

Industria Manufacturera y Servicios

Año 2019

Observatorio de la Industria de Misiones
para el Crecimiento Competitivo

Industria Manufacturera y Servicios

Año 2019

Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Instituciones promotoras:

Gobierno de la Provincia de Misiones

Consejo Federal de Inversiones

Universidad Gastón Dachary

Universit  di Bologna, Representación en Argentina

Fundación Observatorio PyME

Equipo de trabajo

Proyecto Observatorios PyME Regionales

Dirección: Vicente N. Donato, Università di Bologna– Representación en Argentina

Coordinación general: Christian Haedo, Fundación Observatorio PyME

Coordinación institucional: Marcela Inés Leumann, Fundación Observatorio PyME

Ministerio de Industria de la Provincia de Misiones

Ministro: Luis Lichowski

Equipo Técnico: Lic. Jorge Romero - Subsecretario de Industria

Juan Carlos Ferreyra - Director General de Planificación Industrial

Fernando Arias - Coordinador de Gabinete

Mg. Claudio Aguilar - Subsecretario de Desarrollo de Inversiones y Promoción Industrial

Cr. Lucas Romero Spinelli - Director General de Industria

Instituto Provincial de Estadística y Censos (IPEC) de Misiones

Directora: Silvana Dea Labat

Coordinador General: Darío Díaz

Universidad Gastón Dachary

Rectora: Alba A. Perez Chilavet

Vicerrector y Secretario Académico: Luciano Juan Duarte

Consejo Federal de Inversiones

Secretario General: Juan José Ciáccera

ÍNDICE

Introducción y síntesis ejecutiva	2
Capítulo 1.....	4
A. Principales características de la Provincia de Misiones	5
B. Caracterización productiva	6
C. Dinámica poblacional	10
D. Características socio-económicas	12
Capítulo 2.....	25
A. Georreferenciación de las empresas del Directorio de la Provincia de Misiones.....	26
B. Georreferenciación de las Escuelas Técnicas (ET) de la Provincia de Misiones.....	34
C. Georreferenciación de las escuelas técnicas de la provincia de Misiones y las MiPYME aledañas.....	38
D. Las Aglomeraciones sectoriales y sus distritos industriales de la Provincia de Misiones	43
Capítulo 3.....	60
A. Caracterización de las MiPYME	61
Estructura	61
Empresas familiares y Antigüedad	62
Composición organizacional por género y edad de los directivos y del personal	63
Forma jurídica	64
Afiliación a cámaras empresariales.....	65
Certificaciones de calidad y estado general de las instalaciones y maquinaria.....	65
B. Inversión y desempeño	67
El proceso inversor	68
Las fuentes de financiamiento de la inversión.....	68
Desempeño	70
Uso de la capacidad instalada	71
C. Los recursos humanos.....	72
La búsqueda de personal	72
D. Recursos financieros	78

El financiamiento.....	78
Sociedades de garantía recíproca	81
Endeudamiento	82
E. Las relaciones comerciales	84
Los distintos tipos de cliente	84
Los proveedores	84
F. Inserción y competencia internacional	85
La inserción internacional y la actividad exportadora	85
La competencia externa en el mercado local.....	86
G. Problemas y Expectativas.....	88
Anexo I.....	90

Introducción y síntesis ejecutiva

El Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo presenta su primera edición del Informe Regional de la Provincia de Misiones. El trabajo es el resultado del esfuerzo del gobierno provincial, los municipios y diversas instituciones locales por generar datos actualizados del segmento de las micro, pequeñas y medianas empresas de distintos sectores productivos. De esta forma, la provincia de Misiones se suma a la Red de Observatorios PyME Regionales promovidos por la Fundación Observatorio PyME a lo largo de todo el país y sostenidos científicamente por los investigadores de la Università di Bologna - Italia.

Disponer de un instrumento ágil de monitoreo permanente de la situación de las MiPyME misioneras, es un rasgo de modernidad del Estado y de la conducción de la política pública, entendiendo que sin Sin datos e información actualizada y fidedigna, no hay decisiones acertadas.

