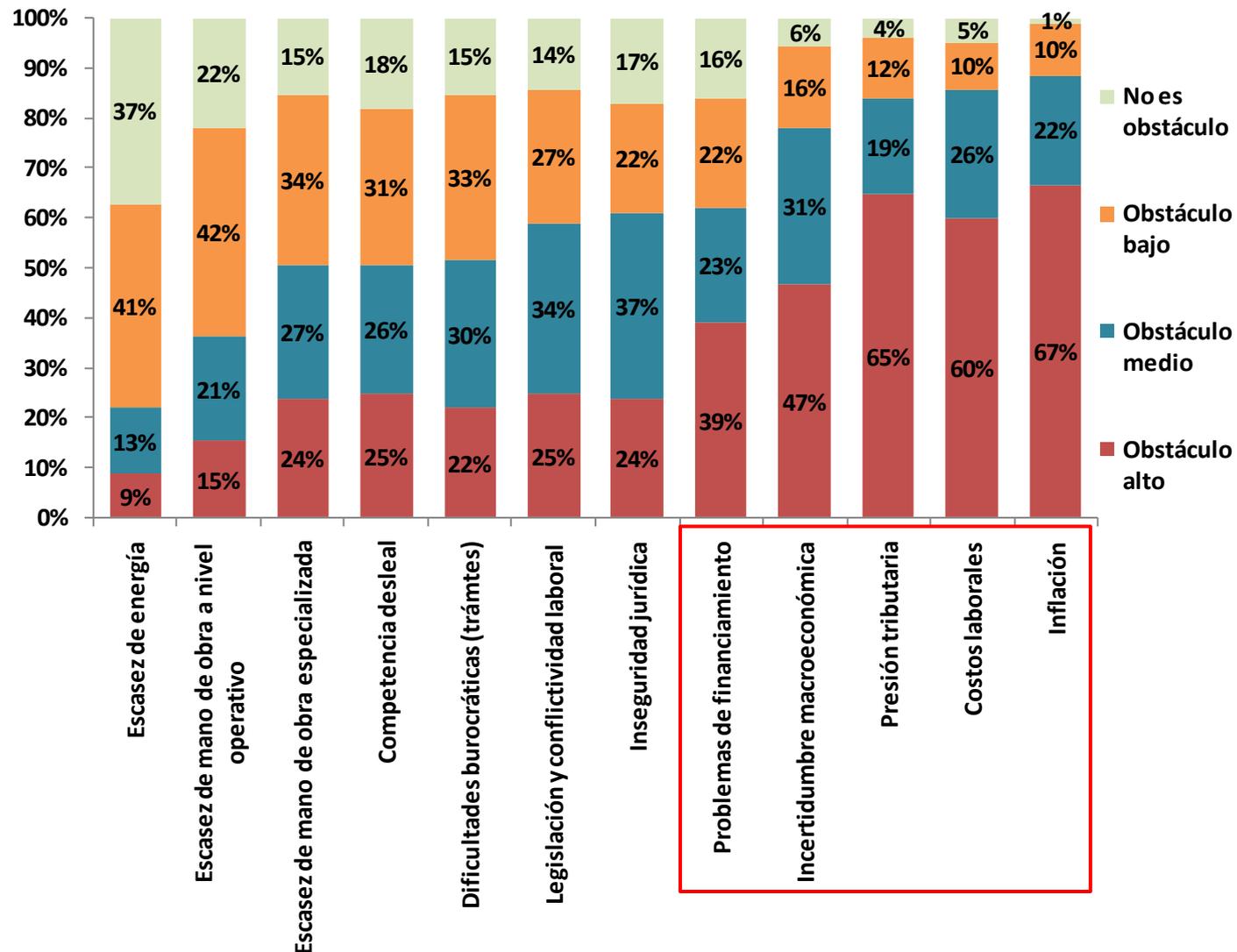
Los problemas principales de las PyMEs

Principales problemas las MiPyME (2013)

Ordenados según la jerarquía indicada por las firmas

Se repiten: grandes problemas para pequeñas empresas

Son problemas generales que afectan a toda la economía, y en particular golpean a PyMEs.



