

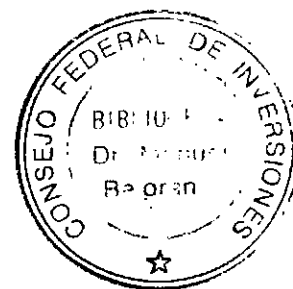
0/F.3111
H19

45778

I Santiago del Estero
Consejo Federal de Inversiones

Lineamientos Estratégicos para el Desarrollo Productivo de la Provincia de Santiago del Estero

Informe Final
Septiembre de 2007



Consultor: Ing. Daniel A. Higa

INDICE

1	PANORAMA GENERAL PROVINCIAL	7
1.1	GEOGRAFÍA Y POBLACIÓN	7
1.2	ESTRUCTURA ECONÓMICA	10
1.2.1	<i>Análisis de la Estructura Económica hasta la devaluación</i>	11
1.2.2	<i>Análisis post-devaluación. Impacto del Cambio en los Precios Relativos</i>	15
1.2.2.1	Análisis de Evolución del PBI post-devaluación.	15
1.2.2.2	Análisis de Evolución del Producto Bruto Regional post-devaluación.....	18
1.2.2.3	El Producto Bruto Regional, por rama de actividad.....	25
1.3	ESTRUCTURA PRODUCTIVA PROVINCIAL	29
1.3.1	<i>Sector Ganadero</i>	32
1.3.2	<i>Sector Agrícola</i>	35
1.3.2.1	Situación actual de los diversos cultivos	39
1.3.3	<i>Sector Forestal</i>	49
1.3.3.1	Bosques	49
1.3.3.2	El Parque Chaqueño	51
1.3.3.3	El Problema de la Deforestación.	55
1.3.4	<i>Sector Industrial</i>	57
1.3.4.1	Ley de Promoción Industrial	60
1.3.4.2	Parque Industrial	64
1.3.5	<i>Sector Exportador</i>	67
1.3.5.1	Incidencia de la Provincia en las Exportaciones del NOA.....	67
1.3.5.2	Las Exportaciones de Santiago del Estero.....	71
1.3.6	<i>Sector Público</i>	73
1.3.6.1	Análisis de la Evolución de Ingresos y Gastos	73
1.3.6.2	Análisis de la evolución de la deuda pública.....	79
1.3.7	<i>El Sector de Servicios</i>	83
1.3.7.1	Visión General del Sector de Servicios	83
1.3.7.2	Atractivos Turísticos del NOA.....	85
1.3.7.3	La Actividad Turística en Santiago del Estero.....	87
2	EL SECTOR PRODUCTIVO PROVINCIAL	90
2.1	IDENTIFICACIÓN DE 5 SECTORES ESTRATÉGICOS.....	90
2.1.1	<i>Introducción</i>	90
2.1.2	<i>La Evolución de los Sectores Productivos: un análisis comparativo en 3 niveles geográficos</i>	92
2.1.3	<i>La Evolución de los Sectores Productivos en Santiago del Estero</i>	95
2.1.4	<i>Matriz de Participación de los diversos rubros en el PBG de Santiago del Estero</i>	101
2.1.5	<i>Principales Actividades Productivas en la Provincia de Santiago del Estero</i>	103
2.2	ANÁLISIS DE LAS CADENAS DE VALOR SELECCIONADAS	106
2.2.1	<i>La Cadena de Valor del Sector de Ganado Bovino</i>	106
2.2.1.1	Cadena de Valor.....	106
2.2.1.2	Identificación de Componentes de la Cadena Bovina. Análisis Cuantitativo y Cualitativo.	108
2.2.2	<i>La Cadena de Valor del Sector de Algodón</i>	121
2.2.2.1	Cadena de Valor.....	121
2.2.2.2	Identificación de Componentes de la Cadena de Algodón. Análisis Cuantitativo y Cualitativo	122
2.2.3	<i>La Cadena de Valor del Sector Forestal</i>	132
2.2.3.1	Cadena de Valor.....	132
2.2.3.2	Identificación de Componentes de la Cadena Forestal. Análisis Cuantitativo y Cualitativo	134
2.2.4	<i>La Cadena de Valor del Sector Turismo</i>	149
2.2.4.1	Cadena de Valor.....	149
2.2.4.2	Identificación de componentes en las principales localidades	153
2.2.4.3	Identificación de componentes por modalidad turística	162
2.2.4.4	Análisis Cualitativo y Cuantitativo del Sector.....	166
2.2.5	<i>La Cadena de Valor del Biodiesel</i>	172
2.2.5.1	Contexto de Aplicación	172
2.2.5.2	El Marco Normativo.....	175
2.2.5.3	Conceptos y Definiciones	186
2.2.5.4	Aspectos Económicos.....	188
2.2.5.5	Impacto Económico en Argentina	191
2.2.5.6	Identificación de Componentes de la Cadena de Valor del Biodiesel	195
2.2.5.7	Aspectos Cualitativos de los Componentes de la Cadena de Valor.....	196

Lineamientos Estratégicos para el Desarrollo Productivo de la Provincia de Santiago del Estero. Consultor: Ing. Daniel Higa.

2.2.5.8	Beneficios asociados a la Utilización del Biodiesel	206
2.2.5.9	Problemas asociados a la Utilización del Biodiesel	207
2.2.5.10	Experiencias con el Biodiesel en Santiago del Estero	208
2.3	MATRIZ FODA DE LAS DIVERSAS CADENAS DE VALOR ANALIZADAS	210
2.3.1	<i>Metodología de construcción de las Matrices respectivas</i>	210
2.3.2	<i>La Matriz FODA de la Cadena de Valor de la Carne Bovina en Santiago del Estero</i>	211
2.3.3	<i>La Matriz FODA de la Cadena de Valor del Algodón en Santiago del Estero</i>	212
2.3.4	<i>La Matriz FODA de la Cadena de Valor Forestal en Santiago del Estero</i>	213
2.3.5	<i>La Matriz FODA de la Cadena de Valor del Turismo en Santiago del Estero</i>	214
2.3.6	<i>La Matriz FODA de la Cadena de Valor del Biodiesel en Santiago del Estero</i>	215
2.4	ANÁLISIS DE LAS RELACIONES INTRASECTORIALES A NIVEL PROVINCIAL	216
3	EL SECTOR FINANCIERO	226
3.1	LA OFERTA DE FINANCIAMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO REGULADO	226
3.1.1	<i>El Sistema Financiero Regulado en el Contexto Nacional</i>	226
3.1.2	<i>El Sector Financiero en Santiago del Estero</i>	230
3.1.2.1	Las entidades financieras en la provincia: presencia, depósitos y préstamos.	230
3.1.2.2	Las Financiaciones en la Provincia de Santiago del Estero y en las Regiones	233
3.2	LA OFERTA DE FINANCIAMIENTO PÚBLICO	235
3.2.1	<i>El Financiamiento Público Nacional</i>	236
3.2.1.1	Global de Crédito a las Micro y Pequeñas Empresas (MyPEs II),	237
3.2.1.2	Bonificación de tasas	239
3.2.1.3	FoNaPyME	240
3.2.1.4	FoGaPyME	241
3.2.1.5	Consejo Federal de Inversiones	242
3.2.2	<i>Los Programas Públicos Provinciales</i>	244
3.2.2.1	Plan Provincial "Santiago Productivo"	245
3.2.2.2	Pro-Carne	247
3.2.2.3	Pro-Agro	250
3.2.2.4	Pro-Granja	253
3.2.2.5	Pro-Agua	255
3.2.2.6	Programa de Asistencia Financiera a la MyPE	256
3.2.2.7	Programa de Asistencia Crediticia a la PyME	259
3.2.2.8	Fondo para el Desarrollo Regional - FONDER	261
3.2.2.9	Producción Ovina	263
3.2.3	<i>Análisis de los Programas Públicos de Asistencia</i>	264
3.3	EL BANCO DE SANTIAGO DEL ESTERO	266
3.3.1	<i>Principales Indicadores del Banco de SDE</i>	267
3.3.2	<i>Actividad Crediticia del Banco de Santiago del Estero</i>	269
3.3.2.1	La cartera de préstamos: cuestiones generales	270
3.4	LA DEMANDA DE FINANCIAMIENTO EN LOS SECTORES SELECCIONADOS	273
3.4.1	<i>Relevamiento Mediante Encuestas de las Fuentes de Financiamiento y Necesidades No Cubiertas</i>	273
3.4.1.1	Metodología de Trabajo	273
3.4.1.2	Categorización de las empresas	275
3.4.2	<i>Resultados del Relevamiento</i>	277
3.5	LAS MICROFINANZAS	282
3.5.1	<i>Introducción al Mercado de las Microfinanzas</i>	282
3.5.1.1	Definiciones	283
3.5.2	<i>La Oferta Microfinanciera</i>	284
3.5.2.1	FOMICRO	285
3.5.2.2	Programa Social Agropecuario (PSA)	287
3.5.2.3	PROINDER	289
3.5.2.4	Otros Programas del ámbito público	290
3.5.3	<i>La Demanda Microfinanciera</i>	291
3.5.3.1	La Demanda Sectorial	293
4	EL MARCO INSTITUCIONAL Y EL SECTOR PRODUCTIVO	295
4.1	RELACIÓN PROVINCIA – MUNICIPIOS	295
4.1.1	<i>Relación entre actores institucionales. Estructura de Gobierno</i>	295
4.1.1.1	Organización de poderes en el Municipio	297
4.1.2	<i>Gobernabilidad y Representatividad</i>	297
4.1.3	<i>Capacidad Institucional</i>	299

Lineamientos Estratégicos para el Desarrollo Productivo de la Provincia de Santiago del Estero. Consultor: Ing. Daniel Higa.

4.1.3.1	Régimen de Contrataciones.....	300
4.1.3.2	Coparticipación Provincial.....	300
4.1.3.3	Recursos Propios de los Gobiernos Locales.....	303
4.1.3.4	Desarrollo Institucional de los Municipios de 1° y 2° Categoría.....	306
4.2	ORGANIZACIONES DE LA SOCIEDAD CIVIL EN SANTIAGO DEL ESTERO.....	309
4.2.1	<i>Diversidad Institucional.....</i>	309
4.2.1.1	Significación de los recursos.....	310
4.2.1.2	Resultados.....	313
4.3	MARCO NORMATIVO QUE REGULE LAS FACULTADES DE LOS MUNICIPIOS PARA ENDEUDARSE Y PARA ASISTIR A LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA.....	315
4.3.1	<i>El Manejo de los Recursos Provinciales.....</i>	315
4.3.2	<i>El Marco Normativo para los Municipios.....</i>	316
5	LA SITUACIÓN DE LA INFRAESTRUCTURA.....	320
5.1	VISIÓN GENERAL DE LA INFRAESTRUCTURA PROVINCIAL.....	320
5.1.1	<i>Introducción.....</i>	320
5.1.2	<i>Calidad de la Infraestructura a la que accede la población.....</i>	321
5.1.3	<i>El Problema del Agua en la Provincia.....</i>	322
5.2	DESCRIPCIÓN DE LA CARTERA DE INFRAESTRUCTURA EN LAS CUENTAS PROVINCIALES.....	327
5.2.1	<i>Las Obras Ejecutadas y en Ejecución desde 2005.....</i>	327
5.2.2	<i>El Financiamiento de la Infraestructura.....</i>	329
5.3	ANÁLISIS DEL MARCO NORMATIVO PARA LOS PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA.....	330
5.3.1	<i>Los Decretos del PEN.....</i>	330
5.3.1.1	Régimen Nacional de Asociaciones Público-Privadas (APP).....	330
5.3.1.2	Régimen Nacional de Iniciativa Privada (RNIP).....	332
5.3.2	<i>La Ley Provincial de Iniciativa Privada.....</i>	334
5.3.2.1	Ley Provincial N° 6.761.....	334
5.3.2.2	Decreto Reglamentario del Régimen de Iniciativa Privada.....	335
5.3.2.3	Análisis de la Ley 6.761 y su Decreto Reglamentario.....	338
5.4	ALTERNATIVAS DE INGENIERÍA FINANCIERA PARA OPTIMIZAR LOS RECURSOS ASOCIADOS A LOS PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA.....	340
5.4.1	<i>Justificación.....</i>	340
5.4.2	<i>La ingeniería financiera asociada.....</i>	341
5.4.2.1	Factores que promueven o desalientan los esquemas mixtos.....	348
6	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	351
6.1	CONCLUSIONES.....	351
6.1.1	<i>Evolución e Indicadores del PBG.....</i>	351
6.1.2	<i>El Sector Productivo Provincial y las Cadenas de Valor seleccionadas.....</i>	353
6.1.2.1	La Cadena de Ganado Bovino.....	353
6.1.2.2	La Cadena de Algodón.....	357
6.1.2.3	La Cadena Forestal.....	360
6.1.2.4	La Cadena de Turismo.....	362
6.1.2.5	La Cadena del Biodiesel.....	364
6.1.3	<i>El Financiamiento a la Actividad Productiva.....</i>	365
6.1.4	<i>El Marco Institucional y su aporte al Desarrollo de la Producción Provincial.....</i>	370
6.1.5	<i>La infraestructura de la provincia.....</i>	372
6.1.6	<i>Comentarios Finales.....</i>	373
6.2	LINEAMIENTOS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS DE FOMENTO A LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA DE LA PROVINCIA.....	379
6.2.1	<i>Lineamientos de Política: aspecto productivo.....</i>	380
6.2.1.1	La Cadena de Ganado Bovino.....	381
6.2.1.2	La Cadena de Algodón.....	384
6.2.1.3	La Cadena de Valor Forestal.....	387
6.2.1.4	La Cadena de Valor del Turismo.....	390
6.2.1.5	La Cadena de Valor del Biodiesel.....	394
6.2.2	<i>Lineamientos de Política: aspecto financiero.....</i>	398
6.2.2.1	Instrumentos de Asistencia Financiera.....	399
6.2.2.2	Premisas de Rediseño y acción para el Banco de Santiago del Estero.....	407
6.2.3	<i>Lineamientos de Política: aspecto institucional.....</i>	410
7	ANEXOS COMPLEMENTARIOS.....	413
7.1	ANEXO – INFORMACIÓN POBLACIONAL PROVINCIAL.....	413

Lineamientos Estratégicos para el Desarrollo Productivo de la Provincia de Santiago del Estero. Consultor: Ing. Daniel Higa.

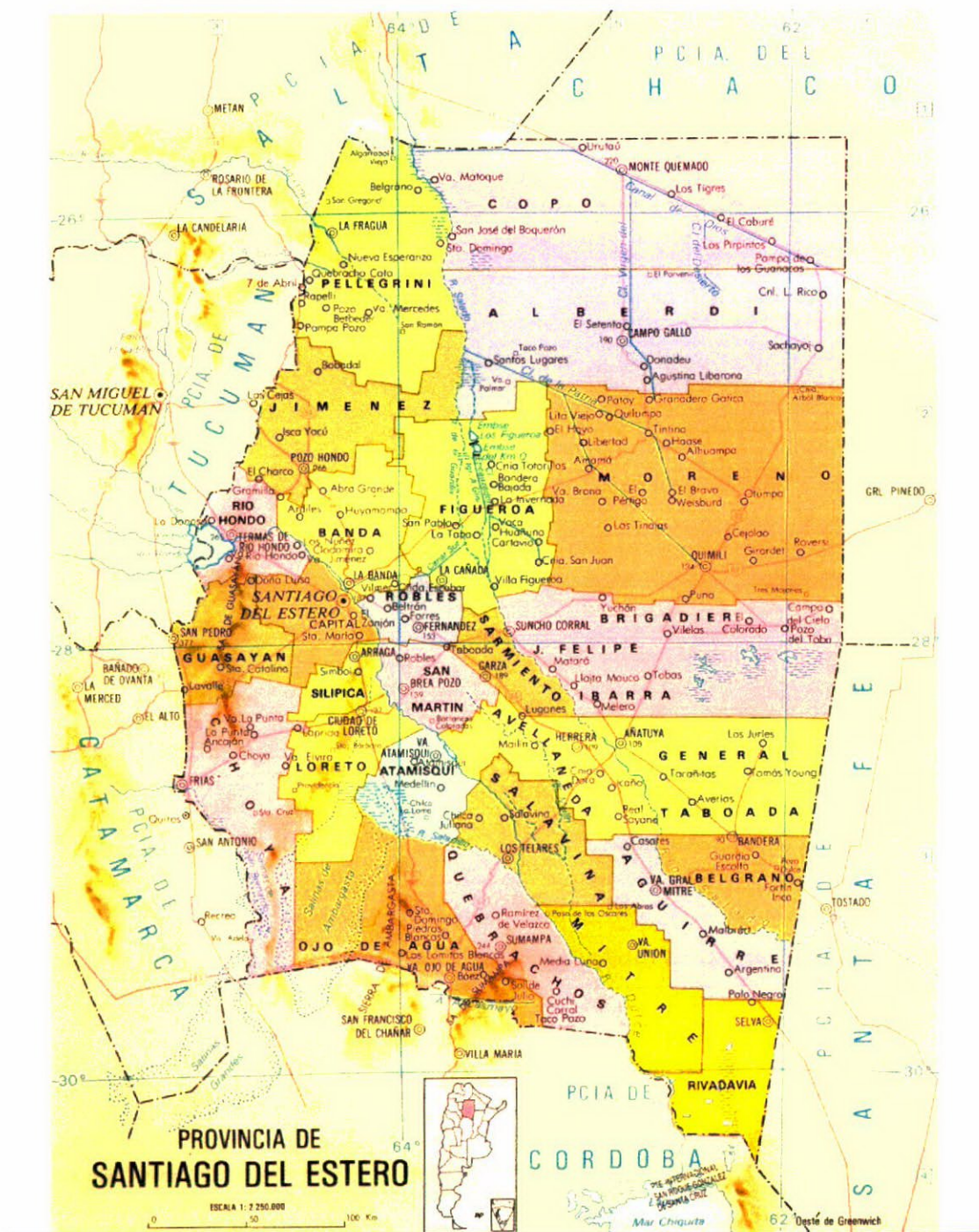
7.2	ANEXO - INFORMACIÓN SOBRE NBI	414
7.3	ANEXO - METODOLOGÍA UTILIZADA PARA LA ESTIMACIÓN DEL PBG DEL NOA Y SANTIAGO DEL ESTERO A PRECIOS CORRIENTES.....	416
7.4	ANEXO - CARACTERÍSTICAS DEL PARQUE INDUSTRIAL.....	423
7.4.1	<i>Servicios.....</i>	424
7.4.1.1	Energía Eléctrica:	424
7.4.1.2	Gas Natural:	424
7.4.1.3	Agua:.....	425
7.5	ANEXO - LAS EMPRESAS DEL PARQUE INDUSTRIAL.....	426
7.6	ANEXO - EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA, A DIVERSOS NIVELES DE DESAGREGACIÓN GEOGRÁFICA	427
7.7	ANEXO - EVOLUCIÓN DEL STOCK DE DEUDA, A DIVERSOS NIVELES DE DESAGREGACIÓN GEOGRÁFICA.....	428
7.8	ANEXO – AMPLIACIÓN DE LOS ASPECTOS TURÍSTICOS DESTACADOS DEL NOA.....	429
7.8.1	<i>Culturas Indígenas Destacadas.....</i>	429
7.8.2	<i>Principales Bailes Regionales.....</i>	430
7.9	ANEXO - METODOLOGÍA UTILIZADA PARA LA ESTIMACIÓN DEL PRODUCTO, A DIVERSOS NIVELES DE DESAGREGACIÓN GEOGRÁFICA, EXPRESADO A PRECIOS CONSTANTES.....	431
7.9.1	<i>Proceso de Estimación.....</i>	431
7.10	ANEXO: MARCO LEGAL DEL BIODIESEL EN LA ARGENTINA.....	437
7.10.1	<i>Resolución 129/2001 de la Secretaría de Energía y Minería.....</i>	437
7.10.2	<i>Resolución 1076/2001 de la Secretaría de Desarrollo Sustentable y Política Ambiental</i>	440
7.10.3	<i>Decreto 1396/2001.....</i>	444
7.10.4	<i>Resolución 1156/2004 de la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Pesca y Alimentos</i>	453
7.10.5	<i>Ley 26.093.....</i>	456
7.10.6	<i>Resolución 1283/2006 - Secretaría de Energía.....</i>	469
7.10.7	<i>Decreto 109/2007.....</i>	492
7.11	ANEXO - PROGRAMA DE BONIFICACIÓN DE TASAS NACIONAL.....	514
7.11.1	<i>Bonificación de Tasas para Bienes de Capital. Convocatoria Disposición 137/2006. Adjudicación Disposición 153/2006.....</i>	514
7.11.2	<i>Bonificación de Tasas para Capital de Trabajo - I Convocatoria Disposición 136/2006 Adjudicación Disposición 154/2006.....</i>	515
7.11.3	<i>Bonificación de Tasas para Capital de Trabajo. Convocatoria Disposición 74/2006 Adjudicación Disposición 100/2006.....</i>	516
7.11.4	<i>Bonificación de Tasas para Proyectos de Inversión del Sector Laboratorios Farmacéuticos. Convocatoria Disposición 94/2006 Adjudicación Disposición 115/2006.....</i>	517
7.11.5	<i>Bonificación de Tasas para Proyectos de Inversión Regional II. Convocatoria Disposición 80/2005 Adjudicación Disposición 37/2006.....</i>	518
7.11.6	<i>Bonificación de Tasas para Soluciones Informáticas. Convocatoria Disposición 249 y 277/2005 Adjudicación Disposición 306/2005 y 27/2006.....</i>	521
7.11.7	<i>Bonificación de Tasas para Soluciones Informáticas Convocatoria Disposición 249 y 277/2005 Adjudicación Disposición 306/2005 y 27/2006.....</i>	522
7.12	ANEXO – RANKING DE ENTIDADES FINANCIERAS	524
7.13	ANEXO - FIESTAS PROVINCIALES	527
7.13.1	<i>Enero.....</i>	527
7.13.2	<i>Febrero.....</i>	527
7.13.3	<i>Marzo.....</i>	528
7.13.4	<i>Abril.....</i>	528
7.13.5	<i>Mayo.....</i>	528
7.13.6	<i>Junio.....</i>	529
7.13.7	<i>Julio.....</i>	529
7.13.8	<i>Agosto.....</i>	530
7.13.9	<i>Septiembre.....</i>	530
7.13.10	<i>Octubre.....</i>	531
7.13.11	<i>Noviembre.....</i>	531
7.13.12	<i>Diciembre.....</i>	531
7.14	ANEXO - DIVISIÓN POLÍTICA DE SANTIAGO DEL ESTERO.....	533
7.15	ANEXO – ASPECTOS INHERENTES A LAS MICROFINANZAS	534
7.15.1	<i>El concepto de microfinanzas</i>	534
7.15.2	<i>Las Tecnologías disponibles en Santiago del Estero por el PROINDER.....</i>	535

*Lineamientos Estratégicos para el Desarrollo Productivo de la Provincia de Santiago
del Estero. Consultor: Ing. Daniel Higa.*

7.15.2.1	Alambrado eléctrico para el manejo de pampas y mallines	535
7.15.2.2	Chacinados Caprinos	539
7.15.2.3	Cultivo de Alfalfa en líneas para la producción de semillas	542
7.15.2.4	KNOL - herramienta multiuso de tracción animal	547
7.15.2.5	Molino Multipropósito.....	549
7.15.2.6	POLINOL - Herramienta de asiento multiuso de tracción animal	552
7.15.2.7	Riego localizado.....	555
7.15.2.8	Sistema de agua rural.....	558
7.15.2.9	Suplementación de cabras lecheras con semilla de algodón	564
7.16	LAS REGIONES GEOGRÁFICAS DEL PET	568
7.17	ANEXO – FALENCIAS DETECTADAS EN LA INFRAESTRUCTURA PROVINCIAL	569
7.18	ANEXO – PLAN DE DESARROLLO SUSTENTABLE Y FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN DE ALGODÓN 570	
7.18.1	Ley 26.060.....	570
7.18.2	Decreto 527/2007.....	573

Santiago del Estero es una provincia típicamente mediterránea, ubicada en el NOA, con una superficie de 136.351 Km² (4.9% del total del país).

Ilustración 1. Mapa de Santiago del Estero, con división política



Está ubicada entre los meridianos 61° y 64° y los paralelos 30° y 26; Limita al norte con Salta y Chaco al oeste con Salta, Tucumán y Catamarca, al sur con Córdoba y al este con Chaco y Santa Fe

La división política de Santiago del Estero establece 27 departamentos con poderes políticos y administrativos propios. Los principales Departamentos en cuanto a concentración de población y desarrollo económico son Santiago del Estero Capital y La Banda.

Según el Censo Nacional de Población, Hogares y Vivienda de 2001, su población era de 804.457 habitantes (siendo su variación relativa respecto de 1991 del 19,7%). Su densidad por habitante es de 5,9 hab./km², con un máximo en el Departamento Capital (115,6 hab./ km²) y un mínimo en el Departamento Mitre (0,5 hab./ km²)¹.

El territorio provincial es una vasta planicie que presenta una leve inclinación en dirección noroeste-sureste y es cruzada por los ríos Dulce y Salado, los cuales difieren tanto en sus caudales como en sus posibilidades de aprovechamiento.

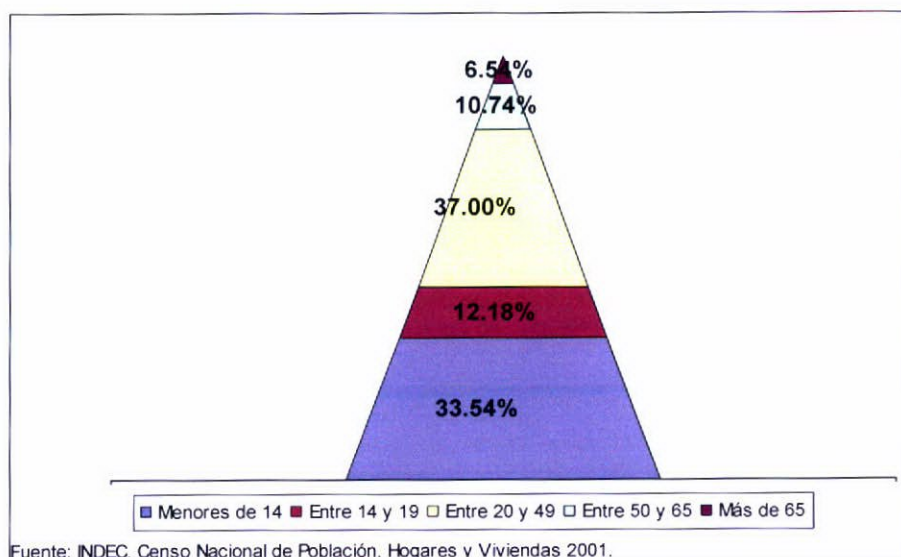
El clima de Santiago del Estero es cálido similar al de las regiones subtropicales. La temperatura media anual es de 21,5°C, con una máxima absoluta en verano de hasta 47° C y una mínima absoluta en invierno de -5°C. Se distinguen dos estaciones: lluviosa, de octubre a marzo, y seca, de abril a septiembre. Las lluvias, abundantes sobre todo en la época estival, disminuyen de este a oeste. A lo largo del año oscilan entre 750 mm y 600 mm, y el promedio anual es de 695 mm. El clima Santiago del Estero favorece el desarrollo vegetal en el período de alta temperatura y abundante precipitación.

La población censada en 2001 se concentra, en un 66% en los centro urbanos; mientras que el 34% restante se ubica en el área rural. Esta composición sólo cambió marginalmente en relación al censo de 1991, incrementado en algo más del 5% la población que se trasladó del campo a la ciudad.

¹ En el Anexo 7.1 se encuentra el resultado del censo poblacional del 2001 publicado por el INDEC.

La composición de la población por edades puede observarse en el gráfico que se encuentra a continuación.

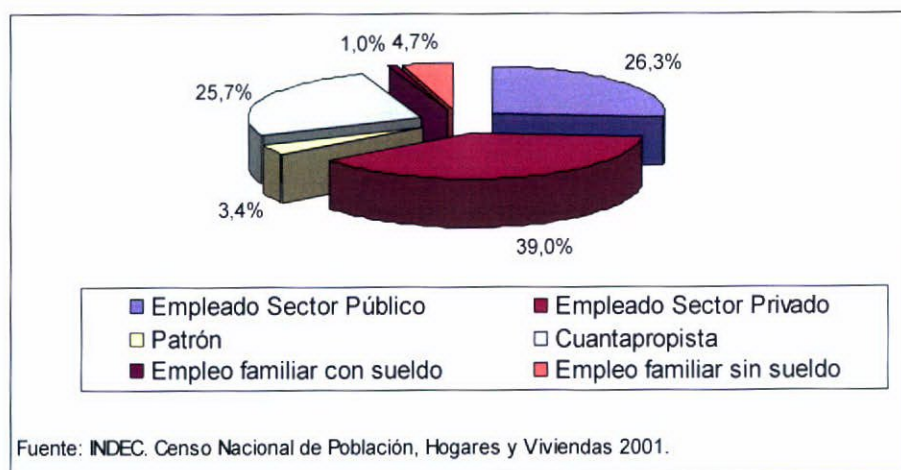
Figura 1. Distribución de la Población de Santiago del Estero por edades



Puede observarse allí que la población menor a 14 años representaba el 34% del total; mientras que la fuerza laboral (mayores de 13 años y menores de 65) representa casi el 60%.

Si a ésta información se la considera conjuntamente con la información de ocupación del mismo censo realizado por el INDEC en 2001, puede observarse –en la Figura 2– que la mayor parte de la población se encontraba empleada en el sector privado (39%), seguida en importancia por los trabajadores del sector público (26,3%).

Figura 2. Distribución de la Ocupación de personas mayores de 13 años, por tipo de empleo, en la Provincia de Santiago del Estero.



No obstante, los trabajadores por cuenta propia también reflejan un elevado porcentaje (25,7%). Así, la población ocupada representa el 34,87% del total de la población mayor a 13 años².

En cuanto a la calidad de vida de las personas, los indicadores de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) obtenidos en el Censo Nacional de 2001 reflejan que el 26,2% de los hogares presentan NBI; mientras que el porcentaje de la población que se caratula como NBI asciende a 31,3%. En la comparación con otras provincias, Santiago del Estero se encuentra ocupando el cuarto lugar con mayores indicadores de NBI³.

1.2 Estructura Económica

Si bien la información con la que se cuenta no resulta la ideal, el análisis del Producto Bruto Geográfico (Provincial) –PBG- puede aproximarse en relación a la información provista por el Ministerio del Interior de la Provincia.

Un primer acercamiento, fundamental para entender el marco en que posteriormente ahonda el análisis, implica la división del país en regiones geográficas. En éste sentido, las regiones que utilizamos para la comparación son las que se hallan identificadas en el Cuadro 1.

Cuadro 1. División del país por Regiones.

Centro	Metropolitana	NEA
Cordoba Santa Fé La Pampa Entre Ríos	Buenos Aires Ciudad de Bs As	Formosa Chaco Corrientes Misiones
Cuyo	NOA	Patagonia
La Rioja San Juan Mendoza San Luis	Salta Jujuy Tucumán Catamarca Santiago del Estero	Chubut Santa Cruz Rio Negro Tierra del Fuego Neuquén

Regularmente, se utiliza el concepto de “Gran Norte” para abarcar las provincias que aquí se encuadran como regiones NEA y NOA.

² Se recomienda la lectura del documento “Evaluación de la Información Ocupacional del Censo 2001. Análisis del nivel de desocupación”, elaborado por el INDEC, en el cual se refleja la diferencia en la evaluación de indicadores de ocupación y desocupación según se tome como referencia el Censo de 2001 o la EPH de octubre del mismo año.

³ En el Anexo 7.2 se presenta un detalle de los resultados del Censo a nivel provincial, por departamento, con la explicación de la variable analizada. Adicionalmente, se encontrará el cuadro correspondiente a la situación general del país en ese momento.

1.2.1 Análisis de la Estructura Económica hasta la devaluación

Para comenzar el análisis resulta interesante observar los promedios del PBG entre los años 1990 y 2001⁴.

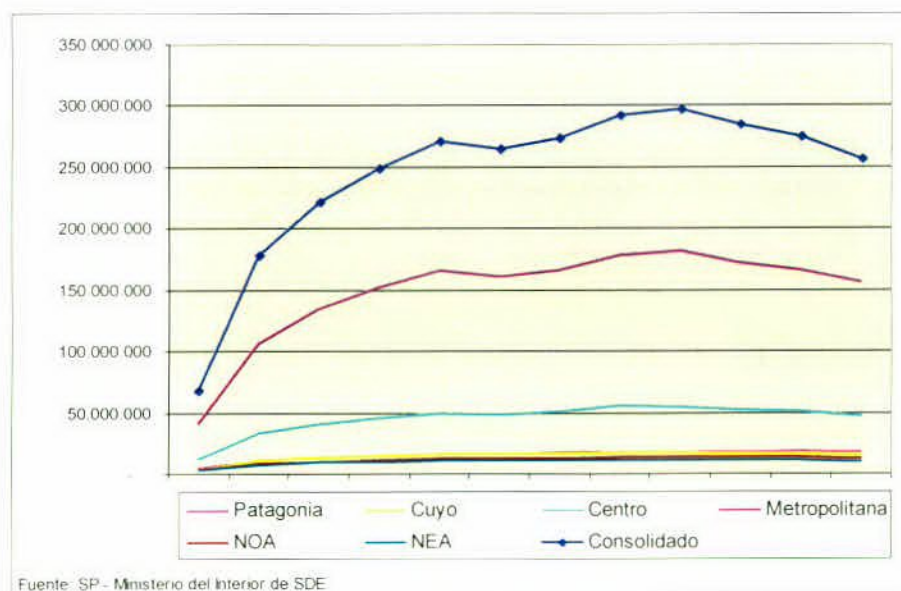
Cuadro 2. Promedio del PBG Provincial entre 1999 y 2001.

Región	PBG	%
Patagonia	14.964.477	6,13%
Cuyo	14.409.166	5,90%
Centro	45.119.814	18,49%
Metropolitana	148.298.492	60,76%
NOA	11.501.658	4,71%
NEA	9.786.067	4,01%
Totales	244.079.674	100,00%

Fuente: SP - Ministerio del Interior de la Provincia

Se observa en el cuadro precedente que la Región Metropolitana representa casi el 61% del Producto Bruto Nacional –PBN-. En el otro extremo quedan situados el NOA (4,71%) y el NEA con un magro 4,01% del PBN.

Figura 3. Evolución del PBG por Regiones.

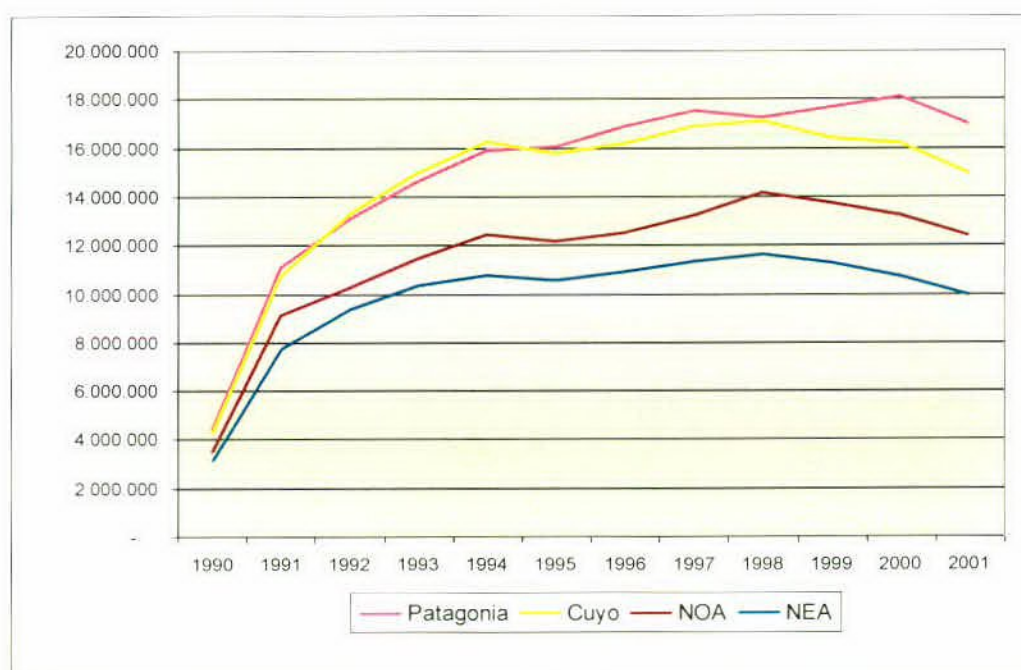


⁴ Si bien al pie de los cuadros y gráficos de este apartado figura como fuente de la información el Ministerio del Interior de la Provincia de Santiago del Estero es importante aclarar que dicha información fue provista por el INDEC, pero se definió mantener en el texto la fuente primaria de la información.

Si observamos la evolución de las diversas series, se evidencia una tendencia creciente reflejada en la línea que refiere al consolidado nacional. Sin embargo, consistentemente con la participación promedio de cada una de las regiones mencionadas anteriormente, la tendencia agregada está regida por la evolución del PBG de la Región Metropolitana.

Un mejor análisis puede efectuarse excluyendo las regiones Metropolitana y Centro, de forma tal de lograr mejor claridad en la exposición.

Figura 4. Evolución del PBG de las regiones con menor peso relativo.



En la Figura 4 se observa que la tendencia de cada serie no tiene necesariamente el mismo sentido. Puede verse que a partir de 1998 la Región Patagónica es la única que permanece con tendencia creciente (hasta el año 2000); mientras que las demás regiones ingresan en forma más temprana en la fase recesiva del ciclo económico.

Cuadro 3. Desagregación del PBG de las provincias pertenecientes al NOA. Promedio del PBG de cada provincia entre 1993 y 2001.

NOA	PBG	%
Salta	3,403,396	29.6%
Jujuy	1,492,387	13.0%
Tucumán	4,067,576	35.4%
Catamarca	1,288,441	11.2%
Santiago del Estero	1,249,859	10.9%
Total	11,501,658	100%

Fuente: SP - Ministerio del Interior de la Provincia

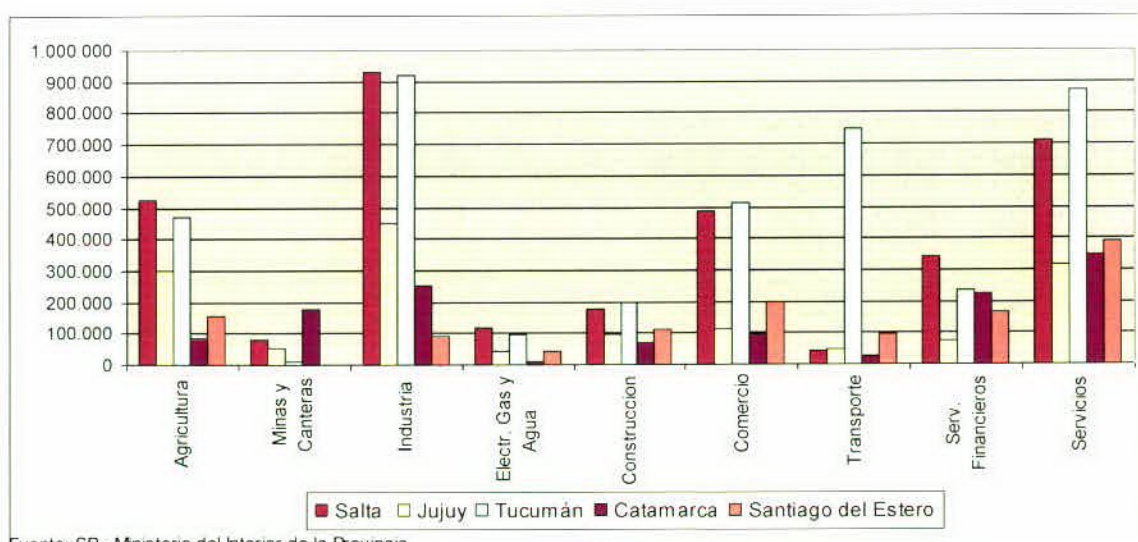
Hacia en interior del NOA se observa que es la provincia de Tucumán la que más contribución aporta al PBG, con una participación del 35,4%. Le sigue en importancia Salta, con una participación de casi el 30%. Muy por debajo se ubican luego Jujuy (13%), Catamarca (11,2%) y Santiago del Estero (10,9%). De esta forma, y hasta la devaluación, la provincia de Santiago del Estero era la que menos aportaba al PBG del NOA.

Cuadro 4. Apertura de la contribución sectorial promedio al PBG del NOA, entre 1990 y 2001, expresada en miles de pesos corrientes

Sectores de Actividad	Salta		% del NOA	Jujuy		% del NOA	Tucumán		% del NOA	Catamarca		% del NOA	Santiago del Estero		% del NOA
	Monto en Miles de \$	% del NOA		Monto en Miles de \$	% del NOA		Monto en Miles de \$	% del NOA		Monto en Miles de \$	% del NOA		Monto en Miles de \$	% del NOA	
Agricultura	1,535,208	522,448	34.0%	301,784	19.7%	470,873	30.7%	83,501	5.4%	156,601	10.2%				
Minas y Canteras	316,591	78,395	24.8%	51,253	16.2%	11,419	3.6%	174,381	55.1%	1,143	0.4%				
Industria	2,639,098	929,964	35.2%	448,917	17.0%	920,284	34.9%	250,132	9.5%	89,801	3.4%				
Electr. Gas y Agua	315,065	116,345	36.9%	45,187	14.3%	96,561	30.6%	12,715	4.0%	44,257	14.0%				
Construcción	650,650	176,044	27.1%	94,503	14.5%	198,697	30.5%	71,298	11.0%	110,107	16.9%				
Comercio	1,400,131	484,833	34.6%	111,159	7.9%	511,206	36.5%	96,210	6.9%	196,723	14.1%				
Transporte	967,011	44,900	4.6%	48,827	5.0%	750,213	77.6%	27,641	2.9%	95,430	9.9%				
Serv. Financieros	1,043,708	340,822	32.7%	76,994	7.4%	235,997	22.6%	224,493	21.5%	165,402	15.8%				
Servicios	2,634,196	709,644	26.9%	313,762	11.9%	872,324	33.1%	348,070	13.2%	390,396	14.8%				
Total	11,501,658	3,403,396		1,492,387		4,067,576		1,288,441		1,249,859					

Fuente: SP - Ministerio del Interior de la Provincia de Santiago del Estero

Figura 5. Comparación del aporte provincial promedio a cada sector de actividad, en miles de pesos corrientes.



Fuente: SP - Ministerio del Interior de la Provincia

Puede observarse en el Cuadro 4 y en la Figura 5 anteriores que Salta es la provincia que mayor contribución aporta a la Agricultura⁵ y a la Industria del NOA; mientras que Tucumán ocupa la primera posición en Transporte,

⁵ Cabe aclarar que este rubro no incluye solo agricultura, sino también ganadería y otras actividades primarias. En el Anexo 7.3 se detallan aspectos metodológicos que aclararán este punto

Servicios y Comercio, aunque muy cerca de los niveles nominales que se observan en Salta para Agricultura e Industria. Jujuy tiene un fuerte aporte en Agricultura e Industria, pero se ubica en torno al 50% de lo que generan las primeras provincias. En los demás rubros (con excepción del de Servicios), Santiago del Estero y Catamarca se ubican muy por debajo del resto. A su vez, se observa que el mayor aporte de Santiago del Estero al PBG del NOA se halla en el área de la Construcción (16,9%), seguido por las áreas de Servicios Financieros (15,8%) y luego por Servicios y Comercio (14,8% y 14,1% respectivamente).

Dejando de lado el rubro de Minas y Canteras (al cual la provincia aporta el 0,4% del PBG), resulta llamativo el bajo aporte en el sector Industria, con un magro 3,4%, el menor aporte de todo el NOA.

Cuadro 5. Distribución del PBG en Santiago del Estero por sector de actividad –promedio entre 1990 y 2001- en miles de pesos corriente.

Sector de Actividad	Santiago del Estero	
	Monto en Miles de \$	%
Agricultura	156,601	12.5%
Minas y Canteras	1,143	0.1%
Industria	89,801	7.2%
Electr. Gas y Agua	44,257	3.5%
Construcción	110,107	8.8%
Comercio	196,723	15.7%
Transporte	95,430	7.6%
Serv. Financieros	165,402	13.2%
Servicios	390,396	31.2%
Total	1,249,859	100%

} Sector Primario

} Sector Secundario

} Sector Terciario

Fuente: SP - Ministerio del Interior de la Provincia de Santiago del Estero

No obstante, hacia el interior de Santiago del Estero, el peso relativo de cada uno de los sectores difiere del que plasma en el NOA. En este sentido, el sector de actividad con mayor peso en la provincia se encuentra en el área de Servicios, seguido muy de lejos por el sector Comercio. La agricultura muestra un peso interesante (12,5%) lo cual no sucede ni con la Industria ni con la Construcción (7,18% y 8,81% respectivamente).

En resumen, se puede decir que hasta la devaluación, la economía de Santiago del Estero estaba distribuida sectorialmente de la siguiente forma:

- Sector Primario: 12,62%

- Sector Secundario: 19,54%
- Sector Terciario: 67,84%

1.2.2 Análisis post-devaluación. Impacto del Cambio en los Precios Relativos

Para realizar el análisis correspondiente a los años posteriores al 2001, se debieron efectuar supuestos de trabajo importantes como consecuencia de la falta de información. En el Anexo 7.3 se describen los supuestos y la metodología utilizada para obtener la información que se verá reflejada en el presente apartado.

No obstante, y a modo de síntesis, puede comentarse aquí que dado que sólo se cuenta con información sectorial a nivel nacional, se decidió trabajar en pos de lograr una extrapolación de la información nacional a nivel NOA y Santiago del Estero. En éste sentido, respetando los porcentuales que dichas sub-regiones representaban sobre el total del país con anterioridad a la devaluación, y calculando las respectivas medias y varianzas, se obtuvieron los montos correspondientes a cada uno de los sectores de actividad.

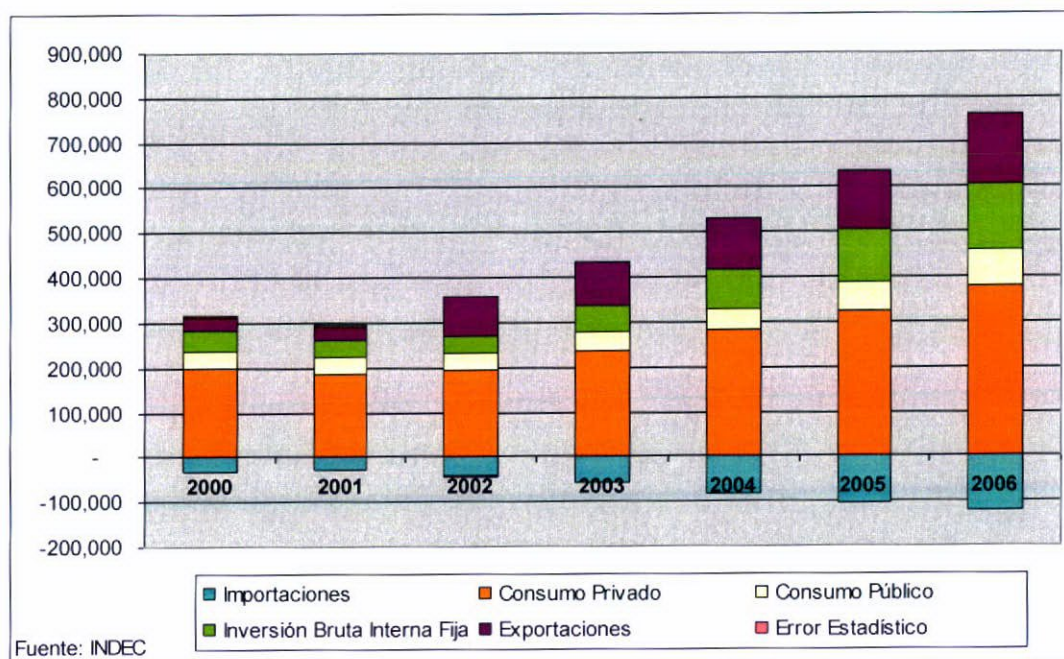
1.2.2.1 Análisis de Evolución del PBI post-devaluación.

Uno de los primeros aspectos que resulta interesante evaluar es la evolución de los diversos rubros dentro del PBI, para comprender el estado de cada región, especialmente el NOA y dentro de éste, Santiago del Estero.

En este sentido, el primer nivel de análisis implica evaluar la evolución del PBI, para lo cual se trabajó con las bases de Oferta y Demanda Agregadas del INDEC para los años que abarcan entre 2000 y 2005.

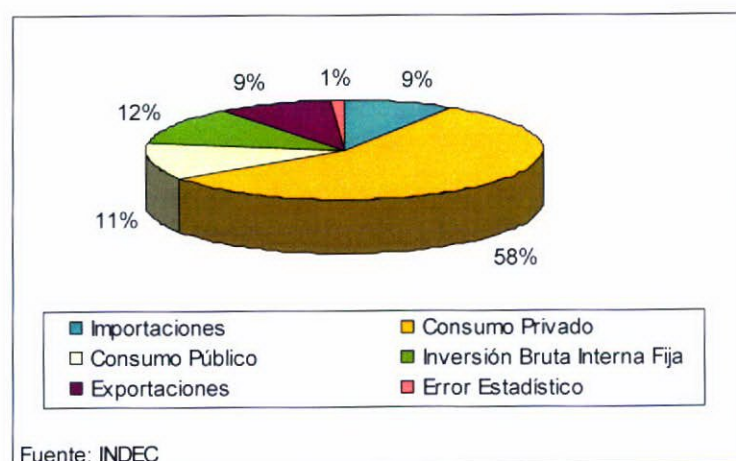
Los resultados obtenidos y los gráficos que permiten observar los cambios cuantitativos se encuentran a continuación.

Figura 6. Evolución del PBI a precios de mercado, expresado en millones de pesos corrientes.



Como puede observarse en la Figura 6, el PBI ha crecido notablemente en el período post-devaluación. Las variables que explican dicho crecimiento son las exportaciones, con una tasa de crecimiento entre 2000 y 2006 del 402%, seguidas en importancia por la Inversión (con una tasa de casi el 283% para el mismo período). La evolución anual del PBI desde 2002 a 2006, a precios corrientes, es en promedio del 18.5%.

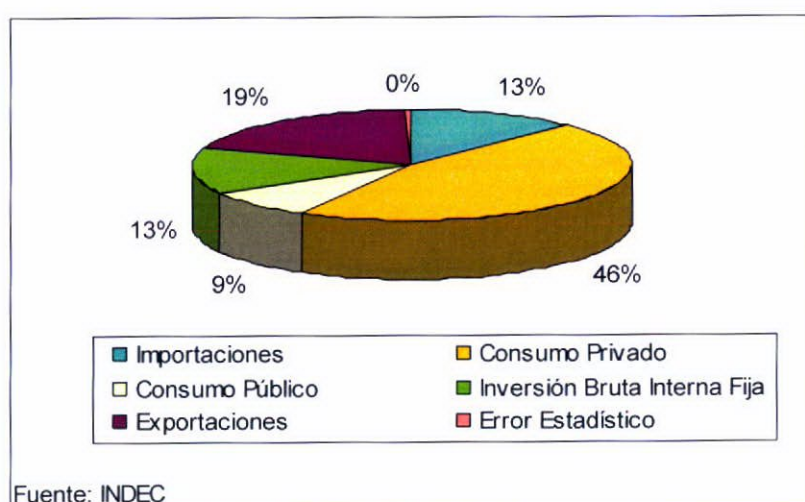
Figura 7. Participación promedio de las variables macroeconómicas en el PBI. Años 2000-2001



Si se analiza la composición del PBI según cada una de las principales variables, se observa que en los años anteriores a la devaluación el PBI se encontraba explicado en un 58% por el Consumo Privado, seguido en importancia por la IBIF y el Consumo Público, que representaban el 12% y el 11% del PBI respectivamente.

Sin embargo, el peso de cada uno de los rubros se ve alterado como consecuencia del cambio de precios relativos que afronta la economía a partir del quiebre de la convertibilidad.

Figura 8. Participación promedio de las variables macroeconómicas en el PBI.
Años 2000-2001



En el período posterior al 2002, el importante crecimiento de las exportaciones (pasan a representar un 19%, contra el 9% que explicaban del PBI antes de la devaluación) se genera en detrimento del Consumo Privado. A su vez, si se mira la evolución de las importaciones, mientras que en el período 2000-2001 mantenían el mismo nivel que las exportaciones (generando exportaciones netas que representaban sumas despreciables del PBI) para el período post-devaluación, si bien las importaciones crecen 5 puntos en su participación en el PBI, las exportaciones crecen más aún, permitiendo generar un saldo comercial positivo y de aproximadamente 6% del PBI.

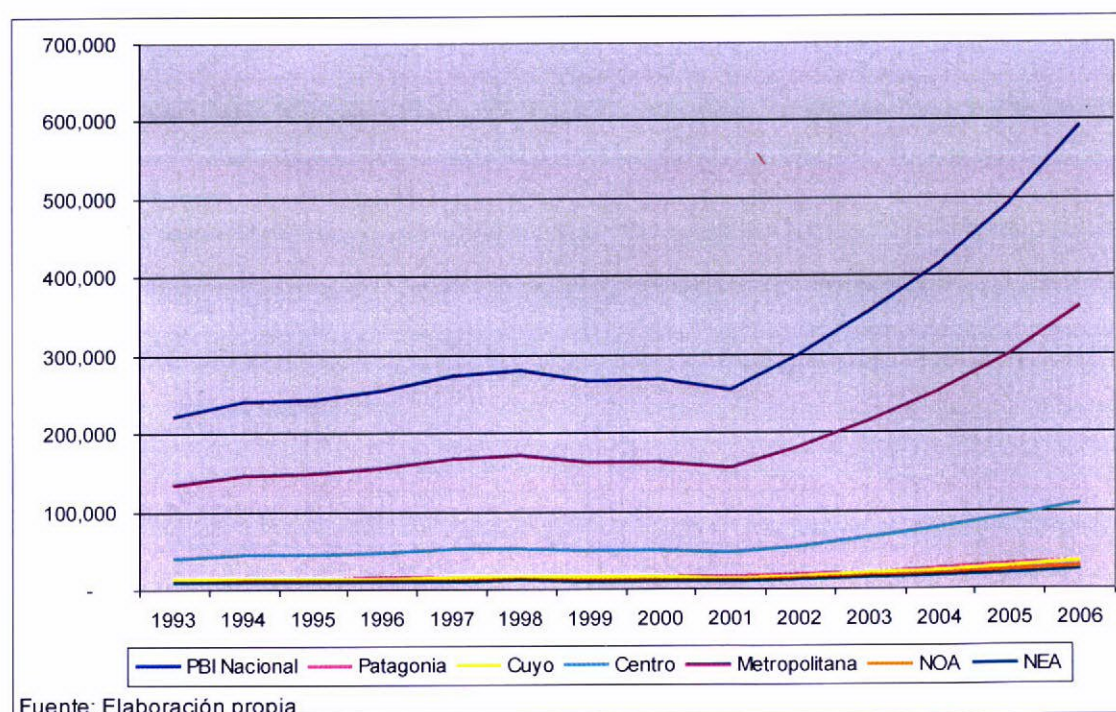
En un segundo plano se halla el crecimiento del 1% en la participación de la IBIF, y la caída del 2% en la participación del Consumo Público.

1.2.2.2 Análisis de Evolución del Producto Bruto Regional post-devaluación.

Como resultado de los ajustes metodológicos comentados, la primera aproximación que se presenta para entender el cambio de los precios relativos es el impacto en la participación de cada región dentro del nivel general nacional. Dada la metodología utilizada para la construcción de las participaciones a partir de 2002, es tautológico establecer que las mismas no han de cambiar. No obstante, es de utilidad analizar el nivel de las diversas regiones, ya que todas ellas (también por construcción) reflejan un crecimiento del 68%, que se condice con aquel que refleja el PBI. En éste sentido, el crecimiento del PBI es sustancial.

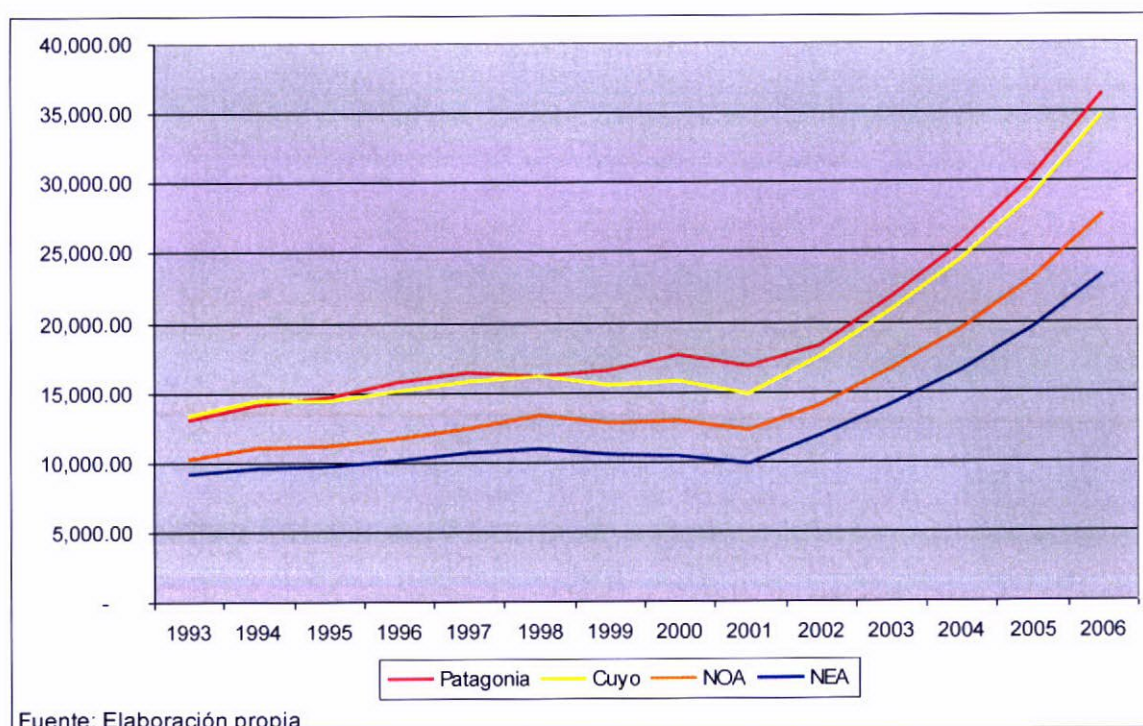
No obstante, no debemos olvidar que dichas tasas de crecimiento incluyen tanto el “efecto precio” como el “efecto cantidad”, ya que se corresponden a series expresadas en precios corrientes, con lo cual ambos efectos quedan plasmados en forma simultánea.

Figura 9. Evolución del PBI (a nivel general y regional). Años 1993 a 2006, millones de pesos a precios corrientes.



Para observar el efecto agregado y el fuerte crecimiento, el Figura 9 permite ver el quiebre de tendencia en cada una de las series. No obstante, dado que el peso relativo de la Región Metropolitana es muy elevado (representa el 60,85% del PBI), se diluye el crecimiento de las restantes regiones. A su vez, y dado que la Región Centro representa también un porcentaje muy superior al resto (18,5%), se presenta a continuación una figura que elimina ambas regiones, y la serie completa de PBI, para lograr mejor calidad de exposición.

Figura 10. Evolución del Producto Bruto Regional, expresado en millones de pesos a precios corrientes.



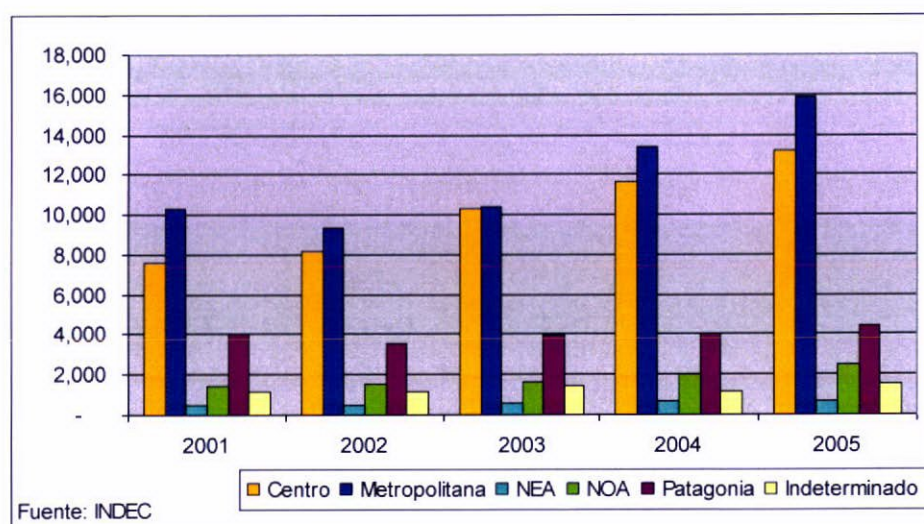
Se observa en el Figura 10 que la Región Patagonia continua manteniendo su mayor peso relativo, mientras que la Región del NEA sigue siendo la más rezagada. A su vez, la Región de Cuyo mantiene un "gap" menor que antes de la devaluación en relación a la Región Patagónica, mientras que entre el NEA y el NOA la brecha se mantiene.

Si bien los comentarios efectuados están fuertemente relacionados con la metodología de trabajo utilizada para la construcción de la serie post-2001,

claramente el cambio de los precios relativos mejora la relación entre bienes transables y no transables. En ésta línea de análisis, puede señalarse que mientras las exportaciones representaban el 9% del PBI entre los años 2000-2001, para el período 2002-2006 su participación promedio alcanzó el 19%. De hecho, mientras que la tasa de crecimiento del PBI entre 2001 y 2006 es de casi el 138%, la de las exportaciones es 402%.

Así, es dable esperar que las regiones con mayor presencia de productos exportables evidencien un crecimiento mayor en relación a aquellas que están más volcadas al abastecimiento del mercado interno.

Figura 11. Evolución de las Exportaciones, según región de origen, expresadas en millones de dólares FOB.

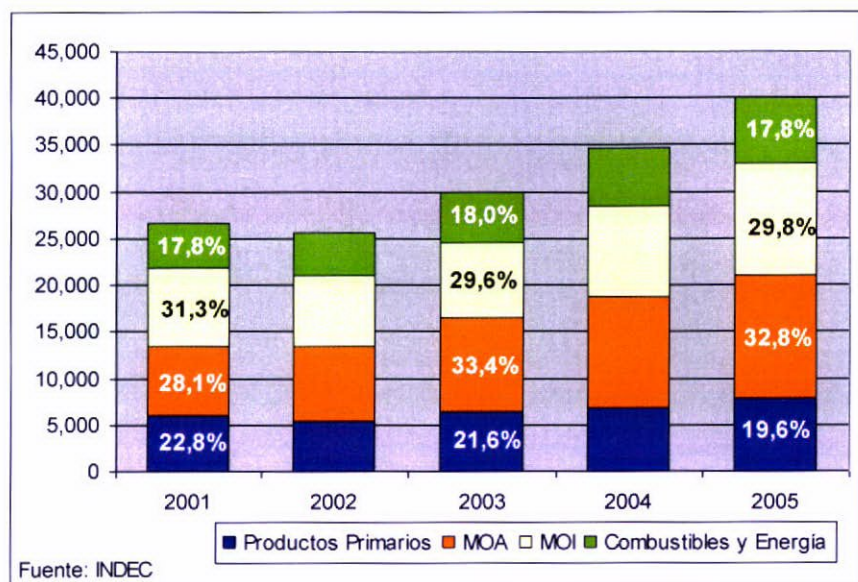


Se observa en el Figura 11 que las exportaciones argentinas se encuentran altamente concentradas en dos regiones geográficas: Metropolitana⁶ (41,7%) y Centro (35,8%). Muy por detrás se ubica la Patagonia, con una participación del 14% en el total de las exportaciones. Luego, de las regiones restantes, la que más contribuye a las exportaciones es el NOA, con una magra participación del 6,4%.

⁶ Es importante aquí recordar que la Región Metropolitana incluye a la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y a la Provincia de Buenos Aires.

Si se analizan las exportaciones nacionales por tipo de producto exportable, puede comenzar a entenderse el porqué de los pesos relativos de cada región que se comentaban anteriormente.

Figura 12. Evolución de las exportaciones, por grandes rubros exportadores, expresadas en millones de dólares FOB. Años 2000 a 2005.



El Figura 12 refleja la importancia relativa de cada uno de los principales rubros en que se dividen las exportaciones. En 2001, el rubro con mayor peso relativo en las exportaciones era el de Manufacturas de Origen Industrial (MOI) -con un 31,3%- seguido en importancia por las Manufacturas de Origen Agropecuario (MOA) -con un 28,1%-. Esa diferencia de casi 3 puntos porcentuales se revierte hacia 2005, dado que el rubro que mayor contribución a las exportaciones son las MOA (32,8%) seguido por las MOI (29,8%). El tercer lugar, para ambos períodos le corresponde a los productos primarios, que caen en su aporte a las exportaciones en forma gradual (22,8% en 2001 contra un 19,6% en 2005). Finalmente, el peso relativo de las exportaciones de Combustibles y Energía se mantiene sin cambios.

Un análisis de las exportaciones según los rubros del nomenclador permite observar que los primeros 6 productos que se exportan explican el 55% de las exportaciones, lo cual se halla plasmado en la Figura 13.

Figura 13. Exportaciones según los principales rubros del Nomenclador, expresadas en millones de dólares corrientes, a valor FOB.

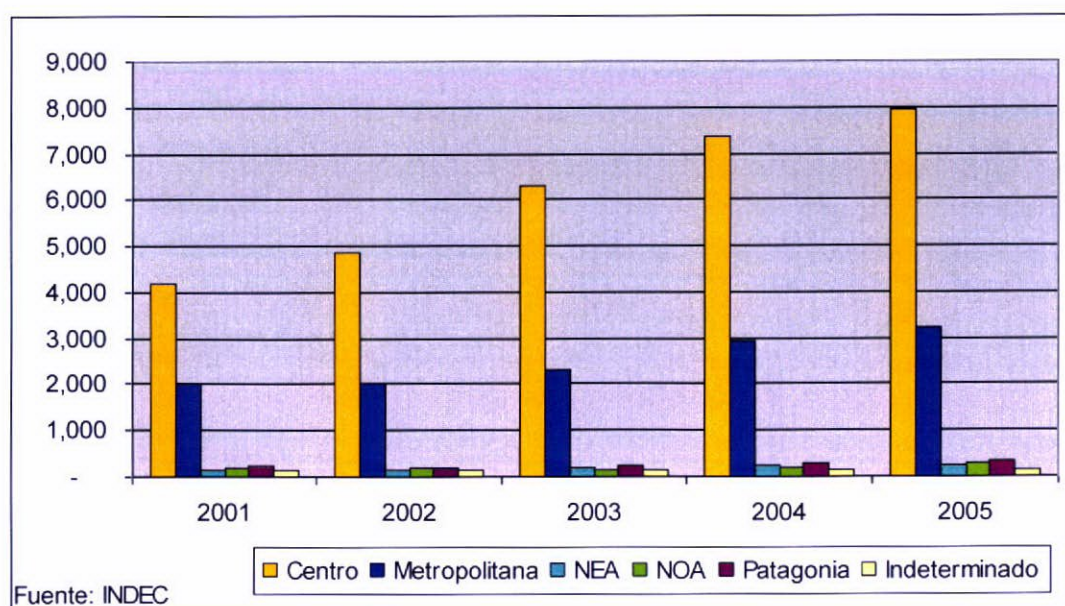
Principales Rubros de Exportación, según los capítulos de la nomenclatura arancelaria	% de cada rubro en 2005	Participación Acumulada
Combustibles, aceites minerales y productos de su destilación	16.41%	16.41%
Residuos y desperdicios de las industrias alimenticias	10.05%	26.46%
Grasas y aceites vegetal o animal	8.20%	34.67%
Vehículos	7.19%	41.86%
Cereales	7.00%	48.86%
Semillas y frutos oleaginosos	6.09%	54.95%
Carnes y despojos comestibles	3.62%	58.57%
Plásticos y manufacturas de plástico	2.86%	61.43%
Materiales de fundición, hierro o acero	2.63%	64.06%
Reactores nucleares, calderas y artefactos mecánicos	2.43%	66.49%
Pieles y cueros	2.03%	68.52%
Resto	31.48%	100.00%

Fuente: INDEC.

Adicionalmente, resalta el hecho de que los rubros que se hallan a partir del séptimo lugar tienen un peso relativo muy bajo: hasta el puesto número 12, la participación oscila entre el 3,6% y el 2%; por debajo se hallan partidas que no llegan a representar ni el 2% de las exportaciones.

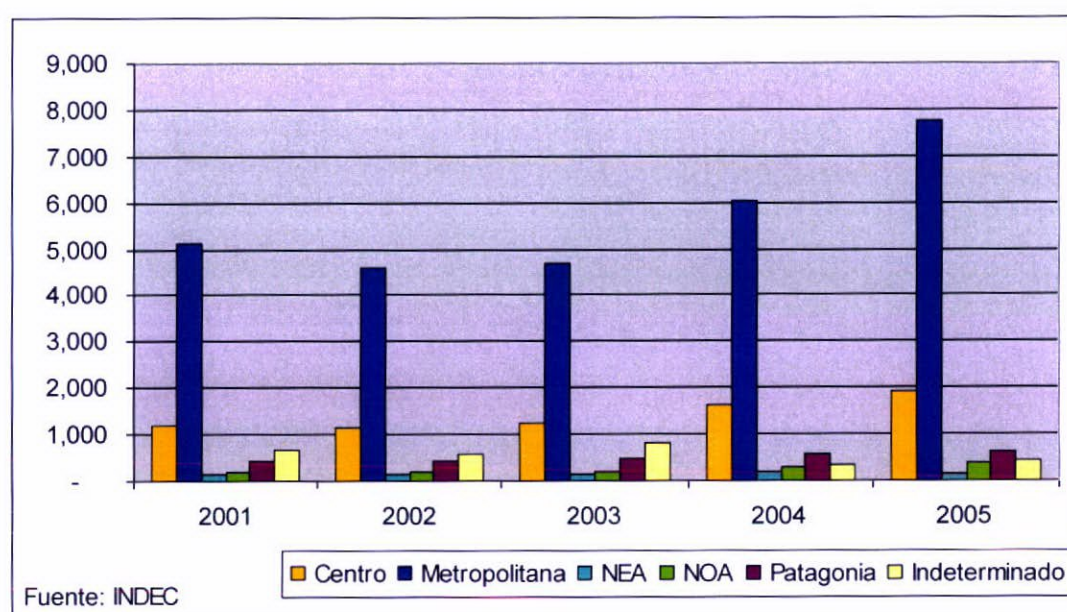
Para comprender mejor el panorama regional, es apropiado evaluar cada uno de los principales rubros de exportación a nivel regional. Para ello, se trabajó con una matriz elaborada por el INDEC que computa las exportaciones efectuadas por cada provincia, en función del origen del producto.

Figura 14. Evolución de las Exportaciones de MOA, por regiones, entre los años 2001 y 2005, expresadas en millones de dólares FOB.



Resulta evidente que las exportaciones de MOA se hallan prácticamente explicadas en su totalidad por la evolución de las exportaciones que efectúa el área Centro (66%) y Metropolitana (26,85%). Dentro de las regiones restantes, la de mayor aporte es la Patagonia, pero con 259 millones de dólares y las demás apenas si alcanzan los 200 millones de dólares.

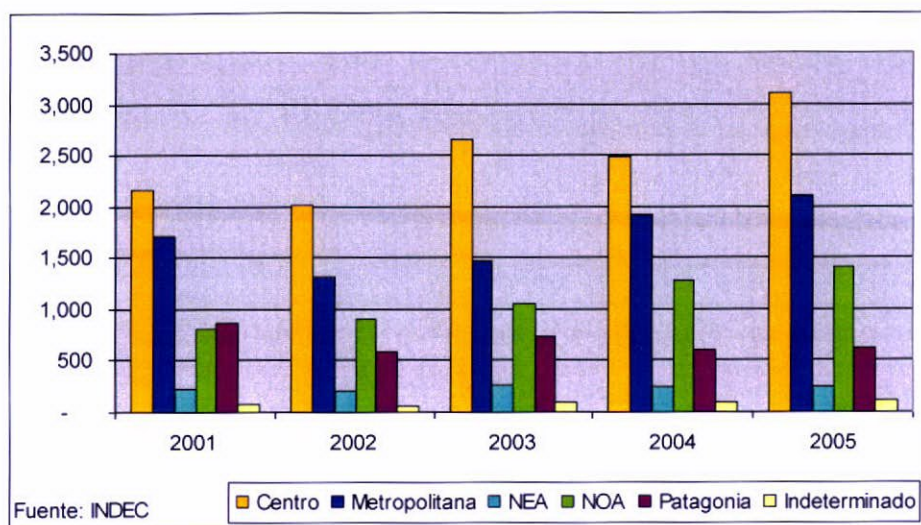
Figura 15. Evolución de las Exportaciones de MOI, por regiones, entre los años 2001 y 2005, expresadas en millones de dólares FOB.



En lo que a manufacturas respecta, la región que más destaca por sus exportaciones de MOI es la Metropolitana, que por si sola explica casi el 71% de las exportaciones de éste rubro. Le siguen en importancia, pero muy lejos, las regiones Centro (17,9%) y Patagonia (6,4%).

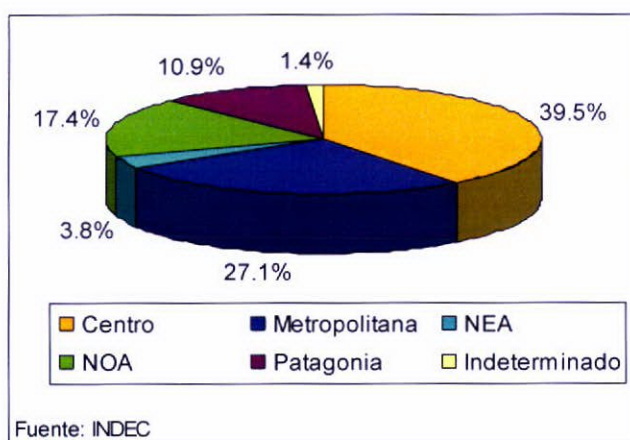
El fuerte sesgo que se observa en las manufacturas, independientemente de que se trate de manufacturas de origen agropecuario o industrial no se observa cuando se analizan los productos primarios de exportación.

Figura 16. Evolución de las Exportaciones de Productos Primarios, por regiones, entre los años 2001 y 2005, expresadas en millones de dólares FOB.



Si bien las regiones Centro y Metropolitana siguen siendo las que mayor aporte reflejan, las participaciones del resto de las regiones no son para nada despreciables. Entre ellas, se destaca el NOA.

Figura 17. Participación promedio en las exportaciones de Productos Primarios durante el período 2001-2005, por región geográfica.

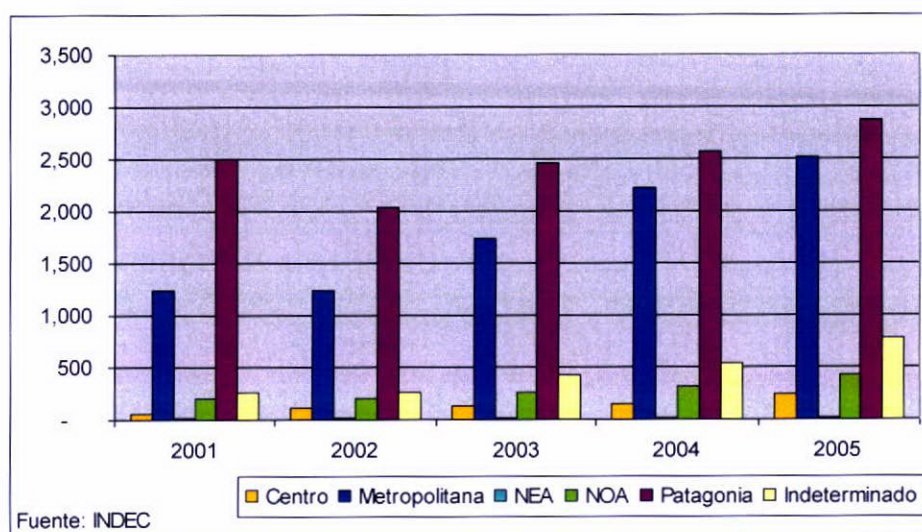


Se observa entonces que la participación del Centro alcanza casi el 40%, la Metropolitana el 27% y en tercer lugar se ubica el NOA (17,4%).

Esto se explica por los cultivos que se concentran en dichas regiones y que constituyen parte importante de las exportaciones argentinas. Más adelante se desarrolla este punto.

Finalmente, queda el rubro de los Combustibles y Energía. En esta tipología de productos se encuentran dos claros líderes: la Región Patagonia, que concentra prácticamente el 53% de las exportaciones; y la Región Metropolitana que en promedio concentra el 38% de ellas. El gráfico que se halla a continuación resume la situación adecuadamente.

Figura 18. Evolución de las Exportaciones de Combustibles y Energía, por regiones, entre los años 2001 y 2005, expresadas en millones de dólares FOB

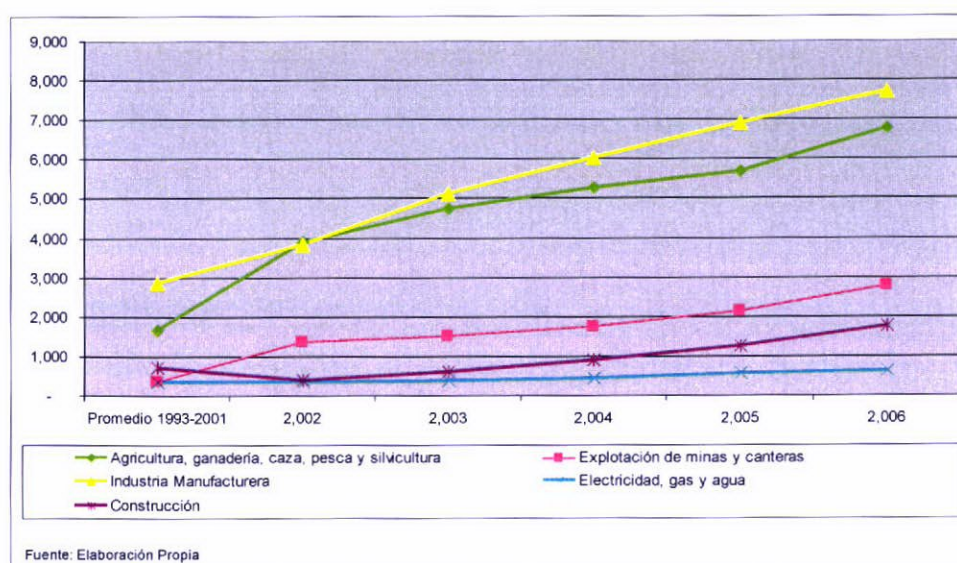


Resulta evidente que el resto de las regiones presenta participaciones prácticamente insignificantes.

1.2.2.3 El Producto Bruto Regional, por rama de actividad.

Para ahondar en el análisis sectorial, resulta apropiado ver la evolución de los diversos rubros en la Región NOA.

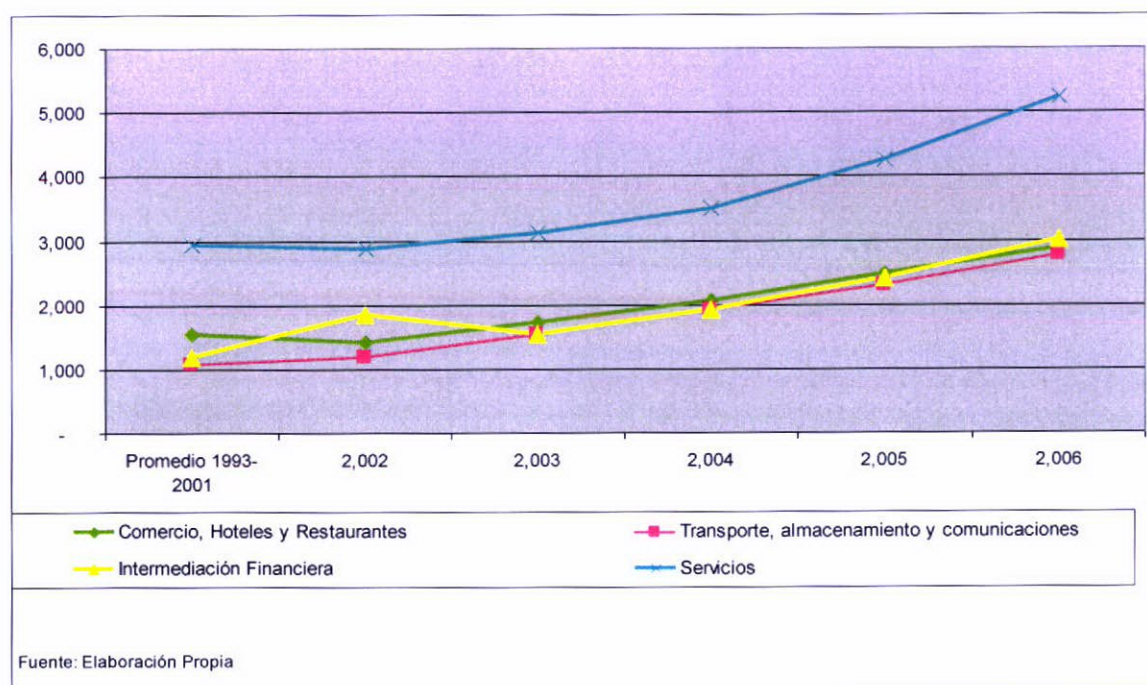
Figura 19. Evolución de los principales rubros del Sector Productor de Bienes del Producto Bruto del NOA, en millones de pesos corrientes.



Dentro de los “Sectores Productores de Bienes” el que mayor participación tiene en el producto es la Industria Manufacturera, que durante el quinquenio proyectado (2002-2006) representa, en promedio, el 40,6% del rubro. Le sigue en importancia el Sector Agrícola-Ganadero⁷, que tiene una participación promedio del 36,1%.

Si se observa la evolución de las diversas variables, se destaca que el rubro con mayor crecimiento promedio en el quinquenio es la Construcción, cuyo crecimiento promedio es del 43%. Luego, le siguen en importancia el de Explotación de Minas y Canteras (19,46%), después del cual se halla la Industria Manufacturera (19,24%).

Figura 20. Evolución los principales rubros del Sector Productor de Servicios del Producto Bruto del NOA, expresados en millones de pesos corrientes



Dentro del “Sector Productor de Servicios” el que mayor participación tiene en el producto es el de Servicios. Sin embargo, esto debe tomarse con precaución dado que, por construcción, dicho rubro agrupa mucho sub-rubros (conforme se halla descrito en el Anexo 7.3).

⁷ Se utiliza esta denominación para no complejizar la lectura del documento, pero la misma se refiere al primer rubro de la matriz presentada, que también incluye silvicultura, caza y pesca.

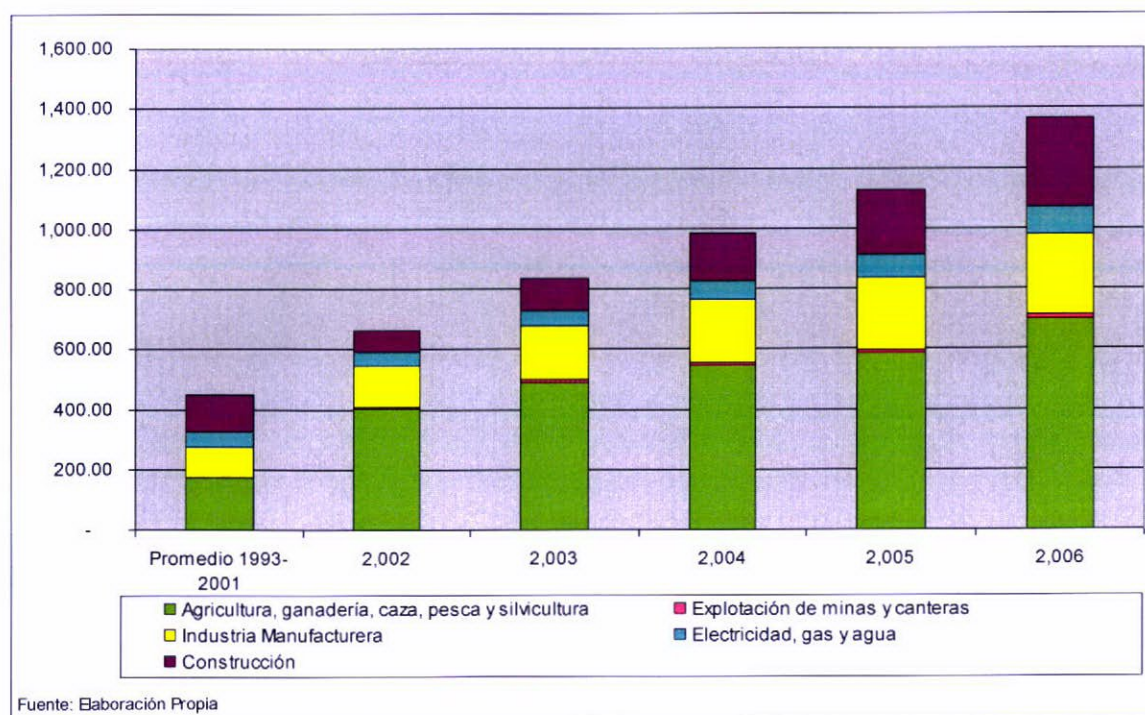
Luego se encuentra la Intermediación Financiera, que durante el quinquenio proyectado (2002-2006) representa, en promedio, el 21,56% del rubro; seguido muy de cerca por el Comercio, que tiene una participación promedio del 21,13%.

Si se observa la evolución de las diversas variables, se destaca que el rubro con mayor crecimiento promedio en el quinquenio es el Transporte (23,4%). Luego, le sigue en importancia el Comercio (19,39%).

Dentro del NOA, la participación promedio de Santiago del Estero para el período que abarca entre 1993 y 2001 en el Sector Productor de Bienes es de un escaso 7,5%; mientras que dentro de los Servicios representa el 14%.

Los gráficos que se encuentran a continuación permiten observar la contribución de cada rubro, sea al “Sector Productor de Bienes” o al “Sector Productor de Servicios”, al producto provincial.

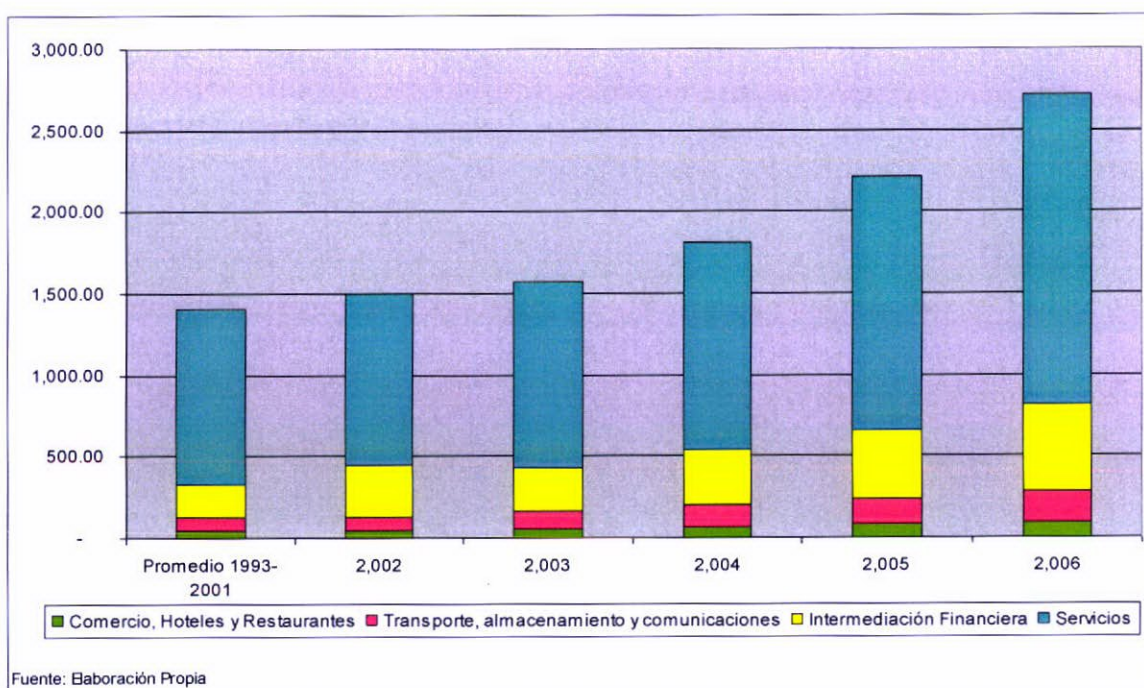
Figura 21. Evolución y Participación de los principales rubros del Sector Productor de Bienes del Producto Bruto de Santiago del Estero, expresados en millones de pesos corrientes



Se observa, lógicamente, una tendencia creciente en la totalidad de la serie. Dentro de los “Sectores Productores de Bienes” el que mayor

participación tiene en el producto es el Sector Agrícola-Ganadero, que durante el quinquenio proyectado (2002-2006) representa, en promedio, casi el 50% del rubro. Le sigue en importancia la Industria Manufacturera (con un 20%) y detrás de ella la Construcción (con casi un 17%).

Figura 22. Evolución y Participación de los principales rubros del Sector Productor de Servicios del Producto Bruto de Santiago del Estero, expresados en millones de pesos corrientes



Dentro del “Sector Productor de Servicios” el que mayor participación tiene en el producto es el de Servicios (70,5%). Sin embargo, esto debe tomarse con precaución dado que, por construcción, dicho rubro agrupa mucho sub-rubros (conforme se halla descripto en el Anexo 7.3).

Luego se encuentra la Intermediación Financiera, que durante el quinquenio proyectado (2002-2006) representa, en promedio, el 19% del rubro; seguido por el Transporte, que aunque muy lejos, tiene una participación promedio del 6,9% en el producto provincial.

1.3 Estructura Productiva Provincial

La estructura productiva está orientada hacia la actividad primaria, fundamentalmente sobre el sector agrícola-ganadero. La participación del sector manufacturero dentro de la Provincia de Santiago es poco relevante siendo la principal actividad industrial el desmotado de algodón seguido por las hilanderías y manufacturas de algodón.

Ilustración 2. Zonas de Producción



La base de la economía es primaria y se circunscribe a tres pilares: La agricultura de oasis, la explotación forestal de especies maderables y la ganadería extensiva sobre pastizales del monte.

La agricultura se desarrolla bajo dos formas: mediante el riego artificial, por el que se desarrolla la hortifruticultura, orientada a la obtención de "primicias" estacionales, la producción de forrajes, cereales y cultivos industriales (en especial el algodón de fibra larga); y a través del cultivo de granos y oleaginosas resistentes a las condiciones imperantes de sequía.

Las agroindustrias aportan más del 60% del producto bruto industrial de la provincia: conservas de frutas, hortalizas y legumbres, tejidos e hilados.

También la participación provincial en las exportaciones nacionales se vincula a la comercialización del sorgo y del algodón. Como contrapartida, el agotamiento de las posibilidades de expansión de las áreas con riego artificial y

el deterioro de los suelos han transformado a los oasis en zonas demográficamente saturadas y expulsoras de población hacia mercados de trabajo extraregionales.

La explotación forestal tradicional contribuye con el 7% a la producción nacional con un bosque nativo de especie de maderas duras quebracho, algarrobo. La ganadería, pilar histórico de la economía santiagueña, está actualmente en vías de reconversión con la cría extensiva de ganado vacuno sobre los pastizales de las formaciones forestales.

Para observar el tipo de actividad productiva que predomina en cada departamento, el Cuadro 6 permite generar un primer acercamiento. Posteriormente, en los siguientes apartados se detallarán en forma más precisas las actividades productivas que tienen mayor peso en la provincia.

Cuadro 6. Principales actividades productivas, estratificadas por departamento.

Departamento	Actividad Principal
Alberdi	producción primaria, destacándose en el ámbito agrícola, la producción de maíz, zapallo y pasturas y en el ganadero la cría de bovinos, lanares, porcinos y caprinos
Aguirre	producción primaria, destacándose en el ámbito agrícola, a la producción de maíz, sorgo, trigo, centeno, zapallo, soja y en el ganadero la cría de bovinos, lanares, porcinos, caprinos y yeguarizos
Atamisqui	producción primaria, destacándose en el ámbito agrícola, la producción de maíz, zapallo, batata, etc., y en el ganadero por la cría de bovinos, lanares, caprinos, porcinos
Avellaneda	Su actividad económica se basa en la cría de ganados bovinos, lanares, porcinos, y caprinos. En los cultivos más comunes predomina: alfalfa, algodón, maíz, trigo, cebolla, sandía, zapallo, melón, y batata
Banda	principalmente a la producción de algodón, batata, trigo, cebolla, tomate, zapallo, maíz, sandía, melón, papa, y en lo que respecta a la ganadería se destaca la cría de ganado bovinos, lanares, caprinos, porcinos y yeguarizos. Además cuenta con yacimientos minerales como ser, sal común, arenas, ripios, arcillas
Belgrano	cría de bovinos, lanares, porcinos, caprinos y los cultivos más comunes son maíz, centeno, trigo, soja, alfalfa, sorgo, sandías
Capital	cría de bovinos, porcinos, lanares, caprinos, y los cultivos más comunes son trigo, batata, maíz, sandía, algodón, zapallo, tomate, cebolla
Choya	Los cultivos más comunes son maíz, centeno, poroto, trigo, cebada, avena y soja. Y su actividad económica está compuesta por la cría de bovinos, yeguarizos, porcinos, caprinos. Otra actividad económica es la minería, calizas y yesos
Copo	los cultivos más comunes son maíz, garbanzos, poroto, sorgo y soja. Y su

Lineamientos Estratégicos para el Desarrollo Productivo de la Provincia de Santiago del Estero. Consultor: Ing. Daniel Higa.

	actividad económica está compuesta por la cría de bovinos, lanares, porcinos, caprinos. También cuenta con una importante producción forestal, en lo que respecta a quebracho colorado y blanco
Figueroa	los cultivos más comunes son algodón, alfalfa, maíz, batata, sandía, zapallo. Y su actividad económica está compuesta por la cría de bovinos, lanares, yeguarizos, porcinos, caprinos, mulares y asnales
Guasayán	Los cultivos más comunes son maíz, soja, zapallo. Y su actividad económica esta basada en la cría de bovinos, lanares, yeguarizos, porcinos. También cuenta con minerías, cuarsitas, yeso, rocas graníticas
J.F.Ibarra	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, lanares, yeguarizos, porcinos, mulares, asnales y caprinos; además del cultivo de sorgo granífero, sorgo azul y negro, maíz, trigo, algodón centeno, sandia
Jimenez	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, lanares, yeguarizos, porcinos, y caprinos; además del cultivo de maíz, alfalfa, algodón, soja, centeno, sorgo y trigo
Loreto	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, lanares, porcinos, y caprinos; además del cultivo de maíz, batata, zapallo, algodón, melón y sandia
Mitre	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, lanares, porcinos, y yeguarizos; además del cultivo de maíz, calabaza, zapallo, sorgo y sandia
Moreno	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, lanares, porcinos, y caprinos además del cultivo de maíz, sorgo granífero, sorgo negro y centeno
Ojo de Agua	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, lanares, porcinos, y caprinos además del cultivo de maíz, sorgo y Zapallo. También cuentan con actividad minera con la extracción de yeso, cuarzo, y magnesio
Pellegrini	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, yeguarizos, porcinos y lanares, además se practica el cultivo de soja, garbanzo, maíz, papa, poroto y girasol. También se explota la minería con la extracción de cuarcitas, ripio, yeso, caliza, arena y aguas termominerales
Quebrachos	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, yeguarizos, caprinos y lanares, además se practica el cultivo de sorgo, sandia, calabaza, zapallo y maíz. También se explota la minería con la extracción de magnesio, feldespato, roca granítica, y cuarzo
Rio Hondo	actividad económica está centrada en la cría de bovinos, yeguarizos, caprinos y lanares, además se practica el cultivo de girasol, soja, maíz, alfalfa, algodón, sandia, melón y hortalizas
Rivadavia	actividad económica está centrada en la cría de bovinos, caprinos, porcinos y lanares, además se practica el cultivo de cebada, trigo, zapallo, centeno, sorgo granífero, y maíz
Robles	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, caprinos, porcinos, yeguarizos y lanares, además se practica el cultivo de trigo, sorgo granífero, cebolla, sandia, batata, alfalfa, frutales y maíz
Salavina	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, caprinos, yeguarizos y lanares, además se practica el cultivo de sandia, zapallo y maíz. También cuenta con actividad minera, con la extracción de

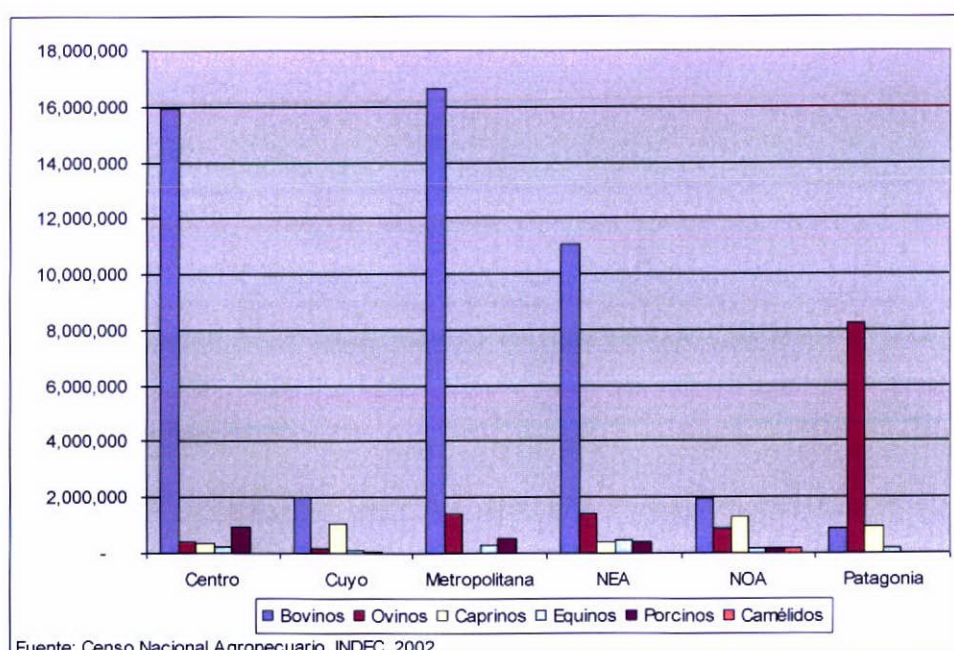
	arena, cuarcita, y granito
San Martín	La actividad económica está centrada en la cría de bovinos, caprinos, porcinos y yeguarizos, además se practica el cultivo de batata, calabaza, zapallo, melón y cebolla
Sarmiento	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, caprinos, yeguarizos y lanares, además se practica el cultivo de sandía, zapallo, pasturas y maíz
Silípica	la actividad económica está centrada en la cría de bovinos, caprinos, mular, y yeguarizos; además se practica el cultivo de melón, sandía, tomate, batata, zapallo, trigo y algodón
Taboada	

Fuente: página oficial de la provincia.

1.3.1 Sector Ganadero

Dentro del sector ganadero⁸ existen varias especies. Como es sabido, nuestro país se especializa en el ganado bovino.

Figura 23. Existencias de Cabezas en Argentina, por tipo de ganado y región.



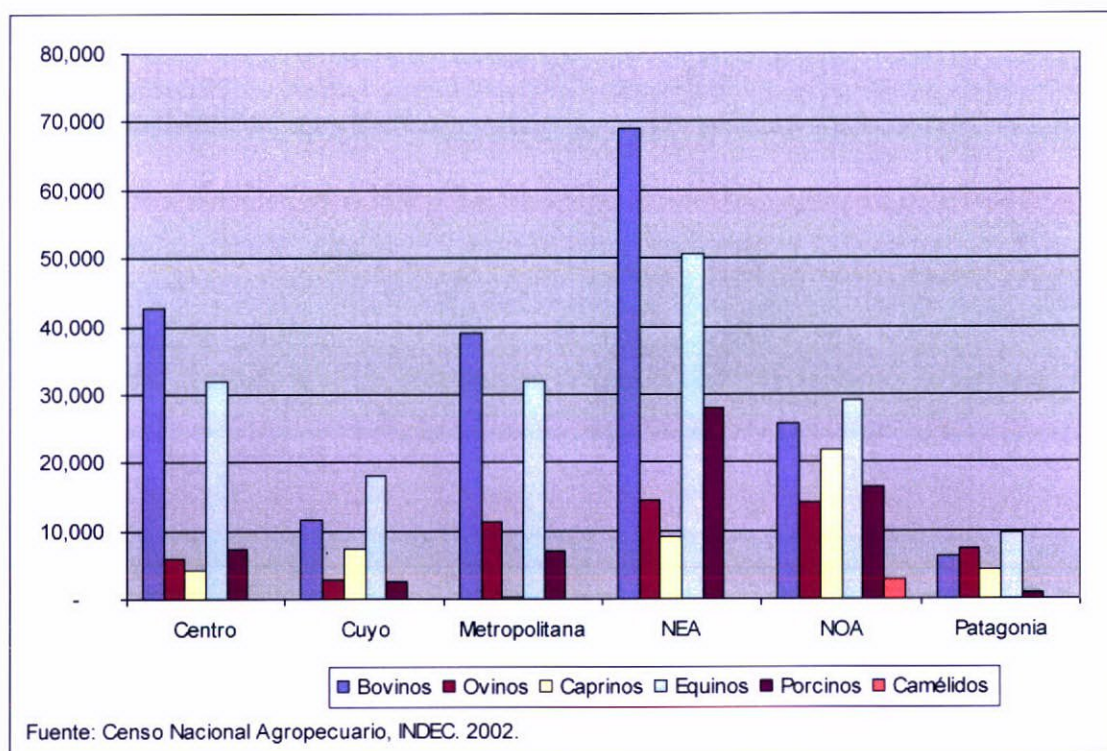
En el gráfico anterior queda en evidencia la disparidad entre la cantidad de cabezas de ganado bovino y las demás especies, siendo su participación

⁸ En esta sección, la Región Metropolitana no incluye a la Ciudad de Buenos Aires, pero se mantuvo el nombre por cuestiones de consistencia interna.

del 70,3% del stock ganadero nacional; mientras que la especie que le sigue en importancias con los ovinos, con una participación del 18,2%.

Si el eje del análisis lo constituyen las unidades productivas, las conclusiones resultan interesantes.

Figura 24. Cantidad de Explotaciones Agropecuarias. Distribución regional.



En el gráfico precedente se observa entonces que la Región Patagónica es la que tiene campos de mayor tamaño, conjuntamente con la Región de Cuyo. Adicionalmente, se observa que así como existen numerosa cantidad de establecimientos que se dedican al ganado vacuno, las unidades agropecuarias (UAP) destinadas a ovinos y porcinos son unas pocas.

En el sector bovino, la Región Metropolitana tiene una explotación promedio de 425 por UAP (cerca a las 374 que tiene la región Centro). En el otro extremo, la explotación promedio del NOA es de 76 cabezas por UAP.

En cuanto al sector ovino, el segundo en importancia para el país, la Región Patagónica se caracteriza por tener explotaciones que rondan, en promedio, las 1.143 cabezas (muy lejos de la región que le sigue, que es la Metropolitana con 126). En el otro extremo se ubica el NEA, con una

explotación promedio de 53 cabezas, seguida por el NOA con 64 cabezas por UAP.

Si se analiza puntualmente el NOA, puede verse que el ganado bovino representa el 42% de sus existencias, seguido en importancia por los caprinos (28%) y ovinos (19%). Sin embargo, en la provincia de Santiago del Estero dicho ganado representa el 49%, mientras que el ganado caprino tiene una participación mucho más importante que aquella que se refleja en la región (33%). Adicionalmente, puede decirse que Santiago del Estero concentra el 59% del ganado porcino de la región, el 55% del ganado caprino y equino, y el 53% del ganado bovino. En cuanto a los camélidos, refleja una participación que no llega ni al 1%.

Cuadro 7. Comparación de Ganado entre NOA y Santiago del Estero (SDE)

Tipo	Cabezas				EAPs			
	NOA	%	SDE	%	NOA	%	SDE	%
Bovinos	1,955,578	42%	1,044,169	49%	25,673	23%	12,621	22%
Ovinos	895,127	19%	175,188	8%	14,008	13%	5,510	10%
Caprinos	1,279,158	28%	706,668	33%	21,853	20%	13,454	23%
Equinos	168,773	4%	92,167	4%	29,156	27%	15,027	26%
Porcinos	196,405	4%	116,036	5%	16,469	15%	11,056	19%
Camélidos	154,841	3%	139	0%	2,739	2%	24	0%
Totales	4,649,882	100%	2,134,367	100%	109,898	100%	57,692	100%

Fuente: Censo Nacional Agropecuario. INDEC. 2002.

En lo que respecta a las unidades agropecuarias, la provincia refleja perfectamente lo que se evidencia en la región. En este sentido, se observan unidades de tamaños reducidos, con un promedio regional de 76 cabezas de res por UAP (contra las 83 que presenta la provincia), mientras que en el caso de ganado caprino el promedio provincial (53 cabezas por UAP) no supera al regional (59 cabezas por UAP).

El informe de la ADI refleja la evolución de las principales producciones ganaderas de la provincia, entre 1995 y 2002. En dicho informe puede observarse que el crecimiento del ganado bovino en la provincia fue del 34,5%; mientras que el caprino ha crecido un 54,5%.

La ganadería vacuna se localiza en los departamentos Moreno, Belgrano, Rivadavia y Taboada. Existen más de 10.000.000 de has donde se puede hacer ganadería con prácticas silvopastoriles amigables con el medio natural que tendrían globalmente una receptividad media de 0,35 UG /ha, que

podrían llegar a 0,45 UG/ha en el mediano plazo, a condición de garantizar en toda esa superficie (85% del total provincial) agua para bebida del ganado y para consumo doméstico de las comunidades rurales. Esto significaría llegar a un rodeo provincial superior a los 4.000.000 de cabezas

Las explotaciones están dedicadas a la cría, vendiendo el ganado en pie a otras provincias. El proceso de engorde y la mayor parte de la faena se efectúan también fuera de la provincia. En los últimos años, al igual que en otras regiones del país, se incorporó el Cebú, realizándose varias clases de cruce. La introducción de nuevas técnicas de manejo, cultivos apropiados a la zona, el desmonte y la habilitación de nuevas tierras, la difusión de razas, etc., son factores que han determinado que la provincia sea potencialmente una de las regiones con mayor posibilidad pecuaria dentro del área que rodean la zona pampeana.

1.3.2 Sector Agrícola

En la economía nacional, el sector agrícola es muy importante. En el cuadro que se encuentra a continuación se pueden observar los diversos tipos de producto que se cultivan en nuestro país, distribuidos por regiones⁹.

Cuadro 8. Superficie implantada por grupo de cultivo. Distribución Regional.

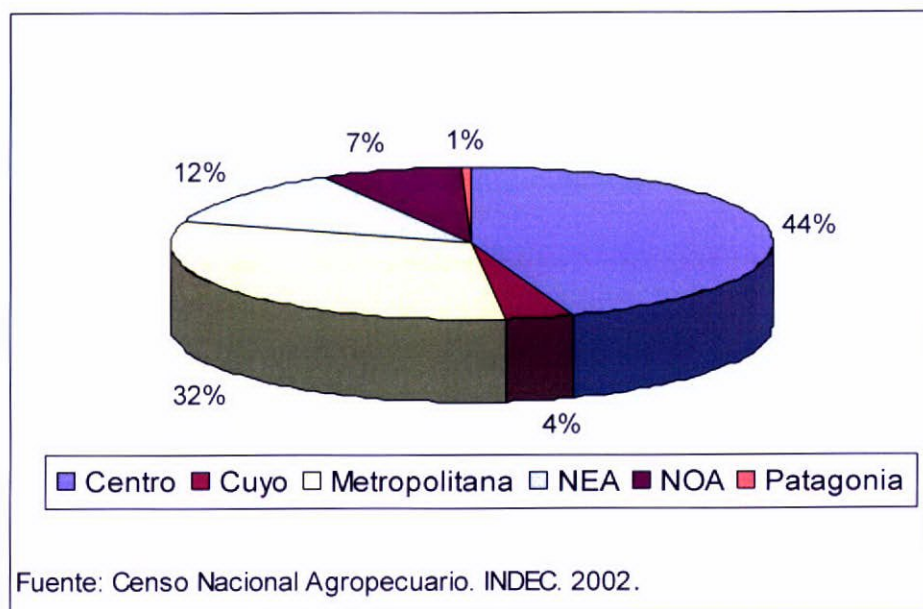
Tipo de Cultivo	Centro	Cuyo	Metropolitana	NEA	NOA	Patagonia
Oleaginosas	6.798.086	130.351	3.493.022	1.527.403	989.098	170
Cereales para grano	4.298.263	96.193	4.042.566	925.560	613.198	10.174
Forrajes Perennes	3.320.295	528.238	2.986.768	550.785	440.054	57.456
Forrajes Anuales	2.358.948	230.936	1.325.414	221.864	96.859	26.246
Cultivos para producción comercial de semillas	75.169	15.910	91.827	12.936	36.870	367
Bosques y montes implantados	46.890	17.704	91.717	774.028	26.861	65.488
Hortalizas	30.588	42.447	40.613	43.163	46.853	8.844
Legumbres	16.297	514	8.171	5.025	144.928	17
Cultivos industriales	13.779	3.405	325	460.981	315.800	233
Frutales	7.317	298.889	14.784	85.692	84.635	52.887
Aromáticas, medicinales y condimentarias	982	1.224	1.830	1.380	2.251	67
Sin discriminar	717	-	-	11	-	-
Viveros	300	644	2.711	974	287	742
Flores de corte	157	180	453	137	217	17

Fuente: Censo Nacional Agropecuario, INDEC, 2002.

⁹ Aquí se mantuvo el mismo criterio que en el apartado dedicado al sector ganadero para la utilización del término "Región Metropolitana".

Los diversos cultivos fueron ordenados según la importancia que presentan en la región Centro, dado que es en dicho área en la cual se concentra la mayor superficie cultivada del país.

Figura 25. Distribución de la producción agrícola nacional



Puede observarse claramente que la Región del Centro predomina en la producción nacional, explicando el 44% de la misma, seguida en importancia por la Región Metropolitana (32%). El NOA representa el 7% de la producción agrícola de la Argentina.

Una diferenciación por tipo de cultivo nos permite identificar que el 92% de la producción agrícola de la Argentina está explicado por la producción de oleaginosas (34%), cereales para grano (26%), forrajeras perennes (21%) y forrajeras anuales (11%).

Sin embargo, resulta interesante analizar aquellos cultivos en los cuales el NOA presenta mayor importancia en su participación, que no se condicen exactamente con lo que sucede a nivel nacional.