El Observatorio de la Industria de Misiones desarrolló, con la asistencia de la Fundación Observatorio PyME, una sistemática comparación entre la estructura productiva misionera y la estructura productiva nacional. Para ello se seleccionaron los sectores de mayor importancia en la Provincia en base a la cantidad de empresas existentes de acuerdo a los registros administrativos existentes localmente. Los sectores seleccionados fueron los siguientes: Servicios a la agricultura y silvicultura, transporte y almacenamiento, actividades profesionales, científicas y técnicas, servicios de información y comunicación y algunas actividades del turismo.

Las empresas de dichos sectores representan sorprendentemente tanto a nivel nacional como a nivel de la Provincia de Misiones niveles similares en torno del el 34/35% del total. Las únicas diferencias significativa se observan en la participación de los servicios a la agricultura y la silvicultura que en Misiones representan el 5% de las empresas, mientras que a nivel nacional representan sólo el 1%. Una diferencia menor se observa en la participación de las empresas de transporte y almacenamiento que en Misiones representan el 7% del total, mientras que a nivel nacional representan el 9%. Por el resto, especialmente en lo que respecta a la industria manufacturera, los porcentajes son prácticamente los mismos, en torno del 10%.

La específica comparación entre la situación de las MiPyME misioneras y sus pares a nivel nacional, permite identificar algunos aspectos específicos referidos a la situación de las MiPyME misioneras. Las MiPyME de la Provincia son en general más jóvenes que el promedio nacional, aunque su forma de organización jurídica muestra una relativa uniformidad con los estándares del resto del país, lo que en conjunto muestra un desempeño positivo del segmento de las MiPyME misioneras.

Dos aspectos significativos que diferencian a las MiPyME misioneras de sus pares nacionales, y sobre los cuales será necesario trabajar en el futuro para promover el desarrollo productivo provincial, son la disponibilidad de recursos humanos calificados y el financiamiento de la actividad.

Existe una diferencia notable en el nivel de dificultad que tienen las MiPyME misioneras para reclutar operarios calificados, técnicos no universitarios y personal con formación universitaria. En contrapartida, con

respecto al nivel nacional, no existen dificultades para contratar operarios no calificados. En efecto, en Misiones el 57% de las MiPyME tiene alta dificultad para contratar operarios calificados y técnicos no universitarios, mientras que a nivel nacional dicha alta dificultad solo está presente en el 43% de las empresas. La diferencia es aún mayor para reclutar personal con formación universitaria, donde la alta dificultad de reclutamiento está presente en el 73% de las MiPyME misioneras, mientras que a nivel nacional este porcentaje solo alcanza al 30% de las empresas. Como contrapartida, en Misiones solo el 7% de las MiPyME informa alta dificultad para reclutar personal sin calificación, mientras que a nivel nacional dicha dificultad alcanza al 27% de las empresas.

Con respecto al financiamiento de la actividad, las fuentes informales alcanzan en Misiones al 13 % de las MiPyME contra sólo el 2% a nivel nacional. La mayor parte del financiamiento está dedicada al capital de trabajo (65%) y por otra parte, por desconocimiento, las empresas no están utilizando instrumentos disponibles como son las Sociedades de Garantías Recíprocas y el descuento de cheques en el mercado de capitales. Debido a las dificultades financieras, las deudas fiscales de las empresas representan un 17% en industria y un 29% en servicios. Los proveedores son también importantes acreedores de las MiPyME en porcentajes que representan entre un 51% y un 36% dependiendo de los sectores.

Los problemas de competitividad relativa de las MiPyME misioneras se manifiestan especialmente con Brasil, país del cual proviene la amenaza importadora para el 58% de las MiPyME manufactureras y 74% para aquellas de servicios. La participación porcentual del tipo de clientes con los cuales se relacionan las MiPyME misioneras no difiere significativamente del promedio nacional. En primer lugar los clientes mayoristas, luego la industria y en tercer lugar los clientes minoristas. Algunas diferencias en cambio se observan con respecto al tipo de proveedores.