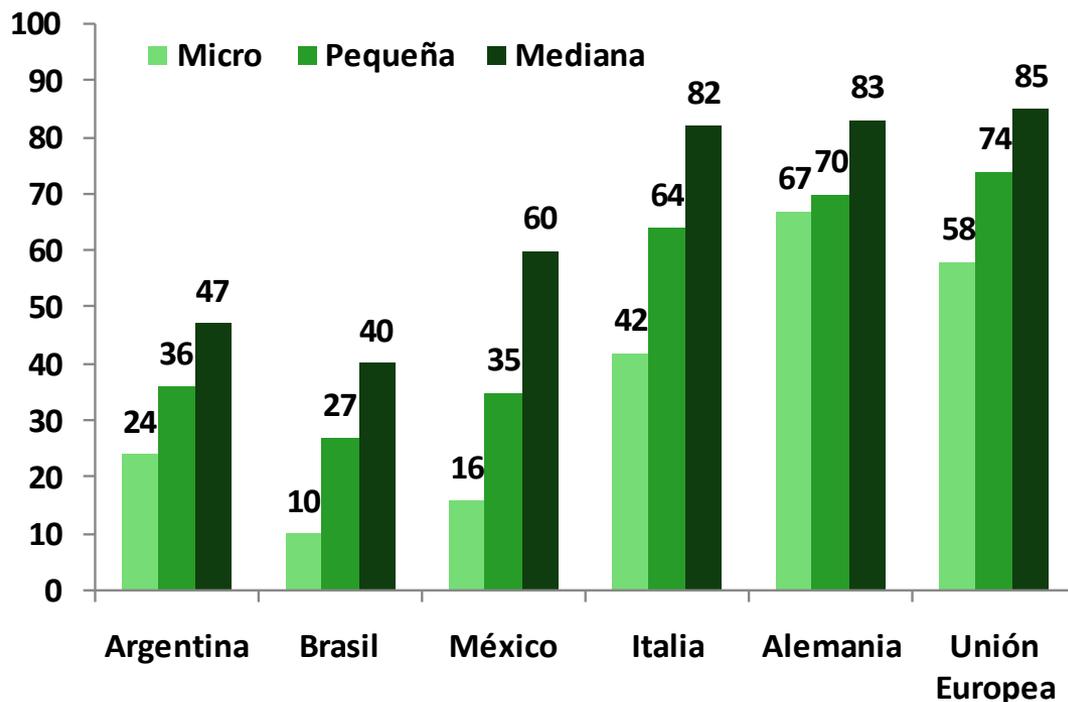
Fuente: IERALPyME

De la coyuntura a las oportunidades

- **El desafío de la productividad**
- **La innovación y la necesidad de invertir**
- **Las fuentes de financiamiento**
- **Los equipos de trabajo**
- **El entorno social de la PyME**

El desafío de ampliar la productividad

Productividad relativa según tamaño de empresa (CEPAL 2013)
(Porcentaje de la productividad de las grandes firmas del país)



Muchos de los problemas de la coyuntura actual pueden ir corrigiéndose con el tiempo (carácter cíclico de la economía), entonces interesa analizar aspectos de fondo.

La productividad de las firmas medianas en Argentina es menor a la mitad de la de las grandes.

Esa brecha de productividad puede reducirse, como ocurre en países con mayor desarrollo.

Para disminuir la brecha de productividad se apunta principalmente a 4 pilares: innovación, nuevos mercados, articulación empresarial y financiamiento.