Cuadro 9. Superficie Cultivada en el NOA, por tipo de cultivo. Comparación con el País y con Santiago del Estero (SDE)

Tipo de Cultivo	País		NOA		SDE	
	Superficie	%	Superficie	%	Superficie	%
Oleaginosas	12.938.127	33,99%	989.096	35,35%	432.205	39,67%
Cereales para grano	9.985.955	26,23%	613.198	21,92%	270.869	24,86%
Forrajeras Perennes	7.883.597	20,71%	440.054	15,73%	234.166	21,49%
Forrajeras Anuales	4.260.068	11,19%	96.859	3,46%	60.717	5,57%
Cultivos para producción comercial de semillas	233.078	0,61%	36.870	1,32%	20.464	1,88%
Bosques y montes implantados	1.022.686	2,69%	26.861	0,96%	802	0,07%
Hortalizas	212.505	0,56%	46.853	1,67%	15.370	1,41%
Legumbres	174.953	0,46%	144.928	5,18%	4.148	0,38%
Cultivos industriales	794.523	2,09%	315.800	11,29%	49.355	4,53%
Frutales	544.214	1,43%	84.635	3,02%	1.418	0,13%
Aromáticas, medicinales y condimentarias	7.734	0,02%	2.251	0,08%	33	0,00%
Sin discriminar	727	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Viveros	5.657	0,01%	287	0,01%	44	0,00%
Flores de corte	1.160	0,00%	217	0,01%	31	0,00%
Totales	38.064.983	100%	2.797.909	100%	1.089.624	100%

Fuente: Censo Nacional Agropecuario. INDEC. 2002.

En el cuadro precedente se observa que el cultivo con mayor incidencia en la producción agrícola del NOA está constituido por las oleaginosas (35%), seguido en importancia por los cereales para grano (22%) y las forrajeras perennes (16%). Esto se condice con lo que sucede a nivel país. Luego, el cuarto cultivo regional en importancia está constituido por los Cultivos Industriales (que a nivel nacional ocupan el 9º lugar).

Si analizamos la composición de la producción agrícola de Santiago del Estero, que representa el 39% de la producción del NOA, se observa nuevamente la correlación con lo que sucede a nivel nacional. En este sentido, los rubros con mayor participación son: oleaginosas (casi 40%), cereales para grano (24,8%) y las forrajeras perennes (21,5%). Los 3 rubros mencionados representan el 86% de la producción agrícola santiagueña.

Por su pendiente suave y la fertilidad del suelo, Santiago del Estero ofrece condiciones favorables para las actividades agropecuarias. Sin embargo, el recurso agua es una limitante: hay lugares donde las lluvias son suficientes y otros donde son escasas.

Existen dos zonas donde el riego artificial no es requerido: el área de bañados (riego) y el área de secano:

- En el área de bañados (departamento Atamisqui, Avellaneda, Salavina y Quebrachos) se aprovecha el derrame del río Dulce como aporte de agua para los cultivos.
- El área de secano se localiza en el este y sureste provincial y es la que ha tenido mayor crecimiento relativo en los últimos años, producto de diversos factores, como el bajo precio de las tierras.

Ilustración 3. Caracterización de las áreas de riego en la Provincia.



En la provincia también hay zonas donde la agricultura depende del riego artificial, que se realiza a través de sistemas de canales construidos desde el río Dulce y el río Salado. La diagonal fluvial es el área ubicada entre los ríos Dulce y Salado, donde predominan la práctica de determinados cultivos en pequeñas extensiones (minifundios) y en grandes extensiones (latifundios) con aplicación de nuevas técnicas de riego, uso de fertilizantes y maquinarias, donde se producen primicias hortícolas.

Los principales cultivos bajo el sistema de riego del río Dulce (departamento Banda, Robles, Silípica, Sarmiento y Loreto) son los de melón,

cebolla, tomate y zapallo. En el área de riego del río Salado (departamento Figueroa) se obtienen principalmente algodón, forrajeras (alfalfa, sorgo) y maíz.

Los agricultores del área de riego se dedican especialmente al cultivo de algodón, sorgo, soja, papa, alfalfa, maíz, girasol, batata, sandía, melón, poroto y cítricos. Los cinco últimos suelen ser "primicias" en el mercado central, es decir que salen en primer lugar a la venta y con mejores precios. Existen otros productos que el grupo familiar agrícola destina para el consumo directo o de autosubsistencia.

Otras actividades que permiten el desarrollo de la producción en la provincia son el cultivo de soja, maní de poroto, poroto negro y sorgo en los departamentos Pellegrini y Jiménez.

La producción hortícola cobró importancia como alternativa para satisfacer la demanda interna y además ofrece posibilidades de alimentación a las familias rurales de condiciones más humildes. Para el cuidado de estos cultivos, como así también de las flores (floricultura) se aplica el sistema de invernaderos.

1.3.2.1 Situación actual de los diversos cultivos

Hacia el año 2004, la situación de los cultivos había mejorado, en relación a lo que refleja el Censo Nacional Agropecuario de 2002.

Cuadro 10. Principales Producciones Agrícolas Santiagueñas. Comparación 1994-2001

Principales producciones agrícolas	Producción (miles de Tn)			Participación en el País		
	1994	2004	Variación	1994	2004	Variación
Soja	172	1220	609%	1%	4%	300%
Trigo	7	282	3929%	0%	2%	200%
Algodón en Bruto	85	69	-19%	12%	19%	58%
Sorgo	147	240	63%	7%	11%	57%
Maíz	192	408	113%	2%	3%	50%

Fuente: ADI. Secretaría de Industria, Comercio y PyME. Ministerio de Economía de la Nación

Puede observarse en el cuadro anterior la mejora en los diversos rubros, tanto en volumen como en participación en la producción nacional. La excepción la constituye el cultivo de algodón en bruto, que redujo su

producción en un 19%. No obstante, y dado que la participación provincial en éste producto refleja un incremento interesante, debe inferirse que la producción nacional de éste cultivo (que se realiza en Santiago del Estero y en Chaco principalmente) ha evidenciado una caída aún mayor.

1.3.2.1.1 Algodón

Santiago del Estero es la segunda provincia productora de algodón del país, después del Chaco, participando en la última campaña con el 18% de la producción nacional. La mayor parte de la producción algodонера se localiza en la zona oriental de la provincia, bajo condiciones de secano, en los departamentos Moreno, Juan F. Ibarra, Alberdi y General Taboada. En la región central, en los departamentos Banda, Capital, Robles, Figueroa y Silipica, se realiza el cultivo bajo riego con mejores rendimientos en relación a la media provincial.

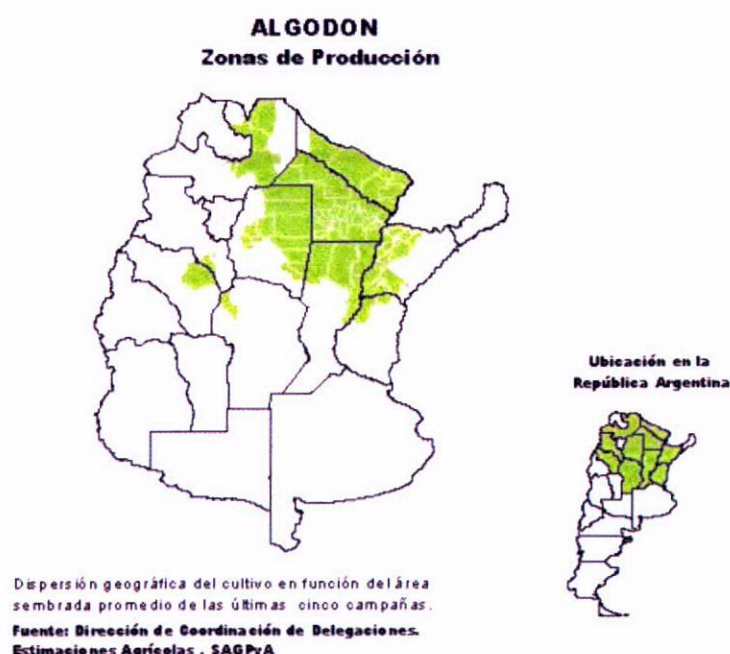
Las plantas desmotadoras se ubican principalmente en los departamentos Banda, General Taboada, Robles y Moreno y procesan más de la mitad de la producción provincial de algodón en bruto. El resto se destina a desmotadoras ubicadas principalmente en las provincias del Chaco, Santa Fe y Catamarca. Las etapas posteriores del procesamiento se realizan fuera de la provincia.

El área dedicada al cultivo se multiplicó por 10 entre 1990 y 1998, llegando a 253.700 has. A partir de ese año, ha venido registrando importantes caídas, como consecuencia de los bajos precios internacionales de los últimos años, hasta alcanzar su punto más bajo (39.500 has) en la campaña 2002/03, para luego recuperarse parcialmente, llegando en la última campaña (2004/2005) a un área sembrada de 74.000 has, con una producción estimada cercana a las 80.000 toneladas de algodón en bruto.

La profunda crisis del sector, registrada también a nivel nacional, motivó una fuerte reducción en la actividad de las desmotadoras; permaneciendo inactivas varias de ellas.

1.3.2.1.1.1 Distribución Geográfica

Ilustración 4. Areas de Producción de Algodón en Santiago del Estero



La producción algodonera se encuentra concentrada en la Región Noreste Argentina, en particular en las provincias de Chaco, Formosa y Santiago del Estero. También se produce en Santa Fe, Salta y Corrientes.

Considerando el NOA, la provincia de Santiago del Estero

ocupa el segundo lugar en el ranking de participación en la producción total de nuestro país con el 24,9%, luego de Chaco que lidera con el 56,5%

Cuadro 11. Distribución del área cultivada por provincia (Promedio 2001/2002-2003/2004)

Provincia	Area Cosechada (miles de ha)	Participación (%)
Chaco	106.5	56.5
Santiago del Estero	47.1	24.9
Formosa	18.9	10.1
Santa Fe	9.1	4.8
Salta	1.6	0.8
Corrientes	3.2	1.7
Otras	1.9	1.2
TOTAL PAIS	188.3	100

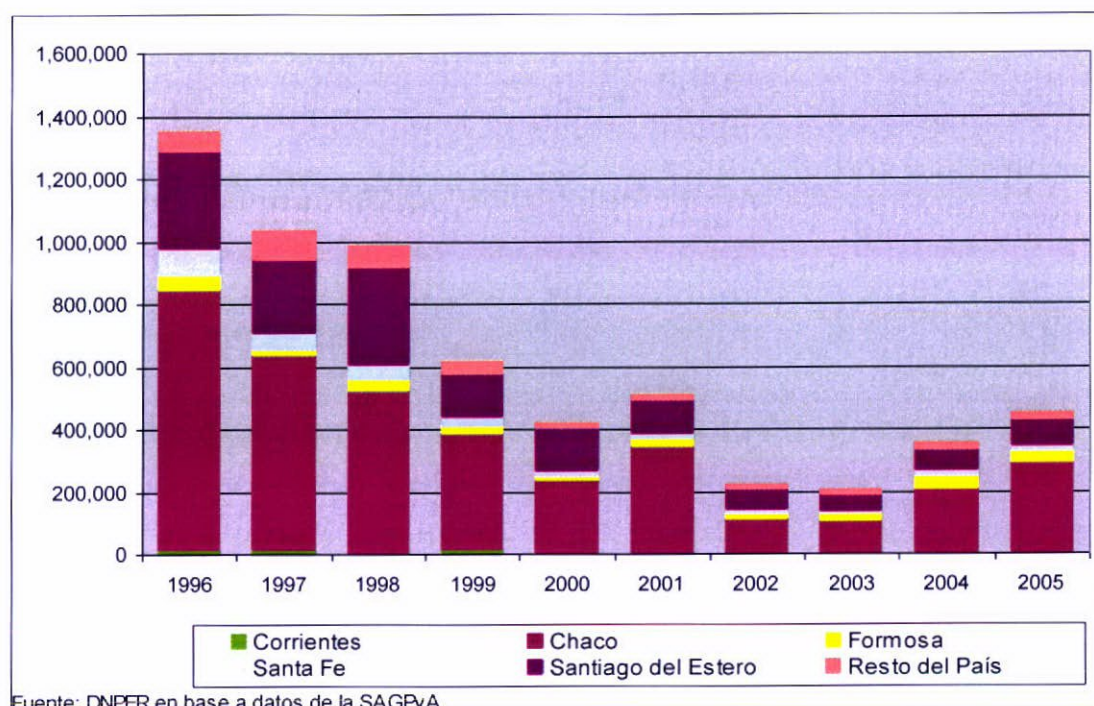
Fuente: SAGPyA

1.3.2.1.1.2 Comportamiento de la Producción

La producción argentina de algodón en la última década muestra dos etapas marcadamente distintas; desde 1992/93 hasta 1996/97 se observa una tendencia expansiva de este cultivo, pero la trayectoria creciente se corta anticipadamente por las pérdidas ocurridas durante la 1997/98, causadas por los fenómenos climáticos asociados a "El Niño" que fueron en 1998 particularmente graves malográndose la cosecha de 255 mil hectáreas.

El máximo histórico es alcanzando en 1995/96, con una producción de 1.346.900 Tn y con un rendimiento de 455.000 Tn de fibra.

Figura 26. Evolución de la producción nacional de algodón, discriminada por las principales provincias productoras.

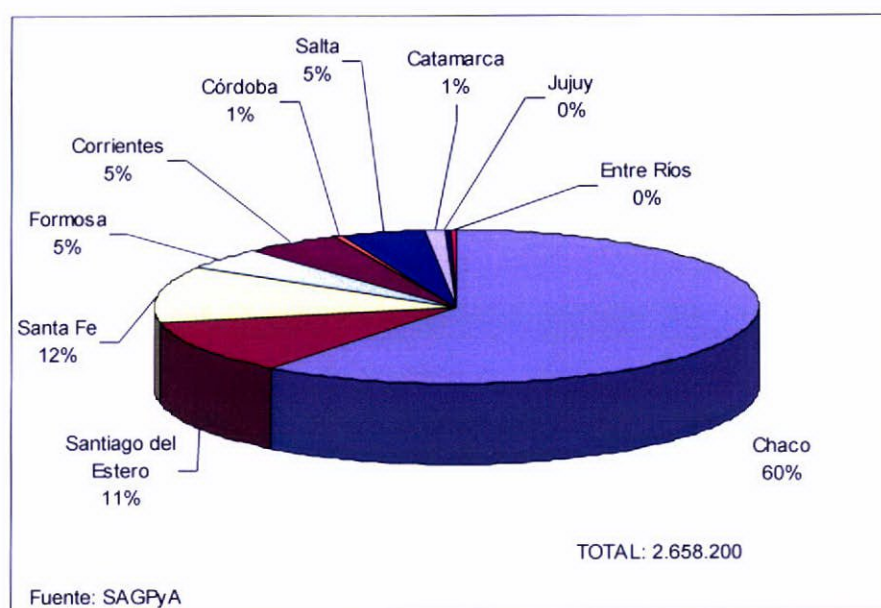


Tal como se expresara precedentemente, diversas causas han dado lugar a la caída de la producción acontecida luego del récord alcanzado en la campaña 1995/1996: Por un lado, cuestiones climáticas afectaron profundamente las cosechas siguientes, particularmente falta de agua en las principales provincias productoras. Con posterioridad, el descenso de los precios internacionales significó un nuevo retroceso a lo que se sumó la utilización de alternativas de cultivo con mayor seguridad en la producción y la comercialización (girasol y particularmente la aparición de la soja transgénica) que fueron reduciendo el área hasta llegar al piso del ciclo 2002/2003 durante el cual se cosecharon apenas 145.000 has con un volumen de 201.500 Tn.

1.3.2.1.1.3 Desmote

La distribución geográfica nacional de la industria desmotadora se presenta en el siguiente gráfico:

Figura 27. Desmotadoras - Distribución de la capacidad instalada por provincia – Año 2002



Como se observa en el gráfico y coincidiendo con la producción, la capacidad instalada de desmote se concentra en las provincias de Chaco, Santiago del Estero y Santa Fe, que suman el 83% de la misma.

Cuadro 12. Capacidad Instalada de Desmote de Algodón – Principales Empresas

2003		1995	
Empresa	TN	Empresa	TN
Algodonera Avellaneda SA	283,000	Safico SA	51,360
Buyatti SAICA	120,000	Algodonera Avellaneda SA	51,200
Tipoiti SA	110,700	Coop. Castelli	46,400
Fibral Chaco SA	110,000	Liag Argentina SA	43,200
Unión Agrícola	83,000	Sogico SA	32,000
Safico SA	72,000	Viega SA	32,000
Fibralin SRL	70,000	Coop. Agro. La Unión Ltda.	26,400
Kon-mar	67,000	Sartor SA	22,400
Sartor SACIA	57,000	Unión Agrícola	20,160
Liag Argentina SA	50,000	Emilio Alal SACIFI	20,000
Martin Hnos. SA	45,600	Coop. Gral Güemes	16,000
Alpargatas SA	45,000	Coop. Las Breñas	16,000
Sogico SA	45,000	Gregorio Marinichi	16,000
Brauer Hnos. SA	43,200	Coop. Agraria Reg. V. Angela	13,600
D. Tonani SA	40,000	Yacuzzi SA	13,600
Pedor Kicharuk	40,000	Buyanor SA	12,800
Unitec Agro. SA	40,000	Coop. Agri Toba	12,000
Americantex SA	38,000	La Nueva Esperanza	12,000
Doebbling SA	37,000	Indu-NEA	11,520
Coop. Agro. La Unión Ltda.	36,000	Algodonera CICA SA	11,200
Otros	1,225,700	Otros	115,680
TOTAL PAIS	2,658,200	TOTAL PAIS	595,520

Fuente: SAGPyA

Con relación a la participación por empresa, considerando la capacidad instalada, se observa que existe a nivel nacional una baja concentración ya que las 4 primeras explican el 23% de la misma.

Debe mencionarse que durante la última década, la actividad en el proceso de desmotado de las cooperativas ha disminuido drásticamente, debido a la instalación de industrias privadas con equipos de tecnología moderna –adaptados a la cosecha mecánica - que son mucho más eficientes que los equipos tradicionales de una sola línea de producción y secado. Así, la maquinaria de alta y muy alta eficiencia (15% del parque total con un ritmo que va de 6 a más de 10 fardos de 230 Kg por hora), tiene una capacidad de desmote de alrededor de 1.350.000 Tn, lo cual resulta más que suficiente para procesar la producción actual.

1.3.2.1.1.4 Manufacturas

La distribución geográfica de los procesos secundarios de la industria - asociados a la cadena textil, aceite y producción de papel- difiere de las presentadas por la producción y las desmotadoras, y se concentra en la región pampeana, por cercanía a los grandes centros urbanos y a los puertos de salida.

Cabe señalar algunos aspectos cualitativos relativos a este eslabón y más específicamente al sector textil para el agregado nacional:

La industria textil había sido una de las más golpeadas por la crisis económica. La rama de la confección fue la que presentó mayor vulnerabilidad a la competencia externa a lo largo de los noventa. El índice de producción de la rama de hilados, tejidos y acabados de productos textiles cayó de 97,4 en 1997 a 30,2 en 2002. En el caso de la rama de fabricación de prendas de vestir cayó en el mismo período de 100,8 a 45,3¹⁰

A nivel país, se han producido reapertura de fábricas y nuevas inversiones a partir del año 2003, tanto en el área de hilados y tejidos como en el de la confección. En este contexto, la hilatura de algodón es el subsector que mayor recuperación ha mostrado.

¹⁰ CEP – Fichas sectoriales

Las hilanderías nacionales se encuentran a un buen nivel internacional logrando productos de calidad con una productividad intermedia entre aquella que reflejan las industrias de Brasil e Italia. Este sector se encuentra concentrado en unas pocas grandes empresas, que coexisten con un gran número de PyMEs de tejeduría en adelante.

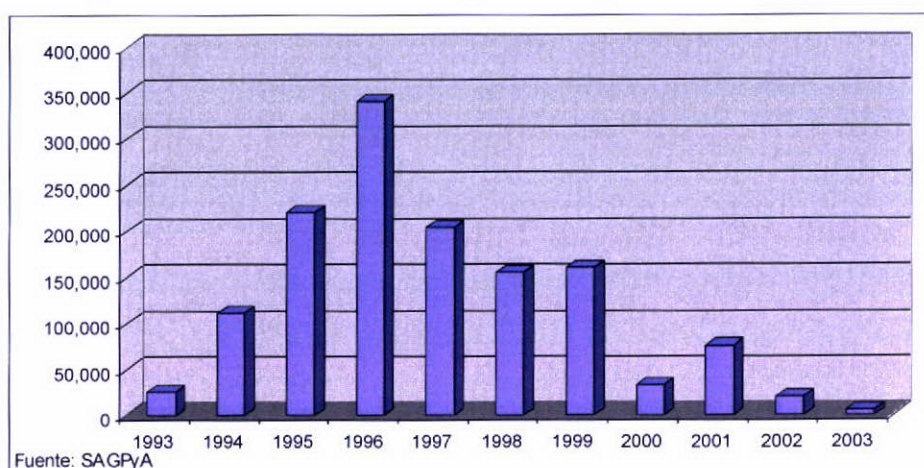
Un trabajo del INTI¹¹ ha calculado el uso de la capacidad instalada para los distintos eslabones de la cadena a fines de 2002: en ese momento el uso de la capacidad era del 85% en hilanderías, del 67% en tejedurías planas, del 51% en tejedurías de punto y del 51% en tintorerías.

El sector de indumentaria, que en nuestro país muestra un elevado grado de atomicidad, nuclea a unas 3300 empresas con una amplia red de comercios mayoristas y minoristas, donde varias empresas del sector arrastraron graves problemas de endeudamiento producto de la crisis y la ruptura de la cadena de pagos en 2001. Entre otros factores de incidencia negativa en el sector a lo largo de los noventa pueden mencionarse: la entrada al país de mercadería de contrabando: la subfacturación de importaciones: la falsificación de marcas y la alta informalidad que rige en toda la cadena.

1.3.2.1.1.5 Comercialización

Durante buena parte de la década de los noventa, el principal destino de la fibra fue el comercio exterior, ya que se producían saldos exportables de magnitud por superar las necesidades de la demanda interna.

Figura 28. Exportaciones de Fibra de Algodón, expresadas en Tn.



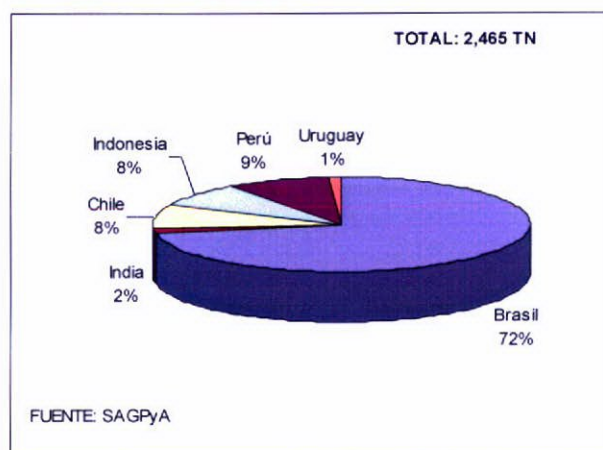
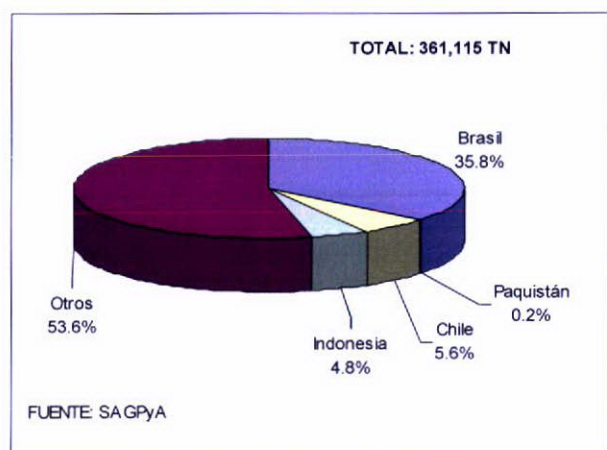
¹¹ "INTI, Estructura Competitiva de la Cadena de Valor Algodonera", Noviembre de 2002

La caída en la producción y superficie sembrada estuvo acompañada por una drástica caída en las exportaciones de fibra de algodón en los últimos 10 años.

El principal destino de las exportaciones era Brasil y en menor medida los países asiáticos. En 1997 nuestro país fue el 5° exportador de fibra de algodón a nivel mundial.

Los problemas productivos ya mencionados, sumados a la crisis económica de los países asiáticos y a la transformación de Brasil -que pasó de ser el principal importador mundial de fibra a convertirse en exportador, proceso asentado en la puesta en producción de nuevas y extensas regiones agrícolas (en particular en el Estado de Matto Grosso)- llevó a una disminución notable en los embarques argentinos de fibra al exterior.

Figura 29. Comparación de la composición de las exportaciones de Algodón. Campañas 1995-96 y 2002-03



Como se puede observar, Brasil sigue siendo el principal destino de las exportaciones pero con volúmenes muy reducidos; también se ha reducido notablemente el número de países a los cuales se destinan las exportaciones, concentrándose en Sudamérica el 90% de los envíos.

Actualmente y como consecuencia de los bajos niveles de producción, el principal destino de la fibra de algodón es abastecer el mercado local y en una muy limitada cantidad, la exportación. Asimismo, la producción de semilla se utiliza para siembra, alimentación animal y fundamentalmente para la producción de aceite.

Cuadro 13. Participación de la Fibra de Algodón en las Exportaciones, expresadas en millones de dólares.

Años	Fibra de Algodón	Productos Primarios	% Fibra	MOA	% Fibra
1,996	497.00	5,817.10	8.54%	8,493.50	5.85%
1,997	332.33	5,704.70	5.83%	9,104.61	3.65%
1,998	224.27	6,603.30	3.40%	8,762.00	2.56%
1,999	177.90	5,144.40	3.46%	8,193.20	2.17%
2,000	53.30	5,345.60	1.00%	7,863.50	0.68%
2,001	73.10	6,052.10	1.21%	7,460.10	0.98%
2,002	12.10	5,272.08	0.23%	8,138.35	0.15%
2,003	2.34	6,470.67	0.04%	10,004.45	0.02%
2,004	10.80	6,851.50	0.16%	11,926.80	0.09%
2,005	24.90	8,097.90	0.31%	13,137.70	0.19%
2,006	1.90	8,953.30	0.02%	15,251.00	0.01%

Fuente: Secretaría de Política Económica. Ministerio de Economía de la Nación

El cuadro de exportaciones indica que la máxima participación de la fibra de algodón en el total de productos agropecuarios ha sido del 5,85% en el año 1996, y del 8,54% del total de productos primarios también en el mismo año.

Estos valores demuestran una escasa injerencia de esta cadena en el total exportado por el campo; sin embargo su importancia radica en la característica regional de su producción, ya que es la principal actividad de las provincias de Chaco y Santiago del Estero y se caracteriza por una utilización intensiva de mano de obra.

El comercio internacional de fibra de algodón tiene como característica, la concentración de la operatoria en una decena de empresas multinacionales que prácticamente determinan los flujos de mercadería desde las regiones productoras hasta los destinos finales.

Continuando con el comportamiento de las ventas al exterior, en la Región NOA pasó de exportarse 66 mil toneladas en 1994 a apenas 2 mil en el 2004, lo cual implica que en una década las exportaciones han caído en una proporción aproximada al 97%.

1.3.2.1.2 Soja

Su cultivo se localiza principalmente en el área de secano, en los departamentos Belgrano, Moreno, General Taboada, Rivadavia, Pellegrini y Jiménez. En la última década ha experimentado un significativo crecimiento; entre 1993 y 2004 la superficie sembrada se multiplicó casi por nueve,

alcanzando las 709.800 has sembradas, más del 57% de la superficie cultivada en la provincia. La tendencia ha sido sustituir algodón por soja, lo cual también se mantuvo en la última campaña -por quinto año consecutivo- al algodón y constituyéndose en el principal cultivo de la provincia. Los rendimientos promedio se acercan a los 2.000 kg/ha y están levemente por debajo del promedio nacional. Santiago del Estero no cuenta con plantas procesadoras de soja; en consecuencia, la producción se destina a la exportación o bien a otras provincias para su industrialización, en particular, Santa Fe.

1.3.2.1.3 Maíz

La producción de maíz en la provincia para la campaña 2003/04 estuvo en el orden de las 404 mil toneladas, con un fuerte incremento respecto al año anterior (40%). A comienzos de la década, el cultivo se repartía en proporciones similares entre áreas de riego y de secano. Sin embargo, la expansión que experimentó el cultivo en esta última, le permitió quintuplicar su aporte desde 1990 y alcanzar el 80% de la producción provincial, siendo los departamentos Moreno, Rivadavia, Juan F. Ibarra, Gral. Taboada y Belgrano los más importantes.

En el área de riego, los departamentos Banda y Robles son los de mayor producción. Los rendimientos están en el orden de los 4000 kg/ha en la zona de riego y en los 3.000 kg/ha. en secano, siendo el promedio nacional para la presente década de 4.400 kg/ha.

El maíz es el tercer cultivo en importancia provincial participando, en promedio, con aproximadamente el 8% del área sembrada total.

1.3.2.1.4 Trigo

La superficie sembrada con trigo ha tenido un fuerte crecimiento desde fines de la década del '90, pasando de superficies no superiores a las 40.000 has hasta 1999, hasta llegar a las 184 mil has en 2004. Paralelamente la producción muestra un incremento similar subiendo de 95,8 mil toneladas en 1999, a 282 mil toneladas en 2004.

1.3.2.1.5 Hortalizas

La producción hortícola se lleva a cabo en el área de riego del Río Dulce, en los departamentos Banda, Robles y Capital. Los principales cultivos son, entre otros, cebolla, batata, cucurbitáceas (zapallos, sandía y melón), tomate y maíz dulce. Normalmente, la producción se destina a los mercados locales y al Mercado Central.

La principal hortaliza que se produce en la provincia es la cebolla. Santiago del Estero aporta aproximadamente el 17% de la producción nacional, cubriendo su oferta estacional el período que va desde mediados de agosto hasta noviembre. La variedad producida “valencianita”, se destina exclusivamente al consumo en el mercado interno. Durante la última década este producto incrementó su participación en el consumo nacional.

1.3.2.1.6 Carbón Vegetal

Santiago del Estero es la segunda provincia productora de carbón (87.500 toneladas), después de Chaco, concentrando aproximadamente el 30% del total nacional. La actividad se localiza principalmente en la región oriental, en los departamentos Copo, Alberdi, Moreno, Juan F. Ibarra, General Taboada y Belgrano. La producción provincial proviene del bosque nativo y se destina principalmente al consumo y un pequeño porcentaje se exporta. La producción de carbón, actualmente sólo puede realizarse a partir de procesos de desmonte con fines agrícolas o ganaderos. Esta disposición motiva la contracción de la actividad observada a lo largo de la década.

1.3.3 Sector Forestal

1.3.3.1 Bosques

La superficie con bosques nativos en el NOA es de 16 millones de Ha., lo cual representa aproximadamente la mitad del total nacional. El 78% de los bosques nativos en el NOA tiene las características de la región natural del Parque Chaqueño donde el tipo de vegetación típica es el bosque xerófilo, pero donde también abundan, según zonas y subregiones, bosques serranos, sabanas y pastizales.

Las zonas más altas, dentro del relieve llano, poseen bosques xerófilos de: “quebracho colorado santiagueño”, *Schinopsis quebracho colorado* y “quebracho blanco”, *Aspidosperma quebracho blanco*, con “mistol”, *Zizyphus mistol*, “itín”, *Prosopis kuntzei*.

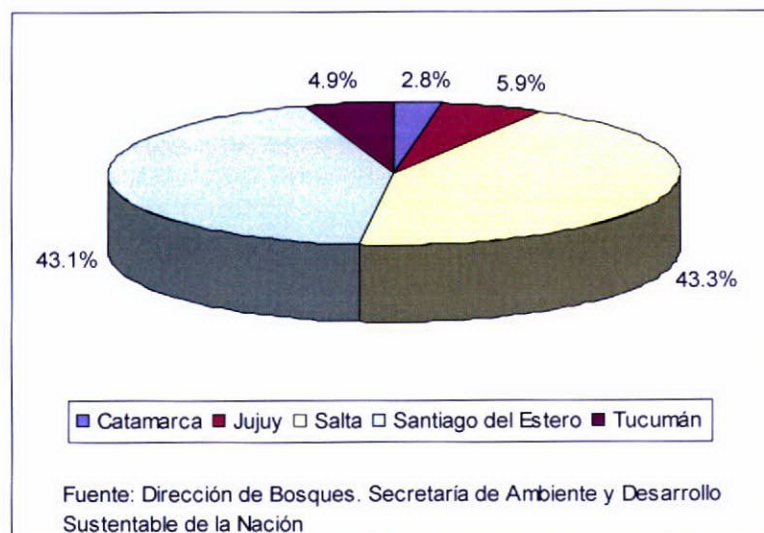
En algunas áreas bajas, la salinidad y las restricciones en el drenaje condicionan la composición florística, dando lugar a comunidades de “palo santo”, *Bulnesia sarmientoi*, “algarrobos”, *Prosopis sp.* y “chañar”, *Geoffroea decorticans*

Cuadro 14. Superficie de Bosques Nativos en el NOA. 1998 y 2002.

Provincia	Región Natural	Hectáreas
Catamarca	Parque Chaqueño	419,323
	Selva Tucumano Boliviana	32,048
Jujuy	Parque Chaqueño	91,398
	Selva Tucumano Boliviana	847,726
Salta	Parque Chaqueño	4,660,629
	Selva Tucumano Boliviana	2,271,076
Santiago del Estero	Parque Chaqueño	6,911,484
Tucumán	Parque Chaqueño	250,281
	Selva Tucumano Boliviana	542,707
Total Región NOA		16,026,672

Fuente: Dirección de Bosques. Secretaría de Ambiente y Desarrollo Sustentable de la Nación

Figura 30. Distribución Porcentual de la Superficie de Bosques Nativos



El 86,4% de estos bosques se encuentran en las Provincias de Salta (43,3%) y Santiago del Estero (43,1%); Le siguen en importancia Jujuy (5,9%), Tucumán (4,9%) y Catamarca (2,8%).

El principal destino de la explotación de bosques nativos en el NOA es la extracción de productos forestales primarios. Entre estos se destacan la leña para carbón, la leña como tal y los rollizos.

Entre los productos forestales elaborados el más importante es el carbón, cuya producción en el país es explicada en un 61% por Chaco y 29% Santiago del Estero.

La superficie con bosques y montes implantados no es muy importante en el NOA –como puede observarse en la Cuadro 15- alcanzando apenas 26.834 Ha. La Provincia de Jujuy concentra prácticamente, el 61% de la superficie implantada.

Cuadro 15. Bosques Implantados en el NOA (en Ha)

Provincia	Álamo	Eucalipto	Pino	Otros	Total
Catamarca	7	7	501	755	1,270
Jujuy	109	13,907	1,624	690	16,330
Salta	18	2,489	898	1,603	5,008
Santiago del Estero	288	22	4	481	795
Tucumán	310	449	2,256	416	3,431
Total Región NOA	732	16,874	5,283	3,945	26,834

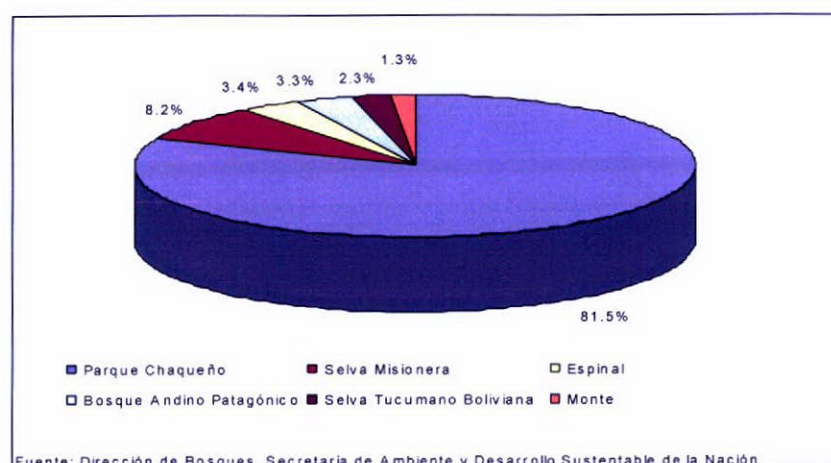
Fuente: CNA 2002

Le siguen en importancia Salta (18,7%) y Tucumán (12,8%). En términos de superficie implantada, Santiago es la provincia con menor participación del NOA. En lo que a variedades respecta, resulta evidente destacar que el eucalipto es el producto en el cual se enfoca la región; no obstante, y según la información provista por el CNA, puede señalarse que Santiago tiene un peso prácticamente nulo, por lo menos hasta el 2002. De hecho, el Rubro “otros” representa más del 60% de sus existencias. En el producto que Santiago del Estero se destaca a nivel regional es en el Álamo, ocupando el lugar del segundo productor por detrás de Tucumán.

1.3.3.2 El Parque Chaqueño

Se denomina Parque Chaqueño a la región integrada por Formosa, Chaco, Santiago del Estero, Norte de las provincias de Santa Fe, San Luis y Córdoba, Este de las provincias de Salta, Tucumán, Catamarca, La Rioja y San Juan, y Noreste de Corrientes.

Figura 31. Aporte Regional a la Producción Forestal Nacional. Año 2005



El Parque Chaqueño ocupa una superficie que supera los 67 millones de Ha., constituyéndose en el área más grande del país dedicada a forestación y aportando el 81,51% de la producción nacional; le sigue en importancia la Selva Misionera que aporta el 8,15% de dicha producción. En conjunto, ambas regiones explican casi el 90% de la producción forestal nacional.

Cuadro 16. Evolución de la Producción Primaria. Años 2004-2005.

Bosque	2004	%	2005	%	Variación
Parque Chaqueño	4,462,871	87.2%	3,610,912	81.5%	-19.1%
Selva Misionera	310,616	6.1%	360,912	8.1%	16.2%
Espinal	111,459	2.2%	149,391	3.4%	34.0%
Bosque Andino Patagónico	144,332	2.8%	147,502	3.3%	2.2%
Selva Tucumano Boliviana	65,142	1.3%	102,675	2.3%	57.6%
Monte	22,736	0.4%	58,512	1.3%	157.4%
Totales	5,117,156	100%	4,429,904	100%	-13.4%

Fuente: Dirección de Bosques. Secretaría de Ambiente y Desarrollo Sustentable de la Nación

En cuanto a la evolución de la producción primaria, se observa una caída del 13,4% en la producción nacional entre 2005 y 2004, lo cual encuentra su explicación en la merma evidenciada en el Parque Chaqueño (su producción disminuyó un 19,1%) que no logra ser compensada por el aumento en la producción del resto de los Bosques del país. Puede resaltarse particularmente el importante incremento del Monte y de la Selva Tucumano Boliviana.

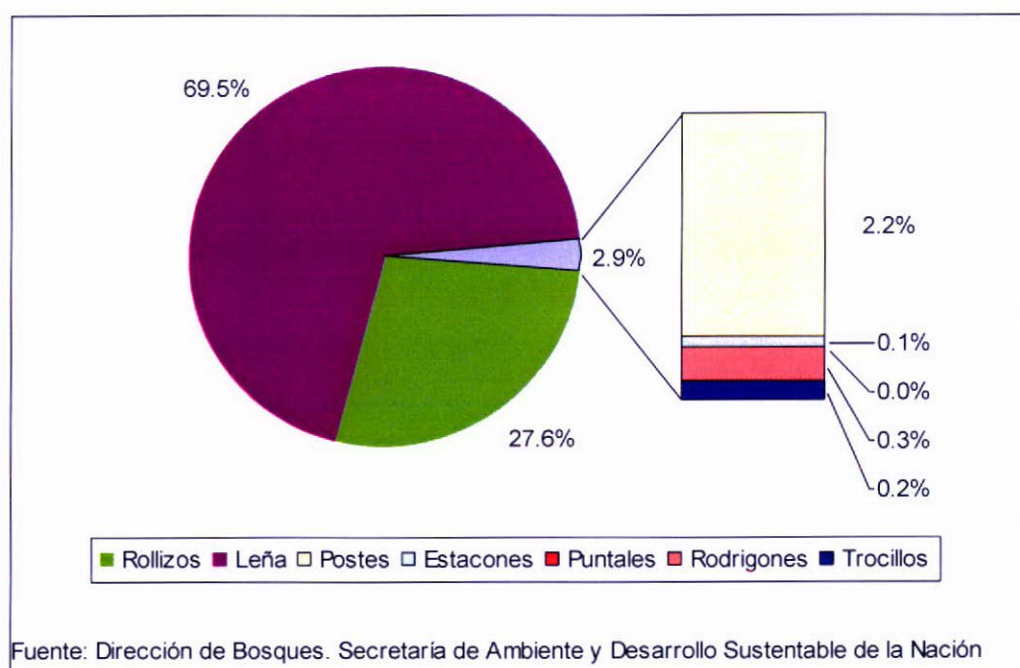
Es interesante observar el tipo producción que se obtiene en éstas regiones, lo cual se detalla en el Cuadro 17.

Cuadro 17. Extracción de Productos Forestales-Madereros por Región.

Región Forestal	Rollizos	Leña	Postes	Estacones	Puntales	Rodrigones	Trocillos
Bosque Andino Patagónico	83,967	60,689	3,039	-	20	-	-
Espinal	36,479	101,333	6,939	2,569	-	2,065	-
Monte	230	57,989	98	-	-	195	-
Parque Chaqueño	697,728	2,808,521	88,927	2,350	-	12,417	569
Selva Misionera	350,920	9,992	-	-	-	-	-
Selva Tucumano Boliviana	52,305	42,308	16	-	-	-	8,046
Totales	1,221,629	3,080,832	99,019	4,919	20	14,677	8,615

Fuente: Dirección de Bosques. Secretaría de Ambiente y Desarrollo Sustentable de la Nación

Figura 32. Participación de cada producto en la Extracción Nacional.



La principal componente de la producción nacional es la Leña, que representa el 69,5%, seguido en importancia por los rollizos (con una participación del 27,6%) como puede observarse en la Figura 32.

Si se observa el Cuadro 17 se detecta que el Parque Chaqueño aporta el 91,2% de la producción de Leña y el 57,1% de la producción de Rollizos. A su vez, Espinal es el Bosque que aporta prácticamente el remanente de la producción nacional de Leña (3,3%) mientras la Selva Misionera hace lo suyo con la producción nacional de Rollizos (28,7%).

Como queda claramente establecido del análisis efectuado, el Parque Chaqueño se constituye en el mayor productor de producción forestal-maderera del país. En consecuencia, resulta de interés analizar la contribución

de cada una de sus sub-regiones (en función de la división política) al total de la producción del Parque.

Cuadro 18. Contribución de cada Provincia a la Producción del Parque Chaqueño.

Provincia	2004	%	2005	%	Variación
Catamarca	39,781	0.9%	89,275	2.5%	124%
Córdoba	37,001	0.8%	61,633	1.7%	67%
Corrientes	1,326	0.0%	3,249	0.1%	145%
Chaco	2,507,632	56.2%	2,409,885	66.7%	-4%
Formosa	172,096	3.9%	202,227	5.6%	18%
Jujuy	28,512	0.6%	39,686	1.1%	39%
La Rioja	21,479	0.5%	22,172	0.6%	3%
Salta	77,980	1.7%	54,471	1.5%	-30%
San Juan	27	0.0%	27	0.0%	0%
San Luis	33,203	0.7%	95,063	2.6%	186%
Santa Fe	30,868	0.7%	17,366	0.5%	-44%
Santiago del Estero	1,477,418	33.1%	614,925	17.0%	-58%
Tucumán	35,548	0.8%	533	0.0%	-99%
Totales	4,462,871	100%	3,610,512	100%	-19.1%

Fuente: Dirección de Bosques. Secretaría de Ambiente y Desarrollo Sustentable de la Nación

La provincia que mayor aporte efectúa al Parque es, como era dable esperar, Chaco. Si bien en 2004 su producción explicó el 56% de la producción de la zona; en 2005 el porcentaje de participación se incrementa notablemente (más de 10 p.p., alcanzando el 66,7%).

En segundo lugar se encuentra Santiago del Estero, que explica el 33% de la producción del parque en 2004 pero que evidencia una fuerte caída en su participación en 2005 (llegando tan solo al 17%).

Como resultado de lo anterior, ambas provincias en conjunto justifican el 89% de la producción del 2004 y el 83,7% de la producción de 2005.

Si bien algunas provincias han evidenciado un incremento interanual muy importante (como se destaca en los casos de San Luis, Corrientes y Catamarca) su aporte en términos porcentuales a la producción del parque resulta marginal. Quien presenta una participación interesante –en términos relativos– es la provincia de Formosa, aunque la misma apenas supera el 5% en 2005.

Finalmente, puede analizarse el aporte de cada provincia integrante del Parque por tipología de Producto.

Cuadro 19. Aporte provincial a la producción del Parque Chaqueño, por tipología de producto. Año 2005.

Provincia	Rollizos	Leña	Postes	Estacones	Rodrigones	Trocillos
Catamarca	0.18%	3.11%	0.03%	0.00%	5.52%	0.00%
Córdoba	0.00%	2.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Corrientes	0.35%	0.02%	0.21%	0.00%	0.00%	0.00%
Chaco	68.80%	67.25%	43.24%	0.00%	22.55%	0.00%
Formosa	19.77%	1.99%	9.44%	0.00%	0.00%	0.00%
Jujuy	0.10%	1.37%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
La Rioja	0.00%	0.79%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Salta	1.81%	1.47%	0.47%	0.00%	1.05%	0.00%
San Juan	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
San Luis	0.79%	2.95%	3.10%	91.91%	14.17%	0.00%
Santa Fe	1.56%	0.23%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%
Santiago del Estero	6.57%	18.63%	43.47%	8.09%	56.72%	0.00%
Tucumán	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Fuente: Dirección de Bosques, Secretaría de Ambiente y Desarrollo Sustentable de la Nación

En la principal producción del Parque –Leña-, la provincia de Chaco aporta el 67,2%, mientras que Santiago del Estero aporta el 18,6%. En el segundo producto en importancia –Rollizos- Chaco aporta el 68,8% de la producción mientras que Formosa completa con el 19,8% y Santiago con el 6,5%.

Aunque muy por debajo de las producciones anteriores, los postes ocupan el tercer lugar. En éste producto, Santiago y Chaco comparten la hegemonía, con participaciones del 43,5% y 43,2% respectivamente; Formosa completa la producción con un 9,4%.

En el caso de los Rodrigones, que ocupan el cuarto lugar, Santiago explica el 56,7% de la producción, seguida por Chaco que explica el 22,5% y San Luis, que explica el 14,1%.

Finalmente, y sólo a título enunciativo, puede decirse que San Luis explica prácticamente la totalidad de los Estacones, mientras Jujuy lo hace con los Troncillos.

1.3.3.3 El Problema de la Deforestación.

La deforestación es un proceso que ocurre por pulsos asociados a momentos favorables para la expansión agrícola, ya sea por los precios de los productos agrícolas, cambios tecnológicos o contexto socio-político.

Se observa que Argentina entra a partir de la década de 1990 y probablemente desde el año 1980 en un nuevo pulso de deforestación favorecido por la inversión en infraestructura, los cambios tecnológicos (transgénicos y siembra directa) y el contexto internacional que motivan probablemente uno de los procesos de transformación de bosques nativos de mayores dimensiones en la historia del país.

El fenómeno de deforestación se refiere exclusivamente a la pérdida de superficie forestal, es decir que no mide el grave proceso de “**degradación**” de las masas forestales restantes. Los bosques nativos de Argentina han sido sometidos a severos procesos de degradación y en muchas partes se encuentran seriamente comprometidas sus posibilidades de proporcionar bienes y servicios. Se debe resaltar que porque los bosques estén degradados no significa que hayan perdido su potencial; por el contrario, son bosques que bajo prácticas silvícolas tendientes al manejo sustentable pueden ser recuperados.

La magnitud de este último proceso puede apreciarse, en forma preliminar, a partir de datos del Primer Inventario Nacional de Bosques Nativos. A modo de ejemplo, en la región del Parque Chaqueño -donde el proceso de degradación es notable- de un total de 459 parcelas relevadas solo 31 (7%) se hallaron en su estado natural; mientras que el 93% restante presentó signos de intervención antrópica (47% ganadería, 41% extracción forestal, 4% agroforestería).

Teniendo en cuenta que los bosques nativos son una fuente de recursos para la población nacional, un indicador de utilidad puede ser la superficie de bosque nativo *per cápita*. En este sentido, la población de Argentina pasó de aproximadamente 18 millones de personas en 1941 a 36 millones de personas en 2001 y la superficie de bosque nativo disminuyó constantemente. En 1940 se disponía de más de 2 ha de bosque nativo por persona y en la actualidad ese valor está por debajo de la hectárea.

Cuadro 20. Evolución de la Superficie de Bosques Nativos (Ha.)

Provincia	Año 1998	Año 2002	Deforestación período 1998-2002
Córdoba	1,207,395	1,042,151	121,107
Chaco	5,101,781	4,939,466	117,974
Formosa	2,591,417	2,314,464	20,112
Jujuy	939,124	953,149	6,174
Salta	7,156,168	6,931,705	194,389
Santiago del Estero	6,911,484	6,193,836	306,055
Tucumán	792,988	797,634	22,171
Total	24,700,357	23,172,405	787,982

Fuente: Dirección de Bosques. Secretaría de Ambiente y Desarrollo Sustentable de la Nación

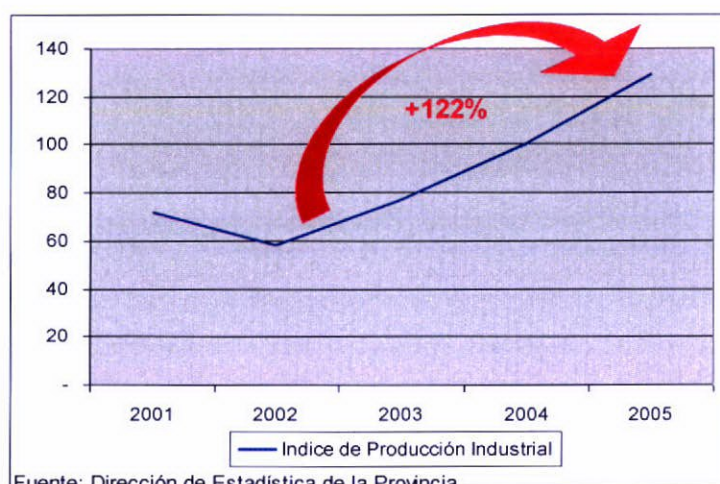
La diferencia entre las superficies de cada año 1998 y 2002 difiere de la superficie deforestada debido a la existencia de otras fuentes de variación que no se incluyen en la Cuadro 20 a los efectos de simplificar la exposición.

El estado de los bosques de las provincias consignadas en el Cuadro 20 sigue la tendencia nacional, confirmando el proceso de deforestación comentado.

1.3.4 Sector Industrial

El sector industrial en la provincia de Santiago del Estero presenta un magro desarrollo.

Figura 33. Evolución del Índice de Producción Industrial. Base 2004=100



Como puede observarse en el gráfico, la situación post-devaluación ha mejorado, en el sentido que el índice refleja una tendencia creciente.

Sin embargo, en términos nominales la incidencia sobre el PBG de Santiago del Estero es muy baja (5,3% antes de la devaluación y 6,9% desde entonces).

En cuanto a las exportaciones de manufacturas, las mismas ascendieron en 2003 a u\$s 700.000, que representan el 0,4% de las exportaciones de la provincia. Sobre dicho monto, las MOA representan el 71,4%, mientras que las MOI representan el 28,6% restante.

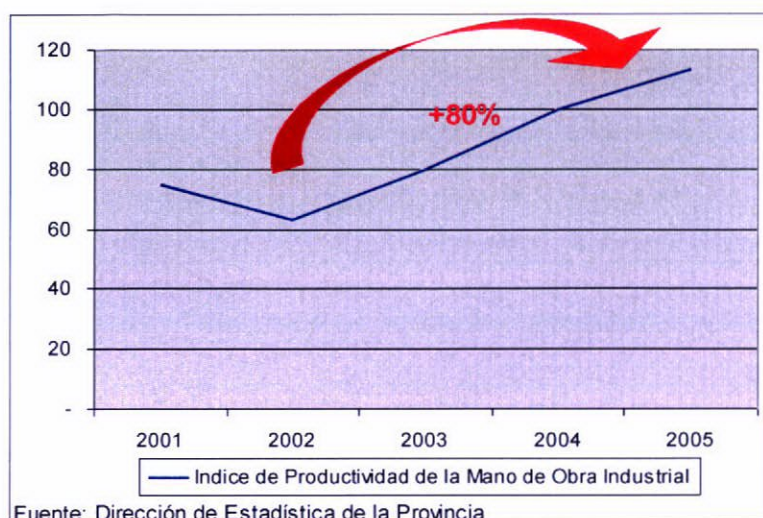
Las principales producciones manufactureras, que representan al primer semestre de 2005 el 60% del producto industrial provincial, son:

- Hilado tejido y acabado de textiles
- Curtido y terminado de cueros
- Productos metálicos
- Aserradero y cepillado de madera

No obstante, al mismo semestre de 2005 la población que se encuentra ocupada en la rama industrial (excluida la construcción) asciende al 7,9% de los ocupados; mientras que la construcción emplea el 9,4%.

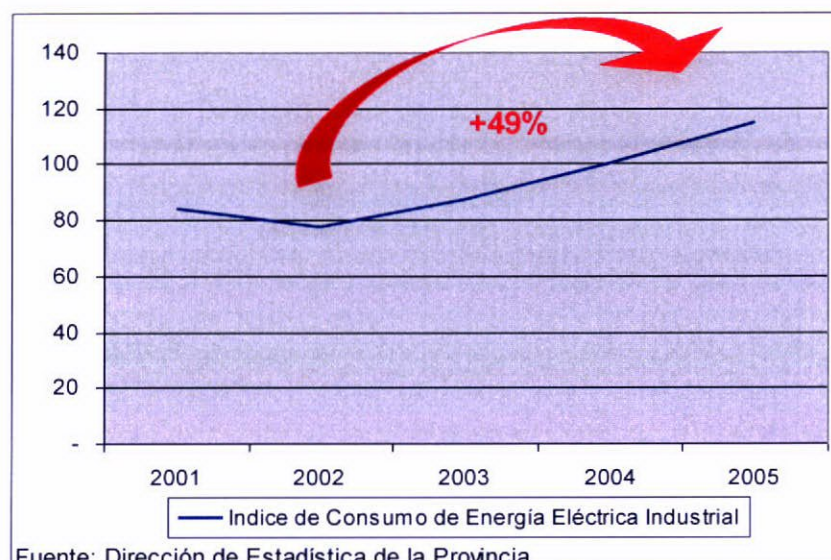
En lo que respecta a la productividad de la mano de obra utilizada por la industria, la misma ha mostrado una evolución positiva.

Figura 34. Evolución del Índice de Productividad de la Mano de Obra Industrial.
Base 2004=100



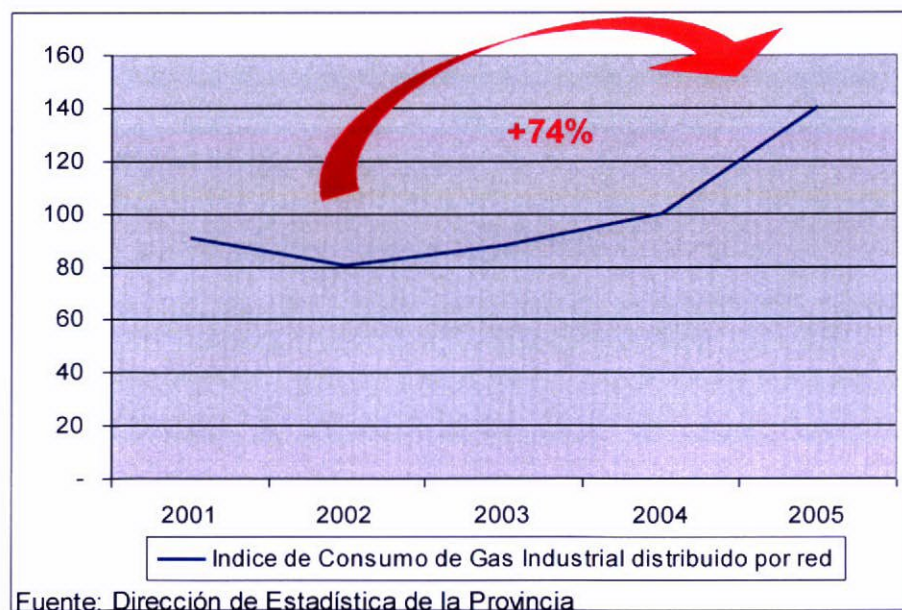
Puede observarse en el gráfico anterior que, post-devaluación, la productividad de la mano de obra en éste sector de actividad económica se ha incrementado en un 80%.

Figura 35. Evolución del Índice de Consumo de Energía Eléctrica Industrial



Adicionalmente, la utilización de energía eléctrica en la industria también se ha incrementado (49%). Dado que este incremento es menor que el que refleja el Índice de Producción Industrial, puede inferirse una eficientización en el uso de los recursos o una sustitución de fuentes de energía.

Figura 36. Evolución del Índice de Consumo de Gas Industrial. Base 2004=100



En cuanto a otras fuentes de energía, como ser el gas, el índice también refleja una evolución favorable, y mayor incluso que aquella presente en el

índice de energía eléctrica. Nuevamente, puede tratarse tanto de un incremento de la eficiencia como de una sustitución.

Sin embargo, dado que ambos índices de consumo reflejan incrementos, se infiere que el sector industrial de la provincia ha mejorado la eficiencia de su producción interesantemente.

1.3.4.1 Ley de Promoción Industrial

La provincia puso en marcha el Sistema Provincial de Promoción y Desarrollo Industrial a través de la Ley N° 6.750, la cual fue reglamentada mediante el decreto 1.133/05 el 18 de octubre de 2005.

La Ley tiene como objetivos:

- Propiciar la instalación de nuevas industrias en la Provincia, y la ampliación de las ya existentes.
- Iniciar o incrementar la actividad industrial en las zonas de escasa población y con marcada tendencia migratoria.
- Fomentar el aprovechamiento racional de los recursos e insumos de la Provincia.
- Incentivar la utilización de mejoras tecnológicas y el desarrollo local de las mismas.
- Promover la radicación en el Parque Industrial a fin de lograr un adecuado y eficiente desarrollo industrial.
- Apoyar la expansión y el fortalecimiento de la micro, pequeña y mediana empresa.

A su vez, se priorizan las industrias derivadas de los siguientes sectores: agrícola, ganadera, forestal, minería, turismo, construcción y aquellas que el Poder Ejecutivo -en el futuro- declare de interés para el desarrollo económico y social de la provincia; y que cumplan los determinados requisitos:

- Utilicen materia prima, productos semielaborados y recursos naturales originarios de la Provincia.
- Contribuyan a sustituir importaciones o facilitar exportaciones

- Tengan gran efecto multiplicador en la economía provincial
- Estén destinados a instalaciones industriales permanentes y con procesos tecnológicos avanzados;
- Impulsen la consolidación de la industria existente o promuevan y desarrollen nuevas actividades industriales, integrando los procesos agroindustriales con el máximo aprovechamiento de los recursos existentes.
- Tiendan a una efectiva integración de los procesos productivos dentro de la Provincia.
- Desarrollen infraestructura turística, en sus diversas facetas

El Decreto reglamentario hace especial hincapié en que se priorizarán las industrias manufactureras.

La Ley propone sendos beneficios, sumamente interesantes, para los actores del sector privado que quieran realizar actividades productivas en la provincia. A su vez, se establece la creación de una Comisión de Evaluación, Seguimiento y Control que tiene asignadas numerosas funciones, que serán detalladas más adelante.

Entre los beneficios comprendidos en el régimen se destacan:

- Devolución -en un término no mayor a los cinco años- de hasta el 30% de la inversión nueva realizada y/o ampliación de las existentes (inversiones tanto en inmuebles como en equipos y bienes nuevos afectados).
 - El reintegro comprenderá hasta el 30% de la inversión histórica, neto de IVA, denunciada y constatada por la Comisión.
 - El mismo se hará efectivo a partir de la primera producción
 - La Comisión podrá utilizar unos parámetros establecidos en el Decreto reglamentario para determinar el porcentaje del beneficio a asignar a cada proyecto que están relacionados con la mano de obra a emplear, origen de la

materia prima, importancia de los productos a elaborar y su incidencia en el desarrollo provincial

- Reintegro o Crédito Fiscal de hasta el 50% de las inversiones que la empresa realice en bienes de utilidad pública¹².
 - El reintegro de las inversiones no podrá exceder el plazo de 5 años, contados a partir de la primera producción
- Exención sobre los impuestos provinciales por un plazo de hasta 10 años.
 - En todos los casos, se trata de impuestos vinculados directamente a la actividad que realice la empresa promovida
 - Los impuestos que contempla la Ley son:
 - Ingresos Brutos
 - Impuesto Inmobiliario
 - Impuesto a los Automotores y Remolcados
 - Impuesto a los Sellos
 - Fondo de Reparación Social
 - Cargo por Publicaciones
 - La Comisión también cuenta en éste ítem con determinados parámetros que podrá utilizar a los efectos de establecer el porcentaje de beneficio a asignar a cada proyecto.
- Facilidades para la compra, locación o comodato de bienes muebles o inmuebles pertenecientes al Estado Provincial.
 - Los precios de venta o locación serán fijados en función a la tasación que realice la Dirección General de Catastro.

¹² Este punto hace alusión a caminos, tendido de redes eléctricas o de gas, y demás bienes de utilidad pública que la empresa en cuestión desarrolle a los efectos de su proyecto de inversión.

- La venta se financiará por un plazo de hasta 5 años con un anticipo del 10% del valor y cuotas anuales de amortización
- La tasa de interés a aplicar será la tasa pasiva del BNA
- Se deberán constituir garantías hipotecarias en primer grado
- Se prohíbe la transferencia de dominio del inmueble, sublocación, modificación del destino, por un plazo de 10 años contados desde la tradición.

El resto de los beneficios que asigna la Ley pueden separarse en dos tipologías:

- Apoyo Técnico: asesoramiento, asistencia técnica y apoyo general por parte del gobierno provincial
- Apoyo Financiero: Subsidio de hasta el 50% en la tasa de interés y otorgamiento de préstamos de fomento.

De las mencionadas tipologías, aquellas de apoyo financiero resultan de radical importancia. Sin embargo, ni la ley ni el Decreto reglamentario hacen mayores aclaraciones en relación al apoyo financiero a proporcionar.

Cabe destacar dos aspectos más de la Ley. Por un lado, la creación de una Comisión multidisciplinaria. La cual está presidida por un representante del Ministerio de Producción y conformada por cada una de las siguientes áreas de gobierno:

- Secretaría de Desarrollo, Ciencia, Tecnología y Gestión Pública;
- Dirección General de Industria y Comercio;
- Dirección General de Arquitectura;
- Dirección General de Rentas;
- Tribunal de Cuentas;

Es interesante la variedad de actores y perfiles que reúne la Comisión, lo cual permitiría efectuar una mejor evaluación de los diversos proyectos. Sin

embargo, la Comisión cuenta tan solo con un plazo de 30 días para expedirse sobre los proyectos presentados, lo cual *a priori* parecería no discriminar en función del monto y complejidad del proyecto. Es decir que si bien el plazo es un reaseguro para evitar dilaciones administrativas (crítica reiterada del sector privado con estas herramientas) puede ser una restricción el plazo de 30 días para proyectos de gran envergadura.

Lo anterior tiene su base en que la realización de un análisis de viabilidad técnica, económica, financiera, jurídica y de impacto ambiental puede implicar tiempos mayores, si bien se entiende que el mencionado plazo debe estar fundado en darle celeridad al proceso.

Finalmente, la Ley establece la creación de una Cuenta Especial denominada "Fondo de Promoción y Desarrollo Industrial" a los efectos de atender los beneficios promocionales contemplados en ella.

1.3.4.2 Parque Industrial

La Provincia cuenta con un Parque Industrial (denominado "La Isla"), el cual está ubicado en el Departamento La Banda, en el cono urbano que conforman las ciudades Capital y La Banda. Respecto a su propiedad, el mismo pertenece al estado provincial y es administrado a través de la Dirección General de Industria, Comercio, Estadísticas y Censos Provincial. Fue creado a mediados de los '70, y tuvo un fuerte impulso a partir de la radicación de empresas vinculadas con la industria textil.

El área del Parque Industrial fue expropiada por el gobierno de la Provincia a fin de promover el desarrollo industrial, a través de las siguientes leyes de expropiación:

- Ley N° 3.512: hace referencia a la expropiación y transferencia de un área de 158 Has. ubicada en la localidad de La Isla del Departamento Banda, a la Corporación del "Río Dulce".
- Ley N° 3.674: Establece que, el área expropiada y transferida a la Corporación del Río Dulce será destinada única y exclusivamente para crear una zona de concentración fabril mediante la instalación de plantas industriales y sus servicios

complementarios, destino que no podrá ser cambiado ni modificado.

- Ley N° 4.103: Establece la utilidad pública, la expropiación y la transferencia de un inmueble ubicado en la localidad de La Isla del Departamento Banda con una superficie de 195 Has., a la Corporación del Río Dulce.
- Ley N° 4.478: Transfiere al Ministerio de Economía los inmuebles que conforman el parque Industrial y que los mismos no se cambiarán del destino previsto por las disposiciones legales.

El parque cuenta con 266 ha que presentan conexión a la red de distribución de agua, de energía eléctrica y acceso a la red de gas natural. Además, tiene tendido y habilitación de líneas telefónicas, red vial interna pavimentada y alumbrado público a gas de mercurio. Cuenta también con una Administración Central, un Reglamento de Adjudicación de Parcelas y de Administración y Funcionamiento¹³.

En cuanto a su ubicación, puede decirse que la misma resulta muy adecuada. Dado que el Parque se sitúa en la ciudad de La Banda sobre la Ruta Provincial N° 1, su posición geográfica lo conecta con las Rutas Nacionales N° 34, 64 y 9, al tiempo que la Autopista Santiago - La Banda une las respectivas ciudades. Se encuentra a 4 Kms de distancia del aeropuerto Angel de la Paz Aragonés y a 160 kms del aeropuerto Internacional de San Miguel de Tucumán. En cuanto a los puertos, presenta una distancia de 540 kms del puerto de Barranqueras (Chaco) y de 750 kms con respecto al puerto de Rosario (Santa Fe), este último presenta una mejor conectividad con La Banda a pesar de la mayor distancia. La conexión con el ferrocarril se encuentra a 3 kms. (Ferrocarril Nuevo Central Argentino).

Para las empresas, la localización en parques industriales representa ventajas de costos en el abastecimiento de servicios públicos, de desarrollo de infraestructura, además de las economías de escala y aglomeración que en términos generales presentan este tipo de iniciativas. Adicionalmente, el

¹³ En el Anexo 7.4 se encontrarán mayores detalles de las comodidades que ofrece el Parque.

gobierno provincial ofrece otros beneficios a través de su régimen de promoción industrial.

1.3.4.2.1 Empresas presentes en el Parque Industrial

Las empresas que se encuentran en el Parque han sido consideradas en función de su estado, de su rama de actividad y de la superficie que ocupan, a los efectos de analizar la tipología de empresas que se hallan beneficiadas con las ventajas que ofrece el Parque Industrial.

Cuadro 21. Empresas del Parque Industrial, identificadas por rama de actividad, en función de su Estado.

Tipo de Industria	Cantidad de Empresas			
	Activa	Adjudicadas	Con Reserva	Total
Aduana	1	-	-	1
Alimentos	5	1	-	6
Automotriz	1	-	-	1
Bebidas	2	1	-	3
Construcción	6	1	2	9
Decoración	1	-	-	1
Desconocida	1	-	-	1
Energía	1	1	-	2
Forestal	-	1	-	1
Maderera	2	1	-	3
Maquinaria Agrícola	1	1	-	2
Metalúrgica	2	-	-	2
Plástica	-	1	-	1
Servicios	2	-	-	2
Textil	1	-	-	1
Total general	26	8	2	36

El Cuadro 21 refleja las empresas que se encuentran actualmente en funcionamiento en el Parque (aquellas denominadas Activas), las empresas que pronto estarán trabajando en él, dado que recién se están instalando o realizando obras (aquellas denominadas Adjudicadas) y las empresas que ingresarán en un futuro (aquellas denominadas Con Reserva)¹⁴.

Puede observarse que de un total de 36 empresas, el 72% se encuentra en actividad; mientras que el 22% lo estará en el corto plazo. A mediano plazo, el 6% restante estará ingresando a los estadios anteriores.

¹⁴ En el Anexo 7.5 se encontrará la base de datos utilizada para elaborar el cuadro, plasmando las actividades originales de cada empresa y cómo las mismas han sido agrupadas a los efectos de caracterizar el tipo de industria.

Sin embargo, resulta interesante analizar el tipo de actividades que se desarrollan dentro del Parque.

Podemos observar en el Cuadro 22 el universo de empresas que actualmente están trabajando en el Parque, o lo estarán haciendo en el corto y mediano plazo.

Cuadro 22. Total de Empresas radicadas o a radicarse en el Parque Industrial.

Tipo de Industria	Superficie (M²)
Aduana	4,788
Alimentos	209,394
Automotriz	5,325
Bebidas	74,118
Construcción	128,254
Decoración	5,205
Desconocida	26,286
Energía	26,898
Forestal	19,960
Maderera	49,144
Maquinaria Agrícola	71,780
Metalúrgica	55,216
Plástica	8,095
Servicios	58,006
Textil	47,511
Total general	789,980

Se observa que la rama de actividad que ostenta mayor presencia en término de superficie es la Industria Alimenticia (26,5%), coincidente esto con ser la que mayor número de empresas presenta (6, de las cuales 5 se encuentran funcionando). No obstante, hay que tener en cuenta que una de ellas es un supermercado que atiende al público en general.

Le sigue en importancia en términos de superficie, la Industria de la Construcción (16,2%). No obstante, el número de empresas supera a aquel presente en la Industria Alimentaria. Se trata en éste caso de 9 empresas, de las cuales 6 están activas, una lo estará brevemente y las 2 empresas que tienen reservas.

El resto de las empresas se encuentra muy lejos, en término de superficie.

1.3.5 Sector Exportador

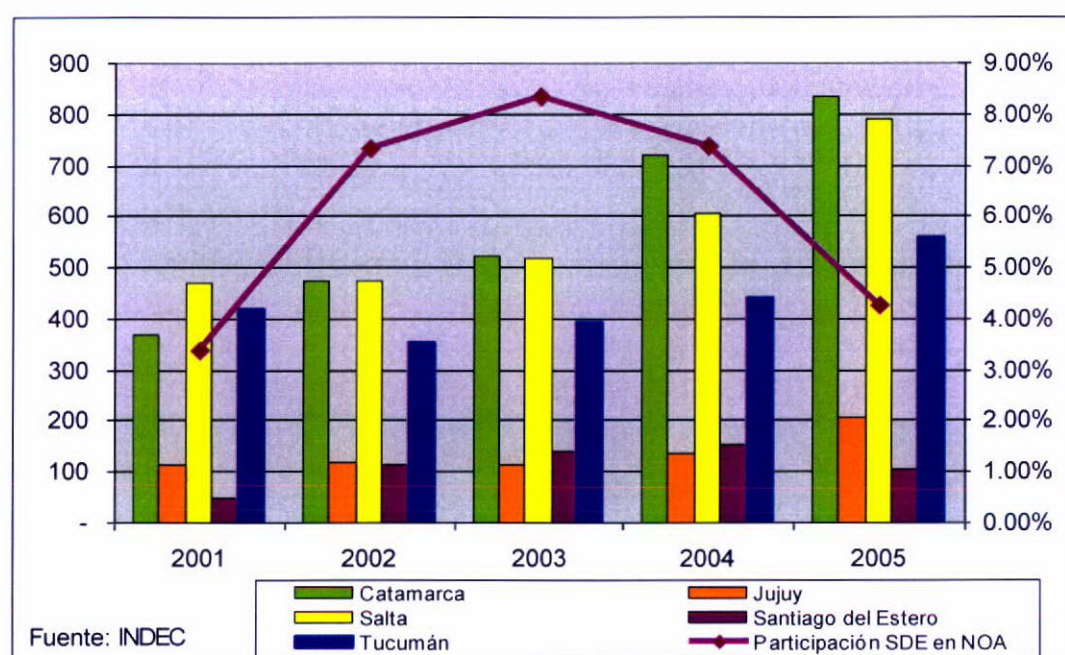
1.3.5.1 Incidencia de la Provincia en las Exportaciones del NOA.

En el apartado 1.2.2.2 se presentó un análisis de la evolución de las exportaciones por rama de actividad, tanto a nivel nacional como a nivel regional. En éste apartado se pretende extender el análisis de forma tal de

ahondar en el aporte que las exportaciones de Santiago del Estero efectúan al NOA, como así también en su composición.

Retomando entonces los elementos allí planteados, el presente análisis inicia desde comprender el aporte que efectúa la provincia a las exportaciones de su región.

Figura 37. Exportaciones del NOA, desagregadas por provincia, expresadas en millones de dólares. FOB.



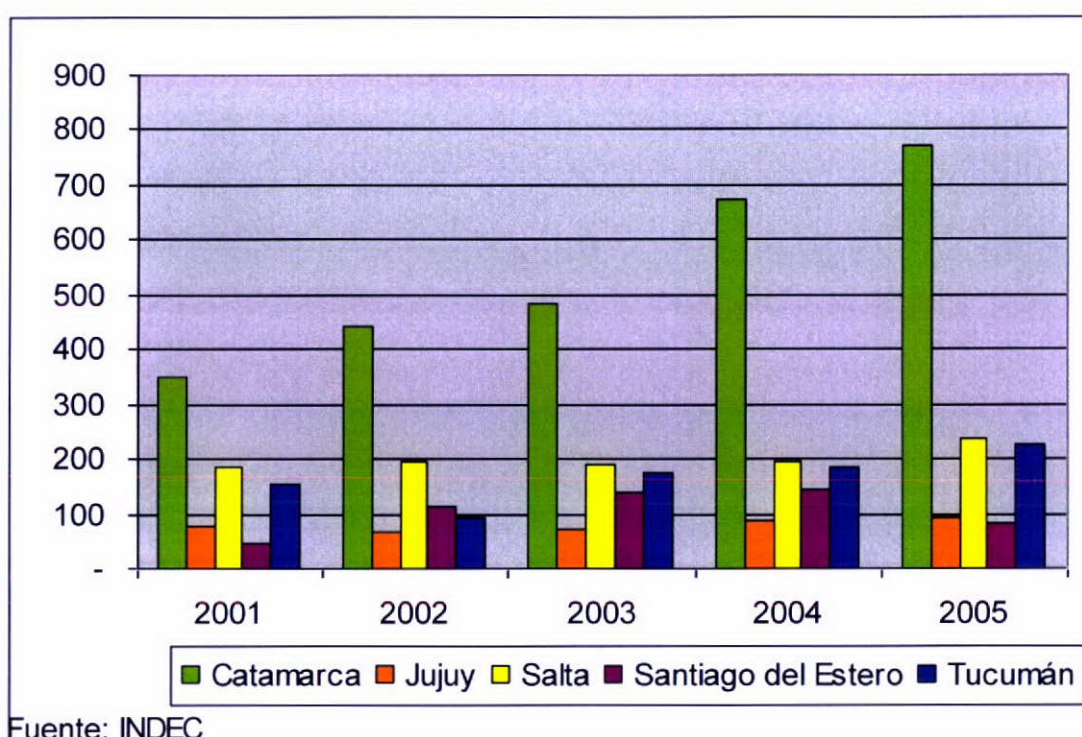
En el Figura 37 puede observarse la contribución anual de cada provincia a las exportaciones del NOA. Las provincias que más aportan a las exportaciones de la Región NOA son claramente Catamarca y Salta. En promedio, en el quinquenio bajo análisis su contribución al rubro fue de 31,3% y 31,2% respectivamente. Les sigue en importancia Tucumán, aunque no muy lejos de las anteriores, ya que explica casi el 24% de las exportaciones regionales.

Como consecuencia directa de los comentarios efectuados, se observa que Jujuy y Santiago del Estero no contribuyen demasiado: 7,5% y 6,1% respectivamente.

No obstante, Santiago del Estero ha tenido en el pasado una mayor participación en las exportaciones de la región, evidenciándose un pico en el año 2003, en el cual alcanzó el 8,3%¹⁵.

Otro ángulo desde el cual se puede analizar la participación provincial en las exportaciones regionales es desde el tipo de producto que se exporta.

Figura 38. Exportaciones Regionales de Productos Primarios, expresadas en millones de dólares.

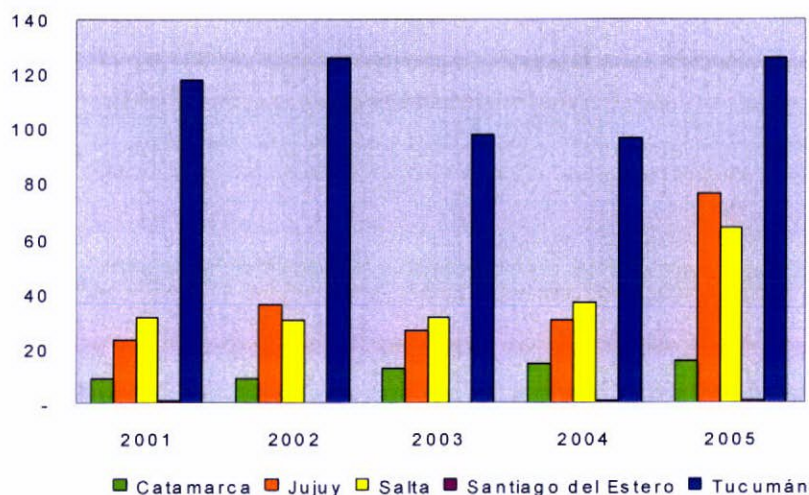


Si se analiza el sector productor de bienes primarios, se evidencia que continúa siendo Catamarca la provincia que más aporta a las exportaciones del NOA.

En este sentido, no sólo es la provincia que más aporta al rubro (49,6%), sino que las restantes se encuentran muy por debajo de ella. La segunda en el ranking es Salta (con una contribución del 18,4%) seguida por Tucumán (con el 15,1% de las exportaciones del NOA).

¹⁵ En el eje de la izquierda del gráfico se observa la evolución de la participación de Santiago del Estero en las exportaciones del NOA.

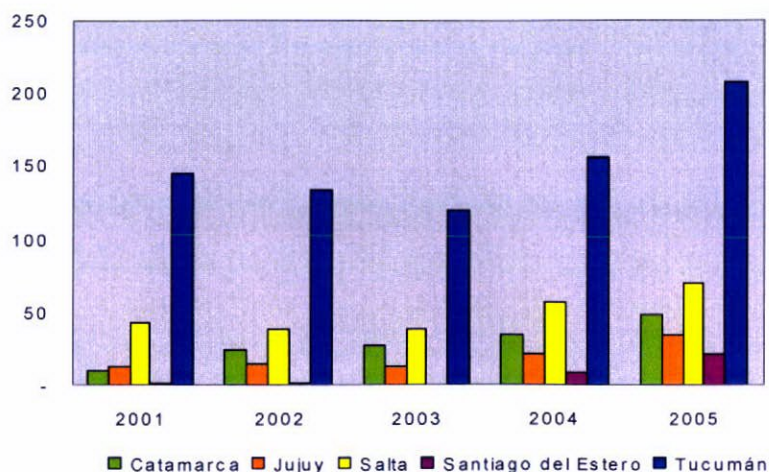
Figura 39. Exportaciones Regionales de MOA, expresadas en millones de dólares



Fuente: INDEC

En el caso de las exportaciones de MOA la provincia que asume protagonismo es Tucumán, que explica el 55,8% de las mismas. Si bien durante los primeros 4 años del quinquenio bajo análisis la participación de las demás provincias se halla muy por debajo de ésta, no ocurre lo mismo en 2005: en éste año, Tucumán representa el 44,5%, ubicándose detrás Jujuy con un 27,1% y Salta con un 22,7%. No obstante, la participación de Santiago del Estero continua siendo ínfima: tan solo explica el 0,2% de las exportaciones regionales, lo cual representa un monto de 640.000 dólares.

Figura 40. Exportaciones Regionales de MOI, expresadas en millones de dólares.



Fuente: INDEC

El caso de las MOI se asemeja al de los productos primarios en cuanto a su evolución, pero no en sus actores. Claramente, es nuevamente Tucumán el principal protagonista de las exportaciones del NOA (explicando casi el 60% de las mismas). El resto de las provincias vuelve a mostrar participaciones marginales. En lo que al rubro de combustibles respecta, no resulta interesante efectuar un análisis comparativo dado que solamente la provincia de Salta realiza exportaciones de éste tipo. No obstante, puede comentarse que dicho rubro ha reflejado tasas anuales promedio de crecimiento superiores al 26% desde la devaluación. Los montos de éstas exportaciones se han duplicado desde 2001 a 2005.

1.3.5.2 Las Exportaciones de Santiago del Estero.

Las exportaciones provinciales se hallan básicamente explicadas por los productos primarios.

Cuadro 23. Composición de las Exportaciones Provinciales, en función del tipo de producto, expresadas en millones de dólares.

Santiago del Estero	2001	2002	2003	2004	2005
Totales	48.00	112.00	140.00	151.50	106.53
Productos Primarios	46.00	111.00	139.01	142.40	83.91
MOA	1.00	-	-	0.56	0.64
MOI	1.00	1.00	-	8.54	21.98
Combustibles y Energía	-	-	-	-	-

La tabla anterior permite observar el reducido monto de las exportaciones que efectiviza la provincia. Sin embargo, resulta llamativo que durante 2005 las MOI hayan tomando tanta importancia en términos relativos (alcanzando el 20% de las mismas), mientras que las exportaciones de productos primarios reflejan una caída interanual del 41%.

Cuadro 24. Exportaciones de Productos Primarios en 2005 (principales rubros)

Principales Productos Primarios	FOB (miles de u\$s)	Peso Neto (en TN)	Precio por TN
Soja	39,929	173,813	229.73
Maiz	11,597	126,004	92.04
Trigo	6,626	54,859	120.77
Fibras de Algodón	5,044	5,732	879.97
Sorgo Granífero	2,306	28,989	79.53
Cebolla	1,650	10,845	152.11
Miel	1,308	1,096	1,193.25
Legumbres	1,274	2,582	493.41
Girasol	532	1,071	497.27
Resto de Oleaginosas	152	823	184.79
Animales Vivos	12	8	1,492.23

Fuente: INDEC

Puede observarse en el Cuadro 24 anterior que el principal componente de las exportaciones santiagueñas en 2005 fue la soja que representa casi el 57% de los principales productos primarios que exporta la provincia. Le siguen en importancia, aunque muy lejos en términos nominales, el Maíz (16,5%) y el Trigo (9,4%).

Si tomamos como referencia que el sector Agrícola-Ganadero representó en 2005 un monto de \$ 584,92 millones (estimado conforme lo comentado anteriormente) y teniendo en cuenta un tipo de cambio de 3,10 pesos por cada dólar, llegamos a la conclusión que las exportaciones de productos primarios representan el 44,5% de dicho segmento del PB Provincial.

Cuadro 25. Exportaciones de MOI en 2005 (principales rubros)

Principales MOI	FOB (miles de u\$s)	Peso Neto (en TN)	Precio por TN
Hilados, tejidos de algodón	15,241	5,862.00	2.60
Calzados y sus componentes	112	0.26	436.83
Manufacturas de cueros, marroquinería	5	1.03	5.31
Manufacturas de piedra y amianto	3	10.00	0.29

Fuente: INDEC

En el Cuadro 25 se observan los principales componentes de las MOI. Como es dable esperar, son los productos relacionados con el algodón los que tienen un mayor peso relativo en las exportaciones de éste rubro. El resto de los segmentos, si bien deben ser considerados como potenciales sectores a desarrollar, no influyen en éste momento en la evolución de las exportaciones provinciales.

Si deseamos inferir el peso de las exportaciones dentro del Sector Industria Manufacturera debemos también contemplar las exportaciones de MOA. En éste sentido, teniendo en cuenta un tipo de cambio de 3,1 pesos por dólar y un total de exportaciones de MOA de u\$s 0,44 millones y de u\$s 15,36 millones de MOI (ambos montos correspondientes al 2005), el peso de dichas exportaciones en el sector (que en 2005 ascendía a \$ 239,37 millones) es del 20,5%.

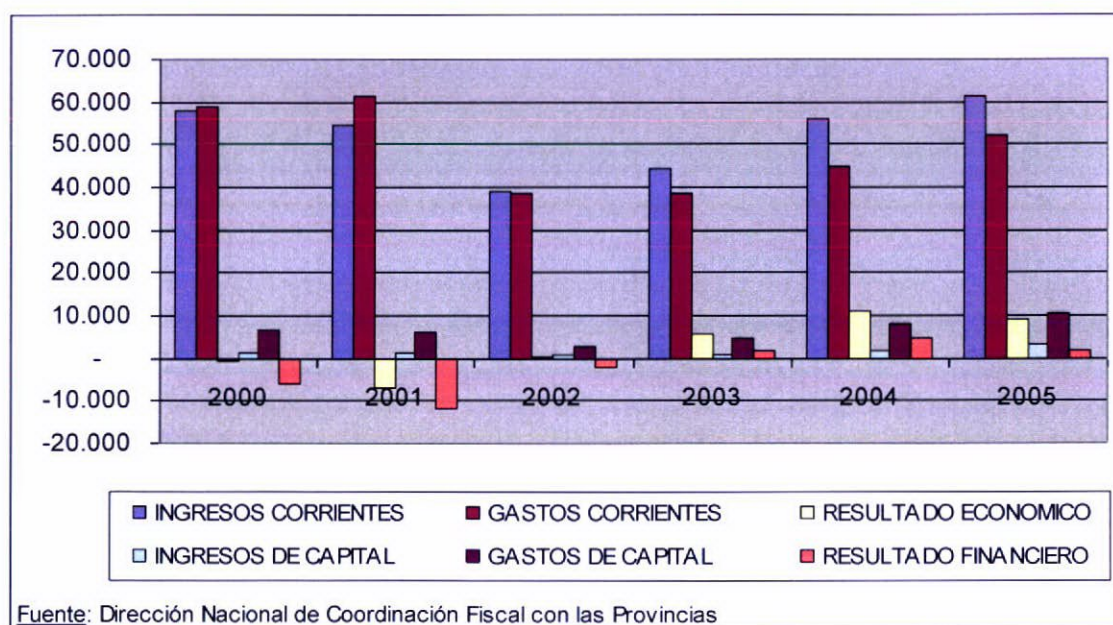
1.3.6 Sector Público

El sector público provincial ha presentado una evolución interesante durante los últimos años. El enfoque que aquí se presenta implica analizar la evolución de las cuentas a nivel del Estado Nacional, luego a nivel Regional (NOA) y, finalmente, en la provincia¹⁶ de Santiago del Estero.

1.3.6.1 Análisis de la Evolución de Ingresos y Gastos

El gráfico que se presenta a continuación refleja la evolución de las diversas partidas de ingresos y gastos, a nivel Nacional. La información fue obtenida a través de la Dirección Nacional de Coordinación con las Provincias¹⁷.

Figura 41. Evolución de la Ejecución Presupuestaria Nacional, expresada en millones de pesos constantes. Base Año 2004.



¹⁶ En el Anexo 7.6 se puede observar la ejecución presupuestaria en los diversos niveles de desagregación geográfica que se analizan en el presente apartado.

¹⁷ Cabe efectuar una aclaración metodológica. La serie correspondiente al año 2005 no se encontraba expresada a precios constantes en la DNCP. Para obtener las series en valores constantes, se corrigieron los valores corrientes por un índice de precios combinado, constituido como un promedio simple del índice de precios mayoristas nivel general y el índice de precios al consumidos, ambos provistos por el INDEC. Para realizar dicho promedio, se transformaron las series originales en índices con base en el año 2001, procediéndose luego a realizar el promedio simple de ambos índices.

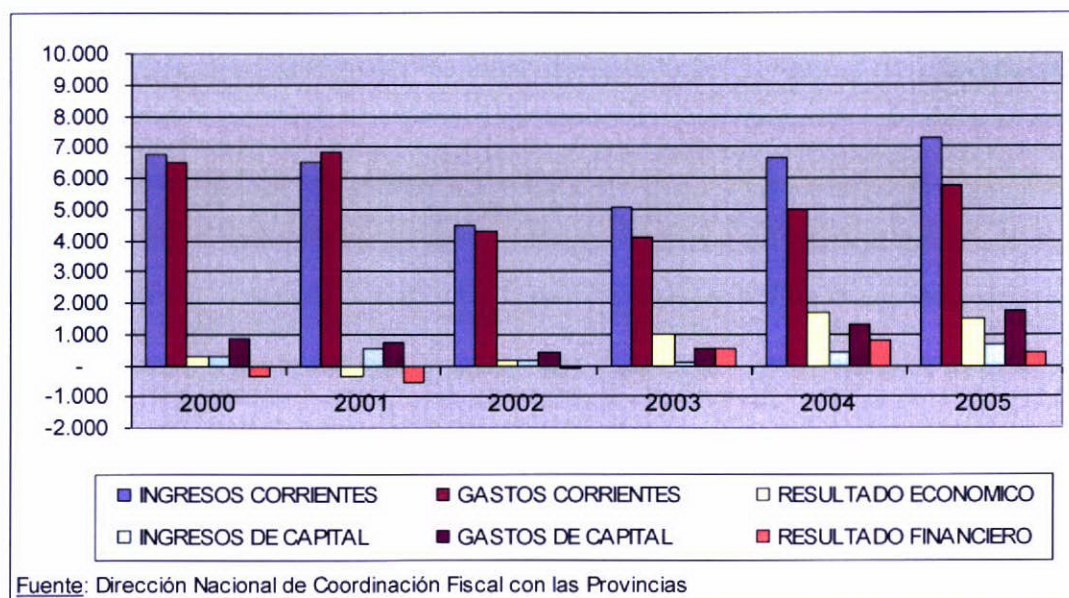
Puede observarse que a partir del año 2003 el resultado económico y financiero del Estado Nacional muestra una mejora sustantiva.

Los ingresos corrientes reflejan una tasa de crecimiento levemente superior al 57% desde la devaluación hasta diciembre de 2005; mientras que los gastos corrientes crecieron un 34% en el mismo período. No obstante, debe tenerse en cuenta que los datos de 2005 son preliminares, por lo cual es dable esperar que presenten una mejoría cuando los datos definitivos se hallen disponibles. De hecho, el resultado primario entre 2003 y 2004 presenta un crecimiento del 77%.

El resultado financiero, que fue sumamente negativo en los últimos años de la convertibilidad, se recuperó notablemente en 2002 (aunque no presentó un cambio de signo). No obstante, en 2003 el mismo alcanza la suma de \$1.726 millones, para alcanzar el máximo de la serie en 2004 con un monto de \$ 4.840 millones.

Si se analiza la evolución de las mismas variables a nivel regional, el resultado es el plasmado en el Figura 42.

Figura 42. Evolución de la Ejecución Presupuestaria del NOA, expresada en millones de pesos constantes. Base Año 2004.

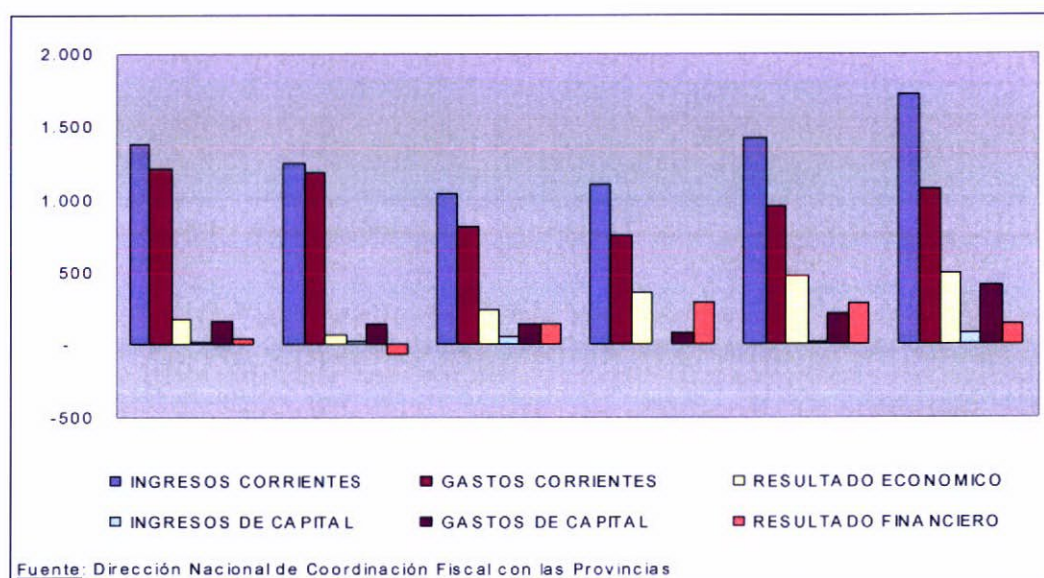


Al igual que a nivel nacional, los ingresos y gastos del NOA reflejan una evolución favorable desde la devaluación. En términos porcentuales, los ingresos corrientes han crecido más aún que a nivel nacional (reflejando una tasa del 63%). Si bien los gastos también vienen creciendo, su tasa es inferior a la que evidencian el crecimiento de los ingresos.

Así, mientras que en 2003 el Resultado Económico representó un 19% de los ingresos corrientes, en 2004 alcanzó el 25%. En cuanto al Resultado Financiero, entre 2003 y 2004 el mismo refleja una mejora del 52,5%.

A nivel provincial, los indicadores también resultan atractivos. La Figura 1Figura 43 refleja la evolución de los ingresos y egresos de la Provincia de Santiago del Estero.

Figura 43. Evolución de la Ejecución Presupuestaria de SDE, expresada en millones de pesos constantes. Base Año 2004



Se observa que los números provinciales mejoran más aún que los del NOA. En éste caso, los ingresos corrientes se incrementaron en casi un 66% desde la devaluación, mientras que los gastos lo hicieron un 32%. Así, el resultado económico entre los períodos mencionados refleja una tasa de crecimiento del 109%.

No obstante, no sucede lo mismo con las partidas que se encuentran por debajo del resultado económico. Desde el punto de vista financiero, los gastos

de capital reflejan un crecimiento del 195%, razón por la cual el Resultado Financiero presenta una variación positiva algo inferior al 7%.

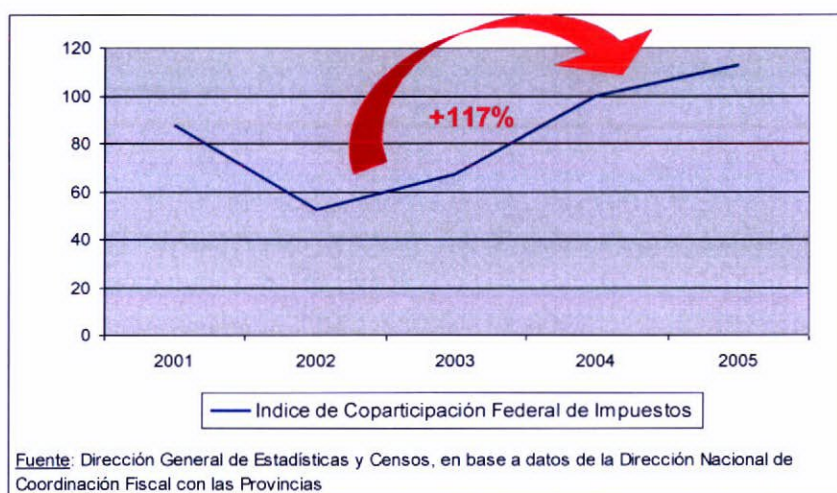
El superávit primario en 2004 alcanzó la suma de \$347,22 millones, lo cual representa un incremento del 4,85% en relación al 2003. Sin embargo, si bien se trata de datos preliminares, para 2005 la información refleja un superávit algo inferior a los 160 millones de pesos.

Resulta conveniente entonces ahondar en el análisis de los ingresos del gobierno provincial, lo cual se realiza en el apartado siguiente.

1.3.6.1.1 Los Ingresos Provinciales

A continuación se realiza un análisis de la composición de las principales partidas de ingresos provinciales. Si bien no se cuenta aún con los nominales de tales conceptos, una primera aproximación puede obtenerse de analizar los índices que se disponen de las diversas partidas.

Figura 44. Evolución del Índice de Coparticipación. Base año 2004 = 100.

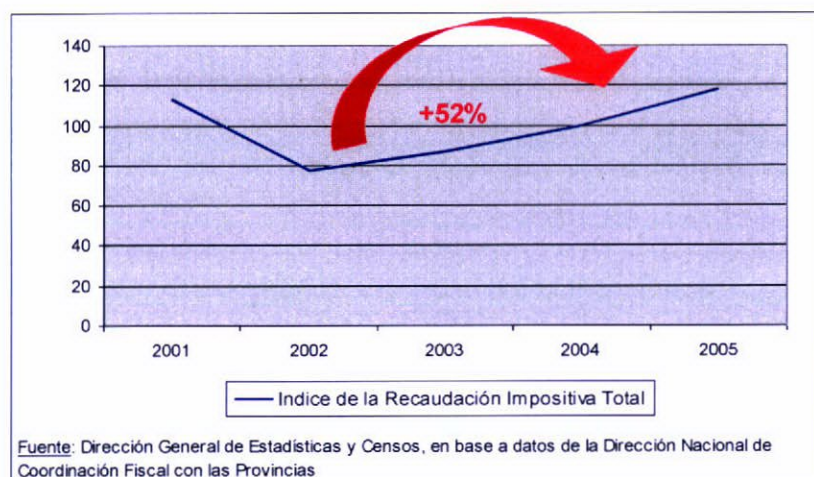


En lo que a coparticipación refiere, el Figura 44 refleja un crecimiento de los montos que la provincia percibe en concepto de

coparticipación en el período post-devaluación. El crecimiento de los ingresos provinciales en éste concepto es sustancial (117%).

Si se analizan los impuestos provinciales, puede observarse que los índices que reflejan su evolución muestran una performance muy distinta a la que reflejan los impuestos nacionales (y por ende, base para el incremento de lo que la provincia percibe por la coparticipación federal de impuestos).

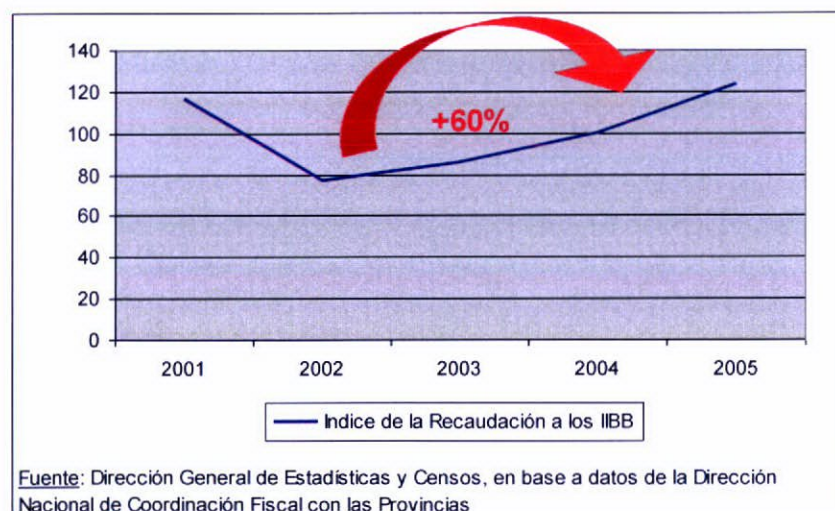
Figura 45. Evolución de Índice de Recaudación Impositiva Total. Base año 2004 = 100.



En el Figura 45 se observa que la recaudación impositiva que efectúa la provincia refleja un incremento del 52% desde el año 2002 hasta el 2005; lo cual

refleja un incremento inferior al Nacional, cuyos ingresos tributarios se incrementaron entre 2002 y 2005 en un 60%.

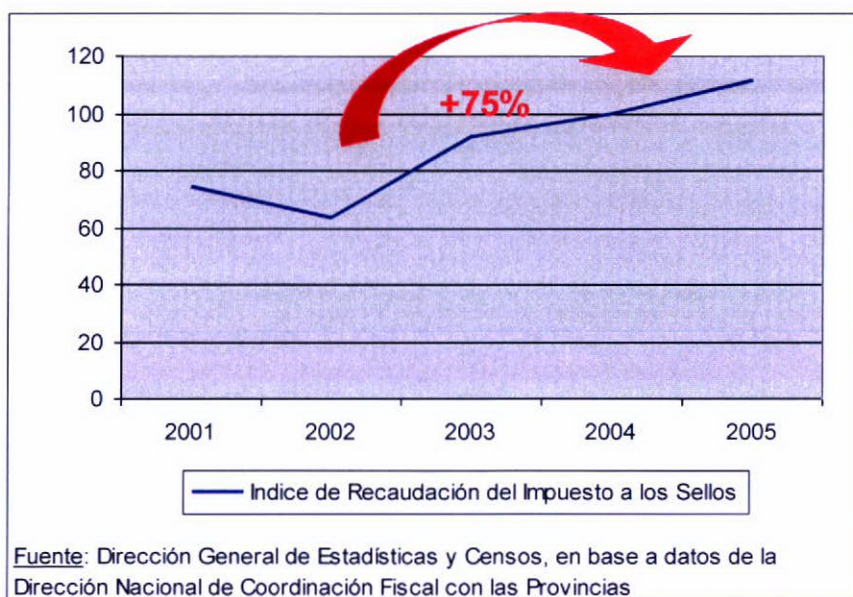
Figura 46. Evolución de Índice de Recaudación de los Ingresos Brutos. Base 2004 = 100.



Si se analiza la recaudación correspondiente al Impuesto a los Ingresos Brutos, que de alguna forma se relaciona con el nivel de ventas

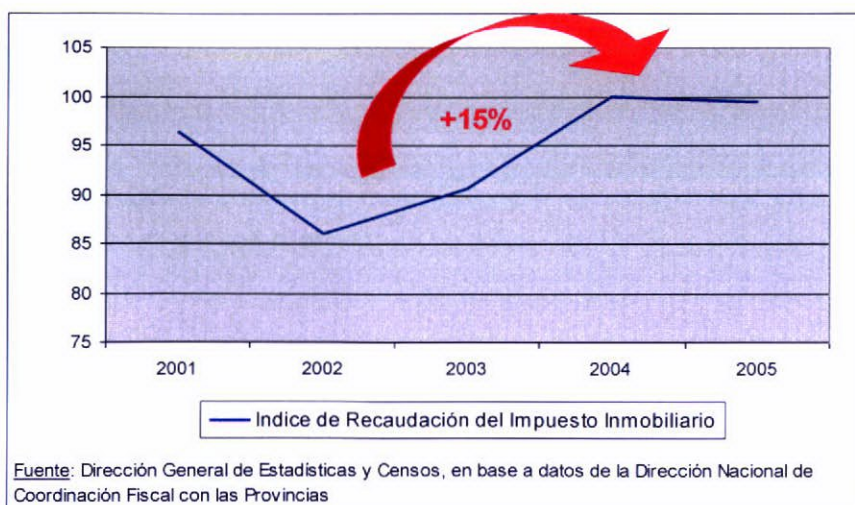
al consumidor final, se observa aquello plasmado en el Figura 46. En el caso de éste tributo, el incremento en el índice es del 60%.

Figura 47. Evolución del Índice de Recaudación del Impuesto a los Sellos. Base 2004 = 100



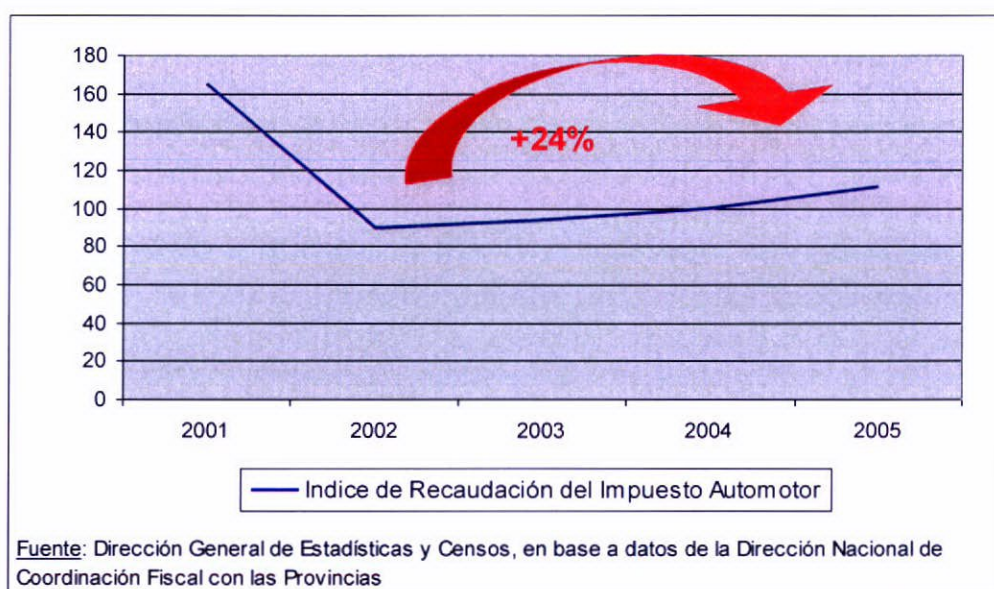
Si se analiza la recaudación correspondiente al Impuesto a los Sellos, se observa que la misma se ha incrementado más aún que la de Ingresos Brutos, siendo a su vez casi un 50% mayor a la evolución del índice de recaudación total.

Figura 48. Evolución del Índice de Recaudación del Impuesto Inmobiliario. Base año 2004 = 100.



Puede observarse que en el caso del impuesto inmobiliario, si bien la recaudación refleja una tendencia creciente desde la devaluación hasta finales de 2005, hay una leve caída de la misma en el último año (0,7%).

Figura 49. Evolución del Índice de Recaudación del Impuesto Automotor. Base año 2004 = 100.



En el caso del impuesto automotor, el índice refleja un incremento constante, pero sustancialmente menor al que refleja el índice indicativo de la coparticipación.

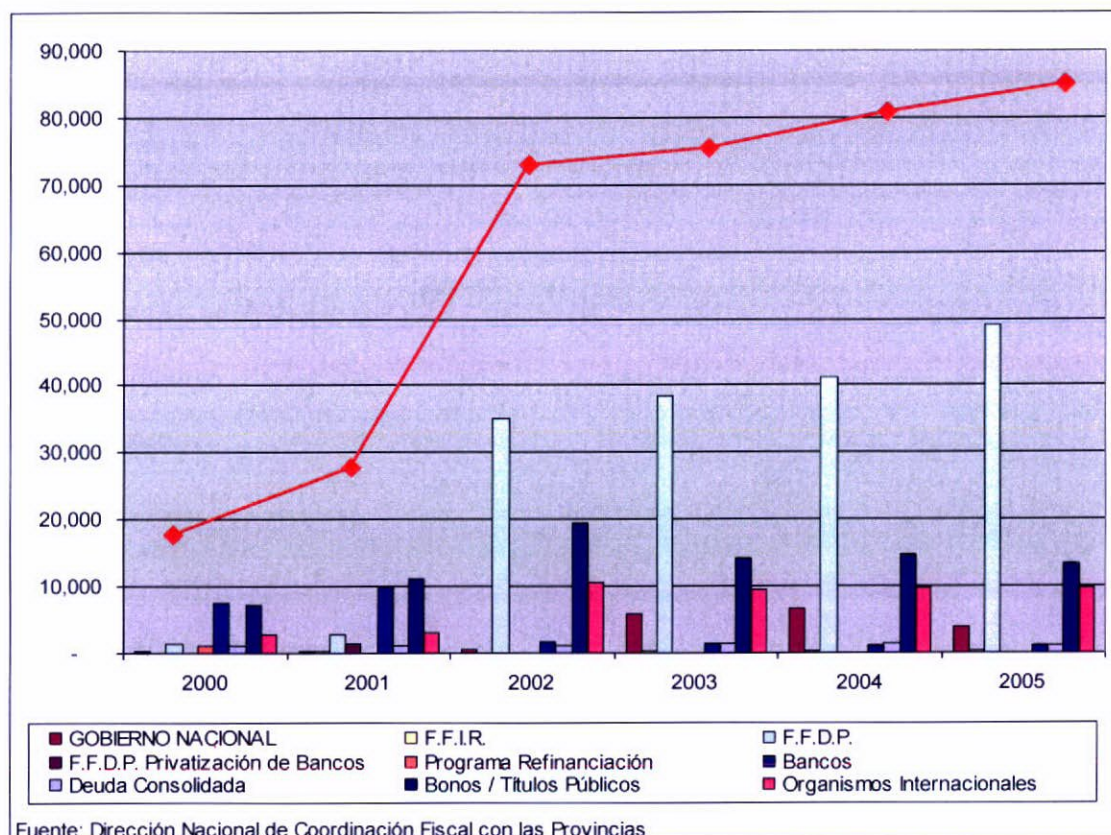
1.3.6.2 Análisis de la evolución de la deuda pública

La evolución de la deuda pública no ha sido igual en los tres niveles de análisis: Provincial Agregada, Regional y de la Provincia de Santiago del Estero¹⁸.

A continuación se presentan una serie de gráficos con el respectivo análisis para comprender mejor las diferencias.

¹⁸En el Anexo 7.7 se presenta el cuadro completo con los diversos componentes de la deuda.