El documento se estructura de la siguiente forma. El primer capítulo presenta una caracterización general de la Provincia de Misiones. A partir de un trabajo de compilación bibliográfica y aporte de datos propios, se analizan un conjunto de variables tales como la ubicación geográfica, recursos naturales, caracterización de la estructura productiva, recursos humanos y mercado laboral, que en conjunto conforman el marco sobre el cual realiza el análisis sectorial posterior. Luego, en el Capítulo 2 se aborda el análisis espacial y geográfico. Por un lado, los mapas productivos permiten observar la presencia de aglomeraciones sectoriales-territoriales de empresas de los sectores priorizados. Por otro lado, se analiza la vinculación de las escuelas técnicas de la provincia y PyME cercanas para facilitar el desarrollo de Prácticas Profesionalizantes de estudiantes de último año de las escuelas en empresas de su entorno. Y finalmente en el tercer capítulo, se presentan los resultados de las encuestas realizadas a las MiPyME misioneras agrupadas en dos grandes sectores productivos, Industria Manufacturera y Servicios. En cada sección, se analizan las características generales de las empresas, inversión y desempeño, recursos humanos, financiación y relaciones comerciales.

Dr. Vicente N. Donato
Università di Bologna
Fundación Observatorio PyME

Capítulo 1: Caracterización regional de la Provincia de Misiones

A. Principales características de la Provincia de Misiones

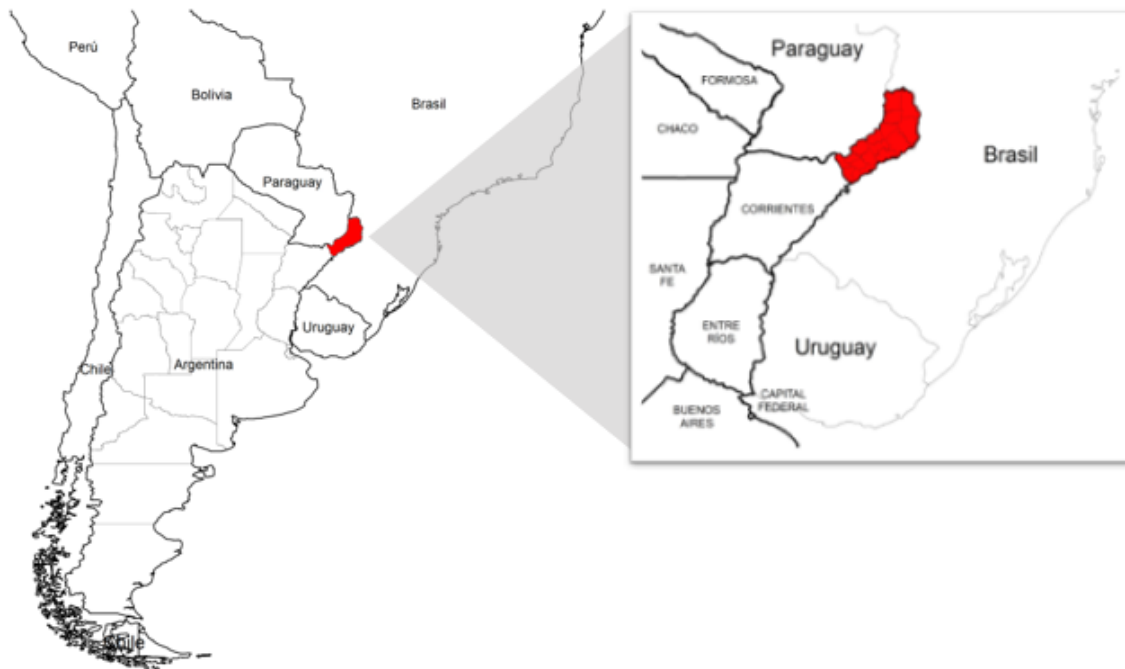
Ubicación geográfica y estructura económica

La provincia de Misiones cuenta con una superficie total de 29.801 km², representando el 0,8% de la superficie continental de la República Argentina.