Innovación y oportunidades de inversión

Innovaciones

Objeto

Grado

Producto

Organización

Incremental

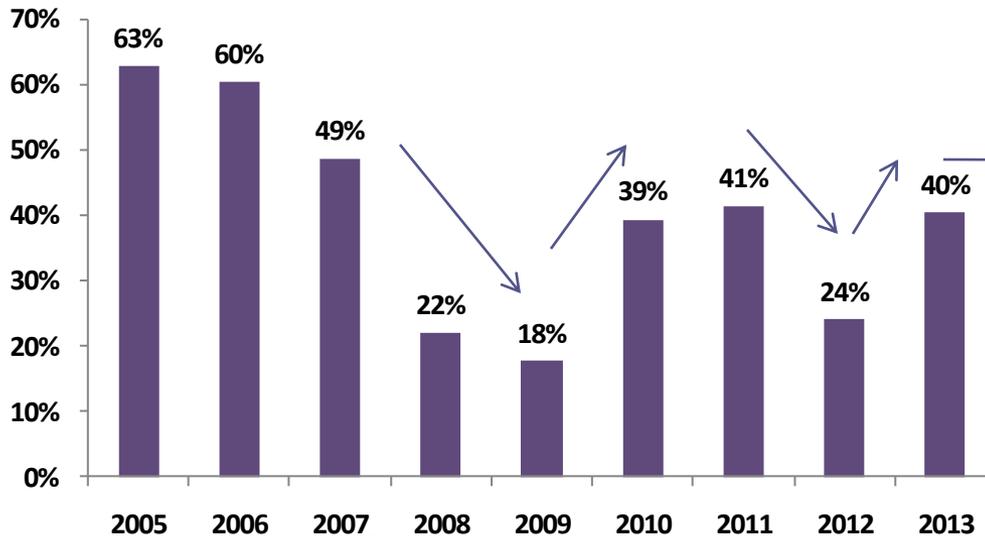
Distintivas

Proceso

Disruptivas

Las innovaciones que permiten elevar la productividad son diversas y pueden ocurrir en cualquier tipo de firma

Confianza PyME para invertir en Maquinaria y Equipo (Proporción de empresas que consideran Buen Momento)



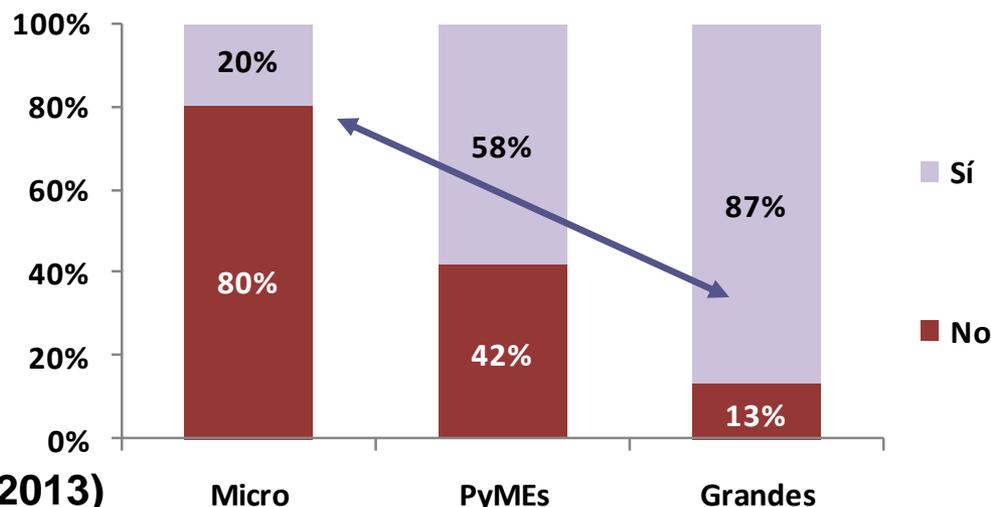
Quando se requieren inversiones en tecnología, el ciclo económico es determinante para la mayor parte de las empresas PyME.

¿Puede anticiparse?