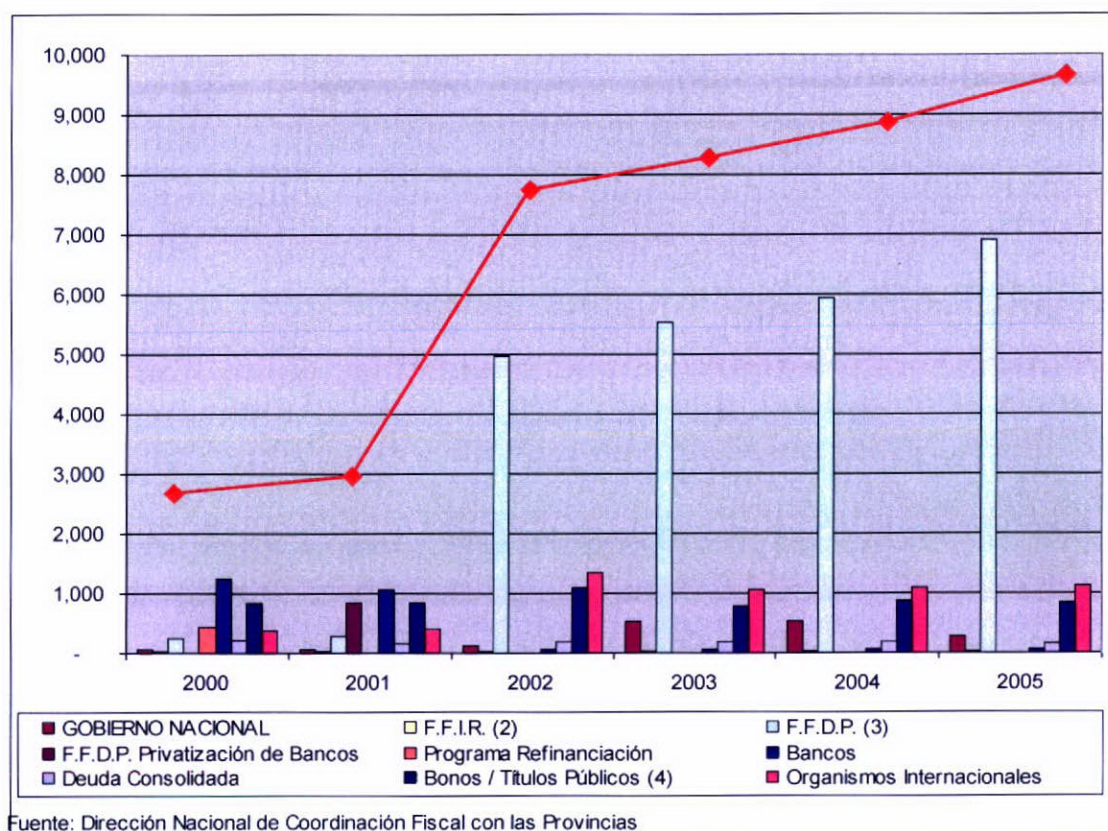
Figura 50. Evolución del Stock de Deuda Provincial, en millones de pesos corrientes.



Se observa allí que la deuda provincial en su conjunto refleja una tendencia creciente desde el año 2000. Como es dable esperar, el gran salto se evidencia entre 2001 y 2002 como consecuencia de la deuda en moneda extranjera, la devaluación y su conocido impacto (casi un 129%).

No obstante, a partir de 2002 la deuda continúa su tendencia creciente (con un promedio del 4,7% anual), reflejando su máximo crecimiento entre 2003 y 2004, a una tasa del 6,3%.

Figura 51. Evolución de la Deuda Pública del NOA, en millones de pesos corrientes.

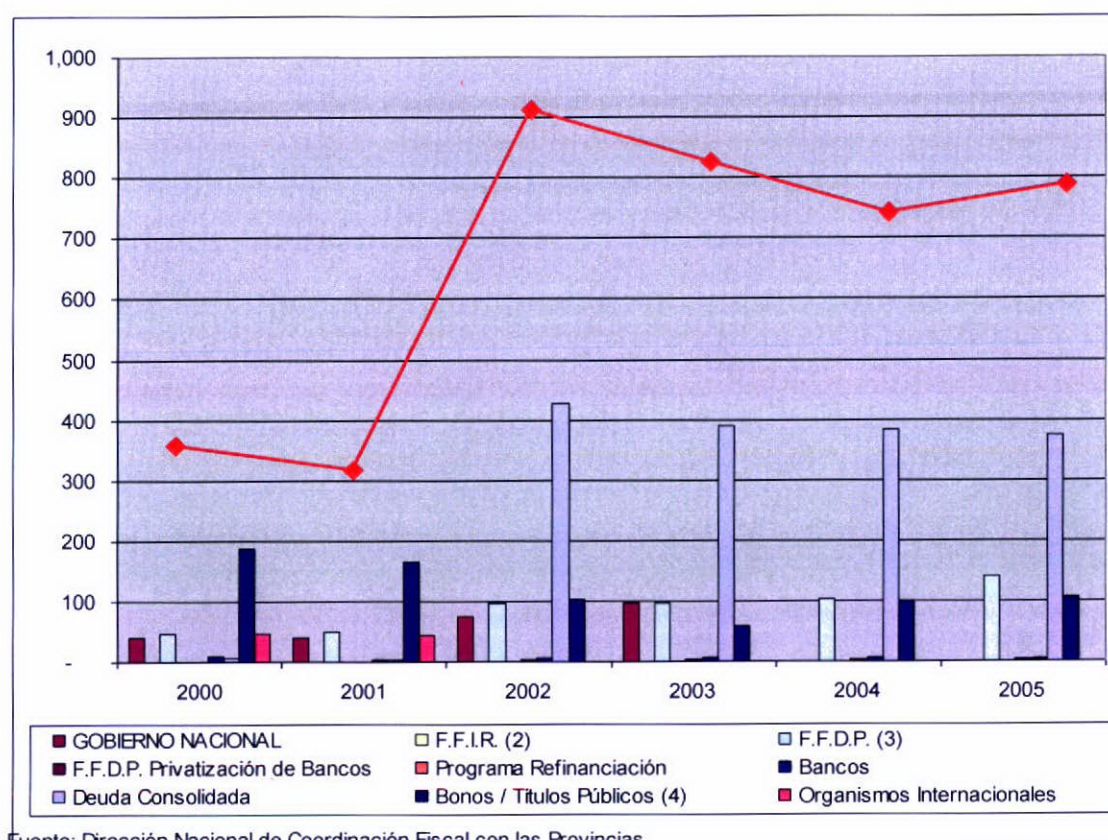


A nivel regional, la evolución de la deuda del NOA se encuentra reflejada en el Figura 51. En éste nivel de desagregación también se observa un gran salto como resultado de la devaluación. Entre 2001 y 2002 la deuda se incrementa un 111,8%.

Sin embargo, desde 2002 hasta la actualidad la tendencia creciente que refleja la misma -en promedio anual- alcanza el 6,5%, superando el ritmo de crecimiento de la deuda provincial en su conjunto en casi dos puntos porcentuales. Tampoco se evidencia en éste caso la desaceleración en su tasa de crecimiento, como sucede a nivel agregado en el conjunto de las provincias.

En el caso de Santiago del Estero, la evolución de la deuda es completamente distinta, lo cual se refleja en el Figura 52.

Figura 52. Evolución de la deuda de Santiago del Estero, en millones de pesos corrientes.



En éste caso, al igual que los anteriores, el salto se refleja como resultado de la devaluación, incrementándose la deuda en un 131% (porcentaje mayor que el que se refleja en los otros niveles de análisis).

Sin embargo, desde entonces la deuda de la Provincia de Santiago del Estero refleja una tendencia decreciente hasta el año 2004 (caída interanual del 8,3% entre 2002-2003 y del 8,8% entre 2003-2004). Si bien en 2005 la deuda se incrementa en un 5,1%, el promedio anual de decrecimiento del stock de deuda es del 4%, lo cual contradice los movimientos evidenciados tanto para el conjunto de las provincias como para el NOA¹⁹.

¹⁹ Sin embargo, cabe resaltar que la deuda de Santiago del Estero ha sido cancelada en 2006, pero no se cuenta con información precisa respecto del monto de cancelación.

1.3.7 El Sector de Servicios

Dentro del sector servicios se incluyen actividades muy variadas. El comercio es una actividad destacada en la provincia, por la gran cantidad de población dedicada a ella. Las telecomunicaciones, el servicio eléctrico, el agua, el gas y la televisión son servicios privatizados. Además existe un gran número de entidades bancarias agrupadas en el microcentro de la ciudad de Santiago del Estero.

También en la capital, se encuentran numerosas escuelas y colegios de diferentes niveles educativos, de gestión pública y privada, institutos de formación docente e institutos de nivel terciario que ofrecen variedad de carreras. Las universidades, Católica y Nacional, que permiten cursar carreras de grado, licenciaturas y posgrados.

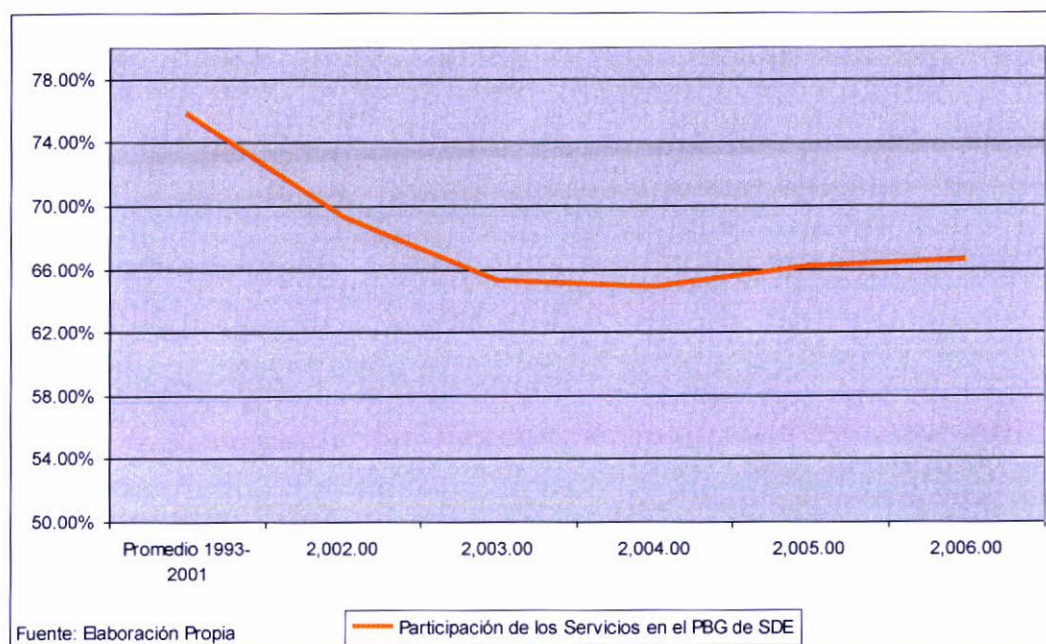
La población, incluso la del interior de la provincia, acude a los hospitales, sanatorios y clínicas privadas de la capital que ofrecen asistencia médica especializada.

1.3.7.1 Visión General del Sector de Servicios

El sector de servicios en la provincia tiene un importante peso, como fuera comentado cuando se analizó la provincia tanto antes como después de la devaluación.

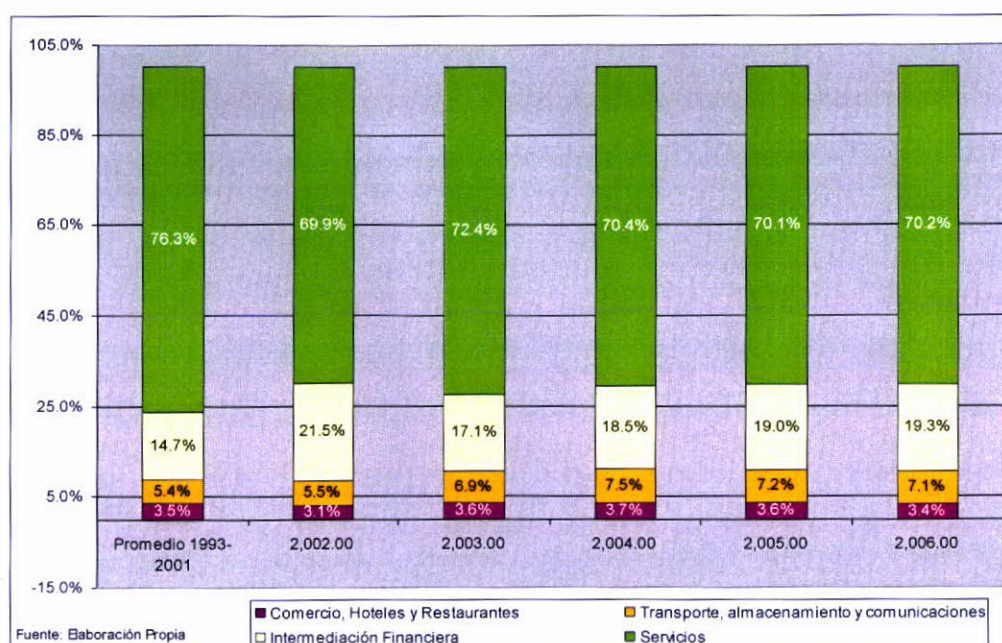
Sin embargo, también se comentó oportunamente que los indicadores allí reflejados no permiten observar acabadamente el impacto de cada sector del área de servicios en particular, dado que el nivel de agregación de la información del PBI no coincide con el que se haya disponible a nivel provincia (siendo el primero mayor que el segundo).

Figura 53. La evolución de los Servicios en Santiago del Estero.



Puede observarse que el peso del Sector Servicios antes de la devaluación era mucho más importante (en detrimento del Sector de Bienes), lo cual es consistente con los precios relativos de aquel entonces. No obstante, tras haber alcanzado un mínimo del 64,85% en 2004, muestra hasta 2006 inclusive una leve recuperación.

Figura 54. Evolución de las diversas partidas del Sector Servicios en Santiago del Estero.



Si se observa ésta evolución con un mayor nivel de desagregación puede verse cómo el rubro correspondiente ha incrementado su participación relativa en el Sector Servicios, mientras que la Intermediación Financiera ha perdido peso durante el último quinquenio. El crecimiento del rubro Comercio, Hoteles y Restaurantes es prácticamente marginal, mientras que el rubro Servicios (que compila aquellos que no se encuentran desagregados) se mantiene estable.

Este análisis, aunque en términos cuantitativos no pueda aportar demasiado, permite avanzar hacia un sector que resulta de interés para el siguiente apartado: el Sector Turismo.

1.3.7.2 Atractivos Turísticos del NOA

El NOA es, en su gran mayoría, una región con espectaculares paisajes. El Noroeste se presenta al oeste como una elevada meseta de 3800 m.s.n.m. promedio (como la Puna), surcada por cadenas montañosas de elevada altura. En la parte central aparecen las quebradas (como la de Humahuaca) de gran pendiente.

Ilustración 5. El Noroeste Argentino - NOA



Al Este existen sierras que apenas superan los 2000 metros, como transición a la llanura chaqueña. En los cerros se da el contraste de la nieve en las cumbres de los picos más altos; con los rojos, violáceos y verdes de la roca viva. El turístico Tren a las Nubes en Salta, es uno de los más altos del mundo, y permite apreciar estos paisajes de una manera única. La Quebrada de Humahuaca en Jujuy con sus coloridas cadenas de montañas y aldeas, algunas de ellas precolombinas, es digna de apreciar. En toda esta región se pueden encontrar atractivos poblados plenos de historia e inmersos en inigualables escenarios naturales, como Purmamarca, Tilcara, Yaví, Humahuaca, Cachi e Iruya, entre otros. El Parque Provincial Talampaya en La Rioja se destaca por sus paisajes imponentes y espectaculares, conformado por formas rocosas que el viento erosionó y talló durante siglos. En Santiago

del Estero, las termas de Río Hondo son de relevancia internacional por sus poderes curativos.

Ilustración 6. El Noreste Argentino - NEA



El Noreste comprende dos sub-regiones: la chaqueña y la mesopotámica. La sub-región chaqueña es una llanura boscosa plana y uniforme, con clima mayormente subtropical hasta tropical.

En el norte, los ríos y lagos de la región son propicios para los deportes como la pesca de truchas, bagres, y pejerreyes, especies que abundan en sus aguas; asimismo, en muchos lagos se practican deportes náuticos. Existen zonas selváticas con una variada e importante fauna, preservadas como parques nacionales (como El Rey y Baritú, ambos en Salta, y el Calilegua, en Jujuy).

Siendo el otoño, invierno y primavera las estaciones más propicias para visitar la región, la estadía ofrece distintas alternativas de actividades para realizar entre las que se encuentran el turismo histórico, el *trekking*, *rafting* parapente, cabalgatas, baños termales, pesca deportiva, paseos, actividades náuticas, así como un variado avistaje de flora y fauna.

En la región hay vestigios de caminos Incas; tambos o lugares de descanso, provisión y almacenamiento; y los conocidos pucarás o fuertes. Los Coyas son una notable población indígena que aún sobrevive en esta región, manteniendo su lengua nativa -el quechua- y la artesanía tradicional con sus adornos colgantes y diversas clases de platos, vasijas y confección de tapices²⁰.

El *folklore* está sumamente arraigado en esta región, especialmente en Tucumán y Santiago del Estero, lugar de origen de muchos de los intérpretes y compositores de música popular del país. La platería de la región es una importante huella de los orfebres del siglo XVIII, que se destaca por la calidad

²⁰ En el Anexo 7.8.1 se encuentra un detalle de las culturas indígenas más destacadas de la región

de piezas únicas y clásicas, como bombillas, pavas, mates, sahumadores y los destacados juegos de té.

Las artesanías en arcillas naturales juegan un papel trascendental. La cestería también adquiere relevancia en la región. Se destacan adicionalmente las piezas de cerámica negras, que suelen tener impresos motivos preincaicos como el tatú (animal similar al conocido armadillo). Los ponchos, frazadas, medias, guantes y gorros, hechos en telar con lana de oveja, vicuña o llama, son piezas únicas hechas a mano.

1.3.7.3 La Actividad Turística en Santiago del Estero.

La Capital de la provincia es la ciudad más antigua del país, fundada en 1553. La actual Catedral Basílica Menor, en Santiago Capital, fue la primera que se erigió en la Argentina. En el Convento de San Francisco funciona el Museo de Arte Sacro, donde se exhibe la Celda de San Francisco Solano. El Convento de Santo Domingo resulta de atractivo interés religioso por guardar uno de los calcos del Santo Sudario. Son de interés los museos Histórico de la Provincia - notable edificio con amplios patios y un aljibe de la época colonial - y el de Ciencias Antropológicas y Naturales. El Parque Aguirre, en la misma ciudad, alberga un zoológico con importantes especies autóctonas, un vivero e instalaciones recreativas. La costanera del río Dulce ofrece una amplia gama de actividades diurnas y nocturnas.

Ilustración 7. Circuito Turístico



Dentro de los atractivos que ofrece la provincia, las Termas de Río Hondo constituyen uno de los principales centros turísticos invernales.

El invierno es la temporada ideal para visitar esta ciudad que está asentada sobre 14 napas mesotermales, lo que permite disfrutar de las aguas en los baños privados de las habitaciones de todos los establecimientos hoteleros y en

piscinas comunes de hoteles, campings y zonas de esparcimiento.

La provincia ofrece asimismo otras opciones turísticas que posteriormente serán desarrolladas: Villa La Punta, sobre la Sierra de Guasayán, con magníficos paisajes de cerros y quebradas. Ojo de Agua y Sumampa, regiones naturalmente ricas por sus cerros, abundantes en vegetación, arroyos y vertientes.

1.3.7.3.1 Aspectos Generales de los Servicios en la Provincia de Santiago del Estero.

1.3.7.3.1.1 Vías de Acceso

- Avión: desde Buenos Aires a Santiago del Estero.
- Ómnibus: desde la Capital Federal a Santiago del Estero y Termas de Río Hondo.
- Distancias: Santiago del Estero se encuentra a 1.150 Km de Buenos Aires, 435 Km de Córdoba, 159 Km de San Miguel de Tucumán y 1.152 Km de Mendoza.

1.3.7.3.1.2 Servicios de Alojamiento

Entre las más de 200 opciones que ofrece el parque hotelero encontramos establecimientos de hasta 4 estrellas en la Capital y Río Hondo, así como gran variedad de aparts y residencias sumamente accesibles.

Asimismo, hay capacidad de alojamiento en las localidades de Fernández, La Banda, Añatuya, Bandera, Campo Gallo, Frías, Loreto, Monte Quemado, Quimilí, Selva, Villa La Punta y Villa Ojo de Agua

1.3.7.3.1.3 Aspectos generales de los Productos Turísticos

- Tradición Quechua Y Fiestas Religiosas. Se destacan la Fiesta Nacional de la Chacarera y el Festival de la Salamanca, en La Banda; las fiestas nacionales del Canasto y Encuentros Corales de Invierno, en Termas de Río Hondo; el Carnaval con sus trincheras; la Festividad del Señor de los Milagros de Mailín, con bailes, fogones y serenatas durante toda la noche y la Festividad de San Esteban, en Sumamao, donde gran cantidad de devotos

realizan las "corridas" de los promesantes. Se detallan en Anexo 7.12 el cronograma de las Fiestas Provinciales.

- Turismo Salud. Descanso y recreación en Termas de Río Hondo.
- Caza y Pesca. Se pueden capturar bogas, bagres, dorados, sábalo, tarariras y pejerreyes, en el inmenso lago artificial de 33.000 Ha de Río Hondo, en los diques Los Quiroga y Figueroa y en los ríos Dulce y Salado. Caza menor.
- Golf. en Santiago del Estero y Termas de Río Hondo.

1.3.7.3.1.4 Actividad Comercial

- Artesanías en cuero, tejidos, cestería e instrumentos musicales (como el bombo legüero).
- En Termas de Río Hondo hay una importante feria artesanal y de especias.

2 EL SECTOR PRODUCTIVO PROVINCIAL

2.1 Identificación de 5 sectores estratégicos

2.1.1 Introducción

En la primera parte del presente documento se efectuó una descripción general de la historia de la provincia, y su análisis comparativo a diversos niveles de desagregación geográfica: Nacional y Regional (NOA).

Si se desea efectuar un análisis más profundo de los diversos sectores de actividad económica y su contribución al PBG de Santiago del Estero es de suma utilidad trabajar en la evaluación de la evolución de las diversas variables manteniendo los precios constantes, de forma tal que el efecto precio no altere el verdadero efecto de interés: el efecto cantidad.

Para ello, se trabajó sobre la estimación de las series utilizadas en el apartado anterior a precios constantes²¹. Como resultado de la metodología de estimación comentada se obtuvo una matriz del PBI expresada en precios constantes, cuyo nivel de apertura está en consonancia con aquel presente en las series del PBG de cada provincia.

Cuadro 26. Estimación del PBI a precios constantes de 1993 según la desagregación correspondiente al PBI. Años 1993 a 2006.

PBI Argentina, en millones de pesos constantes a precios de 1993	Promedio 1993-2001	2,002	2,003	2,004	2,005	2,006
Sectores Productores de Bienes	83,842	71,365	81,761	90,409	98,792	106,850
Agricultura, ganadería, caza, pesca y silvicultura	14,020	14,680	15,729	15,548	17,044	19,121
Explotación de minas y canteras	4,588	4,916	5,099	5,078	5,068	5,154
Industria Manufacturera	44,761	36,176	41,952	46,977	50,480	53,802
Electricidad, gas y agua	6,142	7,182	7,681	8,183	8,595	9,010
Construcción	14,331	8,410	11,300	14,623	17,605	19,763
Sectores Productores de Servicios	164,306	153,553	159,908	170,673	184,216	194,363
Comercio, Hoteles y Restaurantes	42,749	33,403	37,366	42,023	45,950	48,092
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	20,601	20,664	22,363	25,370	29,131	32,057
Intermediación Financiera	13,981	12,755	10,746	10,150	11,931	14,254
Servicios	86,974	86,731	89,433	93,130	97,204	99,960
Argentina	248,147	224,918	241,669	261,082	283,008	301,213
Error de Estimación por Agregación		0.47%	0.48%	0.50%	0.84%	0.92%

²¹ En el Anexo 7.9 se encuentra descripta la metodología utilizada para la estimación, como así también los cuadros resultantes de la misma.

Para corroborar la veracidad de las estimaciones, se procedió a controlar las diferencias que se generan como resultado de la agregación de sectores, conforme fuera explicado anteriormente. Así, al pie del Cuadro 26 se observa una expresión en porcentaje que refleja la diferencia entre el PBI expresado en precios constantes en el INDEC y el PBI expresado en precios constantes, en función de los ajustes efectuados en el presente trabajo, conforme la metodología descripta.

De la observación de dichos porcentajes, y dada su baja magnitud, puede concluirse que la metodología de estimación desarrollada resulta apropiada. Debe aclararse que el objetivo consiste en la construcción de una matriz que permita observar la composición del PBG de la provincia y la participación que dentro de él tiene cada uno de los sectores de la actividad económica.

Sin embargo, teniendo en cuenta que la metodología desarrollada no se corresponde con aquella internacionalmente aceptada publicada por las Naciones Unidas –Sistema de Cuentas Nacionales 1993- y aceptada por nuestro país²² los resultados obtenidos no pueden considerarse como determinantes, en el sentido que al tratarse de una estimación alternativa es susceptible de incorporar errores de estimación cuyo grado es incierto.

En consecuencia, los gráficos que se presentan en el presente apartado y sus respectivas observaciones y conclusiones deben tomarse con todos los recaudos necesarios e inherentes al proceso por el cual dichos números fueron obtenidos.

Efectuada la advertencia al lector, a continuación se presenta el análisis correspondiente tanto al PBI como al PBG de la Región NOA en general y de Santiago del Estero en particular.

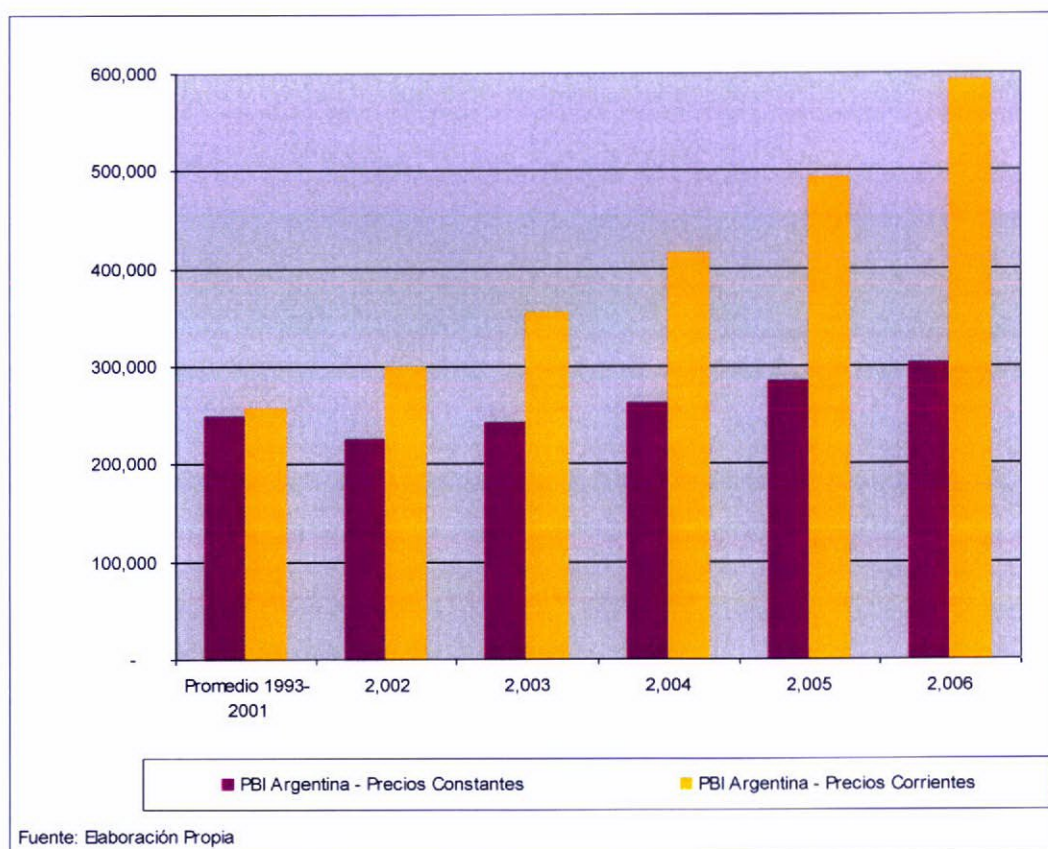
²² “Sistema de Cuentas Nacionales: Argentina, Año 1993” del Ministerio de Economía de la Nación en el año 1999.

2.1.2 La Evolución de los Sectores Productivos: un análisis comparativo en 3 niveles geográficos.

La primera aproximación entonces al cambio que se produjo en la economía, desde un enfoque comparativo entre los diversos niveles geográficos de análisis resulta de observar la evolución del PBI, el PBG del NOA y el PBG de Santiago del Estero.

Para ello, se presentan a continuación dos gráficos que permiten observar las correspondientes variaciones.

Figura 55. Evolución del PBI, expresado en millones de pesos constantes a precios de 1993.



En el Figura 55 se refleja claramente cómo la evolución de los precios post-devaluación impacta fuertemente en las tasas de crecimiento de la economía: Mientras la serie a precios corrientes refleja un crecimiento del 131,2% entre los valores promedio del período 1993-2001 y el año 2006, la

serie a precios constantes –entre los mismos años- refleja un crecimiento del 21,4%.

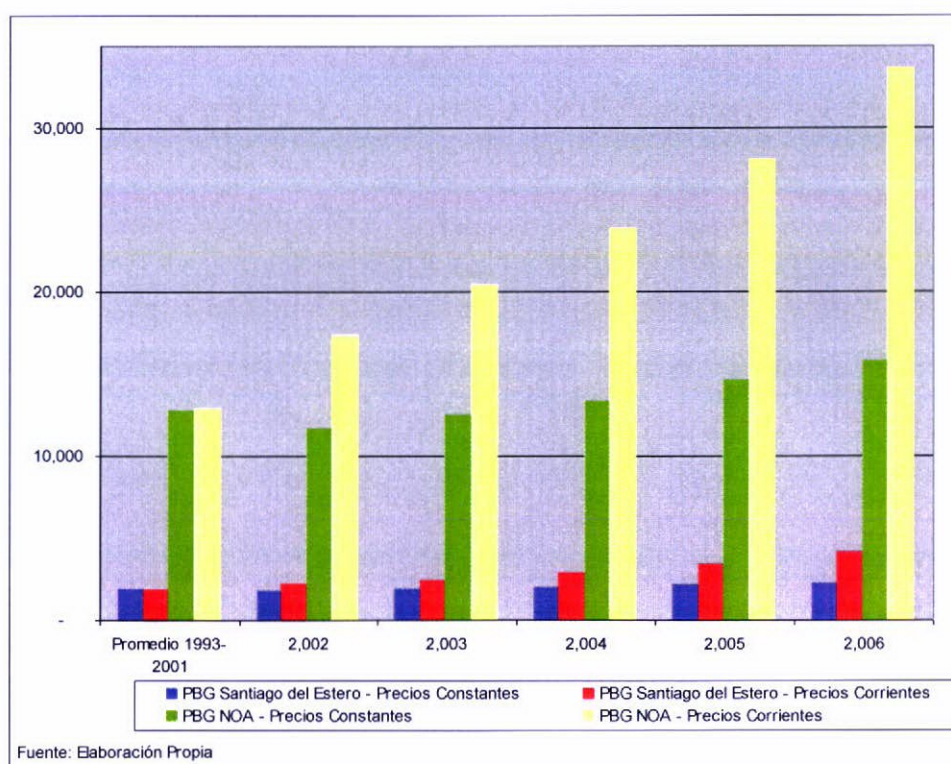
Si observamos el comportamiento de las mismas variables, pero a nivel NOA y Provincial respectivamente, las conclusiones resultan similares.

Cuadro 27. Tasas de Variación del PBG para series a precios corrientes y constantes.

	Variación Prom. (1993- 2001) y 2002	Variación 2003-2003	Variación 2003-2004	Variación 2004-2005	Variación 2005-2006
PBG NOA - Precios Corrientes	34.9%	17.9%	17.2%	17.4%	19.9%
PBG NOA - Precios Constantes	-8.5%	6.5%	6.9%	9.3%	8.1%
PBG Santiago del Estero - Precios Corrientes	16.5%	11.0%	16.1%	19.6%	22.3%
PBG Santiago del Estero - Precios Constantes	-4.5%	3.3%	4.9%	8.2%	7.1%

Entre un extremo y el otro de la tabla, las tasas de crecimiento a nivel NOA son del 162,2% y 23,2% para precios corrientes y constantes respectivamente; mientras que para Santiago del Estero las tasas correspondientes se hallan en el orden del 119,5% y 19,9%.

Figura 56. Evolución del PBG del NOA y de Santiago del Estero, expresada en millones de pesos constantes a precios de 1993.

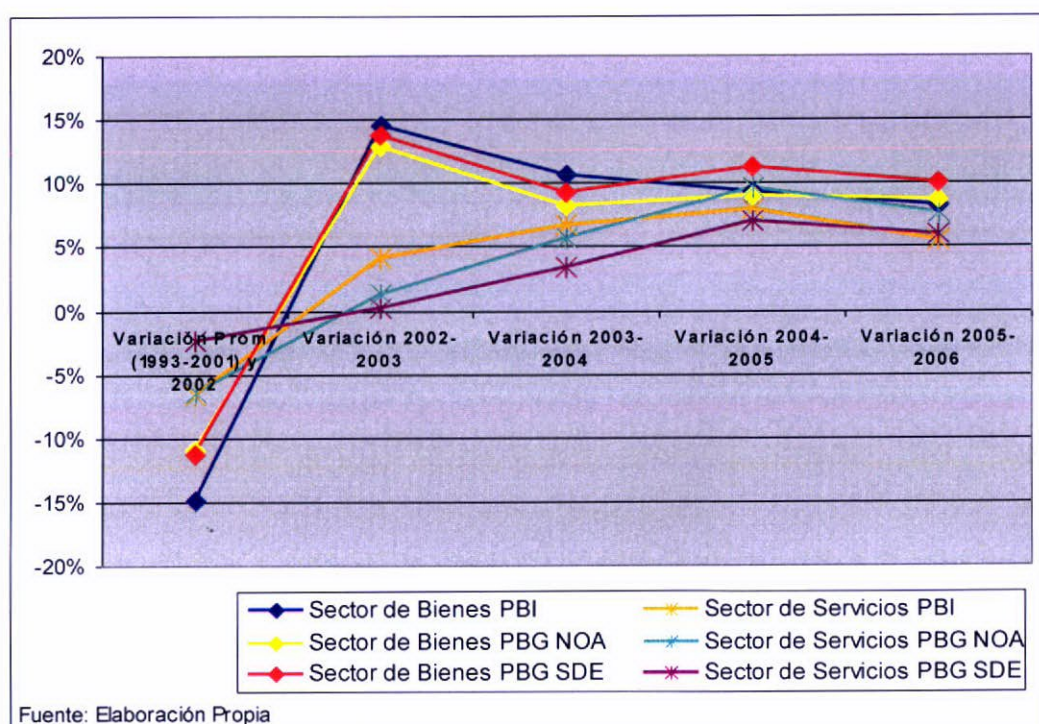


Entre los niveles de desagregación geográfica presentados, la Región NOA presenta mayores tasas de crecimiento –tanto a precios corrientes como a precios constantes-, lo cual implica que el NOA se ha beneficiado más que el promedio nacional de la economía. En lo que a la Provincia respecta, la evolución de Santiago se halla por debajo del promedio nacional.

No obstante, la variación interanual en su PBG en los últimos dos años refleja un crecimiento promedio del 7.6% anual, lo cual no es para nada despreciable –máxime si se contempla que se está evaluando crecimiento en términos reales-.

Un análisis más interesante aún se deriva de observar el PBG en sus diversos componentes.

Figura 57. Tasas de Evolución del Producto según desagregación Geográfica, distinguido por grandes rubros, a precios constantes de 1993.



El Sector de Bienes, a cada nivel geográfico, está representado por una línea con un pequeño rombo; mientras que el Sector de Servicios contiene una pequeña estrella en cada línea.

Lo primero que se observa, dentro del Sector de Bienes, es que mientras el NOA y Santiago del Estero mantienen una misma tendencia en sus tasas de variación durante todo el período analizado, no sucede lo mismo a nivel nacional. La variación entre 2004 y 2005 es creciente en relación a la variación entre los años 2003 y 2004 para el NOA y Santiago del Estero, mientras que a nivel PBI la tasa de crecimiento para el período 2004-2005 resulta menor que la evidenciada para el período 2003-2004.

A su vez, la tasa máxima de crecimiento de cada serie se evidencia entre los años 2002 y 2003. Pero para los períodos posteriores las series no coinciden: para el PBI, el máximo se encuentra en el período 2003-2004; mientras que para las sub-regiones el máximo se halla entre 2004 y 2005. Esto puede estar reflejando algún efecto derrame, posiblemente explicado por el incremento en las transferencias de ingresos de la Nación a las provincias.

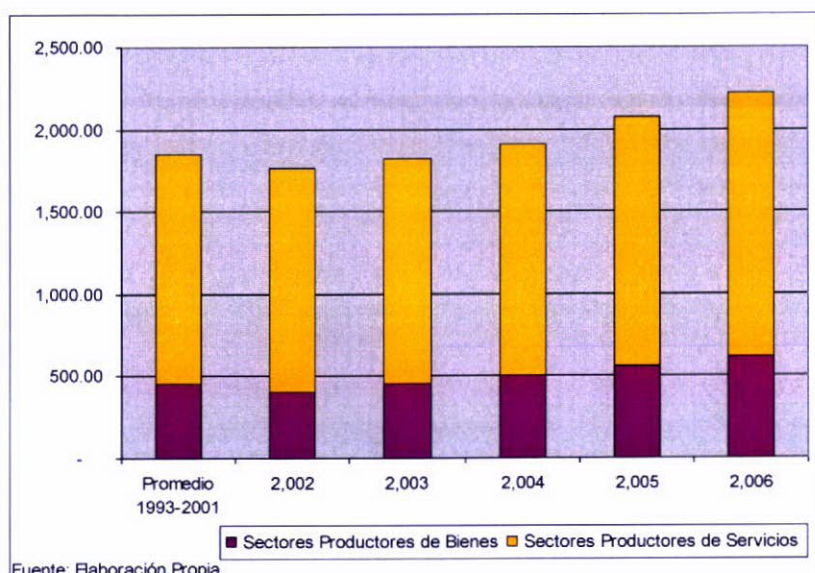
Dentro del Sector de Servicios no sucede exactamente lo mismo. Como es de esperar, las tasas de crecimiento resultan menores que las evidenciadas para el Sector de Bienes, en todos los niveles geográficos analizados. Sin embargo, la tendencia de todas las series es la misma: crecen hasta 2005 inclusive, para reflejar una caída entre 2005 y 2006.

En éste plano, Santiago del Estero es la que refleja las menores tasas de variación para todos los períodos, a excepción del último, en el cual supera al PBI por medio punto porcentual. Paralelamente, el NOA y el PBI van cruzando sus pesos relativos: en los primeros dos períodos la variación en el crecimiento del PBI resulta mayor que para el NOA, pero esto se revierte para los últimos dos períodos analizados.

2.1.3 La Evolución de los Sectores Productivos en Santiago del Estero.

Para comprender mejor los cambios evidenciados por la provincia es necesario profundizar el análisis a cada uno de los rubros que componen su PBG.

Figura 58. Evolución del PBG de Santiago del Estero, expresado en millones de pesos constantes a precios de 1993.

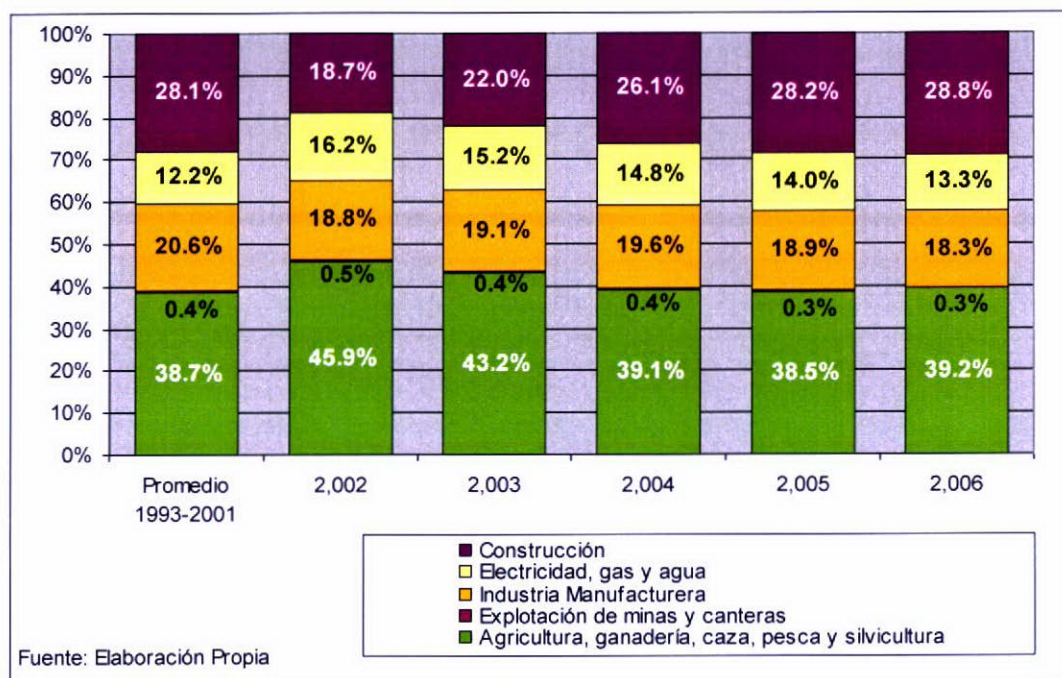


Puede observarse en el Figura 58 la evolución del PBG Provincial. Más allá de su tendencia creciente, que ya ha sido comentada, resulta interesante observar el cambio en la contribución de los sectores al PBG. Como es de esperar, el Sector de Bienes va ganando relevancia desde la devaluación en adelante. Así, mientras su participación promedio hasta la devaluación era del 25%, hacia el 2006 la misma se ubica en el 28%. A nivel NOA, el peso relativo es muy diferente: los Bienes explican durante la convertibilidad el 46% del PBG Regional; mientras que en 2006 explican el 48%.

Puede decirse entonces que el aporte de los rubros vinculados a los bienes resulta muy modesto en el caso de Santiago del Estero, en comparación con lo que sucede a nivel NOA. No obstante, la mejora en términos de participación relativa es levemente mejor en el caso de Santiago que para la región (3 puntos porcentuales contra 2).

Si se analiza dentro de cada uno de los mencionados grandes rubros, se obtienen interesantes indicadores.

Figura 59. Evolución del peso relativo de los rubros que componen el Sector Productor de Bienes del PBG de Santiago del Estero, calculada sobre valores a precios constantes de 1993.



El Figura 59 refleja la evolución de cada uno de los rubros que componen el PBG de la Provincia²³. Una de las primeras cuestiones a resaltar radica en la importancia del sector primario de la economía de Santiago del Estero. Claramente, es éste sector el que mayor contribución aporta al PBG de la Provincia. Habiendo efectuado su mayor contribución en el año 2002 (explicando casi el 46% del PBG Provincial), lleva una tendencia decreciente desde entonces que llega hasta el 2005 inclusive. En 2006 evidencia una leve mejora, ubicándose como la variable que explica casi el 40% del PBG Santiagueño (apenas medio punto porcentual por sobre el promedio histórico que representaba en la convertibilidad). En relación al Sector Primario también es interesante destacar que mientras que en Santiago del Estero su contribución al PBI refleja un incremento en relación al periodo de la convertibilidad, tanto a nivel NOA como a nivel Nacional el incremento es superior: 1,5% y 0,7% respectivamente.

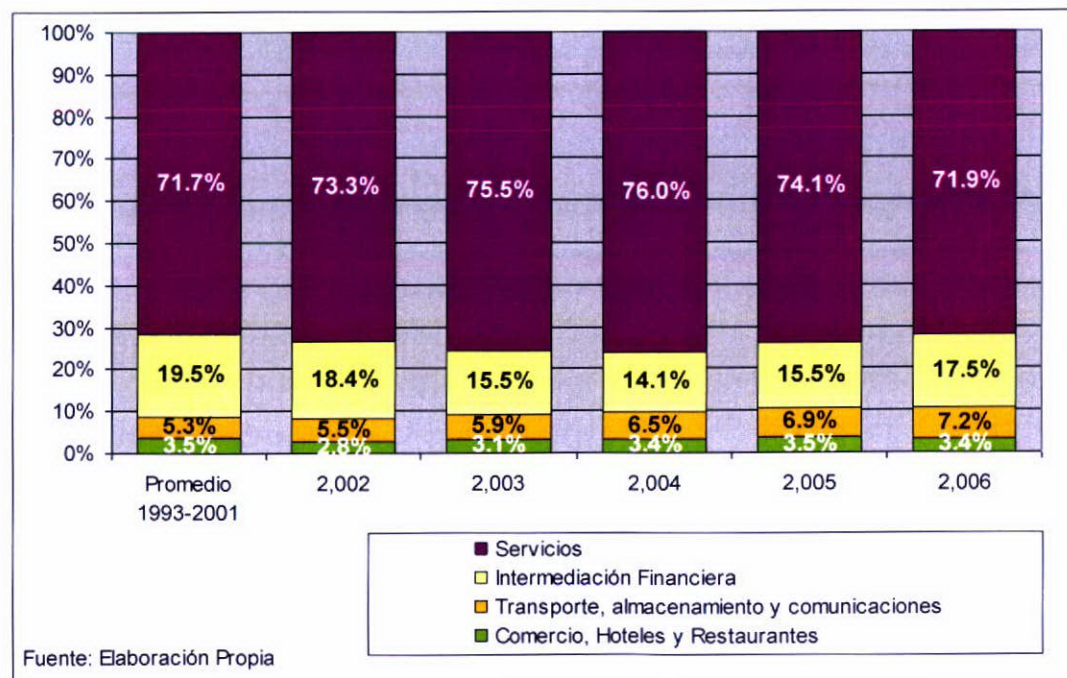
Le sigue en importancia el sector de la Construcción. Este sector refleja una tendencia creciente desde la devaluación hasta 2006 inclusive, constituyéndose en el único sector dentro de los "Sectores Productores de

²³ Los porcentajes que se observan escritos en negro sobre el recuadro verde corresponden al sector de Minas y Canteras, cuyo peso relativo es tan bajo que el gráfico no llega a reflejar un rectángulo lo suficientemente ancho como para que dichos porcentajes quepan dentro de él.

Bienes” que refleja esta tendencia. Evidentemente, debía de existir en Santiago un fuerte déficit en éste plano²⁴. Sin embargo, el nivel de participación en el PBG que alcanza en 2006 se encuentra un 0,7% por arriba del promedio histórico de la época de la convertibilidad, reflejando el mismo fenómeno que ocurre tanto en la Región como en el País.

El tercer sector en importancia es la Industria Manufacturera. Este sector no presenta un cambio importante en su contribución al PBG en los años post-devaluación, lo cual se refleja en que *Desvío Standard*²⁵ de la serie no llega al 0,8%. Lo que es necesario resaltar en éste rubro es la pérdida de participación en su aporte al PBG, en relación a la que reflejaba en la época de la convertibilidad (20,6% *versus* 18,3%). Esta caída del 2,2% en su peso relativo no se condice con la evidenciada a nivel NOA, que es del 0,5% ni menos aún con la que se observa a nivel país, que es del 0,2%.

Figura 60. Evolución del peso relativo de los rubros que componen el Sector Productor de Servicios del PBG de Santiago del Estero, calculada sobre valores a precios constantes de 1993.



²⁴ Este tema se retoma más adelante, en el apartado que habla exclusivamente de la infraestructura provincial.

²⁵ Medida estadística que se utiliza para medir la volatilidad de las series.

Dentro del “Sector Productor de Servicios” claramente es el rubro de Servicios el que resulta tener mayor peso relativo. Lo cual es dable esperar, si se tiene en cuenta que por construcción éste rubro resume todas las partidas que no se desagregan a nivel PBG provincial.

Dicho sector encuentra el máximo de su aporte al PBG en el año 2004. Sin embargo, su participación entre el período de la convertibilidad y el 2006 prácticamente no presenta variación (apenas crece un 0,2%).

Le sigue en importancia el segmento de Intermediación Financiera que, en el mismo año en que los Servicios encuentran su máximo, ésta variable refleja su mínimo histórico (más del 5% por debajo de su nivel de aporte en la época de la convertibilidad y 3,4% menos del aporte con el cual contribuye al PBG provincial en 2006). Si bien desde el 2004 se observa una recuperación en su participación en el PBG, el nivel hacia 2006 se ubica dos puntos porcentuales por debajo del que refleja en la convertibilidad.

La mayor parte de dicha merma se condice prácticamente con el incremento del aporte del rubro de “Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones” al PBG. Este rubro refleja una tendencia creciente durante todo el período analizado, lo cual resulta coherente con el incremento en la participación del Sector de Bienes (dada la correlación existente entre dichas partidas). De hecho, idéntica tendencia se observa tanto a nivel nacional como a nivel NOA, aunque a otro nivel: mientras el incremento en la participación de ésta partida entre el período de la convertibilidad y el 2006 es de un 1,9% en Santiago del Estero, a nivel Nación y NOA dicho incremento es del 2,3%.

En último lugar se halla el rubro de Comercio y Hoteles y Restaurantes, cuya participación prácticamente no se modifica durante todo el período.

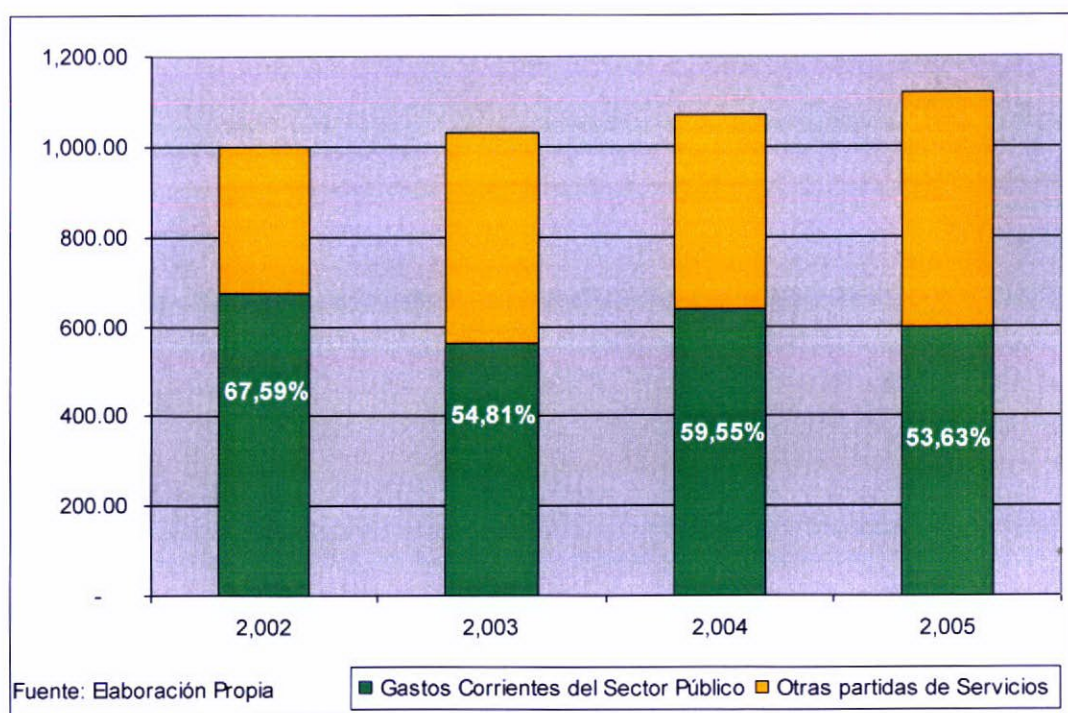
Es importante hacer un ejercicio adicional para obtener una visión más acabada respecto de la evolución de las partidas que comprenden los Sectores Productores de Servicios. Este ejercicio está vinculado a mejorar la comprensión del rubro “Servicios”.

Para ello, se considera importante analizar el peso relativo del gasto corriente del gobierno provincial durante los años 2002 a 2005. En el apartado 1.3.6.1 se analiza detalladamente la evolución del Gasto Público Provincial. A

los efectos del presente análisis, se han tomado los valores allí plasmados –a precios corrientes- y se han ajustado con el deflactor del PBI para el rubro correspondiente a la Administración Pública, con el objetivo de obtener un valor a precios constantes que sea de utilidad para efectuar comparaciones interanuales.

Si bien el mecanismo de ajuste no se condice con el utilizado para el resto de las partidas, en éste caso resulta ser el más apropiado para reflejar la diferencia entre las variables expresadas a precios corrientes y constantes, sobre todo porque se cuenta con el deflactor del PBI para ésta partida (lo cual no ocurre con las demás partidas en las cuales se ha utilizado un mecanismo de ajuste que, si bien resulta bueno, no es el mejor existente sino tan solo el mejor disponible).

Figura 61. Contribución del Gasto Corriente al Total del Rubro Servicios, dentro del Sector Productor de Servicios de la Provincia.

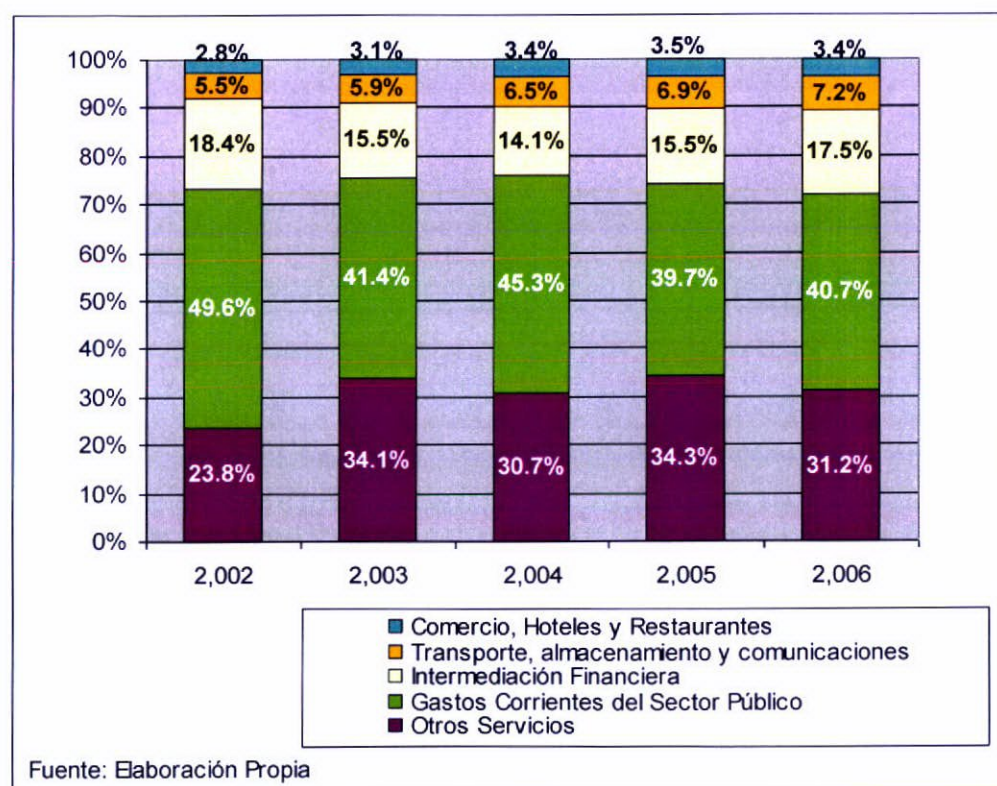


El resultado del ejercicio se puede observar en el Figura 61. Claramente, en el año de la devaluación el sector público santiagueño explica una porción muy importante del rubro “Servicios”. Su participación refleja una tendencia oscilante, aunque con una caída muy marcada en 2003 (casi de 13 pp); sin

embargo, continúa explicando una proporción superior al 50% dentro de ésta partida. De hecho, puede extrapolarse la participación para el año 2006, tomando como referencia el promedio de los años 2004 y 2005.

Si se toma ésta nueva estimación y se analiza nuevamente la composición del Sector Productor de Servicios, se concluye que el gasto del sector público es la variable que más explica la evolución del rubro “Productor de Servicios” durante todo el periodo post devaluación. El segundo lugar queda para las partidas agregadas bajo el rótulo de “Otros Servicios”, como lo refleja el Figura 62.

Figura 62. Participación de los rubros que componen el Sector Productor de Servicios en Santiago del Estero, incluyendo al Sector Público.



2.1.4 Matriz de Participación de los diversos rubros en el PBG de Santiago del Estero

Como resultado de las estimaciones efectuadas sobre el PBG de la Provincia a precios constantes se obtuvo la matriz que se refleja en la Cuadro 28.

Cuadro 28. Matriz del PBG de Santiago del Estero. Contribución por Sector de Actividad. Valores expresados en millones de pesos a precios de 1993.

PBG Santiago del Estero	Millones de pesos constantes a precios de 1993			Participación Porcentual de cada Rubro		
	2004	2005	2006	2004	2005	2006
Sectores Productores de Bienes	502.26	558.97	615.32	100.0%	100.0%	100.0%
Agricultura, ganadería, caza, pesca y silvicultura	196.30	215.18	241.40	39.1%	38.5%	39.2%
Explotación de minas y canteras	1.94	1.94	1.97	0.4%	0.3%	0.3%
Industria Manufacturera	98.56	105.91	112.88	19.6%	18.9%	18.3%
Electricidad, gas y agua	74.32	78.06	81.83	14.8%	14.0%	13.3%
Construcción	131.13	157.88	177.23	26.1%	28.2%	28.8%
Sectores Productores de Servicios	1,410.31	1,510.19	1,600.54	100.0%	100.0%	100.0%
Comercio, Hoteles y Restaurantes	47.75	52.21	54.64	3.4%	3.5%	3.4%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	91.25	104.78	115.30	6.5%	6.9%	7.2%
Intermediación Financiera	199.54	234.55	280.23	14.1%	15.5%	17.5%
Gastos Corrientes del Sector Público	507.29	528.64	544.06	36.0%	35.0%	34.0%
Otras partidas de Servicios	564.48	590.02	606.31	40.0%	39.1%	37.9%
PBG Santiago del Estero	1,912.56	2,069.16	2,215.86			

Fuente: Elaboración Propia

A los efectos de la matriz presentada se eliminaron los primeros dos años posteriores a la devaluación porque la crisis económica alteró los valores promedio de las series y el objetivo es comprender la contribución "normal" de cada sector al PBG.

Finalmente, la matriz a utilizar es la resultante de promediar los montos reflejados durante el último trienio en cada una de las partidas que explican la composición del PBG de Santiago del Estero. A su vez, se calcula también el peso relativo de cada rubro sobre el monto total de los principales sub-rubros: Bienes y Servicios.

Cuadro 29. Matriz del PBG de Santiago del Estero.

PBG Santiago del Estero	Montos Promedios, expresados en millones de pesos constantes a precios de 1993	Participación Porcentual de cada Rubro
Sectores Productores de Bienes	558.85	27.1%
Agricultura, ganadería, caza, pesca y silvicultura	217.63	10.5%
Explotación de minas y canteras	1.95	0.1%
Industria Manufacturera	105.78	5.1%
Electricidad, gas y agua	78.07	3.8%
Construcción	155.42	7.5%
Sectores Productores de Servicios	1,507.01	72.9%
Comercio, Hoteles y Restaurantes	51.53	2.5%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	103.78	5.0%
Intermediación Financiera	238.11	11.5%
Gastos Corrientes del Sector Público	629.72	30.5%
Otras partidas de Servicios	483.87	23.4%
PBG Santiago del Estero	2,065.86	100.0%

Fuente: Elaboración Propia

Los porcentajes de participación correspondientes a las principales partidas: Sectores Productores de Bienes y Sectores Productores de Servicios reflejan el cociente entre el nominal respectivo y el total del PBG de la Provincia; los porcentajes de cada sub-rubro también reflejan el cociente entre su nominal y el PBG Provincial, a diferencia de lo que sucedía en los cuadros anteriores²⁶.

En orden de importancia por su contribución al PBG Provincial, los sectores económicos que mayor aporte efectúan se hallan dentro de los "Productores de Servicios". Adicionalmente, el rubro relacionado a la actividad primaria, dentro de los "Productores de Bienes" también presenta una importante contribución al PBG Provincial.

Si se trabaja un *ranking*, el mismo sería:

- Gastos Corrientes del Sector Público: 30,5%
- Otros Servicios: 23,4%
- Intermediación Financiera: 11,5%
- Agricultura, Ganadería y demás actividades primarias: 10,5%

2.1.5 Principales Actividades Productivas en la Provincia de Santiago del Estero

La Dirección Nacional de Programación Económica Regional –DNPER– del Ministerio de Economía de la Nación ha efectuado un estudio del Norte Grande en el año 2005, en el cual ha analizado las provincias que lo componen, sus principales actividades y las relaciones intra-sectoriales que se dan entre los sectores identificados, tanto a nivel provincial como a nivel regional (entendiendo como región al Norte Grande).

De dicho estudio es interesante tomar algunas variables analizadas a los fines del trabajo que se pretende realizar sobre la Provincia de Santiago del

²⁶ El cambio efectuado en el enfoque radica en que a ésta altura el objetivo es identificar sectores estratégicos para el desarrollo productivo de la provincia, con lo cual pierde relevancia el aporte a cada Rubro Mayor, dado que el trabajo presenta un enfoque de cadena de valor.

A la izquierda de la Ilustración 8 puede notarse cómo en la provincia de Santiago del Estero se destacan las diversas actividades en cada departamento. Para facilitar la lectura, en la parte derecha del gráfico puede observarse la división política hacia el interior de la provincia.

Para facilitar la lectura, tomaremos como ejemplo el departamento de Copo, ubicado al Noreste de la provincia. Allí se destacan –en orden de importancia según su contribución al VBP provincial- la actividad de Aserrado (perteneciente al sector forestal) que contribuye entre un 25% y un 50% al VBP provincial, el cultivo de algodón (cuyo aporte al VBP oscila entre un 5,1% y un 10%) y finalmente el turismo, que contribuye entre 0,1% y 0,5%. Debe recordarse que las contribuciones al VBP están calculadas en función del total de aporte del departamento de que se trate.

Cabe aclarar que la información volcada por la DNPER en el trabajo ha surgido de entrevistas con actores claves fundamentalmente, porque no han podido referirse a series de información cuantitativa provistas por las diversas provincias que forman el Norte Grande²⁷.

En función del análisis general efectuado respecto del desempeño y evolución de los diversos sectores productivos provinciales, y teniendo en cuenta criterios de selección diversos que no se limitan al aporte de cada sector al PBG (sino que también incluyen variables como creación de puestos de trabajo, ventajas comparativas, economías de escala, mejoramiento de las condiciones de vida de la población, contribución al medio ambiente, oportunidades, entre otros) la provincia ha identificado 5 sectores estratégicos que serán objeto de análisis del presente apartado.

Los sectores seleccionados, que serán analizados desde un enfoque de Cadena de Valor, son los siguientes:

- I. Ganado Bovino
- II. Algodón
- III. Forestal
- IV. Turismo

²⁷ Esto nos ha sido informado por una de las personas que ha realizado el informe.

V. Biodiesel

No debe resultar llamativo entonces que de las actividades seleccionadas para el estudio por parte de la DNPER, cuatro coinciden con las seleccionadas por la provincia. La actividad “no coincidente” tiene que ver con un planteamiento estratégico de desarrollo a futuro por parte de las autoridades provinciales.

Es interesante resaltar que los sectores seleccionados tienen fuertes componentes dentro del sector de otros servicios (que ocupa el segundo puesto del *ranking* presentado) como así también dentro del sector primario (que ocupa el cuarto puesto del *ranking*). Sin embargo, se trata de sectores que también incluyen el desarrollo de industrias manufactureras vinculadas, como es el caso de las cadenas de algodón, forestal y de Biodiesel.

En consecuencia, a continuación se presenta un análisis puntual de cada una de las cadenas de valor asociadas a los sectores seleccionados.

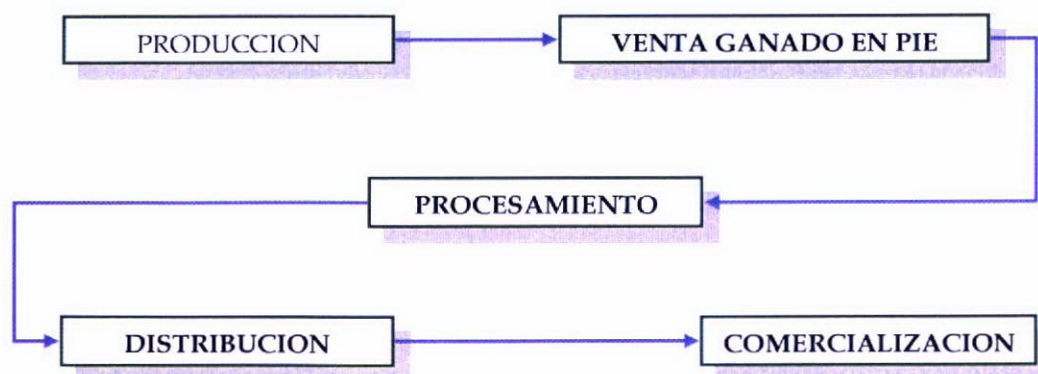
2.2 Análisis de las Cadenas de Valor seleccionadas

2.2.1 La Cadena de Valor del Sector de Ganado Bovino

2.2.1.1 Cadena de Valor

2.2.1.1.1 Identificación de la Cadena de Valor en el Sector de Ganado Bovino

Si se analiza la cadena de valor del ganado bovino, se puede encontrar en ella las siguientes etapas:



Cada una de éstas estará integrada por etapas intermedias e interdependientes. Se detallan a continuación las actividades que participan, conforman y se alimentan de una cadena de valor en el sector de carne bovina:

2.2.1.1.1.1 Producción:

- Cría - Invernada
 1. Productores Ganaderos individuales
 2. Cooperativas Ganaderas
 3. Empresas Ganaderas
- Alimentación
 1. Pasturas
 2. Agronomías
 3. Proveedores de Alimentos Balanceados

2.2.1.1.1.2 Venta de Ganado en Pie

- Remate Feria
- Mercado Concentrador
- Matarife
- Frigorífico Matadero
- Otros Productores

2.2.1.1.1.3 Procesamiento

- Faena
 1. Cooperativas Ganaderas
 2. Frigoríficos
 3. Empresas
- Elaboración de Cortes
 1. Cooperativas Ganaderas
 2. Frigoríficos
 3. Empresas
- Chacinados
 1. Cooperativas Ganaderas
 2. Frigoríficos
 3. Empresas
- Cueros
 1. Cooperativas Ganaderas
 2. Frigoríficos
 3. Empresas



2.2.1.1.1.4 Distribución

- Transporte
 1. Empresas de Transporte

2. Empresas de Logística

- Seguros

2.2.1.1.1.5 Comercialización

- Mercado Interno

1. Supermercados
2. Carnicería
3. Industria
 - a. Empresas productoras de alimentos en base a carne bovina
 - b. Curtiembres
 - c. Fábricas de calzado

- Mercado Externo

1. Importadores directos
 - a. De cortes
 - b. De cueros
2. Curtiembres del exterior

Debe destacarse que existen numerosos actores de perfiles diversos dentro de la cadena de la carne bovina. No se trata de una cadena homogénea; tanto si se observa a nivel nacional, NOA o estrictamente a nivel provincial.

Es interesante observar cómo, en función de las características y capacidades de cada región, hay partes de los mencionados eslabones que pueden efectuarse por completo fuera de la provincia en cuestión.

2.2.1.2 Identificación de Componentes de la Cadena Bovina. Análisis Cuantitativo y Cualitativo.

2.2.1.2.1 Producción:

La actividad ganadera, en su etapa inicial, puede clasificarse en distintas especialidades:

- Los rodeos de cría se dedican a la producción de terneros como también al mejoramiento de las razas. Para la producción de terneros cuentan con los rodeos de vacas, y para mejorar la especie se abastecen de toros finos de pedigree o puros por cruce;

- Los rodeos de invernada se dedican a la producción de carne mediante el engorde de los animales;
- Los tambos son explotaciones que se dedican al desarrollo de vacas productoras de leche, y al proceso de extracción.
- La actividad de las cabañas está centrada en el desarrollo y mejoramiento de la ganadería;

Cuadro 30. Actividad Ganadera en Santiago del Estero clasificada por Actividad, Tamaño de EAP's y Cabezas.

Cabezas según Proceso	Total	Cria	Recría	Invernada a Campo		Invernada a Corral (feed tot)	Tambo	Cabaña	Ganadería No Especializada	Otros	Sin Discriminar
Extensión EAP (Ha)				Con Suplemento	Sin Suplemento						
Total sin límites definidos	207,173	18,696	873	124	394	-	155	-	186,762	4	165
Total con límites definidos	836,996	313,429	89,021	34,456	56,816	7,830	43,855	3,171	288,007	131	280
Hasta 5	2,228	282	36	-	40	-	129	-	1,741	-	-
5,1 - 10	3,920	564	24	25	86	7	200	-	3,014	-	-
10,1 - 25	10,010	1,684	137	164	211	2	555	-	7,257	-	-
25,1 - 50	19,977	3,781	524	138	603	156	765	-	14,007	3	-
50,1 - 100	33,375	6,501	1,476	249	899	330	3,830	1	20,086	3	-
100,1 - 200	56,351	11,072	4,074	2,381	4,139	1,036	9,645	95	23,790	119	-
200,1 - 500	134,424	34,479	14,046	6,264	12,842	1,680	16,819	-	48,192	2	100
500,1 - 1.000	116,309	33,948	12,036	8,563	8,127	1,419	9,090	729	42,213	4	180
1.000,1 - 2.500	137,951	48,637	20,551	10,574	8,548	550	2,820	-	46,271	-	-
2.500,1 - 5.000	106,841	48,912	13,713	2,852	5,295	-	-	1,691	34,378	-	-
Más de 5.000	215,810	123,569	22,404	3,446	16,026	2,650	2	655	47,056	-	-
Total General	1,044,169	332,125	89,894	34,580	57,210	7,830	44,010	3,171	474,769	135	445

Nota: la fecha de referencia del CNA 2002 para determinar las existencias ganaderas es al 30 de junio de 2002.

Fuente: INDEC, Censo Nacional Agropecuario 2002

El primer comentario que debe efectuarse es que casi el 20% de la producción provincial de ganado se desarrolla en explotaciones que no presentan límites definidos.

La Cuadro 30 permite observar el primer eslabón de la cadena de valor provincial desde dos perspectivas importantes:

- El tipo de producción: claramente, en Santiago del Estero la mayor presencia se encuentra en la "Ganadería No Especializada" que representa el proceso productivo que explica el 45,5% de la producción de ganado bovino de la provincia (casi 475 mil cabezas). Le sigue en importancia el proceso de "Cria" que explica la producción del 31,8% de las existencias ganaderas en la provincia (332 mil cabezas)
- El tamaño de las explotaciones: Las explotaciones grandes explican el 44,1% de las existencias provinciales, entendiéndose como tales a aquellas que superan las 1.000 Ha. Si se incluyen los campos de más de 500 Ha, entonces el porcentaje de la producción que se explica asciende al 55,2%.

En cuanto a las EAP's cabe destacar que, dentro de las que cuentan con límites definidos –que ascienden a 5.323- el CNA arroja un detalle de los diversas prácticas que se realizan en ellas. El primer dato importante es que sólo el 54% de las EAP's realiza prácticas productivas con algún grado de tecnificación. A su vez, y dado que cada EAP puede efectuar más de una práctica, no tiene demasiado sentido hablar de porcentajes, por lo cual la Cuadro 31 refleja únicamente valores absolutos.

Cuadro 31. Prácticas productivas en las EAP's con límites definidos.

Tipo de Rodeo Puros y Combinaciones	Servicio natural a corral	Inseminación artificial	Diagnóstico de preñez (palpación)	Estacionamiento de servicios (hasta 4 meses)	Selección de vaquillonas para reposición	Control de peso / edad de vaquillonas (1º entore)	Edad al destete			Control de fertilidad de toros	Control de verreras	Ordeño manual	Trazabilidad
							Hasta 3 meses	De 3 a 6 meses	Más de 6 meses				
Ganadería no especializada	923	5	22	29	197	19	4	76	1,221	25	92	47	-
Cría	167	7	38	95	111	33	2	42	248	39	40	142	-
Recría	4	-	-	-	5	1	-	1	4	-	5	-	-
Invernada a campo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Con suplementación	3	2	2	2	2	1	-	1	2	1	5	-	-
- Sin suplementación	6	-	-	1	1	1	-	1	6	-	15	-	-
Invernada a corral (feed lot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caballa	2	1	2	2	2	2	-	1	1	1	1	-	1
Otros	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-
Sin discriminar	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
Cría y recría	102	5	26	18	44	15	2	17	85	14	26	1	-
Cría e invernada	17	1	9	11	20	10	2	12	56	10	29	-	-
Cría, recría e invernada	97	11	36	33	46	22	3	31	70	27	36	-	-
Recría e invernada	4	2	1	1	5	2	-	4	1	2	4	-	-
Otros (sin tambo)	33	4	13	11	29	8	-	9	33	10	9	-	-

Nota: el período de referencia del CNA 2002 es el comprendido entre el 1º de julio de 2001 y el 30 de junio de 2002.

Fuente: INDEC, Censo Nacional Agropecuario 2002.

Estas prácticas pueden ser asociadas con los mejores procedimientos para obtener condiciones de calidad en el ganado en pie. Sin embargo, hay un porcentaje muy elevado de establecimiento que se mantiene al margen de ellas.

Una parte muy relevante del proceso de producción de ganado es la alimentación y la sanidad.

En consecuencia, la Cuadro 32 presenta un detalle de las diversas alternativas de alimentación con que se realiza el engorde del ganado bovino en la provincia.

Cuadro 32. Alimentación y Sanidad en Rodeos de Ganado Bovino, con límites definidos, en Santiago del Estero.

Lineamientos Estratégicos para el Desarrollo Productivo de la Provincia de Santiago del Estero. Consultor: Ing. Daniel Higa.

Tipo de Rodeo Puros y Combinaciones	Total EAP con bovinos de carne	Total de EAP que realizan prácticas (1)	Pastoreo rotativo intensivo	Suplemento alimenticio	Aplicación preventiva de antiparasitarios		Vacunas no obligatorias
					Externa	Interna	
Ganadería no especializada	4,021	2,090	492	91	1,281	1,536	555
Cría	650	464	79	50	296	365	272
Recría	30	22	15	5	21	20	13
Invernada a campo con suplementación	29	27	18	20	25	26	18
Invernada a campo sin suplementación	57	49	20	3	31	44	38
Invernada a corral (feed lot)	6	5	5	-	5	5	5
Cabaña	2	2	2	2	2	2	2
Otros	1	1	1	-	1	1	1
Sin discriminar	3	1	-	-	1	1	1
Cría y recría	167	155	56	23	144	148	72
Cría e invernada	88	83	37	27	77	72	48
Cría, recría e invernada	179	154	48	35	143	149	78
Recría e invernada	19	18	14	8	14	16	14
Otros (sin tambo)	71	64	40	25	52	54	30
Total General	5,323	3,135	827	289	2,093	2,439	1,147

(1) Dada la posibilidad de que en una misma EAP se realicen distintas prácticas de manejo, la sumatoria de las EAP puede exceder el total.

Nota: el período de referencia del CNA 2002 es el comprendido entre el 1° de julio de 2001 y el 30 de junio de 2002.

Fuente: INDEC, Censo Nacional Agropecuario 2002.

En éste caso, casi el 52% de las EAP's realizar prácticas de éstos tipos. El 77,8% de las EAP que realizan prácticas vinculadas a Sanidad aplican antiparasitarios preventivos en forma interna; mientras que el 66,8% lo hace externamente (dichos establecimientos representan, sin embargo, el 45,8% y el 39,3% del total de EAP's respectivamente). El porcentaje de establecimientos que aplica vacunas no obligatorias alcanza el 36,6%.

En cuanto a las prácticas alimenticias, los establecimientos que las utilizan resultan muy inferiores: tan sólo el 26,4% realiza pastoreos rotativos intensivos; mientras que un muy magro 9,2% de las EAP's brinda suplemento alimenticio a su ganado.

Lo anterior puede traducirse en dos cuestiones: alargar el proceso de engorde o vender animales a pesos inferiores que lo usual. A su vez, utilizar exclusivamente el pastoreo natural dificulta la disponibilidad de cabezas continua, supeditándola a cuestiones climáticas. En éste sentido, es dable esperar una merma en las épocas invernales.

Actualmente, y por sobre todo en el norte de la provincia, se están implantando pasturas megatérmicas, adaptables a las condiciones climáticas y edáficas existentes, con un excelente rendimiento.

Para terminar el análisis de ésta etapa de la cadena de valor, es interesante observar la producción de ganado en pie y su evolución en el tiempo, dado que la información presentada hasta el momento sólo refleja un momento puntual, que es el momento en el cual el CNA tuvo lugar en el año 2002.

Cuadro 33. Composición del Ganado Bovino en Santiago del Estero.

Años	Terneras y Terneros	Vaquillonas	Vacas	Novillos y Novillitos	Toros y Toritos	Sin Discriminar	Total
1997	149,300	124,900	336,700	121,600	25,300	10,500	768,300
1998	163,832	133,100	337,200	113,800	22,700	200,000	970,632
1999	169,000	144,800	312,900	101,000	22,800	1,200	751,700
2000	184,000	131,600	359,900	112,000	26,300	3,900	817,700
2001	191,900	118,100	379,500	76,400	26,200	-	792,100
2002	241,677	164,051	423,159	154,471	29,987	30,824	1,044,169

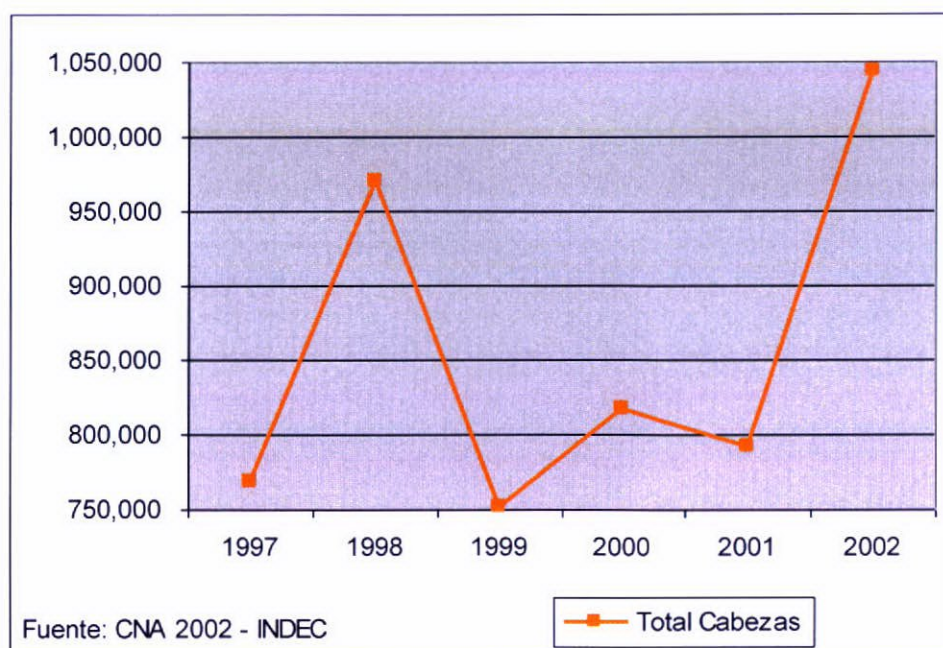
Fuente: CNA 2002 - INDEC

La composición del ganado bovino, por tipo, se encuentra en la Cuadro 33. Puede observarse allí que hasta 2002, la cantidad de cabezas en la provincia se ha ido incrementando fuertemente.

Si se observan las tasas de crecimiento desde 1997 a 2002, el total general de existencias en la provincia refleja un crecimiento del 35,9%. Resalta asimismo el fuerte crecimiento evidenciado en las terneras y terneros. Sin embargo, el rubro más importante continúa siendo el de "vacas", dejando a los terneros el segundo lugar en cantidad de cabezas.

No obstante, la tendencia creciente, la producción de ganado en la provincia presenta una elevada volatilidad, como puede observarse en la Figura 63.

Figura 63. Volatilidad en la producción de Ganado Bovino en Santiago del Estero.

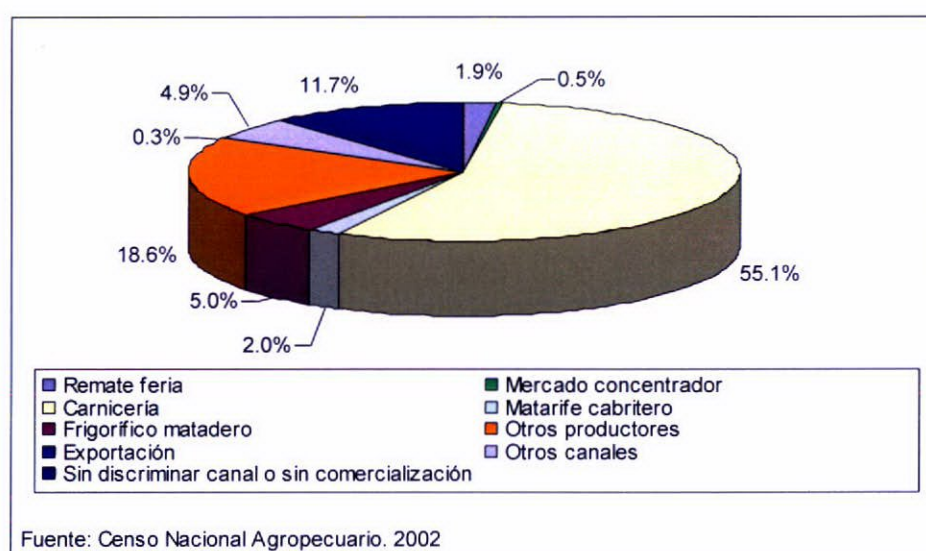


2.2.1.2.2 Venta de Ganado en Pie:

El segundo eslabón dentro de la Cadena de Valor de la Carne Bovina está constituido por la venta de ganado en pie, en la cual intervienen numerosas tipologías de actores.

Las EAP's comercializan sus productos por sendos canales, con lo cual es dable esperar que el total de EAP's consignado comercializando por cada canal exceda el total de EAP's identificado en el CNA, que en el caso de Santiago del Estero ascendió a 12.621.

Figura 64. Canales de Comercialización para el Ganado en Pie.



Claramente, conforme se refleja en el Figura 64, el canal más utilizado resulta ser el de las Carnicerías – es el canal a través del cual el 55,1% de las EAP's comercializan sus existencias.

Le sigue en importancia "otros productores", lo cual implica que ese porcentaje se corresponde con ganado que no está terminado y que es comercializado con bajo peso para completar el proceso de engorde.

Debe aclararse en esta instancia que la etapa pecuaria incluye las actividades de cría, recría e invernada de ganado destinado a faena. Las últimas dos pueden realizarse con técnicas extensivas de explotación y eventuales suplementos. Esta forma de producción demanda mayor tiempo (entre 24 y 36 meses para obtener un animal pesado).

En línea con lo anterior, y teniendo en cuenta las condiciones agroecológicas de Santiago del Estero, no debe resultar tan llamativo que el proceso de invernada se verifique en forma marginal. De hecho, el todo el NOA y NOE se evidencia un importante flujo comercial de terneros y terneras hacia la región pampeana (donde las condiciones agroecológicas resultan más beneficiosas para efectuar la invernada del ganado)²⁸.

Es interesante destacar la importancia de los remates-feria, que permiten nuclear oferta y demanda en un lugar y momento determinados, favoreciendo sobre todo las condiciones de venta de los productores más pequeños –porque les permite acceder a un mejor precio por el ganado que venden-. En éste plano, durante 2006 se realizaron 26 remates-ferias, incorporando Quimilí, Fernandez y Campo Gallo. Dado la buena recepción de los productores a ésta iniciativa del gobierno provincial, se estima que durante el 2007 se realizarán 32 remates-feria en la provincia.

Un problema que surge entre la producción y la venta de ganado en pie es el abigeato, que se da en forma regular y se asocia con la venta de ganado para faena clandestina.

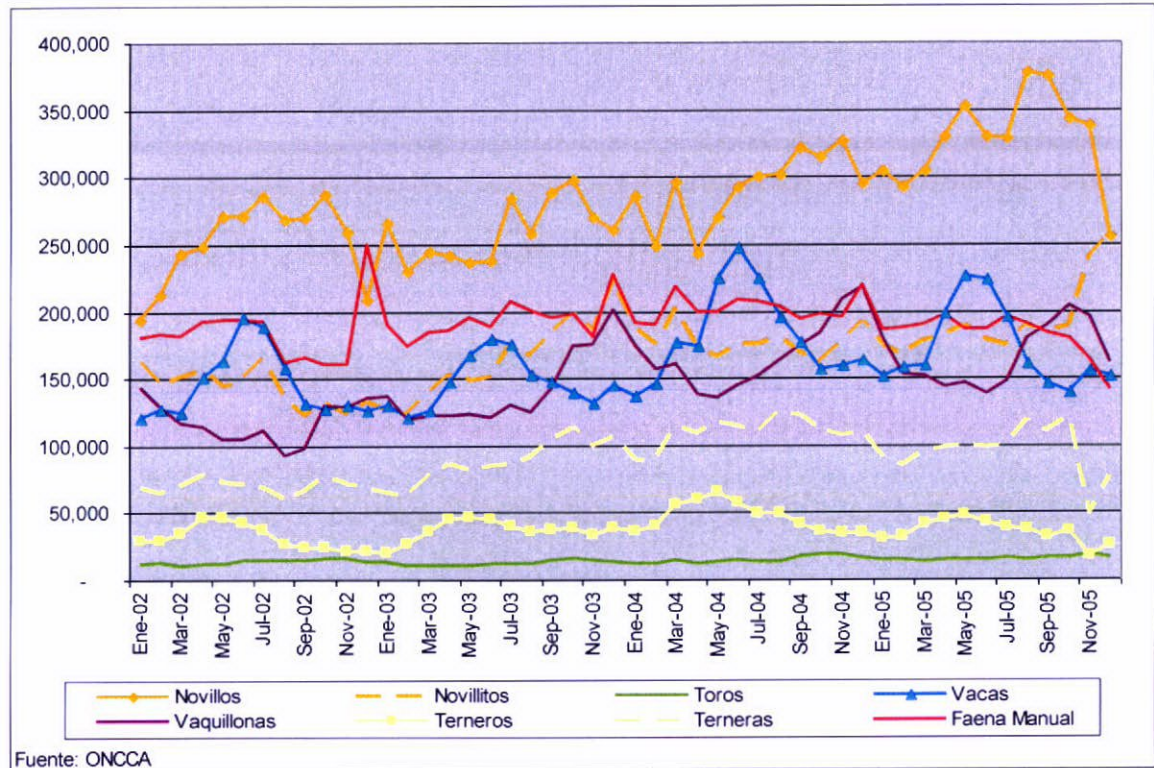
2.2.1.2.3 Procesamiento;

El tercer eslabón dentro de la Cadena de Valor de la Carne Bovina está constituido por el procesamiento, que se inicia con la faena de animales.

Uno de los primeros aspectos que pueden observarse es la cantidad de cabezas faenadas por mes, por especie. Los datos consignados en la Figura 65 corresponden a información nacional, no obstante su análisis resulta de utilidad.

²⁸ Esta discusión respecto de la especialización en la producción de terneros o la realización del proceso de invernada a nivel local está teniendo importante peso en la provincia.

Figura 65. Faena Mensual Nacional. Años 2002 a 2005.

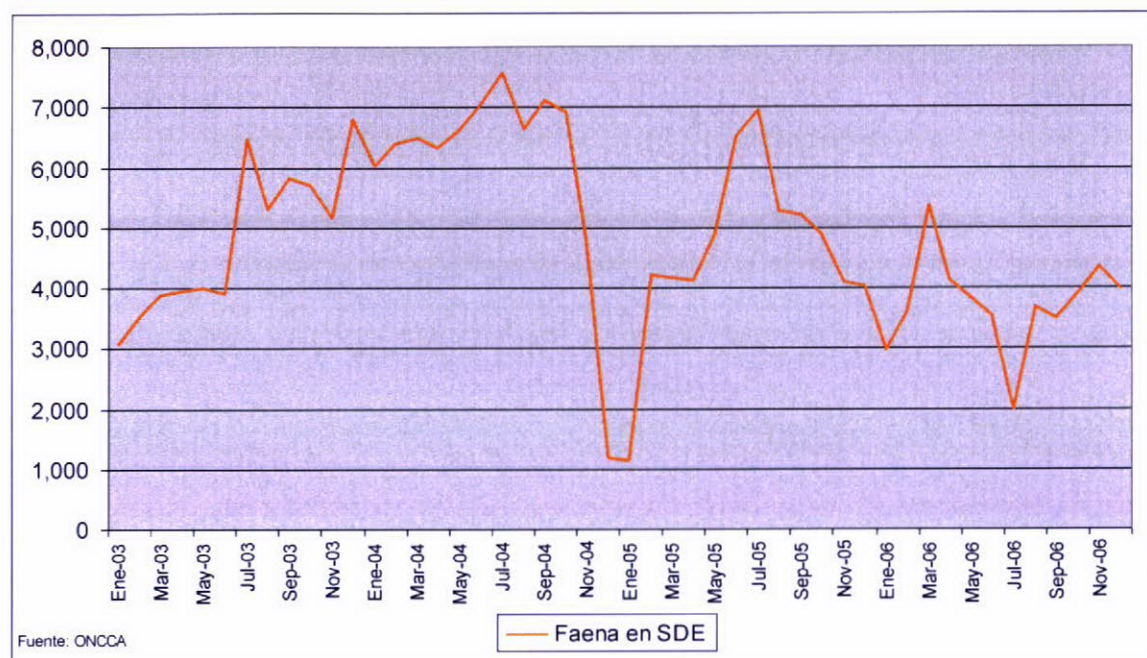


Puede observarse que algunas tipologías de animales presentan una fuerte estacionalidad: tal es el caso de las vaquillonas que sistemáticamente tienen su pico entre noviembre y diciembre de cada año; mientras que las vacas y terneros tienen su ápice estacional entre mayo y junio de cada año. La faena manual también parece incrementarse hacia el inicio del verano.

No sucede lo mismo con los novillos y novillitos; como tampoco se evidencia fuerte estacionalidad en terneras y toros.

Es importante recordar que, en el caso de Santiago del Estero, las vacas representan el 40,5% del stock ganadero; mientras que los terneros constituyen el 11,4%. En consecuencia, debería reflejarse la misma estacionalidad en la faena del ganado bovino de la provincia.

Figura 66. Faena en Santiago del Estero. Años 2003 a 2006.



El gráfico demuestra la fuerte volatilidad de la faena en la provincia, lo cual no refleja estacionalidad alguna, simplemente falta de constancia –sea en la producción como así también en los establecimientos de faena-

Puede observarse entonces que la Figura 66 presenta un máximo histórico en julio de 2004 (con 7.561 cabezas faenadas) y un mínimo histórico de 1.138 cabezas en enero de 2005. No resulta representativo evaluar un promedio mensual de cabezas faenadas cuando la serie de datos de la que se dispone refleja una media de 4.805 cabezas con un desvío Standard de 1.549 (lo cual no hace más que reforzar el comentario efectuado anteriormente en relación a la volatilidad que presenta éste segmento de la cadena de valor).

En términos anuales, la cantidad de cabezas faenadas cada año no queda compensada. Vale decir que el máximo de cabezas faenadas se encuentra en el año 2004, con 73.041 cabezas; mientras que el mínimo corresponde al año 2006 con 44.625 cabezas. Sin embargo debe resaltarse que la provincia vende ganado en pie para faenar a la provincia de Tucumán. De hecho, en función de la información que se halla disponible en la Dirección de Ganadería de dicha provincia, en el año 2004 ingresaron a Tucumán 51.162 cabezas de ganado bovino originario de Santiago del Estero; mientras que en 2005 esa cifra alcanzó las 59.849 cabezas.

Según la información provista por el Ministerio de la Producción de la Provincia de Santiago del Estero, los establecimientos y sus respectivas clases²⁹ son las que se observan en la Cuadro 34.

Cuadro 34. Mataderos Identificados en la Provincia.

Clase de Matadero	Cantidad	%
Mataderos Habilitados	8	22%
-Mataderos Clase B	1	3%
-Mataderos Clase C	3	8%
-Mataderos Rurales	4	11%
Mataderos Operado Sin Habilitación	29	78%
Mataderos Identificados	37	100%

Una primera aclaración, que no es menor, está relacionada con las clases de "Mataderos". Se consideran de Clase B y C aquellos mataderos que cuentan con habilitaciones e inspecciones provinciales y que, en consecuencia, pueden efectuar distribuciones a toda la provincia; mientras que los Mataderos Rurales también son habilitados por la provincia pero su zona de influencia se limita al ámbito municipal.

Actualmente se estima en un 78% la cantidad de establecimientos que está operando sin habilitación, por lo que el gobierno provincial ha iniciado un programa de adecuación de mataderos para superar esta situación³⁰.

Cuadro 35. Listado de Establecimientos Vigentes.

Razón Social	Localidad	Tipología
Frigoríficos Santiagueños SRL	La Banda	Matadero - Frigorífico Bovino
Juan Elias	Puestito de San Antonio	Matadero - Frigorífico Bovino
Ledesma, José Daniel	Santiago del Estero - Capital	Camara Frigorifica (Uso Propio)
Libertas SA	La Banda	Camara Frigorifica (Uso Propio)
Municipalidad de Sumampa	Sumampa	Matadero Municipal Bovino
Municipalidad de Villa Ojo de Agua	Villa Ojo de Agua	Matadero Municipal Bovino
North Trading Solutions SRL	RP Nro 5	Matadero - Frigorífico Bovino
North Trading Solutions SRL	RP Nro 5	Camara Frigorifica (Uso Propio)

Fuente: ONCCA

²⁹ Debe aclararse que las categorías de éstos establecimientos son determinadas por el SENASA.

³⁰ Ante la imperante situación de informalidad en la faena provincial, existe un proceso tendiente a la incorporación al sector formal de dichos mataderos, a través de la creación de una nueva categoría: Mataderos Básicos Comunes (MBC). Para acceder a esta categoría, los establecimientos deberán situarse en localidades con más de 5.000 habitantes y contar con un cupo de faena diario de 5 cabezas de ganado bovino. Esta categoría tendrá vigencia por un plazo de 4 años, al cabo del cual el Matadero deberá recategorizarse como Matadero Clase C o Rural, en un todo de acuerdo a lo establecido en la Ley Federal de Carnes.

Sin embargo, según el ONCCA existen en Santiago del Estero 7 establecimientos vigentes y con permiso para actuar como Mataderos y/o Frigoríficos en la Provincia. En cuanto al SENASA, no se registran allí establecimientos habilitados por dicha entidad en la Provincia³¹.

Estas discrepancias e irregularidades pueden explicar parcialmente la volatilidad de los datos volcados en la Figura 66.

El procesamiento no se limita exclusivamente a la faena de animales en pie, ni a su distribución como medias reces para la venta a carnicerías y demás abastecedores del mercado.

Hay procesos intermedios importantes, que tienen que ver tanto con los chacinados como con un sub-producto de elevado valor que se obtiene previamente al proceso de faena: el cuero.

Figura 67. EAP's santiagueñas vinculadas a la producción de Embutidos, Chacinados y Ahumados.

Extensión de las EAP's en Ha	Elaboración de embutidos, chacinados y ahumados
<i>Sin Límites Definidos</i>	537
<i>Con Límites Definidos</i>	392
Hasta 5	36
5,1 - 10	58
10,1 - 25	70
25,1 - 50	112
50,1 - 100	43
100,1 - 200	20
200,1 - 500	36
500,1 - 1.000	10
1.000,1 - 2.500	4
2.500,1 - 5.000	2
Más de 5.000	1
Total de EAP's	929

Fuente: INDEC, Censo Nacional Agropecuario 2002.

En éste sentido, es importante destacar que existe un total de 929 EAP's que producen este tipo de sub-productos de la carne vacuna. Si se tiene en cuenta que el total de EAP's con límites definidos asciende a 5.323, dicha cantidad no es menor³².

³¹ De hecho, de los 96 establecimientos allí habilitados tan solo uno pertenece a la región del NOA, y se sitúa en la provincia de Salta.

³² Puede observarse que de las 929, 392 cuentan con límites definidos, lo cual representa el 42%

Lo más destacable es que de dicho total, 182 corresponden a establecimientos que no tienen una extensión mayor a las 50 Ha. (un 46,4% del total de establecimientos con límites definidos). En éste sentido, es dable esperar que se trate de pequeños-medianos productores que efectúan estas actividades como mecanismo para complementar ingresos.

Algo similar ocurre con el curtido de cuero y la talabartería, aunque en dimensiones más acotadas.

Figura 68. EAP's santiagueñas vinculadas al curtido de cuero y la talabartería.

Extensión de las EAP's en Ha	Curtido de Cueros y Talabartería
<i>Sin Límites Definidos</i>	309
<i>Con Límites Definidos</i>	119
Hasta 5	9
5,1 - 10	9
10,1 - 25	15
25,1 - 50	38
50,1 - 100	14
100,1 - 200	6
200,1 - 500	15
500,1 - 1.000	9
1.000,1 - 2.500	3
2.500,1 - 5.000	-
Más de 5.000	1
Total de EAP's	428

Fuente: INDEC, Censo Nacional Agropecuario 2002.

actividades; mientras que si se incluye al segmento que abarca desde las 50 hasta las 100 Ha. dicho ratio se eleva al 56%.

De un total de 428 EAP's vinculadas a éstas actividades, la mayor concentración se ubica en el segmento que abarca entre 10 y 100 ha. Si se toman únicamente los segmentos que corresponden a extensiones de 10 a 50 Ha. se obtiene un ratio que refleja que el 44,5% de las EAP's con límites definidos se dedican a éstas

2.2.1.2.4 Distribución:

El cuarto eslabón de la cadena está compuesto por las empresas relacionadas con la distribución del producto: esto puede ocurrir tanto a nivel intra-firma (como sería el caso de un frigorífico que se encargue directamente de la comercialización), como también a través de empresas que se dediquen a la comercialización (como puede ser el caso de una empresa que compra directamente cortes de un frigorífico para comercializar en el mercado externo).

Las opciones son variadas. Lo que resulta claro es que la logística y los servicios de transporte (fletes y similares) están vinculados a la evolución de la cadena de valor, sufriendo también los altibajos que en la misma se evidencian.

No obstante, la falta de información específica respecto de este eslabón dificulta el análisis que se puede efectuar de él.

2.2.1.2.5 Comercialización:

Dentro de los actores principales de este sector se encuentran las carnicerías, supermercados, autoservicios y el mercado institucional, que adquieren las carnes de los frigoríficos o de los intermediarios³³.

De acuerdo a los datos obtenidos de la Dirección de Bromatología de la Provincia de Santiago del Estero, existen 109 carnicerías habilitadas. Su distribución regional se observa en la Figura 69

Figura 69. Carnicerías Habilitadas en Santiago del Estero.

Localidad	Cantidad de Carnicerías
Santiago - Capital	79
Loreto	14
Quimilí	10
Ojo de Agua	4
Suncho Corral	2
Total	109

Fuente: Dirección de Bromatología de SDE

Es llamativo que del total de carnicerías habilitadas (que probablemente presente una diferencia cuantitativa importante con el total de carnicerías existentes) un 72,5% se halle concentrado en la Capital; mientras que la localidad que le sigue en importancia es Loreto que concentra casi un 13%. Estos datos contrastan con los datos poblacionales, donde puede verse que Capital tiene una densidad de población –según el Censo Poblacional de 2001- de 115,6 habitantes pos km² (casi 245.000 habitantes) mientras que Loreto tiene una densidad poblacional de 5,2 hab/km². Igual de llamativo es que La Banda no cuente con carnicerías habilitadas, dado que constituye el segundo departamento con mayor densidad de población (35,7 hab/km² y 128.400 habitantes en total).

Otros proveedores del mercado de consumidores finales son los supermercados. En Santiago del Estero se encuentran 2 cadenas: Plaza Vea y

³³ Cabe destacar que algunos de estos actores se encuentran integrados verticalmente.

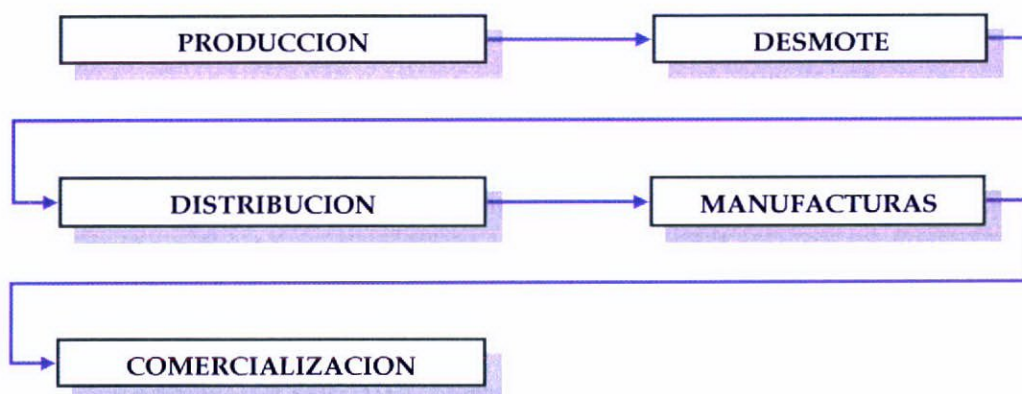
el Hipermercado Libertad. Estas cadenas se abastecen de cortes provenientes de otras provincias.

No se dispone información respecto a los volúmenes de comercialización, lo cual tan solo refleja el grado de informalidad con que se maneja éste sector en la Provincia (que resulta extensible a todos los segmentos de la cadena de valor).

2.2.2 La Cadena de Valor del Sector de Algodón

2.2.2.1 Cadena de Valor

Si se analiza la cadena de valor del algodón, se puede encontrar en ella las siguientes etapas:



2.2.2.1.1 Producción:

- Productores
- Proveedores de Insumos

2.2.2.1.2 Desmotados de Capullos:

- Semilla
- Fibra de algodón
- Restos de fibras
- Linter

2.2.2.1.3 Distribución:

- Transporte
 - Empresas de Transporte
 - Empresas de Logística

- Seguros

2.2.2.1.4 Manufacturas

- Hilanderías – Producción Textil
 1. Instrumentos de Diseño
 2. Empresas de Diseño
 3. Universidades
- Distribuidores
- Industria Aceitera
- Fabricación de papel
- Fabricación de algodón hidrófilo

2.2.2.1.5 Comercialización

- Mercado Interno:
 1. Siembra
 2. Alimentación Animal
 3. Industria
- Mercado Externo

2.2.2.2 Identificación de Componentes de la Cadena de Algodón. Análisis Cuantitativo y Cualitativo

Tal como se ha señalado precedentemente, la producción algodonera argentina ha mostrado una fuerte declinación en los últimos años por lo cual - teniendo en cuenta que la demanda interna se mantuvo a nivel aproximado de 110 mil toneladas (incluyendo la fibra importada) - el efecto más importante ha sido sobre las exportaciones. Sin embargo, el consumo interno ha presentado un destacado incremento.

Para el ciclo 2003/2004 el principal destino de la producción de fibra ha sido abastecer la industria local, con un pequeño porcentaje destinado a la exportación.

En este contexto, Santiago del Estero – segunda provincia productora de algodón – no escapa a los efectos y comportamientos registrados a nivel nacional.

2.2.2.2.1 Producción en Santiago del Estero:

Previo al análisis discriminado, se pueden efectuar algunas consideraciones iniciales y generales: en Santiago del Estero el algodón representa básicamente un cultivo tradicional, mano de obra intensivo (elevada informalidad, mal remunerado y de características estacionales), con un largo ciclo de producción y susceptible de verse afectado por muchas plagas.

Consecuentemente, demanda el empleo de gran cantidad de agroquímicos, implica altos costos de producción e ingresos riesgosamente bajos para los cosechadores debido a sensibilidad a los precios internacionales.

Dentro de las posibles plagas se encuentra el Picudo Algodonero, respecto del cual la Provincia de Santiago del Estero ha sido declarada libre. No obstante, está en estado de alerta dado que dicha plaga ha sido encontrada en el Chaco, a 50 km de la frontera de Santiago del Estero. Para que la provincia continúe siendo "libre de picudo" es menester la intervención tanto de SENASA como del gobierno provincial mismo para controlar el tráfico de algodón. Como mecanismo de prevención, la provincia está utilizando trampas de ferhormona³⁴.

Sin embargo, es importante señalar que su control puede tener un fuerte impacto en los costos de producción. Si bien el costo de los mecanismos de prevención es afrontable, si se encontrase la plaga en la provincia se requeriría un tratamiento de foco que implicaría pulverizaciones compulsivas cuyo costo asume el Estado Nacional. Amén de lo nocivo de dichas pulverizaciones para los productores –para su producción- esto también generaría una puja entre el Estado Provincial y el Nacional.

2.2.2.2.1.1 Distribución Geográfica de la Producción de algodón en Santiago del Estero:

Tal como se ha señalado precedentemente, la provincia de Santiago del Estero ocupa el segundo lugar en el ranking de participación en la producción total en nuestro país con el 24,9%, luego de Chaco que lidera con el 56,5%.

³⁴ Se trata de una hormona sexual que funciona de forma asimilable a una trampa de queso para ratones.

Ilustración 9. Localización de la producción de algodón



En la provincia de Santiago del Estero, la mayor parte de la producción algodonera se localiza en la zona oriental, bajo condiciones de secano. En la región central, en los departamentos Banda, Capital, Robles, Figueroa y Silípica, se realiza el cultivo bajo riego con mejores rendimientos en relación a la media provincial.

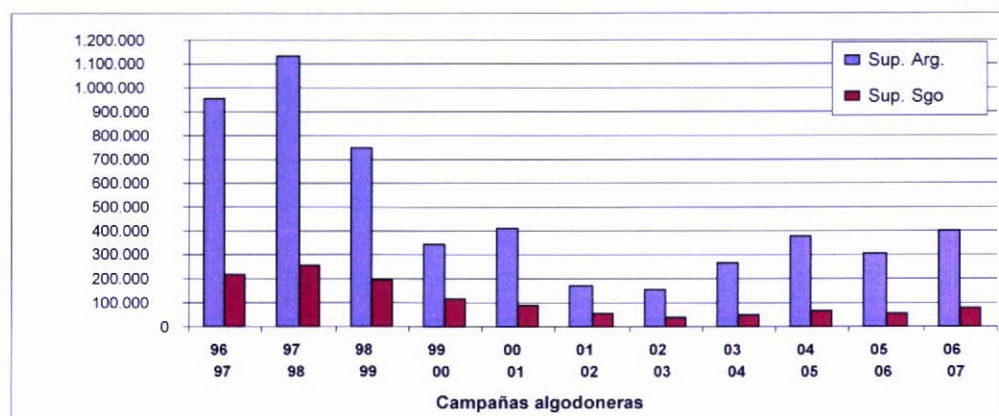
Debe destacarse que la expansión del cultivo en la provincia de Santiago del Estero fue impulsado inicialmente por agricultores medianos a grandes del Chaco que cruzaron la frontera provincial buscando expandir su superficie.

2.2.2.2.1.2 Comportamiento de la Producción

Tal como se expresara, diversas causas han dado lugar a la caída de la producción acontecida luego del récord alcanzado en la campaña 1997/1998.

La mejora en la competitividad post devaluación revirtió el efecto generado por la señalada caída de los precios internacionales y el clima, incrementando la producción a niveles similares a los reflejados con anterioridad a la crisis de fines de 2001.

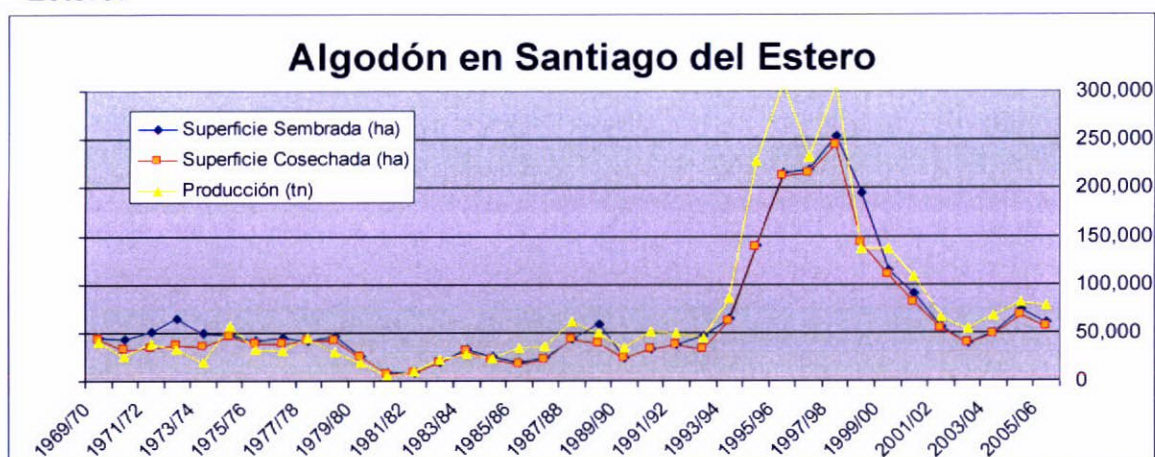
Figura 70. Superficies algodoneras -en ha- Total país y Santiago de Estero



Fuente: EEA INTA Santiago del Estero, con datos de SAGPyA.

A los efectos del análisis de la evaluación de la superficie sembrada y la producción algodonera, debe tenerse presente que en la segunda mitad de la década de los 90 la incorporación de grandes productores y empresas provocaron un salto en los niveles de las variables estudiadas. Habiéndose registrado en Santiago del Estero una superficie total sembrada en el año 97/98 de 253.700 ha., en la actualidad parece haberse estabilizado finalmente - a partir de la campaña 06/07 - en 70.000 ha. aproximadamente. La evolución del cultivo en la provincia puede observarse en la Figura 71

Figura 71. Evolución de la superficie y producción de algodón en Santiago del Estero.



Fuente: SAGPyA, Boletín algodonero, Cámara Algodonera Argentina, INTA, PSA.

En el caso de Santiago del Estero, el algodón fue hasta 1998 el cultivo más importante de la provincia, llegándose a sembrar en la campaña 1997/98 244 mil has, con una producción cercana a las 308 mil tn, aunque esta cifra ha caído, estimándose para la última campaña aproximadamente unas 90 mil has. Su relevancia está dada por la generación de puestos de trabajo y por el valor agregado de las plantas desmotadoras. Los productores afectados a este cultivo son aproximadamente 6.800.

La producción en Santiago del Estero –en comparación al NOA- ha evidenciado una reducción menor debido a un importante crecimiento en los rendimientos.

La leve mejora de los precios recibidos por el productor y la devaluación de la moneda nacional, sumadas a la implementación de líneas especiales de financiación, han revertido dicha tendencia durante el período 2003/2004.

Si bien la producción de algodón ha mejorado sus niveles con posterioridad a la devaluación, es de suma importancia destacar el efecto que ha tenido sobre la producción aldononera la sustitución por la soja.

2.2.2.2.1.3 La sustitución de algodón por soja.

La caída de los precios al productor en el sector aldononero tuvo su correlato en el alto índice de endeudamiento de este sector y en la desaparición del crédito. La falta de capital de trabajo y el auge del cultivo de soja a partir de la adopción de cultivares transgénicos provocó un abrupto desplazamiento hacia ese cultivo que requería menores erogaciones iniciales y presentaba un esquema de comercialización menos riesgoso (precios a futuro y transparencia de mercado). La expansión de la superficie con soja en las regiones aldononeras del Chaco y Santiago del Estero se condice casi de manera exacta con la retracción del cultivo del algodón.

Figura 72. Producción de Algodón y Soja en la provincia de Santiago del Estero, expresadas en miles de TN.