Limita al sur con la Provincia de Corrientes, al norte y al este con La República del Brasil y al Oeste con la República del Paraguay. Mas del 80% de sus límites son internacionales.

Localización geográfica de la provincia de Misiones

La provincia se localiza en la región del Noreste Argentino (NEA). Su ubicación, constituye un eje estratégico clave para la circulación de mercaderías y población tanto a nivel nacional e internacional. La oferta turística es variada y cuenta con cuatro atractivos de interés internacional: las Cataratas del Iguazú; las Ruinas de San Ignacio; los Saltos del Moconá; y el Parque Temático de la Cruz.



La provincia cuenta con 4 puentes internacionales, un paso seco y 33 cruces en balsas y lanchas. En total suman 38 pasos fronterizos habilitados; entre los que se encuentran dos de los principales pasos fronterizos del país con casi dos millones de personas.

En toda la provincia existen 11 puertos, entre provinciales y privados, de los cuales 10 han iniciado recientemente los trámites de habilitación.

Respecto a la conectividad, el territorio provincial posee la red vial más densa del país en proporción a su territorio, con 2.357 km de rutas pavimentadas (870 km de rutas nacionales y 1.487 km provinciales). Se destacan 3 rutas troncales: las RN N° 12, 14 y la RP N° 2 que conectan de norte a sur y las RN N° 101, 105 y RP N° 103, 17, 16, 11, 13 que conectan el este al oeste.

Desde el punto de vista político-administrativo, la Provincia de Misiones se encuentra dividida en 75 municipios agrupados en 17 departamentos.

B. Caracterización productiva

Históricamente, la estructura productiva de la provincia de Misiones se caracteriza por un sector primario y secundario orientado a los cultivos industriales tradicionales y recursos forestales. Misiones es la principal productora de yerba mate del país, alcanzando el 86% del total de la producción nacional¹, la que se destina principalmente al mercado interno. También registra el 96% del total de la superficie sembrada de té², producto que se vende mayoritariamente en el mercado externo; en tanto que la producción tabacalera representó el 29% del total producido en el año 2018, posicionándose como la segunda provincia productora.

La explotación forestal también tiene gran relevancia tanto a nivel provincial como nacional, siendo la provincia la mayor extractora de productos forestales de bosques implantados (en 2016 aportó más del 49% del total nacional).

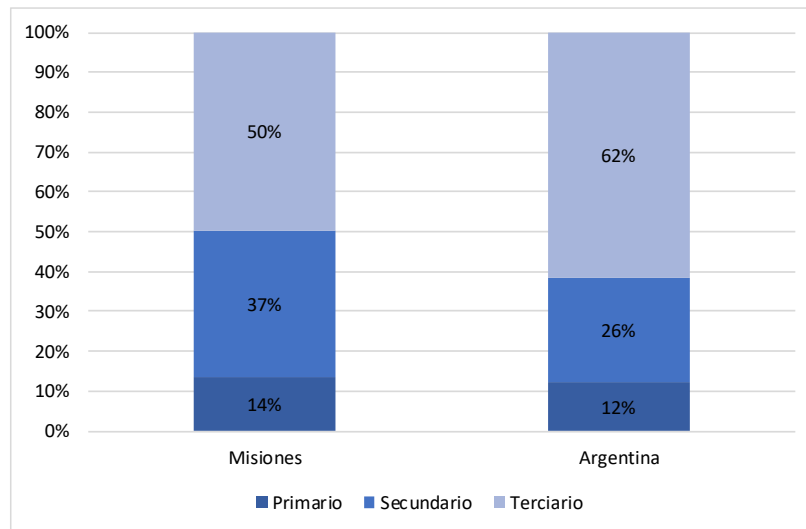
Por último, la actividad turística tiene una participación importante en la estructura productiva provincial. La localización geográfica, conectividad y la oferta de recursos naturales, confluyen en un atractivo turístico para un público nacional e internacional, posibilitando la proliferación de una variedad de actividades ligadas al turismo como el eco-turismo, el turismo de aventura, el turismo rural y cultural.