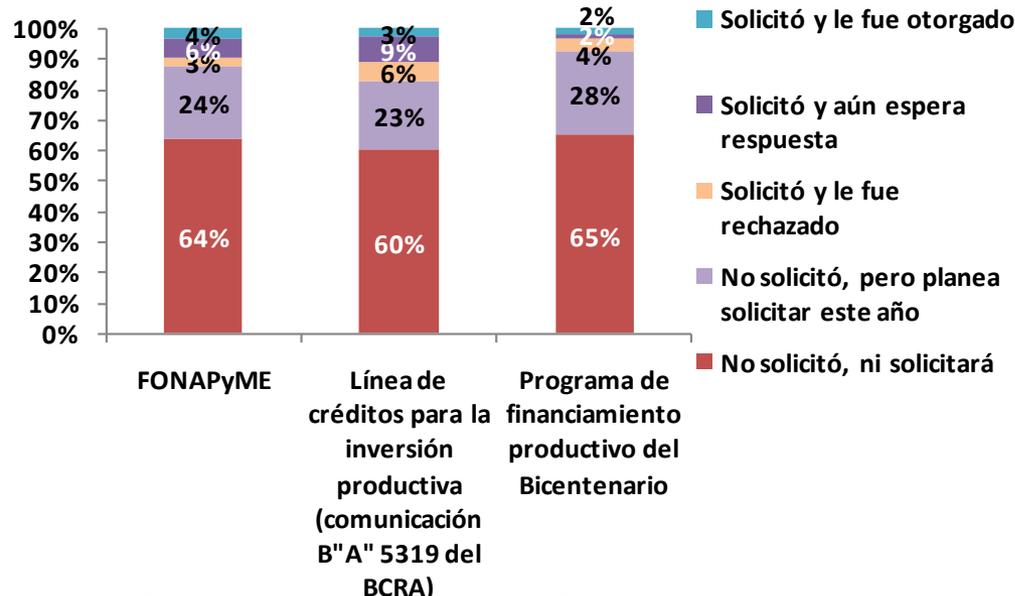
En busca del financiamiento

Proporción de firmas que acceden a crédito bancario (2013)

El acceso al financiamiento es menor cuanto más pequeña es la firma, por una suma de factores. Las PyMEs se financian: 1º Capital propio, 2º Bancos, 3º Proveedores...



Acceso a créditos promovidos (2013)