Fuente: SAGPyA

Para la campaña 2003/04 la SAGPyA calculó el margen bruto por hectárea (MB/ha) y la relación margen bruto/gastos directos (MB/GD) para distintos planteos agrícolas de la región aldononera de Chaco y Santiago del

Estero. Los resultados indicaban que para la campaña 2003/04 el cultivo de algodón sería el más rentable en términos de MB/ha como de MB/GD. Sin embargo, diversos factores como la mayor transparencia del mercado de granos; la menor dificultad operativa que presenta la soja; los quebrantos producidos en las campañas anteriores por el bajo precio del algodón y el mayor requerimiento de capital de trabajo, configuran un panorama en el que el algodón aparece como una actividad de mayor riesgo que sin duda influye en las decisiones de siembra de los agricultores.

Cuadro 36. Soja vs Algodón: Comparación de la evolución de los cultivos en Santiago del Estero, durante las últimas 3 campañas .

		Campaña Agrícola			Rindes por Campaña (Tn / Ha)		
		2003-2004	2004-2005	2005-2006	2003-2004	2004-2005	2005-2006
Algodón	Ha. Sembradas	50,000	74,070	60,000	1.37	1.09	1.30
	Ha Cosechadas	48,500	67,480	56,000	1.41	1.20	1.39
	Tn Producidas	68,510	80,740	77,850			
SOJA	Ha. Sembradas	679,000	630,713	719,580	1.80	1.13	2.18
	Ha Cosechadas	674,000	528,586	702,080	1.81	1.35	2.24
	Tn Producidas	1,219,900	713,920	1,572,281			

Fuente: Dirección de Coordinación de Delegaciones

De la observación de cuadro anterior resulta claro que, independientemente de los factores que golpearon la producción en la campaña 2004-2005, la evolución entre las 3 campañas refleja que la superficie sembrada con algodón creció en un 20% (mientras que la de la soja sólo lo hizo un 4%). Sin embargo, el excelente crecimiento de los rindes en éste último producto arroja como dato un crecimiento del 29% sobre la producción de soja en Santiago del Estero, mientras que durante el mismo período la producción santiagueña de algodón fue del 14%.

Esta evolución deja en claro 2 cuestiones: por una parte, las ha destinadas a la producción de algodón tienen una media en las últimas campañas en torno a 60 mil ha, con rindes que no varían demasiado.

En oposición a este punto, las ha sembradas y cosechadas de soja continúan mostrando su tendencia creciente, lo cual no es factible de reversión en la medida en que se siguen efectuando mejoras en la producción que permiten llevar los rindes a niveles apropiados (sobre todo si se tiene en cuenta que la media nacional se ubica en torno a 2.5 Tn / Ha).

2.2.2.2.2 Desmote

El eslabón siguiente a la producción, el desmote, tiene una distribución geográfica similar al primero.

El *boom* productivo-exportador de mediados de los años noventa incentivó la instalación de desmotadoras en toda el área productiva, produciéndose un incremento notable de la capacidad instalada, la cual prácticamente se cuadruplicó en algo menos de 10 años. La caída abrupta de la producción ha dado como resultado una importante capacidad ociosa en la industria desmotadora santiagueña con el perjuicio que esto ocasiona³⁵.

Se reitera en este caso la mención con relación a la disminución de la participación de las cooperativas en el proceso de desmotado durante la última década, debido a la instalación de industrias privadas con equipos de tecnología moderna –adaptados a la cosecha mecánica - que son mucho más eficientes que los equipos tradicionales de una sola línea de producción y secado.

2.2.2.2.3 Distribución

No se evidencia la presencia de un sector organizado y formal destinado a la logística y distribución del producto de la anterior etapa.

En términos generales, la distribución inicial se encuentra a cargo del productor con carros o fletes locales en tanto que la siguiente -donde la comercialización de los derivados de algodón se realiza a través de acopiadoras y desmotadoras- puede transportarse por medios terrestres, especialmente por vía férrea.

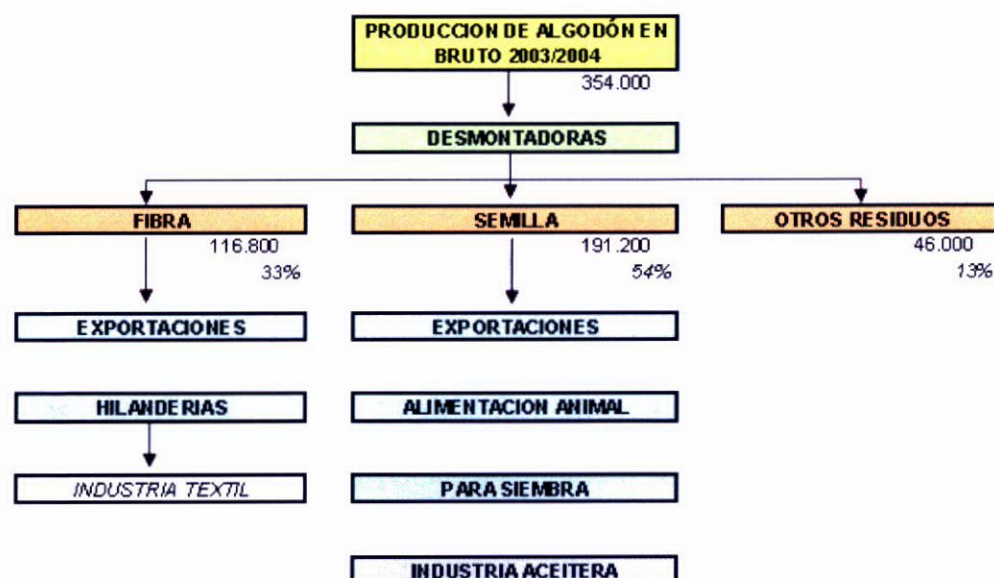
2.2.2.2.4 Manufacturas

Los subproductos de la etapa de desmotado pueden seguir diversos caminos. La fibra de algodón es requerida por las fábricas hilanderas y la exportación, los restos de fibras y linter (especie de pelusa adherida a la semilla) se utiliza en la fabricación de papel, algodón hidrófilo (materia prima de

³⁵ La capacidad instalada de desmote se concentra en las provincias de Chaco, Santiago del Estero y Santa Fe, que suman el 83% de la misma, con una baja concentración empresarial.

pañales descartables entre otros usos) y finalmente la semilla se industrializa para obtener aceite, además de la siembra y la alimentación animal.

Ilustración 10. Esquematización del Eslabón de las Manufacturas de Algodón.



Así como la distribución geográfica de las desmotadoras presenta características similares a la producción, las que efectúan los procesos secundarios (hilados, producción de aceite, producción de papel, etc.) se concentran en la región pampeana, por cercanía a los grandes centros urbanos y a los puertos de salida.

Si bien en la provincia no se encuentra desarrollado notablemente el eslabón industrial de la cadena algodonera, es interesante señalar que en los últimos años ha mostrado un crecimiento importante. Coteminas, empresa brasileña con 16 unidades industriales en 5 estados de Brasil y una en Santiago del Estero, trabaja los procesos de hilandería y tejeduría del algodón, con fuertes proyectos de inversión que deberían concretarse en el segundo semestre del año 2007.

A modo referencial y a los fines del análisis del presente trabajo, es importante señalar que la estructura del complejo textil se basa en la obtención y transformación de tres insumos básicos: algodón, lana y fibras sintéticas. La industria abarca desde la producción de hilados y telas, hasta la confección de prendas de vestir elaboradas a partir de tejidos de punto y planos.

Según la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU), la cadena industrial textil comprende los rubros hilados y tejidos textiles, artículos confeccionados de materiales textiles excepto prendas de vestir, tejidos y prendas de vestir de punto, tapices y alfombras, productos de cordería, tejidos y manufacturas de algodón y sus mezclas, tejidos y manufacturas de lana y sus mezclas, tejidos y manufacturas de fibras artificiales y sintéticas y textiles no clasificados en otros rubros. El proceso industrial de este sector se realiza en tres grandes etapas productivas: hilatura, tejeduría y acabados (tejido, estampado y acabado).

La rama confecciones, por su parte, incluye las prendas de vestir (excepto las de punto y el calzado), realizadas mediante el corte y costura.

Cabe destacar finalmente que la mano de obra adquiere especial relevancia en este sector.

En este sentido, y con el objeto de tomar parámetros a los efectos del análisis, según los datos del Censo 2001 en Santiago del Estero la ramas de Fabricación de productos textiles y de prendas de vestir, terminación y teñido de pieles concentraban tan solo el 0,74% de la población ocupada (lo cual se traduce en 1380 personas sobre un total de población ocupada de 186.500 personas), así como en la Provincia de Chaco, primera productora de algodón, dicho porcentaje alcanzaba el 0,63%.

En cuanto a las empresas del ramo que se hallan en Santiago del Estero se han identificado 4 empresas y una cooperativa:

- COTEMINAS: Empresa brasileña que posee una de sus plantas fabriles en la localidad de La Banda. Procesa industrialmente el algodón en hilanderías y tejedurías (tejeduría plana) con tecnología de avanzada. En 2006 planeó inversiones para el proceso de producción de toallas acabadas con inicio previsto de fabricación para el segundo semestre de 2007. Los objetivos contemplaban el alcance de cobertura del 50% del mercado interno de toallas (que expone un consumo total de 700 TN de toallas mensuales) y el resto a exportar a Brasil y E.E.U.U. La empresa Coteminas tiene un acuerdo con la cadena de

hipermercados Wall Mart a la que provee de productos elaborados bajo el sistema denominado Pure Brasil Cotton.

- INTA: La empresa produce hilo de algodón e hilo de poliéster. Realiza inversiones en investigación y desarrollo, aunque el monto de las mismas es decidido por la administración central en Buenos Aires. Tanto el hilo de algodón como el de poliéster son enviados en su totalidad -salvo contadas excepciones de ventas esporádicas directas- a la casa matriz en Buenos Aires.
- PROCONS: La empresa se dedica principalmente a la siembra y el desmote de algodón
- EL SIMBOLAR: La empresa se dedica al desmotado de Algodón y a la producción fruti hortícola. La provisión de los insumos para la producción del algodón proviene del Chaco. El destino de su producto es en su mayoría el mercado local - un 90% - y el resto en el mercado nacional. Cuenta con una planta de 35 empleados y en épocas de cosecha suma aproximadamente 10 empleados en carácter temporal.
- COOPERATIVA AGRÍCOLA ALGODONERA³⁶: La cooperativa se dedica al desmotado de algodón y se abastece por medio de pequeños productores minifundistas de La Banda. Las ventas de la fibra de algodón –que representa un 40% de sus ventas- se efectivizan en el mercado regional (La Rioja, Catamarca y Santa Fe); la semilla de algodón es colocada en las provincias de Tucumán, Córdoba y eventualmente Santa Fe, mientras que la fibrilla de algodón es consumida en la provincia. Ambos productos representan un 50% y 10% respectivamente. La cooperativa cuenta con 11 empleados de forma permanente y en temporada se incorpora alrededor de 20 empleados.

2.2.2.2.5 Comercialización

³⁶ La Cooperativa ha recibido recientemente un crédito por la suma de \$ 500.000 por parte del gobierno provincial para ser destinado a cubrir necesidades de capital de trabajo.

Se ha señalado oportunamente que durante la década de los noventa el principal destino de la fibra para el agregado nacional fue el comercio exterior. Asimismo, se ha indicado que la caída en la producción y superficie sembrada estuvo acompañada por una drástica caída en las exportaciones de fibra de algodón en los últimos 10 años.

Cabe señalar que no se registra suficiente información disponible que permita identificar los canales empleados, así como datos específicos sobre este eslabón.

Sin embargo, merece especial aclaración el efecto que tiene sobre los costos de la cadena productiva la comercialización y transporte de productos que presenten un mayor valor agregado.

2.2.3 La Cadena de Valor del Sector Forestal

2.2.3.1 Cadena de Valor

Si se analiza la cadena de valor del sector forestal, se puede encontrar en ella las siguientes etapas:



Cada una de éstas estará integrada por etapas intermedias e interdependientes. Se detallan a continuación las actividades que participan, conforman y se alimentan de la cadena de valor en el sector forestal.

2.2.3.1.1 Producción-Forestación:

- Bosques Nativos
- Implantaciones

2.2.3.1.2 Extracción

- Genuina:
 1. Rollizos
 2. Leña
- Como Actividad Primaria
 1. Carbón
 2. Postes

2.2.3.1.3 Distribución

- Transporte
 1. Empresas de Transporte
 2. Empresas de Logística
- Seguros

2.2.3.1.4 Manufacturas

- Madera Aserrada
- Faqueado
- Compensado
- Tanino
- Industrias
 1. Muebles
 2. Papel
 3. Productos de Origen no-maderero

2.2.3.1.5 Comercialización

- Mercado Interno
- Mercado Externo

La provincia de Santiago del Estero es -por excelencia- de aptitud forestal. Fitogeográficamente se encuentra comprendida en el área que forma la región occidental del Parque Chaqueño. Se distinguen bosques de diferentes aptitudes maderables.

Las áreas cubiertas de bosques en espesura están formadas principalmente por 2 especies: Quebracho Colorado (*schinopsis quebracho santiageño*) y Quebracho Blanco (*aspidosperma quebracho blanco*). En el

estrato interior prevalecen especies de menor porte y valor como las pertenecientes al género *Prosopis* (algarrobos), mistol, chañar, etc. El rendimiento posible es de 7 m³/Ha para los quebrachos colorado y blanco, con un 70% para leña y un 30% para vigas y postes; para las especies secundarias el rendimiento oscila entre 18 y 20 m³/Ha.

Santiago del Estero es el principal productor de carbón de la Argentina, explicando aproximadamente el 50% de la producción nacional. Esta actividad se localiza principalmente en la región oriental, en los departamentos Copo, Alberdi, Moreno, Juan F. Ibarra, General Taboada y Belgrano. La producción de carbón en la provincia proviene del bosque nativo y se destina principalmente al consumo interno (sólo un pequeño porcentaje se exporta).

2.2.3.2 Identificación de Componentes de la Cadena Forestal.

Análisis Cuantitativo y Cualitativo

2.2.3.2.1 Producción-Forestación:

La producción de la materia prima de la cadena se realiza en diversas tipologías de “bosques”. Una primera clasificación consiste en identificar las tierras forestales y bosques rurales que, en suma, constituyen el Bosque Nativo. Existen también “otras tierras forestales”.

Surgen entonces las primeras definiciones:

- **Tierras Forestales:** Se trata de tierras con cubierta de copa (o su grado equivalente de espesura) de más del 20 por ciento del área y una superficie superior a 10 hectáreas. Los árboles deberían poder alcanzar una altura mínima de 7 metros a su madurez *in situ*. Pueden consistir en formaciones forestales cerradas, donde árboles de diversos tamaños y sotobosque cubren gran parte del terreno.
- **Bosques Rurales:** Se denomina así los remanentes del bosque natural en un paisaje agrícola, tratándose de superficies menores a 1.000 hectáreas.
- **Otras Tierras Forestales:** Se consideran dentro de este rubro:

- Tierras donde la cubierta de copa (o su grado de espesura equivalente) tiene entre 5% y 20% de árboles capaces de alcanzar una altura de 7 metros a su madurez *in situ*.
- Tierras con una cubierta de copa mayor al 20% (o su grado de espesura equivalente) en la que los árboles no son capaces de alcanzar una altura de 7 metros a su madurez *in situ* (como es el caso de árboles enanos o achicados).
- Tierras donde la cubierta arbustiva abarca más del 20%.

Según la última información publicada por la Dirección de Bosques de la Nación, al año 2002 la situación de los bosques en Santiago del Estero era la que se presenta en la Figura 73.

Figura 73. Superficie de Bosques en Santiago del Estero. Año 2002.

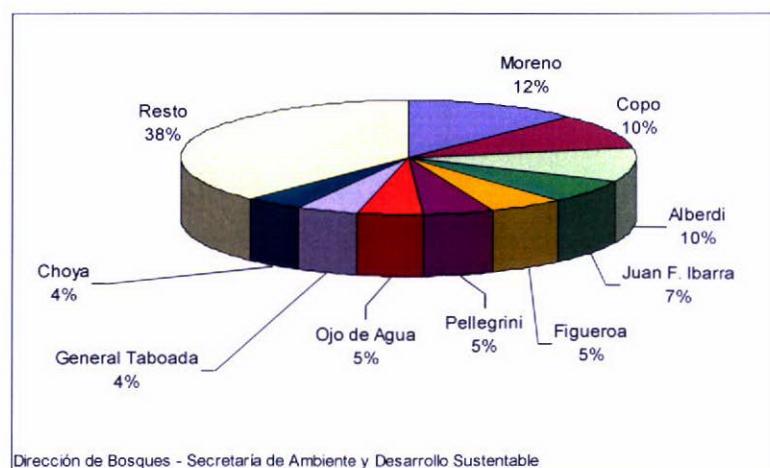
Región Natural	Superficie de Bosques (en Ha.)			
	Tierras Forestales	Bosques Rurales	Bosque Nativo	Otras tierras forestales
Parque Chaqueño	5,960,471	233,365	6,193,836	1,337,267

Fuente: Ministerio de Salud y Ambiente de la Nación, Secretaría de Ambiente y Desarrollo Sustentable, Dirección de Bosques

La alusión a la región natural consignada está vinculada a las regiones en las cuales se dividen las áreas forestales en el país, lo cual ha sido planteado en el apartado 1.3.3 del presente.

Si se observa la composición de cada departamento de la provincia, a los efectos de observar las regiones más importantes en términos de bosques, destaca que unos pocos departamentos concentran la mayoría de las regiones forestales.

Figura 74. Distribución de Áreas Forestales por Departamento.



Puede observarse en la Figura 74 que los departamentos de Moreno, Copo, Alberdi y Juan F. Ibarra concentran el 49% de la superficie

de bosques de la provincia. Dentro del rubro "Resto" se incluyen los departamentos cuya superficie de bosques representa menos del 4% del total de la superficie boscosa de la provincia.

Figura 75. Deforestación

Departamentos	Superficie Deforestada (Ha)
Moreno	91,712
General Taboada	38,802
Alberdi	37,118
Juan F. Ibarra	21,101
Ojo de Agua	14,923
Jimenez	13,943
Pellegrini	12,958
Aguirre	11,630
Choya	8,580
Belgrano	7,735
Quebrachos	6,675
Figueroa	6,388
Copo	4,874
Avellaneda	4,277
Capital	3,782
Robles	3,761
Rio Hondo	3,417
Banda	2,291
Loreto	2,122
Guasayán	1,851
Mitre	1,811
Sarmiento	1,613
Salavina	1,507
San Martín	1,457
Silipica	873
Atamisqui	780
Rivadavia	74
Total	306,055

Fuente: Unidad de Manejo del Sistema de Evaluación Forestal

Como fuera comentado en el apartado 1.3.3.3 el proceso de deforestación resulta en una problemática clave para ésta actividad. Entre 1998 y 2002 se han perdido vastas superficies (algo más de 300.000 Ha).

Además, como consecuencia de éste proceso aproximadamente 60.000 Ha. de tierras forestales se han fragmentado, pasando así a la categoría de Bosque Rural.

Por otra parte, es importante destacar que alrededor de 120.000 Ha. de Bosque Nativo sufrieron procesos de degradación.

La mayoría de las áreas desmontadas están localizadas en la zona este de la provincia, siendo los departamentos más afectados Moreno, General

Taboada y Alberdi. Puede destacarse que existe una relación entre la proporción de superficie deforestada y la disponibilidad hídrica: *a mayor nivel de precipitaciones, mayor es la deforestación.*

La producción de la materia prima de la cadena forestal no se da, necesariamente, como una actividad independiente de otras actividades primarias. En éste sentido, la actividad forestal es altamente compatible con actividades agropecuarias. Por ello, otro enfoque para analizar la disponibilidad de áreas para uso forestal consiste en establecer las zonas en función de su destino de uso dentro del rubro "Agropecuaria-Forestal".

Puede observarse que la mayor superficie para usos agropecuario-forestales se halla en zonas con aptitud para el desarrollo de actividades forestales-ganaderas (casi un 42% de la superficie total).

Figura 76. Superficie para uso Agropecuario-Forestal, por zonas.

Tipo de Zona	Superficie (Ha)	%
Forestal Ganadera	5,690,000	41.8%
Ganadera Forestal Agrícola	2,501,650	18.4%
Agrícolas Gaderos-Forestales	1,643,200	12.1%
Forestal Ganadera con Restricciones	980,600	7.2%
Bañados - Áreas inundables con Ganadería	948,500	7.0%
Riego	528,700	3.9%
Bosques de Protección	344,300	2.5%
Salina de Ambargasta	327,700	2.4%
Lagunas Saladas y Saladillos	290,550	2.1%
Áreas Protegidas	214,500	1.6%
Emblase y Laguna de Mar Chiquita	129,250	1.0%
Total	13,598,950	100%

Fuente: Dirección de Recursos Forestales y Medio Ambiente de SDE

Le siguen en importancia las zonas aptas para realizar actividades Ganaderas-forestales-agrícolas.

2.2.3.2.1 Caracterización de Especies

Las producciones más importantes de Santiago del Estero son el Quebracho Blanco y el Quebracho Colorado.

El quebracho colorado santiagueño es la especie económicamente más importante del bosque del Chaco semiárido. Su participación en la estructura del bosque disminuye como consecuencia del pastoreo ya que es fuertemente ramoneada, por esta razón es necesario encontrar la forma de aumentar su participación en la estructura arbórea³⁷.

De hecho, el Parque Nacional Copo³⁸ representa un área de conservación para el quebracho colorado santiagueño, cuyos bosques han sido talados en forma indiscriminada durante el siglo XX, para la obtención de

³⁷ Crecimiento de plantas jóvenes de quebracho colorado santiagueño M. M. Brassiolo y B. Pokorny. Mayo del 2000. Facultad de Ciencias Forestales, Universidad de Santiago del Estero.

³⁸ El Parque se ubica en el extremo nordeste de la Provincia y fue creado en 1998, aunque la zona era un área protegida desde 1968 bajo la forma de Reserva Natural y a partir de 1993 como Parque Provincial. Posee 114.250 ha, que serán ampliadas mediante el anexo de un Parque Provincial

madera y de tanino. Más del 60% de los bosques de quebracho se perdieron debido a la tala y el pastoreo, que no permiten su renovación.

Otras especies propias de la zona son el algarrobo, el lapacho, el chañar, el mistol y el espinillo.

Los desmontes, talas y deforestaciones en general, máxime las provocadas para el cultivo industrial de soja transgénica o para la extensión de la frontera ganadera (caprinos y vacunos), han conllevado preanuncios graves de incipiente desertificación.

Más allá de las especies que crecen tradicionalmente en la provincia, existen bosques y montes implantados, aunque la proporción que éstos representan sobre el total de la oferta forestal es ínfima.

Figura 77. Bosques y Montes Implantados

Especie	Superficie (ha)	Plantas
Álamo	288	254,732
Eucalipto	22	8,447
Paraíso	6	8,260
Pino	4	1,845
Sauce álamo	2	130
Otros sauces	0	300
Algarrobo	62	18,772
Tipa	1	301
Toona	1	40
Otros	11	9,883
Sin discriminar	406	-
Total	802	302,710

Fuente: C.N.A 2002. INDEC.

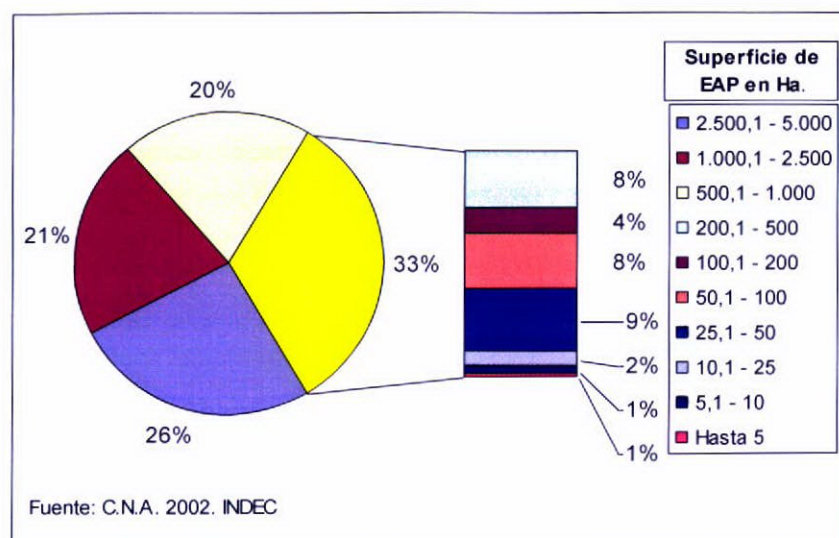
Es necesario efectuar una aclaración respecto del presente análisis: puede observarse que existen Ha y Plantas sin discriminar en la Figura 77 que representan algo más del 50% de la superficie analizada. En este sentido, debe obrarse con precaución antes de sacar conclusiones respecto de los

datos allí plasmados.

Efectuada la aclaración anterior, puede verse que la especie predominante es el Álamo que representa el 84% de las plantas y el 36% de la superficie.

El CNA también contiene información respecto de las EAP's que realizan estas implantaciones. En este sentido, se destaca que el 99,6% de las plantas proceden de EAP's con superficie definida (en contraste con lo que sucede en el sector ganadero, en el cual predominan las EAP's con superficies no definidas). En cuanto a la superficie implantada, el 99,2% de la misma corresponde a EAP's con límites definidos.

Figura 78. EAP's con límite definido, clasificadas por tamaño de explotación.



Como es dable esperar para ésta actividad, el tamaño de las EAP's que concentran la producción es grande: el 47% de la producción se lleva a cabo en explotaciones que

tienen una superficie de entre 1000 y 5000 Ha. Si se le adicionan las EAP's con superficie de entre 500 y 1000 Ha, se explica el 67% de las implantaciones forestales de la provincia.

2.2.3.2.1.2 Explotación Forestal

Existen en la provincia, dos tipos de permisos para la explotación forestal:

- Permisos Dasocráticos, donde se realiza un conteo de las especies principales y secundarias, se monitorea el estado sanitario y volumen de las especies y, posteriormente se autoriza la explotación -que oscila alrededor del 50%- y se establecen cupos por hectáreas por producto;
- Plan de Desmonte, donde se estipula el área a desmontar, cantidad de hectáreas y el tipo de desmonte, total o selectivo.

Figura 79. Desmontes Autorizados en 2005

Departamento	Desmontes Autorizados (Ha)	%
Moreno	8,028	31.1%
Taboada	3,517	13.6%
Copo	2,687	10.4%
Pellegrini	2,632	10.2%
Ojo de Agua	2,550	9.9%
Resto	6,420	24.9%

Fuente: Dirección de Recursos Forestales y Medio Ambiente de SDE

De acuerdo a datos provistos por la Dirección de Recursos Forestales y Medio Ambiente de la Provincia en el año 2005 se han autorizado desmontes en la provincia

de 25.834 Ha, de las cuales el 75% se explica en 5 departamentos.

Nuevamente, es el departamento de Moreno el que desarrolla mayor actividad forestal, ocupando el primer lugar tanto en el caso de la región forestal que posee, como de la superficie con problemas de deforestación.

Es importante destacar que la actividad forestal de la provincia tiene un alto grado de informalidad, ya que abundan los productores minifundistas con producción de economía de subsistencia. Un ejemplo de ello lo constituye el modelo obrajero, que se instaló a partir de la producción de durmientes, con explotaciones de pequeña escala, en las cuales trabaja toda la familia y que presentan un elevado grado de comercialización fuera del circuito formal.

2.2.3.2.1.3 Ley Provincial de Bosques

Recientemente ha sido sancionada en la provincia la Ley N° 6.841 -Ley de Bosques- que regula la actividad forestal mediante la zonificación de la provincia, y el consecuente establecimiento de porcentajes de desmonte y de tipo de actividad forestal a desarrollar en cada zona.

Así, la Ley de Bosques tiene como objetivo el ordenamiento de la producción de bienes y servicios vinculados a los recursos forestales de la provincia. Están sometidos a la Ley los bosques existentes en el territorio provincial, ya sean naturales o implantados, de propiedad pública y/o privada.

El art. 8 de la Ley clasifica las áreas forestales en:

- Especiales
 - Protectoras: se trata de aquellas áreas que:
 - Por su localización geográfica, condiciones de clima y vegetación sean indispensables para la protección de la biodiversidad del suelo y del régimen hidrológico;
 - Se encuentran en las márgenes de los ríos, lagos y lagunas
 - Cubran suelos en pendientes, afectados o susceptibles de erosión

- Permanentes: serán aquellas que deberán conservarse como:
 - Parques y Reservas Naturales, Provinciales o Municipales.
 - Albergue de especies de la flora o de la fauna que sean declaradas de protección obligatoria
 - Sitios de valor histórico, cultural o paisajístico
- Experimentales: se consideran así las áreas forestales con bosques nativos e implantados que se destinen a ensayos con fines de investigación y desarrollo
- De uso Múltiple: serán aquellas que posean aptitud para un aprovechamiento de productos madereros y no madereros, o en combinación con producciones agrícolas o pecuarias, sin que se deje de lado en la planificación del manejo su función de protección y uso social

La Ley asimismo establece la creación de un registro para las áreas bajo régimen especial y planes especiales de intervención en las áreas forestales protectoras y permanentes -previa autorización del Organismo de Aplicación (Dirección de Recursos Forestales y Medio Ambiente de la Provincia)- de acuerdo a los fines de los estudios o de la investigación a la que las mismas se encuentran afectadas.

A través de dicha Ley se regula también el desmonte o la implementación de sistemas silvopastoriles de acuerdo a una zonificación -que figura en la misma-. Los planes de producción en estas áreas serán evaluados -para su aprobación o rechazo- y los trabajos de desmonte deberán ajustarse a un plan productivo.

Finalmente, la Ley establece la creación de un registro de Forestadores y Reforestadores para la inscripción de todas las personas o entes que se dediquen a la actividad dentro del ámbito de la provincia. Adicionalmente, se requerirá autorización para la intervención en las actividades forestales (donde,

además del plan productivo, en todos los casos se deberá acompañar de un análisis de Impacto Ambiental).

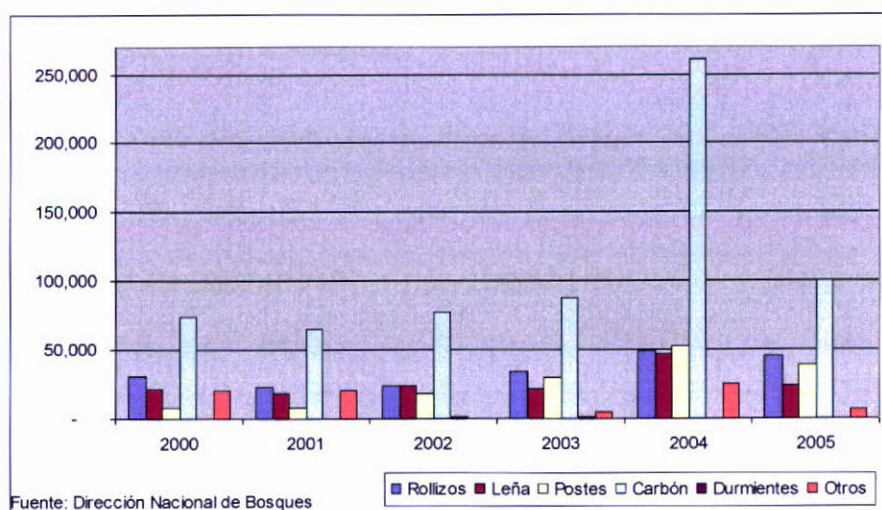
2.2.3.2.2 Extracción

Como segundo elemento de la cadena de valor surge la actividad de extracción, que es parte de las actividades primarias vinculadas al sector forestal.

Las actividades primarias de la cadena abarcan la extracción de rollizos, la extracción de leña –para combustible o carbón- y la producción de postes (por cuanto se realiza dentro del monte y a la vez se trata de productos que presentan un bajo grado de elaboración). De hecho, por el mismo motivo se incluye la producción de carbón como una actividad extractiva (ya que se realiza dentro del monte a partir de la extracción de leña).

Debe destacarse que ésta actividad es importante en términos de generación de empleo, dado que predominan explotaciones con características de subsistencia en cada una de sus ramas.

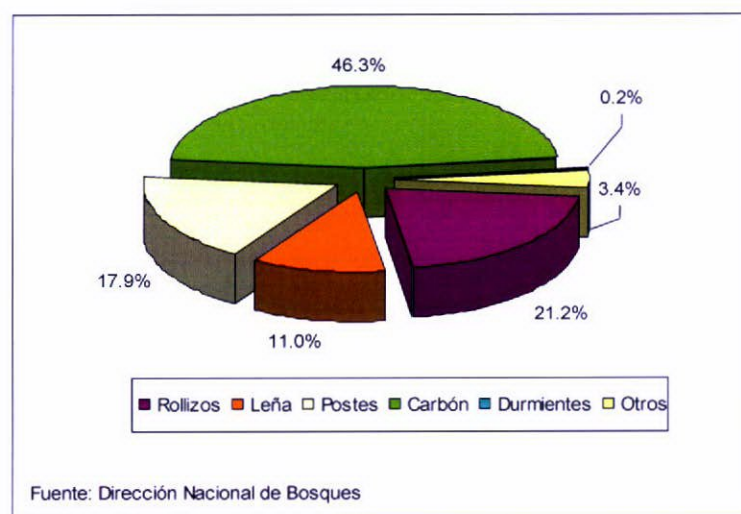
Figura 80. Evolución de la Extracción de Productos en Santiago del Estero.



Dentro de la actividad de extracción forestal, la provincia de Santiago del Estero se destaca por los volúmenes extraídos de carbón. Sin embargo, resalta la importante volatilidad en los volúmenes de producción. No sucede lo mismo con la producción de rollizos, que evidencia una tendencia creciente hasta 2004, reflejando una mínima disminución hacia 2005.

Dado el extraordinario volumen de la extracción de carbón en 2004, es interesante analizar la composición de los productos extraídos solamente en 2005, ya que un promedio perdería significatividad.

Figura 81. Extracción en SDE. Peso relativo por producto. Año 2005.



Puede observarse entonces que el 46% de la actividad extractiva se explica por la producción de carbón; seguida en importancia por la producción de rollizos.

En tercer lugar aparece la extracción de postes. Debe recordarse aquí que tanto la extracción de carbón como la de postes constituyen actividades primarias que se realizan en el monte y presentan un bajo nivel de elaboración.

La producción de carbón vegetal de Santiago del Estero representa aproximadamente el 32% de la producción nacional –ocupando la segunda provincia productora, detrás de Chaco-. Esta actividad se localiza en los departamentos de Copo, Alberdi, Moreno, Juan F. Ibarra, General Taboada y Belgrano. La producción de carbón en la provincia es realizada, en su mayoría, por pequeños productores bajo un modelo de economía de subsistencia. Sin embargo, ésta actividad es la principal dentro de la rama forestal en la provincia, tanto en términos físicos como económicos.

La producción de los postes se realiza en el monte, donde los ejemplares se talan y descortezan, empleándose a tal fin instrumentos bastante rudimentarios. Se utilizan especies cuya madera presenta resistencia a los agentes climáticos, por lo cual no requiere tratamiento posterior de

impregnación. Generalmente, los postes se obtienen a partir de ejemplares jóvenes de quebracho colorado, con fustes de 0,25-0,35 m de diámetro a la altura del pecho.

Este tipo de explotación atenta contra la regeneración del bosque, contribuye a su degradación y pone en peligro su productividad futura pues no permite que los árboles alcancen diámetros maderables de los cuales podrían obtenerse productos con mayor valor agregado.

Los durmientes se producen en la localidad de Monte Quemado, a partir del Quebracho Blanco que es tratado con cianuro para prolongar su vida útil.

2.2.3.2.2.1 Encadenamientos

La extracción de rollizos de las principales especies –Quebracho Colorado, Algarrobo y Quebracho Blanco- se orienta principalmente a la producción de tanino y madera aserrada.

El uso principal del tanino es como curtiente de cueros. Este extracto natural confiere al cuero características que no se logran con productos sintéticos. Además se obtienen a partir del tanino: adhesivos para tableros de madera, tubos de cartón, corrugados o bolsas; dispersantes utilizados para inyección en pozos petrolíferos, en procesos de separación de minerales, plastificante para cementos y aditivos para asfaltos.

La extracción de rollizos de Algarrobo está orientada principalmente al aserrado para muebles y, en menor medida, para aberturas. Casi la cuarta parte de la extracción de rollizos corresponde a esta especie, cuya importancia en términos de valor es casi tan significativa como la de rollizos de Quebracho.

La mayor parte de la leña que se extrae de los montes Santiagueños se destina a la fabricación de carbón vegetal³⁹ –para lo cual se emplea principalmente el Quebracho Blanco-, pero también se cortan cantidades considerables de leña para uso culinario local (dentro de la zona forestal).

³⁹ En 2003 las exportaciones argentinas de carbón vegetal alcanzaron la suma de u\$s 7,5 millones, algo más del 80% era procedente de Chaco, mientras que el resto de las exportaciones se originaron en Santiago del Estero.

La leña para la producción de carbón con fines siderúrgicos proviene exclusivamente del Quebracho Colorado; el resto de la leña utilizada para elaborar carbón -denominada leña mezcla- está compuesta por diversas especies⁴⁰.

Para la producción de postes se emplea principalmente Quebracho Colorado, obteniendo postes para alambrado; mientras que el Quebracho Blanco, empleado también para la producción de durmientes, se destina a la industria ferroviaria.

2.2.3.2.3 Distribución

Para el eslabón correspondiente a la distribución de la producción no se ha encontrado información cuantitativa que se pueda utilizar para respaldar el desarrollo del presente apartado.

Sin embargo, de las conversaciones mantenidas con autoridades de la universidad y otros actores locales puede inferirse que la mayoría de la distribución se efectúa de manera informal.

En primera medida, los comentarios recibidos apuntan a sobresaltar el hecho de que no se ven circulando por la zona camiones que transporten “troncos” (se ven algunos camiones que transportan carbón, pero ninguno que transporte rollizos); en segundo lugar, puede resaltarse también la no existencia de una cámara o entidad sindical relacionada a los transportes.

2.2.3.2.4 Manufacturas

A partir de la obtención de rollizos, la madera se destina a diversas aplicaciones: una de ellas es la fabricación de pulpa o pasta, materia prima para hacer papel; otra es la que le dan los carpinteros y fábricas de muebles para fines prácticos; también debe considerarse su utilización como material de construcción y con fines artísticos.

Así, el resultado del proceso de extracción puede ser utilizado como materia prima para la industria o como producción industrial *per se*. En ambos

⁴⁰ La leña mezcla está compuesta principalmente por quebracho blanco, algarrobo negro, algarrobo blanco, mistol (*Zizyphus mistol*), guayacán (*Caesalpinia paraguariensis*), itín, brea (*Cercidium australe*) y vinal (*Prosopis ruscifolia*)

casos se debe hacer referencia a madera aserrada, faqueado, compensado y tanino.

2.2.3.2.4.1 Industria Maderera

Una vez extraídos los rollizos y distribuidos a los aserraderos, los procesos que deben realizarse comprenden:

- Aserrado;
- Secado: éste puede ser natural⁴¹ o artificial. Dentro del segundo grupo, surgen diversas opciones:
 - Secado por inmersión;
 - Secado al vacío;
 - Secado por vaporización;
 - Secado mixto;
 - Secado por bomba de calor;

En la actualidad existen 49 aserraderos inscriptos en la Dirección de Recursos Forestales de la Provincia, pero se estima que no todos están operando.

El proceso de aserrado produce “desperdicios” que son utilizados para elaborar otros productos, dentro de los cuales se destacan los Tableros. Surgen así diversas alternativas de productos:

- Aglomerados: Se constituyen a partir de pequeñas virutas encoladas a presión en una proporción de 90% virutas y 10%. Existen diversos tipos:
 - Aglomerados de fibras orientadas;
 - Aglomerado decorativo;
 - Aglomerado de densidad graduada;

⁴¹ En este caso los maderos se colocan en pilas separadas del suelo y con huecos para que corra el aire entre ellos, se los protege del agua y el sol para que así se vayan secando. El problema con éste sistema es que resulta muy prolongado y, en consecuencia, no muy rentable para el aserradero

- Aglomerado de tres capas;
- Aglomerado de una capa;
- Contrachapado: se construyen para contrarrestar el efecto de contracción y dilación presente en los tableros.
- Tableros de Fibras: Los tableros de fibras se construyen a partir de maderas que han sido reducidas a sus elementos fibrosos básicos y posteriormente reconstituidas para formar un material estable y homogéneo. Los hay de diversas clases:
 - Tableros duros;
 - Tableros semi-duros
 - Tableros de densidad media
- Chapas: Son láminas de maderas de buen color, dibujo y calidad que se pegan a aglomerado o a otras maderas de calidad subóptima, dando una pieza o mueble de buen aspecto en conjunto. Las chapas se extraen del tronco.

A su vez, se encuentran dispersas carpinterías y pequeñas fábricas de aberturas y muebles, pero no hay datos oficiales al respecto

Sin embargo, en términos comparativos, en Santiago del Estero los aserraderos no resultan una actividad demasiado significativa –si se compara con las provincias de Chaco o Formosa– como consecuencia de los volúmenes de extracción de rollizos.

Una de las ramas del sector que ha presentado un importante crecimiento en los últimos años es la carpintería ganadera, en la cual se elaboran corrales principalmente. En entrevistas mantenidas con empresarios de ésta rama de actividad se pudieron detectar los siguientes aspectos del sector:

- Existen 10 empresas que se dedican a éste tipo de carpintería en toda la provincia;
- El crecimiento de la actividad en los últimos 3 años ronda el 300%

- La producción de dichas empresas se comercializa localmente pero, fundamentalmente, se canaliza hacia las provincias cercanas con importante actividad ganadera, como es el caso de Santa Fé, Salta y Córdoba

En cuanto al proceso de industrialización de la actividad forestal, las entrevistas realizadas permitieron detectar que las características de la madera local -elevado grado de dureza- no permiten aplicar procesos estandarizados de producción que si resultan aptos para la explotación de maderas blandas. En consecuencia, la provincia presenta un bajo nivel tecnológico en las industrias de éste rubro.

Si bien la industria del mueble en base a la explotación de algarrobo es la más desarrollada en Santiago del Estero, la misma presenta un menor grado de desarrollo, se limita a aserraderos que se encuentran diseminados en la mayoría del territorio provincial.

2.2.3.2.4.2 Industria de Productos de Origen no-maderero

Esta industria comprende productos biológicos que se obtienen en las zonas boscosas, como resultado del desarrollo del bosque.

Puede tratarse de productos que simplemente se recolectan en los bosques, porque crecen de modo salvaje, o pueden ser productos especialmente cultivados en esas zonas o zonas aledañas.

Los productos de estas industrias pueden ser tanto alimentos como algunos aditivos alimenticios. Así, a modo de ejemplo dentro del primer grupo pueden citarse los hongos (*champignones*, setas, hongos de pino, entre otras) o frutos secos (nueces, almendras, avellanas, entre otros). Dentro del segundo grupo se hallan las hierbas, las especies y los condimentos.

Si bien ésta industria no se ha desarrollado en la provincia, podría contemplarse como potencialidad relacionada al sector forestal.

2.2.3.2.5 Comercialización

La comercialización de los productos de ésta cadena se caracteriza por su elevado grado de informalidad. Como fuera comentado en el apartado destinado a la distribución, no se encuentran registros formales de compra-

venta de materias primas. Dada la presencia marginal de empresas que se dediquen a la producción de muebles, carpinterías y demás actividades relacionadas con la madera como insumo, una parte muy importante de las maderas extraídas del parque forestal se destina a ventas en mercados extraprovinciales.

Dentro de la provincia, se encuentran empresas que comercializan carbón⁴², como así también empresas que aportan mayor valor agregado a la cadena comercializando muebles (como es el caso de IMA SRL, situada en el parque industrial). Esta empresa no solo comercializa en la provincia, sino que también efectúa ventas en la región del NOA, pero con menor frecuencia y volumen.

La empresa CAPAT SRL ha resultado adjudicataria de una parcela en el parque industrial en el mes de abril. Si bien no ha comenzado sus actividades aún, la empresa tiene por objeto la elaboración de productos forestales y ya ha comenzado las obras que le permitirán el desarrollo de sus actividades en la provincia.

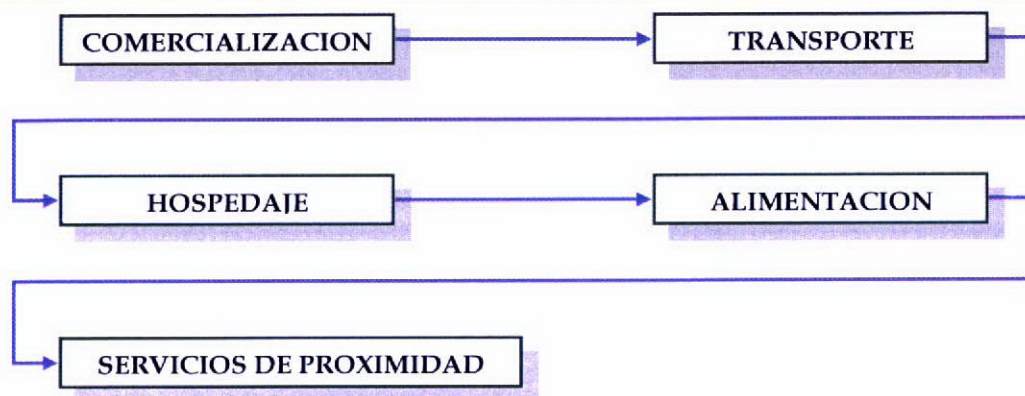
De las industrias de productos de origen no maderero, y a partir de la sanción de la Ley de Promoción Industrial, una empresa ha efectuado una reserva de parcela en el parque industrial. Su actividad principal consiste en la cría y envasado de hongos.

2.2.4 La Cadena de Valor del Sector Turismo

2.2.4.1 Cadena de Valor

Si se analiza la cadena de valor del turismo, se puede encontrar en ella las siguientes etapas:

⁴² Según el Diario La Nación del 16 de Agosto de 2007 la empresa Agroforestal del Norte (de capitales formoseños) concretó la venta de 5 CTN con más de 40.000 kilos de carbón vegetal a Miami, en lo que constituye la primera exportación del producto extraído de los montes santiagueños al mercado norteamericano. El carbón es elaborado con madera de quebrachos blanco y colorado, proveniente de los montes de Tintina, situados a 200 km de la capital de Santiago del Estero.



Cada una de éstas estará integrada por etapas intermedias e interdependientes. Se detallan a continuación las actividades que participan, conforman y se alimentan de la cadena de valor en el sector turismo:

2.2.4.1.1 Comercialización:

- Promoción
 1. Agencia de viajes
 - a. Mayoristas o minoristas
 - b. Receptivas o exportación
 - c. Servicios informatizados o reservas
 2. Medios de comunicación
 - d. Radio
 - e. TV (cable o abierta)
 - f. Periódico
 - g. Revistas
 - h. Internet
 - i. Diseño
 3. Promoción personal
 - i. Guías y trípticos
 - j. Turistas (factor clave)
- Oficinas de información turística (públicas y privadas)

2.2.4.1.2 Transporte

1. De acceso
 - a. Aéreo
 - i. Nacional
 - ii. Internacional
 - b. Terrestre
 - i. Particular
 - ii. Rentado
 - c. Ferroviario
2. Local
 - a. Aéreo
 - i. Taxi

- b. Terrestre
 - i. Particular
 - ii. Rentado
- c. Ferroviario
- 3. Interurbano
 - a. Taxis
 - b. Urbano
 - c. Particular

2.2.4.1.3 Hospedaje

- 1. Hotel
 - a. Servicios de proximidad (lavandería / estéticas / guarderías)
 - b. Restaurantes
 - c. Transporte interurbano
- 2. Cabañas
- 3. Hostales
- 4. Albergues
- 5. Campos turísticos
 - a. Zonas de acampar
 - b. Trailer Park

2.2.4.1.4 Alimentación

- 1. Restaurantes
 - a. Comida típica
 - b. Internacional
 - c. Comida rápida
 - d. Etc.
- 2. Puestos
- 3. Cafeterías
- 4. Cocinas económicas
- 5. Servicios a domicilio

2.2.4.1.5 Servicios De Proximidad

- 1. Públicos / privados
 - a. De salud
 - b. Seguridad
 - c. Financiamiento
 - d. Oficinas de información turística
 - e. Oficinas de servicio publico
 - f. Servicios bancarios
 - g. Productos típicos
 - h. Souvenirs
 - i. Comercio al detalle
 - j. Servicios de comunicación
 - k. Servicios generales
 - i. Guardería
 - ii. Lavandería

- iii. Estética
- iv. Librería
- 2. Servicios relacionados con el medio ambiente
 - a. Centros botánicos
 - b. Recolección de residuos
 - c. Reciclado
- 3. Servicios culturales
 - a. Eventos artísticos
 - b. Exposiciones
 - c. Conciertos
- 4. Servicios de mejora del entorno
 - a. Remodelación de fachadas
 - b. Construcción
 - c. Reconstrucción urbana
- 5. Establecimientos de servicios turísticos
 - a. Vida nocturna
 - i. Discotecas
 - ii. Bares
 - iii. Cafés
 - iv. Restaurantes
 - b. Centros recreativos
 - i. Infantiles
 - ii. Balnearios
 - c. Museos y galerías
 - i. Museos
 - ii. Centros de documentación
- 6. Servicios Turísticos
 - a. Consultoría / capacitación / certificación
- 7. Sistema Educativo
 - a. Carreras técnicas y licenciaturas

Puede definirse asimismo que el turismo es susceptible de presentar diversas modalidades asociadas con el fin que motiva la visita. Cada uno de los eslabones mencionados precedentemente incrementa, y hasta condiciona, su presencia según el tipo de turismo que se pretenda disfrutar.

En este sentido, algunos eslabones son componentes fundamentales de algunas modalidades, a saber:

- Turismo Cultural: Servicios de proximidad;
- Turismo Temático: Comercialización
- Turismo de Negocios: Alimentación, Hospedaje;
- Turismo de Aventura y Ecoturismo: Transporte

Finalmente, cabe señalar la importancia que revisten las nuevas tecnologías en cada uno de los eslabones referidos por cuanto reducen considerablemente los costos de transacción, economizando tiempo y dinero.

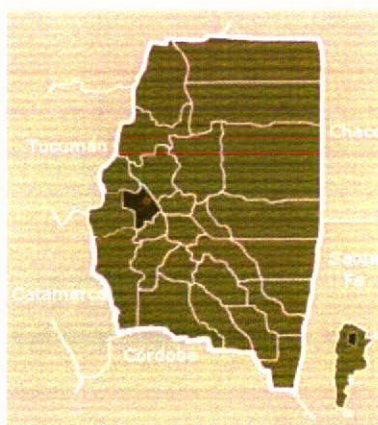
En este sentido y a modo de ejemplo, amerita tener en cuenta que la incorporación de internet en las comunicaciones disminuye los costos y los tiempos en las etapas de comercialización –publicidad, armado del viaje, reservas, promociones, etc.-; los *tickets* electrónicos generan ventajas y seguridad en la etapa de transporte, acceso a servicios, tarjetas de crédito, banca electrónica y, fundamentalmente, facilitan y hasta condicionan la vinculación con los turistas una vez concluido el viaje.

2.2.4.2 Identificación de componentes en las principales localidades`

2.2.4.2.1 Santiago del Estero Capital – Dpto. Capital

2.2.4.2.1.1 Vías de Acceso

- Vía Aérea:
 - Aeropuerto Mal Paso de Santiago del Estero.
- Vía terrestre:
 - Numerosas empresas de ómnibus desde distintos puntos del país llegan por los siguientes accesos:
 - SUR: Ruta Nacional N° 9 y N° 34.
 - ESTE: Ruta Nacional N° 89 y N° 34.
 - NORTE: Ruta Nacional N° 9 y N° 34.
 - OESTE: Ruta Nacional N° 64 y Provincial N° 38
- Por ferrocarril: Estación La Banda



Santiago del Estero posee, sumando la red nacional y la provincial, 2841 kilómetros de ruta pavimentada. La ruta nacional N° 9 comunica la provincia

con Córdoba y Tucumán; desde Santa Fe, la ruta nacional N° 34 llega hasta la ciudad de La Banda. Con la provincia del Chaco está comunicada a través de la ruta 89 y con Catamarca con la ruta 64. La ruta 16 cruza la provincia en el extremo noreste y comunica Chaco, Santiago del Estero por la Pampa de los Guanacos y Salta. Las líneas aéreas operan desde el aeropuerto que está ubicado en la capital.

2.2.4.2.1.2 Turismo cultural

Museo de Ciencias Antropológicas y Naturales, Museo Histórico Dr. Orestes Di Lullo, Museo de Bellas Artes, la Casa de Andrés Chazarreta, Museo de Arte Sacro.

2.2.4.2.1.3 Turismo religioso

Catedral Basílica, Nuestra Señora del Carmen, Convento de San Francisco, Convento de Santo Domingo, Iglesia de la Merced, Capilla de la Montonera, Parroquia San José.

2.2.4.2.1.4 Fiestas folclóricas y religiosas

Existe un nutrido calendario de fiestas, que se detalla en el Anexo 7.12

2.2.4.2.1.5 Plazas y paseos

Poseen un atractivo singular. Tal es el caso de la Plaza Libertad y el Parque Aguirre, a sólo cuatro cuadras del centro, que ofrece alternativas para el esparcimiento de quienes lo transitan, clubes, juegos infantiles, camping, zoológico, etc.

2.2.4.2.1.6 Servicios

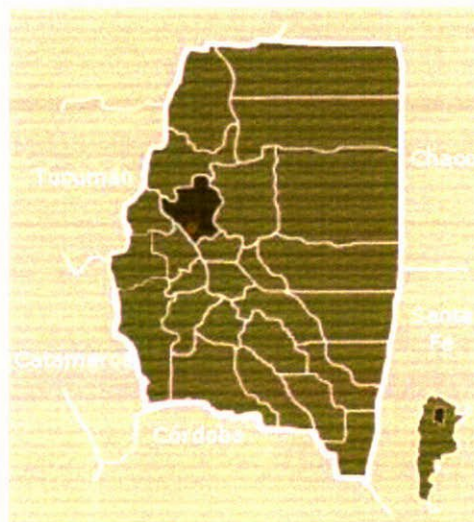
Hoteles desde cuatro estrellas, camping, casinos, bingos, salas de juegos, bancos, cine, teatro, salas para eventos, estaciones de servicios, pubs, confiterías, clubes, Internet.

2.2.4.2.2 La Banda – Dpto. La Banda

2.2.4.2.2.1 Vías de acceso

Se encuentra a 8 Km. de Ciudad Capital y sus principales vías de acceso son:

- Vía terrestre:
 - Por la rutas nacionales N° 9 y N° 34 desde el sur y por ruta N° 64 desde la zona cuyana.
 - Servicio de transporte para pasajeros desde las principales terminales de ómnibus del país.
- Por ferrocarril: Estación La Banda.



2.2.4.2.2 Turismo cultural

Museo "Ciudad de La Banda", formado por las siguientes áreas: Museo de Bellas Artes "Gaspar Besares Soraire", Museo Nativista "Julio Argentino Geréz", Archivo Histórico "Lázaro Criado", Biblioteca Cultural "Sebastián López", Área de Paleontología, Museo Ferroviario "La Banda".

2.2.4.2.3 Fiestas folclóricas y religiosas

Existe un nutrido calendario de fiestas, que se detalla en el Anexo 7.12

2.2.4.2.4 Servicios

Hoteles, salas para eventos, estaciones de servicios, restaurantes, Internet, bares, parrilladas, comercios en general, clubes, pub, boliches.

2.2.4.2.3 Las Termas de Río Hondo – Dpto de Río Hondo

2.2.4.2.3.1 Vías de Acceso

- Vía Aérea:
 - Aeropuerto de Santiago del Estero, luego hacia Las Termas por la Ruta Nacional N° 9 a 65 Km.



- Aeropuerto Internacional Benjamín Matienzo (Tucumán). Luego hacia las Termas por la Ruta Nacional N° 9 a 85 Km.
- Vía terrestre:
 - Por la ruta Nacional N° 9. Servicio de transporte para pasajeros desde las principales terminales de ómnibus del país.

Los hoteles ofrecen, en el paquete de servicios al pasajero, combis o *transfers* que trasladan al turista de ida y vuelta a los diferentes accesos de la ciudad.

2.2.4.2.3.2 Turismo Cultural, de Negocios y Termal

Los principales atractivos turísticos son:

- Iglesia nuestra Señora del Socorro, edificio que data de 1942 y cuya patrona es la virgen del Perpetuo Socorro.
- Centro Cultural General San Martín, permite a las Termas de Río Hondo ser asiento de congresos y convenciones de carácter nacional e internacional con una superficie de 7200 m² cubiertos y capacidad para reunir a 1500 personas en una sola jornada.
- Municipalidad de Las Termas de Río Hondo, edificio de estilo Colonial inaugurado en el año 1949.
- Cine Teatro de la Ciudad, emplazado en el microcentro, facilitando los traslados peatonales por sus cortas distancias con los hoteles y restaurantes, cuenta con una sala de teatro con capacidad para 370 personas, en el primer piso se encuentra el cine, con 271 butacas y una sala para uso múltiple para 100 personas.
- Museo Antropológico "Rincón de Atacama" en áreas próximas a la ciudad de Las Termas de Río Hondo se han colectado, hasta el momento una cantidad de fósiles que corresponden en su totalidad a mamíferos. Una muestra seleccionada de estos materiales se exponen en el museo. Los restos tienen procedencias diferentes, los más antiguos proceden de hace 2 millones de años.

Las distancias con las principales ciudades son:

- A Buenos Aires y Capital Federal de la Republica Argentina: 960 Km.
- A Ciudad de Córdoba (Córdoba): 240 Km.
- A Jesús María (Córdoba): 190 Km.
- A Cerro Colorado (Córdoba): 100 Km.
- A Ciudad Santiago del Estero: 230 Km.
- A Termas de Río Hondo (Santiago del Estero): 280 Km.

En cuanto a las vías de acceso, se destacan:

- Vía Aérea
 - Se llega al aeropuerto de la Ciudad Capital de Santiago del Estero, allí se pueden tomar: la Ruta Nacional N° 9 hasta Villa Ojo de Agua, donde se empalma con la Ruta Provincial N° 13 hasta Sumampa. O la Ruta Nacional N° 34, hacia el Sur, hasta llegar a Pinto, donde se empalma con Ruta Provincial N° 13 hasta Sumampa.
- Vía terrestre:
 - Ómnibus: Buenos Aires - Sumampa, Coop. La Unión (día por medio) Córdoba - Sumampa, Coop. La Unión
 - Santiago del Estero-Sumampa, Emp. San Cayetano, (Servicio Diario) Transporte Diferencial Sgo. del Estero-Sumampa, Sumaj- Viajes (Servicio Diario). Servicio privado de combis y remises. Pista de aterrizaje para aeronaves de pequeño porte.

Sumampa es una ciudad de 6500 habitantes, cabecera del Departamento Quebrachos, ubicada al sur de la Provincia de Santiago del Estero. Se accede por la ruta Nacional N° 9 ingresando desde Ojo de Agua a través de la Ruta Provincial N° 13, y desde la Ruta Nacional N° 34 ingresando en Pinto a través de la Ruta Provincial N° 13.

Centro turístico destacado en la región que lo circunda, cuenta con recursos históricos, arqueológicos y sitios de interés paisajístico aptos para la explotación turística. Según lo informado por la Provincia, la Municipalidad de Sumampa está llevando a cabo una campaña provincial, nacional, e internacional de difusión turística, al tiempo que está diseñando políticas de promoción para la inversión privada en las actividades turísticas de la región.

2.2.4.2.4.2 Sitios Histórico - Religiosos

Villa histórica Sumampa Viejo, Capilla Jesuítica de Ntra. Sra. de la Consolación de Sumampa (1630), Ruinas del templo que se intentó construir (1770), Capilla Jesuítica de Santa Ana (S. XVIII), Ruinas de la Antigua Posta de la Lagunilla, Fuerte de Abipones (1830), Antigua Casa del Capitán Cosme Porra (1860) , Fuerte de Abipones (1830), Histórico Pueblo de Villa Quebrachos (1850), Estancia "la Clemira"(1890), Antigua Mina de Oro (1908), Ruinas de la Basílica que se intentó construir (1930).

2.2.4.2.4.3 Sitios Arqueológicos

Sitio de Arte Rupestre "Para Yacu", Sitio de Arte Rupestre "Sumampa Viejo", Sitio Arqueológico Cerro de los Guanacos, Sitio Arqueológico Belgrano, Morteros Nativos de Sumampa Viejo, Pircas del Arroyo Roldan, Morteros Las Tacañitas, Morteros Árbol Mocho, Morteros Las Canteras.

2.2.4.2.4.4 Paisajístico

Valle de Sumampa Viejo, Cerro de la cara del Indio, Reserva Ecológica Para Yacu, Dique de Báez. Arroyos: Cantamampa, Chaco Mampa, Roldán, Santa Ana Cantamampa, Manchín, Sumampa Viejo. Bañados del Río Dulce y Río Utís.

2.2.4.2.4.5 Fiestas folclóricas y religiosas

Existe un nutrido calendario de fiestas, que se detalla en el Anexo 7.12

2.2.4.2.4.6 Actividades para realizar

Campamentos, retiros espirituales, safaris fotográficos, trekking, cabalgatas, pesca (dorado, bagre, boga, sábalo, tararira).

2.2.4.2.4.7 Servicios

3 Hoteles (50 plazas), 2 Pensiones (30 plazas), 4 Restaurantes, 1 Parrilla, 3 Pizzerías, 4 Locutorios, 1 Cyber Café, 3 Estaciones de Servicios, 4 Radios F.M. y Canal Local por Cable, Televisión Abierta, Casa de Artículos Regionales, Artesanías locales en cuero, Curtiembre y Talabartería. Oficina de Información Turística, Servicio de Guías y Folletería en Municipalidad de Sumampa.

2.2.4.2.5 Villa La Punta - Dpto. Choya

2.2.4.2.5.1 Vías de Acceso y Distancias:

Ubicada a 92 Km de Ciudad Capital, las principales vías de acceso son:

- Vía terrestre:
 - Acceso por ruta Nacional N° 64 y Provincial N° 24. Empresas de transporte: Público y Combis privadas



Los circuitos interiores posibles de recorrer ponen al descubierto el testimonio de culturas remotas a través de petroglifos que el transcurso de los años dejó en sus tierras.

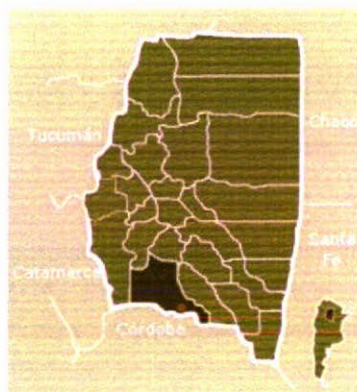
Es un territorio donde se realizan competencias a nivel nacional de Enduro, *Mountain Bike*, aladeltismo, pero fundamentalmente paseos por angostos caminos rodeados de arbustos milenarios y verdes. El sol es fuerte durante los días de verano hasta que llega la noche, el clima cambia, el frío hace sentir su presencia y el escenario se transforma. El sitio es ideal para realizar paseos a pie o a caballo. Los más interesantes son los que llevan a las quebradas próximas a la villa (Quebrada de La Chilca, Quebrada de Calapuchín, Quebrada de Pérez y Pozo de Leiva). En la Quebrada de La Chilca, en un lugar conocido como "la piedra que llora" a raíz de una vertiente que brota bajo una piedra de considerables dimensiones, se encuentra ubicada una imagen de la Virgen del Carmen, Patrona del lugar.

Otro paseo es el ascenso por el sendero que lleva al Cerro de La Cruz. En Semana Santa, los pobladores, muñidos de antorchas, ascienden el cerro rememorando los pasos de Jesús hasta el Calvario. Santuario de La Virgen Del Carmen: La fiesta del pueblo es el día 15 de Julio, día de la Virgen del Carmen. Ese día se realizan una serie de actos entre los que figura la procesión, de a pie o a caballo, y una feria de comidas regionales con música y danzas folclóricas en honor a la Patrona de la Villa. La Parroquia del lugar, levantada en homenaje a la Virgen, fue creada en 1859; la capilla construida en piedra en 1860, fue posteriormente reemplazada por un nuevo templo en el año 1944.

2.2.4.2.6 Ojo de Agua – Dpto. Ojo de Agua

2.2.4.2.6.1 Vías de Acceso

Se llega al aeropuerto de la Ciudad Capital de Santiago del Estero, desde allí se toma la Ruta Nacional N° 9 y luego de un recorrido de 211 Km hacia el Sur se arriba a Villa Ojo de Agua. O se puede llegar al Aeropuerto Internacional de Córdoba, desde allí tomar la Ruta Nacional N° 9, hacia el Norte, y luego de un recorrido de 228 Km se arriba a la Villa



2.2.4.2.6.2 Turismo Cultural

Parroquia Nuestra Sra. de la Merced (1892), Plaza Central Manuel Belgrano, Casa de La Cultura, Gruta Nuestra Sra. de la Merced, Gruta de San Cayetano, Loma de la Cruz, Casa del Artesano. Museo de Bellas Artes Absalón Argañarás, cuenta con una importante cantidad de obras de artistas locales y del Norte Argentino. Cerro de la Cruz, hoy el mirador más importante de la ciudad, en el siglo XIX fue elegido por Misioneros de la Orden Mercedaria como punto de reunión y oración. Testigo de esto se levanta majestuosa una cruz de 4 m de altura construida con quebracho colorado.

2.2.4.2.6.3 Fiestas folclóricas y religiosas

Existe un nutrido calendario de fiestas, que se detalla en el Anexo 7.12

2.2.4.3 Identificación de componentes por modalidad turística

Santiago del Estero ofrece distintas alternativas de turismo para el visitante:

2.2.4.3.1 Turismo Termal

Las Termas de Río Hondo constituyen el principal Centro Termal y SPA de América Latina. Se encuentran ubicadas estratégicamente, sobre la Ruta Nacional N° 9, en comunicación directa con Tucumán, Catamarca, La Rioja, Salta y Jujuy, y a pocos kilómetros de los aeropuertos de Santiago del Estero y de San Miguel de Tucumán

Cuentan con 170 establecimientos de distintas categorías que permiten disfrutar del baño termal en la propia habitación, caso único en el país. Es una ciudad cultural y con fuertes tradiciones, la cestería es la más antigua expresión artesanal.

2.2.4.3.2 Turismo de Congresos y Convenciones

Santiago del Estero presenta opciones de productos turísticos de negocios. En este contexto, la provincia cuenta con salas confortables y con la tecnología adecuada.

2.2.4.3.2.1 Salas Disponible en las Termas de Río Hondo:

- Centro Cultural San Martín
 - Sala auditorio para 1.200 personas, 2 salas para muestras o conferencias y un hall de ingreso para exposiciones de 24 X 32 m., rodeados de un parque funcional como predio ferial. Total 7200 m2 cubiertos.
- Casinos del Sol
 - Dos salas capacidad 500 personas. Aire Acondicionado. Estacionamiento.
- Cine Teatro de la Ciudad
 - 1era. Sala 230 butacas, 2da. Sala: 390 butacas, 3era. Sala: 100 butacas - Aire Acondicionado - Estacionamiento. Equipamiento para congresos.

- Hotel Los Pinos
 - Salón Morisco: 300 personas. 22.65 x 15.20 - SALON AZUL: 150 personas. 17.70 x 7.10 - SALON COMEDOR PRINCIPAL: 400 personas armado para banquete. 320 personas armado como restaurante - MICROCINE: 140 personas.
- Hotel Marina del Faro
 - Capacidad 300 personas. Estacionamiento, servicios de restaurante y bar. Aire Acondicionado, equipamiento.

2.2.4.3.2 Salas Disponibles en Santiago del Estero, Ciudad Capital

- Hotel Carlos IV
 - DIRECTORIO. Capacidad 12 personas. SALON IMPERIO. Capacidad 250 personas. SALA 2. Capacidad 30 personas. SALON AZUL. Capacidad 200 personas. Aire Acondicionado en todos los salones.

2.2.4.3.3 Turismo Religioso

La religión en Santiago del Estero es de arraigo tan profundo que los fieles y peregrinos lo manifiestan y lo complementan con armonía, combinando los santuarios con las festividades paganas (celebraciones de los pueblos originarios de la provincia). Ésta cuenta con históricos templos que resguardan un gran patrimonio histórico-religioso, como el Santo Sudario, única réplica en América.

Los principales centros de atracción turística de ésta índole son:

- La Catedral Basílica, Nuestra Señora del Carmen data de 1876 y trae a la memoria la creación, en Santiago del Estero, de la primera Diócesis en territorio argentino, en 1570. Su interior, ricamente decorado, conserva una muestra de la honda tradición religiosa e histórica de este pueblo.
- El Convento de San Francisco templo de estilo neo-gótico, incluye en su claustro el Museo de Arte Sacro que conserva joyas

religiosas de los siglos XVII, XVIII y XIX y objetos que pertenecieron a San Francisco Solano y la Celda Capilla, sencillo recinto levantado por los indios entre 1590 y 1594, que servía de morada al Santo.

- El Convento de Santo Domingo atesora un atractivo único en América: la Sagrada Reliquia de la Sábana Santa, fiel reproducción del Santo Sudario.
- La Iglesia de la Merced conserva una antigua imagen de la Virgen María donada por el general Juan Felipe Ibarra cuya devoción, conocida por el pueblo, determinó que a su muerte en 1851 sus restos fueran sepultados en este templo que él mismo mandara construir por cuarta vez.
- La Capilla de la Montonera Venera una imagen de la Virgen de la Merced, denominada "Patrona de los Montoneros" por las gracias obtenidas por las tropas del General Antonino Taboada en la batalla del Pozo de Vargas, el 10 de abril de 1867.
- Parroquia San José creada como Capilla en el año 1905, cuya torre data de esa época, y luego constituida como Parroquia en el año 1931. En su exterior cuenta con 12 murales representando los misterios de la salvación.
- Santuario de Nuestra Señora de Loreto se encuentra en el pueblo del mismo nombre, hoy San Martín, a 50 km de la Ciudad Capital. En América la devoción de esta Virgen fue introducida por los Jesuitas. La imagen es de madera y mide 79 cm. La entrada de la Virgen se remonta a fines del siglo XVIII, es decir después de Nuestra Señora de Sumampa. Fue traída por una tropa de carretas que procedía del Sur he hizo alto en la capilla vieja de "Estancia de Loreto", es decir, donde se levantó la antigua villa.
- Santuario de Nuestra Consolación de Sumampa. Cuando en el siglo XVII Don Antonio Farías de Saá encargó a un amigo la compra de la imagen de la Pura y Limpia Concepción en

Pernambuco (Brasil), para su hacienda en Sumampa, no sabía que estaba dando origen a uno de los mayores cultos marianos de la Argentina. La imagen comprada no fue otra que la de Nuestra Señora de Luján, Patrona de la Argentina, que llegó acompañada de otra, más pequeña, la de Nuestra Señora de la Consolación de Sumampa.

- Santuario de Nuestro Señor de Mailín La imagen del Señor de los Milagros - un Cristo pintado sobre una cruz de madera - fue encontrada dentro del tronco de un algarrobo en 1736, y desde entonces ha desarrollado una fuerte devoción popular, que convoca a sus fieles en número no menor a 120.000 personas cada año para su fiesta, que se celebra cuarenta días después de la Pascua, en el mes de mayo.

2.2.4.3.4 Turismo Cultural

Santiago del Estero posee un rico patrimonio histórico que guarda la herencia de añejas culturas que se desarrollaron y convivieron a lo largo de todo el territorio y que dejaron como legado, en sus museos, verdaderos tesoros.

2.2.4.3.4.1 Museos De Santiago Capital

- El Museo de Ciencias Antropológicas y Naturales exhibe en su sala restos pertenecientes a la civilización Chaco-Santiagueña. Esta nutrida y valiosa colección se traduce en urnas funerarias, vasijas, torteros, piedras, características de esta cultura.
- El Museo Histórico "Dr. Orestes Di Lullo", que funciona en la vieja casona de Díaz Gallo, reúne en sus distintas salas, una rica colección de objetos y documentos que hablan de la grandeza y esplendor del pasado santiagueño.
- El Museo de Bellas Artes, fundado por el pintor santiagueño Ramón Gómez Cornet, cuenta con numerosas pinturas, esculturas, dibujos y grabados de artistas locales y nacionales.

- En la casa de Don Andrés Chazarreta se exhiben pertenencias de quien, durante 54 años de labor, recopiló y compuso centenares de piezas folclóricas.
- Museo de Arte Sacro, en el claustro que une la Celda Capilla de San Francisco Solano con la iglesia de San Francisco que pertenecieron a la casa de Belén, se exhiben numerosas joyas del Arte Religioso de los siglos XVII, XVIII y XIX que pertenecieron a templos, capillas y a las familias de mayor prestigio de la provincia que, unidas a las reliquias franciscanas, constituyen un motivo más de atracción para el que visita ese santuario.

2.2.4.3.4.2 Museos De Las Termas De Río Hondo

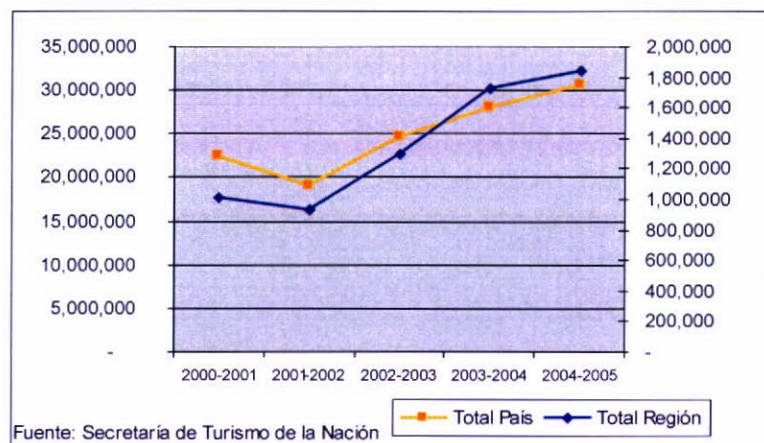
- Museo Antropológico "Rincón de Atacama", en áreas próximas a la ciudad de Las Termas de Río Hondo se han colectado una cantidad de fósiles que corresponden en su totalidad a mamíferos. Una muestra seleccionada de estos materiales se expone en el museo. Los restos tienen procedencias diferentes, los más antiguos datan de hace 2 millones de años.
- Museo Histórico de la Ciudad, muestra fotográfica de la historia de la ciudad. Posee dos salas y en ellas se exhiben pinturas de artistas plásticos termeños, artesanías en plata y madera, mobiliario, distintos elementos que tienen que ver con el uso y costumbres de los antiguos habitantes.
- Museo de Bellas Artes, exposición de obras pictóricas y escultóricas, entre ellas, oleos, acrílicos, grabados, pinturas y arte decorativo que pertenecen a destacados artistas locales, provinciales y nacionales.

2.2.4.4 Análisis Cualitativo y Cuantitativo del Sector

Santiago del Estero cuenta con la Cámara Hotelera y la Cámara de Turismo como instituciones representantes del sector privado; por parte del sector público, interviene a través de la Subsecretaría de Turismo y la Dirección Provincial del Turismo.

Al igual que el resto de la región, el turismo en la provincia ha evidenciado un crecimiento luego de la crisis del inicio del milenio. Tras la caída genérica que muestra la afluencia turística entre las temporadas 2000 – 2001 y 2001 – 2002, las visitas a la Provincia presentan una leve aunque constante alza que ha permitido casi duplicar las cifras en el transcurso del último trienio.

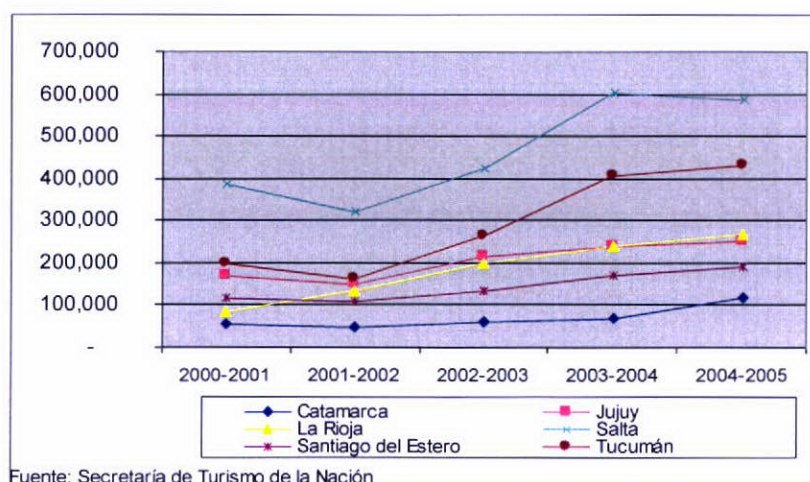
Figura 82. Afluencia Turística por temporada, a nivel Nacional y NOA.



No obstante, cabe señalar que el comportamiento del turismo en Santiago del Estero se encuentra por debajo de las variaciones expuestas tanto por el

país como por la Región NOA, en la cual mayoritariamente los restantes destinos provinciales han manifestado crecer más fuertemente durante la salida de la recesión.

Figura 83. Afluencia Turística por temporada en las provincias del NOA.



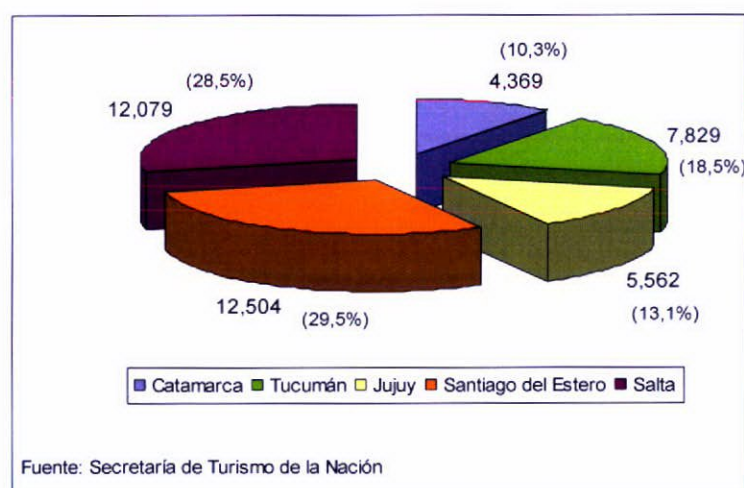
La provincia que más turistas recibe y con menor estacionalidad es Salta. En la temporada invernal la segunda es Santiago del Estero, seguida de Jujuy. En verano el segundo lugar lo ocupa Tucumán y el tercero Jujuy.

La distribución de la demanda no es uniforme; Salta y Jujuy comparten los mismos segmentos de mercado; Santiago del Estero con su turismo termal se dirige a un segmento distinto, en el que es líder⁴³ y constituye la principal razón de los órdenes señalados en el párrafo precedente.

En el Norte Grande adquieren una presencia predominante los hoteles, agencias receptoras, restaurantes y la producción de bienes para turistas, por ejemplo, artesanías y la infraestructura turística (vías de acceso, aeropuertos, etc).

Si bien la Región cuenta con una dotación de atractivos de calidad, variados y bien distribuidos, sólo consigue captar un porcentaje bajo de la demanda total del turismo. Su oferta de servicios de alojamiento, y del resto de los servicios turísticos, tiene una participación del 8% en el total del país.

Figura 84. Total de plazas ofrecidas en Establecimientos Hoteleros y Parahoteleros en el NOA.



Es interesante observar que la provincia que ofrece la mayor cantidad de plazas, dentro del NOA, es Santiago del Estero. Sin embargo, Salta tiene prácticamente la misma disponibilidad de plazas.

La provincia de Santiago del Estero cuenta con casi 220 establecimientos hoteleros y parahoteleros que ofrecen un total aproximado de 12.500 plazas; mientras que Salta (que le sigue muy de cerca en la oferta de plazas) tiene más de 300 establecimientos. Asimismo, Santiago del Estero dispone de una oferta adicional de 3.200 plazas en establecimientos colectivos⁴⁴ (refugios, *campings* y

⁴³ Fuente: Políticas Económicas para el Desarrollo Territorial. Ministerio de Economía y Producción de la Nación.

⁴⁴ Si bien la definición abarca refugios, *campings* y otros, en Santiago del Estero sólo se detectan *Campings*

otros), constituyéndose en la provincia que menos establecimientos de éste tipo ofrece dentro de la región.

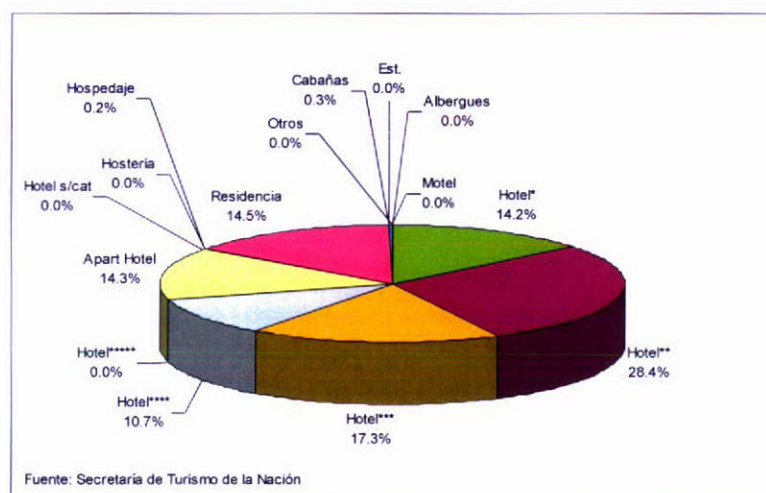
Figura 85. Alojamientos en el NOA, caracterizados por tipo

Provincia	Alojamiento Hotelero	Alojamiento Parahotelero	Establecimientos Colectivos
Salta	129	176	5,741
Jujuy	35	116	3,690
Catamarca	35	88	9,735
Santiago del Estero	152	66	3,200
Tucumán	54	71	6,476

Fuente: Secretaría de Turismo de la Nación

En este sentido, la región NOA alcanza una oferta superior a las 28.800 plazas en este último tipo de establecimientos y Santiago del Estero ocupa el último lugar con el 11%.

Figura 86. Composición de la Oferta Hotelera y Parahotelera en Santiago del Estero.



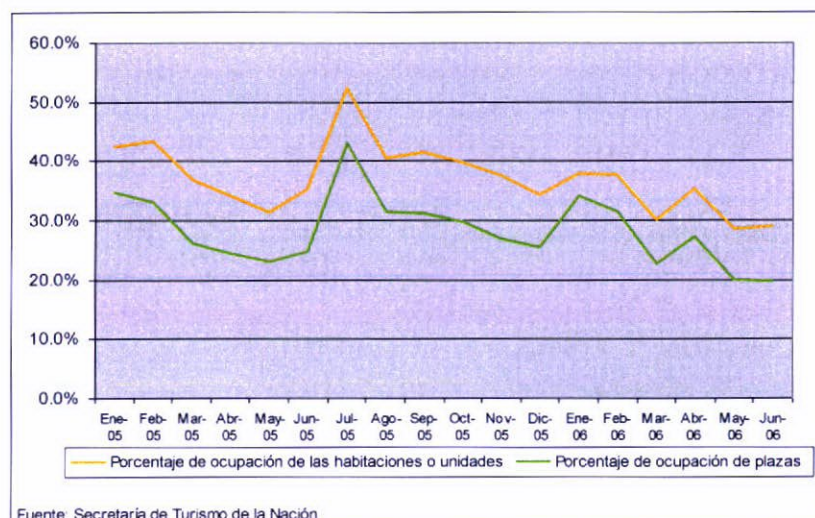
Asimismo, la distribución de la oferta de alojamiento en Santiago del Estero se concentra mayoritariamente y homogéneamente entre los Hoteles de 2 y 3 estrellas (28,4% y 17,3%

respectivamente) y las Residencias y Aparts (14,5% y 14,3% respectivamente). Al respecto, cabe destacar que la provincia ocupa el primer lugar en cantidad de establecimientos hoteleros de la región NOA.

Durante el periodo Ene-05 a Jun-06, la región Norte ha logrado una ocupación efectiva superior al 50% de las habitaciones ofrecidas tan solo en el mes de Julio de 2005. Representando el pico máximo de ocupación de plazas durante el mismo mes, éste no alcanzó el 45%. No obstante, cabe señalar que las series muestran –al menos para el primer semestre de 2006– señales de

cambio en la tendencia bajista que pueden estar provocadas por el turismo correspondiente a Semana Santa.

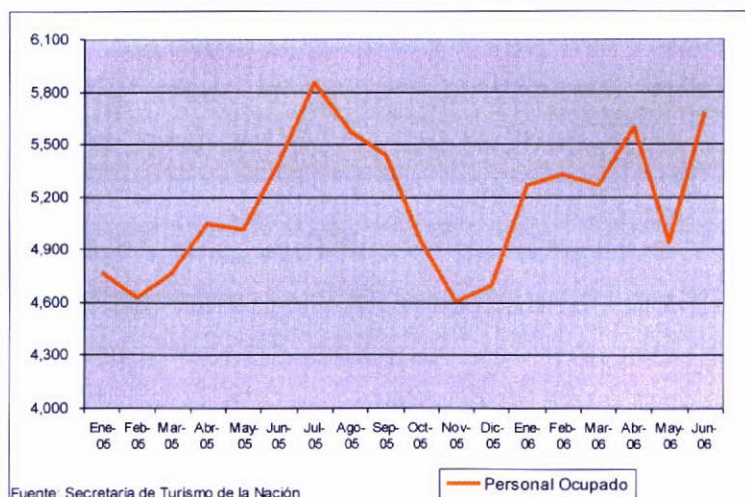
Figura 87: Ocupación de Habitaciones y Plazas – Región Norte



Estos establecimientos hoteleros y para-hoteleros emplean aproximadamente 5.000 personas en la Región Norte⁴⁵. El promedio de ocupación para el período

seleccionado asciende a 5.157 personas, con previsible estacionalidad al alza en el período invernal –alcanzando su máximo en 5.848 ocupados- y a la baja durante los meses estivales –ubicando su extremo inferior en una ocupación de 4.606 personas-.

Figura 88: Personal ocupado en establecimientos hoteleros y para-hoteleros - Región Norte



La región no presenta problemas de accesibilidad en tanto todas las capitales de provincia cuentan con aeropuertos y las rutas de acceso son pavimentadas.

⁴⁵ A modo de referencia, puede considerarse que según los datos del Censo 2001 el empleo en Santiago del Estero en la categoría de “Hoteles, campamentos y otros tipos de hospedaje temporal” implicaba a 661 personas; mientras que para “Hotelería y expendio de comidas y bebidas sin especificar” alcanzaba a 371 personas.

La región es rica en atractivos, tradiciones e historia, pero es débil desde el punto de vista productivo y empresarial. Los servicios del turismo se producen en pequeñas y medianas empresas, generalmente de origen local y es en este sector donde se observan las mayores debilidades. El NOA ocupa el cuarto lugar como destino del turismo receptivo internacional pero exhibe un gran dinamismo.

De acuerdo a la información suministrada por la Secretaría de Turismo de la Nación con relación a la cantidad de agencias efectivamente registradas, es interesante observar primero el NOA y luego Santiago del Estero.

Cuadro 37. Agencias de Turismo registradas en el NOA.

	Salta	Jujuy	Catamarca	Santiago del Estero	Tucumán	Totales
Casas Matrices	95	33	9	23	84	244
Sucursales	13	6	6	8	10	43
Totales	108	39	15	31	94	287

Fuente: Secretaría de Turismo de la Nación

La presencia relativa de las agencias en la Región NOA, totalizando 287 establecimientos registrados, el 70% de los mismos se ubican en Salta y Tucumán. Santiago del Estero ocupa el cuarto lugar en términos relativos (con los 31 establecimientos que se observan en el Cuadro 37), que representan tan solo el 1% de las agencias registradas en todo el país, tanto con relación a casas matrices como sucursales.

Cuadro 38. Agencias de Turismo registradas en Santiago del Estero, discriminadas por tipo de institución.

SANTIAGO DEL ESTERO	EVT	AT	AP	ESFL	TOTALES
Casas Matrices	18	3	0	2	23
Sucursales	6	1	0	1	8
TOTAL	24	4	0	3	31

Fuente: Secretaría de Turismo de la Nación

Referencias:

- EVT** : Empresa de Viajes y Turismo
AT : Agencia de Turismo
AP : Agencia de Pasajes
ESFL : Entidad sin Fines de Lucro

Si bien en la provincia el peso relativo de las Entidades sin Fines de Lucro aumenta en detrimento del de las Empresas (EVT), podemos considerar que la distribución se mantiene homogénea por cuanto la variación es poco significativa en términos de valores absolutos.

Finalmente es importante señalar que el cambio de comportamiento manifestado por el turismo durante la presente década respecto de la anterior –en la cual predominaba el turismo de negocios y se demandaban mayoritariamente hoteles 5 estrellas- ha incrementado el consumo de hoteles de menor categoría.

2.2.5 La Cadena de Valor del Biodiesel

Esta cadena se encuentra desarrollada con una lógica distinta a las cadenas anteriores, básicamente porque no se trata de actividades que se estén llevando a cabo en la actualidad.

En éste sentido, en el presente apartado se hallarán todos los aspectos relevantes que necesariamente deberán tenerse en cuenta para su desarrollo.

2.2.5.1 Contexto de Aplicación

2.2.5.1.1 Historia del surgimiento del Biodiesel

Un pequeño repaso histórico respecto del surgimiento del biocombustible permite destacar:

- Hacia fines del Siglo XIX Rudolf Diesel (1858-1913) -ingeniero alemán- inventa el motor de combustión que utiliza *fuel oil*;
- En el año 1900 Rudolf Diesel utilizó aceite de maní como fuente de energía en el primer motor Diesel de ignición-compresión;
- Durante la segunda guerra mundial, y ante la escasez de combustibles fósiles, se intensificó la investigación científica sobre alternativas de biocombustibles. Se destacó la investigación realizada por Otto y Vivacqua en Brasil, sobre diesel de origen vegetal;

- Pero no fue hasta la década de 1970 que el biodiesel se desarrolló de forma significativa a raíz de la crisis energética y del elevado costo del petróleo;
- En 1982, Austria y Alemania llevaron a cabo las primeras pruebas técnicas con este combustible vegetal
- En 1985, en Silberberg (Austria) se construyó la primera planta piloto productora de RME (Rapeseed Methyl Ester) -biodiesel a partir de las semillas de colza (canola).

La historia del biodiesel a nivel mundial se ve ligada en un primer momento al mercado del gasoil, pero su auge actual radica en los problemas ambientales⁴⁶.

Actualmente Alemania, Austria, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Malasia y Suecia son pioneros en la producción, ensayo y uso de biodiesel en automóviles.

Hoy en día, el Biodiesel se usa en varios países en mezclas con porcentajes diversos, permitiéndole al campo y a la industria aceitera otra posibilidad de comercialización y de diversificación de la producción.

Su uso genera una menor contaminación ambiental y constituye una alternativa viable al agotamiento de energías fósiles, como el gas y el petróleo, donde ya se observa un incremento de precios. Además los biocombustibles son una alternativa más en vistas de buscar fuentes de energías sustitutivas, que sirvan de transición hacia una nueva tecnología.

2.2.5.1.2 El Contexto Argentino

El 30 de julio de 2001, con la Ley 25.414 del Congreso Nacional, se formuló el decreto que establece que el biodiesel no estará gravado con el Impuesto a la Transferencia de Combustibles (ITC) por el plazo de diez años. En la Jornada de Biodiesel de la Bolsa de Cereales de Buenos Aires, realizada en 2001, se planteó como un punto en común la necesidad de ajustar las

⁴⁶ Marquez Delgado, 2000; Huergo, 2001.

normas de calidad y seguridad exigidas por la Secretaría de Energía en nuestro país.

El 10 de Agosto de 2001, en Monte Buey, Córdoba, se realizó el Primer Foro Nacional de Biodiesel donde se reunieron representantes de trece proyectos de diversas áreas y con diferentes objetivos sociales (además de contar con la presencia de autoridades comunales, provinciales y nacionales), que se describen a continuación:

- Neuquén (Cutral co y Plaza Huincul): colza.
- Chaco: algodón, además de soja y girasol.
- Salta: harinas del prensado de oleaginosas.
- Buenos Aires, Pilar-Grutasol: vende biodiesel desde 2000.
- Santa Fé, Murphy-Horreos de Argentina: aceite de soja, subproducto de harina.
- Jujuy, Caimancito-Química Nova: soja (en expansión)
- San Luis, Villa Mercedes-Zicchy Tyssen: Objetivo de 100 mil Tn anuales.
- Santa Fe, Cañada Rosquín-Sagyt y Getec: reconversión de planta (grasas animales).
- La Pampa-Asociación Agropecuaria Eduardo Castex: 40 mil Tn anuales.
- Córdoba-Monte Buey: aceite de soja. Complemento de la SD.
- Buenos Aires, Tres Arroyos-Biocom: soja y girasol.
- Entre Ríos, General Galarza: varias plantas y una de glicerina. Primer surtidor.

El impulso actual en nuestro país se sustenta en varios motivos⁴⁷: la posibilidad de contar con una alternativa más barata al gasoil de origen fósil, la posibilidad de mejorar el precio de los aceites vegetales, utilizar excedentes,

⁴⁷ Huergo, 2001.

impulsar la siembra de un cultivo, etc. Esto traería como ventajas adicionales el aumento del empleo de mano de obra en el interior, el fomento a las inversiones y la sustitución de importaciones, entre otras.

Variadas instituciones -como el Instituto de Ingeniería Rural del INTA desde 2000 y la Universidad Tecnológica Nacional desde 2005- están desarrollando diversos ensayos en pos de implementar la aplicación de biodiesel en motores terrestres.

2.2.5.2 El Marco Normativo

El Marco Legal en la Argentina⁴⁸ abarca una amplia variedad de normas e instrumentos.

- La Resolución 129/2001 de la Secretaría de Energía determina los requisitos de calidad que debe poseer el biodiesel puro (B100).
- La Resolución 1076/2001 de la Secretaría de Desarrollo Sustentable y Política Ambiental crea el Programa Nacional de Biocombustibles
- El Decreto 1396/2001 declara de Interés Nacional la producción y comercialización de biodiesel para su uso como combustible puro, o como base para mezcla y ofrece ventajas impositivas que incentivan su producción y comercialización:
 - Exención al Impuesto a la Transferencia de Combustibles (por un plazo de 10 años) a nivel nacional;
 - Exención sobre el Impuesto a los Sellos, Ingresos Brutos e Inmobiliario (a nivel provincial)
- La Resolución 1156/2004 de la SAGPyA crea el Programa Nacional de Biocombustibles, cuyos objetivos contemplan:

⁴⁸ En el Anexo 7.10 2.2.5 se encontrará el compendio de instrumentos que regulan el Biodiesel en la Argentina.

- Promover la elaboración y el uso sustentable de los biocombustibles como fuente de energía renovable y alternativa a los combustibles fósiles;
 - Apoyar y asesorar a sectores rurales en el desarrollo y puesta en marcha de plantas para la elaboración de biodiesel y etanol como alternativa productiva para el desarrollo local y territorial;
 - Colaborar con instituciones, organizaciones y entidades de bien público dedicadas a la investigación y difusión en el uso de biocombustibles;
 - Promover inversiones públicas y privadas para el desarrollo de los biocombustibles.
- La Ley 26.093⁴⁹, sancionada en abril de 2006 establece la creación del Régimen de Regulación y Promoción para la Producción y Uso Sustentables de Biocombustibles.
 - La Resolución 1283/2006 establece las especificaciones que deberán cumplir los combustibles que se comercialicen para consumo en el Territorio Nacional
 - El Decreto 109/2007 determina las actividades alcanzadas por la Ley 26.093, que básicamente abarcan la producción, mezcla, comercialización, distribución, consumo y uso sustentables de Biocombustibles

2.2.5.2.1 La Ley 26.093

La Ley conocida habitualmente bajo el nombre de Ley de Biocombustibles fue sancionada el 19 de abril de 2006 y promulgada de hecho el 12 de mayo del mismo año.

La Ley crea el Régimen de Promoción para la Producción y Uso Sustentables de Biocombustibles en el territorio de la Nación Argentina, que tendrá vigencia

⁴⁹ Esta Ley se comenta en el apartado 2.2.5.2.1

por un plazo de 15 años – contados a partir de su aprobación- y prorrogables por otros 15 años.

La Autoridad de Aplicación será determinada por el Poder Ejecutivo Nacional (PEN), lo cual efectúa mediante el Decreto 109/2007.

En su artículo tercero, la Ley determina la creación de la Comisión Nacional Asesora cuya función será la de asistir y asesorar a la Autoridad de Aplicación. Dicha Comisión estará integrada por un representante de cada uno de los siguientes organismos nacionales:

- Secretaría de Energía;
- Secretaría de Agricultura, Ganadería, Pesca y Alimentos;
- Secretaría de Ambiente y Desarrollo Sustentable;
- Secretaría de Hacienda;
- Secretaría de Política Económica;
- Secretaría de Comercio, Industria y de la Pequeña y Mediana Empresa;
- Secretaría de Ciencia, Tecnología e Innovación Productiva;
- Administración Federal de Ingresos Públicos;
- Todo otro organismo o instituciones públicas o privadas —incluidos los Consejos Federales con competencia en las áreas señaladas— que puedan asegurar el mejor cumplimiento de las funciones asignadas a la Autoridad de Aplicación y que se determine en la reglamentación de la citada ley.

A los fines de la Ley, se entiende por biocombustibles al bioetanol, biodiesel y biogás, que se produzcan a partir de materias primas de origen agropecuario, agroindustrial o desechos orgánicos, que cumplan los requisitos de calidad que establezca la Autoridad de Aplicación

A continuación se enumeran las especificaciones, beneficios y demás cuestiones vinculadas con el biodiesel (dado que la Ley abarca otros biocombustibles también).

Se establece que todo combustible líquido caracterizado como gasoil o diesel que se comercialice dentro del territorio nacional, deberá ser mezclado por aquellas instalaciones que hayan sido aprobadas por la Autoridad de Aplicación para el fin específico de realizar esta mezcla con el biodiesel en un porcentaje del 5% como mínimo de este último, medido sobre la cantidad total del producto final. Esta obligación tendrá vigencia a partir del primer día del cuarto año calendario siguiente al de promulgación de la presente ley; la Autoridad de Aplicación tendrá la atribución de aumentar el citado porcentaje, cuando lo considere conveniente en función de la evolución de las variables de mercado interno, o bien disminuir el mismo ante situaciones de escasez fehacientemente comprobadas.

Aquellas instalaciones que cuenten con la aprobación para realizar las mezclas, deberán adquirir los biocombustibles exclusivamente de las plantas habilitadas a los efectos de su producción.

Asimismo, la Autoridad de Aplicación establecerá los requisitos y condiciones para el autoconsumo, distribución y comercialización de biodiesel en estado puro (B100), así como de sus diferentes mezclas.

El Estado Nacional, sus organismos descentralizados y autárquicos, así como también aquellos emprendimientos privados que se encuentren ubicados sobre las vías fluviales, lagos, lagunas, Parques Nacionales o Reservas Ecológicas deberán utilizar biodiesel o bioetanol, en los porcentajes que determine la Autoridad de Aplicación. Esta obligación tendrá vigencia a partir del primer día del cuarto año calendario siguiente al de promulgación de la Ley.

2.2.5.2.1.1 Régimen Promocional

Serán alcanzados por los beneficios de la Ley todos los proyectos de radicación de industrias de biocombustibles, en tanto y en cuanto:

- Se instalen en el territorio de la Nación Argentina.
- Sean propiedad de sociedades comerciales, privadas, públicas o mixtas, o cooperativas, constituidas en la Argentina y habilitadas con exclusividad para el desarrollo de la actividad promocionada por esta ley, pudiendo integrar todas o algunas de las etapas industriales

necesarias para la obtención de las materias primas renovables correspondientes.

- Su capital social mayoritario sea aportado por el Estado Nacional, por la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, los Estados Provinciales, los Municipios o las personas físicas o jurídicas, dedicadas mayoritariamente a la producción agropecuaria, de acuerdo a los criterios que establezca el decreto reglamentario de la presente ley.
- Estén en condiciones de producir biocombustibles cumpliendo las definiciones y normas de calidad establecidas, con todos los demás requisitos.
- Hayan accedido al cupo fiscal establecido en el artículo 14 de la Ley, que contempla el establecimiento en el Presupuesto Nacional de un monto máximo a otorgar como beneficio, priorizando los proyectos en función de que promuevan PyMEs, productores agropecuarios y economías regionales.

Los beneficios contemplados en la Ley son los siguientes:

- En lo referente al Impuesto al Valor Agregado y al Impuesto a las Ganancias, será de aplicación el tratamiento dispensado por la Ley N° 25.924 y sus normas reglamentarias, a la adquisición de bienes de capital o la realización de obras de infraestructura correspondientes al proyecto respectivo, por el tiempo de vigencia del presente régimen;
- Los bienes afectados a los proyectos aprobados por la Autoridad de Aplicación, no integrarán la base de imposición del Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta;
- El biodiesel y el bioetanol producidos para satisfacer las demandas del mercado interno no estarán alcanzados por:
 - La tasa de Infraestructura Hídrica
 - El Impuesto sobre los Combustibles Líquidos y el Gas Natural
 - El impuesto denominado "Sobre la transferencia a título oneroso o gratuito, o sobre la importación de gasoil", establecido en la Ley N° 26.028

- Garantía respecto a la colocación de las plantas que elaboren biodiesel, dado que plantas que tengan por objeto la elaboración de las mezclas estarán obligadas a agotar el stock producido al precio de adquisición que la Autoridad de Aplicación establezca;
- La Secretaría de Agricultura, Ganadería, Pesca y Alimentos, promoverá aquellos cultivos destinados a la producción de biocombustibles que favorezcan la diversificación productiva del sector agropecuario;
- La Subsecretaría de Pequeña y Mediana Empresa promoverá la adquisición de bienes de capital por parte de las pequeñas y medianas empresas destinados a la producción de biocombustibles;
- La Secretaría de Ciencia, Tecnología e Innovación Productiva promoverá la investigación, cooperación y transferencia de tecnología, entre las pequeñas y medianas empresas y las instituciones pertinentes del Sistema Público Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación;

Finalmente, la Ley establece multas y sanciones para aquellos actores que no respeten lo estipulado por la Ley en todo lo relacionado a los biocombustibles.

2.2.5.2.2 El Decreto 109/2007

En primer lugar el Decreto establece que las actividades alcanzadas por los términos de la Ley N° 26.093 son la producción, mezcla, comercialización, distribución, consumo y uso sustentables de Biocombustibles.

Como Autoridad de Aplicación de la Ley N° 26.093 se determina al Ministerio de Planificación Federal, Inversión Pública y Servicios, a través de la Secretaría de Energía; excepto en las cuestiones de índole tributario o fiscal para las cuales cumplirá el rol de Autoridad de Aplicación el Ministerio de Economía Y Producción.

La Autoridad de Aplicación será asistida y asesorada en forma colegiada por la Comisión Nacional Asesora para la Promoción de la Producción y Uso Sustentables de los Biocombustibles, e individualmente, por cada una de las Secretarías y organismos que integran la referida Comisión.

La Comisión Nacional Asesora para la Promoción de la Producción y Uso Sustentables de los Biocombustibles, funcionará en el ámbito de la Secretaría de Energía del Ministerio de Planificación Federal, Inversión Pública y Servicios, y estará conformada por un Grupo de Miembros Permanentes, donde estarán representados cada uno de los organismos oficiales previstos en el Artículo 3º de la Ley N° 26.093

La producción, mezcla y comercialización de Biocombustibles estará sujeta a la autorización previa de la Autoridad de Aplicación, con independencia del tipo de producto objeto de consideración. A los efectos de obtener la habilitación:

- Todos los sujetos interesados en realizar actividades de producción, mezcla y comercialización de Biocombustibles, promocionados o no, bajo los términos de la Ley N° 26.093, deberán registrarse ante la Autoridad de Aplicación, cumpliendo con todos los requisitos que establezca dicha Autoridad
- La habilitación de las plantas de producción o mezcla de Biocombustibles no será otorgada hasta tanto se encuentre garantizado adecuadamente el proceso de producción de los combustibles, se verifique que las instalaciones finales corresponden a las presentadas y hasta tanto se certifique que el producto obtenido cumple con las normas de calidad establecidas por la Autoridad de Aplicación

Las empresas que se dediquen a la actividad de producción, mezcla y/o comercialización de Biocombustibles abonarán la Tasa de Fiscalización para cada litro de Biocombustible comercializado en el mercado interno o externo

Las mezclas de Biocombustibles con combustibles fósiles deberán ser aprobadas por la Autoridad de Aplicación, quien definirá las condiciones que deberán cumplimentar a tal fin y, teniendo en cuenta la evolución del mercado o situaciones de escasez, se encontrará habilitada para incrementar o disminuir los porcentajes de mezclas de los Biocombustibles con combustibles fósiles.

En caso de que se incrementen los porcentajes, para posibilitar la concurrencia de proyectos que soliciten la calificación correspondiente que los habilite para

incorporarse al cupo fiscal, se informará esta modificación con un mínimo de 24 meses antes de su puesta en vigencia.

Las instalaciones que hayan sido habilitadas para realizar las mezclas previstas en la presente reglamentación estarán obligadas a informar las cantidades de combustibles fósiles y Biocombustibles que adquieren, detallando el origen y volúmenes de ventas de las mezclas realizadas. A su vez, las adquisiciones de Biocombustibles a las empresas promocionadas se realizarán a los valores que determine la Autoridad de Aplicación.

Los precios a fijar por la Autoridad de Aplicación serán calculados propendiendo a que los productores, que operen en forma económica y prudente, tengan la oportunidad de obtener ingresos suficientes para satisfacer todos los costos operativos razonables aplicables a la producción, impuestos, amortizaciones y una rentabilidad razonable, de tal modo que la misma sea similar al de otras actividades de riesgo equiparable o comparable; guarde relación con el grado de eficiencia y prestación satisfactoria de la actividad.

En cuanto a la identificación de los productos obtenidos de las mezclas de Biocombustibles y combustibles fósiles habilitados para su comercialización y consumo por el mercado interno, se denomina B5, al producto compuesto por un 95% de gasoil y un 5% de biodiesel; mientras que bajo el rótulo de B100, se identifica a aquel producto compuesto en un 100% por biodiesel. La Autoridad de Aplicación establecerá y coordinará con los organismos, Secretarías y miembros de la Comisión Nacional Asesora los porcentajes y la fecha de utilización obligatoria de Biocombustibles en sus condiciones comerciales, así como la habilitación para la comercialización de nuevas mezclas acorde con la evolución del mercado.

La Autoridad de Aplicación estará facultada para anticipar gradualmente el uso obligatorio de Biocombustibles en el caso de los contratistas de obras y servicios públicos, concesionarios, permisionarios de hidrocarburos, obra pública, transporte fluvial o terrestre, minería, prestadores de servicios públicos y sus contratistas.

El Ministerio de Economía y Producción será el encargado de prever el cupo anual de beneficios promocionales previstos por la Ley N° 26.093 y gestionará su inclusión en la ley de presupuesto del año fiscal siguiente.

En lo que a aplicación de beneficios respecta, el Decreto Reglamentario establece taxativamente que las personas que elaboren biodiesel con destino a autoconsumo (y materia prima producida por ellos mismos) estarán alcanzadas por los beneficios impositivos que otorga la Ley 26.093, pero deberán pagar la Tasa de Fiscalización que se comentaba anteriormente.

A su vez, aquellos proyectos que hayan obtenido los beneficios promocionales y deban abastecer el Biocombustible requerido por las empresas mezcladoras, podrán solicitar anualmente a la Autoridad de Aplicación autorización previa para destinar un volumen determinado del Biocombustible producido, a las labores de aquellos socios que se dediquen a la actividad agropecuaria.

El decreto establece taxativamente como sujetos beneficiarios para conformar proyectos promocionados bajo la Ley N° 26.093, a sujetos que constituidos en la Argentina, cumplan los siguientes requisitos:

- A. El capital accionario social mayoritario será aportado por cualquiera de los siguientes sujetos:
 - I. El Estado Nacional, la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, los estados provinciales, los municipios o las personas físicas, sociedades del estado, entes de fomento y promoción de inversiones, sociedades anónimas donde el capital mayoritario pertenezca a algunas de las jurisdicciones estatales consideradas en el Artículo 13 de la Ley N° 26.093.
 - II. Personas físicas o jurídicas domiciliadas, radicadas y/o constituidas regularmente en la Argentina, cuyo objeto social y actividad principal en el país sea la producción agropecuaria, y que dispongan de inmuebles en el país aptos para cultivo, estando como mínimo el 50% de sus activos y de sus ingresos relacionados a la actividad agropecuaria en la Argentina. A estos fines se

tomarán en cuenta tanto las personas jurídicas tenedoras de las acciones como las sociedades controlantes o controladas por las mismas.

- B. Las sociedades que se constituyan para acceder a los beneficios de la Ley N° 26.093 deberán estar inscriptas en el Registro de Empresas Petroleras, para lo cual deberán contar con la capacidad técnica y económico-financiera que determine la Autoridad de Aplicación.
- C. La aptitud de los procesos de producción será evaluada y auditada por la Autoridad de Aplicación quien ejercerá controles directos y auditorías técnicas para verificar la continuidad y calidad de los procesos.
- D. Los sujetos que hayan accedido a los beneficios promocionales estarán obligados a comercializar el total de su producción para la mezcla con combustibles fósiles en el mercado local, a partir del momento en que resulte obligatoria la mezcla con Biocombustibles prevista en la Ley N° 26.093.
 - I. Si por razones de demanda del mercado resultaren excedentes, la Autoridad de Aplicación podrá autorizar volúmenes específicos para otros destinos. Estos volúmenes no gozarán de los beneficios establecidos en la Ley N° 26.093

2.2.5.2.3 Análisis del Marco Normativo

Respecto del marco normativo resulta importante destacar dos aspectos: por un lado, el tipo de actividad productiva que se pretende promocionar; por el otro, las condiciones de mercado que se crean para el desarrollo de los biocombustibles.

En lo que al primer aspecto respecta, la actividad productiva que se intenta desarrollar con la Ley de Biocombustibles y su correspondiente Decreto Reglamentario es la producción de biocombustibles para el mercado interno. Esto se deriva de que los beneficios promocionales que otorga la ley sólo serán alcanzados por empresas que tengan por objeto el abastecimiento del mercado local.

En cuanto a las condiciones de mercado que se establecen, es rotunda la postura del Estado en la generación de un mercado controlado por el Estado mismo.