Analizando el PBG y su composición, se observa que solo el 14% corresponde a actividades pertenecientes al sector primario. Esto ocurre porque la mayor parte de la superficie provincial (70%) tiene fuertes pendientes y no es apta para la agricultura, pero sí para la forestación. El restante 37% y el 50% del PBG se componen de actividades del sector secundario y terciario respectivamente.

¹ Fuente: Subsecretaría de Programación Microeconómica, Ministerio de Hacienda - Informes de cadenas de valor - Septiembre 2018

² Fuente: Subsecretaría de Programación Microeconómica, Ministerio de Hacienda - Informes de cadena de valor año 1 - N° 30 – Diciembre 2016

Gráfico 1.1 Composición PBG vs PBI. Año 2011.
Precios corrientes



Fuente: Instituto Provincial de Estadística y Censos e INDEC

El PBG misionero representa el 1,9% del PBI nacional. Si se compara la composición de la estructura productiva provincial y nacional, se observa que el *Sector primario y secundario* de Misiones superan al porcentaje nacional, esto medido por participación a valores corrientes del PBG provincial. Los niveles superiores del último sector se explican fundamentalmente por la importancia de los sectores de Construcción, Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones e Intermediación Financiera.

Cuadro 1.1 Composición del producto bruto por sector de actividad a precios corrientes. Año 2011.
En porcentajes

Rama de actividad	Misiones	Argentina
Sector Primario	14%	12%
Industria Manufactura	13%	19%
Electricidad, Gas y Agua	1%	1%
Construcción	22%	6%
Comercio, Hoteles y Restaurantes	19%	17%
Transporte, Comunicaciones e Intermediación Financiera	19%	11%
Actividades Inmobiliarias	1%	11%
Administración Pública y Defensa	3%	8%
Enseñanza y Servicios de Salud	7%	11%
Otras Actividades de Servicios Comunitarias, Sociales y Personales (*)	0%	4%

Fuente: Instituto Provincial de Estadística y Censos de la Provincia de Misiones e INDEC

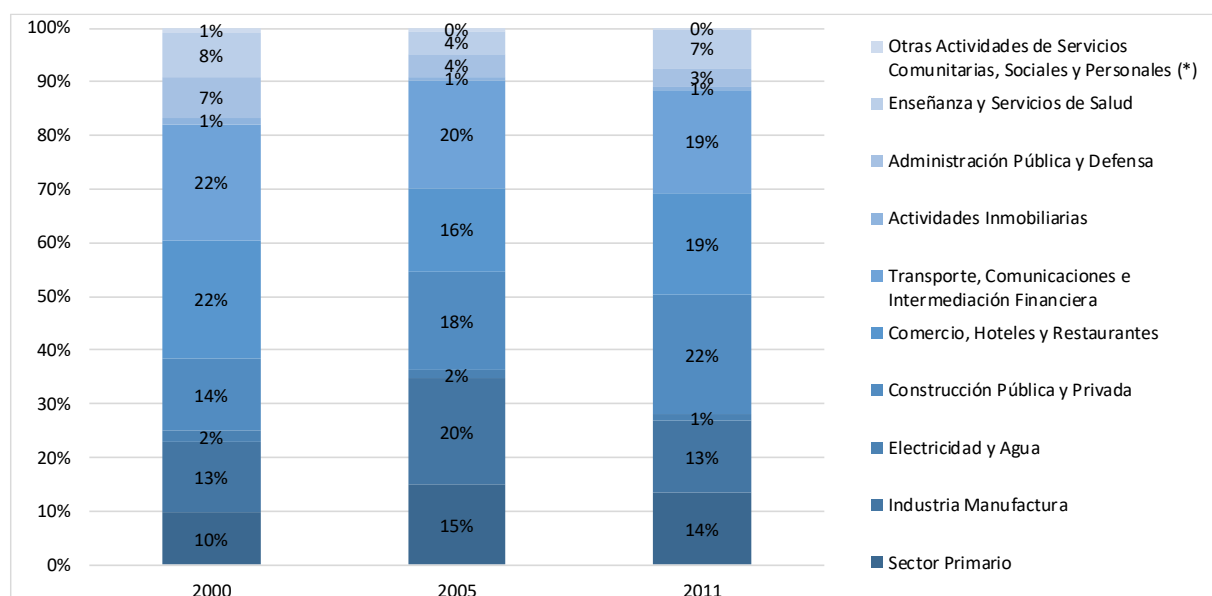
En el *sector primario*, las actividades relacionadas a la agricultura, ganadería, granja y silvicultura representan el 65% de la producción (a valores corrientes), mientras que la explotación de minas y canteras el 35%. Se destaca la producción de cultivos industriales tradicionales -yerba mate, tabaco y té-.