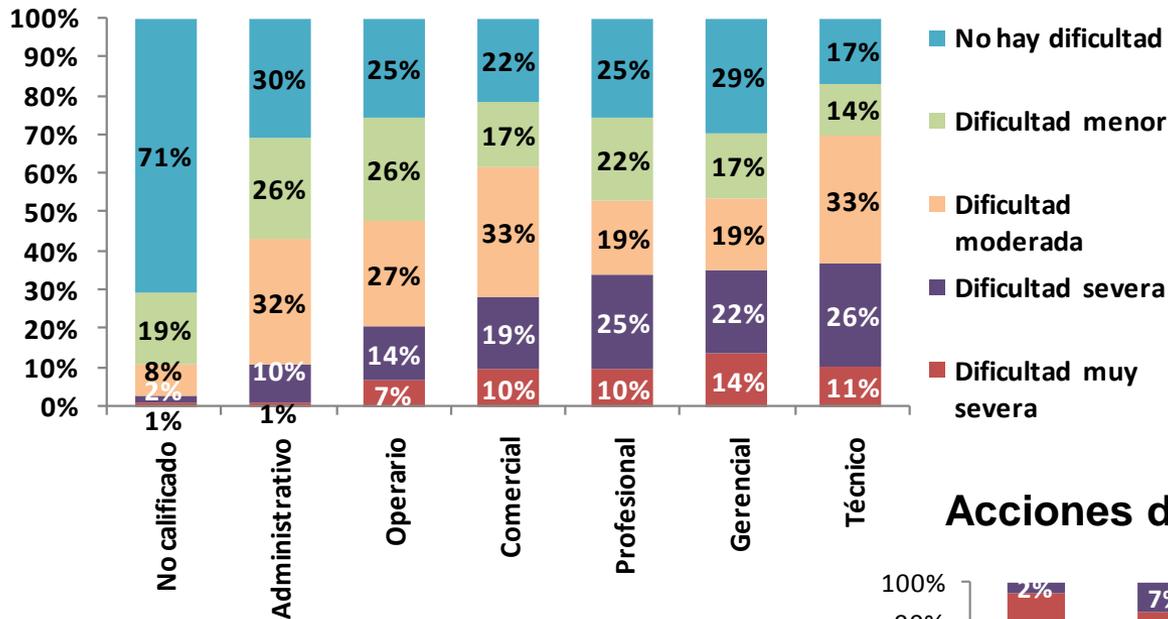


Pero dada esta realidad, también ocurre que no se aprovechan los mecanismos de financiamiento específicos existentes.

¿Por qué no se aprovechan los programas de promoción?
1º Por desconocimiento
2º Falta de asesoramiento
3º Por exceso de exigencias

El equipo de trabajo en la PyME

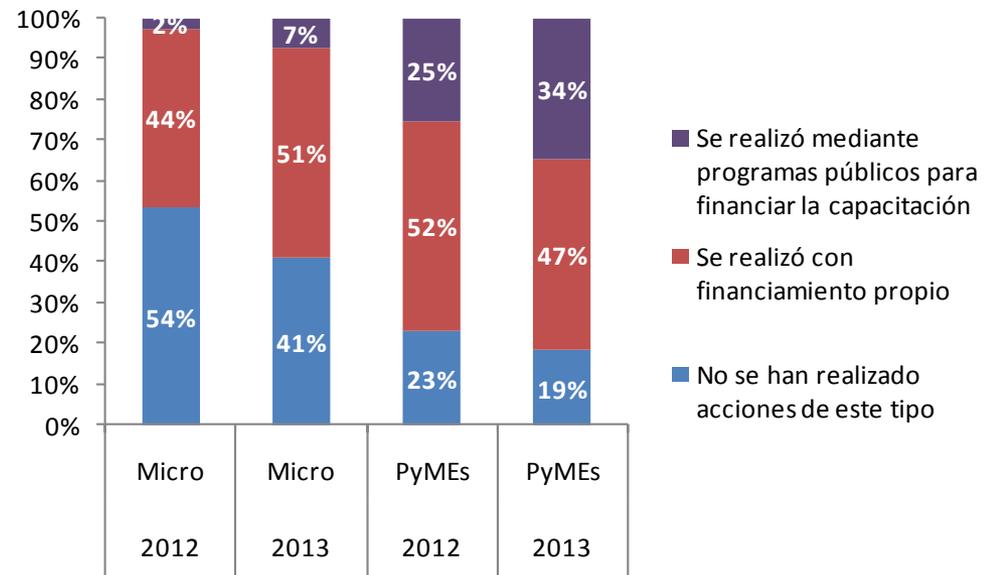
Dificultades para hallar personal calificado s/ MIPyMEs (2013)



La predominancia de PyMEs coincide con la intensidad en el uso del factor trabajo, por lo tanto es un factor crítico. ¿Qué hacen las empresas?

La capacitación del personal se impone con fuerza entre las PyMEs y en menor medida en las microempresas, aprovechando más a los programas públicos relacionados.