El anterior razonamiento se deriva de observar varios aspectos de la Ley:

- Por un lado, la Ley garantiza la colocación de sus productos a las empresas que elaboren biocombustibles, dado que las empresas autorizadas para realizar las mezclas tendrán obligación de adquirir la totalidad de la producción.
- A su vez, el precio de adquisición de la materia prima para las plantas habilitadas para efectuar la mezcla será establecido por la Autoridad de Aplicación de la Ley, lo cual seguramente generará distorsiones en los precios.
- Si a lo anterior se le adiciona el hecho de que las plantas que produzcan B100 y B5 estarán obligadas a informar las cantidades de combustibles fósiles y Biocombustibles que adquieren, detallando el origen y volúmenes de ventas de las mezclas realizadas, queda claro que la Autoridad de Aplicación contará con senda información respecto del mercado de combustibles.
- Sobre esta base, las adquisiciones de Biocombustibles a las empresas promocionadas se realizarán a los valores que determine la Autoridad de Aplicación, los cuales *"serán calculados propendiendo a que los productores, que operen en forma económica y prudente, tengan la oportunidad de obtener ingresos suficientes para satisfacer todos los costos operativos razonables aplicables a la producción, impuestos, amortizaciones y beneficios"*. En pocas palabras, será el Estado Nacional quien establezca la utilidad que dichas empresas podrán tener con la producción de biocombustibles.

De los comentarios anteriores se deriva entonces que el mercado de biocombustibles que se pretende desarrollar en la Argentina implica niveles de intervención estatal muy elevados. Esta discrecionalidad puede traducirse en un desincentivo para que diversas empresas se dediquen a la producción de éste tipo de energías alternativas.

2.2.5.3 Conceptos y Definiciones

Los biocombustibles son alcoholes, éteres, ésteres, y otros compuestos químicos producidos a partir de biomasa, como las plantas herbáceas y leñosas, residuos de la agricultura y actividad forestal, y una gran cantidad de desechos industriales, como los desperdicios de la industria alimenticia. Éstos sirven de fuente de energía renovable para los motores empleados.

Entre los biocombustibles se destacan el Biodiesel, el Bioetanol y el Biogas:

- El Biodiesel es un éster (similar al vinagre) con propiedades comunes al aceite Diesel, pero obtenido a partir de productos renovables, como los aceites vegetales y las grasas animales. Se puede usar puro o mezclado con gasoil en cualquier proporción, en cualquier motor Diesel.
- El Bioetanol, en cambio, puede sustituir a la nafta como ya se hace en Brasil con el alcohol de caña, o en los Estados Unidos con el de maíz. Permite sustituir los aditivos que se emplean actualmente y que generan contaminación ambiental.
- El Biogas, es una mezcla de gases resultantes de la descomposición de la materia orgánica realizada por acción bacteriana en condiciones anaeróbicas. Puede ser producido a partir de cachaza de caña de azúcar, residuos de mataderos, destilerías y fábricas de levaduras, pulpas y cáscaras de café, excreta de animales, materia seca vegetal, aserrín, etc

Las materias primas que se pueden usar para la elaboración del biodiesel son:

- Aceites Vegetales⁵⁰:
 - Aceites de semillas oleaginosas: girasol, colza, soja y coco.

⁵⁰ De todas las semillas vegetales pueden obtenerse aceites, pero normalmente en los vegetales no oleaginosos la cantidad de aceite es tan baja que su obtención como aceites de empleo masivo no resulta económica. Por esta razón, se los emplea como saborizantes (como el aceite de ajo)

- Aceites de frutos oleaginosos: palma.
- Aceites de semillas oleaginosas alternativas: Brassica carinata⁵¹, Camelina sativa⁵².
- Aceites de semillas oleaginosas modificadas genéticamente: Aceite de girasol de alto contenido oleico.
- Aceites vegetales de final de campaña: Aceite de oliva de alta acidez.
- Aceites de Fritura: Si bien este tipo de aceite puede ser utilizado, se ha observado que no todos ellos brindan resultados satisfactorios, ya que aparecieron problemas de incrustaciones y depósitos de sólidos en los conductos, problemas de temperatura, de combustión, de menor rendimiento, etc.
- Grasas animales

El proceso de elaboración del Biodiesel está basado en la denominada transesterificación de los glicéridos, utilizando catalizadores.

Desde el punto de vista químico, los aceites vegetales son triglicéridos, es decir tres cadenas moleculares largas de ácidos grasos unidas a un alcohol trivalente, el glicerol. Si el glicerol es reemplazado por metanol, se obtienen tres moléculas más cortas del ácido graso metiléster y el glicerol desplazado puede recuperarse como un subproducto de la reacción.

Por lo tanto, en la reacción de transesterificación, una molécula de un triglicérido reacciona con tres moléculas de un alcohol (principalmente metanol y etanol) para dar tres moléculas de monoésteres y una de glicerina.

En este proceso se puede usar también una gran variedad de aceites, pudiendo ser procesados además, aceites brutos muy ácidos. Esto posee particular interés ya que los aceites muy ácidos, generalmente, están fuera de las normas de comercialización y son frecuentemente rechazados por los compradores.

⁵¹ Mostaza India

⁵² Nabo Francés

Una vez obtenido el aceite, el mismo es inicialmente calentado y son agregados cantidades necesarias de metanol y catalizador (como el hidróxido de potasio o de sodio). Luego de ser mezclado, el producto es transportado hacia dos columnas conectadas en serie. La transesterificación tiene lugar en esas columnas y la glicerina pura es liberada mediante decantación.

Los ésteres son lavados dos veces con agua acidificada. La glicerina obtenida es separada de los ésteres, y de ese modo es posible obtener Biodiesel de muy alta calidad ya que retiene moléculas de oxígeno en su constitución, lo que otorga interesantes propiedades en la combustión.

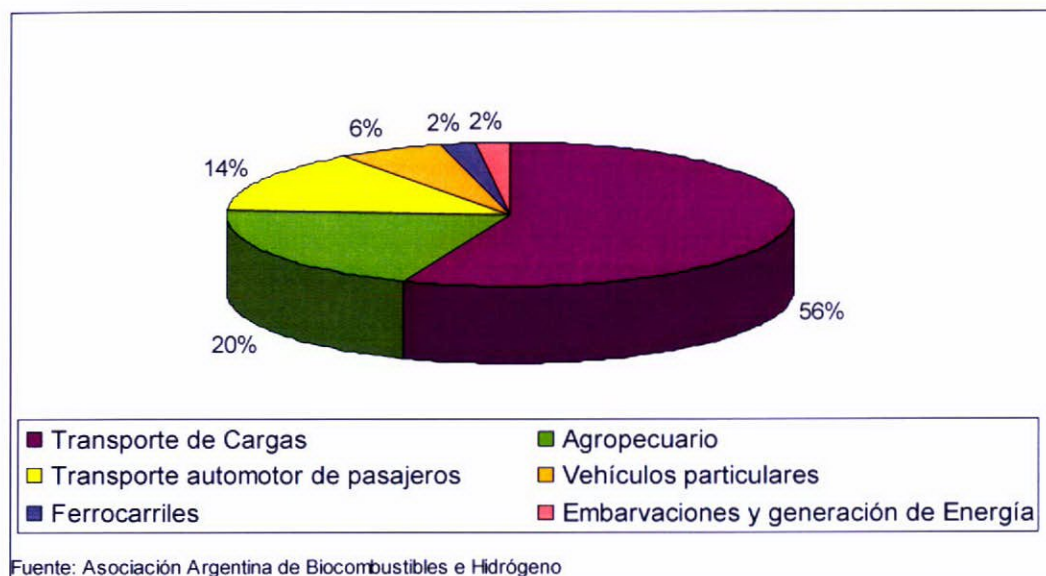
Es importante aclarar que el glicerol, para ser utilizado, debe ser refinado.

2.2.5.4 Aspectos Económicos

En el mundo, la distribución de la demanda de energía indica que las energías fósiles dominan las otras fuentes de energía con una gran diferencia: representan el 84% para los países industrializados, y el 90% para los países en desarrollo, con el petróleo ocupando el primer lugar; en segunda instancia, están el gas para los países industrializados, y el carbón para los países en desarrollo.

La matriz energética argentina muestra también una dominante participación de los hidrocarburos con el 88% según los datos de la Secretaría de Energía para el año 2002. A su vez, dentro del sector petróleo, la participación del gasoil fue del 48%, incluyendo el GNC. El sector que más consume gasoil en la Argentina es el de transporte de cargas, seguido por el sector agropecuario.

Figura 89. Distribución del Consumo Nacional de Gasoil. Año 2004.



En un documento de la SAGPyA y el IICA⁵³ se estima que para el primer año de implementación de la Ley, la demanda de biodiesel de Argentina será de 650 millones de litros (B5).

2.2.5.4.1 Panorama Internacional

2.2.5.4.1.1 Producción y Oferta

Muchos países están avanzando en el desarrollo de Biocombustibles.

La producción de biodiesel y biogás es muy incipiente, sin embargo la de bioetanol se ha comenzado a desarrollar significativamente⁵⁴. La producción mundial de etanol aumentó un 53%, desde 30 mil millones de litros en 2000 hasta alrededor de 46 mil millones de litros en 2005. Se prevé que para 2010 el consumo mundial de etanol alcance los 54 mil millones de litros, correspondientes a alrededor de un 1% del consumo mundial de petróleo.

Los principales productores de etanol son Brasil y Estados Unidos: Brasil lo produce a partir de la caña de azúcar (destina el 50% de la producción a este fin) y Estados Unidos a partir del maíz; por otro lado, la producción de biodiesel

⁵³ Perspectivas de los biocombustibles en la Argentina y Brasil, publicado en Marzo de 2006

⁵⁴ La producción mundial de etanol es diez veces la producción de biodiesel.

en la Unión Europea está encabezada por Alemania -que lo elabora a base de colza-, seguida en segundo lugar (aunque muy lejos del primero) por Francia y, en tercer lugar, Italia.

Brasil es el mayor productor y consumidor mundial de biocombustibles; es también el país más competitivo en la producción de etanol (comenzó a desarrollar en esta industria a mediados de 1975 gracias a incentivos gubernamentales).

La mayor parte de la producción de biocombustibles se dirige al mercado interno de cada país productor

2.2.5.4.2 Demanda

La concientización sobre la importancia no solo económica sino también ambiental y social del desarrollo de la Bioenergía ocasionó que muchos países comenzaran a reglamentar la mezcla obligatoria de sus combustibles con un porcentaje de biocombustibles.

Figura 90. Reglamentaciones sobre Biocombustibles

País /Región	Medidas
Unión Europea	Establece que para 2010 el 5,75% del consumo de combustibles para el transporte en todo su territorio provenga de biocombustibles, con el objetivo de elevarlo a 8% en 2015 y a 10% en 2025.
Brasil	La ley 11097/2005 establece un corte autorizado de 2% en 2005/07, 2% obligatorio en 2008/12 y 5% obligatorio a partir de 2013.
Estados Unidos	Está en discusión un corte de 10% de biocombustibles para naftas, con beneficios fiscales para los productores internos de maíz.
Japón	Establece un corte de 3% de bioetanol con la meta de alcanzar el 20% en 2030.
Canadá	Establece que el 45% de la gasolina comercializada internamente debe contener el 10% de bioetanol hasta 2010 (luego se prevén aumentos en el porcentaje).
India	Prevé un corte del 5% de bioetanol con perspectivas de aumentarlo al 10% y 20%.

Estas legislaciones e incentivos al consumo de biocombustibles crean una demanda cautiva en cada uno de los países, es decir, crean un mercado significativo. Sin embargo esto genera la incógnita sobre si esa demanda podrá ser abastecida por proveedores internacionales o será solo accesible a los productores locales.

Esto solo podrá resolverse a medida que los participantes del mercado definan finalmente su relevancia. De cualquier modo, respecto de los niveles de

proteccionismo vigentes, los aranceles consolidados tipo *Nación Más Favorecida* para el etanol en algunos de los principales actores arrojan los resultados reflejados en la Figura 91.

Figura 91. Aranceles para el Etanol.

País /Región	Arancel
Unión Europea	63%
China	40%
Estados Unidos	39%
India	30%
Japón	27%
Mercosur –AEC-	20%

Para evaluar las dificultades que presentará el acceso a los mercados, adicionalmente se deberán considerar las barreras no arancelarias que imponga cada uno de los países y especialmente requerimientos

respecto de calidad y modificaciones genéticas en los cultivos⁵⁵.

El biodiesel por otra parte, se encuentra listado en el universo de NAMA. Por esta razón está sujeto a la prohibición de subsidios a la exportación conforme a la Parte II del Acuerdo sobre Subvenciones y Medidas Compensatorias de la OMC. Las importaciones de biodiesel tienen un arancel de 6,5% en la Unión Europea, aunque en el caso de Argentina y Brasil así como de otros países en desarrollo, el arancel es 0% por encontrarse dentro de los productos beneficiados por el Sistema Generalizado de Preferencias (SGP)⁵⁶.

Por último se destaca que las exportaciones argentinas de biodiesel tienen retenciones de 5% y reembolsos de 2,5%.

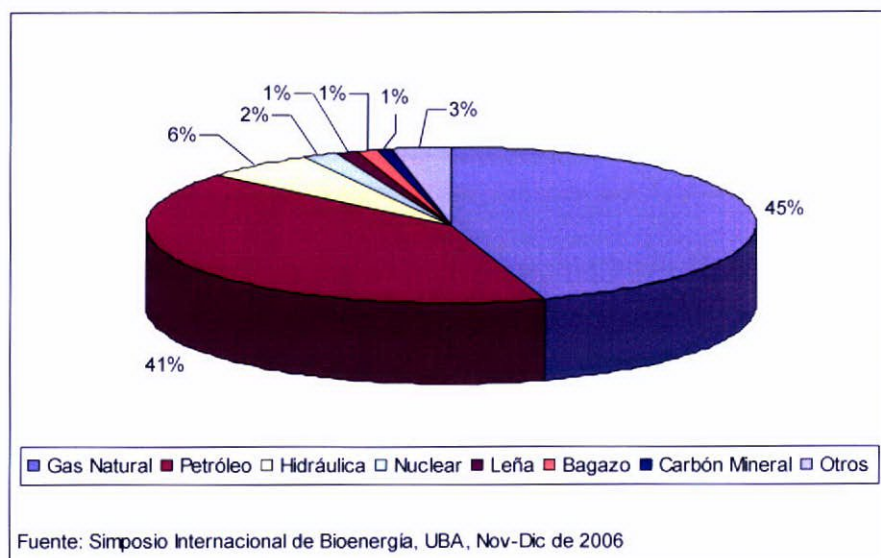
2.2.5.5 Impacto Económico en Argentina

Actualmente la matriz energética argentina está compuesta en más del 85% por combustibles fósiles, con lo cual el potencial de crecimiento del desarrollo de la Bioenergía orientada al mercado interno resulta muy significativo.

⁵⁵ En el caso de la Unión Europea, los requisitos de calidad se detallan en la Norma EN 14214 del Comité Europeo de Normalización (CEN) y en el caso de Estados Unidos mediante la normativa ASTM 6751.

⁵⁶ Este régimen se extiende hasta el 31 de diciembre de 2008.

Figura 92. Composición de la Matriz Energética de Argentina.

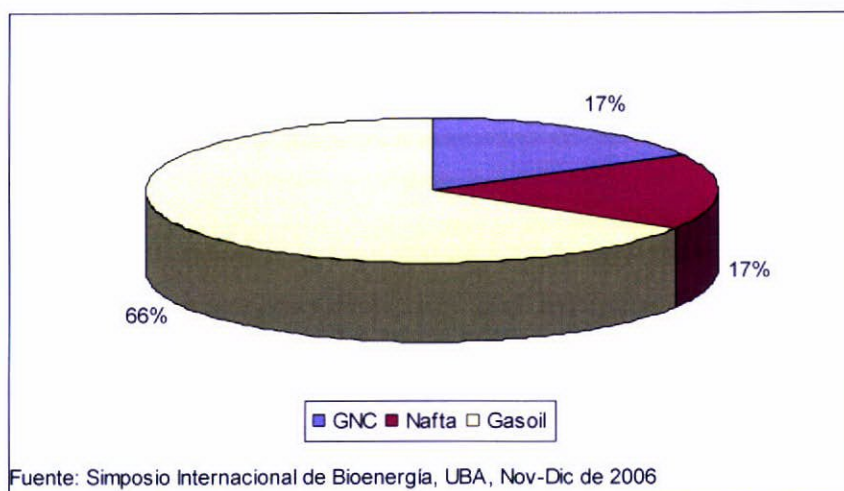


Con respecto a los requerimientos técnicos, la Argentina presenta alto potencial y numerosas ventajas:

- La alta tasa de inversión en tecnología agropecuaria
- El crecimiento de los rendimientos agrícolas
- Sistema de producción conservador (producción sustentable)
- Abundancia de especies y materiales
- Sistema eficiente de transformación de oleaginosas
- Facilidad de transporte por la hidrovía
- Nuevo marco jurídico de promoción

El nuevo marco jurídico que prevé como obligatorio un corte de 5% de biocombustibles, genera una demanda cautiva en nuestro país que en el caso del biodiesel es de 600 mil toneladas por año y en el caso del etanol de 160 mil toneladas por año.

Figura 93. Participación en el uso de combustibles en Argentina.



Según la SAGPyA, durante el primer año de implementación de la Ley, el impacto económico en el caso del biodiesel sería el siguiente:

- Cantidad de aceite 5% corte: 600 mil Tn de
- Hectáreas requeridas: soja equivalente = 1,3 millones de ha (9% del área sembrada actualmente)
- Volumen de cultivo equivalente: soja equivalente = 3,5 millones de tn (9% de la producción actual).

Esto crea interesantes oportunidades de inversión en el sector que, además de los incentivos previstos por la ley, cuenta con la seguridad de una demanda constante

2.2.5.5.1 Proyectos de Inversión

Los costos de inversión en una planta para producir exclusivamente biocombustibles son muy elevados, por lo cual el modelo de inversión rentable en nuestro país es el llamado "modelo de producción integrado". En este modelo se prevé que una planta de producción agropecuaria agregue a su producción la elaboración de biocombustibles, integrando los subproductos de los mismos en la cadena de producción de la planta y utilizando parte de su producción habitual como insumo en la elaboración de biocombustibles.

Es decir que la producción primaria se industrializa, los subproductos se reutilizan (glicerina y fertilizantes) y los costos se reducen, al igual que las emisiones de carbono.

Otro aspecto a tener en cuenta al evaluar los beneficios de la inversión en el sector bioenergético es el derivado de las obligaciones de los países signatarios del Protocolo de Kyoto. Según este Protocolo, los países industrializados se comprometieron a reducir en un 5% para el año 2012 sus emisiones de CO2 respecto de los niveles registrados en 1990

El favorable impacto ambiental de los biocombustibles hace que este tipo de proyectos sea elegible para obtener créditos de carbono según el Protocolo de Kyoto. Así, la generación de créditos de carbono a partir de proyectos de biocombustibles bajos en emisiones de CO2 en Argentina podría ayudar a cubrir parte de la demanda internacional de dichos créditos por parte de los países industrializados que necesitan cumplir con los compromisos del Protocolo. De esta forma, los bonos de carbono podrían convertirse en una fuente adicional de financiamiento, aumentando la rentabilidad de los emprendimientos y su competitividad.

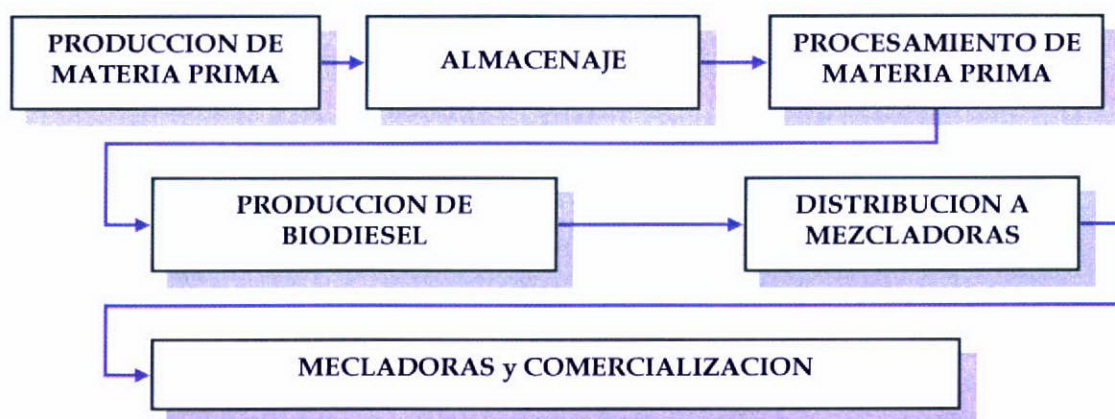
Entre enero de 2005 y agosto de 2006 se han anunciado proyectos de inversión en nuestro país por un monto estimado en 286 millones de dólares. Algunos de los más significativos son:

- Aceitera General Deheza (AGD): la aceitera con base en Puerto San Martín (Santa Fe) tiene como objetivo invertir en la producción de biodiesel a partir de aceite de soja. Para ello, ha adquirido equipamiento de origen alemán y estima que la producción comenzará en septiembre de 2007 empleando - cuando esté en funcionamiento diario- a alrededor de 60 personas con una producción anual de 250.000 tn;
- Repsol YPF en San Lorenzo (Santa Fe), 100.000 tn anuales, para exportar.
- Vicentín-Glencore, en San Lorenzo (Santa Fe), 200.000 tn anuales, para exportar.

- Terminal Puerto de Rosario (Santa Fe), 200.000 tn anuales, para exportar.

2.2.5.6 Identificación de Componentes de la Cadena de Valor del Biodiesel

Si se analiza la cadena de valor del biodiesel, se puede encontrar en ella las siguientes etapas:



2.2.5.6.1 Producción:

- Productores
- Proveedores de insumos y agroquímicos

2.2.5.6.2 Almacenaje:

- Acopios

2.2.5.6.3 Procesamiento de Materia Prima

- Plantas productoras
- Proveedores de insumos para la industria

2.2.5.6.4 Producción de Biodiesel

- Plantas productoras que serán oportunamente habilitadas⁵⁷

2.2.5.6.5 Distribución a Mezcladoras

- Compañías de transporte

2.2.5.6.6 Plantas Mezcladoras

⁵⁷ Actualmente, en la Argentina sólo Vicentín se encuentra produciendo biodiesel a un nivel significativo

- Plantas mezcladoras
- Empresas petroleras

2.2.5.6.7 Comercialización

- Mercado Interno: estaciones de servicio
- Mercado Externo: *traders*, despachantes de aduana, inspectores, empresas que certifique calidad, etc.

Cuando se trate de la exportación, la cadena de valor implicaría un vínculo directo entre la producción de Biodiesel y la comercialización (hacia el mercado externo en éste caso).

Ese vínculo directo no existe en el mercado interno porque la Ley sancionada establece otras condiciones.

2.2.5.7 Aspectos Cualitativos de los Componentes de la Cadena de Valor

2.2.5.7.1 Producción de Materia Prima para el Biodiesel

2.2.5.7.1.1 Soja

La producción de granos de la Argentina muestra un crecimiento exponencial, que se explica en gran medida por el incremento de la superficie destinada al cultivo de la soja, sobre todo a partir de la introducción de materiales genéticamente modificados. Así, la siembra directa, la reducción en los costos y la sencillez del manejo de los lotes permitió la expansión del área cultivada.

En los últimos 15 años, la Argentina triplicó el volumen de soja producido, alcanzando las 38,3 millones de tn en la campaña 2004-05, con una superficie cultivada de 14,4 millones de ha y un rinde promedio de 2,73 Tn/Ha.

Así, en la campaña 2003-04 la Argentina se ubicó como el tercer productor mundial de soja y el primer exportador mundial de su aceite.

En ésta campaña, el NOA produjo el 8,4% de la producción nacional, mientras que Santiago del Estero aportó el 3,9% de la producción nacional (1,2 millones de Tn con un rinde promedio de 1,81 Tn/Ha⁵⁸).

Respecto de la industrialización, hacia el año 2004 el aceite de soja explicaba el 78% de los aceites producidos en nuestro país (5 millones de Tn). En dicho año, la capacidad de procesamiento de las fábricas aceiteras de nuestro país ascendía a 100 mil tn/día y la mayoría de ellas se ubicaban en Santa Fe, Buenos Aires y Córdoba.

Si se relaciona la producción de dicha campaña con la capacidad instalada para la producción de aceite, se deduce que se requerirían 383 días para producir aceite con la totalidad de granos que elabora nuestro país. De lo anterior se deduce que la capacidad instalada es un factor limitante a la hora de considerar el procesamiento de todo el volumen de granos de soja elaborado.

Para un corte obligatorio del 5% en el gasoil se requerirán 3,5 millones de Tn de grano de soja.

2.2.5.7.1.2 Girasol

El girasol es la segunda oleaginosa en orden de importancia en la Argentina, representando el 9,5% de dicho rubro, siendo Argentina el 4º productor a nivel mundial.

La principal característica del grano de girasol es su elevado porcentaje de aceite que llega a triplicar el de la soja, con lo cual su rendimiento en aceite por hectárea es muy superior al de esta última

En los noventa esta oleaginosa presentó una tendencia creciente en su producción, que se revirtió a partir de la sustitución –a nivel mundial- por el aceite proveniente de otros cultivos de menor valor (como la palma y la soja). Otros factores, a nivel nacional, que explican la merma en su producción están asociados a la mayor simplicidad del proceso productivo de la soja y los mayores problemas sanitarios del girasol.

⁵⁸ Como fuera comentado en el apartado que se habla sobre la sustitución de algodón por soja, este dato corresponde a la campaña 2003-04; para la campaña 2005-06 el dato es mejor aún: 1.57 millones de ha con un rinde de 2.24 Tn/Ha cosechada y 2.18 Tn/Ha sembrada

En la campaña 2004/2005, la superficie cultivada con girasol alcanzó 1,94 millones de hectáreas, obteniéndose una producción de 3,65 millones de toneladas, con un rinde promedio de 1,93 tn/ha. Si se compara este nivel de producción respecto a la campaña anterior, el incremento en la producción total fue del 15,5%.

El NOA explica en 4,7% de la producción nacional de girasol, explicado íntegramente por la producción que se realiza en Santiago del Estero.

Del total de aceites vegetales producidos en la Argentina, alrededor del 21% corresponde a girasol según datos correspondientes del año 2004. La producción alcanzada en dicho periodo fue de 1,3 millones de toneladas de aceite proveniente de esta oleaginosa. El 45,3% de dicha producción (1,43 millones de toneladas de grano de girasol), cubriría la materia prima necesaria para el corte obligatorio del 5% establecido en la Ley de Biocombustibles.

2.2.5.7.1.3 Cártamo

En la Argentina se lo considera un cultivo secundario, y se localiza en las provincias de Salta, Santiago del Estero y Chaco.

Un rasgo distintivo de esta oleaginosa es su excelente adaptación a condiciones de aridez. El desarrollo de la tecnología del cultivo es aún incipiente y, entre las mayores dificultades para su difusión y adopción a mayor escala, se citan: las características de la estructura y del desarrollo de las plantas y la baja productividad de los lotes de cultivo. Por ello, su producción no ha tenido relevancia en la última década (el máximo de producción se halla en la campaña 2004-05, con una siembra de 48.800 ha y una producción de 50.800 Tn, lo cual se traduce en una productividad de 1,06 Tn/Ha).

En Santiago del Estero se cosecharon y sembraron 1300 ha, de las cuales se obtuvo una producción de 700 Tn, lo cual equivale a un rinde de 0,54 Tn/Ha (muy por debajo del promedio nacional, casi el 50%).

Sin embargo, se constituye en una alternativa más para la producción de biodiesel, dado su alto porcentaje de aceite, que oscila entre el 30% y el 35%.

2.2.5.7.1.4 Colza o Canola

Esta oleaginosa de invierno constituye una excelente posibilidad para la diversificación productiva en la rotación agrícola como alternativa al trigo. La Argentina presenta una vasta superficie con excelentes condiciones agroecológicas para su desarrollo, y su inclusión dentro de la matriz de materias primas aptas para la producción de biodiesel constituiría un gran aliciente para su expansión en el país.

Se trata de un cultivo rústico, que se adapta a suelos no tan fértiles, siempre y cuando presenten una buena provisión de azufre.

El cultivo de ésta oleaginosa no se ha difundido debido a ciertos factores limitantes asociados tanto a la tecnología empleada como a dificultades para la comercialización del grano.

En las últimas tres campañas se observa un importante crecimiento en la producción de colza, fundamentado en el creciente interés de empresas procesadoras y exportadoras de colza, que ofrecen a los productores contratos de siembra con precio y entrega asegurados, factores anteriormente inexistentes. Es así que el nivel de producción para la campaña 2004/2005 se ubicó en 26.100 toneladas, lo que implica un crecimiento del 29% respecto al ciclo inmediato anterior.

En Santiago del Estero se cosecharon y sembraron 100 ha, de las cuales se obtuvo una producción de 50 Tn, lo cual equivale a un rinde de 0,5 (muy por debajo del promedio nacional, que ronda en torno a 1,28 T/Ha).

A pesar de los bajos volúmenes actuales de producción de este cultivo en la Argentina, la colza es uno de los más promisorios –si se superan las dificultades tecnológicas mencionadas– para la producción de biodiesel, debido a su elevado contenido de aceite (alrededor del 50%).

2.2.5.7.2 Almacenaje

Esta parte de la cadena es muy importante, ya que para llevar a cabo el proceso de funcionamiento de una planta que tiene como fin la elaboración de aceite se requiere de un volumen mínimo, no sólo para que resulte rentable el proceso, sino también para darle continuidad.

En este sentido, será importante el rol que cumplan los acopios o la posibilidad de considerar la construcción de silos que sean propiedad de las empresas de extracción de aceite.

2.2.5.7.3 Procesamiento de la Materia Prima

El proceso productivo implica prensar las semillas de la oleaginosa que se seleccione en pos de obtener finalmente el aceite. Sin embargo, existe un subproducto que se obtiene de dicho prensado: el *pellets*⁵⁹.

2.2.5.7.3.1 *Elaboración de Harina*

El *pellets* es utilizado para la elaboración de harina que forma uno de los principales componentes del alimento balanceado que se utiliza para complementar la alimentación en diversas actividades: avicultura, engorde de ganado bovino, porcinos, entre otros.

En la Unión Europea, luego de la "vaca loca" se restringió la utilización de proteínas animales para alimentar el ganado, por lo cual se forzó la sustitución por harinas de origen vegetal. Como consecuencia de ello, los países de la Unión Europea se han constituido en los principales demandantes de *pellets* de soja.

Cuadro 39. Precios FOB, en dólares por Tn. Mayo de 2007.

Producto	Soja	Girasol	Algodón
Pellets	199	82	85
Expeller	207	107	92

Fuente: SAGPyA

Puede inferirse entonces que éste producto no es para nada despreciable, y debe tenerse en cuenta también su comercialización al momento de evaluar la cadena del biodiesel.

2.2.5.7.3.2 *Elaboración de Aceite*

Entre los primeros trimestres de 2001 y 2004 el precio de los aceites vegetales tuvo un marcado crecimiento, elevando el costo de producción del

⁵⁹ El *pellet* es una harina vegetal con alto contenido de proteína

biodiesel, ya que el precio del aceite vegetal representa aproximadamente el 90% del costo total de su producción⁶⁰,

La SAGPyA ha realizado estimaciones de costos de producción del biocombustible y del precio de venta que éste alcanzaría en condiciones de mercado libre o con la aplicación de los beneficios que están previstos en la Ley de Biocombustibles. En base a las estimaciones efectuadas, se define que el costo de producción de biodiesel por litro es de \$1,47; mientras que el precio estimado para un B5 es de \$1,56. Como el precio de gasoil que se está considerando es de \$1,50 por litro, el régimen de promoción resulta totalmente necesario para que la ecuación económica cierre⁶¹.

No obstante, en el caso de no resultar conveniente la producción de biodiesel, la comercialización del aceite es también una alternativa interesante.

Cuadro 40. Precios FOB, expresados en dólares por tn. Mayo de 2007.

Producto	Granel Común	Granel Refinado
Aceite de Soja	720	743
Aceite de Girasol	770	806
Aceite de Algodón	740	-

Fuente: SAGPyA

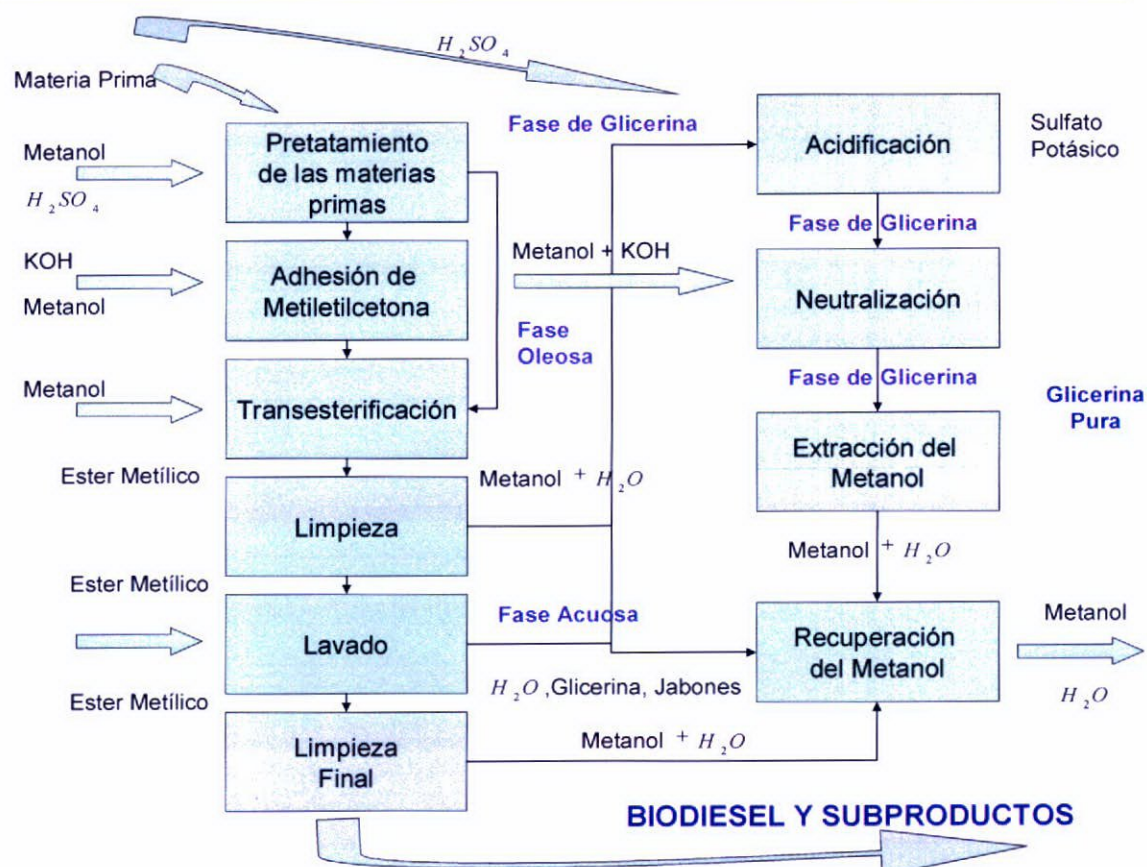
2.2.5.7.4 Producción de Biodiesel

El proceso de producción de Biodiesel, que comienza a partir del aceite vegetal y/o la grasa animal, se halla representado en la Figura 94

Figura 94. La producción de Biodiesel

⁶⁰ Considerando un FOB sin retenciones. Si se considera el precio interno (sin retenciones) el aceite vegetal representaría alrededor del 72% del costo de producción del biodiesel.

⁶¹ Al 28 de mayo de 2007 el precio del gasoil publicado por Repsol-YPF, Esso y Shell es de 0,604 por litro.



Más allá de resaltar la casi nula existencia de producción de Biodiesel a escalas superiores al autoconsumo a nivel nacional (salvo el caso de Vicentín), el proceso de producción de biodiesel cuenta con un atractivo muy interesante: la cantidad de subproductos que surgen de él.

2.2.5.7.4.1 Glicerina

Del proceso de transesterificación (luego de la separación) queda un concentrado de ácidos grasos y glicerina que posteriormente se separan en tres fases:

- Glicerina concentrada.
- Ácidos grasos.
- Fosfato trisódico (fertilizante).

Con esta glicerina concentrada, y por un proceso de destilación con arrastre de vapor, se obtiene una glicerina farmacopea grado USP que tiene la ventaja de que al ser de origen vegetal (las glicerinas en su mayoría son de

origen animal y tienen el problema de la vaca loca) posee un valor mayor internacionalmente, por lo que resulta exportable en su totalidad.

2.2.5.7.4.2 Fertilizante

En función del proceso que se utilice para separar la glicerina, puede obtenerse del mismo un fertilizante que contiene 40% de fósforo y 35% de potasio. Así, una incorporación de nitrógeno, permitiría obtener con un fertilizante de amplio espectro.

2.2.5.7.4.3 Aceites Sintéticos Biodegradables

Con la base de los ácidos grasos que se obtienen del proceso de separación de la glicerina, se realiza una purificación de los mismos y posteriormente se efectúa un proceso de esterificación con alcoholes superiores del cual se obtiene un poliéster, que es un aceite sintético biodegradable que como propiedad saliente cuenta con ser autoextinguible (lo que significa que en caso de tomar fuego, se apagan inmediatamente). Su campo de aplicación es el siguiente:

- Sistemas hidráulicos en siderúrgicas, vidrio, fundición de metales no ferrosos, etc.
- Como lubricante de todos los sistemas hidráulicos y movimiento de tractores, cosechadoras, etc.
- Lubricante de compresores de frío.
- Base lubricante para motores de 2 tiempos para lanchas y embarcaciones.
- Lubricación de movimientos en centrales hidroeléctricas donde puede haber contaminación con espejos de agua.

2.2.5.7.4.4 Grasas Sintéticas Biodegradables

Con la base de los aceites antes mencionados y con la utilización de espesantes inorgánicos se obtienen grasas sintéticas infusibles (no tienen punto de goteo) que tienen una enorme cantidad de usos dado su amplio rango de aplicación (-20°C a 240°C).

2.2.5.7.4.5 Subproductos del Proceso de Transesterificación

Antes de la obtención y purificación del biodiesel, se obtienen los siguientes productos:

- Lodos de perforación: Fluido para la elaboración de los lodos de perforación que reemplazan con ventajas al Gas Oil, normal parafinas e isoparafinas.
- Aceites Curafrutales: Base para fabricar aceites curafrutales y coadyuvantes para pesticidas, que reemplazan a los aceites blancos por no tener aromáticos en su composición y ser biodegradables.
- Lubricantes de Mecanizado: Aditivo para lubricantes de mecanizado y deformación de metales debido a su excelente capacidad lubricante (6000 veces mayor que el gasoil) y su biodegradabilidad.
- Lubricantes Solubles: Base para la elaboración de lubricantes solubles en agua para usar en tornos de control numérico y centros de mecanizado, dada su ventaja de excelente lubricidad y biodegradabilidad.
- Desmoldante y Desencofrante de Hormigón, con excelentes características para su uso en construcción, caminos y puentes, por la ventaja de no contaminación del suelo.
- Desengrasantes y Disolventes: Base para la fabricación de desengrasantes y disolventes de altísimo poder con la ventaja comparativa respecto de los solventes de petróleo de su alto punto de inflamación y su biodegradabilidad.
- Disolvente para Derrames de Crudo: Disolvente especial para derrames de crudo en mares, ríos, lagos, etc., que permiten fluidificar el mismo.
- Lubricantes para vidrio: Base para la elaboración de lubricantes menos contaminantes para la lubricación de moldes y parigones de máquinas botelleras automáticas en la industria del vidrio.

2.2.5.7.5 Distribución a Mezcladoras

No se cuenta con información relacionada con éste eslabón de la cadena; sin embargo, dado que actualmente la mayor parte del aceite que se produce en la Argentina se exporta, la necesidad de incluir un nuevo circuito de distribución puede generar un importante impacto sobre el rubro de transportes.

2.2.5.7.6 Plantas Mezcladoras

Aún no existen plantas habilitadas para estos fines, amen de que siquiera la normativa respecto de la Autoridad de Aplicación de la Ley de Biocombustibles ha establecido los requerimientos que deben cumplir las plantas de ésta índole.

Sin embargo, es dable esperar que sean las mismas petroleras las que efectúen éste proceso, por lo cual el valor agregado que puede surgir en ésta instancia estará estrictamente relacionado con las inversiones que deban efectuar dichos actores en plantas destinadas a realizar las mezclas respectivas.

2.2.5.7.7 Comercialización

La comercialización del Biodiesel puede orientarse hacia dos mercados:

- Mercado Interno: En este caso, el circuito de la cadena de valor será completo, en función de todos los eslabones enumerados anteriormente. Bajo este esquema, la comercialización del producto final (B5 y B100) se realizaría directamente a través de los mismos canales en que hoy se comercializa el diesel (básicamente, estaciones de servicio);
- Mercado Externo: En éste caso, el circuito plasmado anteriormente para la cadena de valor no sería completo, dado que el mismo se vería interrumpido al finalizar la etapa de elaboración del biodiesel. Desde allí, en éste eslabón de la cadena intervendrían todos los actores vinculados al comercio exterior: *traders*, despachantes de aduana, inspectores, certificadores de calidad, etc.

2.2.5.8 Beneficios asociados a la Utilización del Biodiesel

El único combustible alternativo que puede utilizarse directamente en cualquier motor diesel, sin requerir ningún tipo de modificación es el Biodiesel. Al poseer propiedades similares al combustible diesel de petróleo, ambos se pueden mezclar en cualquier proporción, sin generar problema alguno.

La gran fortaleza que representa el Biodiesel como combustible radica en su posibilidad de generarse a partir de cultivos que en nuestro país son abundantes como la soja y el girasol entre otros.

2.2.5.8.1 Beneficios ecológicos

- Proviene de un recurso renovable.
- Es biodegradable.
- Es menos contaminante que el gasoil mineral.
- Reduce partículas (*smoke*) en más de un 50% y las emisiones de CO₂.
- Está libre de sulfuro, benceno y aromatizantes potencialmente cancerígenos.
- Posee productos derivados del residuo de su proceso como glicerina y fertilizantes orgánicos.

2.2.5.8.2 Beneficios económicos

- La producción de biodiesel es alentada con importantes incentivos y exenciones fiscales a nivel nacional e internacional.
- El Protocolo de Kyoto financia la inversión otorgando “créditos de carbono” a quienes logren reducir las emisiones de CO₂.
- Da independencia a la indisponibilidad y variación de precios del diesel oil fósil.
- Es un combustible seguro en su manejo y almacenamiento.
- Utiliza las mismas instalaciones que las empleadas para el diesel oil.

- Posibilita su propia producción en ciclo completo (cosecha de oleaginosas – prensado de aceite – producción de biodiesel) reduciendo costos e intermediarios.
- La comercialización de sus subproductos (Expeller de soja, girasol, etc. como base para Alimento Balanceado para ganado así como el Glicerol 90% Pureza) constituye un negocio accesorio, rentable y permite diversificar riesgos.

2.2.5.8.3 Beneficios mecánicos

- Incrementa la eficiencia y duplica la durabilidad del motor, mejorando su ignición y lubricidad.
- Alto Flash point aprox. 130 °C – (Diesel fósil aprox. 70 °C).
- Posee un importante poder lubricante, por lo que puede ser considerado un aditivo para mejorar la lubricidad. Además, el gasoil sin azufre pierde cualidades lubricantes y para suplir dicha falencia, deben usarse aditivos.

2.2.5.9 Problemas asociados a la Utilización del Biodiesel

El problema básico de estos combustibles está dado por su ataque a los conductos de transporte del mismo, cuando ellos están desarrollados sobre la base de caucho, pero se resuelve fácilmente reemplazando estos conductores, por elementos contruidos con teflón.

Actualmente y tal como lo señala la ARS (2000) los problemas a ser solucionados están dados por:

- La emisión de óxidos nitrosos, éste está parcialmente resuelto por el agregado de aditivos.
- La determinación rápida, en la línea de producción de los estándares de calidad del combustible.
- Los costos de la materia prima.

- Las propiedades de fluidez del combustible a bajas temperaturas, Es decir que este combustible se congela antes que los petroderivados (2 ó 3°C de diferencia).
- La estabilidad del producto durante su almacenamiento, está afectada por su escasa estabilidad hidrolítica y oxidativa, comprometiéndose así sus cualidades técnicas durante los almacenamientos prolongados.

Finalmente, cabe resaltar que es necesario evaluar el impacto que el desarrollo del sector de biocombustibles pueda ocasionar sobre el precio de los alimentos, dado que ambas cadenas comparten insumos. A su vez, hay quienes señalan que al ser un combustible a base de elementos que se utilizan como insumos de la industria alimenticia, también allí podría generarse una presión sobre los precios de los alimentos.

2.2.5.10 Experiencias con el Biodiesel en Santiago del Estero

Una empresa santiagueña ubicada en la localidad de Forres comenzó a producir biodiesel a partir de un proceso de refinado del aceite de la semilla de algodón en diciembre de 2005. La Secretaría de Ciencia y Técnica (Secyt) realizó un aporte para que la empresa cuyo rubro principal es el desmote de algodón, pueda seguir construyendo la infraestructura y adquiriendo las maquinarias necesarias para llevar adelante esta experiencia.

La experiencia se realiza durante este año y permitiría bajar el precio del combustible que hoy utiliza la maquinaria agrícola (gasoil) en porcentajes que oscilan entre 30% y 40% por litro. Esto impacta directamente en el productor, mejorando su rentabilidad y permitiendo afrontar con mejores condiciones mayores superficies de cultivo.

La empresa que ejecuta este proyecto obtiene la semilla de algodón de la desmotadora de su propiedad y al ser ésta una oleaginosa es posible obtener el aceite y posteriormente el combustible biodiesel.

La producción de semilla de algodón es, para esta firma, de 4000 tn por campaña, lo que implicaría poder producir 350.000 m3 de aceite de algodón por estrujado mecánico para posteriormente convertirlo por métodos catalíticos

en aproximadamente 300.000 litros de biodiesel, permitiendo financiar la siembra y cosecha del cultivo de algodón en 3.000 ha. Se prevé en el segundo año ampliar al doble al incrementar la producción y comprar semilla.

El proceso comienza con la obtención del aceite por presión, con lo que se logran dos productos: expeller de semilla de algodón y el aceite. El primero tiene un destino de alimento para ganado, el segundo es sometido a un filtrado, calentamiento, para luego mezclarlo con un catalizador y alcohol para que se lleve a cabo la transesterificación.

El expeller de semilla para forraje, con gran demanda (la fábrica cuenta con prensa y cubeteadora), es otro valor agregado a la cadena productiva, resultado logrado después de estrujado el aceite, que es el principal insumo para transformarlo en biodiesel. En la etapa de fabricación, que comprende una secadora, un reactor tipo BIO2D, 4 decantadores BD2-E para 2000 l/día en mezclas (Reactor, secadora y decantadores por adquirir con crédito en cuestión), se obtiene también Glicerol de alta calidad, el cual se aprovecha en el campo como desengrasante o detergente biodegradable

El emprendimiento, desarrollado en la desmotadora de la firma, trata de ser una alternativa para suplir el gasoil en la producción del cultivo de algodón principalmente y, adicionalmente contribuir a la reactivación de la actividad del campo.

Por otra parte, cabe comentar que dentro de las consultas recibidas en el parque industrial se encuentran dos empresas que han efectuado reserva de parcelas allí:

- Stamberry S.A.: cuyo objeto es la producción de biodiesel
- Estancia Agro Santiago: cuyo objeto es la elaboración de aceite y biodiesel.

Finalmente el Gobierno de Santiago ha llegado a un acuerdo en el que se aceptaría otorgar al Grupo Lucci de Tucumán los beneficios asociados a la promoción industrial, que tiene como fin la construcción de una planta de elaboración de aceite y de biodiesel en la localidad de Frías, con una capacidad anual de producción de 600.000 toneladas. Esta inversión -estimada en 45 millones de dólares- permitirá convertir a Santiago en el mayor centro

acopiador del NOA-NEA, dado que la red de silos necesaria para abastecer dicha producción es equivalente al millón de toneladas de soja.

En caso de cumplirse los plazos estipulados, esta planta debería entrar en operación en el mes de mayo del 2009.

2.3 Matriz FODA de las diversas Cadenas de Valor analizadas

2.3.1 Metodología de construcción de las Matrices respectivas

Como primera instancia, es importante acordar la terminología que ha sido utilizada para la elaboración de las respectivas matrices. En este sentido, la matriz FODA es aquella que enumera en términos cualitativos las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas del objeto bajo análisis.

Para los fines del presente, el objeto bajo análisis será cada una de las cadenas de valor. En consecuencia, lo primero que cabe recordar es que las Fortalezas y Debilidades están asociadas con la parte interna de las empresas, sectores, actividades, regiones y/o países que se estén analizando (estructura, características de los actores que la componen, etc).

En segundo término, las Oportunidades y Amenazas están relacionadas con lo externo a la organización, sector, actividad y/o país que sea objeto del análisis (precios internacionales, condiciones naturales, etc.)

En consecuencia, a los efectos del desarrollo del presente apartado, se han realizado las siguientes interpretaciones:

- Fortalezas y Debilidades: relacionadas con aquellos factores que pertenecen exclusivamente a la cadena de valor que se está analizando en cada caso
- Oportunidades y Amenazas: relacionadas con aquellos factores externos a la cadena bajo análisis, entendiendo como tales a las “variables exógenas” para los actores que las componen. A modo de ejemplo pueden citarse recursos naturales, acciones de

gobierno, cuestiones de mercado (precios, sobre todo, y evolución de la demanda).

Para el caso de las 4 cadenas bajo análisis que presentan un cierto grado de desarrollo en la provincia, el FODA de cada una de ellas ha sido separado en los diversos eslabones planteados hacia el interior de cada cadena; para el caso del Biodiesel tal separación no presenta mayor sentido, dado que esta cadena de valor está completamente planteada en términos prospectivos. Vale decir, todo en ella debe ser desarrollado, por lo cual se entiende que un FODA general en éste caso resultará más rico y esclarecedor que su división por eslabones.

2.3.2 La Matriz FODA de la Cadena de Valor de la Carne Bovina en Santiago del Estero

A continuación se presenta la matriz obtenida del análisis efectuado sobre la cadena.

	Producción	Venta de Ganado en Ple	Procesamiento	Distribución	Comercialización
Fortalezas	Adecuado tamaño de las explotaciones para desarrollar escala de producción		Versatilidad en la búsqueda de oportunidades por parte de pequeños establecimientos (chacinados, cueros)		Capacidades para elaboración de productos regionales (artesanías en cuero)
Oportunidades	Asistencia gubernamental para el desarrollo productivo de éste eslabón (línea Pro-Carne)	Implementación de los remates-ferias (por parte del gobierno) como mecanismo de control y para mejorar las condiciones de los más pequeños productores	Acciones gubernamentales para mejorar la calificación de los mataderos y, en consecuencia, mejorar las condiciones sanitarias de la producción		Abastecer a las 2 cadenas de supermercados que tienen presencia en la provincia, aprovechando la incidencia de los fletes
	Posibilidad de especialización en producción de terneros/os		La Ley de Promoción Industrial ofrece interesantes beneficios que se pueden utilizar para fortalecer éste eslabón		Ubicación estratégica -en el centro del norte grande- que puede utilizarse para abastecer el NOA
Debilidades	Importante grado de informalidad	Abigeato	El grado de informalidad en la faena es notorio	Elevado grado de informalidad	
	Elevada participación de la ganadería no especializada	Elevado grado de informalidad	Bajo nivel de calificación de los mataderos		Bajas posibilidades de comercialización en escata como consecuencia de la informalidad
	Bajo grado de tecnificación productiva				
Amenazas	Cuestiones sanitarias	Cuestiones sanitarias	Cuestiones sanitarias		Fuerte competencia de Corrientes si se elige la especialización en terneras
		Fuertes ventas hacia Tucumán, que implican resignar valor agregado			

2.3.3 La Matriz FODA de la Cadena de Valor del Algodón en Santiago del Estero

A continuación se presenta la matriz obtenida del análisis efectuado sobre la cadena.

	Producción	Desmote	Distribución	Manufacuras	Comercialización
Fortalezas	Cultivo Tradicional	Esta actividad también está tradicionalmente instalada		Creciente desarrollo de hilanderías	Experiencia exportadora
	Mano de obra intensivo	Capacidad instalada cercana a los centros de producción			Abastece al mercado interno provincial
	Libre de Picudo	Instalación de industrias privadas con tecnología moderna			
	Bajos costos de producción relativos al nivel internacional				
	Tipo de cambio favorable	Existe capacidad instalada ociosa		Habilita el desarrollo de industrias y productos vinculados	Tipo de cambio favorable
Oportunidades	Existen líneas de financiación: retorno del crédito	Existen líneas de financiación: retorno del crédito		Existen líneas de financiación: retorno del crédito	Existen líneas de financiación: retorno del crédito
	Ley N° 26.060 - Dto N° 527/07: Asegura a los productores frente a los cambios climáticos y bruscos de precios.			Son industrias altamente demandantes de mano de obra	Existen mercados potenciales para productos industriales
	Ley N° 26.060 - Dto N° 527/07: La adhesión al registro implica disminución de la informalidad.			Pueden encontrar mercado en la provincia, así como extraprovincial.	Leve y sostenido crecimiento de los precios internacionales del algodón y de la semilla
				Su desarrollo disminuye los costos medios de distribución y transporte	Alza, aunque irregular, de la cotización del algodón en el mercado interno
				Alza de la cotización de la semilla para forraje en el mercado externo	Proyección de incremento de la demanda mundial (China - India)
Debilidades	Escasa tecnología y capital		Alto grado de informalidad	Magro desarrollo de industrias	Comercialización de productos con escaso valor agregado
	Genera amplia demanda de empleo estacional y de baja calidad				Baja previsibilidad del mercado
	Altos costos de producción relativo entre productos (Mano de obra intensivo)				Esquema comercial riesgoso
Amenazas	Cercanía del picudo, riesgo de quedar fuera del mercado	Cercanía del picudo, riesgo de quedar fuera del mercado		Principal competencia en el mercado interno: Chaco (1° productor) y con mayor grado de desarrollo industrial	Competencia en el Mercado Externo Regional: Brasil (principal destino de su producción argentina, exportador e importador)
	Sustitución de algodón por cultivo de soja, por la evolución del precio de la oleaginosa				Competencia en el Mercado Mundial: Estados Unidos - Uzbekistán - China - India (principales productores, exportadores e importadores)

2.3.4 La Matriz FODA de la Cadena de Valor Forestal en Santiago del Estero

A continuación se presenta la matriz obtenida del análisis efectuado sobre la cadena.

	Producción - Forestación	Extracción	Distribución	Manufacturas	Comercialización
Fortalezas	Posibilidad de desarrollo de actividades ganaderas y agrícolas en forma paralela	La producción de carbón constituye una importante fuente de empleo		Incipiente instalación de industrias relacionadas con productos de origen maderero	Exportaciones de carbón vegetal
	Amplia variedad de especies naturales e implantadas	La extracción de rollizos de las principales especies genera tanino, insumo clave para las curtiembres		Existe numerosos aserraderos inscriptos en el registro provincial	Venta de muebles a nivel provincial y NOA
	Los bosques implantados corresponden a EAPs con alto grado de formalización y gran escala			Los "desperdicios" del proceso de aserrado son utilizados como insumos para la elaboración de una amplia gama de productos	
Oportunidades				Importante crecimiento de la carpintería ganadera	
	Condiciones agro-ecológicas favorables (Parque Chaqueño)			La Ley de Promoción Industrial ofrece interesantes beneficios que se pueden utilizar para fortalecer éste eslabón	Exportaciones de productos terminados -en base a maderas duras- con un elevado nivel de valor agregado
	Posibilidad de armar un polo productivo por la cercanía geográfica de los departamentos productores	Los rollizos de quebracho pueden utilizarse para la producción de parquet		Amplia posibilidad de desarrollar la industria de productos de origen no maderero, con interesantes precios de comercialización	
	Nueva ley de manejo sustentable del bosque	Los rollizos de algarrobo son muy adecuados para la producción de muebles			
Debilidades	Importante grado de informalidad en minifundistas	Incluye la producción de carbón -que representa el 46% de la actividad extractiva- que tiene un precario proceso productivo, por lo cual genera muy bajo valor agregado	Elevado grado de informalidad	Bajo nivel de actividad de los aserraderos por la elevada extracción de rollizos	Elevado grado de informalidad
	Modelo obrajero para la producción de durmientes	La producción de postes, segunda en importancia, se realiza con un bajísimo nivel de tecnificación y también genera poco valor agregado		Bajo nivel tecnológico en la industrialización de madera, que resulta necesario adecuar por la dureza de las maderas locales	Exportaciones de carbón vegetal elaborado con Quebracho, cuando un apropiado desarrollo de la industria permitiría exportar pisos de esta madera, con mayor contenido de valor agregado
	Desmontes, talas y deforestaciones	La explotación de bosques para carbón y rollizos, como se desarrolla en la provincia, atenta contra la regeneración del bosque		Competencia fuerte de aserraderos de Chaco y Formosa	
Amenazas	Incipiente desertificación	Deforestaciones			

2.3.5 La Matriz FODA de la Cadena de Valor del Turismo en Santiago del Estero

A continuación se presenta la matriz obtenida del análisis efectuado sobre la cadena.

	Comercialización	Transporte	Hospedaje	Alimentación	Proximidad
Fortalezas	La provincia presenta ventajas comparativas en la oferta de turismo termal	Infraestructura: Numerosas vías de acceso	Amplia cantidad y gama de establecimientos		Amplia y variada oferta de servicios
	Adecuada cantidad de Agencias de comercialización y promoción (privadas y públicas) en la provincia		Lidera la región NOA en cantidad de establecimientos hoteleros		Presencia de iglesias, museos y nutrido calendario religioso que habilitan el turismo cultural y religioso
	Existen agencias que operan desde otras provincias		Emplea gran cantidad de mano de obra		La hotelería cuenta con centros de convención que permite el turismo de negocios
Oportunidades	Tipo de cambio favorable	Tipo de cambio favorable	Tipo de cambio favorable	Tipo de cambio favorable	Tipo de cambio favorable
	Existe fomento del sector público (publicitario)	Posibilidad de acrecentar el transporte regional y fomentar el turismo local de la región	Existen líneas públicas de financiación	Desarrollar la oferta de productos culinarios para adaptarla a todo tipo de demanda	
	Aprovechar la "moda" del turismo termal, tanto a nivel nacional como internacional, dadas las condiciones de recursos naturales de la provincia		Existe un interesante margen para el desarrollo hotelero de calidad adecuada para el turismo habitual de Las Termas		
	Elevada y creciente afluencia de turistas en la región NOA, que debe ser captada por la provincia				
	Potenciar la articulación intra-región para ofrecer paquetes				
	Internet reduce los costos, tiempos y permite la publicidad antes y después del viaje.				
	El turismo termal ha mostrado un incremento de la demanda en los estratos más jóvenes		Posibilidad de desarrollo del turismo focalizado al relax de la población más joven		
Debilidades	Bajo grado de explotación de la amplia variedad de productos y circuitos turísticos	Baja frecuencia en algunos medios (Ej: aéreos)	No se registran hoteles 5 estrellas salvo el Carlos V en la Capital	Modesto desarrollo del sector gastronómico	Debilidad productiva y empresarial
	Capta un bajo porcentaje del turismo total y regional		Presenta la menor cantidad de establecimientos parahoteleros y colectivos de la región NOA		Baja presencia de productos típicos
	El turismo termal se focaliza en el público de mayor edad				
Amenazas	Debilidad empresarial				
	Alta sensibilidad a las variaciones en el tipo de cambio				

2.3.6 La Matriz FODA de la Cadena de Valor del Biodiesel en Santiago del Estero

A continuación se presenta la matriz obtenida del análisis efectuado sobre la cadena.

Aspectos Productivos	Fortalezas	Oportunidades	Debilidades	Amenazas
	Santiago del Estero ha venido incursionando en el cultivo de la soja. En la campaña 2003-2004 aportó el 3,9% de la producción nacional (1,2 millones de Tn con un rinde promedio de 1,81 Tn/Ha)	La producción en Argentina debería basarse en la soja, dado el vasto desarrollo de dicho cultivo (alto grado de tecnificación productiva, sistema eficiente de transformación de oleaginosas, facilidad de transporte, etc).	Las condiciones climáticas y de producción en Santiago del Estero no son las óptimas para la soja, lo cual puede verse claramente al comparar el rinde promedio de la provincia contra el rinde promedio nacional (1,81Tn/Ha vs. 2,73 Tn/Ha para la campaña 2003-04)	La producción de Alemania se basa en la colza
	Una alternativa para la producción de Biodiesel es a partir del Girasol, producto que se elabora en Santiago del Estero y explica el 4,7% de la producción nacional. Esta oleaginosa (su grano) triplica el porcentaje de aceite presente en la soja.	En Argentina debería desarrollarse el Sistema de Producción Intergrado: utilización de todos los subproductos del proceso productivo (pellets, expeller para harinas que formarán alimentos balanceados; y glicerol para la glicerina y el fertilizantes que de ella se pueda obtener, principalmente)	La tendencia decreciente en la producción de girasol se explica, en parte al menos, por la simplicidad del proceso productivo de la soja y los problemas sanitarios del girasol	La tendencia al alza en el precio de la soja en particular y de los commodities en general puede ocasionar cambios en la ecuación de costos para la producción de biodiesel a partir de productos que son también destinados a otros fines
		La disminución en las emisiones de carbono daría lugar a todos los beneficios asociados a los proyectos "con impacto ambiental favorable" (como los que propone el Protocolo de Kioto: financiamiento barato, subsidios, etc.)	En Santiago del Estero no hay experiencia en la producción de aceite de Soja (como tampoco existe un desarrollo importante de la capacidad de acopio del grano). Prácticamente la totalidad de la producción nacional se explica por las aceiteras situadas en Santa Fe, Buenos Aires y Córdoba	La discusión que está en boga a nivel internacional es el impacto que puede ocasionar un vuelco desmedido de la base de muchos alimentos hacia la producción de biocombustibles
		Si se diera la producción de aceite en escala, se debe considerar la exportación de las harinas que se obtienen del pellets que surge del proceso de crushing, cuyos valores FOB no son para nada despreciables. De hecho, hay precios a mayo de 2007 para pellets y expeller de soja, girasol y algodón.	Al no existir en Santiago del Estero empresas productoras de aceite (por lo menos, no a gran escala) tampoco se hallan desarrollados los eslabones vinculados a los subproductos que surgen como resultado del proceso de extracción de aceite (fundamentalmente el pellets que se destina a la elaboración de harinas para conformar el alimento balanceado destinado a varias actividades de engorde)	
		En consonancia con la amenaza planteada respecto del régimen de retenciones debe señalarse que también se constituye en una ventaja que el proceso de elaboración de biodiesel puede detenerse en la instancia de la obtención de aceite en caso que resulte necesario	La magra experiencia de Santiago del Estero en la producción de aceite es un factor que debe ser considerado cuidadosamente, ya que el precio de dicho producto explica entre el 90% y el 72% del costo de producción del Biodiesel (según se tomen valores FOB o precio interno, sin retenciones en ambos casos)	El régimen de retenciones es determinante en el cierre de la ecuación económica. Por ello, la modificación de las retenciones puede convertir una actividad rentable en una que no lo es.
	Hay dos empresas que han solicitado cupo en el parque industrial con la intención de desarrollar la producción de biodiesel en la provincia. Adicionalmente, el gobierno provincial acordó con una tercera empresa el establecimiento de una fábrica de biodiesel (con alcance de la Ley de Promoción Industrial) que implicaría una cuantiosa inversión en la provincia (u\$ 45 millones)			

Lineamientos Estratégicos para el Desarrollo Productivo de la Provincia de Santiago del Estero. Consultor: Ing. Daniel Higa.

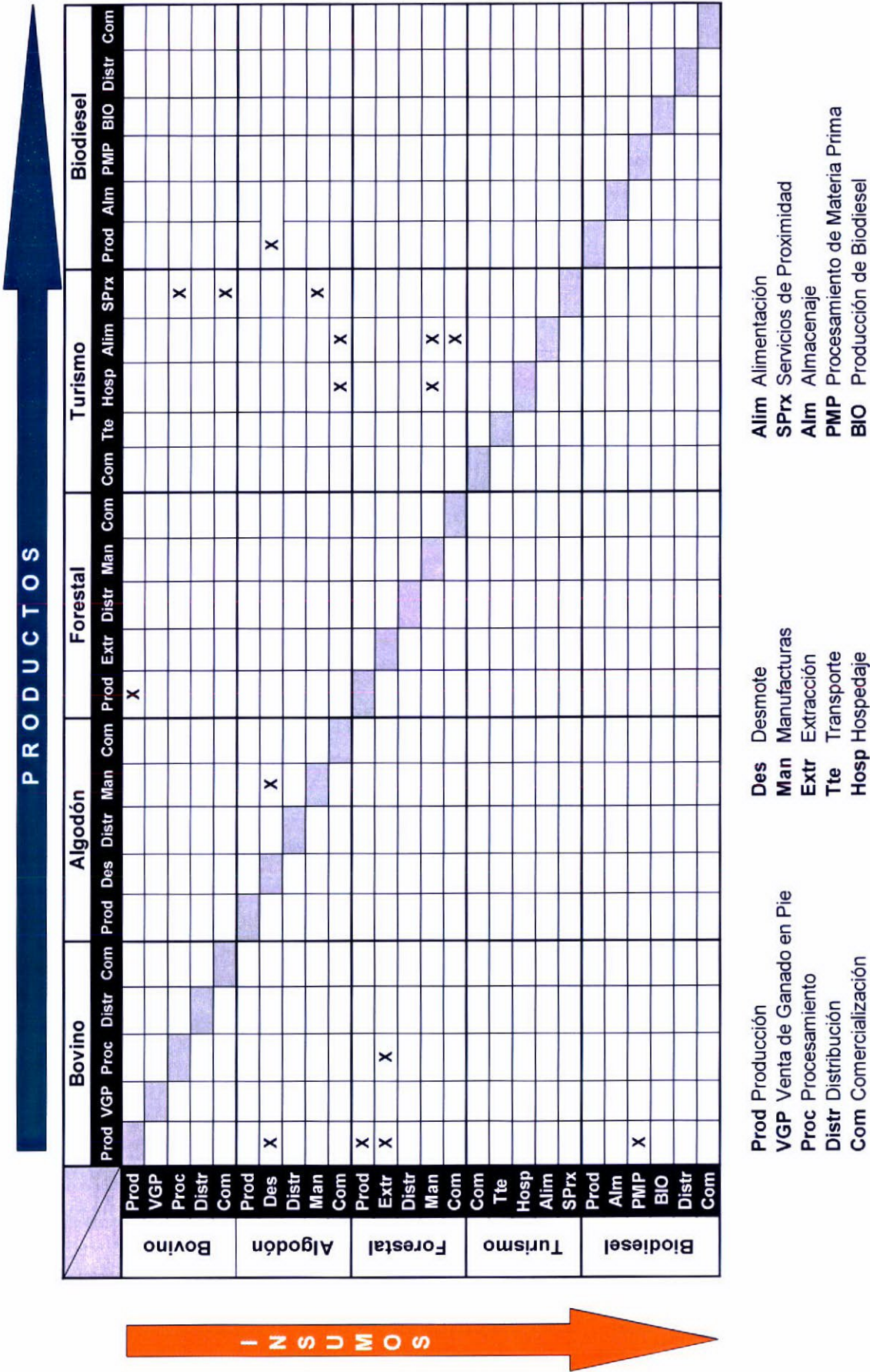
		Fortalezas	Oportunidades	Debilidades	Amenazas
Mercado Potencial	Mercado Externo	Si se define su producción para el mercado externo, y se puede generar un importante volumen de producción (el cual incluso puede requerir adquisiciones extra-provinciales de materia prima) en la medida en que se desarrollen canales apropiados para su comercialización se podrá lograr un interesante beneficio.	A nivel mundial, la producción de biodiesel es incipiente.		El Marco Normativo Nacional está exclusivamente orientado hacia la producción para el mercado interno, excluyendo de los beneficios la producción para su posterior exportación
			El destino por excelencia debería ser la Unión Europea		En la UE hay productores de Biodiesel: Alemania encabeza la lista, seguido muy de lejos por Francia e Italia
					La mayor parte de Biocombustibles se dirige hacia el mercado interno de cada país productor
			La legislación e incentivos al consumo de cada país crean una demanda cautiva fronteras adentro. Queda la incógnita de si dicha demanda será accesible para proveedores internacionales o solamente tendrán acceso a ella los productores locales.		La legislación e incentivos al consumo de cada país crean una demanda cautiva fronteras adentro. Queda la incógnita de si dicha demanda será accesible para proveedores internacionales o solamente tendrán acceso a ella los productores locales.
			Las importaciones de Biodiesel a la UE tienen un arancel del 6.5%, que no aplica para la Argentina por encontrarse el producto dentro del SGP		Los elevados niveles de calidad exigidos para la importación de biodiesel pueden traducirse rápidamente en medidas parancelarias
	Mercado Interno		Los hidrocarburos concentran alrededor del 85% de la matriz energética nacional; dentro del petróleo, el gasoil representa el 66%.	Si se define su producción para el mercado interno, y entendiendo que es dable esperar que sean las petroleras las que hagan las mezclas respectivas, la producción de Biodiesel tendrá como clientes principales a dichas empresas. En éste sentido, sólo una producción a muy buena escala puede generar condiciones de negociación que resulten apropiadas para quien elabore Biodiesel	El mercado interno de Biocombustibles que se pretende desarrollar en la Argentina implica niveles de intervención estatal muy elevados
			Los sectores que mayor consumo de gasoil presentan -en orden de importancia- son el transporte de cargas y el sector agropecuario		
			Amplia demanda potencial en el mercado interno, asociada al fuerte ahorro de costos esperado		

En el apartado 6.1.6 se retoman algunos aspectos destacables de las matrices aquí presentadas.

2.4 Análisis de las Relaciones Intrasectoriales a nivel provincial

Dentro de las cadenas de valor analizadas se han detectado algunas relaciones que resultan importantes de mencionar. Como primera medida resulta apropiado contemplar un cuadro de doble entrada que permite rápidamente identificar las principales relaciones que se verifican entre las diversas cadenas de valor analizadas.

Ilustración 11. Matriz de Relaciones entre las diversas cadenas de valor



Es importante aclarar la forma en la cual la Ilustración 11 debe ser interpretada. En sentido vertical se observan los requerimientos de insumos (o compras); mientras que en sentido horizontal se detallan las ventas.

Prima facie, resulta evidente que no todos los sectores presentan relaciones entre sí, al menos no en forma directa. A su vez, entre los diversos sectores surgen relaciones directas e indirectas, cuyo análisis puede resultar muy interesante.

El sector de ganado bovino, en su etapa de producción, puede compartir espacios geográficos con el sector forestal. Esto se sustenta en los comentarios oportunamente efectuados en relación a las vastas áreas de la provincia que presentan suelos con aptitud para actividades forestales-ganaderas.

A su vez, la producción de ganado bovino (en la medida en que se desee completar el ciclo de cría hasta la etapa de invernada) puede ser vinculada rápidamente con el segundo eslabón de la cadena de valor del algodón así como con el tercer eslabón de la cadena de biodiesel, independientemente de la oleaginosa que se utilice para su producción.

Lo anterior se explica sobre la base de que el mencionado eslabón de la cadena de algodón consiste en el proceso de desmotado, que arroja como subproducto semillas de algodón que tienen como principal destino el forraje; en el caso del biodiesel, el proceso de crushing (extracción de aceite) vinculado al tercer eslabón –que es el procesamiento de materia prima- genera el pellets que se utiliza para la elaboración de harinas que forman una parte crucial del contenido proteico que se adiciona en los alimentos balanceados.

Las compras de insumos que la cadena de ganado bovino realiza entre las restantes cadenas analizadas se explican con el sector forestal. En éste sentido, el segundo eslabón del sector forestal arroja dos productos que pueden ser rápidamente relacionados con la cadena de valor bovina en 2 instancias separadas:

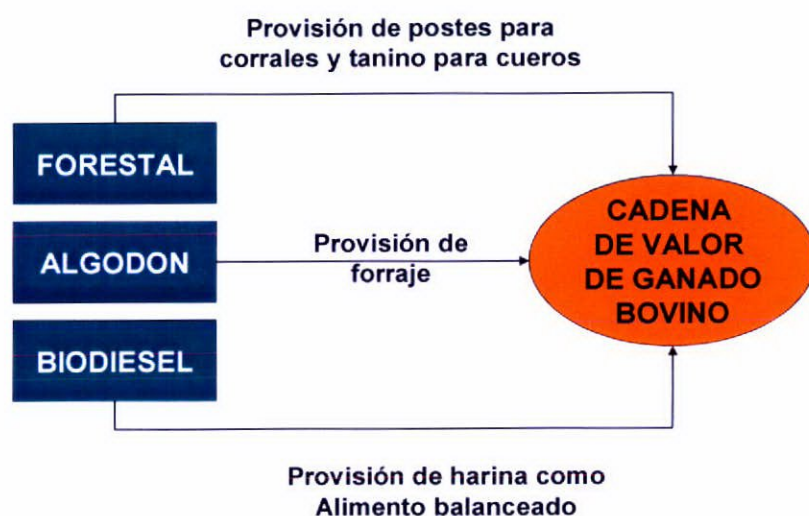
- Por un lado, la extracción de postes da lugar al fenómeno de la carpintería ganadera (nombre popular que se ha dado a la

producción de postes para el armado de corrales, sobre todo, para feedlots);

- Por otra parte, el proceso de extracción arroja también como resultado una sustancia –el tanino- que constituye uno de los insumos principales para el curtido de cueros.

A modo de resumen, la Ilustración 12 simplifica entonces las relaciones comentadas.

Ilustración 12. Compras de la Cadena de Valor del Ganado Bovino hacia las otras cadenas analizadas.



En cuanto a las ventas que esta cadena de valor puede generar como resultado del desarrollo de las demás cadenas, se identifica que un mayor grado de desarrollo del sector turístico podría generar externalidades positivas para la cadena de ganado bovino en varias instancias:

- En principio, una mayor afluencia de turismo debería generar un incremento en el consumo de carnes y sus derivados (chacinados, embutidos y demás), lo cual generaría un impulso en las ventas de dichos productos para abastecer el incremento de demanda que se genere en los establecimientos hoteleros y/o gastronómicos
- A su vez, el desarrollo del sector turístico puede generar el surgimiento y/o desarrollo de la elaboración de artesanías

regionales derivadas del cuero, lo cual permitiría generación de valor agregado para dicha industria, y paralelamente la creación de fuentes genuinas de ingresos para pequeños artesanos y/o productores.

Desde otra óptica, pero manteniendo la lógica utilizada en la cadena de valor del ganado bovino, pueden analizarse las ventas de la cadena de valor del algodón hacia las demás cadenas.

El segundo eslabón de la cadena de algodón –la etapa de desmotado– arroja entonces como resultado 3 productos:

- Semillas: La semilla, además de estar directamente vinculada a la obtención de forraje como alimento balanceado del ganado, puede ser utilizada como insumo para el proceso de extracción de aceite –PMP– en la cadena de valor asociada al biodiesel;
- Fibras de algodón: Las fibras de algodón constituyen el principal insumo para la elaboración de hilados que finalmente en productos aptos para el consumidor final
- Fibrilla o linter: La fibrilla es utilizada para la elaboración de algodón hidrófilo (principal insumo para la elaboración de pañales) y para la industria papelera (fabricación de papel).

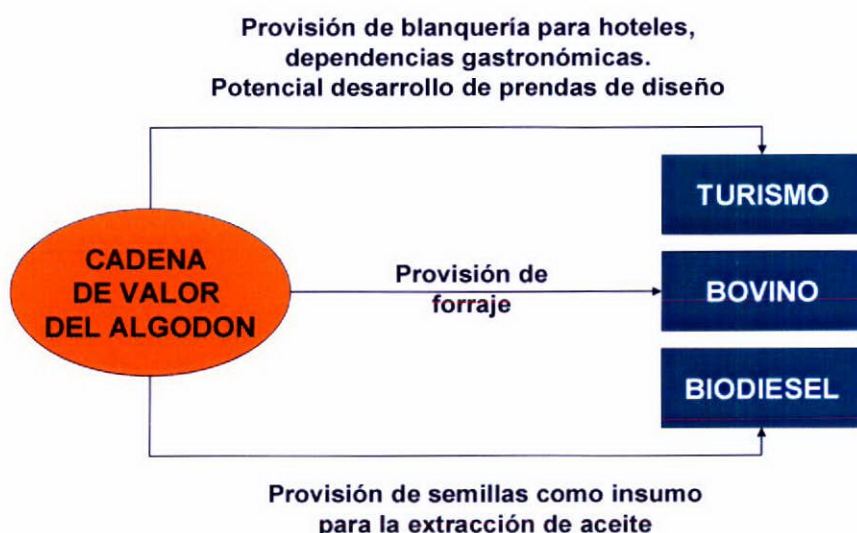
Los 2 primeros productos comentados son explotados en Santiago del Estero. Las semillas se destinan principalmente a forraje y las fibras al siguiente eslabón de la cadena textil (la producción de hilados).

A su vez, existe una vinculación directa entre la industria textil y la cadena de valor asociada al turismo, que si bien no está siendo explotada en su máxima expresión, resulta plausible mejorar dicha explotación. Concretamente, si se avanza unos pasos en la cadena de valor y se obtienen al menos productos de blanquería (sábanas, toallas y manteles) puede identificarse rápidamente que el desarrollo del turismo implicaría un incremento en las ventas de dicho sector orientado fundamentalmente al abastecimiento de hoteles y restaurantes que verían incrementadas sus demandas de dichos productos en consonancia con el incremento de la afluencia turística.

Si se desea ser aún un poco más ambiciosos, también se podría desarrollar una industria textil que genere ventas de productos no solo para el consumo interno de la provincia sino también para la afluencia turística.

A modo de resumen entonces, la Ilustración 13 contiene la vinculación por el lado de las ventas que se evidencia entre la cadena de valor asociada al algodón y las restantes cadenas bajo análisis.

Ilustración 13. Encadenamientos de la Cadena de Valor del Algodón con las demás cadenas analizadas.



En lo que hace a la cadena de valor asociada a la actividad forestal, ya fueron comentadas las relaciones existentes entre dicha cadena y la de ganado bovino.

No obstante, resta desarrollar aún la vinculación que existe entre éste sector y la cadena del turismo.

Concretamente, surgen tres vinculaciones potenciales con el turismo:

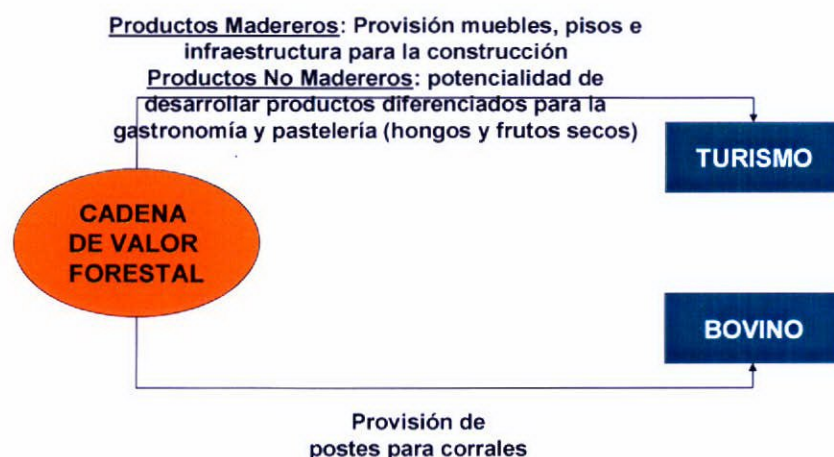
- Por un lado, y en la medida en que se desarrolle el sector de producción de muebles (aserraderos mediante), una mayor afluencia de turismo debería incrementar la demanda de muebles, tanto por el surgimiento de nuevos hoteles y restaurantes como así también para la remodelación o modernización de los ya existentes.

- A su vez, dado la dureza de las maderas que se obtienen en la provincia, también es interesante desarrollar la industria de pisos. Esta rama de actividad generaría importantes ingresos al sector, y nuevamente puede vincularse con el sector turístico, a través de los hoteles de categoría sobre todo.
- Por otro lado, existen productos que pertenecen a la cadena de valor forestal cuyo origen es no-maderero. Como fuera oportunamente comentado, existe una potencialidad de desarrollar productos “diferenciados” o con “denominación de origen” como pueden ser ciertas variedades de hongos y/o frutos secos. En éste sentido, puede abrirse un mercado potencial en los servicios gastronómicos que pueden desarrollarse a partir del turismo.

Adicionalmente, esta cadena de valor puede vincularse directamente con el mercado externo a la provincia, sea mediante la detección de un nicho de mercado específico que oriente su consumo hacia la tipología de productos no madereros comentados; como así también mediante la producción de productos con alto valor agregado –como la elaboración de pisos de parquet– que puede ser comercializada hacia Europa a precios realmente muy atractivos.

En consecuencia, a modo de resumen, la Ilustración 14 refleja las relaciones existentes y potenciales ente la cadena de valor forestal y las restantes cadenas analizadas.

Ilustración 14. Encadenamientos intra-sectoriales de la Cadena Forestal



Uno de los sectores trabajados es el que corresponde a la cadena de valor asociada al Biodiesel. Como fuera comentado, el primer eslabón de dicha cadena está vinculado al cultivo de productos agrícolas de los cuales se pueda extraer aceite: oleaginosas fundamentalmente.

En este sentido, en la provincia se encuentra en proceso de expansión la soja que podría constituir el principal insumo para desarrollar biodiesel. Otra alternativa que no debe dejarse de lado, sobre todo por las externalidades positivas que puede generar, es la explotación del algodón (del cual también puede extraerse aceite para la producción de biodiesel).

En lo que hace a la soja, en la provincia se hallan en expansión las áreas que se destinan a su cultivo, que sería el primer producto a considerar para la elaboración de aceite (lo cual tiene su lógica en los costos de producción y en el poco desgaste que requiere el proceso desde la implementación de mejoras genéticas); no sucede lo mismo con el algodón, aún cuando se trata de una actividad tradicional, que involucra el empleo de numerosa mano de obra (porque es una actividad trabajo-intensiva). En este sentido, si bien no constituye un insumo altamente testeado, se han efectuado algunas prácticas que permiten convalidar *-a priori-* la incursión en la elaboración de biodiesel a partir de esta semilla. De hecho, existe una empresa en la provincia que se encuentra elaborando biodiesel para autoconsumo a partir de la semilla de algodón desde diciembre de 2005.

A su vez, debe considerarse la evaluación del cultivo de girasol, que también constituye un interesante insumo para la producción de aceite, aún cuando en la provincia no represente un porcentaje cuantioso en términos de hectáreas sembradas y su cultivo resulte más complicado y costoso que el de la soja, porque su rendimiento en aceite triplica al de la soja.

A su vez, para la producción del biodiesel se requerirá previamente la producción de aceite. En este sentido, debe resaltarse que un producto que se deriva directamente de dicha actividad es el *pellets*, que constituye un insumo clave para la elaboración de alimentos balanceados para la alimentación de ganado. De esta forma, fomentar la producción de aceite puede traducirse en un mecanismo para disponer de materia prima para mejorar el stock ganadero (en calidad) de la provincia.

Actualmente, la provincia se dedica a la producción de ganado cuyo engorde se realiza fuera de las fronteras provinciales. Es posible entonces considerar el desarrollo de una industria de alimentos balanceados que permita, no sólo desarrollar una industria interesante que pueda abastecer tanto el mercado santiagueño como regional –NOA-, sino también contribuir a generar valor agregado dentro de la cadena de ganado bovino, a partir de una decisión que conlleve efectuar el proceso de engorde dentro de la provincia.

Puede verse entonces que el desarrollo del biodiesel puede implicar una interesante articulación entre varias de las 5 cadenas de valor analizadas en el presente: ganado bovino, algodón y biodiesel.

A su vez, la cadena de ganado bovino se halla relacionada con la forestal. No solo porque hay lugares en los cuales las tierras pueden usarse para ambos destinos en forma complementaria, sino también porque uno de los productos de la industria maderera es la elaboración de postes que se utilizan para el armado de corrales.

En éste sentido, el desarrollo de ambos sectores puede realizarse de forma tal que la industria forestal abastezca a la cadena de ganado bovino con los materiales que resulten necesarios para el desarrollo de los procesos de engorde: proveyendo postes para el armado de corrales en el caso del *feed-lot*; o proveyendo los elementos que resulten necesarios para delimitar los terrenos para la cría de ganado y su engorde por medios naturales o mixtos, lo cual también contribuiría a la generación de un mayor número de EAP's con límites definidos.

En cuanto a la cadena del turismo, no surgen relaciones directas entre ésta y las demás cadenas de valor analizadas en el presente. No obstante, pueden contemplarse relaciones indirectas: como ser el desarrollo de una industria de productos regionales que puede incluir tanto artesanías como la producción de prendas características de la zona.

En éste sentido, debe recordarse lo comentado en relación a las Termas de Río Hondo y a la inexistencia de productos locales en el centro turístico por excelencia de la provincia. A modo de ejemplo, desarrollar ferias de artesanos en dicho lugar no solo agrega un detalle extra al atractivo de la zona, sino que

fundamentalmente genera posibilidades de trabajo y mejoramiento de las condiciones de vida de segmentos muy endeble de la población.

En la Capital, en la plaza central, pueden verse puestos de artesanos que venden desde productos elaborados con cuero hasta dulces; lo cual implica que, a menor escala, estas relaciones intersectoriales también tienen margen para ser desarrolladas.

3 EL SECTOR FINANCIERO

3.1 La Oferta de Financiamiento del Sistema Financiero Regulado

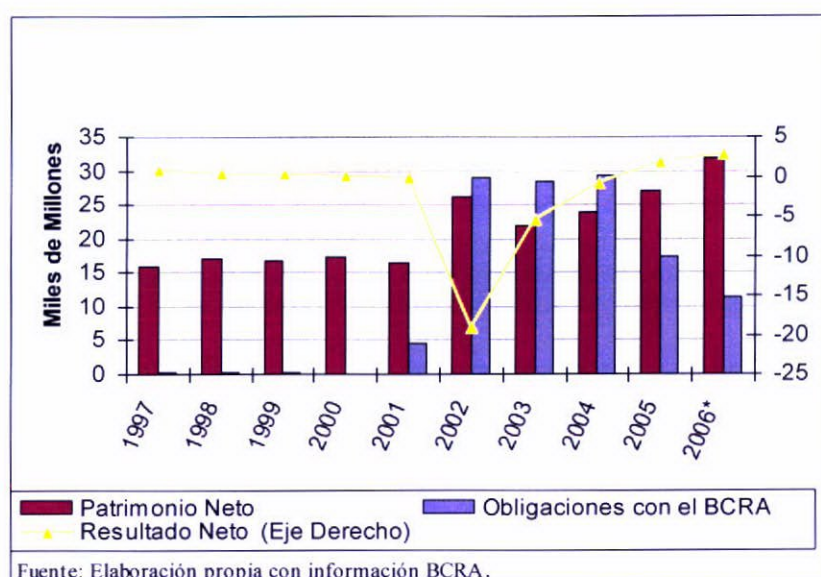
3.1.1 El Sistema Financiero Regulado en el Contexto Nacional

El análisis de la oferta de financiamiento proveniente del Sistema Financiero debe, sin duda, estar encuadrado en el estado de situación general de las entidades bancarias y su evolución durante el período post-convertibilidad. Considerando que ha pasado un tiempo prudencial para evaluar nuevamente las potencialidades de los canales tradicionales de oferta de financiamiento, resulta importante ponderar la perdurabilidad de ciertos condicionamientos y límites no menores a la capacidad de expansión del sistema. La realidad en la Provincia de Santiago del Estero no escapa a estas limitaciones de contexto. Por tal motivo se presenta conveniente exponer sumariamente las principales características que surgen de evaluar el sistema financiero agregado, señalándose algunos elementos de necesaria comprensión para proyectar las condiciones necesarias y suficientes requeridas para completar su proceso de normalización, saneamiento y consolidación de largo plazo.

Resulta inapropiado intentar articular una política de desarrollo económico y productivo sin una adecuada estrategia de apuntalamiento crediticio. Más allá de la capacidad de reinversión de utilidades por parte de las actividades económicas favorecidas por el cambio de precios relativos, el aporte de financiamiento de terceros es condición necesaria para lograr niveles de inversión productiva acordes a los requerimientos de un proceso de crecimiento sostenido. Aún cuando en los últimos años se percibe el fuerte rol de las fuentes de financiamiento no bancarias desde los vínculos intra empresas (crédito de proveedores, incipiente mercado de S.G.R. empresarias, entre otras), el sistema financiero cuenta con el desafío de mejorar su articulación con el sector productivo en pos de ir superando las principales

limitantes en el financiamiento para capital de trabajo e inversión. A su vez, resulta de principal importancia recrear mecanismos de crédito a mediano y largo plazo, en especial para las PyMEs, relegadas en términos relativos de la oferta de crédito.

Figura 95. Indicadores Patrimoniales del Sistema Financiero



Un sintético análisis general manifiesta que el año 2005 marca un punto de inflexión en el actual proceso de transición del sistema financiero. Es el primer año post-devaluación en el cual el sistema en su conjunto logra obtener rentabilidad positiva. Puede observarse en el gráfico precedente la evolución de los resultados del sistema (medidos sobre el eje derecho en miles de millones de pesos), lo cual es equivalente a un resultado sobre patrimonio de 6,6% para el 2005 y del 9,9% para el período alcanzado hasta septiembre de 2006. Los beneficios netos cerraron el año 2005 en \$ 1.794 millones, y en 8 meses transcurridos en 2006 alcanzaron los 2.848 millones de pesos. Si a la mejora en la rentabilidad se le adicionan las capitalizaciones, se evidencia la recomposición del patrimonio agregado. La importancia de esta capitalización se observa con relación al financiamiento otorgado por el BCRA, el que por medio de los redescuentos supo sostener en el tiempo la reconfiguración del sistema financiero.

Otro indicador del proceso de normalización se refiere a la mejora en la calidad de la cartera, dado que la mora a diciembre de 2005 de los créditos al

SPNF representaba el 7,6% (contra el 40% que reflejaba este indicador en 2002). El gráfico refleja la recuperación del indicador, comparando el período post crisis con el Efecto Tequila⁶².

Figura 96. Cartera en Situación Normal. Períodos Post Crisis.



Puede observarse que la velocidad de recupero de la calidad de las carteras, medida en meses desde el estallido de cada crisis, es significativamente mayor en el período post-devaluatorio. Es más. La recuperación luego de la crisis de la convertibilidad muestra condiciones de sustentabilidad mucho más satisfactorias, donde se observa que el 95% de las financiaciones al sector productiva se encuentran en situación normal. En cambio, luego de la crisis del Tequila, si bien la recuperación fue importante, nunca se logro superar la barrera del 85% de las financiaciones en situación normal.

En efecto, la mejor supervisión financiera, la transferencia de carteras morosas a instrumentos de recupero por fuera de la hoja de balance de los bancos y la mejora en las condiciones de rentabilidad en un grupo no menor de actividades económicas explican un fuerte avance en la calidad de las carteras crediticias, en paralelo con una gradual y creciente expansión del crédito.

⁶² La serie del tequila se extiende desde junio de 1994 hasta noviembre de 1998 y la serie de la convertibilidad se extiende de octubre de 2001 hasta noviembre de 2005

No obstante, el sistema financiero agregado aún presenta signos de debilidad y algunos interrogantes por resolver. Como síntoma visible del modelo de reintermediación que hoy manifiesta el sector bancario se destaca una estructura de capital agregada con relevante incidencia relativa de los depósitos, cuya corta maduración constituye una limitante concreta para lograr una expansión sostenible del crédito al sector privado a plazos mayores. Adicionalmente, el desarrollo segmentado del mercado de capitales doméstico y sus deficiencias para lograr una completa articulación con la originación crediticia bancaria al sector productivo imponen una limitante concreta para el desarrollo de productos crediticios de largo plazo, condicionando las opciones disponibles para mejorar la diversificación de la cartera de activos bancarios. Ambos factores señalados imponen rasgos particulares al perfil de modelo de intermediación financiera resurgido tras la crisis.

En síntesis, de la ponderación de los distintos riesgos hoy presentes se destaca el de descalce de plazos y de tasas de interés como los más relevantes con relación a las limitantes para profundizar la oferta crediticia a las actividades productivas. Al respecto, es esperable una gradual proliferación de alternativas creativas que permitan ir mitigando los comentados riesgos. Cierta tendencia, cada vez más visible, en referencia a los esquemas de originación crediticia y titulización así como el desarrollo de productos estructurados organizados sobre cadenas de valor y su creciente peso en las carteras de algunas entidades bancarias apuntan en el sentido de mitigar el riesgo de descalce de plazos. En complemento, algunas iniciativas de productos para el mercado de capitales con subyacentes crediticios originados en moneda doméstica y mecanismos de ajuste que intentan aproximar la evolución inflacionaria se instalan como soluciones al riesgo de descalce de tasa y moneda. Se trata de un proceso incipiente pero que marca cierto rumbo de incidencia en las estrategias bancarias de originación crediticia.

3.1.2 El Sector Financiero en Santiago del Estero

Es sector financiero en la provincia se analiza desde dos perspectivas: en términos absolutos y en términos relativos, comparándolo con otras regiones del país. Las regiones utilizadas para el análisis comparativo, que se plasman en el Cuadro 41, surgen de agregar información provincial y constituyen, metodológicamente, una forma clara y sencilla de efectuar comparaciones.

Cuadro 41. Regiones para análisis comparativo.

Patagonia	Cuyo	Centro	Metropolitana	NEA	NOA
Chubut	La Rioja	Córdoba	Cdad. Bs As	Formosa	Salta
Sta Cruz	San Juan	Santa Fe	Buenos Aires	Chaco	Jujuy
T Fuego	Mendoza	Entre Ríos		Corrientes	Tucumán
Río Negro	San Luis	La Pampa		Misiones	Catamarca
Neuquén					

En la primera sección se analiza cuántas entidades financieras operan en la provincia y quiénes son. Luego, se efectúa un análisis de los depósitos, destacando la participación de mercado de los diversos actores y, finalmente se analizan los créditos otorgados en la provincia, identificando las entidades originantes.

3.1.2.1 Las entidades financieras en la provincia: presencia, depósitos y préstamos.

Existen en la Provincia de Santiago del Estero un total de 14 entidades que cuentan con 45 sucursales. El 71% del sector financiero provincial se explica por la presencia del Banco de Santiago del Estero y del Banco Nación.

Cuadro 42. Entidades Financieras con Presencia en Santiago del Estero

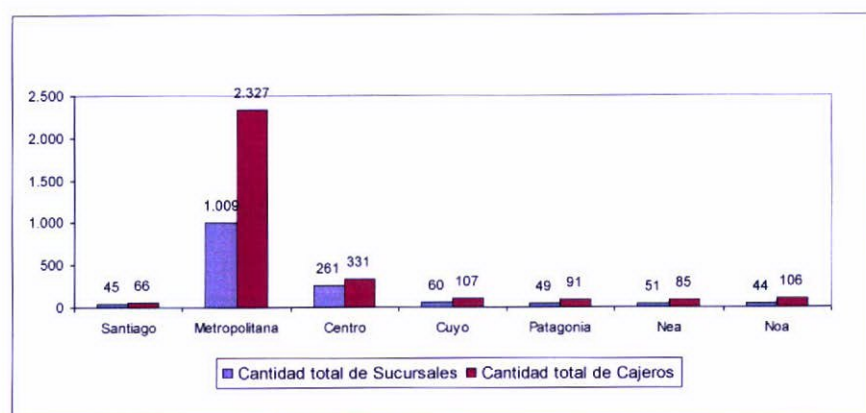
Entidad	Sucursales	Cajeros	Otros
Banco de Santiago del Estero	24	44	5
Banco de la Nación Argentina	8	7	0
Banco Río	2	4	0
BBVA Banco Frances	2	3	0
Banco Galicia	1	2	0
BankBoston	1	2	0
Banco Macro Bansud	1	1	0
Banco Patagonia	1	1	0
Banco Hipotecario	1	1	0
Banco Credicoop	1	1	0
Banco Columbia	1	0	2
Compañía Financiera Argentina	1	0	0
Citibank	1	0	0
GE Compañía Financiera	0	0	1
Total	45	66	8

Fuente: BCRA

La importancia de la presencia del Banco de Santiago del Estero sobre el resto de las entidades en la Provincia muestra una fuerte dependencia de la asistencia financiera centrada en el

banco provincial, que actúa bajo un modelo de negocios vinculado principalmente con las actividades del sector público y del financiamiento al consumo. La comentada situación resulta equiparable a la que se puede observar en las Provincias del NEA y NOA, a la cual Santiago del Estero no escapa en términos de qué actividades absorben la mayor participación de las entidades financieras.

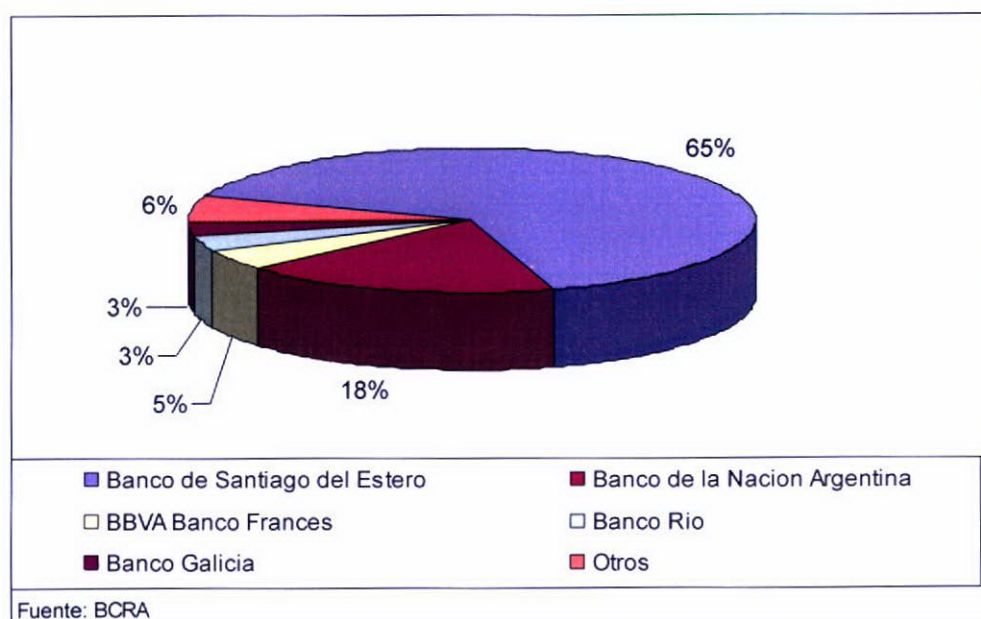
Figura 97. Sucursales y Cajeros por Región



En la comparación entre regiones, las 45 sucursales que existen en la provincia la ubican apenas

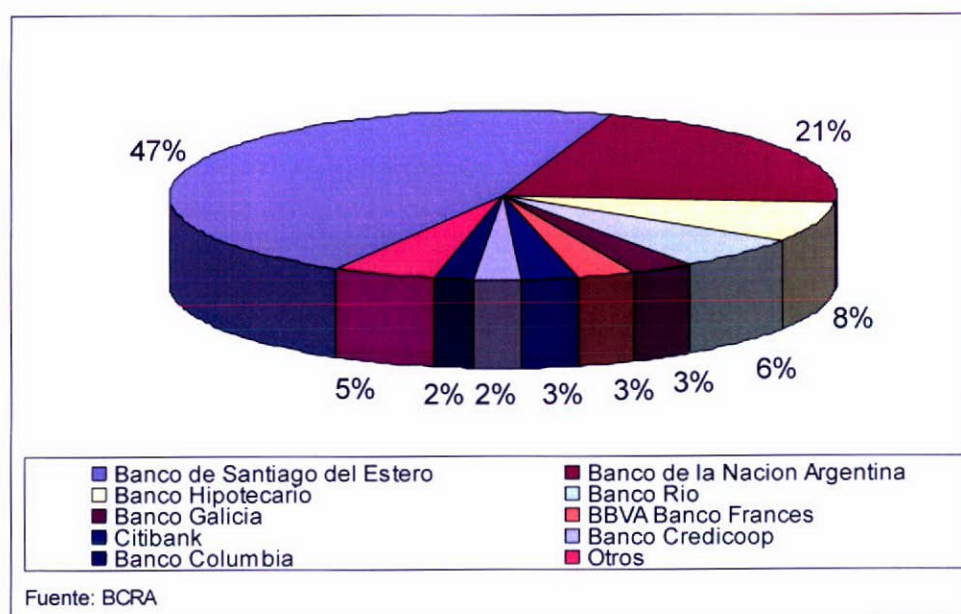
por encima de sus pares del NOA, como puede observarse en la Figura 97. A su vez, el gráfico permite observar la cantidad de cajeros en las diversas regiones.

Figura 98. Participación de Mercado de los Depósitos y otras financiaciones en Santiago del Estero



A agosto de 2006, los depósitos y otras obligaciones financieras captadas en la provincia ascienden a la suma de \$ 1.692 millones, repartidos entre las 14 entidades mencionadas. La Cuadro 44 muestra la participación de mercado de las 5 principales entidades dado que las restantes 9 alcanzan una participación sumada del 6% del total. El Banco de Santiago del Estero concentra el 65% del total y su preponderancia se explica fundamentalmente por las colocaciones del sector público. La segunda entidad en importancia es el Banco Nación, con el 18% del total. Los Bancos BBVA Francés, Río, Galicia en conjunto alcanzan el 11%.

Figura 99. Participación de Mercado en las Financiaciones de Santiago del Estero



Por su parte, el stock de financiaciones otorgadas en la provincia a agosto de 2006 totaliza \$ 397,63 millones de pesos. El Gráfico anterior muestra los niveles de participación de mercado de las diversas entidades con presencia en la provincia. El Banco de Santiago del Estero concentra el 47% de las financiaciones. Lo sigue el Banco Nación con el 21% y el Hipotecario con el 8% de las financiaciones. El resto del mercado se reparte en participaciones muy similares, y los principales bancos privados tienen un 19% del mercado mientras que las restantes 6 entidades con presencia en la Provincia obtienen el 5% del mercado.

3.1.2.2 Las Financiaciones en la Provincia de Santiago del Estero y en las Regiones

Resulta oportuno comenzar describiendo la situación del crédito en la provincia desde su comparación con otras regiones. El cuadro siguiente sintetiza el destino de las financiaciones dentro de Santiago del Estero y el correspondiente a otras regiones. A octubre de 2006 según el último dato trimestral disponible, el total de financiaciones en el país asciende a \$ 85.180 millones, representando Santiago del Estero el 0,4% del total.

Cuadro 43. Financiamiento por Actividad Económica. Comparación entre Regiones

Actividades Económicas	% Total del País	Total País (millones de \$)	% SDE	SDE (millones de \$)	Metropolitana	Centro	Cuyo	Patagonia	NEA	NOA
Producción primaria	10,19%	8.677,39	6,69%	22,63	8,20%	22,92%	8,88%	7,24%	10,43%	12,13%
Industria manufacturera	17,53%	14.931,70	1,41%	4,77	19,68%	13,19%	14,73%	4,06%	7,89%	6,72%
Electricidad, gas y agua	1,12%	953,93	5,31%	17,97	1,23%	0,85%	0,91%	0,35%	0,18%	0,60%
Construcción	2,37%	2.018,87	4,45%	15,05	2,32%	2,48%	2,46%	2,98%	1,60%	2,69%
Comercio (mayor y menor)	6,37%	5.427,05	5,24%	17,73	5,86%	9,47%	5,42%	6,49%	8,02%	6,05%
Servicios	32,44%	27.632,11	24,69%	83,51	36,12%	23,95%	17,00%	22,93%	13,56%	12,25%
Personas físicas	26,34%	22.438,61	51,56%	174,38	22,80%	24,75%	44,80%	52,28%	54,77%	56,38%
No identificada	3,64%	3.101,16	0,63%	2,13	3,80%	2,40%	5,80%	3,67%	3,54%	3,18%
Total	100,00%	85.180,82	100,00%	338,17	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: BCRA

El análisis de los créditos por actividad económica arroja algunos indicadores de consideración: la actividad que mayor financiamiento absorbe en la Provincia es el consumo identificado como el crédito a las personas físicas en relación de dependencia laboral (con una participación del 51,56%), luego se encuentra la atención a los servicios (24,69%) y en tercer lugar el sector primario (6,69%)

La comparación entre regiones arroja datos interesantes. Si bien en lo que refiere a la ponderación de las personas físicas en la asistencia financiera de las regiones del NEA, de la Patagonia y del NOA a la cual pertenece, la provincia se encuentra en valores cercanos al promedio, en la atención a los sectores productores de bienes –primarios y manufacturas- se observa una incidencia menor sobre el total de la cartera, mientras que en servicios públicos y construcción se observa una ponderación mayor con relación a todas las demás regiones. En la industria manufacturera es donde la asistencia en la Provincia presenta las mayores diferencias con otras regiones: del total de créditos tan sólo el 1,41% se destina a este rubro cuando el promedio del país

ronda el 17,53% y la región que le sigue, la Patagónica, destina el 4,06% a esta actividad. En cuanto a la atención de los servicios públicos (Electricidad, Gas y Agua) y el sector de la construcción, la Provincia destina los mayores porcentajes en comparación con el resto de las regiones y el total del país. Sobresale la fuerte dependencia del crédito personal como modelo de negocios bancario en todas las regiones, excepto en el Centro y la Metropolitana.

El Cuadro 44 sintetiza la situación de mora en cada región, de acuerdo al destino del financiamiento. La Provincia de Santiago del Estero se ubica en el promedio nacional, en niveles de la región metropolitana, por debajo de la región Centro y Patagónica, y en una mejor situación comparada con el NEA, el NOA y Cuyo. Se destaca la diferencia entre la Provincia y el NEA, con un nivel de mora sobre la cartera cercana al 50% del promedio que muestra la región.

Cuadro 44. Cartera en Mora. Comparación entre Regiones

	Total País	SDE	Metropolitana	Centro	Cuyo	Patagónica	NEA	NOA
Producción primaria	3,57%	4,02%	2,94%	2,03%	10,12%	7,21%	21,61%	9,03%
Industria manufacturera	6,20%	15,38%	6,20%	5,52%	8,18%	4,91%	6,60%	8,53%
Electricidad, gas y agua	30,44%	0,12%	32,86%	14,55%	68,41%	0,20%	7,26%	0,53%
Construcción	30,66%	12,55%	39,34%	4,05%	9,12%	2,58%	6,29%	8,39%
Comercio (mayor y menor)	4,33%	9,23%	3,99%	3,08%	4,77%	5,83%	12,60%	11,09%
Servicios	7,20%	3,31%	7,43%	3,63%	6,01%	5,69%	24,98%	10,95%
Personas físicas	10,03%	11,37%	10,21%	9,44%	11,68%	6,47%	11,94%	10,14%
No identificada	14,26%	21,14%	14,62%	7,74%	11,49%	10,51%	38,73%	13,32%
Total	8,29%	8,35%	8,58%	5,10%	10,13%	6,25%	15,20%	10,05%

Fuente: BCRA

Analizando los niveles de mora por sectores atendidos, y de acuerdo a la importancia de cada uno sobre el total, se observa que la Provincia mantiene niveles de mora similares al resto del país en lo que refiere a la atención de las personas físicas, la principal actividad asistida. En cuanto al sector servicios y producción primaria, que constituyen los siguientes dos sectores de mayor importancia, se observa niveles de mora muy bajos en la cartera de servicios, equiparable a la situación de la región centro, igual situación positiva se observa con la mora en el sector de producción primaria, que si bien no está en los niveles de las regiones Centro y Metropolitanas, se encuentra muy por debajo de lo que puede verse en las otras regiones y de particular interés, es el grave problema que muestra el sistema financiero atendiendo al sector primario en la región NEA, acercándose a un cuarto de la cartera en mora. Es de destacar el elevado nivel de mora en la industria manufacturera, situación que

solo se presenta en la Provincia de Santiago del Estero, duplicando los niveles de mora de las regiones con mayores problemas en el sector.

El Cuadro 45 muestra los promedios de tasas de interés para las financiaciones otorgadas a los sectores económicos.

Cuadro 45. Tasas de interés según sector de destino

	PAIS	SDE	Metropo- litana	Centro	Cuyo	Patago- nia	NEA	NOA
Producción primaria	18,75	23,05	19,14	20,35	23,19	20,55	25,63	21,13
Industria manufacturera	15,63	23,34	16,29	18,97	23,04	21,83	23,10	19,67
Electricidad, gas y agua	23,35	32,06	21,27	22,51	21,29	18,74	20,12	19,44
Construcción	17,04	19,76	18,33	17,23	17,95	26,03	20,39	21,11
Comercio al por mayor y al por menor: reparar	15,52	28,09	15,26	17,82	21,26	19,23	22,66	21,85
Servicios	16,80	29,35	18,45	25,18	26,57	21,52	26,29	25,35
Personas físicas en relación de dependencia I	22,87	24,55	23,61	19,94	25,62	21,39	23,99	22,45
No identificada	16,83	18,69	16,53	18,20	18,80	18,28	18,14	18,50
Total de actividades económicas	18,35	24,86	18,61	20,02	22,24	21,11	22,77	21,19

Fuente: BCRA

La Provincia de Santiago del Estero muestra niveles de tasas de interés por encima del promedio nacional y de los promedios regionales. En cuatro sectores se ubica por encima de todas las regiones, con niveles de tasas de interés muy por encima de lo que se observa en las regiones particularmente en el sector comercio y de servicios públicos (electricidad, gas y agua) Las tasas de interés cobradas en el sector servicios y la industria están en valores cercanos al promedio del NOA. En cuanto a personas físicas, se encuentra por debajo del promedio de la región Cuyo, donde se observan las mayores tasas de interés, y en valores muy similares a lo cobrado en el NEA y NOA. Una situación muy similar se da en la industria manufacturera. En el sector de la construcción se encuentra por debajo del promedio, con tasas de interés similares a las cobradas en la región metropolitana, centro y cuyo.

3.2 La Oferta de Financiamiento Público

Los mecanismos a través de los cuales el sector público implementa políticas vinculadas a promover y consolidar un crecimiento sostenido de la actividad económica provincial no se limitan exclusivamente al desarrollo de líneas de asistencia crediticia. Sin embargo, y dado que el presente apartado se centra en los aspectos vinculados al financiamiento de la actividad productiva, el análisis que aquí se presenta tiene su eje fundamentalmente en los instrumentos de asistencia financiera a la actividad productiva, si bien

también incluye instrumentos de asistencia que no tienen componentes estrictamente financieros.

3.2.1 El Financiamiento Público Nacional

La Dirección Nacional de Asistencia Financiera (DINAF), dependiente de la Subsecretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y de Desarrollo Regional SSEPyMEyDR, diseña y ejecuta programas destinados a facilitar el acceso al financiamiento a las micro, pequeñas y medianas empresas. Actualmente existen distintos programas que, a su vez, responden a distintas necesidades de financiación. En el presente apartado se comentan los principales programas de asistencia al sector productivo que funcionan a nivel nacional, haciendo hincapié en el impacto que tienen sobre la Provincia de Santiago del Estero.