Del *sector secundario*, la Construcción y la Industria Manufacturera son las ramas de mayor importancia en la creación de riqueza, representando el 61% y 36% respectivamente. Las cadenas foresto-industrial y maderera constituyen en conjunto la cadena productiva más importante de la provincia, en términos de producción y exportaciones. En orden de importancia le sigue la transformación de materias primas provinciales, la yerba mate, el tabaco y el té.

Por último, cabe destacar que el *sector terciario* incluye una variedad de actividades como por ejemplo el comercio minorista, transporte de carga, transporte urbano, interurbano e internacional, transporte aéreo, correo y telefonía, actividades bancarias, administración pública y seguridad civil, los servicios educativos, comunitarios, personales y de esparcimiento. Es el sector que aporta la mitad del valor total de riqueza generado en la provincia.

Entre 2001 y 2011, la composición de la estructura productiva de la provincia se mantuvo estable. En el año 2011 los sectores con mayor participación en la dinámica productiva continúan siendo el de Comercio (16,11%), Industria manufacturera (13,23%) y Agricultura (8,79%). Sin embargo, se observa un aumento de la participación en el PBG del sector de *Explotación de Minas y Canteras y Construcción* (medido a precios corrientes).

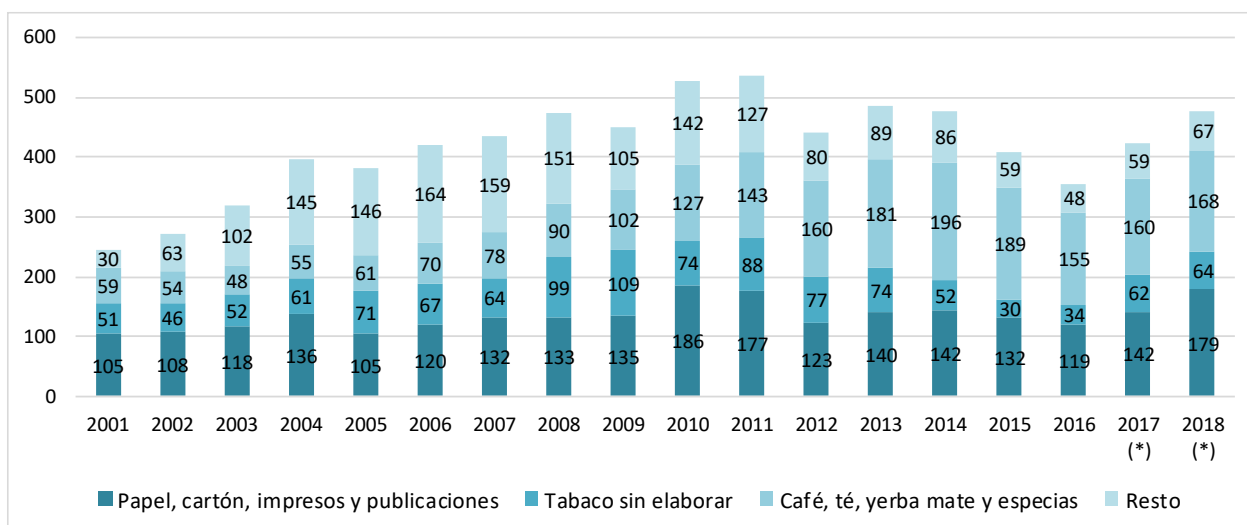
Gráfico 1.2. Evolución de la composición del producto bruto por sector de actividad, a precios corrientes.