Acciones de capacitación en MiPyMEs

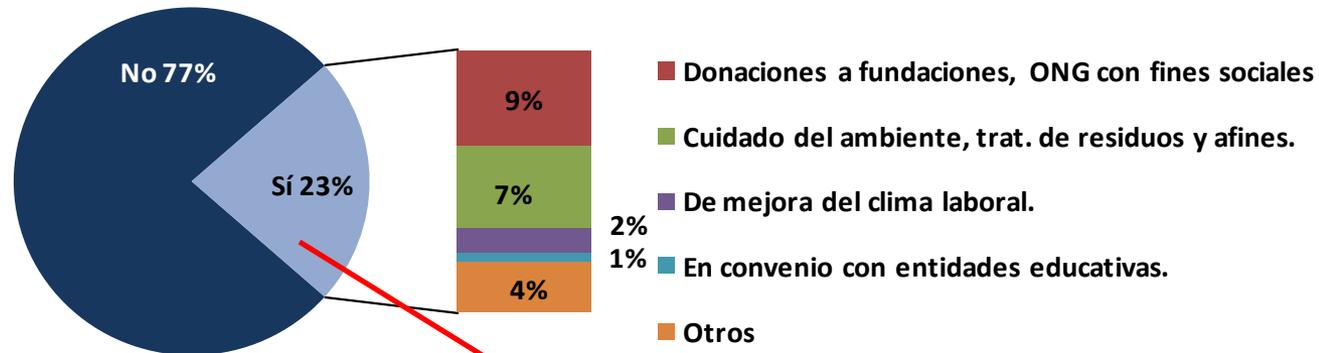


El entorno social de las MiPyMEs

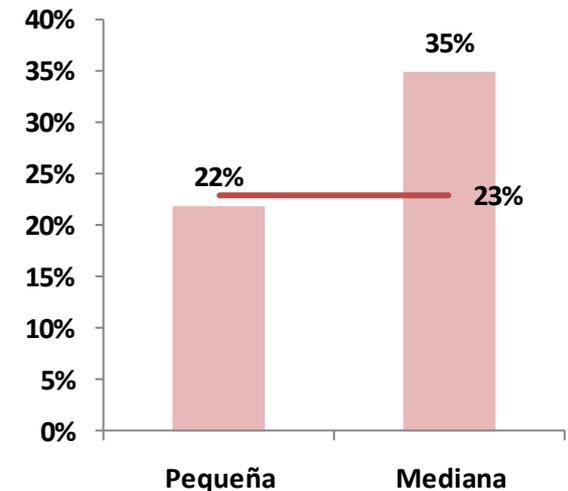
Cuando a las MiPyMEs les va mal, ¿cómo le va al entorno?

Cerca de 7 de cada 10 puestos de trabajo dependen de las MiPyMEs. ¿Se puede hacer más por el entorno?

Acciones de Responsabilidad Social en PyMEs (2012)



RSE y tamaño de firma



Las acciones de responsabilidad social debidamente institucionalizadas (muchas veces se realizan sin darle un marco específico) pueden ser un factor distintivo a corto plazo para la firma, y a futuro una requisito básico. Se pueden emprender acciones conjuntas con otras firmas (articulación empresarial).

Resumen (I)

- **Gran parte de las PyME enfrentan caídas en el nivel de actividad en 2014.**
- **Comercio, Industria, Exportaciones Construcción, todos están en rojo, pero con diferencias.**
- **Los problemas de los últimos años se mantienen o empeoran: inflación, costos laborales, impuestos, incertidumbre macro, financiamiento.**
- **Más allá de la coyuntura, hay aspectos que las firmas deben atender (analizamos algunos de ellos) para poder capturar oportunidades.**

Resumen (II)

- **Aumentar la productividad es inexorable para competir, achicar la brecha entre PyMEs y Grandes.**
- **La innovación es el factor distintivo y está al alcance en diferentes formas y grados, y desconocemos el momento ideal para invertir.**
- **Una clave: aprovechar el financiamiento disponible, para proyectos con potencial.**
- **Valorizar la calidad del factor de trabajo y la relación con el entorno social (o no hacerlo) cada vez es más determinante.**

Desafíos para las PyMEs a partir del 2014



Lic. Marcos Cohen Arazi
Economista IERAL-Córdoba



¿A qué llamamos PyME?