Los principales programas nacionales disponibles se resumen en la Cuadro 46. Luego, se comentan las características de cada uno de ellos. Se notará que los programas presentes en el cuadro resultan menos de aquellos descriptos en los sub-apartados posteriores. Esto tiene su justificación en que hay programas que no se encuentran operativos, como es el caso del FOGAPYME. Como estos programas presentan importantes falencias de implementación y de ejecución, también se remarcan algunas observaciones al respecto.

Cuadro 46. Principales Programas Nacionales de Asistencia Financiera al Sector Productivo.

Programas Públicos Nacionales				
Programa	Objetivo	Destino	Montos Asignados	Características del Financiamiento
Global de Crédito	Proveer financiamiento a MiPyMEs cuya facturación no exceda de u\$s 200.000 anuales, y cuya nómina salarial no supere las 20 personas.	Prefinanciación y financiación de exportaciones, capital de trabajo y adquisición de activos fijos	u\$s 200 millones	Hasta \$3 millones con 7 años de plazo, incluidos 3 de gracia
Bonificación de Tasas	Proveer financiamiento a MiPyMEs en condiciones beneficiosas	Prefinanciación y financiación de exportaciones, capital de trabajo, nuevos emprendimientos, adquisición de nuevos bienes de capital de origen nacional, leasing y regularización de deudas fiscales y previsionales	\$ 210 millones ¹	Tasa regular con bonificación de 8 pp
FoNaPyME	Realizar aportes de capital y brindar financiamiento a mediano y largo plazo a las MiPyMEs existentes o a ser creadas	Inversiones en activos fijos (nuevos y usados) y capital de trabajo para proyectos que estén orientados al mercado interno -con principal énfasis en la sustitución de importaciones- y que contemplen un alto impacto en el desarrollo regional, generación de empleo y valor agregado.	\$ 100 millones	Tasa de interés equivalente al 50% de la tasa general del BNA, y un premio por cumplimiento que se traduce en una bonificación del 20% sobre los intereses pagados

1- Monto correspondiente a la Licitación Regional

Fuente: Elaboración Propia

3.2.1.1 Global de Crédito a las Micro y Pequeñas Empresas (MyPEs

II).

En el marco de la reformulación del Programa Global de Crédito a las Micro y Pequeñas Empresas (MyPEs II), se aprobó por decreto de necesidad y urgencia (DNU 1118/2003) la creación de un programa de Fideicomisos con el objeto de ponerlo en marcha nuevamente. El MyPEs II prevé, en total, u\$s 200 millones, de los cuales u\$s 100 millones serán financiados por los fondos del Préstamo BID y los u\$s 100 millones restantes provendrán de la contraparte local, integrada por las entidades financieras participantes y los aportes de los beneficiarios de los respectivos proyectos.

La Subsecretaría PyME comunicó la conformación del primer fideicomiso, por u\$s 85 millones, que cuenta con u\$s 50 millones de dólares aportados por el BID y u\$s 35 millones de la misma moneda por los bancos Credicoop y Macro-Bansud, adjudicatarios de la compulsa entre entidades financieras convocada por el BCRA. Existía entonces a disposición de las MiPyMEs una masa crediticia por u\$s 85 millones destinada a capital de trabajo y/o inversiones de activo fijo. Estas operatorias estaban restringidas a MiPyMEs exportadoras o vinculadas a la cadena exportadora, atento a la moneda de préstamo y a las regulaciones del BCRA.

Sin registrar mejoras significativas en su permanente bajo grado de efectividad, en las condiciones existentes hasta el año en curso el programa fondeaba operaciones bancarias destinadas a PyMEs, dados los montos máximos de crédito y de facturación de las potenciales empresas beneficiadas⁶³. No se tiene en cuenta criterio de mediana alguno para lograr que la distribución de recursos resulte más equitativa en términos de llegada a firmas de menor tamaño. Como referencia se destaca que para Foncap⁶⁴ una microempresa debe facturar menos de \$200.000 anuales.

⁶³ Se consideran micro y pequeñas empresas a aquellas que facturan hasta u\$s 3,5 millones; mientras que el límite de facturación para las medianas es de u\$s 20 millones. En cuanto a los montos máximos de los créditos, los mismos ascienden a u\$s 1 millón y u\$s 3 millones para uno y otro grupo respectivamente.

⁶⁴ Foncap SA es el Administrador Fiduciario del Fondo Fiduciario de Capital Social, una iniciativa del sector público nacional y el sector privado internacional cuyo principal objetivo consiste en desarrollar el mercado de las microfinanzas en la Argentina

Como consecuencia de sus bajos niveles de ejecución e inoperatividad, el Global ha sido reformulado. A partir de 2007, el programa presenta condiciones interesantes para financiar PyMEs a mediano y largo plazo.

Las condiciones que prima en la nueva formulación del Global implican:

- Un costo determinado de fondeo para el banco, establecido en BADLAR más un *spread* de 2,9%
- Los fondos a aportar por el Programa a cada entidad financiera requieren un *pari-pasu*: esto implica que el banco tiene que generar cartera por el 50% de los fondos que pretenda otorgar en crédito (o, lo que es lo mismo, el Programa financia el 50% de la cartera a generar bajo éstas condiciones)
- Un límite al *spread* que pueden adicionar los bancos como tasa de interés por sobre el costo de fondeo, que alcanza el 6% anual
- Plazos para los créditos a otorgar que oscilan entre 3 y 10 años
- La tasa de interés a aplicar sobre los créditos a originar deberá ser fija por todo el periodo del crédito

Puede observarse así que las nuevas condiciones del programa resultan interesantes, y que la posibilidad de lograr brindar financiamiento al sector que se pretende atender parece, *a priori*, factible. Sin embargo, dado que éstas modificaciones tienen tan solo unos meses de vigencia, no se puede evaluar su impacto en el acceso al financiamiento de las PyMEs.

En referencia al nivel de operaciones que presenta el programa en la Provincia de Santiago del Estero –y siempre teniendo en cuentas las condiciones anteriores al 2007 que presentaba el mismo-, puede inferirse que el mismo no puede ser significativo si se tiene en cuenta la baja presencia de los bancos que hoy están originando créditos para el programa: el Macro-Bansud y el Credicoop tienen una sola sucursal cada uno, conforme lo plasmado en el Cuadro 42.

3.2.1.2 Bonificación de tasas

El programa de Bonificación de tasas funciona mediante licitaciones en las cuales se presentan los diversos actores interesados en participar de él. La Subsecretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional asigna cupos de crédito a las entidades intermediarias a través de licitaciones, o bien está habilitada para adjudicar mediante la celebración de Convenios. Así, las empresas deberán contactarse con alguna de las Entidades intermediarias, haciendo mención de la disposición de adjudicación de la línea específica solicitada.

De todas las licitaciones realizadas a la fecha el Banco de Santiago del Estero no se ha presentado a ninguna; no obstante, no sucede lo mismo con las demás entidades financieras que operan en la provincia⁶⁵.

De las licitaciones vigentes, resultan interesantes solamente algunas. En particular, la licitación para Proyectos de Inversión Regional II. En dicha licitación, los montos y condiciones adjudicados para el NOA son los que se encuentran plasmados en el Cuadro 47.

Allí puede observarse que el monto total asignado a la región asciende a \$ 30 millones y que las condiciones de tasa de interés resultan muy atractivas.

Cuadro 47. Resultados de la Licitación para Proyectos de Inversión Regional. NOA.

NOA				
Banco	Monto (en miles)	Tasa Fija en \$ - TNAVda	Plazo (en meses)	TNA Bonificada
BICE	1,500	10.50%	60	5.250%
RIO	3,100	11.90%	60	5.950%
MACRO	4,900	11.35%	49	5.675%
Credicoop	1,500	11.40%	48	5.700%
RIO	1,800	11.80%	48	5.900%
BNA	7,500	12.00%	48	6.000%
Galicia	1,500	12.00%	48	6.000%
MACRO	2,600	11.00%	39	5.500%
Credicoop	3,000	10.40%	36	5.200%
RIO	1,200	11.60%	36	5.800%
Francés	200	11.90%	36	5.950%
Patagonia	700	12.00%	36	6.000%
HSBC	500	11.90%	25	5.950%
Total	30,000			

⁶⁵ En el Anexo 7.10 se encontrará un detalle de los resultados de las licitaciones que se encuentran vigentes a la fecha

Sin embargo, las entidades financieras que resultaron adjudicatarias tienen muy poca presencia en Santiago del Estero. El BNA es quien tiene más sucursales (8), seguido por los Bancos Río y Francés, que cuentan con dos sucursales cada uno. Por ello, es dable esperar que la llegada de estos créditos resulte muy baja en la provincia.

La licitación para bienes de capital es nacional, al igual que la de créditos de capital de trabajo. En cuanto a la primera –que ascendió a \$100 millones-, el BNA ha obtenido \$25 millones, siendo el Banco con mayor participación en la provincia (después del Banco de Santiago del Estero). Sin embargo, dado que en BNA cubre todo el país, no es posible inferir qué porcentaje de dicho monto puede haberse destinado a financiar PyMEs santiagueñas.

En cuanto a las licitaciones para capital de trabajo, actualmente hay dos vigentes (una por \$100 millones y otra por \$ 50 millones). En estos casos el BNA no se ha adjudicado monto alguno, por lo cual la mayor llegada potencial a Santiago del Estero se halla en los montos adjudicados a los Bancos Francés y Río. Entre ambas entidades, que como fuera comentado cuentan con 2 sucursales cada una en la provincia, se adjudicaron un monto de \$ 38,782 millones. Nuevamente, debe hacerse hincapié en que esos montos son asignados nacionalmente. En consecuencia, no es prudente estimar un monto de crédito abastecido en la provincia como resultado de éstas licitaciones.

No obstante, dado que el Banco de la Provincia no participa de las licitaciones, y que el BNA (segundo en importancia) tiene alcance nacional, es dable esperar que los montos obtenidos por éste y por los demás bancos que tienen presencia en Santiago no se traduzcan en demasiadas operaciones crediticias en la provincia.

3.2.1.3 FoNaPyME

El Fondo Nacional de Desarrollo para la MiPyME (FoNaPyME) cuenta con recursos aportados en una primera etapa por el Estado Nacional por hasta \$100 millones y está abierto a organismos internacionales, entidades públicas y privadas, y gobiernos provinciales o municipales. La asignación de dichos recursos se realiza por Jurisdicción (Provincias) en función de los Coeficientes

de Coparticipación Federal de Impuestos Nacionales. El fondo tiene como objetivo brindar financiamiento a PyMEs con fines productivos y a mediano y largo plazo.

3.2.1.4 FoGaPyME

A su vez, si bien no constituye un programa de créditos, el Fondo de Garantía para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FoGaPyME) fue creado por la Ley 25.300 con el objeto de otorgar garantías en respaldo de las que emitan las Sociedades de Garantía Recíproca (SGR) y los Fondos Provinciales, Regionales o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, es decir, otorgar reafianzamientos.

Este fondo fue constituido con un aporte inicial equivalente a \$100.000.000 (Pesos cien millones) a cargo del Estado Nacional, y permite también aportes provenientes de otros organismos, tanto nacionales como internacionales y privados.

En sectores o regiones sin cobertura suficiente de Sociedades de Garantía Recíproca, puede ofrecer garantías directas a las entidades financieras acreedoras de las MIPyMEs y formas asociativas comprendidas en el artículo 1° de dicha Ley, a fin de mejorar las condiciones de acceso al crédito de las mismas.

En éste sentido, la puesta en funcionamiento de un fondo con estas características es de suma relevancia, dado que puede constituirse en un instrumento determinante en el acceso al financiamiento de las PyMEs. Para comprender cómo funcionan las garantías de las SGR para los bancos, puede citarse como ejemplo el BICE. Dicha entidad, por un acuerdo suscripto con Garantizar SGR, tiene una política especial de análisis de riesgo cuando las empresas cuentan con el aval de la SGR, dado que dicho aval implica que el riesgo a asumir por la entidad financiera no es aquel asociado a la empresa, sino a la SGR. Lo anterior se traduce en menores requisitos para que las empresas apliquen al financiamiento y mayor celeridad en los plazos de otorgamiento.

El FoGaPyME funcionaría con la misma lógica de una SGR para las entidades financieras, por lo cual resulta favorable la perspectiva de su implementación. No obstante, en la actualidad se encuentra inactivo.

3.2.1.5 Consejo Federal de Inversiones

El CFI, a nivel nacional, cuenta con dos mecanismos para financiar las diversas actividades productivas que se realizan en el país: créditos directos a MiPyMEs y financiamientos estructurados. El total que el CFI puede destinar a una provincia abarca ambas líneas, y se establece en función de la coparticipación.

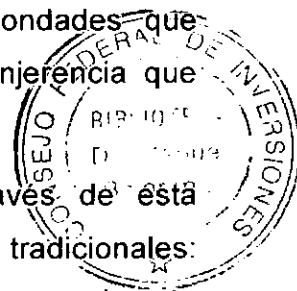
La línea de créditos directos -desarrollada ampliamente en la sección siguiente- tiene alcance nacional y sus condiciones son idénticas para cualquier ámbito provincial, segmentándose las prestaciones financieras y los requisitos en función del perfil de los destinatarios de financiamiento.

La línea de productos estructurados es una línea relativamente nueva que el CFI está trabajando desde 2001. Se trata de vehículos de financiamiento estructurados a partir de Fideicomisos, tanto de administración como de garantía.

Como es sabido, los fideicomisos constituyen una herramienta interesante para canalizar financiamiento en condiciones apropiadas a diversos sectores, principalmente por la flexibilidad que presenta el instrumento al momento de estructurar garantías, como así también las bondades que mantiene a favor de la transparencia de administración y la injerencia que puede brindarle al proveedor del financiamiento.

El destino de la asistencia que brinda el CFI a través de esta herramienta es el mismo que en la asistencia directa vía créditos tradicionales: producción de bienes y servicios de apoyo a la producción de bienes; el costo del financiamiento también replica al de las líneas tradicionales, puesto que de no ser así se generarían distorsiones.

A la fecha, el CFI ha implementado 9 fideicomisos para asistir a diversos sectores: 2 fideicomisos avícolas, 1 apícola, 2 vinculados a la madera, 1 de provisión de gas, 2 para tractores de fruticultura y 1 vitivinícola. Ninguno de los



mencionados fideicomisos ha sido implementado en la Provincia de Santiago del Estero, no obstante puede contemplarse su implementación.

3.2.1.5.1 Líneas de Crédito Directo del CFI

El CFI cuenta con dos líneas de crédito directo al sector productivo, cuyas características y condiciones resultan homogéneas para todo el territorio nacional.

- La línea de “Asistencia Financiera para la Reactivación Productiva” tiene como principal objetivo fortalecer el desarrollo de las producciones regionales, promoviendo la reactivación productiva a través del financiamiento al sector privado para su funcionamiento operativo y el mejoramiento de sus sistemas de producción.
- La línea de “Asistencia Financiera para la Producción regional Exportable” tiene como objetivo brindar asistencia financiera a las empresas radicadas en las provincias argentinas, cuya producción muestre perspectivas exportables.

Las características del financiamiento que provee el CFI a través de las mencionadas ambas líneas se detallan en el Cuadro 48.

Cuadro 48. Líneas de Crédito Directo del CFI

Descripción	Reactivación Productiva		Producción Regional Exportable	
Destinatarios	Microempresas y PyMES		MiPyMEs exportadoras, productoras y/o proveedoras de bienes e insumos destinados a la exportación o que formen parte de mercaderías exportables	
Destino del Crédito	Activos fijos y capital de trabajo		Prefinanciación de exportaciones; preinversión; capital de trabajo; activos fijos	
Ramas de Actividad	Agrícolas, ganaderas, industriales, turismo y servicios de apoyo a la producción		Todas las ramas, mientras estén vinculadas al comercio exterior	
	Microempresas	PyMEs	Prefinanciación de exportaciones	Apoyo a la Producción Exportable
Montos	Hasta 50.000	Hasta 450.000	hasta u\$s 150.000, lo cual no podrá superar el 70% de la inversión total	
Período de Gracia	12 meses	24 meses	---	---
Plazo de Amortización	36 meses	60 meses	180 días, prorrogable por 90 días	18 meses
Tasa de Interés	Variable, tomando como referencia la Tasa Pasiva del BNA a 30 días + 2% (1)		LIBOR + 2%	
Garantías	A satisfacción del Agente Financiero	Reales, que representen al menos el 130% del monto total del préstamo (2)	A satisfacción del Agente Financiero	Reales, que representen al menos el 130% del monto total del préstamo (2)

(1) La tasa de interés resultante para los Créditos de esta Línea es del 4,50% anual, sobre saldo

(2) Las garantías para préstamos inferiores a u\$s 6.000 serán a satisfacción del Agente Financiero

Fuente: Elaboración Propia en base a información del CFI.

Más allá de las características particulares, resultaría interesante poder observar el alcance

que tales líneas han mostrado en la provincia, como así también los montos asignados según tipología de proyecto, sector de actividad, etc.; conjuntamente con la calidad de la cartera originada y su evolución.

Sin embargo, no ha sido factible reunir la información correspondiente a la ejecución del programa en la provincia.

3.2.2 Los Programas Públicos Provinciales.

La provincia asiste al sector productivo mediante líneas de asistencia provistas por diversos organismos dentro de la provincia. En la Cuadro 49 se presenta un resumen de las líneas, en el cual se destaca el organismo que las promueve, los objetivos y el tipo de asistencia que se brinda.

Luego, se encontrará un detalle de cada una de ellas en los apartados posteriores.

Cuadro 49. Líneas Provinciales de Asistencia a la Actividad Productiva.

Programa	Objetivos	Tipo de Asistencia
Subsecretaría de Desarrollo Social		
Santiago Productivo	Generar puestos de trabajo y fomentar la creación y desarrollo de emprendimientos	Técnica y Financiera
Dirección General de Agricultura y Ganadería del Ministerio de Producción, Recursos Naturales, Forestación y Tierras		
Pro-Carne	Incrementar el aporte de la ganadería bovina para carne al PBG	Técnica y Financiera
Pro-Agro	Apoyar la producción agrícola sustentable de pequeños y medianos productores; fomentar la rotación de cultivos	Técnica y Financiera
Pro-Granja	Fortalecer la estrategia de autoabastecimiento de alimentos de pequeños productores	Técnica
Pro-Agua	Optimizar los sistemas tradicionales comunitarios de aprovechamiento de agua	Técnica y Financiera
Dirección General de Industria y Comercio del Ministerio de Producción, Recursos Naturales, Forestación y Tierras		
Programa de Asistencia Financiera a la MyPE	Formar e incentivar a emprendedores para reactivar el sector productivo industrial	Financiera
Programa de Asistencia crediticia a la PyME	Formar e incentivar a pequeñas y medianas empresas con el fin de fomentar la reactivación y el desarrollo industrial o turístico de la provincia	Financiera
Fondo Integral para el Desarrollo Regional (FONDER)	Promover el desarrollo económico regional a mediano y largo plazo; Fortalecer instituciones sociales orientadas al desarrollo	Técnica y Financiera
Departamento de Rumiantes Menores del Ministerio de Producción, Recursos Naturales, Forestación y Tierras		
Producción Ovina	Lograr la adecuación y modernización de los sistemas productivos ovinos	Financiera

Fuente: Elaboración Propia en base a la recolección de información de diversas fuentes del gobierno provincial

Más allá de la descripción general plasmada en la figura anterior, a continuación se presenta un detalle de cada línea de financiamiento y su alcance como vehículo asistencial.

3.2.2.1 Plan Provincial "Santiago Productivo".

El Plan Provincial "Santiago Productivo" está destinado a emprendimientos, micro y pequeñas empresas integrados exclusivamente por capital de origen provincial⁶⁶.

Los beneficiarios de los planes de trabajo e inversión que brinda éste Programa serán mujeres (de entre 18 y 60 años) u hombres (de entre 18 y 65 años) desocupadas, sub ocupadas y/u ocupadas, con residencia permanente en el ámbito de la Provincia de Santiago del Estero. Excepcionalmente, en el caso de trabajadores golondrinas, se considerará como residencia permanente la del núcleo familiar.

El Plan financia diversas tipologías de proyectos:

- Taller Familiar: Destinado a emprendimientos, micro y pequeñas empresas familiares, integrados exclusivamente por capital de origen provincial. Pretende afianzar emprendimientos productivos de núcleos familiares que estén funcionando actualmente.
- Emprendimientos Productivos para Jóvenes: Destinado a emprendimientos, micro y pequeñas empresas asociativas de personas de entre 18 y 30 años, integrados exclusivamente por capital de origen provincial. Tiene por objetivo afianzar emprendimientos productivos de núcleos personas jóvenes que desarrollen la actividad en la actualidad.
- Micro Emprendimientos Productivos: Destinado a la financiación de planes de trabajos e inversión de dos o más personas. Tiene por objetivo financiar planes de trabajo e inversión de actividades en marcha; en el caso de que el emprendimiento sea "a iniciarse" se deberá demostrar la factibilidad comercial de los productos a obtener. Se exige el cumplimiento de obligaciones impositivas.
- Talleres Protegidos: Destinado a apoyar proyectos de trabajo presentados por instituciones que desarrollen tareas dentro de la

⁶⁶ Dado que ésta línea está orientada a MiPyMEs se definió incluirla en éste apartado, dejando en el apartado de Microfinanzas las líneas que se destinan exclusivamente a dicho sector.

actividad de la educación y/o capacitación para personas con necesidades especiales.

Serán financiables actividades productivas con capacidad de generar bienes para la comercialización y que a través de ésta sean capaces de generar ingresos monetarios. Se podrán presentar proyectos vinculados a las ramas de la actividad primaria, industrial y de servicios, quedando excluidas todas aquellas actividades comerciales cuya finalidad sea la mera transacción.

Los proyectos pueden incluir capital de trabajo (maquinarias, equipamiento, infraestructura), insumos y materia prima. No se financiarán planes de trabajo e inversión que contemplen adquisición y/o alquileres de bienes inmuebles, vehículos, cancelación de deudas, capacitación (excepto dentro de la Tipología Taller Protegido), pago de mano de obra directa o indirecta, aportes patronales (seguro, aportes provisionales, impositivos o de seguridad social), bienes que por si o por su uso generen productos o residuos contaminantes o claramente definidos dentro de la legislación como bienes de circulación y uso prohibido; fletes, pago de patentes o marcas.

No podrán ser financiados en ningún caso:

- Planes de inversión en el que se compruebe que la incorporación de equipamiento atenta contra la salud de las personas, debiendo contemplar la capacitación del personal del emprendimiento para adecuar las capacidades personales a las nuevas exigencias laborales;
- Planes de inversión que contraríen normativas laborales, ambientales, bromatológicas y normas de convivencia vigentes;
- Planes de inversión de emprendimientos con personas que ejerzan cargos públicos jerárquicos en el ámbito nacional, provincial y/o municipal, en algunos de los Poderes del Estado

3.2.2.1.1 Asistencia Otorgada por "Santiago Productivo"

No ha sido posible obtener información relacionada con la implementación del programa

3.2.2.2 Pro-Carne.

Este Programa tiene como finalidad incrementar el aporte de la ganadería bovina para carne al PBG de Santiago del Estero como contribución esencial al desarrollo provincial sostenible. Para ello, se pondrán en marcha diferentes Estrategias de Intervención denominados módulos.

Uno de dichos módulos es el de Producción, que permitirá a los productores acceder a los beneficios del programa incorporándose al mismo mediante la presentación de un Proyecto con aval de un Asesor Técnico profesional de las ciencias agropecuarias (Ingeniero Agrónomo, Médico Veterinario, Ingeniero Zootecnista, Ingeniero en Producción Agropecuaria, y demás profesiones universitarias de valor equivalente).

Dicho Proyecto deberá ser aprobado por la autoridad competente -la Comisión de Evaluación, Seguimiento y Control del PROCARNE-. La misma Comisión hará el seguimiento mediante informes semestrales que deberá presentar el productor refrendados por el Asesor Técnico.

Para los productores de pequeña escala que no cuenten con Asesor Técnico el Programa le facilitará el acceso a los servicios de un Promotor-Asesor Grupal que mediante el sistema de Grupos de Asesoramiento les permitirá su incorporación al PROCARNE. El límite de escala para esta modalidad será:

- Rodeos de 150 cabezas totales para la actividad cría o mixta;
- Rodeos de 100 cabezas totales para actividad exclusiva de invernada;
- Rodeos de 50 cabezas totales para actividad exclusiva de tambo;

Los productores que deseen acceder a éste programa deberán cumplir con los requisitos de formalidad del sector: contar con RENSPA y estar inscriptos en el Registro de la Dirección General de Agricultura y Ganadería como "Productor Agropecuario".

3.2.2.2.1 Asistencia Otorgada por "Pro-Carne"

A la fecha, se han presentado 53 solicitudes, de las cuales a resultado aprobadas un total de 37. Existen 14 solicitudes que cuentan con créditos desembolsados.

Los avances que el programa ha presentado a la fecha se detallan a continuación, separados por módulos.

- Módulo 1: Seguridad Jurídica
 - Creación de Patrulla rural en combinación con productores de Pozo Hondo. Experiencia piloto.
- Modulo 2: Sanidad.
 - Implementación de control de enfermedades reproductivas en Toros -denominado Plan Toros- con 2.000 animales evaluados.
 - Subsidio para Vacunación de Brucelosis para sus terneras de 3 a 8 meses de edad. Monto: \$ 150.000.
 - Refuerzo de vacunación Antiaftosa en zonas grises.
- Modulo 3: Aspectos Tributarios.
 - Reforma fiscal de la provincia abarató impuestos provinciales.
- Modulo 4: Producción.
 - Incorporación 130 productores individuales al programa
 - Formación de 14 grupos de productores, implicando 140 productores asistidos.
 - Hay 10 grupos de productores en formación, totalizando 100 productores.
 - Hay 400 productores asistidos indirectamente por módulos Ganaderos; mientras que con los módulos de laboratorios reproductivos se han asistido 2.000 productores
 - Este módulo cuenta con 6 técnicos contratados; mientras que en el corto plazo se planea contratar otros 6.

- Se brindó apoyo técnico en el Remate Cabañas Santiagueñas. Edición 2006 y apoyo financiero por la suma de \$ 300.000, destinado a infraestructura, remate, instalaciones, personal, fletes, etc).
- Modulo 5: Asistencia Financiera.
 - 100 créditos solicitados, por un monto de \$17 millones.
 - 20 créditos reintegrados por la suma de \$50.000.
 - Asistencia directa desde Ministerio Producción:
 - 9 módulos de Pasturas Subtropicales en el interior.
 - Instalaciones ganaderas en 8 Localidades, por un monto de \$150.000.
 - Laboratorios de reproducción con las Sociedades Rurales de Quimilí, Frias, Bandera y Campo Gallo. El monto involucrado asciende a la suma de \$160.000.
 - Mejora de caminos.
 - Modulos de agua.
- Modulo 6: Comercio.
 - Remates-ferias en las Sociedades Rurales de Campo Gallo y Frias; el monto involucrado ascendió a \$300.000.
 - Remate de Elite con Asociaciones de Criadores Braford, Brangus y Brahman. Apoyatura Técnica.
 - Apoyo a remate de las Cabañas Santiagueñas.
- Modulo 7: Industria.
 - Acompañamiento en las gestiones para instalaciones de frigoríficos clase A.
 - Plan de mataderos Municipales, al cual se asignó una inversión de \$12 millones para un período de 4 años.
- Modulo 8: Capacitación.

- Convenio INTA, Ipcva y Biogénesis-Bagó.
- Cursos de Inseminación artificial (Las Lilas) con Soc. Rural de Quimilí.
- Curso de Uso y Manejo de Los Toros. ProCarne con Agencias de Desarrollo Provinciales.
- Curso de Capacitación Para Médicos Veterinarios con Técnicos de Biogénesis Bagó.
- Convenio de Difusión y Provisión de materiales con IPCVA.
- Jornadas de Capacitación, Temario: Pasturas Y Tratamiento de Renoval. Lugares: Quimilí y Monte Quemado. Capacitadores: Técnicos de ProCarne e INTA.

3.2.2.3 Pro-Agro.

El programa implementado por la Dirección General de Agricultura y Ganadería de la provincia cuenta intenta resolver parte de la problemática del sector agrícola a través de brindar financiamiento en condiciones apropiadas a los productores que enfrentan condiciones más endeble.

Desde el punto de vista de la implementación, el Programa contempla el siguiente circuito operativo:

Primera Etapa: Relevamiento, Evaluación y Aprobación

- Relevamiento de intención de siembra
- Implementación de la operatoria
- Recepción de solicitudes
- Evaluación y aprobación de solicitudes
- Capacitación de técnicos y productores
- Verificación y visita técnica de predios durante las distintas etapas del cultivo

Segunda Etapa: Ejecución

- Otorgamiento del crédito

- Verificación de suelo preparado o de cultivo nacido
- Asistencia Tecnológica
- Control de comercialización y recupero

A su vez, el Programa prevé una organización interesante, que implica articulación con otros actores y asociativismo entre productores. En este sentido, se prevé:

- La creación de Comisiones Locales de Trabajo, vinculadas a las Agencias de Desarrollo Regionales.
- La promoción para la formación de grupos de productores según tipo y zona, que estarán a cargo de los técnicos designados.
- La generación de un registro de los productores interesados en el crédito
- El relevamiento de los equipos mecanizados (oficiales y privados, para realizar labores de roturación) en las distintas zonas de producción.
- Que especialistas del Sistema Integrado de Extensión (Provincia – INTA – UNSE) prepararen al personal técnico de las Agencias de Desarrollo Regionales en las diferentes tecnologías de cultivo, a fin de que puedan realizar la capacitación y el seguimiento de los productores.
- La creación de un registro de técnicos habilitados

3.2.2.3.1 Asistencia Otorgada por "Pro-Agro"

Durante los años 2005 y 2006 el programa ha financiado actividades primarias de algodón, granos, frutihortícola y alfalfa.

Las características de cada línea se detallan a continuación.

Para el caso del Algodón, se diferencian los beneficiarios en minifundios, pequeños productores y medianos productores en función de la extensión de su predio:

- Minifundios: hasta 10 Ha.

- Pequeños Productores: entre 11 y 29 Ha.
- Medianos Productores: entre 30 y 70 Ha.

Adicionalmente, se establece un monto a financiar por ha. para cada tipo de predio.

Cuadro 50. Algodón: Montos a financiar según uso, expresados en pesos.

Concepto - Tipo de Explotación	Minifundios	Pequeños	Medianos
Combu./Destr. Rastrojo	70	90	90
Semilla	95	60	60
Asistencia Técnica	15	10	10
Carpida	30	50	50
Bolsas	25	25	-
Crédito por Ha.	235	235	210

Fuente: Elaboración Propia en base a información recolectada en la Dirección de Agricultura y Ganadería

En el caso de los Granos se han financiado diversos cultivos: maíz, sorgo granífero y sorgo para escoba; en éstos cultivos no se diferencia el monto a financiar por ha en función del predio del beneficiario. En éste caso, el monto a financiar por ha asciende a la suma de \$135, que se obtiene de:

- Combustible: \$ 70 por Ha.
- Semillas: \$ 50 por Ha.
- Seguimiento Técnico: \$ 15 por Ha.

Para las actividades frutihortícolas, los cultivos financiados han sido los siguientes: Anquito - Zapallo Plomo – Calabaza – Sandía - Maíz para Choclo. En éste caso tampoco existe una diferenciación de la asistencia a brindar vinculada al tamaño del predio, y los conceptos que dan lugar al financiamiento de \$150 por Ha. son los siguientes:

- Combustible: \$ 70 por Ha.
- Semillas: \$ 65 por Ha.
- Seguimiento Técnico: \$ 15 por Ha.

Finalmente queda el caso de la alfalfa, que fue incorporado recién en 2006. Para este cultivo el financiamiento por Ha asciende a \$265 y surge de la siguiente desagregación:

- Combustible: \$ 75 por Ha.

- Semillas: \$ 180 por Ha.
- Seguimiento Técnico: \$ 10 por Ha.

Cuadro 51. Créditos Otorgados por Pro-Agro, expresados en pesos. Años 2005 y 2006.

Créditos Otorgados	2005				2006			
	Cantidad de Productores	Ha.	\$/ha	Monto	Cantidad de Productores	Ha.	\$/ha	Monto
Algodón (Minifundios)	1,696	5,090	235	1,196,250	1,696	5,090	235	1,196,250
Algodón (Pequeños)	250	3,350	235	763,350	250	3,350	235	763,750
Algodón (Medianos)	200	8,000	210	1,680,000	200	8,000	210	1,680,000
Granos	2,500	5,000	135	675,000	2,500	5,000	135	675,000
Frutihortícola	2,000	2,000	150	300,000	2,000	2,000	150	300,000
Alfalfa					1,612	3,514	265	931,078
TOTALES	6,646	23,440		4,614,600		26,954		5,546,078

Fuente: Elaboración Propia en base a información recolectada en la Dirección de Agricultura y Ganadería

En función de los montos de crédito a otorgar por ha y por rama de actividad, el nivel de ejecución del programa (créditos otorgados) para los años 2005 y 2006 se presenta en la Cuadro 51.

Se plasma allí que la única diferencia entre los montos originados se corresponde con la incorporación de la alfalfa como nueva actividad a financiar.

3.2.2.4 Pro-Granja.

El programa apunta al autoabastecimiento de alimentos para Pequeños Productores Rurales –PP-. Para diseñar el programa se han tenido en cuenta dos elementos:

- Por un lado, los pequeños productores agropecuarios mantienen una presencia importante en la configuración de las estructuras agrarias (en la provincia representan cerca del 70% del total de las explotaciones agropecuarias).
- Por el otro, los sistemas productivos campesinos más estables son aquellos en que el componente de autoabastecimiento resulta significativo y permite compensar una eventual retracción del ingreso monetario

Así, el objetivo general del Programa consiste en *“Contribuir a que las familias de los pequeños productores puedan fortalecer la estrategia de autoabastecimiento de alimentos mediante la crianza casera de Pollos*

Campero, la siembra de cercos consociados de maíz con cucurbitáceas y la implantación de huertos frutales, mejorando en cantidad y calidad la dieta familiar”

Para fortalecer el autoabastecimiento de los PP se prevé una asistencia anual –por un período de 4 años, renovable- de:

- 1000 planteles de Pollos Camperos INTA
- 1000 colecciones de semillas para el cerco 800 kits de frutales para el árido.
- Dejar capacidades instaladas para una adecuada producción semiextensiva del pollo campero mediante la capacitación en granja a las familias
- Capacitar en producción para el cerco y frutales para el árido.
- Promover la actitud solidaria y el compromiso de cada familia para la autoproducción de semillas y la actitud solidaria de compartir saberes, experiencias.
- Recuperar, multiplicar y distribuir variedades de frutales para el árido de probada adaptación local.
- Adoptar la calidad como principio básico de todo el proceso de la producción, en el contexto de la producción orgánica.
- Diseñar, planificar y construir la infraestructura necesaria (módulos de gallineros semiextensivos) para producir pollos camperos

Los beneficiarios del Programa son familias de PP de la zona rural ubicados en todo el ámbito provincial. La meta propuesta será asistir a 6.800 familias de pequeños productores en 4 años de ejecución -aproximadamente el 50% del total de la provincia-, estimándose la población indirecta alcanzada en 35.000 personas.

En lo que a estrategia de intervención respecta, se contempla una importante articulación con el INTA, que permitirá:

- La capacitación, asistencia técnica y seguimiento en toda la Provincia para atender 4.000 módulos de granjas de Pollos Camperos y cercos consorciados de maíz con cucurbitáceas y, además, la incorporación de 2.800 PP con huertos frutales al término de 4 años de ejecución.
- La asistencia a 6.800 familias de PP mediante la prestación de servicios de capacitación y asistencia técnica, como así también el seguimiento y la provisión de insumos (pollos camperos, colecciones de semillas de cerco y frutales para el árido).

En el primer año de ejecución se deberían haber comprado los pollitos BB en otros centros (1000 plántales), ya que se estimaba que la producción propia del centro comenzaría en Enero del 2006.

- La modalidad de entrega de los pollitos BB será con previa capacitación sobre la crianza casera de gallinas que estará a cargo de los técnicos del INTA.
- Los insumos y las obras de infraestructura (centro de aves y gallineros familiares, alimento balanceado, etc.) serán aportados por el Ministerio de la Producción, mientras que la capacitación, asistencia técnica y seguimiento estará a cargo del INTA.

3.2.2.4.1 Asistencia Otorgada por "Pro-Granja"

No ha sido posible reunir información relacionada con la implementación de éste programa

3.2.2.5 Pro-Agua.

Este programa apunta a mejorar la disponibilidad de agua para la población, tanto con fines de consumo como productivos. En el apartado 5.1.3 se detalla el problema del agua en la provincia.

El Programa consiste en la Implementación de 37 Sistemas Comunitarios de utilización de Agua de Lluvia para Ambientes Rurales con fines multipropósito en diversos departamentos de la provincia. Se estima que se beneficiarán a 1.850 familias rurales de manera directa e indirecta.

También se promueve a través del Programa una dieta equilibrada mediante el desarrollo de huertas con riego por goteo y el consumo de agua confiable, a la vez que el mismo permitirá disponer de agua para animales y riego de huertas familiares y pasturas.

3.2.2.5.1 Asistencia Otorgada por "Pro-Agua"

No ha sido posible reunir información relacionada con la implementación de éste programa

3.2.2.6 Programa de Asistencia Financiera a la MyPE.

El Ministerio de la Producción, a través de la Dirección General de Industria y Comercio destinó recursos presupuestarios para el otorgamiento de créditos y asistencia técnica con el fin de promover el desarrollo industrial de sendas actividades productivas que se desarrollan en la provincia.

El objetivo del programa es formar e incentivar a emprendedores para reactivar el sector productivo industrial, favoreciendo la ocupación de mano de obra local, a través de la reconversión de empresas industriales.

Se beneficiarán proyectos elaborados por empresas unipersonales, organizaciones asociativas o cooperativas nuevas o en actividad, cuyo rubro de actividades esté relacionado con⁶⁷:

- Producción agroindustrial
- Producción de insumos industriales
- Servicios vinculados a la Industria
- Producción de bienes en general
- Reconversión productiva de la empresa

Se les exige a los beneficiarios en cumplimiento de formalidades mínimas, como ser:

- Estar jurídicamente organizados mediante un contrato cuya duración no sea inferior al período de devolución del crédito.

⁶⁷ No se financiarán actividades de producción primaria, servicios y/o comerciales.

- Estar inscriptos en la AFIP y en la DGR.

En cuanto a las características del financiamiento que se ofrece en el marco de la presente línea de asistencia a la actividad productiva, las mismas se encuentran en el Cuadro 52.

Cuadro 52. Características del Financiamiento Ofrecido.

Concepto	Descripción
Destino	Activos Fijos, hasta el 80% del valor ⁽¹⁾
	Capital de Trabajo, hasta el 20%
Monto Máximo	20,000
Tasa de Interés	6% anual, sobre saldo
Plazo	Hasta 36 meses, incluido el período de gracia para el capital que es de 6 meses
Frecuencia de Cuotas	Cuotas mensuales o bimestrales
Garantías	Reales, por un monto equivalente al 130% del crédito

(1) Las obras civiles sólo se financiarán en el caso que impliquen ampliaciones de proyectos ya en marcha.

Fuente: Elaboración propia en base a información recolectada

A los emprendimientos unipersonales sólo se les exige una garantía persona, y un fiador, con ingresos acreditados con recibo de sueldo. De hecho, se prioriza si se trata de fiadores que sean empleados públicos.

No obstante, se contempla para los casos en que no existan garantías y el crédito tenga como destino la adquisición de activos fijos, el efectuar una prenda flotante con registro sobre el activo a adquirir.

Una vez efectivizado el crédito el Programa prevé que los titulares realicen las inversiones comprometidas en el proyecto sin modificar el destino, a no ser que se cuente con la autorización de la autoridad de aplicación. Adicionalmente, la Dirección General de Industria y Comercio implementará un sistema de control y monitoreo a efectos de la evaluación y seguimiento de la ejecución del proyecto. En caso de incumplimientos de las pautas de inversión y/o garantías, se procederá a solicitar el inmediato reintegro del crédito.

3.2.2.6.1 Asistencia Otorgada por el “Programa de Asistencia Financiera a la MyPE”

El programa se encuentra en funcionamiento desde junio de 2005. En dicho año, el monto asignado por la provincia para ésta línea en el año 2005 ascendió a \$500.000.

Al 17 de diciembre de aquel año⁶⁸ se habían presentado 33 iniciativas, de las cuales 18 fueron aprobadas e implicaban créditos por la suma de \$302.000. Sin embargo, a dicha fecha sólo se habían desembolsado 10 créditos, hallándose pendientes de monetización los 8 restantes; adicionalmente 15 proyectos se encontraban en instancia de evaluación para completar los montos asignados presupuestariamente para dicho año.

Los proyectos cuya financiación fue aprobada esa fecha comprendían diversas iniciativas:

- Fábrica de ladrillos;
- Panificadora
- Imprenta;
- Fábrica de uniformes
- Fábrica de chacinados;
- Fábrica de dulces
- Fábrica de ladrillos ecológicos
- Fábrica de alpargatas;
- Carpintería
- Servicios de internet.

En promedio, los primeros 18 créditos otorgados alcanzaron la suma de \$16.800.

De los 18 proyectos, 10 se encuentran en el interior y sólo 8 de los emprendedores que solicitaron los préstamos tienen su residencia en Capital y La Banda.

⁶⁸ La información relacionada con la ejecución de la línea que se presenta en éste apartado fue obtenida del Diario El Liberal, de la nota titulada "Proyectos Pequeños que consiguieron financiación", publicada el 17 de Diciembre de 2005.

De acuerdo con las estimaciones de las autoridades de Industria y Comercio, la cantidad de puestos de trabajo que se generarían a partir de los créditos será en torno a 100 plazas, ya que estiman que entre 5 y 6 personas se insertarán en cada proyecto.

En 2006 el monto asignado presupuestariamente para ésta línea fue reducido a la suma de \$300.000. Entre los meses de enero y febrero de 2006 fueron otorgados 10 créditos en el marco de éste Programa. Al finalizar el primer trimestre de 2006 se encontraban 21 créditos en proceso de evaluación⁶⁹.

3.2.2.7 Programa de Asistencia Crediticia a la PyME.

El Ministerio de la Producción, a través de la Dirección General de Industria y Comercio destinó recursos presupuestarios para el otorgamiento de créditos y asistencia técnica con el fin de promover el desarrollo industrial de sendas actividades productivas que se desarrollan en la provincia.

El objetivo del programa es formar e incentivar a emprendedores para reactivar el sector productivo industrial, favoreciendo la ocupación de mano de obra local, a través de la reconversión de empresas industriales.

Se beneficiarán proyectos elaborados por empresas unipersonales, organizaciones asociativas o cooperativas nuevas o en actividad, cuyo rubro de actividades esté relacionado con⁷⁰:

- Producción agroindustrial
- Producción de insumos industriales
- Servicios vinculados a la Industria
- Producción de bienes en general
- Reconversión productiva de la empresa
- Proyectos Turísticos

⁶⁹ Esta información proviene del Informe de Gestión del Ministerio de Producción, Recursos Naturales, Forestación y Tierras correspondiente al primer trimestre de 2006.

⁷⁰ No se financiarán actividades de producción primaria, servicios y/o comerciales.

Se les exige a los beneficiarios en cumplimiento de formalidades mínimas, como ser:

- Estar jurídicamente organizados mediante un contrato cuya duración no sea inferior al período de devolución del crédito.
- Estar inscriptos en la AFIP y en la DGR.
- Certificado de Conducta Fiscal

En cuanto a las características del financiamiento que se ofrece en el marco de la presente línea de asistencia a la actividad productiva, las mismas se encuentran en el Cuadro 53.

Cuadro 53. Características del Financiamiento Ofrecido.

Concepto	Descripción
Destino	Activos Fijos, hasta el 80% del valor ⁽¹⁾
	Capital de Trabajo, hasta el 20%
Montos	Mínimo de \$20.000; Máximo de \$100.000
Tasa de Interés	8% anual, sobre saldo
Plazo	Hasta 60 meses, incluido el período de gracia para el capital que es de 6 meses
Frecuencia de Cuotas	Cuotas mensuales o bimestrales
Garantías	Reales, por un monto equivalente al 130% del crédito

(1) Las obras civiles sólo se financiarán en el caso que impliquen ampliaciones de proyectos ya en marcha.

Fuente: Elaboración propia en base a información recolectada

Una vez efectivizado el crédito el Programa prevé que los titulares realicen las inversiones comprometidas en el proyecto sin modificar el destino, a no ser que se cuente con la autorización de la autoridad de aplicación. Adicionalmente, la Dirección General de Industria y Comercio implementará un sistema de control y monitoreo a efectos de la evaluación y seguimiento de la ejecución del proyecto. En caso de incumplimientos de las pautas de inversión y/o garantías, se procederá a solicitar el inmediato reintegro del crédito.

3.2.2.7.1 Asistencia Otorgada por el "Programa de Asistencia Crediticia a la PyME"

No ha sido posible reunir información relacionada con la implementación de éste programa

3.2.2.8 Fondo para el Desarrollo Regional - FONDER.

El FONDER⁷¹ es un programa encuadrado en las políticas que el Gobierno Nacional orienta para el fortalecimiento de los procesos de desarrollo productivo local. El FONDER integra, junto a otras herramientas del Ministerio de Economía y Producción de la Nación y otras áreas del Gobierno Nacional, un conjunto de acciones destinadas a la promoción del desarrollo productivo en aquellas localidades que se encuentran relegadas y que cuentan con un plan o proyecto de desarrollo.

La asistencia integral que otorga el FONDER se encuentra destinada a la población radicada en localidades que no se encuentran desarrolladas productivamente o cuyo perfil productivo no genera una equilibrada distribución de la riqueza.

En el marco del FONDER se articulan diversos actores: el Ministerio de Economía de la Nación, el Banco de la Nación Argentina, áreas del Gobierno Nacional relacionadas con la temática de desarrollo local o regional; las Provincias y Municipios.

El rol de éstos los mencionados actores en el Programa, el mismo se asocia con la evaluación de los proyectos, para lo cual se conformó un Comité Directivo y un Comité Operativo integrados por los organismos intervinientes y donde también participan, de acuerdo a la localización y características de los proyectos, representantes de los respectivos gobiernos provinciales y municipales.

Los proyectos que se financien deberán generar en forma directa o indirecta el desarrollo local o regional al que pertenecen y/o contribuir al fortalecimiento del sector económico al que representen. De acuerdo a este fin, deberán estar orientados a:

- Mejorar las condiciones de producción;

⁷¹ Jurídicamente, la figura de éste programa es un Fideicomiso que tiene por objeto el otorgar asistencia financiera, para lo cual cuenta con \$50 millones.

- Aumentar la eficiencia o la escala de sus procesos productivos o de sus canales de comercialización
- Llevar adelante acciones que contemplen la integración de los participantes del proceso productivo, a los efectos de acceder a otro eslabón de la cadena productiva.

Los criterios de selección entre proyectos que se presenten priorizarán aquellos aspectos mencionados y especialmente los siguientes parámetros:

- Carácter asociativo.
- Generación de empleo.
- Sustitución de importaciones.
- Aumento de ingreso familiar.
- Aumento de consumo local.
- Colocación de producciones regionales o locales en mercados externos.
- Certificaciones de calidad.
- Impacto ambiental, conservación del medio ambiente

Las características del financiamiento que se halla disponible en el marco de ésta línea se encuentran en el Cuadro 54.

Cuadro 54. Condiciones del Financiamiento FONDER

Concepto	Descripción
Destino	Inversiones, capital de trabajo, gastos de desarrollo del proyecto.
Monto Máximo ⁽¹⁾	500,000
Tasa de Interés Máxima	Equivalente al 60% de la tasa de interés de cartera general del BNA para operaciones activas
Plazo	10 años
Total a Financiar	Hasta el 90 %; excepcionalmente el 100%, a criterio del Comité Directivo
Garantías	A satisfacción del Comité Directivo

(1) Para montos mayores se requerirá la previa conformidad de la Gerencia General del BNA

Fuente: Elaboración propia en base a información recolectada

El programa prevé la participación de organismos públicos o privados (Organismos Intervinientes) que tengan interés en bonificar la tasa de estas operaciones. Por lo tanto los proyectos podrán tener una tasa menor a la mencionada merced al aporte que se efectúe en cada caso particular.

3.2.2.8.1 Asistencia Otorgada por el "FONDER"

El Convenio suscripto entre el Ministerio de Producción de Santiago y el BNA en 2006 establecía un monto de \$3 millones para asistir proyectos productivos.

3.2.2.9 Producción Ovina.

El Programa, a través de la Ley 25.422, tiene como finalidad lograr la adecuación y modernización de los sistemas productivos ovinos de forma tal de que sean sustentables en el tiempo y, consecuentemente, permitan mantener e incrementar las fuentes de trabajo y la radicación de la población rural.

La citada Ley comprende la explotación de la hacienda ovina que tenga como objetivo final obtener una producción comercializable, ya sea de animales en pie, lana, carne, cuero, leche, grasa, semen, embriones u otro producto derivado.

Los beneficiarios del Programa podrán obtener:

- Apoyo económico para la compra de vientres, reproductores, ejecución de obras de infraestructura, implementos de programa sanitario, infraestructura para grupos de teleras.
- Financiación total o parcial para la formulación del plan de trabajo o proyecto de inversión de los estudios de base necesarios para su fundamentación. Podrá requerirse asistencia financiera para la realización de estudios de evaluación forrajera, de aguas y de suelos, así como de otros estudios necesarios para la correcta elaboración del plan o proyecto.
- Subsidio total o parcial para el pago de un profesional de las ciencias agronómicas y/o veterinarias para que lo asesore en las etapas de formulación y ejecución del plan o proyecto propuesto.

- Subsidio total o parcial para cubrir los gastos necesarios para la capacitación del productor y de los empleados permanentes del establecimiento productivo para ejecutar la propuesta.
- Subsidio a la tasa de interés de préstamos bancarios.

3.2.2.9.1 Asistencia Otorgada por el Programa de "Producción Ovina"

No ha sido posible reunir información relacionada con la implementación de éste programa

3.2.3 Análisis de los Programas Públicos de Asistencia

Los programas nacionales, al igual que en la mayoría de las provincias, no presentan una buena llegada al territorio. En todos los casos, el hecho de estar articulados con entidades financieras que licitan cuotas para subsidio de tasa y que no tienen presencia en la provincia es *per se* una fuerte limitante a su alcance. En cuanto a los programas que suponen articulación con otros organismos públicos, la dinámica "poco operativa" que presentan los mismos no contribuye a que el impacto de los programas coincida con el esperado.

Respecto de los que se operan por vía bancaria, su principal problema reside en la carencia de una banca comercial con adecuado posicionamiento en el sector productivo provincial. Los programas que no se operan por vía bancaria tampoco registran niveles adecuados de ejecución y de eficiencia operativa. Podría inferirse que la mecánica de articulación entre las autoridades de aplicación a nivel provincial y su correspondiente a nivel Nación constituye un factor de incidencia en las condiciones de funcionamiento de los programas nacionales, tanto en las instancias de gestión como de canalización de recursos

Respecto de los programas provinciales, el Pro-Carne es el más importante en términos de la asistencia que brinda (es el más integral y abarcativo; mientras que en términos de financiamiento provee montos muy superiores al resto de los programas).

El mecanismo a través del cual se logra la obtención de créditos implica la presentación de una carpeta para analizar el riesgo del productor solicitante

hacia dos actores: un actor bancario (que puede ser el Banco de Santiago del Estero o el Banco Nación) por un lado; y por otra parte, la carpeta debe ser presentada ante la subdirección de ganadería. Esta línea de financiamiento es fondeada con fondos de las entidades financieras, pero cuenta con un subsidio de tasa que afronta la provincia –además de exigir que la tasa al productor debe ser fija y aplicarse sobre créditos nominados en pesos-.

La evaluación financiera y de análisis de riesgo la efectúa el banco; mientras que la provincia mira cuestiones vinculadas al ciclo productivo.

Una vez asignados los créditos, la provincia reintegra la parte correspondiente del costo financiero directamente a los productores, contra la presentación del comprobante de pago de la cuota respectiva del crédito y en la medida en que se hubieren cumplido también las metas productivas que se acuerdan entre la Subdirección y cada uno de los productores financiados.

Si bien el programa se halla funcionando de manera apropiada en términos de mora –y teniendo en cuenta que su incipiente implementación y las características del ciclo ganadero no permiten evaluar un producto madurado- queda claro que el principal “problema” de ésta línea es que sólo alcanza a productores que sean sujetos de crédito bancario.

Lo anterior genera dos consecuencias:

- En primer lugar, se están evaluando alternativas desde la Dirección de Agricultura y Ganadería que permitan profundizar la llegada de la asistencia, incluyendo también a productores que pueden caratularse como sujetos no bancarios pero bancarizables;
- Por otra parte, la provincia intenta corregir este sesgo favoreciendo –o prefiriendo, si se quiere- a los productores más pequeños y endebles mediante el Pro-Agro.

Sin embargo, el Pro-Agro es un programa cuyo fondeo proviene del presupuesto provincial y que presenta altísimos porcentajes de mora⁷². Si bien

⁷² Si bien no se ha podido obtener información cuantitativa respecto de la calidad de la cartera, las reuniones con autoridades provinciales han permitido recabar información cualitativa.

sería apresurado inferir que dicha mora se explica por tratarse de productores que se intentan financiar como "aliciente" por no haber sido financiados por el Pro-Carne, es claro que la provincia no cuenta con un área que se especialice en el análisis de riesgo, más allá de la idiosincrasia que puedan tener los potenciales tomadores de crédito.

Los créditos otorgados en el marco del Pro-Agro resultan, nominalmente, de cuantías menores. No obstante, el crecimiento del programa entre 2005 y 2006 refleja una tasa del 20% interanual. En éste sentido, y en función de la alta mora evidenciada, no parecería prudente continuar otorgando créditos en dicho marco. Al menos, se deberían analizar nuevamente las condiciones de los créditos y los mecanismos de asignación de los mismos, en pos de detectar el origen de la mora que presenta el programa.

Tanto el programa Pro-Agro como el Pro-Carne resultan -a priori- interesantes, dado que incluyen una visión global de la problemática de cada uno de los sectores de relevancia. En este sentido, es interesante destacar que el gobierno se halle en la búsqueda de soluciones que no sean exclusivamente financieras, sino que impliquen una asistencia integral al productor, en pos de que se puedan desarrollar proyectos productivos sustentable a través del tiempo.

Respecto de los demás programas, no resulta apropiado emitir juicios de valor, dado que no ha sido posible recolectar información vinculada a sus niveles de ejecución ni su performance histórica.

3.3 El Banco de Santiago del Estero

Dentro del ranking de Entidades Financieras a diciembre de 2006 -que se encuentra en el Anexo 7.12- puede observarse al Banco Nación como la entidad predominante en todas las variables (PN, activos, depósitos y préstamos). El Banco de Santiago del Estero ocupa el puesto 31 en el ranking por patrimonio del sistema financiero. En relación a los préstamos otorgados la Entidad ocupa la posición 42, mientras que para los depósitos y activos le corresponden los puestos 23 y 28 respectivamente.

Con el objetivo de analizar el comportamiento del Banco de Santiago del Estero, se realiza la comparación de las principales variables asociadas a activos, eficiencia, rentabilidad, capital y liquidez con su grupo homogéneo⁷³, y el total del sistema financiero.

3.3.1 Principales Indicadores del Banco de SDE

El Cuadro 55 muestra los principales indicadores del Banco de Santiago del Estero.

Cuadro 55. Principales indicadores del Banco de Santiago del Estero

Indicador	dic-05	dic-06	Grupo Homogeneo	Sistema
Patrimonio Neto sobre Activos (apalancamiento)	10,31	12,88	17,61	13,57
Cartera Irregular sobre Financiaciones	9,16	6,25	2,8	3,3
Previsiones constituidas sobre mínimas exigidas	109,88	102,12	138,42	142,86
Gastos Administrativos sobre Ingresos financieros y comisiones netas	51,18	46,33	67,72	66,26
Tasa de interés activa implícita	16,38	16,24	13,61	12,63
Spread para equilibrio anualizado	0,14	0,11	0,04	0,05
Rentabilidad sobre Patrimonio	28,21	35,37	22,94	16,11
Rentabilidad sobre los Activos	2,82	3,65	3,37	2
Activos Líquidos Sobre total de Activos	9,23	20,02	29,29	27,18

El Banco presenta una capitalización -medida como la relación entre el Patrimonio y los Activos- menor al promedio del sistema financiero y sustancialmente inferior a los de su grupo homogéneo. Si bien hay cierta recomposición del capital a partir de 2005 y especialmente como se vera por la mejora de la rentabilidad, todavía la entidad presenta un nivel de solvencia por debajo de su grupo homogéneo.

La cartera irregular como porcentaje de las financiaciones representa a diciembre de 2006 el 6,25% del total, duplicando el nivel de morosidad de su grupo homogéneo, que se encuentra 5 décimas por debajo del promedio general. Si bien esta cartera se encuentra provisionada de acuerdo a las exigencias mínimas del BCRA, las provisiones están en niveles por debajo de las integradas por su grupo homogéneo y el sistema financiero.

Si miramos la rentabilidad del BSE, la ganancia en proporción al patrimonio alcanza el 28,21% en el año 2005 y el 35,37% en el año 2006, muy superior al promedio del sistema, equivalente al 16,11%, y al de su grupo

⁷³ Los Bancos Privados de Capital Nacional constituyen el Grupo Homogéneo.

homogéneo de 22,94%. En cuanto a la rentabilidad sobre los activos, el banco se encuentra en línea con su grupo homogéneo, con una rentabilidad del 3,65% contra 3,37%. La mayor rentabilidad viene dada principalmente por la mayor tasa de interés activa implícita, que alcanza el 16,24% frente al 13,61% de su grupo homogéneo y el mayor nivel de apalancamiento. Cabe mencionar que el spread de equilibrio es de 11% frente al 4% de su grupo homogéneo y de 5% del sistema financiero, por lo que debido a una menor productividad requiere tasas de interés mayores en comparación a los demás bancos.

En referencia a la liquidez, el ejercicio 2005 encuentra al Banco en niveles inferiores al resto del sistema financiero (en torno al 20% de los depósitos totales).

El Cuadro 56 muestra la composición de las primeras partidas de los balances a 2005 y 2006 en miles de pesos.

Cuadro 56. Principales Partidas de los Estados Contables

	Dic-05	Dic-06
ACTIVO	1,367,904	1,250,380
Disponibilidades	89,990	120,625
Títulos Públicos y Privados	1,009,933	796,504
Préstamos	123,302	229,874
Sector Público no Financiero	22,714	5,672
Sector Financiero	15,034	70,069
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	95,164	165,911
Previsiones	-9,610	-11,778
Part. en otras Sociedades	48,160	57,024
PASIVO	1,231,879	1,089,333
Depósitos	1,171,075	1,055,121
Sector Público no financiero	1,046,774	876,508
Sector Financiero	1	0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	124,300	178,613
PATRIMONIO NETO	136,025	161,047
Capital, Aportes y Reservas	84,360	112,153
Resultados no asignados	51,665	48,894
ESTADO DE RESULTADOS		
Ingresos financieros	87,960	126,455
Por Intereses	81,499	124,303
Otros Ingresos Financieros	6,461	2,152
Egresos financieros	-35,357	-45,717
Por Intereses	-33,135	-43,649
Otros Egresos Financieros	-2,222	-2,068
Cargo por incobrabilidad	-1,252	-2,840
Ingresos por servicios	16,256	20,951
Egresos por servicios	-1,272	-1,348
Gastos de administración	-34,593	-46,491
Créditos recuperados	37	395
Otros	9,676	12,990
Impuesto a las ganancias	-10,434	-18,597
Resultado Neto	31,021	45,798

Fuente: BCRA

De los estados contables se puede observar que el BSE mantiene una baja proporción de créditos con relación al resto de sus activos, donde la cartera de préstamos totales asciende a \$123.302 y \$229.874 miles de pesos para los años 2005 y 2006 respectivamente, mientras que en disponibilidades e instrumentos de liquidez había colocados \$ 1.099.923 y \$ 917.129 miles de pesos respectivamente. Si bien los datos de cartera e inversiones serán tratados con mayor detalle, la primera conclusión es que tan sólo el 6,1% de los principales activos de la entidad se destinan a financiar al sector privado, y esto principalmente a las familias con créditos de consumo.

Por otro lado, puede decirse que el total de la actividad de crédito de la entidad está financiada por los depósitos del sector privado que ascienden a \$124.300 y \$178.613 miles de pesos para los años 2005 y 2006 respectivamente; mientras que los depósitos del sector público están invertidos en títulos públicos y privados, como se vera principalmente en instrumentos de liquidez emitidos por el BCRA, donde el BSE obtiene el *spread* entre la tasa de los depósitos pagado al Estado Provincial y la tasa obtenida en estos instrumentos.

Si se observan los ingresos de la Entidad, el 85,7% de éstos corresponden a ingresos financieros mientras que el restante 14,2% se explican por servicios. El resultado neto para el ejercicio 2006, en relación a los ingresos, resulta del 31,0%, indicador que manifiesta niveles excedentes de rentabilidad.

3.3.2 Actividad Crediticia del Banco de Santiago del Estero

La actividad crediticia del Banco constituye el principal foco de análisis del presente apartado, pero como se mencionará, el principal activo del BSE lo constituyen los títulos públicos en cartera. El Cuadro 57 muestra un detalle de las tenencias de títulos públicos. Salvo \$20,6 millones en títulos públicos con cotización, el resto de tenencias representan títulos emitidos por el BCRA, Lebac y Nobac, con y sin cotización, por un total de \$775,8 millones de pesos. Estas tenencias son más de tres veces los créditos otorgados el BSE.

Cuadro 57. Inversiones en Títulos Públicos

Denominación en miles	Dic-06
Total de Títulos Públicos y Privados	796,504
Total de Títulos Públicos	796,504
Títulos Públicos con Cotización	20,640
Instrumentos emitidos por el BCRA	775,864
Letras del BCRA con cotización - Cartera Propia	68,132
Letras del BCRA sin cotización - Cartera Propia	225,032
Notas del BCRA con cotización - Cartera Propia	424,084
Notas del BCRA sin cotización - Cartera Propia	58,616

Fuente: BCRA

En una primera instancia se trabaja desde una perspectiva general de sus préstamos, evaluando su evolución y calidad. Seguidamente, se efectúa una segmentación por tipo de producto y clientes.

3.3.2.1 La cartera de préstamos: cuestiones generales

El Cuadro 58 muestra la evolución de la cartera de préstamos del BSE. La misma a diciembre de 2006 asciende a la suma de \$ 229,87 millones, de los cuales el 72,2% se destinan al sector privado no financiero, mientras que el sector público y el sector financiero reciben el 2,4% y el 30,4% respectivamente.

Cuadro 58. Evolución Cartera de Préstamos

Cartera de Préstamos en miles de pesos	Dic-04	Dic-05	Dic-06
Préstamos	91,724	123,302	229,874
Al Sector Público No Financiero	30,101	22,714	5,672
Al sector Financiero	0	15,034	70,069
Al Sector Privado No Financiero y No Residentes	70,420	95,164	165,911
Adelantos	3,312	5,759	20,829
Documentos	6,250	10,452	21,790
Personales	58,492	72,310	98,641
Tarjetas de Crédito	513	971	2,862
Otros	1,353	5,021	21,011
Intereses, Ajustes y Dif. Cotiz. Deveng. A Cobrar	578	660	836
Cobros No Aplicados	-78	-9	-18
Intereses Documentos	0	0	-40
Previsiones	-8,797	-9,610	-11,778

Fuente: BCRA

marginal con el sector público, equivalente a \$5,672 millones. Algo más del 60% de la cartera al sector privado corresponde a los créditos al consumo distribuidos entre créditos personales y tarjetas de crédito. En lo que es financiamiento específicamente a las empresas, donde se incluye el adelanto en cuenta corriente y el descuento de documentos, tan sólo se destina el 25,7% de la cartera; mientras que los otros créditos representan 12,66% del total. El banco no otorga créditos con garantía prendaria o hipotecaria, lo que se deriva de su composición de cartera, la que está íntegramente dedicada a

En consecuencia, la información del presente apartado se segmenta por niveles de análisis.

A diferencia de lo que sucede con el sistema financiero, el Banco registra una exposición

financiar el consumo y en menor proporción, algunas necesidades de capital de trabajo a muy corto plazo de las empresas.

El Cuadro 59 muestra el crecimiento interanual de la cartera en su conjunto para los años 2005 y 2006. El crecimiento anual fue de 34,43% y 86,43% para 2005 y 2006 respectivamente. El crecimiento del crédito al sector privado no financiero fue de 35,14% y 74,34% acompañando el crecimiento general. Descartando el rubro otros, las tarjetas de crédito muestran el mayor dinamismo y los créditos personales el menor, por la madurez de este mercado considerando que el BSE financia principalmente a los empleados públicos y jubilados. Donde se muestra un crecimiento importante es en los adelantos en cuenta corriente, especialmente en el año 2006.

Cuadro 59. Tasas de Crecimiento de los Créditos

	2004-05	2005-06
Préstamos	34.43%	86.43%
Al Sector Público No Financiero	-24.54%	-75.03%
Al sector Financiero	N/A	366.07%
Al Sector Privado No Financiero y No Residentes	35.14%	74.34%
Adelantos	73.88%	261.68%
Documentos	67.23%	108.48%
Personales	23.62%	36.41%
Tarjetas de Crédito	89.28%	194.75%
Otros	271.10%	318.46%

Fuente: BCRA

El Cuadro 60 muestra la distribución de la cartera de acuerdo a la clasificación de comercial y consumo y

vivienda en conjunto con los niveles de mora.

Cuadro 60. Situación de la Cartera de Préstamos

Situación de Cartera en miles	Dic-04	Dic-05	Dic-06
Cartera Comercial			
En Situación Normal	34,487	54,176	113,565
Con Seguimiento Especial - En Observación	1,732	0	0
Con Problemas	0	580	0
Con Alto Riesgo De Insolvencia	0	0	1,480
Irrecuperable	1,471	947	0
Total De La Cartera Comercial	37,690	55,703	115,045
Cartera Consumo Y Vivienda			
Cumplimiento Normal	55,353	67,181	114,088
Cumplimiento Inadecuado	845	580	1,047
Cumplimiento Deficiente	1,297	907	1,741
De Difícil Recuperación	2,869	5,704	5,882
Irrecuperable	3,098	3,673	5,466
Irrecuperable Por Disposición Técnica	444	477	668
Total Cartera Consumo Y Vivienda	63,906	78,522	128,892
Total General	101,596	134,225	243,937

Fuente: BCRA

La cartera de consumo y vivienda, es decir, el financiamiento a las familias asciende a \$128,892 millones de pesos mientras que la cartera comercial donde se incluye el financiamiento a las empresas asciende a \$115,045 millones de pesos. Debe tenerse en cuenta que el total de financiamiento al sector público y los préstamos otorgados a otras entidades financieras están incluidas dentro de esta cartera, por lo que el crédito específicamente a las empresas asciende a \$39,3 millones de pesos, que si se observa, es inferior a los adelantos y descuentos de documentos antes mencionados, por lo esta diferencia puede ser atribuido a los adelantos en cuenta corriente de personas físicas.

En cuanto a la calidad de su cartera, en particular en lo que refiere a las financiaciones irregulares, el Banco logra después del 2004 mejorar de manera fundamental los indicadores de mora en la cartera comercial y levemente en la cartera de consumo. De acuerdo a como se muestra en el Cuadro 61 el total de cartera irregular a diciembre de 2006 –considerando aquella en situación 3 o superior- es equivalente a 4,53% de las financiaciones, mientras que en el 2005 la cartera irregular ascendía a 8,05%. La cartera comercial es la que registra los mejores indicadores, con 1,29% en situación irregular, mientras que la cartera de consumo tiene una cartera irregular de 10,67%.

Cuadro 61. Cartera Irregular

Cartera Irregular en Porcentaje	Dic-04	Dic-05	Dic-06
Cartera Comercial			
En Situacion Normal	91.50%	97.26%	98.71%
Con Seguimiento Especial - En Observacion	4.60%	0.00%	0.00%
Con Problemas	0.00%	1.04%	0.00%
Con Alto Riesgo De Insolvencia	0.00%	0.00%	1.29%
Irrecuperable	3.90%	1.70%	0.00%
Total De La Cartera Comercial	37.10%	41.50%	47.16%
Cartera Consumo Y Vivienda			
Cumplimiento Normal	86.62%	85.56%	88.51%
Cumplimiento Inadecuado	1.32%	0.74%	0.81%
Cumplimiento Deficiente	2.03%	1.16%	1.35%
De Difícil Recuperacion	4.49%	7.26%	4.56%
Irrecuperable	4.85%	4.68%	4.24%
Irrecuperable Por Disposicion Tecnica	0.69%	0.61%	0.52%
Total Cartera Consumo Y Vivienda	62.90%	58.50%	52.84%
Total General	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: Bcra

Otro indicador de consideración es la concentración de deudores de la Entidad. De acuerdo a como se muestra en el Cuadro 62, al mes de diciembre de 2006 los 10 mayores clientes concentran un stock de préstamos por la suma de \$108,06 millones; mientras que los siguientes 50 clientes explican un total de \$16,7 millones.

Cuadro 62. Concentración de Deudores

	Porcentaje a: Dic-2004	Porcentaje a: Dic-2005	Saldo de deuda a: Dic- 2006	Porcentaje a: Dic-2006
10 Mayores Clientes	36.35	37.34	108,063	44.3
50 Siguietes Mayores Clientes	3.35	6.01	16,785	6.88
100 Siguietes Mayores Clientes	1.7	1.82	5,430	2.23
Resto De Clientes	58.6	54.83	113,659	46.59
Total	100	100	243,937	100

Fuente: BCRA

En conjunto, los primeros 60 clientes del Banco representan el 51,18% de la cartera. Para la comparación interanual, al mes de diciembre de 2005 los 10 principales clientes concentran el 37,3% y en el 2004 el 36,3% del stock crediticio total. La concentración de deudores se debe principalmente al exceso de liquidez canalizada al sector financiero.

3.4 La Demanda de Financiamiento en los sectores seleccionados

3.4.1 Relevamiento Mediante Encuestas de las Fuentes de Financiamiento y Necesidades No Cubiertas.

3.4.1.1 Metodología de Trabajo

A los efectos de relevar las necesidades de financiamiento de las empresas se efectuó un trabajo de campo que implicó un vínculo directo con una muestra de empresarios con actividad en la provincia de Santiago del Estero.

Para recabar información por parte de las empresas locales se elaboró un cuestionario que tenía como objetivo determinar los diferentes conceptos por los cuales las empresas locales demandan financiamiento y las

características del financiamiento demandado, como así también los problemas afrontados por las empresas para lograr su obtención.

En consecuencia, se han realizado 14 entrevistas con el grupo de empresas que se encuentra en el Cuadro 63

Cuadro 63. Encuestas realidas, identificando actor, actividad principal y área en la cual se encuentra

Nombre de la Empresa	Actividad Principal	Cadena de Valor	Localidad
Frigorífico Santiagueño	Frigorífico	Bovino	Banda
Coteminas Argentina	Textil	Algodón	Banda
Cooperativa Agrícola Algodonera	Desmotadora de Algodón	Algodón	Banda
Molinera del Estero	Molino de Trigo	Bovino	Banda
INTA	Fabricación de hilos de algodón	Algodón	Banda - Parque Industrial
IIMA	Aserradero	Forestal	Banda - Parque Industrial
Productora Santaigueña del Río Dulce	Envasado de Conservas	Frutihortícola	Banda - Parque Industrial
Viega	Desmotadora de Algodón	Algodón	Fernandez
Victoria Reyna	Frutihortícola	Frutihortícola	Fernandez
PROCONS	Desmotadora y destiladora de semilla	Algodón y biodiesel	Forres
Organización Llorbandi	Gandera - Forestal	Bovinos -Forestal	Frias
José Grego Lopez	Agrícola - Ganadera	Bovino y Biodiesel	Robles
Osvaldo M. Ruiz	Algodón	Algodón	Taboada

A modo de síntesis, el siguiente cudro puede ayudar a comprender la muestra.

Cuadro 64. Distribución de Frecuencia de entrevistas con relación a sus sectores de pertenencia.

Cantidad de Empresas por Departamento	Sectores de Pertenencia, por frecuencia				
	Bovino	Algodón	Forestal	Biodiesel	Frutihortícola
Banda	2	3	1		1
Choya	1		1		
Robles	1	2		2	1
Taboada		1			
Total de Empresas	4	6	2	2	2

Fuente: Encuestas elaboradas y mantenidas con los actores representantes de las empresas

El total de empresa del Cuadro 63 difiere del que se observa en el Cuadro 64 porque hay empresas que hacen más de un proceso productivo, en algunos casos incluso utilizan nombres diversos (como es el caso de Procons para el algodón y Probio para el Biodiesel).

Si bien se considera baja la cantidad de empresas visitadas, debe tenerse en consideración que las 16 empresas visitadas no representan un número para nada despreciable si se compara con las 26 que se hallan activas en el Parque Industrial. De hecho, 3 de las empresas fueron visitadas allí.

3.4.1.2 Categorización de las empresas

Con el objetivo de enriquecer el análisis de demanda realizado a partir de las encuestas, es conveniente clasificar a las situaciones empresarias según las siguientes tres categorías que se enumeran a continuación.

La primera categoría refiere al **acceso al crédito**. Existen condiciones que una empresa o en su defecto, el empresario, debe cumplir para poder acceder al sistema financiero, lo que comúnmente se denomina bancarización. La primera condición es el grado de formalidad de la empresa en cuestión, en lo que refiere a la posibilidad que tiene una empresa de presentar balances auditados, la escala de producción y el tipo de relación laboral con sus empleados, el cumplimiento impositivo y la familiaridad que el empresario maneja con la oferta de servicios financieros. Además se debe agregar el historial de la empresa con el sistema financiero pues a partir de la presencia en las centrales de información, aquellas empresas o empresarios que mantienen incumplimientos con los bancos ven restringido su acceso al crédito. Las microempresas y las pequeñas empresas suelen presentar deficiencias en una o más de estas condiciones por lo que quedan excluidas del sistema financiero. Entre estas empresas, el empresario suple sus deficiencias a través del uso de los servicios financieros de forma personal. En cuanto a los casos de incumplimientos registrados en la central de deudores del Banco Central, si bien desde el punto de vista normativo fueron relajadas muchas restricciones, todavía existen muchas empresas que no tienen acceso a nuevos créditos por presentar situaciones irregulares en el pasado con una entidad financiera.

La segunda característica se puede denominar **oportunidades de inversión** y resume un número de situaciones que tienen en común la capacidad de generar flujos de fondos positivos para cancelar el financiamiento obtenido. En efecto, el empresario antes de evaluar la forma de financiamiento de una inversión debe considerar qué características presenta la misma. Las oportunidades de inversión pueden ser dentro del capital de trabajo, como incrementar el crédito dado a los clientes o mejorar los stocks de productos con los que se trabaja; y pueden referirse a inversiones no corrientes que mejoren la productividad de la empresa. Si bien el flujo de ingresos se materializa, en última instancia, a través de un mayor volumen de ventas, la disponibilidad de

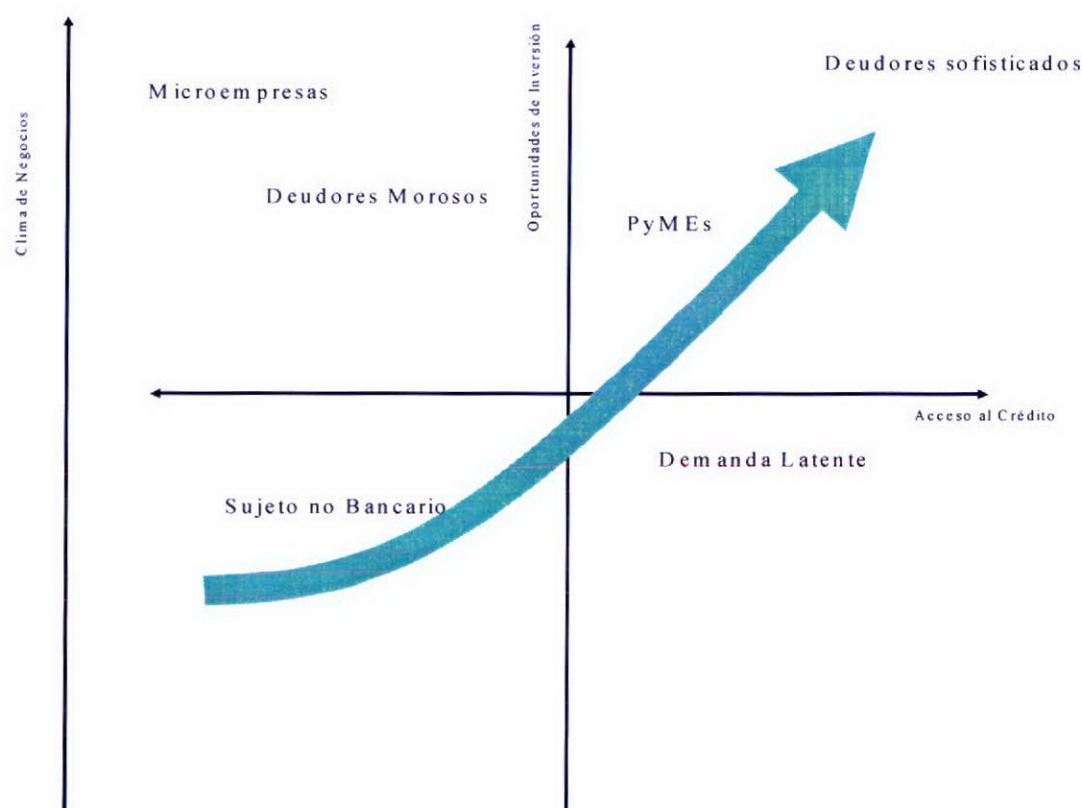
dinero para cancelar el crédito puede provenir de la realización de un activo o del flujo de fondos libre de impuestos logrado por la amortización de un bien de uso. El ejemplo más claro es el descuento del cheque. Lo importante es realizar el cobro de la venta. Las oportunidades de inversión tienen que ver con las perspectivas futuras independientemente de la situación patrimonial o los resultados acumulados que tenga la empresa que, como fuera mencionado en el apartado anterior, está relacionado con el acceso al crédito.

Una tercera variable es reflejo de la crisis y es la voluntad de endeudarse, que comúnmente se denomina **clima de negocios**. Se diferencia de la oportunidad de inversión en que refiere a la percepción subjetiva de los riesgos potenciales por parte del empresario. Tal como veremos más adelante la crisis dejó consecuencias perdurables sobre el clima de negocios. Desde un punto de vista incrementó la aversión al riesgo por parte de los empresarios. Estos no están dispuestos a obtener financiamiento bancario inclusive a costa de sacrificar oportunidades de inversión si las condiciones de los préstamos tienen un efecto negativo sobre la situación patrimonial o financiera de la empresa.

El cuadro siguiente muestra las dos primeras categorías mencionadas en conjunto con la tipificación de algunos de los potenciales demandantes de crédito. El clima de negocios o la voluntad de endeudarse es independiente de las condiciones objetivas que presentan las distintas empresas en el cuadro en cuestión. Las Microempresas presentan normalmente altas oportunidades de inversión debido a que pequeñas inyecciones de financiamiento tienen un efecto importante en el volumen de negocios de las mismas pero se observan altas deficiencias en el acceso al crédito. Los deudores morosos son aquellos que no tiene acceso al crédito porque han refinanciado sus deudas pero todavía se mantienen en categorías de dudoso cobro o porque este proceso no ha terminado y, sin embargo, presentan oportunidades de inversión. Aquellas empresas que por una u otra razón no presentan las condiciones para acceder al crédito pero tampoco tienen oportunidades de inversión son los sujetos no bancarios. La mayoría de las PyMEs presentan oportunidades de inversión con limitadas condiciones de acceso al crédito, sea por su grado de informalidad o por la falta de garantías. En este caso, si bien acceden al financiamiento,

generalmente lo hacen sobre la base de una gama de productos más acotada. La demanda latente es aquella que tiene acceso al crédito pero no vislumbra oportunidades de inversión que requieran demanda de crédito. Por último los deudores sofisticados son aquellos que tienen muy buenas condiciones de acceso al crédito y presentan oportunidades de inversión.

Ilustración 15. Caracterización de la Demanda de Financiamiento.



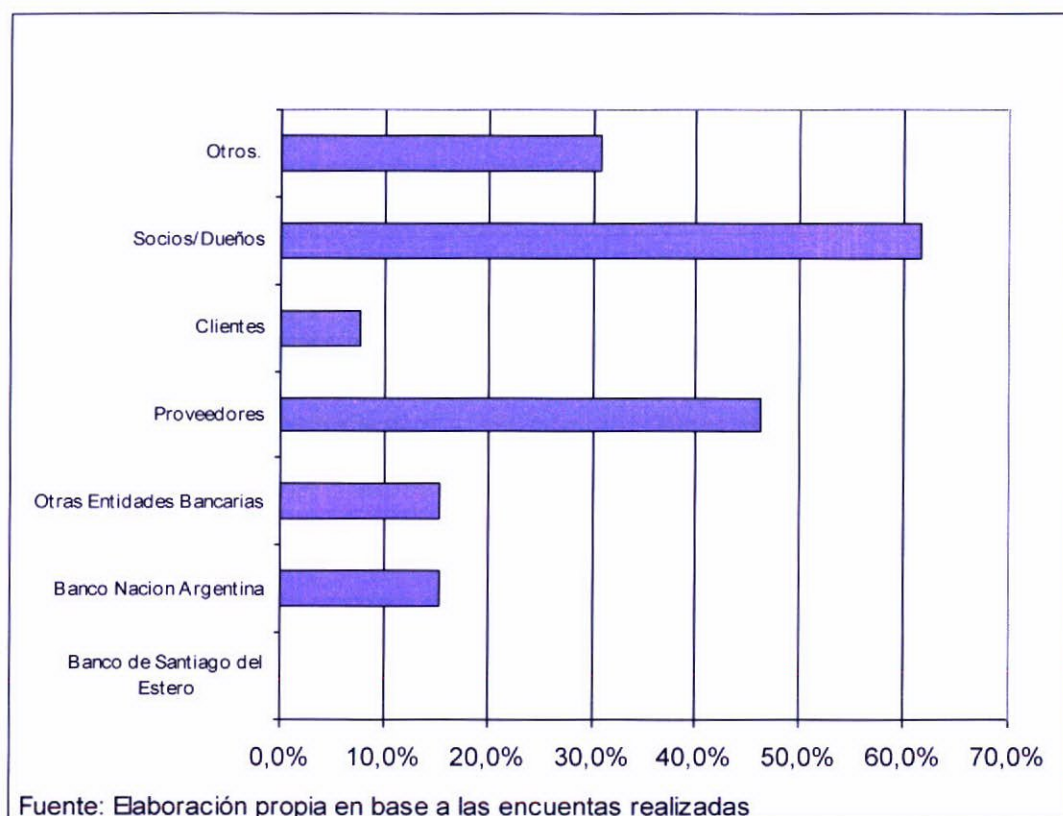
3.4.2 Resultados del Relevamiento

Con la metodología de trabajo comentada en el apartado precedente se recolectó la información que se presenta a continuación.

La Figura 100. muestra las fuentes de servicios financieros. En su mayoría las empresas de Santiago del Estero se financian a través de aportes de los socios y/o dueños y de los proveedores. Con relación al financiamiento bancario, ninguna de las empresas manifestó trabajar con el Banco de

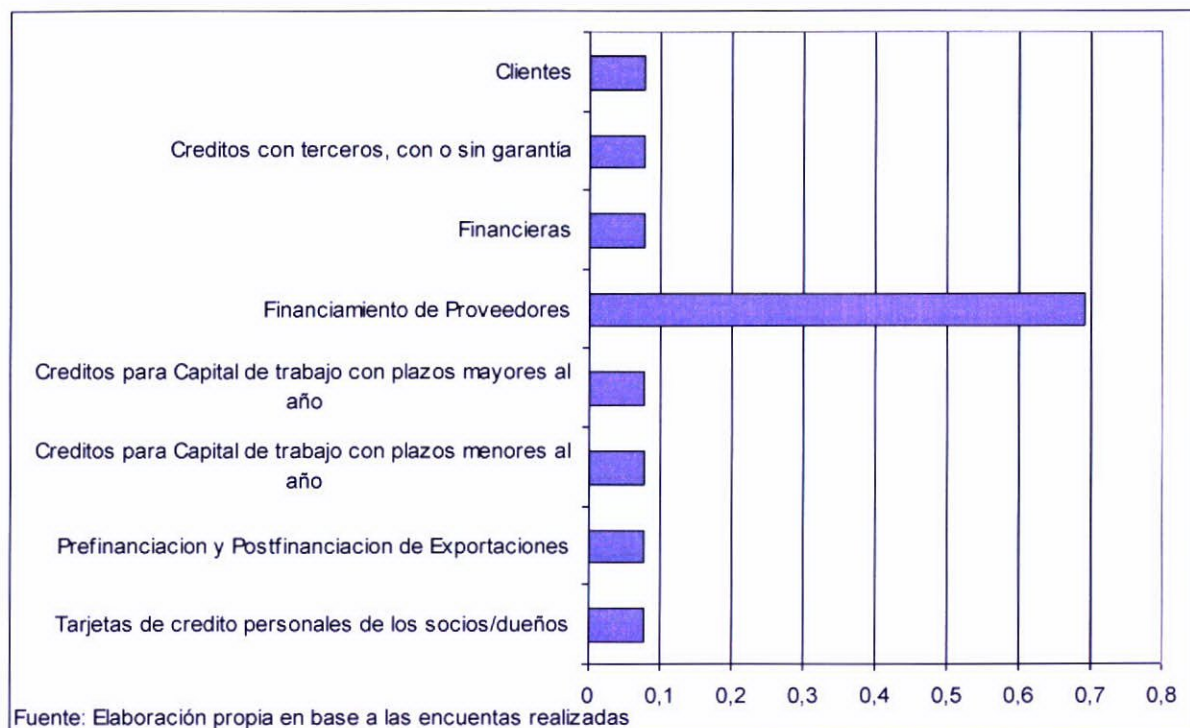
Santiago del Estero mientras que en una proporción no desdeñable las mismas se atienden en el Banco Nación o en otras entidades financieras.

Figura 100. Fuentes de Financiamiento



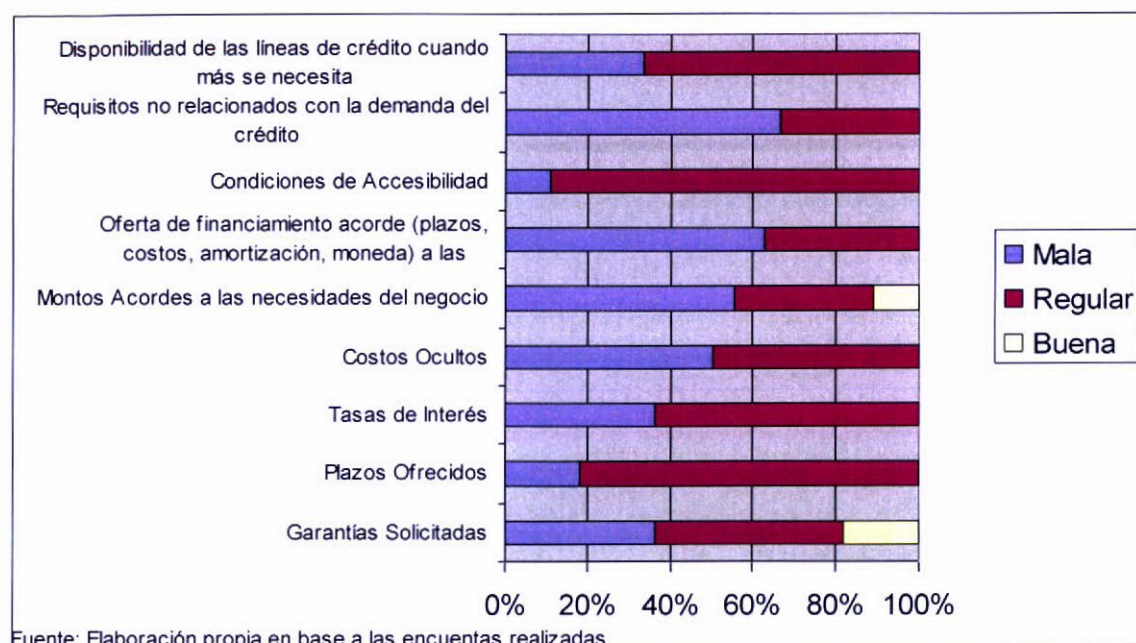
Considerando el uso de fuentes de financiamiento propias o alternativas manifestadas por el rubro otros que se ubica en el tercer lugar, la Figura 101. muestra las líneas de crédito utilizadas, donde se destaca solamente el financiamiento a proveedores. En general, las estrategias de financiamiento de las empresas encuestadas son muy variadas, desde aquellas que trabajan con las entidades pero donde cada uno es atendido con productos diferentes a aquellas empresas que deben recurrir a financieras o préstamos de terceros. Las líneas de crédito utilizadas muestra que no existe un patrón definido sino más bien una solución atenta a las oportunidades que se le presenta a cada empresario.

Figura 101. Líneas de Crédito Utilizadas



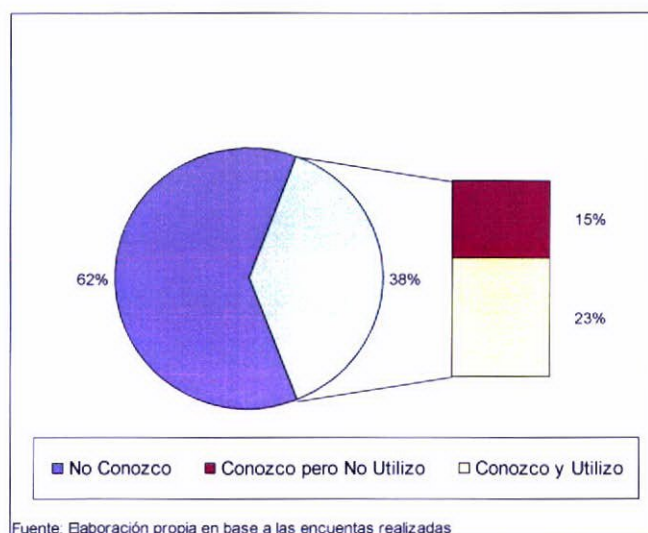
La Figura 102 refleja la evaluación acerca de la oferta de financiamiento de acuerdo a una calificación de mala, regular o buena. Cabe decir que salvo en dos ítems evaluados, los montos y las garantías, en todas los demás casos solo se obtuvieron respuestas negativas. En mayor grado de insatisfacción está en los requisitos que no están relacionados con el crédito como pueden ser regularizar la situación impositiva, registros varios, etc. y en las condiciones generales del crédito. Lo siguen los costos ocultos, la tasa de interés y la disponibilidad cuando se necesita. En las condiciones de acceso y los plazos ofrecidos la mayoría de las respuestas fueron regulares. No obstante, debemos considerar que mayoritariamente respondieron quienes ya tuvieron acceso al crédito. Tanto en las garantías solicitadas como en los montos se muestra una situación con mayor dispersión, con altos porcentajes de respuesta negativa pero también con la atención positiva a algunas empresas.

Figura 102. Evaluación de la Oferta de Financiamiento



Cuando se les preguntó acerca de si conocían la oferta de financiamiento del sector público, una gran proporción manifestó desconocimiento, alcanzando el 62% de los casos. Del restante 38% que dice conocerla, poco más de la mitad utilizó instrumentos del sector público, si bien de las respuestas surge que han utilizado en partes iguales las ofrecidas por el Estado Nacional y Provincial. Quienes la conocían y no hicieron uso de la misma respondieron mayoritariamente por falta de interés.

Figura 103. Visión sobre los instrumentos del Sector Público



Cuando se les preguntó cuál debería ser el objetivo de financiamiento del sector público provincial, surgieron principalmente tres respuestas, que los créditos fueran otorgados de acuerdo a un Plan Estratégico diseñado por la Provincia, que la provincia subsidiara la tasa de interés de

los créditos y que se logre mejorar las condiciones de amortización disminuyendo el peso de la deuda por periodo. Lo siguieron los créditos para la instalación de nuevas empresas y para aquellas con problemas financieros.

Figura 104. Visión sobre la Asistencia Financiera que debe Ofrecer la Provincia



De las respuestas surge un vivo interés por el desarrollo provincial teniendo alta ponderación dos respuestas que no necesariamente están vinculadas a las necesidades inmediatas de los empresarios. Igualmente, por las demás respuestas se observa una demanda volcada principalmente al subsidio, como es el caso de la tasa de interés o la ayuda a empresas en problemas.

3.5 Las Microfinanzas

3.5.1 Introducción al Mercado de las Microfinanzas

Las microfinanzas pueden ser definidas como el conjunto de sistemas de ahorro y financiamiento de las actividades productivas desarrolladas por los segmentos poblacionales de menores recursos. A partir de esa definición agregada, los conceptos de economía no registrada, microempresa y prestador de servicios microfinancieros complementan la delimitación de encuadre. Es importante considerar al respecto que las particularidades funcionales de los mercados financieros así como las condiciones socio culturales e idiosincráticas de los segmentos poblacionales involucrados, imponen rasgos y restricciones particulares al concepto de microfinanzas en cada contexto de aplicación.

El heterogéneo universo de actividades microproductivas no atendido por la oferta crediticia formal constituye la contracara del desarrollo de las denominadas instituciones de financiamiento a las microempresas (IFM). Estos actores generalmente se inician como organizaciones sin fines de lucro, a escalas muy reducidas, en la mayor parte de los casos con indefinido encuadre regulatorio y bajo una organización operativa de la actividad en condiciones muy artesanales. No obstante, varios casos en la esfera internacional han resultado exitosos desde los logros alcanzados en términos de posicionamiento, escala, eficiencia y mejora de calidad de los servicios financieros ofrecidos. En algunos países se registran experiencias tan positivas en sus procesos de desarrollo que culminaron constituyéndose en entidades financieras reguladas. Al respecto, se pueden destacar a las experiencias del Banco Rakyat en Indonesia y del Banco Grameen en Bangladesh, o Banco Sol y Banco Caja Los Andes en Bolivia, por citar algunos proyectos de microfinanzas exitosos.

En el caso argentino, el desarrollo de las microfinanzas ha sido hasta el presente extremadamente débil y prácticamente insignificante con relación a la demanda potencial de estos servicios, situación que involucra tanto a las IMF locales como al sistema financiero formal. En Argentina la banca comercial

nunca logró avances significativos en el posicionamiento de servicios microfinancieros, mientras que en lo concerniente a las acciones por parte de la banca pública y de fomento en ese campo asistencial, los resultados en general han sido siempre poco satisfactorios. Por el lado de las instituciones financieras no reguladas, algunos casos que podrían definirse como exitosos corresponden a iniciativas aisladas, de baja escala a nivel de proyecto individual y con escaso impacto agregado respecto de la demanda global por este tipo de servicios.

3.5.1.1 Definiciones

Las Microfinanzas son servicios financieros orientados a la población de bajos recursos que por diversas razones se encuentra excluida del acceso a la banca formal. El objetivo de las mismas es promover mejores condiciones para la producción y la generación de trabajo sustentable. Los productos financieros abarcan, entre otros, pequeños préstamos (microcrédito), servicios de ahorro, seguros, etc.

Aquí se considera Microcrédito a aquella herramienta financiera que es utilizada para el desarrollo de las Microempresas, definidas estas como pequeñas unidades de producción, comercio o prestación de servicios, situadas tanto en el área urbana como en la rural (minifundios), en la que se pueden distinguir elementos de capital, trabajo y tecnología signados por su precariedad⁷⁴.

Las variables que se utilizan para conceptualizar las microempresas son numerosas: algunos actores las definen en virtud de la facturación, como generalmente hacen los programas nacionales (SSEPyMEyDR) en pos de establecer criterios que no presenten ambigüedad; mientras que los actores más especializados utilizan la facturación pero como parte integrante de un set de variables, dentro del cual las de carácter cualitativo tienen un peso importante (Foncap, Grameen Bank, IFM, entre otros)⁷⁵.

⁷⁴ Más definiciones podrán encontrarse en el Anexo 7.15.1

⁷⁵ El Decreto 675/97 de creación del FFCS considera “microempresa” a toda actividad económica que se caracteriza por su “informalidad”, pequeña escala, carácter familiar, autogeneración de empleo, uso intensivo de mano de obra, escasa organización y división del

Este sector tiene mucha dificultad para acceder al financiamiento que brinda la banca formal, fundamentalmente porque la economía en la que se rigen es informal lo cual implica que los requerimientos del sistema financiero no pueden ser alcanzados por éstos actores. Además, las características productivas y de negocios de las microempresas hacen que los productos financieros necesariamente deban presentar estructuras y requerimientos particulares. Una de las cuestiones que sobresale es la falta de activos para integrar garantías, por lo cual se manejan los conceptos de créditos grupales y garantía solidaria.

En éste sentido, las IFM y otros organismos (principalmente ONG's e instituciones públicas) que atienden las necesidades de éste segmento poblacional cuentan con estructuras operativas fuertemente orientadas al microempresario y con un perfil diferente a aquel presente en las entidades del sistema financiero formal.

3.5.2 La Oferta Microfinanciera

El desarrollo incipiente del mercado de microfinanzas en la Argentina hace necesaria una fuerte intervención del sector público, desde dos frentes de acción: por un lado, creando un marco regulatorio y normativo que fomente el surgimiento de instituciones que deseen participar en éste mercado particular; por el otro, mediante herramientas asistenciales, de canalización directa o indirecta, que permitan mitigar las brechas entre oferta y demanda de financiamiento por parte de los heterogéneos segmentos objetivo.

Existen en el marco de la política pública ciertos programas que tienen su foco en asistir financieramente a los mencionados segmentos microproductivos pero, que a la luz de sus indicadores evolutivos, no han registrado en general satisfactorios niveles de efectividad. A continuación se

trabajo, baja productividad, escasa utilización de tecnología, reducida dotación de activos fijos y ausencia de crédito regular". A su vez, establece una facturación anual en torno a \$50.000 y que no emplea a más de 5 personas, incluyendo al empresario. Por otra parte, la ley 11.936 -que es el marco normativo del programa de microempresas de la Provincia de Buenos Aires y de la línea crediticia del Banco Provincia-, define como límites superiores los 10 trabajadores, \$100 mil de activo fijo y \$240 mil de facturación.

presentan resumidamente las principales características de los programas nacionales en operación.

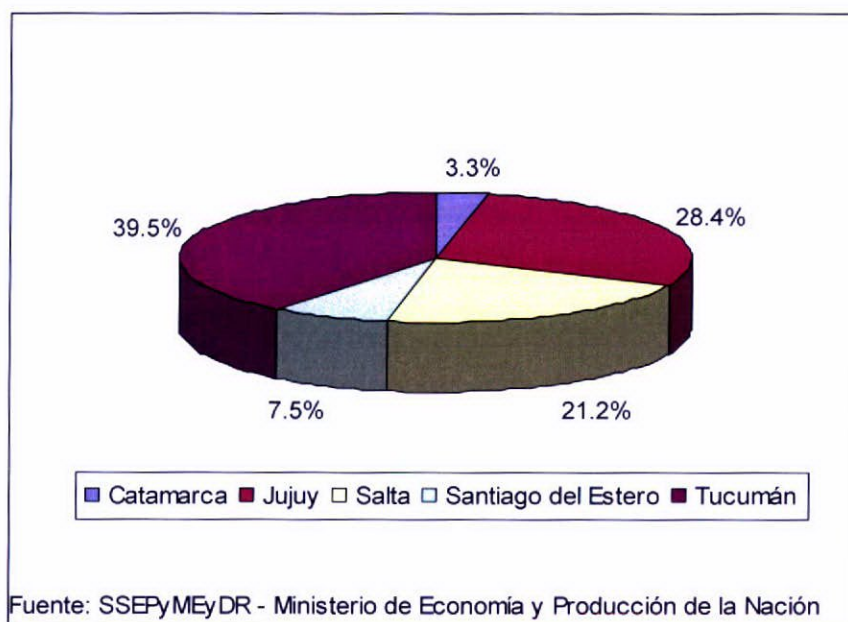
3.5.2.1 FOMICRO

El Fondo Nacional para la creación y consolidación de Microemprendimientos (FoMicro) es un programa coordinado por el Banco de la Nación Argentina (BNA) y la Subsecretaría PyME del Ministerio de Economía y Producción de la Nación. Está destinado a la creación de unidades productivas de bienes y/o servicios por parte de grupos de trabajadores desocupados y subocupados, incluyendo la consolidación de microemprendimientos existentes. Esta iniciativa tiene por objeto el financiamiento de proyectos asociativos o individuales. Además del crédito a baja tasa y a sola firma, FoMicro dispone (a través de una red de organizaciones sociales) de herramientas de acompañamiento a los beneficiarios, a quienes se les brindará capacitación, asesoramiento y orientación para asegurar el buen desarrollo de las empresas beneficiadas.

Los beneficiarios potenciales, microemprendimientos existentes o proyectos asociativos nuevos o preexistentes que constituyan unidades de producción de bienes y/o servicios, pueden acceder a financiamiento en condiciones privilegiadas:

- Monto: entre \$3.000 y \$30.000
- Plazo: 48 meses, con hasta 6 meses de gracia
- TNA: 7%
- Garantías: a sola firma

Figura 105. Créditos Aprobados por FOMICRO en el NOA, desde sus inicios hasta Dic-2006



Entre 2004 y 2005 se han presentado, a nivel nacional, 4.367 proyectos de los cuales solo han resultado viables 1.621 (el 37%).

De los créditos aprobados a nivel nacional, el NOA ha recibido financiamiento por un monto total de \$ 5,2 millones, lo cual representa el 14,5% de los montos aprobados por FOMICRO.

Dentro de la región, la provincia en la cual se han destinado la mayor parte de los fondos es Tucumán, con un 39,5% de participación, seguida en importancia por Jujuy (que recibió el 28,4%). En contraposición, Santiago del Estero sólo ha recibido el 7,5% del financiamiento, ubicándose sólo por delante de Catamarca.

Cuadro 65. Créditos Aprobados por FOMICRO, categorizados por rama de actividad y provincia.

Provincia	Agropecuario	Alimenticio	Manufacturero	Minería	Pesquero	Servicios
Catamarca	30,000	72,500	47,700	-	-	24,000
Jujuy	178,350	230,450	467,343	-	-	608,130
Salta	145,688	206,950	423,205	-	-	328,800
Santiago del Estero	197,695	12,000	146,200	-	-	36,200
Tucumán	267,500	373,100	800,160	30,000	5,200	586,200
Totales	819,233	895,000	1,884,608	30,000	5,200	1,583,330

Fuente: SSEPyMEyDR

Si se observan los sectores que se han financiado, lo cual se refleja en el Cuadro 65, puede notarse que los créditos se concentran hacia el sector manufacturero (36,1%) seguido en importancia por los servicios (30%).

En cuanto a Santiago del Estero, del total de créditos recibidos por sus habitantes, más del 50% se orientó hacia el sector agropecuario, siguiéndolo en importancia el sector manufacturero con una participación del 37,3% en los créditos aprobados.

En la provincia de Santiago del Estero se han aprobado 24 proyectos por un monto de \$392.095: 11 proyectos agropecuarios, 10 manufactureros, 2 de servicios y 1 alimenticio.

El crédito promedio en el caso de los proyectos agropecuarios es de casi \$18.000; mientras que en el caso de las manufacturas, el crédito promedio es de \$14.620.

3.5.2.2 Programa Social Agropecuario (PSA)

El PSA fue creado por la SAGPyA en el año 1993 constituyéndose en la principal acción de cobertura nacional dirigida al sector de Pequeños Productores Minifundistas tendiente a superar las restricciones financieras, productivas y sociales y lograr, a través de una estrategia organizativa grupal, una inserción social más plena y equitativa de los mismos.

En 2006, las líneas del PSA para la provincia presentan las características descriptas en el Cuadro 66.

Cuadro 66. Características Generales de los créditos del PSA en Santiago del Estero

Concepto	Descripción
Destinatarios	Pequeños Productores. Agropecuarios
Montos	Entre \$500 y 2500
Modalidad	Créditos grupales, formado por 5 a 10 personas
Asistencia Técnica.	Es a cargo del PSA e incluye el pago correspondiente a la elaboración del proyecto y seguimiento
Origen de los Fondos	Hasta el 2006, los fondos eran aportados exclusivamente por la SAGPYA; desde entonces, la provincia aporta fondos como resultado de un Convenio suscripto entre las partes

Fuente: Elaboración Propia en base a información provista por el PSA

El apoyo que se brinda al sector de la población rural de menores recursos no se limita exclusivamente a la asistencia financiera, sino que también se contribuye fuertemente al desarrollo técnico de los productores, brindando servicios de asistencia técnica, capacitación y *marketing*.

Desde su creación, en el PSA se han organizado 778 grupos que comprenden a más de 7500 familias campesinas, localizadas en 25 departamentos. El monto de los préstamos otorgados en estos años asciende a la suma de \$5.022.280. La *performance* de los créditos demuestra que en el año 2005, los pequeños productores devolvieron más del 70% de lo prestado, dinero que nuevamente fue entregado como crédito a otros beneficiarios.

Las adjudicaciones de los créditos son tratadas por la Unidad Provincial, en donde participan los representantes de los productores, el INTA, las ONGs, el gobierno provincial y la SAGPYA.

El programa financia diversas actividades que realizan los productores minifundistas:

- Reproductores caprinos, bovinos y botiquines comunitarios
- Desmonte y habilitación de tierras (alambrados)
- Mejoras fijas (galpón, aguadas, corrales, construcciones)
- Equipos mecanizados (tractor, rastra, arado)
- Implantación de alfalfa y otros cultivos perennes
- Apicultura (colmenas e implementos)
- Huerta y granja (alimento, moledoras, construcción de gallineros).
- Insumos generales para la actividad rural.

Los grupos de campesinos trabajan con técnicos que ellos mismos designan, los cuales son profesionales y peritos especializados en diferentes actividades, que asesoran al grupo durante un determinado período. Actualmente, el programa está trabajando con 70 técnicos y profesionales de las áreas sociales, agronómica y económica. Se ofrece capacitación en aspectos técnicos productivos, socio-organizativos, de gestión asociada y comercialización.

El fondo rotatorio constituido con la devolución de los préstamos se ha convertido en una fuente de créditos permanente, que se renueva año a año.

3.5.2.3 PROINDER

El Proyecto de Desarrollo de Pequeños Productores Agropecuarios (PROINDER) amplía las acciones que venía ejecutando el Programa Social Agropecuario desde 1993, teniendo por objetivos principales:

- Mejorar las condiciones de vida de 40.000 pequeños productores agropecuarios pobres a través del aumento de sus ingresos en forma sostenible y el incremento de su organización y participación;
- Fortalecer la capacidad institucional a nivel nacional, provincial y local para la formulación, ejecución y seguimiento de las políticas de desarrollo rural

El PROINDER cuenta con un presupuesto total de 100 millones de pesos, de los cuales el 75% es aportado por el Banco Mundial y el 25% restante por el Gobierno Nacional. Inició sus acciones en mayo de 1998 y finalizó en 2006⁷⁶.

Complementariamente, PROINDER amplía las acciones del Programa Social Agropecuario incorporando financiamiento no reembolsable para iniciativas de inversión en bienes y obras de infraestructura predial y comunitaria.

El PROINDER tiene 3 componentes:

- Apoyo a las iniciativas rurales
- Fortalecimiento Institucional
- Organización para la Institución

⁷⁶ El gobierno nacional está efectuando las gestiones necesarias con el Banco Mundial para obtener un segundo tramo para el PROINDER a partir de 2007.

Cuadro 67. Proyectos del Componente de Apoyo a las Iniciativas Rurales

Tipo	Descripción	Cantidad	Monto Otorgado	Monto Promedio
A	Autoconsumo	2,339	7,157,991	3,060
B	Infraestructura Predial	5,956	64,338,699	10,802
C	Infraestructura Comunitaria	301	5,556,051	18,459
E	Jóvenes Rurales	97	1,004,572	10,356
F	Mujeres Rurales	270	4,262,615	15,787
Totales		8,963	82,319,928	11,693

Fuente: SAGPYA

En el caso de Santiago del Estero, se han asistido 787 proyectos que benefician a 45.087 familias, por un monto total de \$ 11,88 millones. Esto representa un monto donado equivalente al 14,4% del total afectado a éste componente.

En el marco del PROINDER existen en Santiago diversas tecnologías disponibles para pequeños productores agropecuarios⁷⁷.

3.5.2.4 Otros Programas del ámbito público

En el ámbito nacional, existen algunos programas que están orientados, aunque no en forma exclusiva, a atender a los sectores de menores recursos, que son los destinatarios de las microfinanzas. En éste plano se encuentran algunos de los programas nacionales mencionados anteriormente: FoNaPyME y el programa de bonificación de tasas.

El Plan Nacional de Desarrollo Local Manos a la Obra ha tenido como beneficiarios en 2004 a 998 personas, desembolsando una suma de \$5,58 millones; mientras que en 2005⁷⁸ la cantidad de beneficiarios se incrementó a 1070 (un 7%) y las sumas involucradas ascendieron a \$5,75 millones, reflejando un crecimiento del 3%.

A nivel provincial, el INTA tiene programas destinados al sector:

- Cambio Rural: destinado a colaborar con los pequeños y medianos empresarios agropecuarios brindando asistencia

⁷⁷ Un detalle de dichas tecnologías podrá encontrarse en el Anexo 7.15.2

⁷⁸ Los valores del 2005 corresponden a información del tercer trimestre, dado que no se dispone de información más actual.

técnica, capacitación, acceso a información para la toma de decisiones, organización y asociativismo, vinculación al crédito, entre otros servicios

- PROFAM y Minifundio: Se trata de programas en los cuales participan productores familiares dispuestos a superar problemas comunes, generando e implementando proyectos participativos junto con el INTA y otras instituciones. Las actividades que se desarrollan están vinculadas a capacitación permanente y asistencia técnica.

3.5.3 La Demanda Microfinanciera

El universo nacional de microempresas presenta rasgos de compleja heterogeneidad, con relación a los componentes morfológicos, de dotación de factores, de productividad, de valor agregado y de requerimientos asistenciales. Éste abarca desde los emprendimientos individuales y precarios hasta unidades complejas con existencia jurídica, patrimonio y mercados consolidados.

Durante largo tiempo se consideró a la actividad microempresaria sólo como un refugio, al que acudían los desempleados o la población más pobre sin acceso al mercado de trabajo formal. Especialmente entre los pobres estructurales, la promoción de tareas productivas destinadas al autoconsumo o al intercambio informal surgía como una alternativa frente a otras políticas puramente asistencialistas. La nueva filosofía del sector concibe en cambio a la microempresa como un elemento dinámico de la economía. El *Global Entrepreneurship Monitor* (GEM) sostiene que hay cada vez más evidencia de que "el nivel nacional de actividad emprendedora tiene una asociación estadísticamente significativa" con el crecimiento económico⁷⁹.

⁷⁹ Paul D. Reynolds, William D. Bygrave, Erko Autio, Larry W. Cox, Michael Hay: *Global Entrepreneurship Monitor 2002*, Babson College - Ewing Marion Kauffman Foundation - London Business School. En www.gemconsortium.org. En Argentina participa del GEM el Centro de Entrepreneurship de la escuela de dirección de negocios IAE de la Universidad Austral.

En 2002 el GEM recopiló datos de encuestas en 37 países, entre ellos la Argentina. El 12% de los 2.400 millones de personas de entre 18 y 64 años que integraban el universo de la investigación estaba iniciando o administrando un negocio de menos de 42 meses de antigüedad. En Argentina el porcentaje era 14,2% -3,1 millones de adultos-, uno de los niveles más altos del mundo, similar al de Brasil (13,5%) y Chile (15,7%). Tailandia registró la cifra más alta (18,9%) y Japón la más baja (1,8%). Argentina mostraba un aumento sustancial respecto a 2001 (cuando la proporción de adultos emprendedores había sido 10,5%) y 2000 (7,8%).

Los datos del GEM reflejan la dualidad del fenómeno. El estudio distingue entre los emprendedores por "necesidad" -que no tienen una mejor alternativa de trabajo- y por "oportunidad", que buscan aprovechar una situación propicia de mercado. Los emprendedores motivados por una oportunidad de mercado son mayoría en los países industrializados. En las naciones en vías de desarrollo -y la Argentina no fue la excepción-, la mitad de los emprendedores relevados en 2002 había iniciado su propio negocio por necesidad. Las políticas públicas y de las organizaciones no gubernamentales y privadas necesitan discriminar claramente entre estos dos grupos.

Estas características se suman a los típicos problemas de relevamiento de demanda de créditos. Un aspecto cualitativo interesante está constituido por la cantidad de personas que se acercan al Ministerio en busca de financiamiento y que reúnen la típica caracterización de microempresarios. En éste sentido, un aspecto destacable es que los programas del Ministerio no atienden necesidades de financiamiento menores a \$5.000 por lo cual ésta demanda se canaliza a través del programa nacional de Manos a la Obra. Esa es la población que debería de ser atendida mediante microcréditos, sea que éstos los brinde el sector público o el sector privado especializado.

La demanda para este tipo de productos existe y presenta cuantiosas deficiencias que ofrecen margen para ser satisfechas. A modo de justificar la anterior afirmación pueden evaluarse algunos ratios.

Figura 106. Caracterización de Demandantes Potenciales de Asistencia Microfinanciera

PEA	264,452	
PEA Ocupada	186,446	25.68% Cuantapropista
Sólo Trabaja	169,843	5.64% Empleo Familiar
Trabaja y Estudia	9,443	
Trabaja y percibe jubilación o pensión	7,160	
PEA Desocupada	78,006	
Sólo busca trabajo	64,086	
Busca trabajo y estudia	10,605	
Busca trabajo y percibe jubilación o pensión	3,315	

Fuente: INDEC. Censo Nacional de Población, Hogares y Viviendas 2001.

Con los datos consignados en el Figura 106 puede verse que la población que potencialmente constituye la demanda para las microfinanzas sería, en principio, los cuentapropistas y aquellas personas con empleo familiar –dentro del sector de “ocupados”, lo cual totaliza 58.402 personas; adicionalmente, las microfinanzas pueden contribuir a la generación de fuentes de trabajo, incorporando como destinatarios a un porcentaje de la PEA que no tiene trabajo actualmente. En éste sentido, puede computarse un porcentaje al menos del 20% de la población que busca trabajo, lo cual representa 12.817 personas.

3.5.3.1 La Demanda Sectorial

Con el análisis sectorial efectuado oportunamente se puede concluir que hay sectores de actividad económica que se caracterizan por se desarrollados por personas que califican completamente como demanda potencial para el desarrollo de las microfinanzas. Tal es el caso de los productores de caprinos, por citar un ejemplo.

3.5.3.1.1 El Sector Caprino

En Santiago del Estero existen, según el Censo Nacional Agropecuario de 2002, existen 706.668 cabezas de ganado caprino, distribuidas en 13.454 EAP's. Esto arroja un promedio de 52 cabezas por establecimiento. La actividad caprina se concentra en economías familiares de subsistencia - productores tradicionales-.

Existen actualmente productores no tradicionales que se caracterizan por encontrarse en procesos de reconversión o innovación productiva. El objetivo es desarrollar la producción comercial de leche y carne de cabra.

El sector agroindustrial caprino de Santiago del Estero está representado por un matadero ubicado en la ciudad de Ojo de Agua y una quesería en la ciudad de Forres; existen además unas pocas plantas que llevan a cabo parcialmente el tratamiento de los cueros industriales. Se debe señalar también la existencia de plantas de transformación de productos caprinos de escala familiar y procesos de tipo artesanal (lácteos, carnes, chacinados y curtidos artesanales).

Las características descriptas, tanto de los productores como del sector, permiten contemplar alternativas de ingeniería financiera que permitan desarrollar el sector, integrando a los diversos actores de la cadena.

4 EL MARCO INSTITUCIONAL Y EL SECTOR PRODUCTIVO

4.1 Relación Provincia – Municipios

4.1.1 Relación entre actores institucionales. Estructura de Gobierno

La forma en que se establecen las relaciones entre los actores estratégicos (públicos, privados, nacionales y regionales) es lo que define la gobernabilidad local. Estas relaciones están condicionadas por la aceptación y cumplimiento de reglas formales y tácitas dentro de un territorio. Para favorecer el éxito de una iniciativa de desarrollo es indispensable contar con relaciones constructivas entre los actores, que permitan su interacción bajo una lógica de cooperación.

La organización estatal en la provincia de Santiago del Estero se funda en la forma republicana y representativa. El poder legislativo es ejercido por una única Cámara de Diputados elegida directamente por el voto de los ciudadanos. El poder ejecutivo es desempeñado el Gobernador, contando con el auxilio en los asuntos administrativos de los Ministros y Secretarios de Estado que determine una ley especial. El Poder Judicial conserva legalmente toda la potestad necesaria para afirmar y consolidar su independencia frente a los otros poderes del Estado y es ejercido por el Superior Tribunal de Justicia, tribunales inferiores y el Ministerio Público, de conformidad con la competencia material, territorial y de grado que establecen las leyes.

La Constitución Provincial rige la distribución de competencias entre la provincia y los gobiernos locales. Las *competencias* son aquellas tareas que debe cumplir el gobierno local porque se trata de tareas consagradas en el régimen legal vigente, prescribiendo un conjunto de competencias propias de los Municipios que se detallan a continuación:

- Desarrollo Local
- Obras y servicios públicos.
- Orden, planificación y seguridad en el tránsito y transporte urbano.
- Higiene y salubridad públicas.
- Salud y asistencia social.
- Cultura y Educación
- Protección del medio ambiente
- Recreación turismo y deportes.
- Recursos y Hacienda
- Cualquier otra función relacionada con los intereses locales dentro del marco de la Constitución

Analizando lo que la Constitución Provincial, reformada en el año 2005, define como competencias para los Municipios de 1° Categoría, se observa que algunas son demasiado amplias, lo que podría contribuir a atenuar las mismas; asimismo encontramos definidas competencias que por su naturaleza, compleja y dinámica, incluyen a otras competencias. Tal es el caso del Desarrollo Local.

Cabe mencionar que el modelo político de gestión provincial fue el de un Gobierno central fuerte, con poca delegación de funciones y con influencia en los otros poderes del Estado. En este esquema, muchas decisiones pasaban por Poder Ejecutivo Provincial, con lo cual los intendentes muchas veces funcionaban casi como delegados territoriales. Así los gobiernos locales santiagueños se concentraban -casi con exclusividad- en el mantenimiento vial y de luminarias, la recolección de residuos domiciliarios, la inspección general y la provisión de agua a la población careciente

Esto ha ido cambiando. La provincia cuenta con importantes iniciativas - como es el caso del Consejo Productivo Provincial o el Concejo Promotor de Santiago del Estero- que incluyen actores estatales y privados que, articulación mediante, intentan potenciar el accionar público y privado en un aporte común.

La creación de Agencias de Desarrollo también constituye un intento de promover las actividades productivas al interior de la provincia, pero las articulaciones son aún más complejas

4.1.1.1 Organización de poderes en el Municipio

Un elemento importante en la construcción de la gobernabilidad local es la existencia de órganos legislativos electos por los ciudadanos, los que existen en veintiocho de los ciento diecisiete gobiernos locales de Santiago del Estero (lo cual representa tan sólo el 15% de los gobiernos locales). Los concejales duran cuatro años en sus mandatos y pueden ser reelegidos, renovándose el cuerpo en un 50% cada dos años.

Las relaciones formales que se establecen entre intendentes y concejales quedan estipuladas, en los municipios de primera categoría, en las cartas orgánicas respectivas y, en el caso de los de segunda y tercera categoría, por la Ley Provincial de Municipalidades N° 5.590.

En los municipios de mayor tamaño, los Consejos Deliberantes tienen un presupuesto propio, lo cual permite que los concejales tengan mayor grado de autonomía política que en el caso de los municipios de tercera categoría, donde el concejo deliberante depende de los recursos que aporte el intendente para su labor.

Es necesario fortalecer la autonomía de actores y su capacidad de gestión, permitiendo que gocen de una mayor iniciativa y de resolución de problemas en la medida en que son quienes están más cerca de las demandas ciudadanas. Sin embargo, es muy importante que estos tengan estímulos para construir relaciones con los otros actores no estatales en la búsqueda de la sustentabilidad de los procesos y proyectos.

4.1.2 Gobernabilidad y Representatividad.

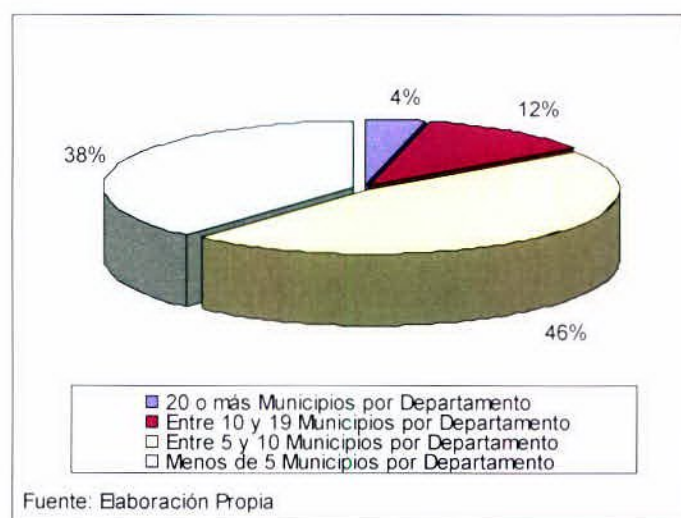
Resulta interesante observar la división política de la provincia, que cuenta con sendos departamentos, dentro de los cuales existen varias

divisiones que pueden caratularse en municipios de diversas categorías, comisiones municipales, comisiones rurales de fomento y sin gobierno local⁸⁰.

Si se compara la división política de Santiago del Estero con otras provincias de la Argentina puede observarse que se trata de la provincia con mayor cantidad de Departamentos, luego de la Provincia de Buenos Aires (que más que la suplica en superficie y presenta una densidad poblacional siete veces mayor). El tercer lugar en el ranking lo ocupa la Provincia de Córdoba que tiene una superficie levemente mayor que de Santiago del Estero, pero con una densidad poblacional que triplica a la de Santiago del Estero.

Hasta hace no mucho tiempo existían en la provincia cerca de 90 localidades que estaban totalmente acéfalas institucionalmente, cuyas necesidades -en el mejor de los casos- eran atendidas por los municipios y comisiones municipales más próximas.

Figura 107. Municipios por Departamento



Si bien lo anterior es el resultado de la delimitación geográfica definida por la legislación vigente⁸¹, desde el Gobierno de la Provincia se han hecho esfuerzos por morigerar esta situación, creando nuevas Comisiones Municipales y

Comisiones Rurales de Fomento. Así, hoy existen en la provincia 47 localidades sin ningún tipo de gobierno (23% del total de localidades de la Provincia)

⁸⁰ En el Anexo 7.14 se encuentra un cuadro que contiene la división política de la Provincia.

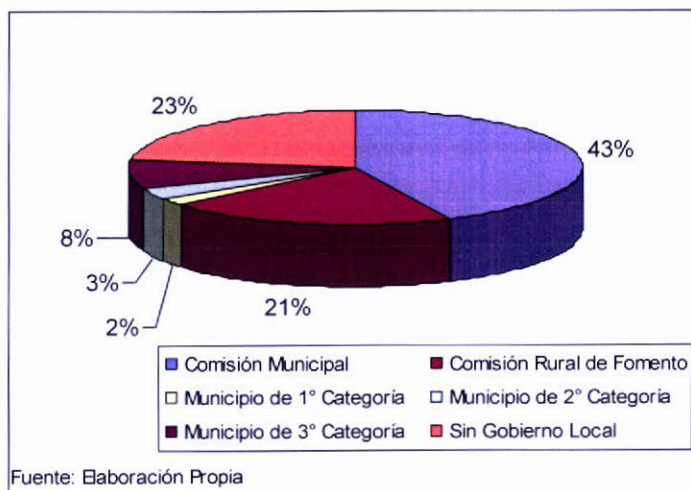
⁸¹ En el caso de las Municipalidades de 1º y 2º Categoría viene dada por la Carta Orgánica; mientras que para las Comisiones Municipales su acción se limita a un radio de 5 Km.

Figura 108. Tipo de Gobierno por localidades

A su vez, resulta llamativo la escasa presencia de Municipios de Primera y Segunda Categoría, que son lo que presentan mayor autonomía de gobierno (2% y 3%, respectivamente)

Es necesaria la implementación de una

política de ordenamiento territorial e institucional que propenda a la descentralización política, económica y administrativa para promover el desarrollo local ya que resulta conveniente un esquema territorial e institucional que refleje y canalice las necesidades locales mediante el aprovechamiento de las potencialidades políticas, económicas y sociales de cada región.



4.1.3 Capacidad Institucional

La capacidad institucional implica valorar las condiciones financieras y fiscales, como también la eficiencia, transparencia, la racionalidad de la organización, las competencias, la calidad de sus funcionarios en el accionar de la gestión institucional y la capacidad de articular institucionalmente con otros actores, tanto locales como regionales. La capacidad institucional es un determinante de éxito para la implementación de iniciativas de desarrollo. En este sentido hay aun mucho por hacer en Santiago. La capacitación de los recursos humanos a todos los niveles es un factor que no puede dejarse de lado. Experiencias llevadas adelante por el gobierno provincial de capacitación han demostrado que ésta demanda existe; hay una necesidad presente de buenas capacitaciones.

A continuación se analiza la normativa vigente para los Municipios.

4.1.3.1 Régimen de Contrataciones

En los gobiernos locales se aplican las reglas sobre selección de contratistas que rigen para todos los organismos de la administración pública provincial: la Ley Provincial N° 3.742 de Contabilidad de la Provincia, que establece los procedimientos de contratación para la adquisición de bienes y servicios por parte del Estado. Los procedimientos contemplan Licitación Pública, Licitación Privada, Concurso de Precios y Contratación Directa; y los Decretos Acuerdo Serie B 83/78 y 84/78 reglamentan los procedimientos a efectuar bajo Licitación Pública y Licitación Privada.

Los organismos que efectúen las contrataciones de bienes y servicios deben comunicar los llamados a contratación al Tribunal de Cuentas –órgano constitucional- con un plazo razonable de antelación. También deberán pasar por la instancia de control de ese Tribunal las preadjudicaciones.

Sólo existe una restricción especial: cuando para la contratación de bienes o servicios para una comisión municipal sea necesaria la licitación pública, la misma la realizará la Dirección General de Compras del Ministerio de Economía de la Provincia con intervención de la Dirección General de Municipalidades.

Al nivel local, el control de cuentas queda a cargo del Tribunal de Cuentas de la Provincia, a excepción -como ya ha sido señalado- de los municipios de primera categoría que tienen sus propios organismos.

Este tipo de dependencia del Tribunal de Cuentas muchas veces torna muy lento el proceso de compra y no implica, necesariamente, costos menores ni mayor transparencia. El tribunal debería tener un área solo para los municipios, de manera de atender sus requerimientos en tiempo y forma.

4.1.3.2 Coparticipación Provincial

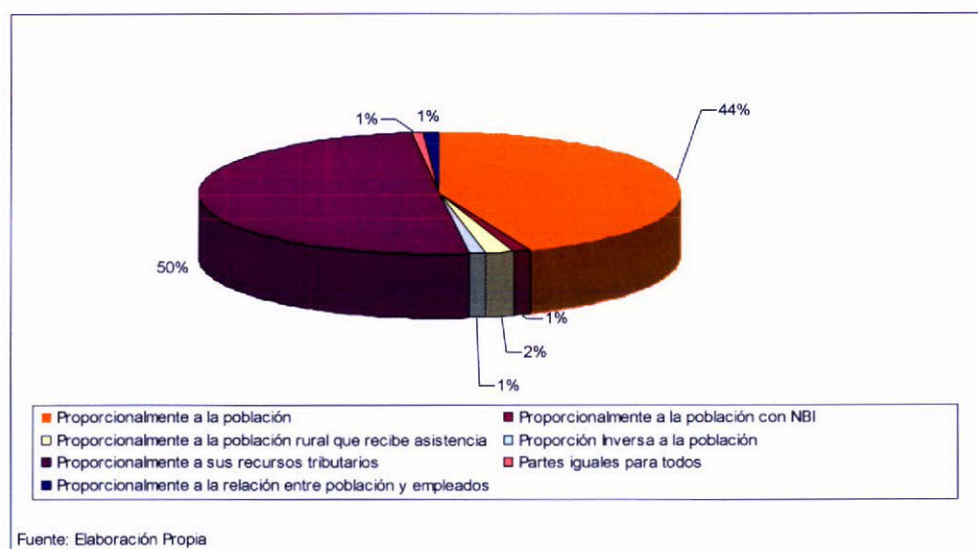
En Santiago del Estero la Ley N° 6.426 versa sobre la distribución de Fondos Coparticipables a Municipios, sancionada en junio de 1998

Esta ley, en su primer artículo, establece las participaciones de las Municipalidades y Comisiones Municipales sobre los recursos de jurisdicción provincial y nacional efectivamente percibidos. Los mismos serán:

- 15% de los fondos provenientes del Régimen Transitorio de Distribución de Recursos Fiscales entre la Nación y Provincia (Ley 23.548) que no tengan un uso específico a otorgar por la provincia (ATN, Fondo de desequilibrio fiscal de la provincia).
- 25% sobre el impuesto sobre Ingresos Brutos.
- 25% sobre el impuesto a los Sellos.
- 25% sobre el impuesto Inmobiliario.
- 25% sobre todos los impuestos a crearse, salvo aquellos que representen retribución de servicios.
- Impuesto a los Automotores según la Ley de su creación

En su artículo segundo establece cómo se distribuirá la masa de recursos establecida en el primer artículo de la Ley.

Figura 109. Distribución de la Masa Coparticipable



El 2% de dicha masa irá directamente al Fondo Provincial para Desequilibrios Fiscales; el 98% restante a los Municipios y Comisiones Municipales, en función de los siguientes distribuidores:

- 44% en proporción directa al porcentaje de población de cada Municipio.

- 1% en proporción directa al porcentaje de población de cada Municipio con Necesidades Básicas Insatisfechas.
- 2% en proporción directa al porcentaje de la población rural que Recibe servicios del Municipio.
- 1% en proporción inversa al porcentaje de la población de cada Municipio.
- 50% en proporción directa a los recursos tributarios de cada Municipio.
- 1% en partes iguales entre todos los Municipios
- 1% en proporción directa de la relación población sobre número de empleados

En su artículo 3, la mencionada ley establece como organismo provincial encargado de elaborar los distribuidores asignados a cada Municipio al Ministerio de Economía, a través de la Subsecretaría de Economía. La elaboración será tendrá en cuenta los siguientes datos y periodicidad:

- Población: Sobre la base del Censo Nacional
- Población Rural: la población Rural de Departamento distribuida proporcionalmente en base a población urbana de los Municipios de cada Departamento (datos último censo Nacional)
- NBI: porcentaje de NBI por población urbana del municipio; en caso de no haber datos de NBI del Municipio, se aplicarán los del departamento.(datos último censo Nacional)
- Ejecución mensual ajustada a las normas de contabilidad aplicables a municipios, de erogaciones corrientes, recursos tributarios de jurisdicción municipal, erogaciones de capital, total de recursos y total de erogaciones; los Municipios remitirán mensualmente al Ministerio de Economía esta información en un plazo no mayor a 90 días de finalizado cada mes. Aquellos Municipios que tengan Tribunal de Cuentas, esta información tendrá que estar intervenida por el mismo; copia de la información de los demás Municipios será remitida para su control y

verificación al Tribunal de Cuentas de la Provincia. Los Municipios que no cumplimenten con esta información, no tendrán participación por los indicadores que se generen con las mismas.

- Los distribuidores confeccionados con la información de los incisos anteriores, tendrán vigencia anual por año calendario.

Analizando el sistema de distribución de la masa de fondos coparticipables, se observa que si bien se incluyen algunas variables con la intención de disminuir las asimetrías entre los gobiernos locales, estas son las de menor peso en la ponderación. Las variables con más peso son justamente aquellas con mayor valor nominal en los grandes municipios, tal es el caso de los recursos tributarios y de la población, lo que estaría implicando una transferencia de recursos hacia los municipios de mayor tamaño en detrimento de los de menor tamaño. Por lo tanto, se estaría contribuyendo a aumentar las asimetrías locales al interior de provincia.

4.1.3.3 Recursos Propios de los Gobiernos Locales

La Ley de municipalidades N° 5.590, enumera los recursos con que cuentan las municipalidades.

El artículo 103 establece que constituyen recursos municipales los siguientes impuestos; tasas; derechos; licencias; contribuciones; retribuciones de servicio y rentas (en tanto no se hubiere declarado la exención del pago mediante Ordenanzas):

- 1) Alumbrado; limpieza; riego y barrido.
- 2) Venta y arrendamiento de los bienes municipales; permisos de playa en jurisdicción municipal; producido de los hospitales y otras instituciones y servicios municipales que produzcan ingresos.
- 3) Explotación de canteas; extracción de arena; cascajos; pedregullo sal y demás minerales en jurisdicción municipal.
- 4) Reparación; justificación y construcción de pavimento.

5) Edificación; refacción; delineación; nivelación y construcción de cercas y veredas.

6) Colocación de avisos en el interior y exterior de vehículos en general estaciones ferroviarias; teatro; cafés; cines y demás establecimientos públicos. Colocación; inscripción y circulación de avisos; letreros; chapas; banderas de remate; escudos; volantes y toda otra publicidad o propaganda escrita u oral; hecha o visible en la vía pública con fines lucrativos comerciales.

7) Patentes de billares; bolos; bochas; canchas de pelota y otros juegos conocidos; rifas autorizadas con fines comerciales; teatros; cinematógrafos; circos y salas de espectáculos en general.

8) Patentes de vehículos automotores para el transporte de pasajeros y cargas de carruajes, carros y en general todo vehículo de tracción mecánica o a sangre y el derecho de Registro de Conductores.

9) Patentes de animales domésticos.

10) De mercados y puestos de abasto.

11) Patentes y sisas de vendedores ambientales en general.

12) Patentes de cabarets y boites.

13) Derechos de piso en los mercados de frutos del país y ganados.

14) Funciones; bailes; fútbol; boxeo profesional y espectáculos públicos en general.

15) Inscripción e inspección de mercados, puestos de abasto, negocios que expenden bebidas alcohólicas y cualquier clase de industrias y comercio.

16) Fraccionamiento de tierras, catastro y subdivisiones de lotes.

17) Colocación e instalación de cables o líneas telefónicas de luz eléctrica; aguas corrientes; obras sanitarias ferrocarriles; estacionamiento de vehículos y otra ocupación de la vía pública y subsuelo y espacio aéreo en general.

18) Inscripción e inspección de inquilinatos, casas de vecindad; departamentos; cabarets; garages de alquiler y establos.

19) Derechos de oficinas y sellados en las actuaciones municipales.

- 20) Derechos de cementerio y servicio fúnebre.
- 21) Licencias de caza y pesca con fines comerciales.
- 22) Inspección de contraste de medidores; motores; generadores a vapor o energía eléctrica; calderas y demás instalaciones que por razones de seguridad pública se declarasen sujetas al control municipal.
- 23) El producido de los contrastes de pesas y medidas.
- 24) Derechos y multas que, por disposición de Ordenanzas y ésta Ley correspondan a la Municipalidad.
- 25) Contribución de las empresas que gocen de concesión municipal.
- 26) Las donaciones, legados y subvenciones que acepten las autoridades municipales.
- 27) El producido de los empréstitos públicos y de las operaciones de crédito de concrete la Municipalidad.
- 28) De la contribución obligatoria percibida por compensación de obra pública que realizada por el Municipio con miras a un interés general determine mejoras específicas en las propiedades de los particulares. Cuando éstas obras públicas en razón de su proximidad o situación den origen a un incremento en el valor de los bienes particulares, podrá el Municipio establecer recargos o gravámenes diferenciales o aplicar contribuciones sobre el mayor valor de los bienes o de sus rentas, derivadas de la actividad municipal en beneficio de la colectividad.
- 29) Tasas por faenamiento o inspección veterinaria de las reses y demás artículos destinados a la alimentación de la población.
- 30) Arrendamiento y concesión de bienes municipales.
- 31) Tasas correspondientes al uso del cementerio; inhumación y exhumación de cadáveres; servicios fúnebres.
- 32) Revisión y confirmación de planos; edificaciones; refacciones; demoliciones; tapiales y veredas y derecho sobre loteos o fraccionamiento de inmuebles.

33) Derechos por certificados de libre deuda de inmuebles por impuestos; tasas y contribuciones municipales. Los Escribanos no podrán suscribir escrituras que versen sobre inmuebles ubicados dentro del radio de los municipios sin solicitar previamente el certificado de libre deuda municipal; siendo responsables; solidarios con el propietario de los tributos que se adeuden.

34) De todo otro gravamen; patente; contribución y derecho que el Municipio imponga en forma equitativa inspirado en razones de justicia y necesidad social para cumplir plenamente con las finalidades que hacen a su competencia.

35) Participación en los impuestos que recaude la Provincia en su jurisdicción municipal; la que no podrá ser inferior a la prevista en el Artículo 220° Inc. 10° ap. a) y b) de la Constitución Provincial.

4.1.3.4 Desarrollo Institucional de los Municipios de 1° y 2° Categoría

La ley de Municipalidades establece en su artículo 16 Capítulo II las funciones de las Municipalidades dividiéndolas en diversas áreas. Así enumera Hacienda; Seguridad; Obras y Servicios Públicos; Moralidad; Salud y Asistencia Social; Cultura Educación y Deportes; Recreación y Turismo.

Con la intención de analizar la organización institucional de los Municipios de 1° y 2° Categoría de la provincia se analizaron los organigramas de los mismos, para observar el grado de desarrollo institucional de los mismos.

En primer lugar analizaremos los Municipios de 1° categoría:

- Municipalidad de la Ciudad de Santiago del Estero.
- Municipalidad de la Ciudad de Termas de Río Hondo
- Municipalidad de Frías
- Municipalidad de Añatuya.
- Municipalidad de La Banda.

Se observa en las primeras líneas de los organigramas provistos que las municipalidades bajo análisis poseen en todos los casos áreas funcionales

(generalmente llamada secretarías) de Economía y Finanzas y áreas de Obras y Servicios Públicos. En 4 de las 5 municipales de 1° categoría analizadas, existen Secretarías de Gobierno o Secretaría Privada. Solo en dos de ellas existe un área de Turismo (Río Hondo y Frías donde el nombre del área es Secretaría de Turismo y Producción). Una sola municipalidad, de las analizadas, posee una Secretaría de Cultura (Frías) y también solo una tiene una secretaria de Desarrollo Social. En la Municipalidad de Añatuya existe una Oficina de Promoción y Asistencia a la Comunidad que tiene incumbencia en temas relevantes sobre producción y depende del intendente.

Resulta interesante observar que en ninguna de las municipalidades de 1° categoría existe un área dedicada a la promoción o fomento de la actividad productiva local. A partir de esto se puede inferir que la organización institucional de estas municipalidades es esencialmente **interna y pasiva**, interna porque de acuerdo a las áreas funcionales parecería que se ocupa casi con exclusividad de funciones políticas y administrativas propias del municipio y reactiva porque no hay un área promotora de actividades económicas locales dependiendo exclusivamente de las políticas productivas provinciales, convirtiéndose en aplicador de las políticas productivas en lugar de generador de las mismas.

En los Municipios de 2° categoría analizados (Quimilí, Loreto, Fernández) la realidad no es muy diferente a la observada en los municipios de 1° categoría, donde lo que se privilegia en el armado institucional, una vez más, es la organización interna de índole administrativa, no existiendo tampoco en ninguno de ellos áreas dedicadas al fomento de la actividad productiva local

Desde el punto de vista de los territorios locales existen las Agencias de Desarrollo que son entes dependientes del Ministerio de Producción de la Provincia cuyas funciones son:

- Promover la formación de redes institucionales para la ejecución de programas y proyectos vinculados al área de competencia de dicha cartera. (según el decreto N°117/05 - Art.22, Inc.11).

- Regionalización de las distintas zonas de la provincia en las que se verán reflejadas las necesidades de cada una de ellas.
- Fomentar la participación y colaboración de los actores involucrados, instituciones públicas y privadas, recurso humano técnicamente capacitado.

Existen hoy en la provincia alrededor de 12 agencias de desarrollo, ubicadas en todo el territorio provincial, las que son dirigidas por técnicos, líderes o dirigentes de organizaciones locales. Las funciones de las agencias de desarrollo es que lleven a cabo tareas de asesoramiento técnico, y de gestión en las localidades o regiones específicas. Las tareas referidas tienen como cometido principal la construcción o reconstrucción del tejido social, económico y cultural a nivel local en procesos de corto, mediano y largo plazo.

Estas agencias de desarrollo, podrían ser una primera aproximación a la aplicación de políticas productivas específicas a las regiones donde están las mismas, aunque sigue ausente en las localidades la generación de políticas económicas productivas locales, las agencias, que están en una fase incipiente de desarrollo, implicarían la gestión de la producción actual, pero continua ausente la generación de políticas productivas autóctonas de nivel local.

A modo de conclusión acerca del desarrollo institucional de los gobiernos provinciales locales, y analizando la Ley de Municipalidades en su articulado, cuando menciona las funciones del municipio, no reconoce ninguna función que propenda el fomento de las actividades productivas locales y si funciones presupuestarias, administrativas y económicas, una vez mas se observa que la ley concibe a los gobierno locales como apéndices del gobierno provincial en lo que se refiere a políticas productivas. Una mención aparte merece la función de moralidad, que tiene reminiscencias claras de la concepción del estado que predominó en la provincia durante tanto tiempo, un estado fuertemente controlador y sin rastros de promotor.

El fortalecimiento del rol de los Municipios en estrategias de desarrollo local debe ser promovido por las provincias dentro del marco legal existente. Esto debe ser acompañado por asistencia técnica y capacitación de manera tal

que los mismos actores vean el potencial que tienen y sepan llevar adelante estrategias propias que puedan colaborar en el desarrollo de la comunidad.

El desarrollo se logra aprovechando las potencialidades locales de los territorios y para ello, estos deben dotarse de capacidad de gestión para promover políticas que fomenten las actividades productivas locales, en forma complementaria con la políticas provinciales.

4.2 Organizaciones de la Sociedad Civil en Santiago del Estero

Las Organizaciones de la Sociedad Civil son entendidas como una trama de iniciativas independientes de los ciudadanos que defienden sus derechos y reconocen sus responsabilidades, en el complejo y heterogéneo proceso de resolver los problemas e intereses comunes y alcanzar las aspiraciones colectivas.

Estas organizaciones a través de las cuales fluye la iniciativa asociativa de la gente por alcanzar el bien común, dar respuesta a sus necesidades, defender sus derechos y reconocer sus responsabilidades, constituyen un universo institucional.

De acuerdo al trabajo Índices de Desarrollo Sociedad Civil de Argentina elaborado por PNUD y el BID en 2004. Existen en la Santiago del Estero 2.451 Organizaciones de la Sociedad Civil (OSC), que en relación a su población total representa 3,4 organizaciones por cada mil habitantes. Este guarismo, que excede los promedios nacional y regional (2,9 y 3,1% respectivamente).

Casi el 80% de las Organizaciones de la Sociedad Civil están ubicadas en municipios distintos de la capital, acompañando la tendencia nacional..

4.2.1 Diversidad Institucional

Predominan ampliamente las organizaciones de ayuda mutua, las que representan prácticamente el 94% de las organizaciones existentes.

Entre ellas, son más numerosas las asociaciones de afinidad⁸² (69,8%), aún cuando la presencia de organizaciones de base es alta (24,2% del total). Entre las organizaciones de base, se destacan las uniones vecinales; le siguen con menor importancia, pero con presencia significativa en la provincia, las bibliotecas populares.

4.2.1.1 Significación de los recursos

4.2.1.1.1 Significación de los Recursos Humanos

Las OSC santiagueñas presentan una bajísima significación de recursos humanos involucrados, tanto voluntarios como rentados, que la ubican por debajo de los promedios nacional y regional, superando solamente a la provincia de Tucumán que ocupa el último puesto en el conjunto de las provincias.

En cifras netas, los colaboradores de las OSC alcanzan a 22.909 personas, que representan el 3,2 % de la población total provincial, el 8,1% de su PEA y el 67% de los empleados públicos santiagueños. Si consideramos solamente el personal rentado, este porcentaje se reduce al 1,4%.

Los colaboradores voluntarios llegan al 83% del total y, entre ellos, los no profesionales son la abrumadora mayoría. El nivel de profesionalización es muy bajo, alcanzando sólo un 10,9% entre voluntarios y rentados. Si se lo compara con los parámetros observados para el total del país (28%), se aprecia que no alcanza ni siquiera a la mitad de esta cifra. Este personal se concentra en las asociaciones de afinidad y en las organizaciones de base que, en conjunto, cubren el 87,2% del total que participa en las OSC.

4.2.1.1.2 Significación de los Recursos Financieros

4.2.1.1.2.1 Incidencia presupuestaria

⁸² Las organizaciones de ayuda mutua, basadas en la pertenencia de sus propios miembros o asociados, se pueden definir en función de un atributo común (asociaciones de afinidad) o del territorio en el que se asientan (organizaciones de base). La racionalidad que las alienta es la solidaridad y el esfuerzo mancomunado. Los beneficiarios de sus acciones son sus propios miembros.

Las OSC de Santiago del Estero movilizan aproximadamente un presupuesto total anual de \$22.577.331 que, en valores absolutos, es el menor de la región con excepción de Catamarca.

Los recursos financieros se encuentran atomizados entre el 96,9% de las OSC que manejan presupuestos anuales menores a \$50.000, en tanto sólo un 1% de las organizaciones tienen presupuestos superiores a \$200.000 anuales. Semejante estructura muestra la debilidad presupuestaria de la inmensa mayoría de las OSC santiagueñas.

4.2.1.1.2.2 Autonomía financiera

La principal fuente de movilización de recursos son las cuotas sociales, que llegan a los 56,9% del total, seguidas en un porcentaje significativamente menor por la venta de servicios (18,4%).

Si consideramos también las ganancias por rentas y los recursos provenientes de colectas, rifas y campañas como recursos propios, la tasa se eleva al 86,1%, en tanto el promedio nacional alcanza al 67,2%. Las subvenciones del Estado, en todos sus niveles, logran apenas el 7,3%, la mitad del promedio nacional para estas fuentes. Por su parte, los ingresos de la cooperación internacional son prácticamente inexistentes.

Si bien el aporte societario mantiene su preponderancia en todos los tipos de OSC, en las organizaciones de base adquieren cierta significación los recursos provenientes de colectas, rifas y beneficios, mientras que en las organizaciones de apoyo, la venta de servicios cubre el 43,8% de los ingresos.

La autonomía financiera de las OSC santiagueñas es similar al promedio regional y levemente superior al nacional.

4.2.1.1.2.3 Antigüedad institucional

Santiago del Estero es la provincia donde más recientemente el espíritu asociativo comenzó a cristalizarse en organizaciones: la antigüedad institucional promedio de las Organizaciones de la Sociedad Civil (OSC) santiagueñas es de 10,9 años, ciertamente, la más joven del país. Además, muestra una institucionalización tardía, ya que la gran mayoría de las organizaciones (82,5%) fue creada en los últimos diez años; a nivel regional, en

tanto, el promedio de antigüedad es de más del doble, alcanzando los 28,6 años.

4.2.1.1.2.4 Vitalidad institucional

Santiago del Estero tiene el porcentaje más bajo del país de organizaciones con personería jurídica, apenas el 30%. Esta tendencia anómala puede ser explicada por la alta incidencia de las cooperadoras escolares y las organizaciones de base que, por lo general, no realizan los trámites requeridos para la formalización institucional y por las facilidades que otorgan los municipios para el reconocimiento de las organizaciones comunitarias.

Asimismo, el grado de vitalidad, en términos de porcentaje de esas mismas organizaciones que han presentado balance en Personas Jurídicas en los últimos cinco años o han sido creadas en los últimos dos, es muy bajo: sólo el 12% de esas organizaciones cumple con los requisitos formales, lo que representa a la tercera parte del promedio nacional y se ubica muy por debajo del regional, referencia que señala las dificultades que tienen las organizaciones con bajos recursos para acceder y sostener los mecanismos de formalización en el tiempo.

4.2.1.1.2.5 Articulación institucional

Consecuentemente con lo expuesto, la trama institucional que han podido tejer estas organizaciones es muy débil. En efecto, apenas el 17,3% de las OSC han firmado convenios o acuerdos con otras instituciones en el año de referencia. Estos exigüos porcentajes de articulación institucional y conformación de alianzas con otros para potenciar sus acciones, se encuentran entre las más bajas del país, dan cuenta de cierto aislamiento y de prácticas sociales poco innovadoras y convencionales. Como es de esperar, resultan muy inferiores a los promedios nacional y regional (28% y 39,5% respectivamente).

La práctica de establecer convenios parece estar concentrada en las organizaciones de apoyo, que muestran un nivel de articulación institucional alto (67,6%), superior al promedio nacional (47,3%).

Las OSC santiagueñas presentan el nivel más exiguo de participación en redes del país, sólo el 12% pone en práctica esta opción de cooperación e intercambio interinstitucional.

4.2.1.2 Resultados

4.2.1.2.1 Participación Ciudadana

Las Organizaciones de la Sociedad Civil de la provincia de Santiago del Estero tienen una relativamente baja capacidad para convocar una masa importante de miembros y/o socios. Mientras que los movilizados por las OSC de todo el país representan el 100,8% de la población total, en la provincia equivale a la mitad de su población.

Los beneficiarios son atendidos por partes prácticamente iguales entre las asociaciones de afinidad, las organizaciones de base y las organizaciones de apoyo. Esto señala la eficiencia de estas entidades, por cuanto el 5,5% de las entidades contienen al 33% de los beneficiarios.

El esfuerzo de las organizaciones de apoyo está diseccionado fundamentalmente hacia las mujeres, que alcanzan un 40,8%, el de las organizaciones de base hacia los ancianos, a través de los centros de jubilados, llegando al 45,8%, y el de las asociaciones de afinidad está distribuido entre los distintos grupos, con una marcada preferencia hacia los niños de 0 a 14 años alcanzando un 32,5%.

En el universo de organizaciones santiagueñas predominan los convenios con organismos gubernamentales de distintos niveles del Estado (nacional, provincial o municipal) y, en menor medida, con otras OSC y gremios.

Las áreas temáticas predominantes en las OSC provinciales son Educación, Asistencia y organización social, Cultura y Capacitación. En este sentido, cabe señalar la baja consideración que tiene Deportes y recreación, área que en la mayoría de las provincias, concita un alto nivel de interés.

Es notable también que, en una provincia como Santiago del Estero, cuyo medio ambiente ha sufrido un importante proceso de degradación, esta cuestión no sea reflejada en las organizaciones civiles.

4.2.1.2.2 Las Cooperativas

Un párrafo aparte merece el accionar cooperativista desde el punto de vista productivo en la provincia.

Durante la segunda mitad de los años sesenta y principios de los setenta la formalización de actividades campesinas dio lugar a la aparición de Cooperativas Agropecuarias y Forestales en el área rural. Sin embargo, cuando el dinamismo de sus actividades fue decayendo y otros factores de carácter político y económico comenzaron a sopesar, muchas de ellas desaparecieron.

Actualmente -de acuerdo a información del Instituto Provincial de Acción Cooperativa (IPAC)- existen registradas en la provincia unas 1.200 entidades entre mutuales y cooperativas, de las cuales aproximadamente un 60% no está funcionando correctamente. Por ello, el INAES e IPAC están realizando un proceso de reempadronamiento general en todo el territorio provincial para regularizar la situación.

Tradicionalmente existían en la provincia sendas cooperativas de servicios, que han disminuido notablemente como resultado del proceso de privatización de los servicios públicos, siendo paulatinamente desplazadas por las empresas privadas

Las Cooperativas de Producción, durante muchos años, han sido promovidas desde el PEP -especialmente en los años del gobierno juarista- como un proceso de arriba hacia abajo, con características de excesiva dependencia del apoyo financiero del gobierno (implementado generalmente bajo la forma de subsidio), lo que llevó en muchos casos al fracaso de la actividad cooperativa. Sin embargo, la concepción cooperativista debería ser el resultado de la conciencia social productiva de un sector (o una actividad determinada o un lugar determinado), una construcción social, de abajo hacia arriba.

Actualmente existen en la provincia algunos modelos cooperativistas exitosos, cerca de 20, de las 300 existentes, especialmente en el sector apícola; en el sector de la alfalfa y la cooperativa algodonera, pero escasos ejemplos que deberían fortalecerse y promoverse aun más ya que deberían ocupar un espacio que hoy esta ausente en Santiago.

Un rol significativo en la defensa y promoción de las actividades agropecuarias lo cumplen las Sociedades Rurales de varias localidades. Actualmente funcionan 11 de las cuales tienen un rol activo muy importante.

4.3 Marco normativo que regule las facultades de los Municipios para endeudarse y para asistir a la actividad productiva

4.3.1 El Manejo de los Recursos Provinciales

La constitución de la Provincia de Santiago del Estero, modificada en el año 2005 establece respeto de los recursos provinciales en su Título VIII, Capítulo Único, Finanzas Públicas, Art 94 que: “el estado provincial proveerá los gastos públicos con los fondos del Tesoro, constituido conforme a:

- a. Los tributos de recaudación directa o coparticipados.
- b. La renta y el producido de la venta de sus bienes.
- c. La actividad económica del Estado.
- d. Los derechos, participaciones, contribuciones o cánones, derivados de la explotación de sustancias minerales o del uso de bienes de dominio público.
- e. Los empréstitos y demás operaciones de crédito.

Asimismo en el Art. 96 menciona la facultad del que el Poder Ejecutivo puede proponer al Poder Legislativo presupuestos plurianuales sin que, en ningún caso, éstos puedan exceder el período de la gestión del titular del Poder Ejecutivo o su reemplazante legal. El presupuesto es remitido a la Legislatura con el pertinente Plan de Obras Públicas.

Este artículo expresa la autonomía del Gobierno de la Provincia de Santiago del Estero en un todo de acuerdo con el régimen republicano y federal del país. Establece también las prioridades a las que se orientará el gasto e inversión pública, siendo estas:

- a. Educación y cultura.
- b. Salud pública y asistencia social.
- c. Poderes del Estado y sus órganos.
- d. Obras públicas.

Al darle raigambre constitucional a estas prioridades evidencia la vocación de la Provincia por privilegiar áreas estratégicas para el desarrollo económico, social y político de la misma, dejando atrás el ostracismo en que ha estado inmersa en el pasado.

En cuanto a la facultad del Poder Ejecutivo Provincial de tomar deuda, el Art. 97 establece que será la Cámara de Diputados quien autorice los empréstitos sobre el crédito general de la Provincia o emisión de fondos públicos.

La ley que autorice debe ser sancionada por los dos tercios de votos de la totalidad de los miembros, donde se especificarán los recursos especiales con que deben atenderse los servicios de la deuda y su amortización, así como los objetos a que se destina el monto de cada empréstito.

A su vez, se limita el destino de los fondos estableciendo que las sumas que se obtengan por empréstitos no pueden aplicarse a otros objetos que los especificados en la ley que los autorice y que la totalidad de los servicios de intereses y amortización no pueden exceder la cuarta parte de los recursos ordinarios del Tesoro provincial.

Asimismo debemos de destacar que la Constitución hace referencia a la promoción de entidades cooperativas y mutuales, reconociéndoles una función económica y social, por lo que las promueve su creación.

4.3.2 El Marco Normativo para los Municipios

En el Título V Régimen Municipal, Capítulo I, Art. 204, se reconoce al Municipio como "una entidad jurídica-política autónoma y como una comunidad natural, con vida propia e intereses específicos, independiente de todo otro poder en el ejercicio de sus atribuciones y funciones, de acuerdo con los principios establecidos en esta Constitución".

En su Art. 20 establece el régimen municipal, que será organizado teniendo en cuenta el número de habitantes de cada población o su desarrollo y posibilidades económico-financieras. A tal fin, el Art. 206 establece las distintas Categorías de Municipios, la que serán dispuestas por ley (Ley de Municipalidades N° 5.590), en función de los siguientes parámetros:

- Primera Categoría, los municipios que cuenten con una población que supere los veinte mil habitantes;
- Segunda Categoría, los que tengan más de diez mil habitantes;
- Tercera categoría, los que cuenten con más de dos mil habitantes.

Dentro de las atribuciones de los Municipios, de acuerdo a su categoría, resaltan:

- Los Municipios de Primera Categoría deberán dictar su carta orgánica;
- En todos los Municipios el gobierno será ejercido por un Departamento Ejecutivo y un Concejo Deliberante, donde varía la cuantía de de los concejales en los respectivos Consejos Deliberantes.

En las localidades o núcleos urbanos de hasta dos mil habitantes, el gobierno será ejercido por un Comisionado Municipal, elegido directamente por los electores de sus jurisdicciones a simple pluralidad de sufragios, de acuerdo a lo especificado en el Art. Art. 213. A su vez, la Ley de Municipalidades en su Art. 135 establece que el Comisionado Municipal durará en el ejercicio de sus funciones cuatro años, pudiendo ser renombrado como también destituido por incumplimiento de sus funciones, por el Poder Ejecutivo.

Respecto de los Recursos Municipales, el Capítulo IV en su Art. 221 establece que los mismos se formarán con:

- a. Fondos de la Coparticipación Federal y Provincial. Los primeros no podrán ser inferiores al quince por ciento (15%) y los segundos al veinticinco por ciento (25%).
- b. Los impuestos, las tasas, contribuciones y demás tributos municipales establecidos en la jurisdicción respectiva, que

- respeten los principios constitucionales de la tributación y la armonización con el régimen impositivo federal y provincial.
- c. Lo que pudiera corresponder percepción de impuestos cuyo cobro le sea delegado por la Nación o la Provincia.
 - d. Los precios públicos, derechos, patentes, multas, permisos, licencias, el proveniente de concesiones, ventas o locaciones de bienes de dominio municipal y todo otro ingreso de capital originados por la actividad económica que el municipio realice.
 - e. Los fondos provenientes de empréstitos, los que tendrán como objetivo específico la realización de obras o servicios públicos o la conversión de deuda existente. La amortización de capital e intereses no podrá exceder el veinte por ciento (20%) de los recursos anuales totales, solo con autorización del Poder Legislativo podrá superarse el límite anterior.
 - f. Donaciones, legados, subsidios y demás aportes que reciba
 - g. Los inmuebles fiscales situados dentro del ejido municipal, excepto los que estuvieren inscriptos a nombre de la Nación o la Provincia.
 - h. Cualquier otro ingreso que establezca la ley.

En cuanto al Régimen Financiero de las Municipalidades, el mismo está reglado por la Ley de Municipalidades N° 5.590, donde se establece en el Art. 102 que “el patrimonio del Municipio estará integrado por los bienes inmuebles; muebles; semovientes; créditos; los derechos y acciones adquiridos o financiados con recursos propios y con los provenientes de las subvenciones; donaciones o legados aceptados por las Autoridades Municipales”. El Art. 103 establece los Recursos Municipales, siendo estos los impuestos, tasas, derechos, licencias, contribuciones, y retribuciones de servicio y rentas, en tanto no se hubiere declarado la exención del pago mediante.

La Ley Municipalidades establece en el Art. 67 las Atribuciones y deberes del Concejo Deliberante, entre las principales atribuciones se hallan:

- Sanción anual del presupuesto de la Administración Municipal.
- Fijar las tasas y contribuciones
- Establecer las rentas que deben producir sus bienes.

- Enajenar los bienes de propiedad privada municipal o constituir gravámenes sobre los mismos, a través de licitación pública, con el voto de las dos terceras partes de sus miembros.
- Autorizar al Ejecutivo municipal a contratar empréstitos con objeto determinado, con el voto de las dos terceras partes (2/3) de la totalidad de sus miembros, determinándose para su atención un fondo amortizable, al que no podrá darse otra aplicación, y que en ningún caso el servicio de la totalidad de los empréstitos deberá comprometer más de la cuarta parte (1/4) de la renta municipal

En cuanto a la capacidad de de cada Municipalidad para endeudarse, es también el Consejo Deliberante quien autoriza la Poder Ejecutivo a tomar empréstitos con objeto determinado, con el voto de las dos terceras partes de la totalidad de sus miembros, determinándose para su atención un fondo amortizable, al que no podrá darse otra aplicación, y que en ningún caso el servicio de la totalidad de los empréstitos deberá comprometer más de la cuarta parte de la renta municipal. Esta limitación a la capacidad de endeudamiento municipal se encuentra normada en las cartas orgánicas de las municipalidades de: Capital, La Banda, Río Hondo y Frías; el Municipio de Anatuya se diferencia del resto en que la autorización al Poder Ejecutivo para contraer empréstitos se otorga con la mitad más uno de la totalidad de sus miembros (en lugar de la mayoría de las dos terceras partes).

De acuerdo a la constitución provincial, la facultad de las municipalidades para tomar deuda está limitada de dos formas:

- En cuanto al monto, el cual se establece en un 20% de los recursos anuales
- En cuanto la destino (obra pública, servicios públicos o conversión de deuda existente) a la posibilidad de endeudamientos y al destino de los fondos adquiridos.

5 LA SITUACIÓN DE LA INFRAESTRUCTURA

5.1 Visión General de la Infraestructura Provincial

5.1.1 Introducción

El mapa de la Red Vial provincial se encuentra contenido en aproximadamente 20.000 Km. de caminos, de los cuales 1980 son pavimentados, 1607 enripiados y el resto naturales o de tierra. Actualmente se encuentran en construcción 327 Km y existen también estudios y proyectos en evaluación para el período 2006/08 un total de 762 Km. Asimismo, cruzan su territorio 7 Rutas Nacionales que integran los principales corredores bioceánicos con salida al Pacífico y al Atlántico.

La Red Ferroviaria de Santiago del Estero muestra una traza muy importante, aunque en la actualidad no se encuentra en operatividad plena, siendo parte de ella reactivada recientemente, con destino al transporte de cargas y de pasajeros.

Cuenta adicionalmente con una Red Eléctrica integrada al Sistema Interconectado Nacional que opera en 132 Kw, 33 Kw, 13,2 Kw y baja tensión. Con una potencia de 140 Mw. Encontrándose en construcción otra línea que permitirá sumar 120 Mw y una tercera -a ser ejecutada el año entrante- que aportará 300 Mw adicionales.

La red de Gas Natural está compuesta por 178 Km de gasoductos de alta presión y 929 Km. de gasoductos de media presión. En cuanto a los proyectos a ejecutarse el año entrante, se destacan 166 Km de Gasoductos de alta presión y 71 Km. de media presión.

Desde el punto de vista de su hidrografía, la Provincia contiene 5 ríos, a saber: Río Dulce; Río Salado; Río Albigasta; Río Horcones; Río Urueña. Se desarrolló adicionalmente un sistema de riesgo dividido en 3: i) Sistema Río Salado; ii) Sistema Río Dulce; iii) Sistema Ríos Menores.

El Sistema del Río Dulce abarca 300.000 Ha de las que 120.000 se encuentran bajo riego. Productivamente se pueden observar varias zonas homogéneas.

Cuadro 68. Zonas homogéneas relacionadas al Sistema de Río Salado

Ubicación	Tipo de Actividad Económica
Norte	Forestal – Ganadería
Noroeste	Agrícola
Sudeste	Ganadería de cría - Agricultura de apoyo
Sur	Ganadería mayor y menos
Este	Ganadería – Agrícola
Centro	Ganadera con cultivo bajo riego

5.1.2 Calidad de la Infraestructura a la que accede la población.

El Censo realizado por el INDEC en 2001 arroja algunos indicadores que, si bien deben considerarse cuidadosamente, resultan interesantes de analizar. La precaución en su consideración se basa en que la información corresponde al año 2001, por lo cual se encuentra desactualizada.

Cuadro 69. Población con Falencias de Infraestructura en Santiago del Estero.

Conceptos	Población en Hogares	%
Sin acceso a cloaca	665,820	83.3%
Sin Agua de Red	209,822	26.2%
Sin Energía Eléctrica de Red	178,763	22.4%
Sin Gas de Red	560,306	70.1%
Sin Pavimento	486,121	60.8%

Fuente: INDEC. Censo Nacional de Población, Hogares y Viviendas 2001

Puede observarse que en el Cuadro 69 la población santiagueña, según el mencionado Censo, afronta falencias de infraestructura básica muy importantes. Los indicadores de desagües cloacales y gas resultan alarmantes. La falta de pavimento también es importante, pero la provincia presenta vastas zonas sin población urbana o con urbes de muy baja densidad de población.

Es llamativa la distribución de las necesidades por departamento. A modo de ejemplo, el departamento con mayores falencias de acceso a cloacas es el de Capital (68,7% de su población), seguido en importancia por el

departamento de Banda (74,3% de su población). Aquí se está ponderando la cantidad de gente que se encuentra privada del servicio, reflejando el porcentaje que representa de la población total del departamento respectivo.

Son éstos mismos departamentos los que presentan mayor número de personas con acceso a gas de red: el 57,7% de la población de Banda y el 34,1% de la población de Capital⁸³.

5.1.3 El Problema del Agua en la Provincia.

Santiago del Estero tiene un problema de distribución de agua, más que carencia de ella. Se disponen en la Provincia aproximadamente de 4.000 Hm³ entre recursos hídricos superficiales y subterráneos que pueden utilizarse para distintos fines.

Los usos consuntivos -que implican consumo- a los que debe destinarse el agua en la provincia son: uso potable, consumo industrial, bebida para ganado y riego.

De todos ellos, el riego es el principal consumidor y también el menos eficiente. En la actualidad se encuentran bajo regadío en la provincia alrededor de 90.000 Ha. (80.000 Ha. en el área del río Dulce y aproximadamente 10.000 Ha. en las otras regiones). Dichas hectáreas consumen 1.000 Hm³ por año y utilizan el agua con una eficiencia en torno al 30% (entre distribución y aplicación).

Si se aumentara un 50% la eficiencia se podrían regar unas 135.000 Ha. con el mismo volumen anual y una eficiencia global de 45%, que debería ser la meta a lograr incorporando tecnologías de mayor rendimiento.

Si se adicionan los departamentos de Tuhama y Figueroa se podrían agregar unas 30.000 Ha. adicionales de riego que consumirían otros 250 Hm³ por año (también con una eficiencia del 45% en su utilización).

Según el trabajo de zonificación de la Provincia en regiones ecológico-económicas que definen un uso potencial del suelo recomendable para actividades sostenibles, existen más de 10 millones de Ha en las cuales se

⁸³ En el Anexo 7.17 podrá encontrarse un detalle de las falencias por departamento.

puede desarrollar la ganadería con prácticas silvopastoriles amigables con el medio natural y que tendrían globalmente una receptividad media de 0,35 UG/ha -que podrían llegar a 0,45 UG/ha en el mediano plazo- a condición de garantizar en toda esa superficie (85% del total provincial) agua para bebida del ganado y por supuesto también para consumo doméstico de las comunidades rurales. Esto significa llegar a un rodeo provincial de más de 4.000.000 de cabezas.

El esquema general de conducción y distribución del agua se basa en sistemas múltiples de canales impermeabilizados y acueductos de doble propósito -suministro para uso doméstico y productivo- que abastecería a unos 250.000 pobladores rurales, 4.000.000 de cabezas de ganado bovino y 2.000.000 de rumiantes menores. Adicionalmente, proporcionaría agua para uso industrial, principalmente frigoríficos y curtiembres que deberían instalarse como componentes del encadenamiento productivo generado por la actividad ganadera.

El consumo global del sistema se estima en unos 150 Hm³ por año, volumen perfectamente compatible con las disponibilidades de las diferentes fuentes de agua existentes en el territorio provincial. La definición de su trazado y obras de captación debe resolverse por regiones, según las aptitudes de uso de los suelos y la ubicación y capacidad de suministro de los recursos hídricos en el área.

El criterio de considerar al territorio provincial dividido en seis regiones obedece a la ubicación y posible disponibilidad de los recursos hídricos que pueden aprovecharse en el planteo general de abastecer de agua a toda la provincia.

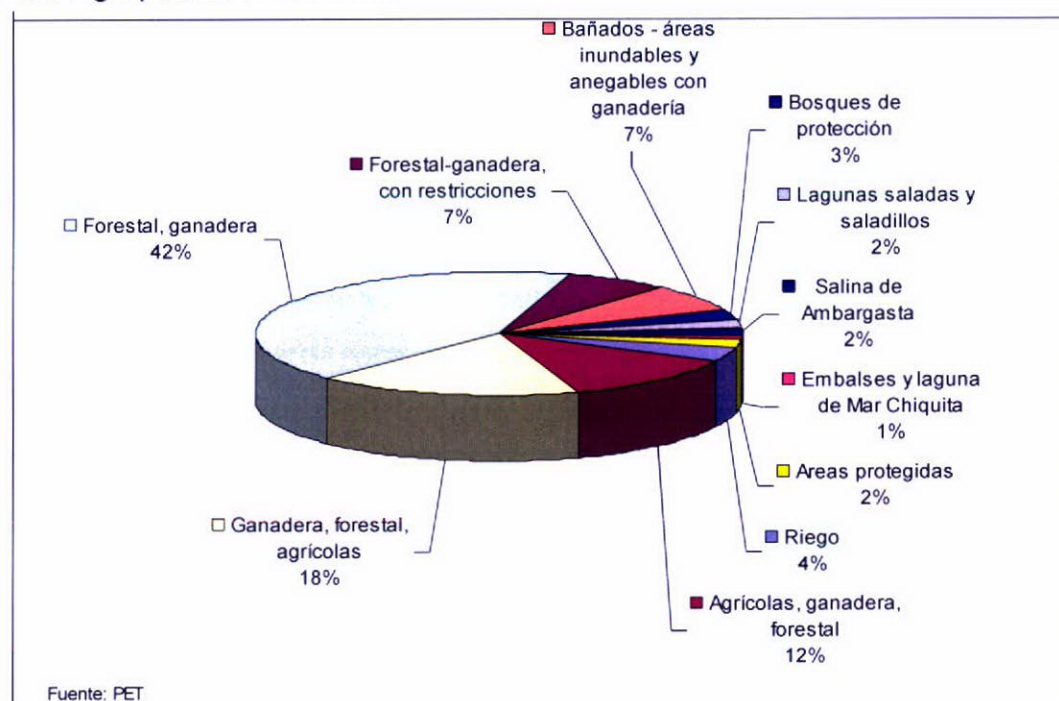
En este sentido, la provincia ha desarrollado el Plan Estratégico Territorial⁸⁴ -PET- en el cual se establecen corredores de desarrollo que contendrán la infraestructura hídrica, vial y energética que resulte necesaria – y

⁸⁴ El nombre completo del PET es Plan Estratégico Territorial para la instalación del Modelo Agroindustrial Descentralizado de Desarrollo Humano Sustentable de la Provincia de Santiago del Estero. El mismo fue elaborado por el Gabinete de Asesores de la Gobernación y la Secretaría de Desarrollo, Ciencia, Tecnología y Gestión Pública.

es imprescindible- para satisfacer las necesidades de la población y poner en producción vastas áreas aún no incorporadas.

Los mencionados corredores tienen su eje en el manejo del agua porque actualmente dicho recurso constituye la principal limitante para el desarrollo productivo de la provincia.

Figura 110. Superficie de las áreas en el Plan de Habilitación de Tierras para uso Agropecuario-Forestal.



Teniendo en cuenta entonces que el problema de la deficiente infraestructura para el manejo y la distribución del agua es el más grave y condicionante para el desarrollo, la provincia ha definido como objetivo lograr la mayor cobertura territorial posible para el manejo y la distribución del agua, con volúmenes y modalidades de conducción acordes -y eficientes- con las necesidades tanto del aparato productivo como de las numerosas comunidades rurales y urbanas no abastecidas.

El PET entonces, divide a la provincia en 6 regiones⁸⁵, en función de las características de sus suelos, sus requerimientos de agua y las potenciales actividades que puedan desarrollarse en ellas. En éste sentido, las regiones

⁸⁵ En el Anexo 7.16 se encontrará el mapa con las diversas regiones identificadas.

seleccionadas y sus características en relación a los recursos de agua - disponibles y potenciales- son:

- Región I:

- Ubicación: Centro y Sudoeste de la provincia, comprendiendo los departamentos Río Hondo (al sur del Río Dulce), Capital, Guasayán, Silipica, Loreto, Atamisqui, Salavina (al oeste del Río Dulce), Choya, Ojo de Agua y Quebrachos.
- Recursos Hídricos disponibles: Lago de Río Hondo, Río Dulce, acuífero del sur de Río Hondo, acuíferos de Guasayan, aporte del Río Albigasta en Choya, y alumbramientos varios y arroyos en las sierras de Ambargasta y Sumampa.

- Región II:

- Ubicación: Noroeste provincial, comprendiendo los departamentos de Río Hondo (al norte del Río Dulce), Banda, Jiménez y Pellegrini.
- Recursos Hídricos factibles de utilizar: el lago de Río Hondo, el río Dulce, los acuíferos subterráneos (principalmente en el área de Isca Yacu) y los ríos Horcones y Urueña. También el Canal Gini en el departamento Figueroa

- Región III:

- Ubicación: Centro y noreste de la provincia, entre los departamentos de Copo, Alberdi, Figueroa y Moreno.
- Recursos Hídricos: esta zona se abastece desde el río Salado, a través de los sistemas de los canales de Dios y de la Patria, el futuro canal El Tunal-Figueroa y la nueva presa de Figueroa. También un acuífero surgente al oeste del departamento de Alberdi.

- Región IV:

- Ubicación: Centro-Este provincial, alcanzando los departamentos de Juan F. Ibarra, Taboada y Belgrano.
- Recursos Hídricos: Depende fundamentalmente del río Salado y el agua infiltrada en algunos paleocauces.
- Región V:
 - Ubicación: Situada en el Centro de la provincia, abarca los departamentos de Robles, San Martín, Sarmiento y Avellaneda.
 - Recursos Hídricos: El interfluvio de los ríos Dulce y Salado tiene numerosos canales de riego que pueden complementarse con nuevas conducciones para las áreas no servidas.
- Región VI:
 - Ubicación: Abarca el área Centro Sudeste de la provincia, en los departamentos de Salavina (al este del Río Dulce), Mitre, Aguirre y Rivadavia.
 - Recursos Hídricos: Las fuentes posibles son el interfluvio Dulce y Salado, si bien actualmente depende del Río Dulce y algunas fuentes de agua dulce en paleocauces, bajos y medianos

El criterio para la selección de las seis regiones mencionadas obedece a la ubicación y posible disponibilidad de los recursos hídricos de la provincia.

Los montos a invertir en cada región, con sus diversos destinos, se hallan en el Cuadro 70.

Cuadro 70. Costos Estimados de los Proyectos de Infraestructura, divididos en sub-regiones, y expresados en millones de pesos.

Regiones	Tipo de Proyecto				Total
	Hídricos	Viles	Energéticos	Saneamiento	
Región I	1,060	634	244	40	1,978
Región II	140	295	61	27	523
Región III	845	457	264	45	1,611
Región IV	145	42	64	36	287
Región V y VI	550	187	175	127	1,039
Totales	2,740	1,615	808	275	5,438

De esta manera será posible generar condiciones que permitan poner en producción interesantes áreas postergadas, y actualmente muy limitadas en su desarrollo, a la vez que proporcionará mejores y más dignos niveles de vida a importantes sectores de las comunidades rurales diseminadas en la vasta geografía provincial.

5.2 Descripción de la cartera de infraestructura en las cuentas provinciales

5.2.1 Las Obras Ejecutadas y en Ejecución desde 2005

Probablemente como consecuencia de las falencias comentadas en el apartado anterior, la provincia ha efectuado importantes esfuerzos en pos de mejorar la disponibilidad de infraestructura para su población, no sólo por la importancia que presenta la misma para la calidad de vida *per se* de las personas, sino también porque la infraestructura resulta inminentemente necesaria para el desarrollo productivo y local.

Cuadro 71. Inversiones en Infraestructura, según tipología de proyecto

Tipo de Infraestructura	Años de Ejecución			Total por tipo de Obra
	2005	2006	2005-2006	
Eléctrica		4,682,307	14,724,946	19,407,253
Hídrica	21,448,297			21,448,297
Vial	82,174,853			82,174,853
Gas		284,400,000		284,400,000
Total general	103,623,150	289,082,307	14,724,946	407,430,402

Fuente: Elaboración Propia en base a entrevistas con los diversos organismos provinciales

Puede verse en el Cuadro 71. Inversiones en Infraestructura, según tipología de proyecto Cuadro 71, que durante el último bienio la Provincia ha invertido mucho dinero y esfuerzo en mejorar la infraestructura, probablemente por el rezago que se generó tras la intervención provincial. Puede observarse también que en 2006 los montos destinados a infraestructura resultaron muy superiores a aquellos destinados en 2005, lo cual se explica fundamentalmente por las fuertes inversiones en el área de Gas.

De la cartera de proyectos financiados, existe un claro sesgo hacia los proyectos de Gas que concentran casi el 70% de los montos totales. Luego se encuentran los proyectos vinculados al sector de Vialidad, que representan el

20,2% de los proyectos financiados. El remanente se distribuye en forma casi homogénea entre Energía Hídrica y Eléctrica.

A su vez, es interesante efectuar un análisis del destino de los fondos por localidades ya que no todos los departamentos presentan las mismas falencias.

Cuadro 72. Proyectos de Infraestructura, según tipo y departamento.

Departamentos	Eléctrica	Hídrica	Vial	Gas	Total
Aguirre	742,348				742,348
Alberdi		1,045,994			1,045,994
Atamisqui		574,643			574,643
Avellaneda y Taboada		1,960,470			1,960,470
Banda	9,521,145			20,000,000	29,521,145
Banda - Robles			8,211,633	14,400,000	22,611,633
Bélgrano.	3,850,746				3,850,746
Choya			9,569,054		9,569,054
Copo			2,086,511		2,086,511
Figueroa		7,648,057			7,648,057
Guasayan.	3,939,959				3,939,959
Juan F. Ibarra			34,363,717		34,363,717
Moreno			11,252,109		11,252,109
Ojo de Agua	1,353,054				1,353,054
Rivadavia		3,607,565			3,607,565
Rivadavia y Quebrachos				250,000,000	250,000,000
Robles			3,969,668		3,969,668
Robles - Figueroa		6,298,191			6,298,191
Salavina		313,379			313,379
Taboada y Juan F. Ibarra			12,722,162		12,722,162
Total General	19,407,253	21,448,297	82,174,853	284,400,000	407,430,402

Fuente: Elaboración Propia en base a entrevistas con los diversos organismos provinciales

El análisis por departamento permite observar las inversiones en infraestructura según su concentración por departamento. A modo de ejemplo, puede citarse que el 80% de las inversiones en Gas se concentran en los departamentos de Rivadavia y Quebrachos; representando dichos departamentos también los receptores del 62% de las inversiones totales efectuadas en el bienio analizado.

Por otro lado, si bien el resto de los rubros no presentan concentraciones tan importantes, si existe cierto grado de concentración: tal es el caso de Vialidad y el Departamento de Ibarra (42%) y de Banda para la Energía Eléctrica (49%).

Cuadro 73. Ejecución de los Proyectos de Infraestructura Provincial

Tipo de Infraestructura	Concluido	En ejecución	Adjudicado	Total
Eléctrica	19,407,253			19,407,253
Hídrica	21,448,297			21,448,297
Vial	74,844,887	7,329,966		82,174,853
Gas		277,500,000	6,900,000	284,400,000
Total General	115,700,437	284,829,966	6,900,000	407,430,402

Fuente: Elaboración Propia en base a entrevistas con los diversos organismos provinciales

Debe destacarse el nivel de ejecución, ya que es muy importante. Puede observarse en la Cuadro 73 que 28% de los proyectos se encuentra concluido, mientras que el 70% de ellos se encuentra en estado de ejecución y en situación normal.

Resta apenas un 2% de los fondos asignados que corresponden a proyectos que aún no han iniciado su desarrollo.

5.2.2 El Financiamiento de la Infraestructura.

Por último, interesa observar el origen de los fondos con los cuales se financian los proyectos de infraestructura.

Cuadro 74. Financiamiento de la Infraestructura Provincial. Años 2005 y 2006 consolidados

Tipo de Infraestructura	Presupuesto Provincial y Nacional		
	Presupuesto Provincial	Nacional	Total
Eléctrica	4,682,307	14,724,946	19,407,253
Hídrica	21,448,297		21,448,297
Vial	82,174,853		82,174,853
Gas	284,400,000		284,400,000
Total General	392,705,457	14,724,946	407,430,402

Fuente: Elaboración Propia en base a entrevistas con los diversos organismos provinciales

Puede observarse que el 96,4% de los proyectos de infraestructura desarrollados se han financiado con presupuesto provincial; mientras el 3,6% remanente ha recibido ayuda parcial de fondos nacionales⁸⁶.

Es interesante destacar cómo las provincias suelen financiar una parte muy importante de sus obras con recursos presupuestarios, cuando existen mecanismos que permiten lograr apalancamiento financiero en pos de no destinar recursos corrientes para obras que implican grandes esfuerzos de "ahorro" por parte de los gobiernos.

Si bien parte de estas decisiones están fundamentadas por las restricciones que suelen tener las provincias para acceder al financiamiento, es

⁸⁶ El presidente de vialidad de la provincia informó que en 2007 se proyectan ejecutar obras por un monto de \$250 millones, de los cuales el 85% será de origen presupuestario de la provincia mientras que el 15% restante corresponderá a la coparticipación de la red vial.

verdad que muchas presentan políticas de no endeudamiento que hacen que no deseen recurrir a otras alternativas.

Sin embargo, lo que suele suceder es que los proyectos de infraestructura más importantes quedan supeditados a la disponibilidad de recursos con que cuente la provincia, dejando de lado la importancia que su desarrollo presenta para la calidad de vida de sus habitantes y sus posibilidades de desarrollo.

5.3 Análisis del Marco Normativo para los proyectos de infraestructura

Si bien no puede efectuarse un análisis específico del marco normativo, si pueden observarse algunos aspectos de suma relevancia vinculados a ésta tipología de proyectos.

En éste sentido, toman relevancia los Decretos 966 y 967 del PEN firmados por el Presidente de la Nación en 2005, como así también la Ley de Iniciativa Privada sancionada por la provincia el 13 de Septiembre de 2005 y Reglamentada el 13 de Marzo de 2006.

En éste sentido, a continuación se detallan cada uno de los aspectos relevantes de los decretos y leyes correspondientes.

5.3.1 Los Decretos del PEN

5.3.1.1 Régimen Nacional de Asociaciones Público-Privadas (APP)

El Decreto 967/2005, sancionado por el presidente en Agosto de 2005 tiene como objeto facilitar la articulación entre el sector público y el privado para el desarrollo de proyectos de infraestructura y servicios, compartiendo los riesgos y mejorando la agilidad de las operaciones.

El decreto establece la creación de una Comisión de Evaluación y Desarrollo de APP que estará integrada por el Ministerio de Economía (ME) y el Ministerio de Panificación Federal, Inversión Pública y Servicios (MPFIPyS), a la vez que designa al MPFIPyS como autoridad de aplicación.

En el Anexo I se estipulan una serie de principios que no deberán ser vulnerados por la implementación de las APP, ligados básicamente a eficiencia, sustentabilidad y transparencia.

Dentro de los emprendimientos públicos que pueden ser objeto de las APP se encuentran:

- Ejecución y/u operación y/o mantenimiento de obras y/o servicios públicos
- Ampliación de obras y/o servicios públicos existentes
- Proyecto, financiamiento y construcción de obras y/o servicios públicos (incluyendo operaciones llave en mano)
- Prestación total o parcial de un servicio público, precedida o no de la ejecución de la obra
- Desempeño de actividades de competencia en la administración pública que resulten delegables
- Ejecución de obra pública, con o sin prestación de servicio, para la locación o arrendamiento por la administración pública

En cualquiera de los casos, al término de la APP la propiedad de la obra corresponderá al Estado.

Las APP deben cumplir con una serie de pautas básicas:

- Plazo de vigencia compatible con la amortización de las inversiones
- Facultad de subcontratación parcial de obras y/o servicios
- Estipulación de penalidades para casos de incumplimiento
- Fijación de supuestos y modalidades de extinción de la relación contractual con anterioridad al vencimiento del plazo otorgado
- Adhesión al régimen de oferta pública

En lo concerniente a APP, el aporte del Estado podrá implicar:

- Pago en efectivo

- Cesión de créditos tributarios y/u otorgamiento de beneficios tributarios
- Otorgamiento de derechos sobre determinados bienes públicos, como ser concesiones, permisos, autorizaciones o algún otro, con excepción del derecho de propiedad
- Otorgamiento de derechos sobre bienes de dominio privado del Estado
- Prestaciones accesorias en términos del art. 50 de la Ley 19.550

En todos los casos, el proceso de selección del socio privado se efectuará mediante el mecanismo de licitación pública. A su vez, deberán exigirse garantías que resulten satisfactorias para el cumplimiento de las obligaciones contractuales que emerjan del APP correspondiente.

Los procedimientos que deberán ser respetados para la implementación de las APP se hallan establecidos en el Anexo II del mencionado decreto. Entre los procedimientos establecidos cabe destacar que el plazo otorgado a la Comisión para la evaluación del proyecto (que es de 60 días) parecería un tanto acotado.

5.3.1.2 Régimen Nacional de Iniciativa Privada (RNIP)

El Decreto 966/2005 establece la creación del RNIP que está orientado a estimular a los particulares a participar en proyectos de infraestructura de diversa índole.

El decreto establece la creación de una Comisión de Evaluación y Desarrollo de RNIP que estará integrada por el Ministerio de Economía (ME) y el Ministerio de Planificación Federal, Inversión Pública y Servicios (MPFIPyS), a la vez que designa al MPFIPyS como autoridad de aplicación.

A su vez, el decreto invita a las provincias y a la Ciudad Autónoma de Buenos Aires a adherir al RNIP.

El Anexo I del decreto establece requisitos de admisibilidad (que respetan aquellos plasmados para las APP) con el agregado de que requiere la

identificación de las fuentes de financiamiento que estarán involucradas en su desarrollo, que en todos los casos deberán ser privadas.

A su vez, se requiere la presentación de una garantía (seguro de caución o fianza bancaria) según una determinada escala, en función de la magnitud de los proyectos.

La Comisión, una vez verificados los requisitos de admisibilidad, deberá requerir a la jurisdicción correspondiente la evaluación de la presentación, la cual no deberá extenderse más allá de los 30 días (aunque es prorrogable por otros 30 días). Una vez que la jurisdicción se haya expedido, la Comisión cuenta con un plazo máximo de 60 días para evaluar el interés público comprometido y elevar al PEN su postura. La desestimación del proyecto deberá ser efectuada en un plazo de 30 días, prorrogables también por otros 30 días.

Una vez que una propuesta haya sido declarada de interés público, la modalidad de contratación podrá implicar licitación pública o concurso de proyectos integrales:

- En el caso de Licitación, el MPFIPyS deberá confeccionar el pliego de Bases y Condiciones y convocar a una licitación pública en un plazo no mayor a los 60 días.
- En el caso de Concurso, el iniciador deberá presentar los Términos de Referencia (TDR) dentro de los 30 días, debiendo el MPFIPyS llamar a Concurso en el plazo de los 30 días desde la presentación de los TDR.

Cuando las ofertas presentadas sean de equivalente conveniencia (entendida su existencia cuando la diferencia entre el autor de la iniciativa y la mejor oferta no supere el 5%) será preferida la de quien haya presentado la iniciativa. Si la diferencia mencionada se encontrase en el rango de entre el 5% y el 20%, el mejor oferente y el autor serán invitados a mejorar sus ofertas.

El autor de la iniciativa, en el caso de no resultar seleccionado, tendrá derecho a percibir del adjudicatario –en calidad de honorarios y gastos reembolsables- el 1% del monto que resulte aprobado para la iniciativa.

5.3.2 La Ley Provincial de Iniciativa Privada

5.3.2.1 Ley Provincial N° 6.761

El 5 de Octubre de 2005 fue publicada en el boletín Oficial la Ley N° 6.761, sancionada por la Cámara de Diputados de la provincia el 13 de septiembre de dicho año.

La Ley conceptualiza como Iniciativa Privada (IP) a toda obra intelectual que:

- Sirva de base para la ejecución, conservación, mantenimiento, operación y/o reparación total o parcial de obras y/o servicios públicos
- Genere alternativas que optimicen los procedimientos, la gestión o los recursos del Estado Provincial.

Las propuestas de IP deberán ser presentadas por cualquier persona física o jurídica ante el Poder Ejecutivo Provincial (PEP), a través del Ministerio de Economía de la provincia.

Dentro de los lineamientos generales de las propuestas de IP se deberán incluir: objeto y origen, memoria descriptiva, naturaleza de la vinculación jurídica con el Estado Provincial, análisis de factibilidad, antecedentes de los proponentes y garantías que representen al menos el 1% del monto anual estimado de la obra y/o servicio.

El PEP designará un Consejo Asesor que estará integrado por los Ministros de Economía y de Producción, y por los Secretarios de Obras Públicas y Recursos Hídricos, y de Planeamiento y Coordinación.

En cuanto a los procedimientos, la Ley establece que presentada la iniciativa, el Ministerio de Economía deberá corroborar el cumplimiento de los requisitos respectivos y posteriormente elevar la Iniciativa a consideración del Consejo Asesor en un plazo que no podrá superar los 10 días corridos.

La presentación de iniciativas puede surgir tanto de forma espontánea por parte del sector privado, como también puede ser convocada por el PEP.

El Consejo Asesor, una vez evaluada la Iniciativa –en los casos favorables- deberá elevarla al PEP para que éste la declare de interés público. Una vez que la iniciativa sea declarada de interés público, el Ministerio o Secretaría correspondiente será notificado para efectuar los procedimientos tendientes a difundir la misma y seleccionar una alternativa que resulte favorable para la provincia.

Cuando se establezca que el procedimiento para la convocatoria sea la Licitación Pública, la provincia efectuará la invitación a la presentación de ofertas por parte del sector privado, las cuales deberán recibirse dentro de un plazo de 60 días corridos contados desde la fecha del llamado a presentación de ofertas; cuando el Estado Provincial convoque a particulares a la presentación de propuestas, fijará las condiciones en función a lo aprobado en el Pliego de Bases y Condiciones correspondiente.

El artículo 12 establece que el autor del proyecto que además fuere proponente tendrá prioridad en caso de equivalencia de ofertas, entendiéndose como tal cuando la diferencia entre el proponente y la mejor calificada no supere el 4%. En los casos en que el contrato se celebre con un oferente que no fuera el autor de la Iniciativa, el adjudicatario deberá rembolsar hasta el 3% al autor de la misma en un plazo que no deberá superar los 180 días.

5.3.2.2 Decreto Reglamentario del Régimen de Iniciativa Privada

El 13 de Marzo de 2006 fue sancionado el Decreto 298/06 que reglamenta la Ley 6.761.

La presentación de proyectos bajo el régimen de IP deberá contener requisitos de admisibilidad: objeto y origen, memoria descriptiva, naturaleza de la vinculación jurídica con el Estado Provincial, análisis de factibilidad, antecedentes de los proponentes.

Como requerimiento de garantía se permiten todas las formas previstas por la Ley Nacional 17.804 y modificatorias y, adicionalmente, fianza bancaria. En todos los casos, las garantías deben cubrir el 1% del monto estimado de la obra y/o servicio a realizar/prestar.

Dentro de las funciones del Consejo Asesor se contempla:

- Analizar y declarar o no la conveniencia de las IP que les fueran presentadas;
- Convocar a la presentación de iniciativas sobre objetos determinados;
- Llevar un registro de iniciativas y propuestas presentadas;
- Determinar el organismo gubernamental que será responsable del análisis técnico y establecer el proceso de selección de contratistas;
- Promover instrumentos reglamentarios y administrativos que sean necesarios para la Ley.

La declaración de conveniencia de una IP que emita el Consejo Asesor deberá fundamentarse haciendo hincapié en los beneficios que generará su desarrollo, e incorporando la modalidad de contratación sugerida y la opinión del Tribunal de Cuentas y de Fiscalía de Estado.

La reglamentación establece que el iniciador y/o proponente gozará de los beneficios que contempla la Ley toda vez que se declare formalmente la conveniencia del emprendimiento y se decida materializar su ejecución.

Agrega, a su vez, que el iniciador que no se propusiera como contratante tendrá derecho a percibir una retribución en virtud de la utilización efectiva de la propuesta, que el adjudicatario deberá reembolsar dentro del plazo de 180 días a partir de la celebración del contrato a suscribir con la Provincia para la iniciación del proyecto.

La retribución a percibir por el iniciador y/o proponente será:

- En caso de anteproyectos, de hasta el 0,1% del monto de las inversiones comprometidas;
- En caso de proyectos, se fijará el porcentaje a aplicar en función de una escala que consta en el artículo 7 del Decreto Reglamentario, que relaciona porcentaje a reembolsar en concepto de honorarios máximos sobre el monto de las

inversiones comprometidas. La escala contempla honorarios entre el 3% y el 0,2% en función de la magnitud de las inversiones⁸⁷.

Mismos derechos tendrá el autor del proyecto que, habiéndose presentado como oferente para la implementación del mismo no resultare adjudicatario.

En lo que al proceso de adjudicación respecta, el Decreto establece que en todos los casos en que las ofertas presentadas fueran de equivalente conveniencia, será preferida la efectuada por quien hubiera presentado la iniciativa. En éste sentido, se entiende la existencia de equivalencia cuando la diferencia entre la oferta del autor de la iniciativa y la mejor oferta no supere el 4% de la mejor oferta.

En los casos en que la oferta mejor calificada y la del iniciador se hallen en un rango entre el 4% y el 20%, ambos serán invitados a mejorar sus ofertas. Llegada esta instancia, no resultará de aplicación el concepto de equivalencia mencionado anteriormente.

Si bien el decreto no lo establece, se entiende que en caso de existir diferencias que superen el 20%, la adjudicación será a favor de la mejor oferta recibida.

Finalmente, el Anexo II del Decreto establece los procedimientos vinculados a los mecanismos de presentación y aceptación (o rechazo) de las iniciativas que se reciban.

Las modalidades de presentación de proyectos de IP contempladas son dos: presentación de una iniciativa sin manifestación de intención respecto de efectuar bienes, servicios o actividades ejecutadas por el Estado Provincial; presentación de una iniciativa acompañada de una propuesta para la realización de bienes, servicios o actividades ejecutadas por el Estado Provincial. En todos los casos, la presentación podrá ser espontánea o responder a una demanda por parte de la autoridad de aplicación.

⁸⁷ Como es dable esperar, los porcentajes son menores cuanto mayor resulta el monto de las inversiones comprometidas.

Recibida una propuesta, el Ministerio de Economía de la Provincia – verificados los requisitos de admisibilidad- remitirá el proyecto al Consejo Asesor dentro del plazo de 10 días de recibido el proyecto. El Consejo Asesor deberá expedirse en un plazo de hasta 60 días (prorrogable por otros 30 días), elevando al PEP un informe sobre la elegibilidad de la propuesta, en los casos en que corresponda. Si la propuesta no resultare elegible, será el Consejo el encargado de desestimarla y efectuar la respectiva notificación al Ministerio de Economía de la Provincia.

En caso de aceptar el proyecto, el PEP lo declarará de interés público, reconociendo al proponente como autor de la iniciativa, con los alcances correspondientes a la Ley y el Decreto Reglamentario. En éste caso, el Consejo determinará la modalidad de contratación

5.3.2.3 Análisis de la Ley 6.761 y su Decreto Reglamentario.

El artículo 9 de la Ley establece que *“en ningún caso la presentación de la Iniciativa, su declaración de interés público o la convocatoria a procedimientos de selección del contratante generará derecho a compensación alguna al autor de la Iniciativa en el caso de no resultar adjudicatario”*, sin embargo, el artículo 10 establece que *“el iniciador y/o proponente gozará de los beneficios de la protección de la IP establecido en la Ley toda vez que se declare formalmente la conveniencia del emprendimiento y se decida materializar su ejecución”*. Ambos artículos parecen, a priori, contradictorios; maxime si se tiene en cuenta que el Decreto Reglamentario ratifica lo expuesto en el artículo 10 de la Ley⁸⁸.

A su vez, y relacionado con el régimen de retribuciones, el art. 7 del Anexo I del Decreto Reglamentario establece taxativamente que el iniciador que no se propusiera como contratante para la materialización de la IP tendrá derecho a percibir una retribución en virtud de la efectiva utilización de su iniciativa. Esto nuevamente resulta contradictorio con lo establecido por el art. 9 de la Ley, pero está en consonancia con lo que versa el art. 10.

⁸⁸ La ratificación se halla plasmada en el art. 6 del Anexo I del Dec. 298/06.

El artículo 12 establece que el autor del proyecto que además fuere proponente tendrá prioridad en caso de equivalencia de ofertas; sin embargo, la Ley no establece la diferencia entre el autor y el proponente del proyecto, lo cual es un punto que puede dar lugar a controversias. Además, en el art. 9 del Anexo I del Decreto, los conceptos de autor-iniciador se usan en forma indistinta; mientras que en el art. 6 iniciador y proponente resultan hacer alusión a lo mismo⁸⁹. En éste sentido, se encuentran algunas dificultades en la interpretación de los instrumentos legales, que podrán dar lugar a controversias al momento de su ejecución.

Por lo demás, la Ley Provincial de Iniciativa Privada no difiere demasiado del Decreto Presidencial sobre Iniciativas Privadas. Sólo se extienden levemente los plazos de aprobación, lo cual resulta positivo.

En relación a éste último punto resulta importante remarcar que si bien los acotados plazos establecidos por los mencionados instrumentos para la evaluación y aprobación de proyectos persiguen la celeridad en los procesos de implementación de obras y/o servicios que se consideran de interés para la población; también parecieran no resultar muy eficientes en términos de asignación de recursos y transparencia, en el sentido en que proyectos de magnitud pueden requerir mayores tiempos para su evaluación y, por sobre todo, que el llamado a otros participantes en tan cortos plazos no genera "igualdad de condiciones" para la presentación de ofertas por parte de otros actores –que contarán con pocas posibilidades de desarrollar alternativas superadoras respecto de la efectuada por quien hubiere presentado la iniciativa-.

Si bien lo anterior es un problema mayor cuando el estado debe también aportar recursos líquidos (como es el caso de las APP), no debe desestimarse su importancia cuando se trata de proyectos cuyas connotaciones –buenas y malas- influyen sobre la población.

⁸⁹ También puede destacarse que el art. 4 del Anexo II del Decreto establece que el PEP, al declarar una iniciativa como proyecto de interés público, reconoce al proponente como autor. Nuevamente parece contradictoria la utilización de los conceptos de proponente, autor e iniciador.

5.4 Alternativas de Ingeniería financiera para optimizar los recursos asociados a los proyectos de infraestructura

Aún cuando las finanzas públicas provinciales reflejen actualmente una destacable holgura financiera, como fuera desarrollado en el apartado del Frente Fiscal, resulta positivo considerar alternativas de ingeniería financiera que permitan optimizar la utilización de fondos públicos en proyectos de infraestructura, en una lógica de trabajo que implique a su vez una interrelación con el sector privado y los gobiernos municipales.

5.4.1 Justificación

Tradicionalmente la inversión pública en infraestructura ha carecido de una visión estratégica que la posicionara como un componente relevante de desarrollo productivo y social. Esta variable ha resultado sistemáticamente víctima de las restricciones presupuestarias, de la puja distributiva entre los distintos niveles gubernamentales y, por sobre todo, de una mecánica institucional fiscal altamente nociva. Los mecanismos decisorios de asignación de recursos públicos y la carencia de instituciones que le otorguen a los programas de inversión pública una lógica de sustentabilidad no estrictamente dependiente de la capacidad presupuestaria de financiamiento constituyen factores que no resultan ajenos a la evolución de la inversión en infraestructura nacional.

Por ello, se fundamenta instalar un enfoque diferente ligado a la generación de una estrategia coherente y sostenible de desarrollo de infraestructura. En tal sentido, un componente crítico es la ingeniería de financiamiento asociada, donde los recursos presupuestarios deben continuar representando un papel sustancial pero no constituir la única fuente de financiamiento para tales tipos de proyectos.

Surge entonces la necesidad por parte del sector público de incorporar mecanismos no convencionales de financiamiento que permitan atender

necesidades específicas de inversión en infraestructura, implicando la posibilidad de generar condiciones que se ajusten mejor a la capacidad de repago de los respectivos proyectos y/o de las garantías adicionales que se afecten. Distintas modalidades de ingenierías fiduciarias pueden constituirse en soluciones totalmente adecuadas para llevar a cabo programas de financiamiento con aporte privado de recursos.

En referencia a la posibilidad de lograr modalidades innovativas de aporte de recursos para el financiamiento de proyectos de infraestructura, el mercado de capitales doméstico, los organismos multilaterales de crédito y otras instituciones financieras internacionales constituyen un canal potencial de inversores extremadamente interesante. A tal fin, los vehículos de inversión que se organicen deben plantear esquemas de participación privada que minimicen la exposición a determinados riesgos que sólo el sector público puede controlar mientras que existen otros donde es el sector privado quien cuenta con mejores condiciones de exposición o cobertura, constituyendo el ambiente institucional y los correspondientes marcos regulatorios aspectos claves de viabilidad de los mencionados esquemas de inversión.

5.4.2 La ingeniería financiera asociada

Una interesante línea de acción política surge a partir de la posibilidad de aplicar los esquemas de financiamiento estructurado para inversiones que el sector público deba llevar a cabo en el ámbito de los proyectos de infraestructura. Los esquemas de *Project Finance* pueden generar una contribución muy positiva a partir de permitir la constitución de vehículos que conecten ahorro privado con oportunidades de inversión de alto beneficio económico y social. Por otra parte, la posibilidad de definir una ingeniería de financiamiento para programas de inversión pública independiente de la restricción presupuestaria del sector público permite mejorar las condiciones de planeamiento y capitalizar de forma más eficiente los efectos derrame derivados del proyecto sobre el resto del entramado productivo y social.

Dentro del ámbito público, surgen entonces al menos tres tipologías de proyectos donde los esquemas de financiamiento estructurado pueden encontrar viabilidad de aplicación:

- *Proyectos estrictamente de inversión pública* (básicamente infraestructura, vivienda social, troncales de gas, agua, cloaca y provisión de otros bienes públicos a determinados segmentos poblacionales) donde el estado mediante una adecuada articulación jurídica y financiera puede lograr mejores condiciones de financiamiento, de exposición de riesgos (por ejemplo, los vinculados a la ejecución de obra, monitoreo de gestión, subcontrataciones, etc.) así como mayor transparencia de gestión. Si bien estos casos refieren a proyectos que no suponen en la mayoría de los casos una rentabilidad económica que justifique su desarrollo desde una óptica estrictamente privada, constituyen inversiones con importantes beneficios sociales y/o generadoras de fuertes externalidades positivas sobre otras actividades económicas, que justifican (y en algunos casos obligan) al sector público a su implementación. A nivel provincial y municipal, la posibilidad del sector público de afectar en garantía flujos de ingresos tributarios futuros constituye una alternativa de consideración, resultando especialmente interesante la posibilidad de afectación del flujo de ingresos tributarios coparticipables (dado que constituye un flujo de ingresos nominales con un piso asegurado para el receptor) para estructurar un esquema de colaterales contra compromisos de pago por parte del sector público a partir de un pasivo contraído para el desarrollo de una obra determinada.
- *Proyectos de alto interés público que ofrecen condiciones de rentabilidad privada* bajo determinadas pautas de diseño (infraestructura, energía, sectores vinculados a monopolios naturales). Este grupo involucra a proyectos que ofrecen perspectivas de rentabilidad económica y que reúnen viabilidad para la inversión privada pero, como consecuencia de ciertas

particularidades de los sectores y/o actividades correspondientes -así como determinadas especificidades en las condiciones de implementación u operación de los respectivos proyectos- requieren de un entramado legal que defina de manera contractual derechos, responsabilidades y obligaciones por parte del sector público y los privados participantes. Dependiendo de la actividad económica particular comprometida, los objetivos gubernamentales, el marco jurídico vigente y los resultados esperados del desarrollo del proyecto (efectos derrame sobre otras actividades, forma de operación, conciliación entre intereses públicos a distintos niveles de gobierno etc.) surge un menú variado de esquemas contractuales entre sector público y privado para implementar y/u operar el mencionado tipo de proyectos.

- *Instrumentos mixtos de asistencia financiera a la actividad productiva privada.* A partir del diseño de esquemas legales que permiten estructurar flujos de fondos futuros como colaterales de deuda, y bajo la conformación de la figura del fideicomiso como vehículo legal, surge la posibilidad de desarrollar innovativos instrumentos de financiamiento a la actividad económica privada. En el caso de Argentina, la posibilidad de aplicar mecanismos alternativos de financiamiento bajo este concepto no convencional, dada las actuales condiciones del mercado crediticio, asume un rol preponderante.

Las tipologías de proyectos comentadas pueden llevarse a la práctica mediante la utilización de vehículos fiduciarios, como herramienta legal y financiera para la efectivización de los conceptos de *Project Finance* en el desarrollo de las inversiones del sector público.

El marco legal en que se encuadran las alternativas comentadas para desarrollar los diversos proyectos de infraestructura es reciente y abarca los conceptos de Asociaciones Público-Privadas⁹⁰ (APP) y de Iniciativas Privadas⁹¹

⁹⁰ En Argentina, los decretos 966 y 967 de agosto de 2005 generaron el marco regulatorio propicio para la aplicación de las ingenierías comentadas.

(IP). El término APP abarca diversas modalidades de contratación entre el sector público y el privado, orientadas a la provisión de servicios públicos. La principal característica es la transferencia del sector público al privado de roles asociados a la financiación, construcción, diseño y operación; con la consiguiente distribución de riesgos asociados a cada etapa de la inversión en cuestión.

Usualmente la APP se refiere a una modalidad de vinculación entre el sector público y el privado que tiene por finalidad la entrega de un bien o la prestación de un servicio (por parte del sector privado) que tradicionalmente es suministrado por el sector público. En el marco de esta asociación se busca distribuir los riesgos del proyecto de manera óptima entre las partes de forma de reducir el costo total y de asegurar la mejor prestación del servicio. La asociación no solo persigue la búsqueda de financiamiento del sector privado, sino también el aprovechamiento de su capacidad de gestión en una relación de largo plazo.

Surge así una variedad de estructuras legales-financieras pasibles de implementación conjunta para el desarrollo de proyectos específicos. Estas estructuras difieren básicamente en la manera en que los actores involucrados comparten riesgos, responsabilidades, acciones y retornos (económicos y sociales) a generar por el proyecto. A continuación se presentan algunos esquemas relevantes de comprobada aplicación en la experiencia Internacional:

- *Modelo de concesión permanente (perpetual franchising model).*
Las entidades privadas que participan del proyecto asumen la obligación de completar su financiamiento y operación bajo las pautas establecidas en el contrato de concesión perpetua que se firma con el gobierno involucrado. El gobierno se encarga de definir el marco regulatorio, aspectos vinculados con estándares de calidad de servicios a suministrar y, eventualmente, la determinación de tasas impositivas específicas y /o algún

⁹¹ Este concepto no se desarrolla en el presente porque no implica un rol tan activo de la provincia, que solo debería aprobar las propuestas que efectuar el sector privado. Resulta más interesante ahondar en el concepto de APP.

mecanismo de transferencia de ganancias. Es decir, el Estado no asume ninguna responsabilidad de gestión pero si de monitoreo en el cumplimiento de las pautas establecidas contractualmente. El financiamiento “a total cargo de los participantes privados” puede efectivizarse a través de los mercados de capitales (tanto bajo la emisión de deuda como de acciones). El carácter de perpetuidad de la operación y generación de ingresos facilita la estructuración de esquemas de financiamiento, usando como colateral los flujos de fondos futuros a generar por parte de las empresas privadas encargadas de implementar el proyecto.

- *Modelo de implementación-operación-transferencia (built-operate-transfer model).* Las entidades privadas reciben la concesión para construir y operar el proyecto por un período fijo y predeterminado en el tiempo, después del cual la propiedad concedida regresa al Estado. Este período de tiempo se determina teniendo en cuenta un retorno mínimo esperado a generar por la inversión que los concesionarios deben llevar a cabo. Obviamente las tasas de descuento aplicadas para la actualización de los flujos de fondos correspondientes a la operación del negocio juegan un papel clave en la determinación del período de tiempo (es decir, dado un flujo de fondos proyectado, a mayores tasas de descuento aplicadas corresponde la necesidad de un período más largo de concesión a otorgar). Este modelo supone mayor flexibilidad en su diseño y efectivización dado que no involucra contratos a perpetuidad. Resulta de uso bastante genérico en sectores de infraestructura, energía, transporte y medio ambiente.
- *Modelo de Implementación-transferencia-operación (build-transfer-operate model).* Las entidades privadas se encargan del diseño, financiamiento y construcción del proyecto. Una vez culminadas estas etapas, la titularidad legal del proyecto pasa al gobierno quien le entrega en forma inmediata la concesión a los privados participantes por un período fijo de tiempo. Estos contratos de mediano o largo plazo le permiten a las empresas privadas operar

el proyecto (siempre bajo las pautas regulatorias predefinidas por el sector público) previéndose que las ganancias a generarse cubran los correspondientes costos de oportunidad, además de las inversiones iniciales realizadas para completar la construcción del proyecto. Al culminar el período de concesión, el Estado puede proceder a una licitación o entregar nuevamente la concesión a los operadores originales (eventualmente bajo un nuevo marco regulatorio).

- *Modelo de Adquisición-construcción-operación (buy-build-operate model).* Una firma privada adquiere del Estado la propiedad de un proyecto o negocio en operación, con el compromiso de realizar un programa modernización o expansión con el objetivo de operar el proyecto bajo pautas regulatorias que pueden incluir precios máximos, un margen de ganancia preestablecido y/o índices de ajuste predeterminados. Para países con serias deficiencias en el Estado de su infraestructura física existente y/o la necesidad de llevar a cabo costosos programas de obra pública sin contar con capacidad fiscal para poder realizarlos, éste modelo constituye una alternativa interesante para viabilizar tal tipo de inversiones.
- *Modelo de Concesión-desarrollo-operación (lease-develop-operate model).* Una firma privada adquiere los derechos de concesión para realizar una determinada actividad, incluyendo la tierra o algún otro tipo de infraestructura propiedad del sector público. La firma privada se compromete a expandir, desarrollar y operar el proyecto bajo un contrato donde se definen, entre otras cosas, la distribución de ganancias y el período de tiempo de vigencia contractual. El gobierno en ningún momento cede la propiedad de los activos subyacentes. Este modelo resulta atractivo cuando los operadores privados no cuentan con capacidad financiera para adquirir derechos de propiedad sobre los activos involucrados. Asimismo, presenta gran utilidad en proyectos donde algunos riesgos relevantes para la viabilidad del negocio exceden a la órbita de

gestión privada y/o en contextos de elevada inestabilidad política o macroeconómica.

- *Modelo de Privatización temporal.* Una compañía privada asume el compromiso de operación y mantenimiento de una actividad propiedad del sector público, como podría ser el caso de un puente o una ruta en necesidad de reparación. La firma privada se encarga entonces de expandir, realizando el programa de inversiones correspondiente, lleva a cabo la gestión y operación del negocio, hasta tanto las ganancias que el negocio genere permitan cubrir una tasa de retorno razonable sobre el capital invertido o hasta que el periodo de vigencia contractual expire. En ningún momento el gobierno pierde la titularidad de los activos involucrados. Las principales ventajas de este modelo para el sector público radican en que los operadores privados asumen los riesgos financieros y de operación por el periodo que de vigencia de esta concesión temporal.
- *Modelo de Desarrollo de proyectos innovativos (Speculative development).* Una firma privada identifica la necesidad del sector público por desarrollar una determinada actividad. A partir de entonces, y bajo previo consentimiento del gobierno vinculado, la empresa privada comienza un proceso de diseño, planeamiento y obtención de los permisos que se requieran para llevar adelante el proyecto. Los costos que todo este proceso demande así como sus riesgos de fracaso son totalmente absorbidos por el sector privado. Una vez que la firma privada logra demostrar la factibilidad financiera del proyecto y la coherencia de diseño para su desarrollo, el sector público puede aliarse al privado para completar la implementación del proyecto, tal vez contribuyendo en la gestión del financiamiento requerido.
- *Modelo de Captura de valor (Value Capture).* Este modelo se diferencia de los anteriores puesto que no supone una participación del sector privado en el desarrollo y operación del proyecto en cuestión. Bajo este modelo el sector público asume la

responsabilidad de construir una determinada obra de infraestructura (rutas, puentes, infraestructura portuaria, etc.) previendo capturar una renta derivada de la mayor actividad económica que se puede generar a través del proyecto. El gobierno define entonces un impuesto específico o alguna tasa contributiva que grave a las actividades que verifiquen incrementos a partir de la culminación del proyecto.

5.4.2.1 Factores que promueven o desalientan los esquemas mixtos

Más allá de la factibilidad técnica de uso de los esquemas comentados, se detectan algunos aspectos relevantes que en el plano práctico pueden obstruir o llevar a la instancia de descartar por completo la posibilidad de estructurar la implementación-operación del proyecto en cuestión bajo esquemas de asociación público-privado. Entre los factores que suelen desalentar la utilización de estos esquemas se destacan:

- Elevados y complejos requerimientos formales (procedimientos administrativos, legislativos) para obtener la aprobación definitiva y/o el marco normativo mínimo indispensable para llevar adelante el proyecto. Cuanto mas burocrático e impredecible resulta el proceso comentado mayores son los costos y riesgos en que desarrollador privado debe incurrir.
- Fuertes requerimientos de constitución de garantías y seguros que se traduzcan en significativos costos adicionales a los que ya soporta la empresa privada para llevar a cabo toda la instancia de evaluación e implementación del proyecto.
- Incertidumbre asociada a toda la regulación que enmarca la estructuración y operación del proyecto. Cuanto menos clara resulte la normativa o se detecten vacíos de contenido que puedan afectar las reglas del juego para el desenvolvimiento privado de la actividad, mayores riesgos implicara el desarrollo de la misma y consecuentemente las exigencia de retorno sobre la inversión resultaran superiores (pudiendo ser superiores a las tasas de retorno que esa actividad este en condiciones de generar).

- La escasa predisposición del gobierno a participar con el sector privado en la estructuración de un financiamiento específico (involucrando por ejemplo, algún organismo multilateral de crédito; agencia promotora de inversiones), mediante la aplicación de restricciones para concretar diseños de ingeniería financiera específicos para llevar adelante el proyecto, o restricciones concretas que puedan afectar el diseño financiero del negocio (trabas al capital extranjero, impuestos específicos, restricciones a movimientos de capitales y/o remesa de utilidades) constituyen factores que tienden a desalentar la iniciativa privada.

Como se infiere de los puntos anteriormente mencionados, la capacidad de gestión pública, su eficiencia administrativa y el marco institucional en la cual se lleva a cabo juegan un papel definitorio en la posibilidad de viabilizar estos esquemas contractuales.

A continuación se presentan algunos criterios de acción que, por parte del sector público, mejoran las condiciones de trabajo conjunto en términos de: regulaciones, riesgos, de atractivos de rentabilidad privada, alentando una participación más fluida del sector privado.

- Permitir que el sector privado cuente con un margen para detectar oportunidades de negocios viables en lugar de ser el sector público quien defina los proyectos susceptibles de ser desarrollados. Las compañías privadas tienden a ser mejores buscadores de oportunidades de inversión quedando así para el sector público la responsabilidad de diseñar y ofrecer alternativas de inversión en proyectos de alto beneficio social.
- Provisión pública de variados tipos de asistencia en los procesos de planeamiento, como ser, gestiones administrativas, adquisición de infraestructura, resolución de eventuales conflictos legales y normativos jurisdiccionales.
- Apoyo técnico para la realización de estudios de prefactibilidad, ambientales y otros de carácter técnico que permitirán al sector privado disminuir ciertos costos iniciales que toda evaluación

implica (en la medida que puedan ser adecuadamente solventados por la autoridad pública vinculada).

- Apoyo y/o eventual participación en la gestión crediticia si es que la intervención pública permite acceder a mejores condiciones de financiamiento. La participación gubernamental bajo un esquema de co-financiamiento, el uso de colaterales públicos y de articulación con agencias u Organismos Internacionales puede definir la viabilidad financiera del proyecto.

En la medida que un adecuado análisis permita visualizar importantes beneficios sociales derivados del desarrollo del proyecto, el sector público puede evaluar la posibilidad de ofrecer diferimientos u otras ventajas impositivas que puedan mejorar el atractivo privado de inversión. Es importante que el gobierno cuantifique adecuadamente el costo fiscal en el tiempo que tal decisión involucra. Estos esquemas constituyen para el sector público una oportunidad de participar con el sector privado en el desarrollo de inversiones sin necesidad de tener que involucrar fondos líquidos para su desarrollo inicial.

El gobierno puede permitir cierto acceso diferencial al uso de infraestructuras y/o servicios públicos a los licenciarios (o propietarios) privados de forma de permitir mejores condiciones de desarrollo del proyecto en cuestión.

Para proyectos cuya rentabilidad intrínseca no resulta suficiente para la atracción de privados interesados, puede resultar una alternativa interesante que el gobierno ofrezca la posibilidad que los desarrolladores privados del proyecto usufructúen de negocios colaterales que puedan efectivizarse con la ejecución de la obra (por ejemplo, la posibilidad de dar en concesión un centro comercial que pueda desarrollarse a partir de la construcción de un acceso vial, puente, etc.).

6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

6.1.1 Evolución e Indicadores del PBG

El peso relativo de los rubros vinculados al sector productor de bienes resulta muy modesto en el caso de Santiago del Estero, en comparación con lo que sucede a nivel NOA (28% contra 48%, en términos de participación en 2006). El rubro de servicios explica en consecuencia el 72% de la economía santiagueña.

En cuanto al aporte de cada uno de los rubros que integran el sector de bienes, desde 2003 el peso relativo de cada sub-rubro se ha mantenido prácticamente sin variaciones:

- En primer término, se destaca que el sector primario de la economía santiagueña explica el 39% del sector productor de bienes de Santiago del Estero en 2006;
- Le sigue en importancia la construcción, que explica casi el 29% del PBG;
- En tercer lugar se halla la industria manufacturera, representando el 18% del PBG (lo cual refleja una caída con relación a su participación promedio en el período de la convertibilidad, 20,6%)
- El 13% restante se halla explicado por los rubros de electricidad, gas y agua, cuya participación también se incrementa en relación al promedio de la era de la convertibilidad.

Dentro del sector productor de servicios –y para el año 2006–, el mismo se explica en un 72% por la partida denominada “Servicios”, en la cual se agregan servicios de diversa índole. Por fuera quedan los rubros de Intermediación Financiera (17,5%); el de Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones (7%) y el de Comercio, Hoteles y Restaurantes (3%).

El rubro identificado como “Servicios” contiene los gastos del gobierno provincial. La participación del sector público desde la devaluación hacia la actualidad es muy elevada: casi un 70% en 2002 para ubicarse en el 54% en 2005, con una tendencia oscilante en la cual se evidencia una caída muy marcada en 2003 (casi de 13 pp).

Debe mencionarse que el rubro de “Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones” refleja una tendencia creciente durante todo el período post-devaluación, lo cual resulta coherente con el incremento en la participación del Sector de Bienes dada la correlación existente entre dichas partidas. A su vez, este incremento porcentual se condice con la disminución de la participación del rubro de intermediación financiera. El resto de los rubros se mantiene sin variaciones al comparar los períodos de convertibilidad y post-devaluación.

En función de la información disponible, y con la metodología oportunamente comentada, se elaboró una matriz que explica la conformación del PBG de Santiago del Estero que estaría reflejando la actual situación de la economía santiagueña.

Cuadro 75. Matriz del PBG de Santiago del Estero

PBG Santiago del Estero	Montos Promedios, expresados en millones de pesos constantes a precios de 1993	Participación Porcentual de cada Rubro
Sectores Productores de Bienes	558.85	27.1%
Agricultura, ganadería, caza, pesca y silvicultura	217.63	10.5%
Explotación de minas y canteras	1.95	0.1%
Industria Manufacturera	105.78	5.1%
Electricidad, gas y agua	78.07	3.8%
Construcción	155.42	7.5%
Sectores Productores de Servicios	1,507.01	72.9%
Comercio, Hoteles y Restaurantes	51.53	2.5%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	103.78	5.0%
Intermediación Financiera	238.11	11.5%
Gastos Corrientes del Sector Público	629.72	30.5%
Otras partidas de Servicios	483.87	23.4%
PBG Santiago del Estero	2,065.86	100.0%

Fuente: Elaboración Propia

Nuevamente resulta necesario aclarar que la metodología de estimación utilizada como mecanismo para resolver la falta de información no se condice con las normas mundialmente aceptadas, razón por la cual el error de estimación no puede cuantificarse con exactitud. Esto conlleva asociado un

riesgo que se traduce en la necesidad de tomar con todas las precauciones del caso las conclusiones que pueden obtenerse del análisis aquí plasmado⁹².

Aclarado lo anterior, se destaca entonces que el sector público explica el 30% de la economía provincial, seguido en importancia por “otras partidas de servicios” –que representan el 23%-.

La baja importancia relativa de los diversos rubros de los sectores productores de bienes constituye entonces la principal apuesta de la provincia, que debe intentar efectuar todas las gestiones tendientes a su desarrollo y consolidación.

Siguiendo esta línea de razonamiento, el presente trabajo contempla los encadenamientos productivos vinculados a 5 cadenas de valor cuya selección incorpora, por sobre todo, la apuesta del gobierno al desarrollo de la economía provincial teniendo en mira la producción y la generación de empleo.

6.1.2 El Sector Productivo Provincial y las Cadenas de Valor seleccionadas

Respecto del sector productivo provincial, y en estricta relación con las cadenas de valor analizadas, se presentan a continuación algunos hechos estilizados de las mismas.