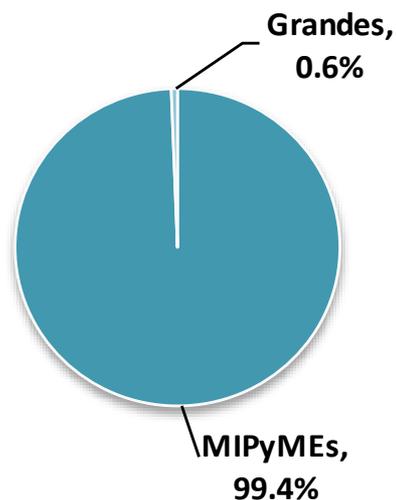
		Límites superiores			Unidad	Observación
		Micro	Pequeña	Mediana		
Argentina - SEPYME	Ventas	1,8	10,3	183	Millones de \$	Industria*
Argentina - FOP	Empleo	10	50	200	Ocupados	Industria*
Banco Mundial	Empleo	10	49	200	Ocupados	General
OECD	Empleo	5	50	250	Ocupados	General*
Unión Europea	Ventas	13,3	66,8	334,0	Millones de \$	General
	Empleo	9	49	249	Ocupados	General
<i>Se combinan criterios de empleo, ventas y activos</i>						
Estados Unidos	Empleo	-	-	500	Ocupados	General*
<i>Se combinan criterios de empleo, ventas, activos y exportaciones</i>						

En general los criterios basados en la ocupación son más similares entre países, aunque las clasificaciones legales suelen combinar criterios. En general se diferencia por sector de actividad. Argentina actualizó la escala.

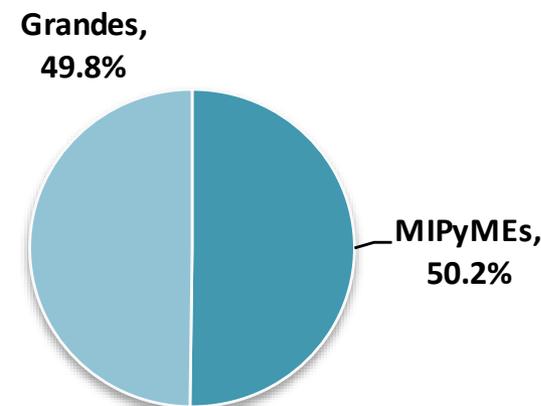
Importancia MIPyME en la economía

Distribución de Establecimientos, Empleo y Valor Agregado en Argentina (CNE 2004)

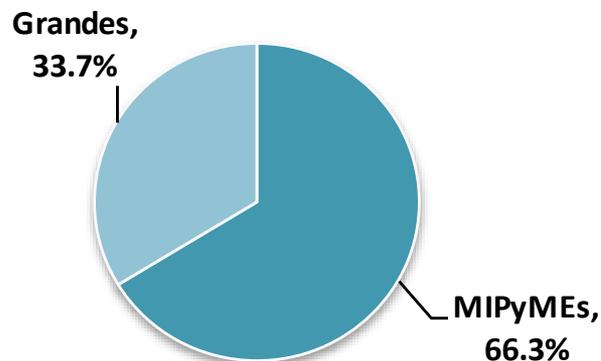
Nº de Establecimientos



Valor Agregado



Empleo



**En la última década
57% del crecimiento
fue explicado por el
consumo privado,
gran parte
motorizado por el
empleo MiPyME**

Facilidad para hacer negocios y presión tributaria

Ranking Facilidad para Hacer Negocios (2013)	
Singapur	1
Hong Kong	2
Nueva Zelanda	3
Estados Unidos	4
Dinamarca	5
	...
Australia	10
Japón	24
Chile	37
Israel	38
Colombia	45
Mexico	48
Uruguay	89
China	91
Paraguay	103
Argentina	124
Brasil	130
Ecuador	139
Bolivia	155
Venezuela	180
Rep. De Africa Central	185

La medición del Banco Mundial sobre la facilidad para hacer negocios (Doing Business 2013) revela que Argentina se encuentra muy mal rankeada internacionalmente, lo que implica una desventaja competitiva

Ranking Pago de Impuestos (2013)	
Emiratos Árabes Unidos	1
Qatar	2
Arabia Saudita	3
Hong Kong	4
Singapur	5
	...
Dinamarca	13
Malasia	15
Nueva Zelanda	21
Chile	36
Australia	48
Ecuador	84
Peru	85
Colombia	99
Mexico	107
Japón	127
Uruguay	140
Paraguay	141
Argentina	149
Brasil	156
Venezuela	185