6.1.2.1 La Cadena de Ganado Bovino

Uno de los aspectos que primero sobresale en esta cadena es la informalidad: no sólo porque el rubro de ganadería no especializada es muy importante, sino porque existe una porción muy significativa de explotaciones con límites indefinidos, como así también la aceptación de hecho en cuanto a la faena en establecimientos que no cuentan con las habilitaciones adecuadas.

De hecho, en la Matriz FODA presentada en el apartado 2.3.2 queda evidenciada la informalidad como una debilidad que presentan todos los eslabones de la cadena de ganado bovino.

⁹² Para mayores explicaciones respecto de la metodología de estimación, se recomienda la lectura de los Anexos 7.3 y 7.9 del presente.

Otras debilidades están dadas por el alto porcentaje de ganadería no especializada y el bajo nivel de tecnificación, en lo que a la etapa de producción respecta. Es así que el índice de destete de la provincia se encuentra por debajo del promedio nacional (50% contra 63%).

Los productores enfrentan la disyuntiva entre especializarse en la producción de terneros o realizar el ciclo completo (incluyendo la invernada).

Uno de los primeros factores a tener en cuenta para poder opinar sobre dicha disyuntiva radica en considerar la alta productividad con que cuenta la provincia en lo que hace a producción de pasturas; si bien enfrenta un problema estacional en la época estival. En este sentido, el desarrollo de una adecuada infraestructura que garantice el correcto aprovisionamiento de agua es central.

No obstante, surge también como una fortaleza el hecho de que las unidades productivas –EAP's- tengan un tamaño apropiado para realizar la actividad en una escala que resulte rentable. No debe dejarse de lado que actividad ganadera implica necesariamente arraigo: el ciclo completo para que el esquema resulte rentable lleva, al menos, 5 años; a su vez, genera la necesidad de realizar inversiones. Por ello, esta actividad no es clásicamente desarrollada –como única actividad de originación de ingresos- por pequeños productores.

Una alternativa que mejoraría la ecuación (sobre todo para los más pequeños) implica el desarrollo de un planteo mixto: ganadería conjuntamente con cultivo de sorgo, por ejemplo.

Finalmente, el eslabón de producción cuenta con una oportunidad que no debe desaprovecharse por parte de los productores, y que consiste en el programa de gobierno denominado PRO-CARNE. Si bien sus aspectos particulares son comentados en otro apartado del presente trabajo, debe remarcarse que dicho programa no provee solamente financiamiento, sino que persigue una lógica de desarrollo del productor más integral. Así, desde el gobierno se trabaja con los productores en la elaboración de un plan sustentable de producción, se les brinda asistencia técnica y capacitación y se los involucra en distintas actividades que deberían traducirse, finalmente, en

una mejora en la producción: tanto en términos de productividad como de calidad.

Siguiendo el orden de los eslabones de la cadena, al momento de observar la venta de ganado el pie surgen dos comentarios que no pueden dejarse de lado:

- En primer lugar, la informalidad con que se efectúan tales ventas –adicionada a los hechos de abigeato que son conocidos- se traduce no sólo en una merma de ingresos para el fisco, sino que -por sobre todas las cosas- puede generar importantes problemas sanitarios, dado que el control que se efectúa sobre el ganado que se comercializa “por vías tradicionales” deja de existir.
- En segundo lugar, el gobierno provincial ha intervenido en dicha nefasta dinámica con la incorporación de remates-ferias que generan beneficios para todos: es un esquema *win-win*.
 - Los pequeños productores, que son posiblemente los que mayores ventas “por fuera del sistema” realizan, encuentran en ellos una forma de *armar un mercado más transparente*, accediendo a más información y concentrando, en cierto modo, el poco poder de negociación que cada uno de ellos tiene en forma individual
 - El gobierno, por su parte, logra incrementar los controles sobre las ventas de ganado pero no como mecanismo recaudatorio sino –y esto es lo más interesante del esquema- porque al generarse un ámbito de negocios (una especie de mercado común) el tema del control sanitario se traduce en una variable diferenciada, permitiéndole al gobierno tener mayores seguridades respecto de la calidad de productos de origen bovino que será destinada al consumo de su población.

Dentro del tercer eslabón de la cadena, y en línea con los comentarios anteriores respecto de la informalidad del agregado, es necesario comentar

que la existencia de una vasta cantidad de frigoríficos sin habilitación, sumada a la baja calidad de los mataderos, genera varias externalidades negativas:

- El tema sanitario es el que ocupa el primer lugar, porque se trata de una cuestión prácticamente de interés público. A nivel local, el gobierno debe estar en condiciones de garantizarle a su población la calidad de los alimentos que ingiere.
- En otro orden de importancia, se originan condiciones distorsivas que atentan contra el mayor desarrollo de la cadena por generar pocos atractivos -o incentivos- para los actores que operan por dentro del sistema.

En relación a las mencionadas debilidades del eslabón, el gobierno está teniendo un rol activo desde dos instrumentos, que se incluyen como oportunidades dentro de la matriz FODA ya citada:

- Por un lado, el gobierno implementó un plan tendiente a la formalización de los mataderos, incluyendo una nueva categoría incluso que estaría ampliamente apoyada por el sector público. El objetivo es establecer un “cronograma de formalización” para los actores de este eslabón.
- Por otra parte, la Ley de Promoción Industrial alcanza también a frigoríficos y mataderos. Esta ley constituye una alternativa para que se lleven a cabo los acondicionamientos necesarios para garantizar la calidad de la carne que se destina, de una u otra forma, al consumo humano.

Dentro de las fortalezas con que cuenta este eslabón, lo más destacable es la versatilidad de los productores para lograr productos con mayor contenido de valor agregado. Así, de la información presentada surge la producción de chacinados, embutidos y de artículos de cuero, sobre todo por parte de los pequeños establecimientos. Esto lleva a pensar en actividades que mejoran la ecuación económica de los productores más endebles.

En lo que hace a la comercialización, quinto y último eslabón de la cadena, surgen del FODA dos hechos concretos para diversos productos que pertenecen a la cadena de valor:

- Como fortaleza, los pequeños productores utilizan todo su ingenio para comercializar chacinados, embutidos y productos vinculados al cuero (sobre todo, artesanías)
- Como debilidad, el hecho de que las carnicerías constituyan el mayor canal de comercialización no es síntoma de eficiencia de la cadena comercial sino de la falta de desarrollo de la misma, lo cual está fuertemente relacionado con el grado de informalidad de mataderos y frigoríficos, sobre todo. El tema de la estratificación por Clase de los mataderos tiene que ver con los permisos de venta que obtiene. Del mismo modo, delinea alternativas de comercialización que no permiten lograr escalas interesantes.

A modo de ilustrar el comentario anterior puede recordarse que las dos cadenas de supermercados presentes en la provincia realizan sus compras de productos cárnicos en mercados extra-provinciales. Los actores más “formales” no pueden asumir el riesgo asociado a una cadena de valor con alto grado de informalidad y, en consecuencia, altos riesgos sanitarios asociados a él.

6.1.2.2 La Cadena de Algodón

La producción algodonera en la Provincia de Santiago del Estero ha disminuido fuertemente respecto de los niveles ofrecidos durante la década del noventa. Adicionalmente a los factores climáticos que la han afectado profundamente, la gran sensibilidad a los precios internacionales, así como las ventajas en las condiciones de ingreso a la producción de soja y la mayor certidumbre relativa del mercado de este producto respecto del algodón explican en parte la sustitución de la producción de algodón por soja en Santiago del Estero. Este fenómeno no es exclusivo de esta provincia, el desplazamiento de cultivos en general por la soja es un fenómeno que golpea a nivel nacional la producción de la mayoría de los productos agrícolas.

A título ilustrativo puede considerarse que en las últimas campañas agrícolas (desde 2003-04 hasta 2005-06) la producción de soja en la provincia creció un 29% (punta a punta) mientras que la de algodón sólo lo hizo al 14%. Si a eso se le adiciona el importante crecimiento –también en la provincia- de los rindes obtenidos (1.81 Tn/Ha contra 2.24 Tn/Ha respectivamente) queda

más que claro que la sustitución es un fenómeno real y que no parece evitable, al menos en el corto plazo, sobre todo en un contexto de fuertes y sostenidos incrementos de precio de la soja.

Comentado lo anterior, resulta útil efectuar el análisis siguiendo la lógica de la Matriz FODA planteada en el apartado 2.3.3.

El primer eslabón de la cadena como debilidades, cuenta con un bajo nivel de desarrollo vinculado a falencias en la utilización de tecnología e insuficiencias de capital.

Si bien se trata de un eslabón trabajo-intensivo (lo cual es favorable para la estructura de costos de una empresa que produce algodón), la demanda de trabajo que genera es fuertemente estacional y presenta muy malas condiciones para los cosecheros (magros ingresos, trabajo “por fuera del sistema”, no genera acceso a una obra social, entre otros).

Así, la amplia disponibilidad que tiene este segmento para incorporar productores no se traduce en una ventaja cuando las condiciones de dicho trabajo son tan negativas, y menos aún si se espera una intervención de parte del gobierno.

No obstante, como fortalezas se encuentran el amplio conocimiento del cultivo (por tratarse de un cultivo tradicional en la provincia), libre de picudo (que es la principal plaga que ataca el algodón, y de hecho su principal amenaza) y el hecho de ser un cultivo trabajo intensivo que genera ventajas comparativas al momento de generar un producto para exportación.

En lo que hace a la etapa de desmote, tradicionalmente la provincia contaba con una notoria cantidad de desmotadoras que fueron desapareciendo en los momentos en que la producción primaria enfrentó fuertes caídas. Sin embargo, las que quedan en pie cuentan con ociosa capacidad instalada (sobre la cual no se conocen datos respecto de su calidad) y las que han incursionado en la provincia han traído consigo tecnología moderna.

Siguiendo con el eslabonamiento de la cadena, el proceso de desmotado arroja como resultado la semilla, la fibra y la fibrilla de algodón.

Si bien éste sector no presenta demasiadas industrias desarrolladas a buen nivel, se han incorporado nuevos jugadores que pueden cambiar la perspectiva de la industria textil en Santiago del Estero.

Es interesante en éste punto mencionar que es a partir de éste eslabón donde se abren interesantes oportunidades de articulación con otras ramas de actividad. La semilla de algodón se destina a nueva siembra en un porcentaje reducido, mientras que el resto se destina –en su mayoría- a la producción de forrajes y, en menor proporción, a la extracción de aceite.

Por su parte, la fibra de algodón es destinada principalmente a la industria textil, la cual se ubica –salvo contadas excepciones- fuera de la Provincia de Santiago de Estero, en tanto que las exportaciones de fibra exponen una fuerte caída.

Dentro de la provincia, el eslabón correspondiente a las manufacturas se encuentra magramente desarrollado:

- La producción de aceite a partir de la semilla de algodón es una actividad que no está realizando el sector industrial, más allá de una única empresa que lo elabora para obtener biodiesel para autoconsumo
- La producción de forrajes si se encuentra más desarrollada, dado que constituyen una de las principales fuentes para la elaboración de alimentos balanceados para animales. Es así como una parte muy importante de esta producción es destinada al aprovisionamiento de los tambos santafesinos.
- En lo que hace a la industria textil, existen pocas hilanderías en la provincia y de pequeña magnitud. Solamente existe una firma que ha producido fibra tradicionalmente en la provincia y que está contemplando para el año en curso la elaboración de productos para el consumo final (sábanas y toallas elaboradas a partir de las fibras que dicha fábrica produce).

6.1.2.3 La Cadena Forestal

El primer eslabón de ésta abarca la “producción” de materia prima: o sea, bosques. Sin embargo, solamente en forma marginal existen en la provincia implantaciones, con lo cual la mayor parte se extrae directamente del Parque Chaqueño.

En éste sentido, existe una controversia entre la utilización responsable del bosque: mientras que por parte del segmento industrial se propende a entender como una limitante el manejo “improvisado” del bosque, desde las dependencias institucionales vinculadas a la producción se entiende que la tasa natural de reproducción del bosque resulta más que suficiente para satisfacer la demanda de materia prima que se genera.

Así, es interesante notar cómo la industria pone como freno a su desarrollo la inexistencia de un plan de manejo intertemporalmente sustentable del bosque. Paralelamente, el manejo que las empresas locales hacen de la materia prima implica mucha actividad por fuera de los márgenes legales, no existiendo estadísticas respecto del total de empresas que forman parte de los restantes eslabones.

Una de las propuestas que surge desde el plano institucional es efectuar un análisis específico del sector, que implique identificar –transparentar- los actores de los diversos eslabones de la cadena, utilizando como *bench mark* la experiencia que la provincia de Chaco ha desarrollado en el sector. En éste contexto ideológico, la Universidad Nacional de Santiago del Estero se encuentra iniciando el análisis respectivo.

Nuevamente, dejando de lado la producción que se desarrolla “naturalmente” esta cadena de valor presenta un elevado grado de informalidad en todos los eslabones posteriores, conforme puede observarse en la Matriz FODA plasmada en el apartado 2.3.4 del presente documento.

En la etapa de producción surgen algunas fortalezas que vale la pena traer a colación, como ser:

Las excelentes condiciones naturales para el desarrollo de esta actividad

La amplia gama de especies que están siendo implantadas (aunque en volúmenes menores por ahora) por unidades productivas que respetan la cuestiones formales requeridas.

Dado que los departamentos dedicados a la explotación forestal son pocos y tienen cercanía geográfica, se puede contemplar el desarrollo de un polo productivo para este eslabón de la cadena. Organizar la oferta de productos –y adaptarla a los requerimientos de mercado- puede traer aparejados numerosos beneficios.

Uno de los principales problemas que tiene la cadena surge en la etapa de extracción. Es necesario recordar que esta no se refiere exclusivamente a la tala de árboles, sino que también incluye la “producción” de carbón y postes.

El problema con las dos últimas actividades mencionadas es que se efectúan en el campo mismo, por lo cual los controles son nulos, y que no parecieran constituir la mejor utilización para las maderas que se extraen:

- La producción de carbón -que representa el 46% de la actividad extractiva- cuenta con un precario proceso productivo, generando en consecuencia muy bajo valor agregado;
- La producción de postes, segunda en importancia, se realiza con un bajísimo nivel de tecnificación y también genera poco valor agregado

Esto permite concluir que se está realizando una mala utilización de los recursos naturales: uno de los actores entrevistados destacaba la utilización de maderas caras para hacer postes, mientras que las mismas podrían ser destinadas a la elaboración de pisos de parquet para exportación⁹³.

Resulta claro que esto está directamente vinculado con el magro desarrollo de los eslabones siguientes.

- Bajo nivel de actividad de los aserraderos por la elevada extracción de rollizos;

⁹³ Un comentario que al respecto merece ser destacado es el hecho de que un metro cuadrado de piso de quebracho se comercializa en Europa a €50. Sin embargo, en la provincia el quebracho se utiliza para hacer postes.

- Bajo nivel tecnológico en la industrialización de madera, que resulta necesario adecuar por la dureza de las maderas locales

Las debilidades comentadas respecto de la industrialización de la madera se contradicen con las fortalezas detectadas, que están asociadas a la incursión de nuevos actores en el segmento industrial (incipiente instalación de aserraderos con buena tecnología) y al surgimiento de nuevas actividades (como es el caso de la carpintería ganadera, que se dedica a la producción de postes para corrales).

Claramente, el segmento de industrialización de esta cadena está desarrollado muy por debajo de sus potencialidades. Este tema se retomará más adelante, en las recomendaciones.

Finalmente, el último comentario se relaciona con la desconsideración que se tiene en relación a los productos de origen no maderero, cuyo potencial de crecimiento y desarrollo se considera muy atractivo.

6.1.2.4 La Cadena de Turismo

Nuevamente, y en consonancia con lo realizado para los otros sectores de actividad, el análisis seguirá la estructura planteada en la Matriz FODA del apartado 2.3.5 del presente.

Potencialmente, la provincia de Santiago del Estero pareciera exponer una amplia variedad de productos turísticos, dada principalmente por las diversas tipologías de atractivos presentes. Sin embargo, dicha potencialidad no es explotada. El turismo en la provincia se reduce a la Termas de Río Hondo, que como centro de atracción turística están instaladas en el mercado hace años; sobre todo en el mercado de la tercera edad (aunque actualmente la edad promedio de las personas que concurren ha disminuido).

Al igual que en otros sectores productivos, el termalismo como vertiente turística parece haber sido más un desarrollo a partir de la presión de la demanda (casas que se convierten en hospedajes para la gente que va a hacer su tratamiento) que un sector creciente producto de una planificación de la oferta, aún cuando Santiago del Estero presenta ventajas natural y

comparativas en este aspecto. Así y todo, las actividades vinculadas al “turismo termal” (servicios de proximidad) no están siendo explotadas.

A modo de ejemplo, puede contemplarse el grado de precariedad de la infraestructura en Las Termas de Río Hondo (siendo el lugar turístico más importante de Santiago del Estero y el lugar termal más importante de la Argentina); la falta de una oferta diferenciada de restaurantes de categoría; el poco acceso y la nula promoción de los productos regionales de Santiago del Estero⁹⁴.

El sector de Turismo es importante como generador de puestos de trabajo, no sólo porque concentre una porción considerable de la población ocupada, sino también por las externalidades positivas que lo acompañan en estricta vinculación con la generación de bienes y servicios directamente relacionados con el sector, que presentan además un aporte de relevante cuantía al producto bruto de la provincia.

No ha existido hasta ahora (a partir de la nueva gestión al frente del área turística) generación de valor agregado a distintas ofertas turísticas, más allá de Río Hondo. La presencia de profesionales de experiencia en el sector parecería indicar que tanto Santiago Capital, como otros destinos turísticos, serán realizados en pos de sumarse al desarrollo turístico del NOA (como podría ser el caso del Camino Real).

El eslabón vinculado al transporte presenta como debilidad la poca frecuencia de los vuelos, si bien los micros tienen una frecuencia mayor, claramente apuntan a otro sector de la población. A su vez, la visión de las autoridades provinciales con este tema está sesgada hacia preocuparse por otras cuestiones, en el entendimiento que el turismo que llega a Santiago del Estero viene en auto, por tratarse de turismo de las áreas colindantes (a las termas en general y, a lo sumo, a las provincias vecinas)⁹⁵.

⁹⁴ La casa más vistosa de productos regionales, que se encuentra en la calle principal, ofrece productos regionales del NOA, pero no hay allí productos santiagueños. De hecho, los alfajores tradicionales de Santiago del Estero sólo pueden conseguirse en el hotel de mayor categoría “Los Pinos”

⁹⁵ De hecho, es más fácil llegar a la capital de la provincia tomando un avión hacia S.M. de Tucumán y manejando desde allí a Santiago Capital.

La cadena de valor del sector contempla –además de las etapas de comercialización, transporte y hospedaje- servicios de proximidad que abarcan una vasta gama de actividades que se relacionan con otros sectores y son generadoras de ingreso. Dado el bajo grado de desarrollo de dichas actividades (que no se desarrollan exclusivamente para el turismo, dado que coinciden con la demanda de la población de Santiago) pareciera manifestar un magro desempeño del sector empresarial: los *animal spirits* de los potenciales inversores – desarrolladores en oportunidades de negocios vinculadas a la explotación del turismo parecen estar dormidos.

Con relación al desarrollo productivo relacionado con el turismo, es baja la presencia de productos artesanales propios de la provincia –existe una elevada participación relativa en la oferta de productos procedentes del resto de la Región NOA- o bien es limitada la accesibilidad a productos típicos.

6.1.2.5 La Cadena del Biodiesel

La cadena del biodiesel constituye, sobre todo, una apuesta al desarrollo de un sector cuyos efectos serán evidenciados en el mediano y largo plazo.

Dentro de sus eslabones, el sector productor de oleaginosas será el que determine las cantidades de Biodiesel a obtener, salvo que se puedan adquirir producciones de dicha especie en mercados extra-provinciales. No obstante, debe mencionarse que dentro de las diversas alternativas de cultivos que pueden utilizarse para su obtención y que resultan factibles de implementación y desarrollo en Santiago del Ester se hallan: la soja, el girasol, la colza y el algodón.

Fuera del primer eslabón, todos los demás están pendientes de desarrollo: acopios, plantas de extracción de aceites y plantas de producción de biodiesel, por supuesto.

Debe remarcarse que el marco normativo argentino no fomenta la producción de biodiesel para el mercado interno, por lo cual la industria a promover en la provincia debería orientarse hacia el mercado externo.

No obstante, si se deseara promover la producción para el mercado interno, debe considerarse que en Santiago del Estero no hay petroleras

radicadas, que serán los "mezcladores" naturales en la cadena de valor. En consecuencia, la provincia deberá optar entre terminar la cadena en la producción de aceite o extenderla hasta la producción de biodiesel.

En cualquiera de los casos, el desarrollo del eslabón de la cadena que refiere a transportes es clave. Esto no sólo implica la adecuación de la infraestructura necesaria para el correcto funcionamiento de los transportes; sino también considerar la posibilidad de desarrollar empresas de transporte de cargas en la provincia⁹⁶.

Finalmente, cabe resaltar que si surgieran restricciones normativas del gobierno nacional que alteren la viabilidad de producir biodiesel para el mercado externo, las plantas establecidas podrán terminar el encadenamiento en la producción de aceite que, como fuera reflejado, muestra positivas perspectivas de mercado.

Si en la provincia existiesen empresas productoras de aceite, la inversión que deberían realizar para producir biodiesel sería marginal. Dado que no existen dichas empresas en Santiago del Estero, la inversión a realizar por el ciclo completo es nominalmente muy importante. Por ello, sería prudente incentivar el desarrollo de esta industria en etapas, comenzando por la instalación de plantas productoras de aceite (cuyo mercado es vasto y con aceptable transparencia y previsibilidad).

Aún con las enormes incertidumbres que este sector tiene -por su incipiente desarrollo, falta de mercados consolidados y compleja normativa regulatoria- puede decirse que las potencialidades y posibles beneficios por ingresar con anticipación a este mercado resultan directamente proporcionales a los riesgos.

6.1.3 El Financiamiento a la Actividad Productiva

Conforme a lo que se puede observar en la región del NOA, el Banco de Santiago del Estero S.A. tiene una posición dominante en el mercado, principalmente en el interior de la provincia. Más allá de que dentro de las 14

⁹⁶ Actualmente, la mayoría del mercado de transportes de cargas se halla explicado por empresas tucumanas.

entidades financieras con presencia en la Provincia, se encuentran todas las más importantes, sólo el Banco de Santiago del Estero con 24 sucursales -y en menor medida el Banco Nación con 8- tienen presencia en el interior de la Provincia. Si bien de la cantidad de sucursales las Entidades Financieras muestran el mismo patrón que en las regiones comparables del NEA y el NOA, la baja cantidad de cajeros en Santiago del Estero denota una menor bancarización allí, en comparación a las regiones mencionadas.

Se observa una gran disparidad entre los depósitos captados en la provincia -que ascienden a 1.692 millones de pesos- y la cartera de préstamos, que es solamente de 397,6 millones de pesos. Es decir, menos del 25% de los depósitos provenientes de personas o empresas situadas en Santiago del Estero se transforman en créditos. Una primera aproximación a este fenómeno se explica porque los depósitos del sector público (que representan una significativa proporción sobre el total de depósitos) se hallan invertidos en instrumentos emitidos por el BCRA. Si bien el Banco de Santiago del Estero tiene la mayor participación en depósitos (65%) y créditos (47%), las demás entidades y en particular el Banco Nación tienen una actividad importante en la oferta de crédito.

No obstante, el perfil de crédito en la provincia no sólo está concentrado en el consumo y el sector público, sino que muestra indicadores deficientes de asistencia financiera a los sectores productivos, tanto del agro como de la industria. El sector agropecuario recibe el 6,69% de la cartera de préstamos contra un promedio del 10,19% en el país y un mínimo de 7,24% en la región Patagónica. Debe tenerse en cuenta que el total de crédito al sector agropecuario asciende a la suma de 22,63 millones de pesos. La industria está en una situación peor, con sólo 4,77 millones de pesos, representa el 1,41% de la cartera. Nuevamente hay que referirse a la Patagonia para encontrar los peores indicadores, y en este caso más del 4% de la cartera de créditos está destinada al sector.

Si bien la baja participación de la industria puede explicarse en parte por los altos niveles de mora del sector, que alcanza el 15,38%, no es el caso del sector agropecuario, donde la mora es menor al promedio de la cartera general, inclusive del financiamiento de las familias que es donde se evidencia

mayor concentración de crédito. Por último, las tasas de interés cobradas en la Provincia resultan las más altas en comparación con las regiones y el promedio en general: la tasa promedio en la Provincia es de 24,25% mientras que a nivel país es 18,35%. Si bien este último dato está sesgado por el financiamiento a las grandes empresas, cuando se comparan las tasas con las regiones del NEA y NOA se observa un diferencial menor a 2 puntos porcentuales.

Yendo al análisis del Banco de Santiago del Estero, se observa que si bien la entidad es la principal oferente de crédito en la Provincia, más del 60% de la cartera está concentrada en la atención al consumo. Teniendo en cuenta que el banco se encuentra en el puesto número 31 medido por patrimonio, su posición número 42 en la cartera de préstamos evidencia una baja participación en el financiamiento al sector privado. La cartera alcanza solamente el 6% de sus activos y prácticamente la totalidad de los depósitos del sector público se encuentran invertidos en instrumentos del BCRA. Es por eso que el potencial de crecimiento de los préstamos es más que suficiente para llevar los ratios de financiamiento al promedio general del país o al de las regiones comparables, con un mínimo esfuerzo.

En cuanto a los principales indicadores del banco, se observa una política muy concentrada en el financiamiento al consumo, principalmente de empleados públicos y jubilados. Un mercado que muestra un alto grado de madurez, a juzgar por las bajas tasas de crecimiento de la cartera. No obstante el banco concentra sus esfuerzos de crecimiento en la emisión de tarjetas de crédito y, si bien el financiamiento a las empresas mantiene tasas de crecimiento acordes al resto de la cartera, la entidad no ofrece financiamiento a mediano y largo plazo. En efecto, el banco no ha dado un solo crédito con garantía prendaria o hipotecaria, por lo que puede inferirse que las empresas no obtienen respuesta por parte de la entidad para financiar sus inversiones y crecimiento.

En efecto, el total de la cartera de préstamos asciende a 229,87 millones de pesos de los cuales 165,91 millones de pesos corresponden al sector privado y, medido por distintos indicadores, entre 39,3 y 42,61 millones de pesos están destinados a las empresas. La escasa oferta de crédito a las empresas no puede deberse a la calidad de las financiaciones, teniendo en

cuenta que el 98,7% de la cartera comercial se encuentra en situación normal. No se puede decir lo mismo de la cartera de consumo, la que muestra una cartera irregular del 8,05%.

Este perfil de oferta le ha permitido a la entidad obtener muy buenos resultados y sostener una rentabilidad sobre el patrimonio mayor al promedio del sistema financiero y al de su grupo homogéneo, alcanzando una ganancia del 35,37% del patrimonio. La mayor rentabilidad está sustentada en una tasa de interés activa superior al promedio, en el mayor apalancamiento –la relación entre los activos y patrimonio– que le permite su inversión en LEBAC y NOBAC y en las menores tasas de interés pagadas por los depósitos.

La oferta deficiente de financiamiento por parte del Banco de Santiago del Estero se observa a la hora de analizar la demanda de crédito. En efecto, de las empresas entrevistadas las que manifestaron trabajar con entidades financieras lo hacen con el Banco Nación u otras entidades con presencia en la provincia. Si bien el Banco de Santiago del Estero atiende alrededor de 67 empresas en la provincia, las demás entidades financieras son alternativas válidas para la obtención de financiamiento (a juzgar por las encuestas).

Al evaluar las alternativas de financiamiento de las empresas de Santiago del Estero, la mayoría recurre al financiamiento propio o de proveedores. En términos de financiamiento externo, no existe un patrón definido sino estrategias variadas en función de la disponibilidad de crédito. Las empresas acceden a distintas líneas de crédito -siempre de corto plazo- o se financian a través de financieras para el descuento de cheques o créditos con terceros. Esta falta de financiamiento se traduce en una mayoría de respuestas negativas a la hora de evaluar los requisitos para acceder al crédito: las condiciones de oferta definidas como plazo, tasa, garantías y, especialmente, los montos de crédito.

Una deficiencia notoria que se evidencia desde la demanda es el desconocimiento de la asistencia pública para la obtención de préstamos. El 62% de los encuestados manifestó no conocer los programas de apoyo público, provinciales y nacionales. Sin embargo, cuando se les inquirió acerca de qué tipo de asistencia debería prestar el sector público, la mayoría estuvo de acuerdo en que el Estado Provincial defina un Plan Estratégico y preste

asistencia en consonancia con el mismo. También surgen como demandas más representativas la escasa oferta de créditos en condiciones acordes a la capacidad de pago de las empresas y los altos costos de los mismos, evidenciado por la demanda de subsidios de tasas de interés.

En lo que hace a la oferta de financiamiento por parte de los programas nacionales, al igual que sucede en muchas provincias, si bien la oferta es amplia puede inferirse que no presenta un relevante alcance hacia las PyMEs santiagueñas. Así, pueden diferenciarse dos situaciones:

- Respecto de los que se operan por vía bancaria, su principal problema reside en la carencia de una banca comercial con adecuado posicionamiento en el sector productivo provincial, con lo cual su nivel de ejecución no cubre las expectativas de colocación ni impacta en la matriz productiva de Santiago del Estero.
- Los programas que no se operan por vía bancaria tampoco registran niveles adecuados de ejecución y de eficiencia operativa. Podría inferirse que la mecánica de articulación entre las autoridades de aplicación a nivel provincial y su correspondiente a nivel Nación constituye un factor de incidencia en las condiciones de funcionamiento de los programas nacionales, tanto en las instancias de gestión como de canalización de recursos

Respecto de los programas provinciales, y teniendo en cuenta que sólo ha resultado posible reunir información cuantitativa sobre 2 de ellos, puede decirse que el Pro-Carne se halla funcionando de manera apropiada en términos de mora –y teniendo en cuenta que su incipiente implementación y las características del ciclo ganadero no permiten evaluar un producto madurado– queda claro que el principal “problema” de ésta línea es que sólo alcanza a productores que son sujetos de crédito bancario.

Por otra parte, la provincia intenta corregir este sesgo favoreciendo –o prefiriendo, si se quiere– a los productores más pequeños y endeble mediante el Pro-Agro.

Sin embargo, el Pro-Agro es un programa cuyo fondeo proviene del presupuesto provincial y que presenta altísimos porcentajes de mora. Si bien sería apresurado inferir que dicha mora se explica por tratarse de productores que se intentan financiar como “aliciente” por no haber sido financiados por el Pro-Carne, es claro que la provincia no cuenta con un área que se especialice en el análisis de riesgo, más allá de la idiosincrasia que puedan tener los potenciales tomadores de crédito.

En función de la alta mora que evidenciada el Pro-Agro, no parecería prudente continuar otorgando créditos sin modificar las condiciones actuales. Al menos, se deberían analizar nuevamente las condiciones de los créditos y los mecanismos de asignación de los mismos, en pos de detectar el origen de la mora que presenta el programa.

Tanto el programa Pro-Agro como el Pro-Carne resultan -a priori- interesantes, dado que incluyen una visión global de la problemática de cada uno de los sectores de relevancia. En este sentido, es interesante destacar que el gobierno se halle en la búsqueda de soluciones que no sean exclusivamente financieras, sino que impliquen una asistencia integral al productor, en pos de que se puedan desarrollar proyectos productivos sustentables a través del tiempo.

6.1.4 El Marco Institucional y su aporte al Desarrollo de la Producción Provincial

El marco institucional ha mejorado notablemente desde el abandono de la intervención del gobierno nacional, y el surgimiento de una nueva dirigencia en la provincia.

Santiago del Estero muestra, luego de la reforma constitucional, avances importantes en lo que respecta a la descentralización administrativa de la provincia que se han comenzado también a plasmar con algunas actividades de capacitación dirigidas a actores comunales y a emprendedores⁹⁷. La creación de los Consejos Consultivos y de las Agencias de Desarrollo también

⁹⁷ A modo de ejemplo, pueden verse las tareas realizadas con el ILPES y con la Fundación Empretec.

muestra el interés de incluir a actores de la comunidad en las políticas de la Provincia, tratando de no sólo atender reclamos sino también de asumir proyectos comunes y mejorar la articulación de políticas y organismos.

Sería importante profundizar el avance en la descentralización financiera y en fortalecer a los municipios, no sólo a los de primera y segunda categoría, sino principalmente a los de tercera, dado que hay muchos en una provincia con una amplia extensión territorial.

Si bien la cantidad de instituciones existentes -tipo OSC- es importante, aquellas vinculadas a actividades productivas no son muchas y, salvo contadas excepciones, no tienen una importancia económica relevante (ni a nivel productivo ni desde su influencia en la política pública).

Sin embargo, se ha constituido la UIA, fortaleciendo la organización de una creciente industria; y son fuertes las tradicionales SRA y CRA en el sector rural. Estos esfuerzos de articulación se han complementado con viajes realizados al exterior y hacia otras provincias, en pos de participar en diferentes exposiciones o viajes de negocios, financiados parcialmente por las provincias como mecanismos de promoción de productos locales.

A pesar de los avances surgidos en la modificación de la reforma constitucional en darle un mayor poder a los municipios, principalmente los de 1er y 2do grado, no hay fuertes avances en generar instituciones que ayuden al desarrollo económico local. Esto no parece estar vinculado exclusivamente a la puja entre centralización y descentralización, sino que tampoco se revela como una necesidad imperiosa de los municipios, dado que no generan estructuras en este sentido.

Para poder avanzar en lineamientos estratégicos productivos y en desarrollos de cadena de valor, la participación de los diferentes estamentos estatales es fundamental. Para ello hay que dotar de conocimientos y herramientas a los niveles inferiores de gobierno, pero en el corto plazo deben ser más un apalancamiento de la estrategia provincial que generadores propios de sus estrategias.

El camino será largo, las OSC tampoco están orientadas a la producción, lo cual pareciera ser una característica común a nivel provincial. Se

puede decir que tantos años de atraso han generado una cultura que no prioriza lo productivo desde lo hechos, aunque si desde los dichos. Dar ese paso, del *decir* al *comenzar a hacer*, es un desafío político e institucional que requerirá varios años, pero que será necesario para poder tener un desarrollo sostenible y equilibrado.

6.1.5 La infraestructura de la provincia

La infraestructura provincial presenta numerosas falencias y una clara situación de que hay mucho por hacer. Dentro de las cuentas pendientes el tema del agua ocupa el principal centro de atención; mientras que la infraestructura vial le sigue en importancia.

A efectos de su caracterización podemos mencionar - a modo de síntesis y dentro de los aspectos generales - una red vial de 20.000 Km de la cual solo el 10% se encuentra pavimentada y el 8% corresponde a caminos de ripios, una red ferroviaria que - aunque con una traza importante - se encuentra subutilizada.

Con relación a la Red Eléctrica, ésta se encuentra integrada al Sistema Interconectado Nacional - 140 Mw - y ejecutándose proyectos que permitirán sumar potencia; en tanto que la de gas natural se compone por 178 Km de gasoductos de alta presión y 929 Km de gasoductos de media presión.

La Provincia contiene 5 Ríos: Dulce, Salado, Albigasta, Horcones y Urueña; habiéndose desarrollado adicionalmente un sistema de riesgo dividido en 3: Sistema Río Salado, Sistema Río Dulce y Sistema Ríos Menores.

El problema del agua en Santiago del Estero no refiere a su carencia sino a su distribución y por lo tanto su incidencia sobre el desarrollo. Se disponen en la Provincia aproximadamente de 4.000 Hm³ entre recursos hídricos superficiales y subterráneos que pueden utilizarse para distintos fines - uso potable, consumo industrial, bebida para ganado y riego -. En la provincia el riego es el principal consumidor y presenta asimismo la menor eficiencia (30% entre distribución y aplicación).

En éste sentido, un aspecto importante es el diseño del PET, que tiene como base el desarrollo de cordones productivos sobre una lógica de

potencialidad de uso del agua y de los suelos en función de una zonificación en regiones geográficas con características similares.

Sin embargo, la implementación de dicho programa implica cuantiosas inversiones en infraestructura que, si bien son necesarias para el desarrollo productivo de la provincia, deben implementarse mediante mecanismos de financiamiento que permitan optimizar la asignación de los recursos provinciales.

En éste sentido, sería interesante tomar bajo consideración la posibilidad de implementar ingenierías de financiamiento que contribuyan a disminuir la erogación de fondos por parte de la provincia o, al menos, a efectuarla en consonancia con el aporte que pueda efectuar el Estado Nacional u organismos internacionales que persigan objetivos de fomentar el desarrollo local y mejorar la calidad de vida de la población.

6.1.6 Comentarios Finales

Uno de los primeros aspectos a comentar está relacionado con el Plan de Desarrollo Productivo de la Provincia. En éste sentido, resulta destacable cómo la provincia “más antigua” de la Argentina no ha contado nunca con un plan de desarrollo, habiéndose generado sectores relevantes de actividad económica como respuesta a los modelos de desarrollo productivo de las provincias colindantes.

En esta línea, puede destacarse:

- La producción de algodón en la provincia parece ser derivado de la expansión productiva algodonera en el Chaco y en las zonas aledañas. De hecho, gran parte de la cosecha se destina a las hilanderías chaqueñas;
- La industria láctea de Santa Fe se ha expandido hacia el área sureste de Santiago del Estero, con lo cual se encuentra actividad de tambos en dicha zona de la provincia, probablemente por mejores precios o por cercanías a los tambos o usinas de Santa Fe.

- La soja ha sido un cultivo que tanto desde Buenos Aires, como desde Córdoba y Santa Fe ha invadido el sector oriental de la Provincia de Santiago del Estero, antes que esta provincia pudiera preguntarse si el cultivo de soja formaba parte de sus prioridades productivas. Sobre todo teniendo en cuenta que tanto el paquete tecnológico (casi cerrado) como los recursos humanos no tendrían incidencia importante en el desarrollo provincial, ya que provienen de otras provincias.
- La extracción forestal en Santiago del Estero está muy asociada al desarrollo del Parque Chaqueño y a la experiencia de Chaco con el sector.
- La producción frutihortícola ha sido influenciada por la provincia de Tucumán, probablemente por la existencia de condiciones agroecológicas de alguna similitud.

En oposición a los comentarios anteriores, el sector de turismo de la provincia no ha mantenido esa misma lógica, no sólo es verdadero que el Turismo que tiene lugar en la provincia tuvo un origen propio (recuérdense en éste punto los comentarios realizados sobre las Termas de Río Hondo) sino que también es verdad que no están siendo maximizadas las potencialidades derivadas del enorme y creciente flujo de turistas que reciben las provincias del NOA desde la caída de la convertibilidad.

Si se toman como eje las cadenas de valor analizadas, todas ellas comparten algunas características comunes que deben destacarse, a excepción de la cadena asociada al Biodiesel, dado que dicha cadena está siendo contemplada con "visión de futuro", o sea, en términos prospectivos, porque no existe su desarrollo en la provincia, y porque ni siquiera a nivel nacional está desarrollada completamente.

En primer lugar, muchas de ellas presentan elevadísimos niveles de informalidad, sobre todo en las etapas de producción y en el proceso de transformación del producto inicial.

Dicho grado de informalidad no resulta apropiado para el desarrollo de ninguna cadena. Más allá de la merma de ingresos que eso implica para las

arcas provinciales y nacionales, el principal problema es que genera una falta de información y de conocimiento de cada uno de los sectores que no permite a los tradicionales actores del sector privado incursionar en el desarrollo de ninguna de ellas. No resulta fácil definir una inversión cuando se desconocen el negocio, los actores, los problemas y el mercado potencial.

El anterior comentario no es trivial, y en éste sentido el plantear matrices FODA para cada una de las cadenas puede traducirse en un paso inicial para que el gobierno pueda efectuar las acciones tendientes a mejorar las oportunidades de inversión, desarrollo y/o consolidación de dichas cadenas.

Otro aspecto de relevancia está vinculado con la falta de articulación entre las cadenas y sus actores. Si bien oportunamente fueron mencionadas algunas relaciones básicas y clave, resulta llamativo cómo la mayoría de dichas relaciones no se generan en la provincia, al menos no en escala, y sólo en algunas ocasiones se generan con las provincias colindantes⁹⁸

Si se desea fomentar el desarrollo de las relaciones intra-sectoriales hacia el interior de Santiago, los comentarios efectuados en el apartado respectivo deben ser contemplados. A modo de ejemplo, algunos de ellos pueden ser traídos a colación:

- El sector de ganado bovino, en su etapa de producción, puede compartir espacios geográficos con el sector forestal
- La producción de ganado bovino (en la medida en que se desee completar el ciclo de cría hasta la etapa de invernada) puede ser vinculada rápidamente con el segundo eslabón de la cadena de valor del algodón (obtención de semillas y su utilización para el forraje) así como con el tercer eslabón de la cadena de biodiesel (utilizando el *pellets* en forma de alimento balanceado para terminar el ciclo de engorde)

⁹⁸ A modo de ejemplo, la provincia de Salta adquiere terneros para realizar el proceso de invernada; mientras que dicha provincia y Tucumán adquieren vacas para faena de origen santiagueño. Paralelamente, la carne que se puede comprar en los supermercados situados en la provincia tiene origen extra-provincial.

- El segundo eslabón del sector forestal arroja dos productos que pueden ser rápidamente relacionados con la cadena de valor bovina en 2 instancias separadas: por un lado, la extracción de postes para su utilización en la carpintería ganadera; por otra parte, del proceso de extracción se obtiene el tanino, que constituye uno de los insumos principales para el curtido de cueros
- Por su parte, un mayor desarrollo del sector turístico podría generar externalidades positivas para:
 - La cadena de ganado bovino,
 - incrementando el consumo de carnes y sus derivados (chacinados, embutidos y demás), lo cual generaría un impulso en las ventas de dichos productos para abastecer la creciente demanda que se genere en los establecimientos hoteleros y/o gastronómicos
 - impulsando el surgimiento y/o desarrollo de la elaboración de artesanías regionales derivadas del cuero, lo cual permitiría generación de valor agregado para dicha industria, y paralelamente la creación de fuentes genuinas de ingresos para pequeños artesanos y/o productores.
 - La cadena de algodón,
 - Incrementando la demanda de productos de blanquería (manteles, sábanas y toallas) que estarían demandando los restaurantes y hoteles
 - Creando una demanda de productos de diseño, abriéndose la oportunidad de generar prendas de estilo general o con perfil "santiagueño"
 - La cadena forestal,

- Incrementando la demanda de muebles, tanto por el surgimiento de nuevos hoteles y restaurantes como así también para la remodelación o modernización de los ya existentes (para lo cual sería necesario desarrollar el correspondiente eslabón de la industria maderera).
- El sector forestal tiene potenciales de desarrollo que no están siendo maximizadas:
 - La dureza de las maderas que se obtienen en la provincia permiten desarrollar la industria de pisos. Esta rama de actividad generaría importantes ingresos al sector, y puede vincularse con el sector turístico, a través de los hoteles de categoría sobre todo.
 - Por otro lado, existe la oportunidad (agro-ecológica, al menos) para desarrollar productos cuyo origen es no-maderero, fundamentalmente productos “diferenciados” o con “denominación de origen” como pueden ser ciertas variedades de hongos y/o frutos secos. En éste sentido, puede abrirse un mercado potencial en los servicios gastronómicos que pueden desarrollarse a partir del turismo, como así una ventana individual, que incluso podría orientarse al mercado externo.

Si se desea fomentar la articulación con otras provincias que realizan actividades iguales a las que se efectúan en Santiago del Estero, no puede dejarse de lado que:

- Salta, Tucumán y Santiago del Estero comparten, en la región fronteriza, el turismo y la cría e invernada de vacunos;
- Santiago del Estero y Chaco comparten los eslabones iniciales de la cadena bovina (cría, invernada y faena), la explotación forestal (silvicultura y aserraderos de madera) y las etapas iniciales de la cadena de algodón (cultivo y preparación de fibras).

Por último, puede hablarse de las externalidades positivas del Biodiesel, que fueron oportunamente planteadas en forma exhaustiva. Sin embargo, sintéticamente pueden enunciarse como se expresan a continuación:

- Desarrollo de la producción de soja – girasol- utilización de la semilla de algodón o exploración de nuevos cultivos (*jatropha*, por ejemplo)
- El proceso de extracción de aceite arroja insumos que sirven para la elaboración de alimentos balanceados para el engorde de animales;
- El aceite que se obtiene puede comercializarse *per se* o destinarse a continuar el ciclo en pos de obtener biodiesel
- Si se continúa el proceso se obtiene, entre otras cosas, un producto cercano a la glicerina que tiene una amplia utilización.

Más allá de que los ejemplos de vinculación aquí plasmados sólo constituyan algunas de las alternativas de articulación existentes, debe tenerse en cuenta que la generación de una vinculación inteligente y programada entre las diversas cadenas de valor da lugar a mejorar las posibilidades de desarrollo productivo y de la industria local, con el consiguiente efecto en términos de generación de puestos de trabajo y mejoramiento de la calidad de vida de los santiagueños.

Por ende, el fortalecimiento de las relaciones entre los diversos eslabones de cada cadena –a la vez que las relaciones entre los diversos sectores de actividad- deben constituir ejes centrales en el plan de desarrollo de la provincia.

En éste sentido, a modo de terminar de ilustrar los ejemplos aquí planteados, puede considerarse un cuadro elaborado por la DNPER sobre el Norte Grande.

Dicho estudio, oportunamente citado, posee una estimación – correspondiente al año 2003- en la cual se detectan actividades de las cadenas de valor allí analizadas, identificando el departamento en el cual se realizan, el Valor Bruto de Producción –VBP- que representan, el Valor Agregado que

conlleven –VA- y la generación de puestos de trabajo (empleo en cantidad de personas).

Cuadro 76. Impacto estimado en 2003 de las Cadenas de Valor Analizadas, en términos de BVP, VA y empleo.

Cadena de Valor	Actividad	Departamento	VBP (\$)	VA	EMPLEO (Nº de Personas)
ALGODON	Cultivo de Algodón	Aguirre	921,749	553,050	77
	Cultivo de Algodón	Alberdi	6,636,594	3,981,956	316
	Cultivo de Algodón	Banda	6,231,024	3,738,615	296
	Cultivo de Algodón	Belgrano	811,139	486,684	39
	Cultivo de Algodón	Copo	3,318,297	1,990,978	158
	Cultivo de Algodón	Figueroa	1,797,411	1,078,447	85
	Cultivo de Algodón	General Taboada	7,834,868	4,700,921	373
	Cultivo de Algodón	Juan F. Ibarra	2,488,723	1,493,234	118
	Cultivo de Algodón	Moreno	29,495,974	17,697,584	1,402
	Cultivo de Algodón	Robles	1,677,584	1,006,550	80
	Preparación de fibras textiles	Banda	12,155,919	4,013,560	42
	Preparación de fibras textiles	Belgrano	15,685,057	5,178,788	54
	Preparación de fibras textiles	General Taboada	9,607,097	3,172,007	33
	Preparación de fibras textiles (con hilanderías integradas)	Banda	93,424,409	18,876,181	1,155
FORESTAL	Silvicultura y extracción de madera	Belgrano	5,642,701	4,258,569	1,596
	Silvicultura y extracción de madera	General Taboada	5,642,701	4,258,569	1,596
	Silvicultura y extracción de madera	Juan F. Ibarra	5,642,701	4,258,569	1,596
	Silvicultura y extracción de madera	Sarmiento	5,642,701	4,258,569	1,596
	Aserrado y cepillado de madera	Alberdi	2,510,828	1,228,106	211
	Aserrado y cepillado de madera	Copo	1,894,119	926,458	159
	Fabricación de Muebles de madera y sus partes	Capital	4,968,416	2,853,852	214
BOVINO	Cría de ganado vacuno	Aguirre	2,192,105	1,669,022	69
	Cría de ganado vacuno	Belgrano	1,697,158	1,292,180	54
	Cría de ganado vacuno	Choya	1,297,265	987,710	41
	Cría de ganado vacuno	General Taboada	962,333	732,700	30
	Cría de ganado vacuno	Moreno	4,583,119	3,489,488	145
	Cría de ganado vacuno	Rivadavia	2,071,772	1,577,403	65
	Invernada de ganado vacuno	Moreno	13,315,770	8,577,106	39
	Invernada de ganado vacuno	Rivadavia	26,553,839	17,104,163	79
TURISMO	Matanza de ganado vacuno	Banda	26,762,895	3,922,944	11
	Turismo (Hoteles y Restaurantes)	Banda	1,793,795	1,167,275	53
	Turismo (Hoteles y Restaurantes)	Capital	13,244,883	8,618,834	393
	Turismo (Hoteles y Restaurantes)	Rio Hondo	10,424,260	6,783,372	309
	Turismo (Hoteles y Restaurantes)	Robles	1,084,282	705,574	32

Fuente: DNPER

6.2 Lineamientos para la implementación de políticas de fomento a la actividad productiva de la provincia

Dentro de las políticas de fomento al desarrollo de la actividad productiva resulta conveniente diferenciar 3 vertientes o aspectos que deben ser considerados:

- El aspecto productivo
- El aspecto financiero
- El aspecto institucional

La diferenciación anterior es solamente a título expositivo, en pos de efectuar recomendaciones que resulten más claras y precisas.

Los lineamientos a desarrollar en los apartados posteriores no reflejan un orden cronológico, ni resulta necesaria su implementación completa. Simplemente, con ellos se intenta efectuar recomendaciones en pos de contribuir al planeamiento de un modelo de desarrollo de la actividad productiva provincial que se traduzca en crecimiento, inclusión social y generación de puestos de trabajo.

6.2.1 Lineamientos de Política: aspecto productivo

Como fuera comentado al finalizar las conclusiones extraídas del análisis de los sectores seleccionados *“debe tenerse en cuenta que la generación de una vinculación inteligente y programada entre las diversas cadenas de valor da lugar a mejorar las posibilidades de desarrollo productivo y de la industria local, con el consiguiente efecto en términos de generación de puestos de trabajo y mejoramiento de la calidad de vida de los santiagueños. Por ende, el fortalecimiento de las relaciones entre los diversos eslabones de cada cadena –a la vez que las relaciones entre los diversos sectores de actividad- deben constituir ejes centrales en el plan de desarrollo de la provincia”*

En línea con ello, y antes de detallar los lineamientos de política que serán plasmados en el presente apartado, es necesario resaltar el importante e indelegable rol que debe cumplir el estado provincial como coordinador y articulador de los diversos sectores de actividad económica, las demandas de todos los actores sociales –públicos y privados- con el objetivo último de lograr el bienestar general de la población mediante un modelo que se halle en la búsqueda continua de *desarrollo y crecimiento con inclusión*.

Resultaría apropiado entonces generar una dependencia dentro del sector público que tenga como eje de su gestión dicha función de coordinación

y articulación, lo cual parecería –en principio– recaer sobre la Secretaría de Desarrollo, Ciencia, Tecnología y Gestión Pública.

Dicho rol no resulta para nada trivial, sobre todo cuando se considera el enfoque de cadena de valor que implica la adhesión a un modelo de tipo “*picking winners*”⁹⁹ que conlleva la generación de un puja entre los distintos sectores de actividad económica y que, por ende, requerirá la implementación de políticas que mitiguen las demandas insatisfechas de los sectores que no hayan resultado seleccionados.

Efectuadas las aclaraciones anteriores, a continuación se describen los lineamientos para el desarrollo y/o consolidación de cada una de las cadenas de valor analizadas en el presente trabajo.

6.2.1.1 La Cadena de Ganado Bovino

La cadena de valor asociada al sector bovino debe ser analizada desde dos perspectivas: por un lado, su desarrollo en su eslabón inicial y, por el otro, la formalización de la actividad de faena.

En lo relacionado con el primer aspecto, existe actualmente una controversia en la determinación del tipo de producto que la provincia debe elaborar. Si bien actualmente se dedica más a la producción de terneros, que posteriormente son engordados en predios extra-provinciales, hay algunos actores que consideran que la actividad debería completarse dentro de la misma provincia.

En éste sentido, puede considerarse la realidad correntina: si Corrientes con condiciones más desventajosas (humedad, calor, necesidad de utilizar razas indicas por las altas temperaturas) se convirtió en una provincia especializada en cría, Santiago del Estero sin duda podría ser una provincia abastecedora de terneros y posteriormente de invernada.

⁹⁹ Modelo de desarrollo económico utilizado durante la década de 1960 por las economías del sudeste asiático, que implicó la identificación y selección de sectores de actividad económica que actuarían como propulsores del desarrollo de cada Nación. En consonancia con dicha selección, cada gobierno implementó políticas tendientes al crecimiento, desarrollo y consolidación de dichos sectores, otorgándoles beneficios por sobre los demás sectores de actividad económica.

Debe entenderse que la anterior afirmación implica no sólo un trabajo de concientización de productores, sino también un rol muy fuerte de acompañamiento en el diseño del plan de desarrollo ganadero por parte del estado provincial. Así, el Pro-Carne parece constituir una herramienta muy interesante, ya que abarca aspectos relacionados a mejorar las condiciones técnicas, brindar capacitación, mejorar los procesos productivos y demás.

No obstante, es importante una definición estratégica de política identificando hasta dónde se quiere llegar en la cadena de valor, ya que si bien no existen restricciones de índole productivo, la especialización de una etapa productiva o el desarrollo del ciclo completo, dependerá en primer lugar de una decisión con las posteriores medidas que incentiven las decisiones productivas en este sentido.

En línea con lo anterior, se considera conveniente contemplar la posibilidad de desarrollar ambas actividades con el siguiente enfoque:

- Producción de terneros: esta actividad puede ser incentivada entre los productores de menor escala, entendidos como aquellos que no cuentan ni con la tecnología más avanzada ni con los recursos suficientes para afrontar el desarrollo del ciclo completo. Puede incluso considerarse como una actividad complementaria para cierto perfil de productores que la realicen paralelamente con el desarrollo de ciertos cultivos, como mecanismo de complementación de ingresos.
- Ciclo Completo: esta actividad debería ser fomentada entre los productores de mayor envergadura, que por sus condiciones de recursos (productivos y económicos) presentan aptitud para el desarrollo de una actividad cuyo tiempo de maduración se considera de mediano plazo (al menos, 5 años) hasta obtener un ciclo productivo que resulte eficiente y rentable. A su vez, ésta actividad también puede realizarse en forma paralela a otras actividades productivas como puede ser la implantación de bosques (dadas las excelentes condiciones naturales de la provincia para la conjunción de dichas actividades).

La separación entre las actividades mencionadas y el tipo de productor al cual deberían enfocarse tiene como base el concepto de que la provincia debe velar tanto por el desarrollo de los productores más pequeños como por el de los más grandes. Sin embargo, por las propias características de la actividad ganadera, se debe ser muy prudente al momento de generar los incentivos para fomentar una tipología de producción. Se considera en consecuencia que la separación de las actividades teniendo en cuenta el perfil de los productores contribuiría a la obtención de mejores resultados.

Sin embargo, y en relación al segundo foco de análisis de la cadena comentado al principio del presente apartado, es importante destacar que el fomento a la producción del ciclo completo debe necesariamente verse acompañado por mecanismos que aseguren a dichos productores las condiciones de comercialización del ganado a desarrollar.

En éste sentido, las políticas a implementar tienen que tener su foco en la formalización de la etapa inmediata posterior en la cadena de valor: la venta de ganado para su faena (frigoríficos, mataderos).

Se debe considerar que el fomento a la realización del ciclo completo debe estar basado en una elección previa respecto del rol que la provincia desea alcanzar en este mercado. Si el objetivo es desarrollar el mercado interno de la provincia se necesitará una determinada dimensión y formalización de los establecimientos de faena, que evidentemente será menor que la requerida para constituirse como abastecedores del NOA. A su vez, si se desea lograr que las cadenas de supermercados con presencia en la provincia formen parte de la demanda de dicha producción se pueden generar políticas tendientes a incentivar que, al menos, efectúen parte de sus compras dentro de la provincia (sea mediante incentivos fiscales, sea mediante normas compulsivas, o como el gobierno provincial lo considere más apropiado).

En línea con lo anterior, será necesario entonces que el gobierno establezca los objetivos de corto, mediano y largo plazo que resulten compatibles con la capacidad productiva –y su potencial ampliación– de los productores que se dediquen al ciclo completo, en consonancia con un plan de formalización y adecuación de los establecimientos de faena y de un cronograma de penetración de mercado.

Dado que en el NOA el ganado bovino tiene menor importancia respecto a otras regiones, y considerando que Santiago del Estero se encuentra geográficamente en un lugar estratégico, es de destacar que cualquier medida o conjunto de medidas debería pensarse de forma tal que se considere al NOA en su conjunto como mercado potencial. Inclusive se podría considerar la exportación a países limítrofes que estén dentro del área de influencia, como puede ser el caso de Bolivia.

No obstante, es importante recalcar que la normalización del proceso de faena de los animales es inminente. No sólo porque es clave para el desarrollo de la cadena de valor (en el sentido que permitiría ampliar mercados, mejorar la calidad del producto comercializable y demás) sino, por sobre todas las cosas, porque la carne constituye un alimento muy utilizado y sus condiciones sanitarias no pueden ser garantizadas bajo la dinámica actual de este sector.

6.2.1.2 La Cadena de Algodón

En relación a potenciar la cadena de valor del Sector Algodonero, surgen dos aspectos que deben ser considerados:

- Por un lado, parecería que la merma en la producción algodонера de Santiago del Estero responde tanto a una situación inercial que se obtuvo como resultado de la apertura económica de los noventa y el ingreso de China e India al mercado mundial (y que se condice con lo evidenciado a nivel nacional); como a factores económicos que vuelven no atractiva a la mencionada actividad.
- Por otra parte, se deberían fomentar los dos primeros eslabones de la cadena -producción y desmotado- (en crecimiento y productividad) tanto para abastecer a la industria textil como para incrementar la producción de semillas que podrían utilizarse para la industria del biodiesel;

Debe destacarse que los comentarios anteriores no resultan contradictorios, porque si se diera el caso de inercia mencionado, el cambio en las condiciones de la economía nacional debería empujar por sí mismo la producción. No obstante, se deberá establecer el destino que se le dará a la

misma. En éste sentido, la industria textil que puede desarrollarse, al menos en una primera etapa, debería estar orientada a abastecer el mercado regional (industria textil local, hilanderías) y luego a efectuar ventas a mercados extra-regionales. Si se tratase de un problema económico, el gobierno provincial deberá evaluar alternativas que permitan amainar los vaivenes de precio, que mejoren los rindes, que adapten la tecnología existente, entre otras cuestiones, en pos de contribuir al sostenimiento, desarrollo y posterior consolidación de un sector tradicional de la economía santiagueña que emplea muchos trabajadores, generando vastas fuentes de trabajo.

Las políticas a implementar para desarrollar los primeros eslabones de la cadena deberían contemplar asistencia técnica y financiera a fin de incorporar nuevas tecnologías y generar las capacidades necesarias.

No obstante, en una primera etapa, el gobierno debería definir las prioridades que se deseen trazar en éste sector y el alcance que se le pretende dar.

Desde el análisis efectuado sobre la cadena de valor, los lineamientos de política que resultarían –a priori- apropiados para su desarrollo deben contemplar 3 aspectos clave:

- Mejorar las condiciones de trabajo de los cosecheros
- Generar alianzas estratégicas
- Fomentar la competitividad

En cuanto al primer aspecto, no puede dejar de mencionarse la necesidad de implementar políticas que tengan como foco el mejoramiento de las condiciones laborales de los “cosecheros”, que efectúan trabajos estacionales por magros sueldos y que no reciben beneficios sociales.

Puede considerarse para ello la Ley N° 26.060 -sancionada por el Senado y la Cámara de Diputados de la Nación en 2005- que prevé la creación de un Plan de Desarrollo Sustentable y Fomento de la Producción Algodonera, autorizando al PEN y a las Provincias a contratar seguros y servicios vinculados con la producción, como así también a brindar asistencia financiera al productor para la contratación de los mismos; adicionalmente, la Ley

mencionada crea el Fondo de Compensación de Ingresos para la Producción Algodonera, con el fin de garantizar la sustentabilidad del cultivo a través de mecanismos que permitan atenuar los efectos de las brascas y negativas oscilaciones de precios.

El decreto que reglamenta la mencionada Ley -Decreto N° 527/2007- sancionado el 15 de mayo del corriente, establece la creación de un Registro Nacional en el que deberán inscribirse los productores que deseen recibir los beneficios de dicha Ley. Para ello, las provincias algodonerías deberán articularse con la Autoridad de Aplicación, que es la SAGPyA¹⁰⁰. Dado que la inscripción al Registro Nacional debe efectuarse entre el 1 de julio y el 31 de agosto, es recomendable que se realicen las gestiones tendientes para que los productores algodoneríos de Santiago del Estero puedan registrarse en él

En lo que al segundo aspecto respecta, surge como una alternativa interesante terminar con la tradicional rivalidad con la provincia de Chaco en pos de generar una alianza estratégica que permita acordar la producción y el fomento que se le brindará a la misma por parte del gobierno de ambas provincias.

Teniendo en cuenta que Chaco y Santiago del Estero explican prácticamente la totalidad de la producción nacional, no resulta descabellado pensar en organizar conjuntamente un polo productivo, lo cual les permitiría a ambas provincias tener mayor poder de negociación para enfrentar las amenazas externas (principalmente la competencia de Brasil a nivel regional y la Competencia de China e India a nivel internacional)

Dicho polo productivo podría enfocarse no sólo a la producción de algodón en bruto –fibra- sino que podría incorporar el segundo eslabón, vinculado a la producción de las hilanderías. En este sentido, el gobierno provincial deberá establecer inteligentemente una estrategia que resulte apropiada para distribuir la producción de hilados de la región, sobre todo porque Chaco cuenta con una base más sólida y desarrollada de empresas productoras de hilados.

¹⁰⁰ Esto requiere que la provincia adhiera a la mencionada Ley, por lo cual si no lo ha hecho aún, debería hacerse a la brevedad.

A su vez, se podría ser considerado para una segunda etapa, incorporar al polo textil que se halla concentrado en la provincia de Buenos Aires para acordar volúmenes de abastecimiento, calidades de hilados y demás, en pos de asegurar la colocación –al menos- de parte de la producción que se obtenga en dichas hilanderías.

Es interesante destacar que se trataría de un juego de tipo *win-win*, porque todos los actores –tanto de Chaco como de Santiago del Estero- resultarían beneficiados con la mencionada alianza.

Finalmente, y en relación al tercer aspecto planteado, las mejores posibilidades que tiene el sector para desarrollarse están vinculadas también a mejorar su competitividad (sobre todo, frente a las amenazas externas). En consecuencia, la posibilidad de incorporar innovación tecnológica en la producción no puede ser dejada de lado.

Dicha incorporación puede efectivizarse principalmente por dos vías que no resultan excluyentes: la “importación” de innovaciones existentes (que puede realizarse rápidamente y a costos accesibles) y la promoción de las actividades de investigación y desarrollo (que implica mayores costos y resultados a mediano y largo plazo, pero sumamente efectivas).

A modo de ejemplo, en Estados Unidos existen modificaciones genéticas sobre las semillas de algodón que permiten cosechar algodón “de color”. Así, el gobierno podría intervenir en la adquisición de las patentes correspondientes. En lo que a investigación y desarrollo respecta, el gobierno nacional ofrece alternativas de fomento que podrían ser exploradas por el gobierno provincial.

6.2.1.3 La Cadena de Valor Forestal

Con relación a la cadena forestal, existe una necesidad imperiosa de conocer claramente la cantidad de los recursos disponibles y su calidad. La falta de consenso respecto de la situación de base dificulta la planificación para la explotación de los recursos. Así, coexisten al menos dos visiones: una que plantea la suficiencia de la productividad actual del bosque natural para abastecer a la industria (con la respectiva restricción que esto genera para el desarrollo industrial); y la otra visión, que da señales de alerta respecto del

estado del bosque y la necesidad de desarrollar un plan sustentable antes de definir la estrategia industrial. Es probable que ambas argumentaciones contengan algo de razón, pero sin duda que la ausencia de lineamientos claros, tanto en la construcción del diagnóstico base así como en transparentar la cadena productiva (actualmente con un alto grado de informalidad) atentan contra una política de largo plazo.

Al mismo tiempo, tanto la actividad dentro de los Consejos Consultivos como el trabajo que está desarrollando la Universidad serán de suma utilidad para la definición de la política pública. Sería deseable establecer manejos regionales con la Provincia de Chaco, al mismo tiempo que también podría tomarse la experiencia chaqueña para evitar cometer los mismos errores y poder desarrollar más rápidamente acciones de política conjunta.

Teniendo en cuenta lo anterior, conjuntamente con las conclusiones esbozadas en el presente trabajo, los lineamientos que resultan plausibles de efectuar en relación a esta cadena deben considerar los siguientes ejes:

- Determinar la situación actual de los diversos eslabones de la cadena
- Optimizar la utilización de los recursos naturales
- Fomentar el desarrollo del eslabón industrial
- Explorar la explotación de actividades paralelas

En cuanto al primer eje, es importante que la provincia impulse un trabajo de comprensión extensivo respecto de la cadena de valor, tanto en lo que hace al eslabón de producción y extracción como en lo pertinente a los procesos de industrialización. Esto podría realizarse mediante un convenio con la Universidad y algunos organismos de la esfera privada, en el entendimiento que hace al interés común aclarar de qué se dispone y cómo se utilizan los recursos forestales.

Como fuera comentado, parte de la dicotomía que hoy existe entre la visión del empresariado y de las autoridades podría ser resuelta mediante una estricta aplicación de la Ley de Bosques recientemente sancionada, que persigue, entre otras cosas, el manejo sustentable del bosque. Paralelamente,

se debería encauzar la formalización de las actividades (sobre todo aquellas vinculadas con la extracción) en pos de controlar la utilización de los recursos naturales, lo cual implicaría una mayor presión por parte de las autoridades locales que debería ser ejercida sobre los diversos actores de la cadena.

A su vez, la optimización en la utilización de los recursos naturales puede ser abarcada conjuntamente con el fomento al eslabón industrial. Concretamente, hay especies que están siendo subutilizadas (como es el caso de la obtención de carbón vegetal a partir del Quebracho, que puede ser utilizado para la elaboración de parquet de excelente calidad y propiedades).

En este sentido, y desde el accionar del gobierno, se puede contemplar la prohibición de ciertos usos para determinadas especies. Sin embargo, lo anterior no tendría sentido sin que –paralelamente– se efectúen políticas tendientes a adecuar las industrias a fines de explotar una mejor utilización de dichos recursos. Para ello, la Ley de Promoción Industrial pareciera constituir una herramienta adecuada. Debe recordarse que la dureza que caracteriza a las maderas que se extraen del bosque (Parque Chaqueño) hacen necesaria la adopción de tecnología específica para su explotación, por lo cual los beneficios asociados a la promoción industrial, que podrían potenciarse con el establecimiento de líneas específicas de financiamiento, deberían contribuir a la realización de las inversiones necesarias para la adecuación de la industria. El mercado externo, para el caso de los pisos de parquet, constituye una alternativa cuyos atractivos justificarían el esfuerzo.

De hecho, también podría contemplarse un programa que contribuya a la implantación de bosques con otro tipo de maderas, más económicas, que si podrían utilizarse para la obtención de carbón, dado que la realidad provincial pareciera demostrar que una cuantiosa proporción de pequeños productores complementan ingresos con la obtención de carbón del bosque. Si bien esta actividad tiene bajo valor agregado, al ser desarrollada por los grupos más endebles de la población –y ser uno de los principales destinos de la producción del bosque– no puede ser dejada de lado.

Finalmente, existe una potencialidad de desarrollar productos de origen no maderero que están asociados al bosque, como puede ser el caso de variedades de hongos y frutos secos. En éste sentido, se considera apropiado

explorar cuán real resulta dicha potencialidad, en pos de desarrollar una nueva actividad que puede generar vastas fuentes de trabajo para pequeños productores (el trabajo de recolección es mano de obra intensivo) y a la vez fomentar el surgimiento de un producto regional, con marca santiagueña, en la medida en que las condiciones naturales así lo permitan.

6.2.1.4 La Cadena de Valor del Turismo

Con relación a la cadena de valor del Sector Turismo, se ha expuesto que la provincia de Santiago del Estero cuenta con una amplia variedad de productos turísticos, dada principalmente por las diversas modalidades y tipologías de atractivos presentes. Asimismo, las alternativas de desarrollo de actividades vinculadas a este sector no se encuentran suficientemente explotadas.

Dado que el sector de Turismo es importante como generador de puestos de trabajo, fundamentalmente por las externalidades positivas que lo acompañan con relación a la generación de bienes y servicios, y partiendo desde las falencias mencionadas, el incipiente desarrollo productivo y empresarial pone de manifiesto la subutilización de recursos financieros, de promoción –políticas públicas de incentivo – y articulación entre los actores.

En este sentido, los lineamientos de política pueden centrarse en dos ejes principales: uno orientado al volumen del mercado, con una nueva oferta de productos a través de la creación de diferentes paquetes resultantes de la coordinación con actores de otras provincias y otro destinado al desarrollo productivo local de bienes y servicios que encuentran su demanda en el turista.

Partiendo de las fortalezas que presenta la provincia basadas en la especificidad de productos existentes, y considerando el aprovechamiento de la afluencia turística como consecuencia de los ventajosos precios relativos, es factible suponer la creación de nuevos productos a través del diseño de diferentes paquetes turísticos que contemplen, por ejemplo, la articulación con otros destinos de la Región NOA.

Al respecto, resulta fundamental fomentar la articulación dentro del Sector Privado en el eslabón de comercialización, tanto entre las agencias de

la Región NOA como con el resto del país, a fin de generar productos que incluyan destinos dentro de la provincia.

Por su parte, la coordinación entre el Sector Privado y Público en el eslabón de comercialización -tanto a nivel provincial como nacional- es de suma importancia. En este sentido, resulta necesaria una política de fomento del desarrollo productivo de actividades relacionadas, emprendimientos empresariales destinados a la generación de productos regionales, servicios de gastronomía, generales -estética, librería, entre otros- y de vida nocturna.

El desarrollo de una oferta de productos típicos de la provincia -con marca registrada- así como distintos servicios, constituyen posibilidades que contemplan la generación de capacidades en el territorio, con impacto económico y social a través de la generación de empleo.

En función de las conclusiones extraídas del análisis efectuado sobre el sector y sus diversos encadenamientos, los lineamientos de política que resultan recomendables se hallan alineados bajo 3 directrices básicas:

- Incorporar a la provincia dentro del circuito turístico del NOA;
- Explorar la potencialidad de desarrollo de una oferta turística que no abarque exclusivamente a las Termas y el típico público de la tercera edad;
- Establecer un modelo de servicios a proveer que se adecue a los requerimientos del “turista” que se desea captar

En cuanto a la primera directriz planteada, es evidente que el NOA se ha convertido en un polo de atracción turística que no sólo capta turismo nacional; sino que ha logrado posicionarse como un lugar de sumo atractivo para turistas extranjeros, que no sólo van a ver las comunidades indígenas y sus tradiciones, sino que también van a la búsqueda de paisajes nuevos, diferentes y con un particular atractivo.

En consecuencia, pareciera apropiado articular un modelo de paquete turístico que incluya a Santiago del Estero dentro del típico viaje que efectúan los turistas al norte de nuestro país. Esto debe realizarse mediante una

coalición de esfuerzos que deberán impulsarse desde el gobierno provincial, apuntando sus miras hacia las provincias de Tucumán, Salta y Jujuy.

Como en muchos otros lugares del mundo, se podría generar una “paquete” que incluya de 2 a 4 días –por decir- en cada uno de los principales atractivos que se hallen en las mencionadas provincias.

El anterior planteo conlleva necesariamente a la segunda directriz, dado que en Santiago del Estero el único espacio considerado exclusivamente como “atractivo turístico” pareciera ser las termas de Río Hondo y su tradicional público de la tercera edad. En éste sentido, pueden efectuarse tres comentarios:

- En primer lugar es importante considerar la alta afluencia de turistas de tercera edad provenientes de países desarrollados¹⁰¹. Así como dicho estrato poblacional de la Argentina encuentra en las Termas de Río Hondo un lugar especial en el cual amainar molestias óseas, musculares y mejorar su calidad de vida, es dable esperar que el mismo perfil de población –pero de nacionalidad extranjera- encuentre en las termas ese mismo placer. Sin embargo, si no se cuenta con una política de promoción orientada al citado segmento de demanda, difícilmente el mismo pueda ser captado. La captación de dicho segmento podría realizarse articulando agencias nacionales de promoción con agencias internacionales¹⁰².
- En lo que al segundo aspecto refiere, si bien es cierto que tradicionalmente las termas han constituido un destino para la tercera edad no por ello se hace exclusivo de dicho perfil de visitantes. De hecho, el efecto evidenciado en la concurrencia de personas más jóvenes¹⁰³ a las termas da lugar a evaluar la

¹⁰¹ Tanto los estadounidenses como los canadienses –que se jubilan en edad temprana- suelen efectuar sendos viajes una vez iniciada su jubilación. Otro tanto sucede con el público europeo.

¹⁰² Se deberían buscar agencias similares a “ati”, que es altamente utilizada por la tercera edad argentina, en las cuales promocionar el termalismo y sus propiedades curativas.

¹⁰³ Matrimonios con hijos pequeños o personas solas con hijos que encuentran allí un lugar en el cual pueden descansar a la vez que sus hijos tienen actividades planeadas especialmente para ellos.

factibilidad de generar un modelo de negocio que apunte exclusivamente a dicho sector (que de hecho temporalmente no necesita coincidir con la época invernal en la cual la concurrencia es predominantemente perteneciente a la tercera edad) y a la idea de “Turismo de Relajación o Recupero de Energía”, incorporando –en forma adicional a las propias bondades del agua termal- un centro de SPA moderno, masajes, desintoxicación del cuerpo y el alma acompañada por actividades deportivas, vida sana, gastronomía diferenciada y otros servicios diferenciados.

- Finalmente, el tercer aspecto a resaltar es la posibilidad de explotar otro tipo de recursos y atractivos con que cuenta la Provincia, como puede ser el caso de turismo religioso y/o cultural, que puede incluir conceptos que abarquen desde la visita a la primera ciudad fundada en nuestro país, sus construcciones y sus principales atractivos hasta destinos de alto contenido religioso como la “sábana santa”, las importantes iglesias y demás variables.

De los comentarios anteriores surge naturalmente el núcleo de la última directriz: adaptar los servicios a proveer en función del perfil de actor que se desee captar. Así, para generar un producto turístico NOA deberían mejorarse las condiciones de los vuelos –en cuanto a disponibilidad y frecuencia respecta- como también puede evaluarse la posibilidad de desarrollar empresas que efectúen recorridos terrestres pero no como meras proveedoras de transporte, sino haciendo las veces de guía turística. Evidentemente, la calidad de dichos servicios será determinante para el éxito de una iniciativa de esta índole.

Para el desarrollo del turismo internacional –por ejemplo- deberían contemplarse no sólo una mejor articulación de los servicios aéreos sino, principalmente, la adaptación de las capacidades de los proveedores de servicios locales hacia los turistas: mejorando la oferta de hoteles de categoría media-superior; ampliando la variedad y calidad de los establecimientos gastronómicos; incentivando la generación de productos regionales (artesanías

por ejemplo) e introduciendo –al menos- el manejo del inglés como herramienta base para establecer la comunicación.

Finalmente, y en virtud de todas las directrices mencionadas, la provincia podría plantearse el cumplimiento de diversos objetivos en etapas, que resulten consistentes –por ejemplo- con porcentajes que se tracen respecto de la captación del turismo afluente al NOA, y que deberían implicar una mayor captación de mercado año a año. Debe recordarse que la afluencia de turismo genera –al menos a nivel teórico- un incremento en la demanda de bienes y servicios que no haría más que propender a la propagación de “efectos derrame” totalmente positivos para los santiagueños.

6.2.1.5 La Cadena de Valor del Biodiesel

Con relación a los lineamientos para la cadena de Biodiesel, actualmente la producción de Biodiesel es incipiente (tanto en la provincia como a nivel nacional); sin embargo, se la ve como una actividad con importante futuro. La producción agrícola de Santiago del Estero tiene principalmente dos productos (Algodón y Soja) de los cuales se pueden extraer los aceites vegetales necesarios para la posterior elaboración del biodiesel.

Como se detalló anteriormente, ya hay iniciativas privadas para elaborar biodiesel en la región y el desafío que queda por delante está vinculado a lograr que ésta actividad –amén del importante impacto económico que pueda tener- logre también un fuerte impacto social. Para lograr dicho objetivo no sólo se debe crear y consolidar la cadena productiva con lo que actualmente se produce, sino también evaluar el desarrollo de otras producciones agrícolas de alto contenido oleico. El principal fundamento radica en que la producción de soja no requiere prácticamente de mano de obra y, adicionalmente, una porción muy chica del valor agregado que se obtiene de su explotación queda en el Provincia.

Estudiar alternativas probablemente más eficientes -como el utilizar cultivos con perfil “mano de obra intensivos” (como es el caso de la *Jatropha* o la colza)- tiene que constituirse en una estrategia de promoción por parte del sector público en conjunción con el sector privado. Por otro lado, y también vinculado al área forestal, aún hoy el desarrollo tecnológico de la obtención de

etanol a base de biomasa (principalmente celulosa) es incipiente pero se estima será una realidad en los próximos 5 a 7 años, donde nuevamente Santiago del Estero tendrá una ventaja competitiva importante.

Consolidar la industrialización de este proceso con alternativas productivas que mejoren el impacto social es el camino a seguir con este sector.

En función de los comentarios realizados, y haciendo principal hincapié en las conclusiones extraídas del análisis efectuado sobre la cadena de valor, los lineamientos de política asociados al desarrollo del biodiesel en la provincia no pueden dejar de contemplar los siguientes aspectos:

- Eslabón Primario:
 - El gobierno provincial debería promover el desarrollo de cultivos que combinen eficiencia productiva con requerimientos de mano de obra, en pos de aprovechar la tecnología sin necesariamente crear expulsión de trabajadores del campo. Esto se traduce en acciones tendientes a incentivar o desmotivar –según corresponda- el desarrollo de ciertos cultivos.
 - A su vez, el gobierno debería evaluar la posibilidad de destinar tierras y/u otros recursos a la realización de “pruebas” de productos nuevos para la obtención de aceite. La *jatropha*, en éste sentido, pareciera constituir un cultivo que presenta importantes rendimientos de aceite en climas que suelen ser más hostiles para la realización de la actividad agrícola (como es el caso de Santiago del Estero)
- Eslabón Industrial:
 - Tanto en lo que refiere a su primer componente -la extracción de aceite- como así también en su segunda instancia –en proceso de transesterificación, del cual se obtiene finalmente el biodiesel-, éste eslabón tiene todo por construir en la provincia.

- Las acciones de promoción que decida efectuar el gobierno provincial tendientes al desarrollo de éste eslabón – teniendo en cuenta la magnitud de las inversiones que dicho desarrollo implica- deben destacarse por su inteligencia y también por su prudencia. Concretamente, si bien la Ley de Promoción Industrial pareciera ser un excelente vehículo para la consecución de dicho fin, el artículo vinculado a la devolución del 30% del capital a invertir puede generar efectos no deseados de gran magnitud, sobre todo, sobre las cuentas provinciales. En este sentido, debe ser considerada la posibilidad de otorgar los beneficios impositivos que se contemplan en la ley –lo cual, de por sí, implica para el desarrollador del proyecto un atractivo de magnitud- sin necesariamente resultar de aplicación el beneficio asociado a la devolución del capital¹⁰⁴ o, en su defecto, comprometer la devolución pero en plazos mayores a los que establece la citada ley.
- Otro aspecto de relevancia está vinculado a todas las gestiones que el gobierno puede realizar en pos de contribuir a que un proyecto de ésta índole esté en condiciones de resultar beneficiario de alguno –o varios- de los fondos que se hallan disponibles en relación al mejoramiento de las condiciones ambientales. Esta alternativa resultaría altamente beneficiosa tanto para el desarrollador del proyecto como para la provincia, ya que ambas partes verían reducidas sustancialmente sus necesidades de fondos: el desarrollador recibiría una importante porción de los recursos para el desarrollo de la planta en condiciones muy favorables (incluso, a título

¹⁰⁴ Es oportuno recordar que la construcción completa de una planta para la elaboración de biodiesel en escala implica una inversión en el orden de los 45 millones de dólares, por lo cual el reintegro de capital por parte del gobierno generaría obligaciones al erario público en el orden de los 15 millones de dólares aproximadamente, lo cual representa casi el 11% del stock de deuda provincial al 31-12-06, sin computar la deuda flotante.

gratuito) y el erario provincial minimizaría su aporte de recursos (al menos, en lo que hace a recursos frescos asociados al reintegro de una porción de la inversión)

- Eslabón comercial:

- Este aspecto no resulta una vía factible de intervención por parte del gobierno provincial, en la medida en que será el desarrollador quien defina el perfil de actividad que desea desarrollar –mercado interno o mercado externo- en cuyo caso se verá afectado por la Ley de Biocombustibles o, en su defecto, por los requerimientos que le exija el mercado externo
- No resulta aconsejable que el gobierno provincial se comprometa siquiera a efectuar adquisiciones parciales de la producción, dado que la injerencia que tendrá el gobierno nacional sobre dicha actividad es prácticamente una facultad exclusivamente reservada a él.

- Infraestructura:

- El tema de la infraestructura será crucial para el desarrollo de un proyecto de biodiesel, sea que se considere aquella que permite llevar la producción de oleaginosas a la planta de biodiesel como así también aquella que permita acercar el producto hacia la demanda (en el caso del mercado interno, hacia las petroleras; en el caso del mercado externo, hacia el puerto)
- Aquí el rol del gobierno es clave, por lo cual todas las gestiones tendientes al mejoramiento de la infraestructura –sobre todo de rutas- debe constituirse en un objetivo de la política pública que puede ser cumplimentado haciendo uso de las posibilidades que brinda el gobierno nacional, como así también mediante la implementación de esquemas de articulación que involucren la figura de APP (participación conjunta de los sectores público y privado)

en cualquiera de las variantes propuestas en el apartado dedicado al análisis de la infraestructura provincial y a las alternativas existentes para su desarrollo.

▪ Transporte:

- Bajo el supuesto que una actividad como la producción de biodiesel generará una interesante demanda de transporte (sea de granos, de aceite, de biodiesel o de todas ellas en forma conjunta) el gobierno enfrenta la oportunidad de desarrollar este sector proveedor de servicios que no sólo sería útil para el caso de ésta cadena de valor, sino también para el desarrollo de las restantes cadenas.
- En este sentido, se podría evaluar la implementación de alguna línea de acción específica que propenda al desarrollo del sector (como puede ser el caso de una línea de financiamiento con condiciones más favorables que las existentes en el mercado, producto de la utilización de algunos de los mecanismos propuestos como lineamientos en lo que al sector financiero refiere.

6.2.2 Lineamientos de Política: aspecto financiero

Uno de los objetivos del Gobierno Provincial debe ser lograr una mejor y mayor oferta de servicios financieros a las empresas en el ámbito de la Provincia. En la actualidad no hay una entidad que tenga como meta dicho desarrollo. Se ha visto que la estrategia principal del Banco de Santiago del Estero se concentra en el financiamiento al consumo; mientras que el financiamiento a las empresas se encuentra distribuido entre el dicho banco, el Banco Nación y, en menor medida, en las demás entidades financieras.

En efecto, si el total de financiamiento al sector productivo provincial según la información del BCRA es 78,15 millones de pesos, el Banco de Santiago del Estero aporta alrededor de la mitad de la cartera. Sin menospreciar su participación, la falta de oferta de financiamiento a mediano plazo y las altas tasas de interés permiten pensar una estrategia por parte del

Estado Provincial de interacción con todas las entidades financieras en la Provincia.

Es por eso que el Gobierno debería ampliar el diálogo con las demás entidades financieras con presencia en la Provincia, en particular la banca pública nacional, es decir, el Banco Nación y el Banco de Inversión y Comercio Exterior, o por razones que veremos a continuación, con determinadas entidades que pueden tener gravitación en la provincia, como el caso del Credicoop u otras.

Un primer eje de seguimiento responde a la necesidad de monitorear el nivel de utilización de los recursos financieros en función de la base de depósitos públicos y privados captados en el territorio Provincial. Se ha visto que los depósitos del Sector Público no se traducen en una mayor oferta de financiamiento a las empresas, por lo que sin lugar a dudas, y sin tener que asumir mayores riesgos para las finanzas provinciales, es imperioso que dichos recursos se puedan traducir en una mayor oferta de crédito.

Un tema a seguir por parte del Gobierno es identificar las razones del diferencial de tasas de interés de las entidades financieras en la Provincia de Santiago del Estero. Una mayor competencia entre las entidades (principalmente en el crédito al consumo permitiendo, como ser, la intervención del Banco Nación) lograría reducir las tasas de interés y mejorar la oferta de financiamiento a las familias y las empresas.

La interacción del gobierno con el Banco de Santiago del Estero constituye un elemento no menor a la hora de definir una política de financiamiento a las empresas y a los sectores productivos identificados como estratégicos. Están dadas todas las condiciones y existe una oportunidad única para incrementar el crédito en la provincia sin que la mayor oferta de crédito se traduzca en morosidad para los bancos.

6.2.2.1 Instrumentos de Asistencia Financiera

En términos generales pueden identificarse tres grandes instrumentos de asistencia financiera. Estos son:

- La conformación de líneas de financiamiento por parte de la Provincia
- La oferta de garantías a las empresas para que estas accedan al crédito bancario
- El subsidio de tasas de interés para mejorar las condiciones de los créditos

En la elección de qué instrumentos privilegiar se deben considerar no sólo las demandas de las empresas sino también la capacidad en términos de experiencia y llegada a la población objetivo de los distintos financiadores. Resulta siempre preferible -a la luz de las experiencias históricas- que el Estado Provincial privilegie la utilización de intermediarios (Entidades Financieras) para canalizar sus instrumentos de asistencia financiera. Básicamente porque son estas entidades las que cuentan con la infraestructura necesaria para poder administrar las carteras de crédito, desde la detección de la demanda, la identificación de las necesidades, el otorgamiento y el cobro de los préstamos. El Estado Provincial, por consiguiente, debe intervenir activamente en la definición de qué sectores apoyar y en qué condiciones. Entre estas actividades se destaca alinear los incentivos públicos con el plan estratégico de desarrollo sectorial prevaleciente a nivel gubernamental, el apoyo a objetivos de política pública (como puede ser la asistencia financiera a la microempresa) y el fortalecimiento del desarrollo local mediante las agencias de desarrollo o incrementar el crédito a largo plazo con el objetivo de atraer o retener a las empresas en la Provincia.

Desde el punto de vista de la gestión gubernamental de los instrumentos mencionados, resulta necesario concentrar en un órgano de gobierno¹⁰⁵ la coordinación de los mismos, integrando las demandas que puedan surgir de los distintos ámbitos de la provincia y siguiendo como objetivo la no superposición de la asistencia. A su vez, es de vital importancia que dicho órgano mantenga una fuerte interacción con los organismos del Estado Nacional que ofrecen asistencia, en particular las Secretaría de Industria, la Secretaria de Agricultura

¹⁰⁵ Órgano creado *ad-hoc* o preexistente destinado a tal fin.

y la Subsecretaría PyME, donde están concentradas la mayor cantidad de programas de asistencia financiera.

Las líneas de crédito existentes en la provincia se hallan bajo la órbita de diferentes dependencias, lo cual no resulta eficiente desde el punto de vista administrativo y de la asignación de recursos dado que esta falta de coordinación central puede inducir a una duplicación de la asistencia hacia un mismo beneficiario por parte de diversos organismos, como también implicar deudores morosos de una línea asistidos por otra de las líneas crediticias que se hallan disponibles en la provincia.

Teniendo en cuenta que se impone un enfoque gradualista de despliegue de los instrumentos (dado que es necesario ganar en experiencia) puede resultar conveniente apoyarse en los esquemas ofrecidos por la Nación. A continuación se presentan las recomendaciones de política de asistencia financiera de acuerdo a los desarrollos esperados por cada instrumento.

6.2.2.1.1 Incentivos para la Asistencia Bancaria

Considerando la disponibilidad de recursos del Gobierno Provincial, la principal estrategia que debería seguir la Provincia es la canalización de dichos recursos sin que por eso se asuma un mayor riesgo de crédito. La metodología más idónea consiste en desarrollar un programa de asistencia financiera en el cual los bancos -con presencia en la provincia que le otorguen financiamiento a las empresas santiagueñas- puedan acceder a fondeo en condiciones favorables.

La instrumentación del programa significa destinar una partida de los excedentes financieros a financiar empresas donde -a partir de las condiciones de los préstamos definidos por la Provincia- los bancos pueden acceder a una línea de redescuento provincial. Este programa supone que las entidades financieras asuman el riesgo de crédito pues son ellas quienes hacen la evaluación del crédito y la gestión de cobranza. Concretamente, el Estado Provincial aporta los fondos para que la entidad financiera genere cartera de crédito en condiciones acordes a los requerimientos del sector productivo. Sin embargo, la mecánica para que el banco acceda a dicho fondeo implica originar previamente la cartera de créditos para que posteriormente la Provincia

reintegre los fondos asignados por el Banco contra la presentación de la mencionada cartera.

En éste sentido, el órgano deberá corroborar que la cartera originada presente las condiciones preestablecidas con la provincia, tanto en términos de los sectores asistidos y del perfil de empresas¹⁰⁶ como así también en las condiciones financieras

Esta ventanilla de redescuento, a la manera del programa global de crédito o de acuerdo a experiencias similares en otras provincias desarrolladas con bancos públicos y privados, constituye un pilar fundamental en el objetivo de incrementar la oferta de crédito. A modo de ejemplo, el Banco Credicoop ha establecido líneas de crédito con distintas provincias bajo el esquema mencionado, privilegiando el financiamiento a PyMEs y Cooperativas con excelentes resultados.

Otra línea de acción es la complementación con el Banco de Inversión y Comercio Exterior. Esta entidad mayorista, sin una presencia física en la mayoría de las provincias, constituye la principal alternativa de financiamiento a largo plazo. El órgano deberá coordinar con el banco la instrumentación de una metodología de captación de clientes que luego pueda ser atendida por el BICE, con el objetivo de afrontar el problema de la falta de crédito a largo plazo. Huelga decir que esta metodología de trabajo también es aplicable al caso del Banco Nación.

Para garantizar la disponibilidad de financiamiento, y obtener una mejor renta a las disponibilidades de la provincia mientras se avanza en la colocación de los créditos, el esquema puede ser instrumentado desde un Fideicomiso donde el Estado actúa como fiduciante y donde se constituye un administrador o se le otorga una entidad financiera la administración del esquema fiduciario, siempre bajo la supervisión del órgano elegido para determinar las condiciones de los créditos. Esta alternativa permitiría mejorar la rentabilidad de los fondos de la provincia que pueden ser invertidos en instrumentos de liquidez como los

¹⁰⁶ Entre las variables que debe definir la provincia se encuentra el tipo de destinatario y las condiciones del crédito. Los principales destinatarios deben ser las empresas del sector agropecuario e industrial de la provincia sin que por eso se rechacen otros sectores vinculados a las cadenas de valor seleccionadas.

emitidos por el BCRA mientras se va colocando el fondo entre las entidades financieras. En cualquier caso, como mecanismo de asignación se considera como mejor alternativa la licitación y adjudicación de montos nominales, a colocar por la entidad financiera, reservando la disponibilidad de fondos en cada caso.

Como una de las principales características de este programa es que la Provincia no asume riesgo de crédito, un segundo instrumento debe tratar de resolver la problemática de aquellas empresas que, por distintas razones, hoy no constituyen sujetos de crédito bancario.

6.2.2.1.2 Fondo de Garantía Provincial

Entre las principales razones por las que una empresa PyME no tiene acceso al financiamiento bancario se encuentra la falta de garantías. A partir de la creación de las Sociedades de Garantía Recíproca y de los Fondos Provinciales se ha comenzado a solucionar este problema. La creación de un Fondo de Garantía Provincial -donde el Gobierno aporta recursos- (que en el caso de incumplimiento del tomador del crédito, asume la responsabilidad de pago frente al financiador) permitiría aprovechar la disponibilidad de depósitos bancarios con un mínimo de recursos propios del banco, para originar cartera orientada al fin de la actividad productiva.

La principal ventaja del Fondo de Garantía es que continúa delegando en las entidades financieras la administración de la cartera, lo que constituye su mayor capacidad, y permite la expansión del crédito al reducir o eliminar el riesgo de pago de las empresas que, evaluadas por dichas entidades, no logran acceder al crédito.

El desarrollo de dicho Fondo no es incompatible con la existencia de líneas directas (como es en el caso anterior). Siguiendo el objetivo de no superponer los instrumentos, este fondo atendería a un segmento distinto, si bien no resultaría incompatible que el gobierno sume la utilización del Fondo de Garantía y el redescuento de la cartera.

El mayor valor agregado del Fondo de Garantía es que permitirá a las entidades financieras expandir la oferta de crédito distribuyendo el riesgo entre los bancos y el Gobierno, por lo que el instrumento debe ser eficaz para que un

mayor conocimiento por parte de los primeros de la conducta de pago de las empresas permita graduar a las mismas en el futuro, sin necesidad de la intervención del gobierno. Es decir, que en oportunidad de la renovación del crédito por parte de los bancos, la experiencia de pago previa sirva como elemento de análisis a la hora de definir los nuevos créditos.

Una de las condiciones de éxito del Fondo de Garantía es lograr capacidades técnicas que permitan una correcta gestión del proceso de avales, por lo que debe poder diferenciarse del tradicional análisis de riesgo bancario. No quiere decir que la consecuencia sea un Fondo de Garantía más laxo, o que éste no proteja a través de contra garantías los avales otorgados, sino que por cuestiones normativas y de cultura financiera, este tipo de entidades tienen mayores incentivos a apartar sus prácticas de evaluación de riesgo que el sector financiero.

Podemos identificar tres segmentos de mercado donde la intervención del Fondo de Garantía es de máxima utilidad:

- Las PyMEs, que hayan tenido situaciones morosas en el pasado y que, resueltos sus problemas financieros, no logren financiamiento bancario. Este segmento no puede ser atendido por razones normativas que desincentivan a los bancos.
- Las microempresas, que por el monto involucrado en la transacción y el tipo de garantías no tradicionales que pueden ofrecer, no son atendidas por el sector financiero. La asistencia a la microempresa requiere una inversión sustancial en recursos humanos y un tipo de vinculación que como se menciona en el apartado de las microfinanzas, no resulta atractivo para las entidades financieras. A su vez, ingenierías financieras más sofisticadas requieren que se involucren actores tales como cooperativas, ONGs o entes estatales que refuercen las oportunidades de éxito de la asistencia financiera a través de la capacitación, el control y el acompañamiento de los microempresarios. Estas instituciones de microcrédito muchas veces tampoco cuentan con las garantías suficientes.

mayor conocimiento por parte de los primeros de la conducta de pago de las empresas permita graduar a las mismas en el futuro, sin necesidad de la intervención del gobierno. Es decir, que en oportunidad de la renovación del crédito por parte de los bancos, la experiencia de pago previa sirva como elemento de análisis a la hora de definir los nuevos créditos.

Una de las condiciones de éxito del Fondo de Garantía es lograr capacidades técnicas que permitan una correcta gestión del proceso de avales, por lo que debe poder diferenciarse del tradicional análisis de riesgo bancario. No quiere decir que la consecuencia sea un Fondo de Garantía más laxo, o que éste no proteja a través de contra garantías los avales otorgados, sino que por cuestiones normativas y de cultura financiera, este tipo de entidades tienen mayores incentivos a apartar sus prácticas de evaluación de riesgo que el sector financiero.

Podemos identificar tres segmentos de mercado donde la intervención del Fondo de Garantía es de máxima utilidad:

- Las PyMEs, que hayan tenido situaciones morosas en el pasado y que, resueltos sus problemas financieros, no logren financiamiento bancario. Este segmento no puede ser atendido por razones normativas que desincentivan a los bancos.
- Las microempresas, que por el monto involucrado en la transacción y el tipo de garantías no tradicionales que pueden ofrecer, no son atendidas por el sector financiero. La asistencia a la microempresa requiere una inversión sustancial en recursos humanos y un tipo de vinculación que como se menciona en el apartado de las microfinanzas, no resulta atractivo para las entidades financieras. A su vez, ingenierías financieras más sofisticadas requieren que se involucren actores tales como cooperativas, ONGs o entes estatales que refuercen las oportunidades de éxito de la asistencia financiera a través de la capacitación, el control y el acompañamiento de los microempresarios. Estas instituciones de microcrédito muchas veces tampoco cuentan con las garantías suficientes.

- Las PyMEs que se encuentran en el umbral de condiciones de acceso al crédito, con oportunidades de inversión, pero que el tipo de crédito solicitado no se ajusta a la oferta bancaria. Tal es el caso de nichos específicos de mercado como el financiamiento a cadenas de valor donde participen clientes y proveedores, el descuento de documentos no tradicionales, proyectos de inversión en donde las garantías hipotecarias o prendarias son insuficientes en comparación al monto de crédito solicitado.

Por último, la propia oferta de avales a las entidades financieras deberá permitir una reducción de la tasa de interés por la disminución del riesgo crediticio y una mejora en los plazos como consecuencia de la distribución del riesgo entre el Fondo de Garantía y la entidad bancaria.

6.2.2.1.3 Interacción con el Mercado de Capitales

Un instrumento de gran difusión en los últimos años consiste (a partir de la garantías antes mencionadas) en otorgar financiamiento a las empresas canalizado mediante productos del mercado de capitales. El mejor ejemplo lo constituyen los SECUPYME de Garantizar. En estos proyectos (organizados por alguna entidad financiera, una S.G.R. o un actor del sector privado) se reúnen un número de empresarios con características similares y pertenecientes a una cadena de valor y se les otorga financiamiento para capital de trabajo. Este esquema es realizado a través de un Fideicomiso que con la garantía de la S.G.R. es comercializado en el mercado de capitales. Los fideicomisos en el mercado de capitales constituyen una alternativa válida al desarrollo del crédito bancario por lo que su implementación debe ser incentivada desde la provincia.

6.2.2.1.4 Bonificación de Tasas de Interés Provincial

Se ha visto que la Provincia presenta tasas de interés por encima del promedio nacional y en comparación con las regiones. El problema del costo de la asistencia financiera es de interés primordial. En efecto, el razonamiento detrás del subsidio de tasa es que el costo financiero para el cliente que sea beneficiado con el subsidio sea similar al costo al que tienen acceso empresas de mayor envergadura. El supuesto de fundamentación es que las altas tasas

de interés terminan deteriorando la situación patrimonial y financiera de las empresas y relegando las decisiones de inversión.

Existen muchas metodologías de bonificación de tasas, desde la más simple (en la cual el Estado Provincial asume una cantidad de puntos porcentuales fijos que pagará al banco) hasta esquemas de mayor complejidad que ponderan por plazo, destino, garantías ofrecidas o alguna otra variable. Como se comentara anteriormente, no debe perderse de vista la necesidad de resolver la incompatibilidad entre la oferta bancaria que se hace a tasa variable y la demanda de crédito a tasa fija: máxime cuando entre los principales objetivos de la provincia debe ubicarse lograr financiamiento para inversión, a plazos acordes a su maduración. En ese sentido, un esquema de bonificación de tasas debe considerar dos objetivos primordiales:

- Incentivar los créditos a mayor plazo
- Reducir el riesgo y la incertidumbre de endeudarse a tasas variables.

El financiamiento a tasa variable es percibido de alto riesgo por la demanda, primordialmente si el horizonte de endeudamiento es a mediano y largo plazo. El Gobierno Provincial, a través de un esquema de bonificación de tasas, debe tratar de buscar solución al problema de la falta de financiamiento a largo plazo y al riesgo de tasa de interés, considerando minimizar el impacto del costo fiscal del programa.

La solución es instrumentar un programa de bonificación de tasas donde se ofrezca un mayor subsidio en base al plazo del crédito y donde dicho subsidio esté determinado en relación a una tasa de interés de referencia. La forma de definir el subsidio implica que el Estado Provincial le pague a las entidades financieras siempre que la tasa de interés de referencia se encuentre por encima del valor pactado entre las partes. Este esquema tiene como ventaja que el beneficiario, la PyME santiagueña, se endeuda a tasa fija¹⁰⁷.

¹⁰⁷ Un ejemplo puede ilustrar el esquema: Hoy una entidad ofrece a sus clientes PyMEs un crédito a tres años de plazo a una tasa del 7% más la tasa variable, lo que da una tasa final del 12%. La tasa variable está definida según la tasa encuesta plazo fijo (EPF) publicada por el BCRA todos los meses, donde se deduce que la misma es del 5%. Si la tasa EPF sube 2%, la PyME deberá pagar al banco el 14% de tasa de interés y si desciende un 1% la PyME pagará el

En el caso que la tasa de referencia baje, se pueden dar dos opciones:

- que el banco le pague al gobierno el diferencial de tasas. La lógica detrás de este pago es que éste sigue cobrando por su préstamo la tasa variable más el *spread*, por lo que a todas luces se justifica compensar este pago que debería hacer el banco contra la bonificación fija que recibe del gobierno.
- que ni la provincia ni el banco se hagan pagos por la parte de la bonificación variable, en cuyo caso el banco estaría cobrando por el préstamo un interés que no se condice con el contrato.

Para que este esquema sea viable se deben acordar con los bancos dos elementos: que existe un techo a la tasa de interés - y por lo tanto un techo a la suba de la tasa de interés por la cual responde la provincia -, que la bonificación se mantiene en la medida que la PyME cumpla con sus pagos.

6.2.2.2 Premisas de Rediseño y acción para el Banco de Santiago del Estero

El Banco de Santiago del Estero como agente financiero de la provincia, al ser la entidad con mayor red de sucursales, y la principal medida por depósitos y cartera, resulta un actor de primera importancia para incrementar la oferta de crédito. En la interacción con el gobierno se impone la necesidad de discutir su perfil estratégico, sin negar su carácter de entidad privada. Pero atendiendo a las razones expuestas, debe liderar el proceso de crédito al sector productivo. De acuerdo al análisis realizado, el Banco de Santiago del Estero tiene condiciones suficientes para asumir este rol. Es un banco que no presenta mayores dificultades si se observa su cartera de créditos, su nivel de capitalización y sobre todo, observando la alta rentabilidad del mismo. El contexto nacional más las fortalezas internas debería permitir una fuerte

11%. El esquema de bonificación de tasas puede definirse como el pago de una bonificación fija, digamos del 3% más la variación de la EPF. Tomando el ejemplo anterior, cuando la PyME contrata el préstamo, la tasa final es del 9%, pues el restante 3% lo paga la Provincia, el banco por lo tanto cobra la tasa del 12%. La parte variable de la bonificación actuaría cuando la tasa EPF se encarece, debiendo la Provincia pagar dicha diferencia. Si la tasa EPF, asciende un 1% o un 2%, la Provincia paga dicho diferencial de tasa, por lo que para la PyME, el crédito es a tasa fija al 9% y el banco cobra su tasa variable

expansión de la entidad mientras sea capaz de controlar potenciales amenazas. En consecuencia, más que la redefinición del rol del Banco de Santiago del Estero, a continuación se identifica aquello que el Estado Provincial debe tener como objetivo para alinear al banco en la estrategia de desarrollo provincial.

Los ejes estratégicos que se identifican como aquellos que el estado debe perseguir son:

- Las oportunidades de crecimiento. Por ellas se pretende identificar los segmentos de mercado en donde existe potencial para incrementar la cartera de créditos del sistema financiero y del Banco de Santiago del Estero. El estado debe buscar la manera de que el Banco de Santiago del Estero desarrolle una nueva gama de productos financieros, empezando por los créditos prendarios e hipotecarios que como se ha dicho, no tienen presencia en la cartera del banco. Estos productos deben ser acordes a la especificidad de la demanda en un nuevo entorno de rentabilidad producto del cambio de precios relativos.
- La gestión del riesgo de crédito. Sea a través del Fondo de Garantía Provincial o a través de la identificación de los sectores a atender, resulta necesario que el Banco de Santiago del Estero desarrolle en conjunto con la provincia ventajas comparativas en el análisis de los sectores estratégicos
- Detectar las razones por las que el Banco de Santiago del Estero no es visto por la demanda como una alternativa de financiamiento, habiéndose evidenciado una mayor predisposición de acuerdo a las encuestas a remitirse al Banco Nación u otras entidades. Sin querer terciar en la elección de las empresas, el Banco de Santiago del Estero debe actuar como un importante canalizador de la oferta de asistencia financiera de la provincia.
- Lograr mejoras en la eficiencia que permitan reducir la tasa de interés. Más allá de la utilización de los instrumentos propuestos como el Fondo de Garantía o la bonificación de tasas, existe un

problema real de costo de financiamiento de la provincia sin que exista una cartera morosa mayor al promedio que la justifique.

Es necesario que el Estado Provincial equilibre la preponderancia que recibe el crédito al consumo en la estrategia del Banco de Santiago del Estero. Una opción es permitir al Banco Nación que ofrezca crédito a los empleados públicos en condiciones competitivas con el Banco de Santiago del Estero, de esa manera balanceando la preferencia del banco por el financiamiento al consumo. En este reequilibrio de la cartera, la Provincia debe poder incentivar al Banco de Santiago del Estero a alinearse con los objetivos provinciales. A partir de los sectores identificados es posible diseñar una intervención coordinada con el Gobierno.

El Banco de Santiago del Estero debe involucrarse en el desarrollo de las herramientas propuestas a la Provincia, privilegiando las necesidades de la banca. Es decir, poner el énfasis en los incentivos y en la gestión compartida del riesgo, principalmente de crédito pero también de descalce de plazos y de tasas el primero a través del Fondo de Garantía y el segundo a través de la gestión de los depósitos del Gobierno Provincial y el tercero a través de la bonificación de tasa. Es esperable que los depósitos del sector público y en principio, del Gobierno Provincial, constituyan una base de financiamiento estable y a mediano plazo que permita encarar una política de crédito acorde. En este sentido, hay mercados donde se vislumbran muy buenas perspectivas:

- Los productos diferenciados al sector agropecuario. La introducción de la soja en la provincia, su carácter principalmente ganadero y el crecimiento de la forestación permiten pensar oportunidades para desarrollar productos ajustados a las demandas específicas de cada sector.
- La oferta de crédito a mediano plazo. El Banco de Santiago del Estero puede jugar un rol preponderante en la oferta de crédito destinada a modificar la estructura de capital de las principales empresas provinciales, articulándose con el Gobierno para distribuir los riesgos de tasa de interés, descalce de plazo y de crédito con los instrumentos ya mencionados.

El cuarto elemento de la Estrategia para el Banco de Santiago del Estero es lograr una mayor competencia para equiparar el costo financiero con el promedio del sistema. Si bien el modelo de banca regional con su fuerte presencia en localidades de baja densidad poblacional supone un mayor costo operativo, la utilización intensiva de las nuevas tecnologías en conjunto con una tendencia a reducir el tamaño operativo de las sucursales permitiría mejorar la eficiencia operativa con el objetivo de reducir el *spread* de intermediación y mejorar la asistencia crediticia. La utilización del *home banking* pero también la utilización de cajeros automáticos en conjunto con sucursales operativas más pequeñas donde se privilegie la presencia de recursos humanos solamente para aquellas transacciones que no es posible atender por medio de los esquemas automatizados debería poder reducir el costo unitario de transacción.

6.2.3 Lineamientos de Política: aspecto institucional

En el pasado, la provincia de Santiago del Estero ha transitado por un largo período durante el cual la calidad de sus instituciones no hizo más que deteriorarse de manera alarmante. Es por eso que la recuperación de la institucionalidad que ha comenzado a acontecer no sólo es un hecho auspicioso sino que constituye un pilar fundamental para cualquier política de desarrollo productivo que quiera implementarse.

Los lineamientos de política vinculados al aspecto institucional contemplan dos niveles de análisis:

- Por un lado, se focalizan en el Estado directamente y su organización;
- Posteriormente, el foco gira en torno a la consolidación de las Organizaciones de la Sociedad Civil, principalmente aquellas vinculadas a la producción, y el rol que el Estado provincial debe asumir en dicho proceso.

En lo inherente al primer aspecto deben destacarse dos conceptos claves: descentralización y participación. Dado el tamaño de la provincia -la más grande del NOA- y debido a su heterogeneidad geográfica y productiva, la

descentralización se convierte en una herramienta muy potente para poder llevar adelante respuestas acordes a los diversos problemas que se plantean. Esta descentralización en los diferentes departamentos tiene que necesariamente ir acompañada de un proceso de capacitación y profesionalización de las instituciones de la administración local. Forzar la capacidad de resolución de problemas sin las herramientas necesarias haría peor el remedio que la enfermedad.

En este sentido, las agencias de desarrollo local deben asumir el rol protagónico, en lo que a la actividad productiva respecta, del cual hoy carecen. Actualmente el modelo está fuertemente centralizado, dado el grado de dependencia que presentan en relación al gobierno provincial. Sin embargo, en la medida en que se capacite a sus funcionarios y se fomente el surgimiento de una estructura que les permita alcanzar un nivel aceptable de consolidación, deberían propender a mermar el citado grado de dependencia para lograr un giro que les permita finalmente recaer en las autoridades locales.

Un mecanismo tendiente a lograr dicho fin puede encontrarse en incentivar la participación de la comunidad -sea a través de actores individuales o institucionales-, lo cual constituye un rasgo distintivo de la gestión actual de la provincia. No obstante, para que dicha participación resulte efectiva es necesario elaborar proyectos de manera conjunta, que requieran la participación de todos los actores involucrados para su resolución (públicos – locales y provinciales- y privado) de forma tal que la comunidad no identifique dichas instancias como un mero ámbito para el planteamiento de reclamos.

En cuanto a las organizaciones sociales vinculadas a la producción, si bien existen más de 300 cooperativas en la provincia, muy pocas cuentan con las condiciones mínimas que les permitirían cumplimentar sus misiones y funciones (presentan falencias en la gestión, estructuras insuficientes y escasa envergadura). En este sentido, el gobierno provincial debería efectuar las acciones tendientes al fortalecimiento de dichas instituciones que pueden implicar:

- Articulación con programas nacionales de fomento y desarrollo de tales instituciones;

- Aplicación de presupuesto de origen provincial para adecuar sus capacidades técnicas y/o tecnológicas, ya sea mediante subsidios con asignación específica o mediante el otorgamiento gratuito de maquinarias;
- Capacitación de los recursos humanos, cuyo foco debería basarse en la transferencia de conocimientos específicos, sobre todo en aquellas áreas en las cuales dichas instituciones se hallan más vulnerables para enfrentar los cambios que tienen lugar en el actual contexto de globalización (como puede ser el caso de la administración, la comercialización, y la adopción y transferencia de tecnologías innovadoras)

A su vez, sería deseable fortalecer las organizaciones gremiales (como puede ser el caso de la UIA), en el entendimiento que dicha acción generaría una mejora en el entramado económico y social que fomente la construcción de los consensos necesarios para la articulación de las políticas públicas y, al mismo tiempo, se traduzca en organizaciones bien representativas con un amplio margen para la contribución al desarrollo productivo local.