Fuente: Instituto Provincial de Estadística y Censos de Misiones

En lo que se refiere al comercio exterior, en el año 2018, las exportaciones de la provincia totalizaron 478 millones de dólares, representando el 0,8% del total exportado a nivel país y el 41,7% de las exportaciones de la región NEA.

Gráfico 1.3. Evolución de las exportaciones de Misiones medidas en millones de pesos por principales rubros

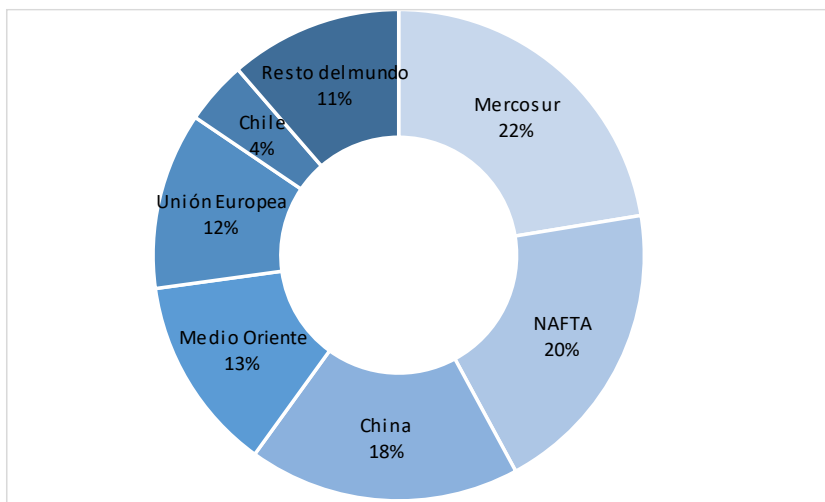


Fuente: INDEC

Los principales productos exportados fueron pasta para papel y té (representando el 33,8% y 18,6% respectivamente del total de ventas externas provinciales), seguidos de yerba mate, que alcanzó 16,6% de las exportaciones, y tabaco sin elaborar, que concentró el 13,3% de los despachos al exterior.

En el primer semestre del año 2019, los principales destinos de las ventas provinciales fueron el Mercosur, NAFTA, China, Medio Oriente y Unión Europea.

Gráfico 1.4. Exportaciones según zonas económicas, en %. Primer semestre Año 2019



Fuente: INDEC

C. Dinámica poblacional

Según el Censo Nacional de Población, Hogares y Viviendas del año 2010 realizado por el INDEC, la población de la Provincia de Misiones representa el 2,7% del total de la población nacional, alcanzando los 1.101.593 habitantes, distribuida en sus 17 departamentos. La concentración poblacional es un rasgo que comparte con otros territorios nacionales. Los departamentos de Capital, Oberá, Iguazú y Eldorado, concentran el 54% de la población total.

La estructura poblacional es bastante pareja en cuanto a la composición por género, alcanzando un índice de masculinidad de 98,9 hombres por cada 100 mujeres.

De la comparación con el Censo anterior del año 2001, surge un aumento de la población provincial del 14%, superando el crecimiento del aumento poblacional a nivel nacional (10,6%).

Se destacan con mayor crecimiento demográfico en el período intercensal, los departamentos de San Pedro (30,8%), General Manuel Belgrano (28,1%), Iguazú (23,6%) y Candelaria (21,3%). Por el contrario, los departamentos de 25 de Mayo (2,1%), San Ignacio (4,9%) y Concepción (5,4%), se encuentran entre los departamentos de menor población de la Provincia.

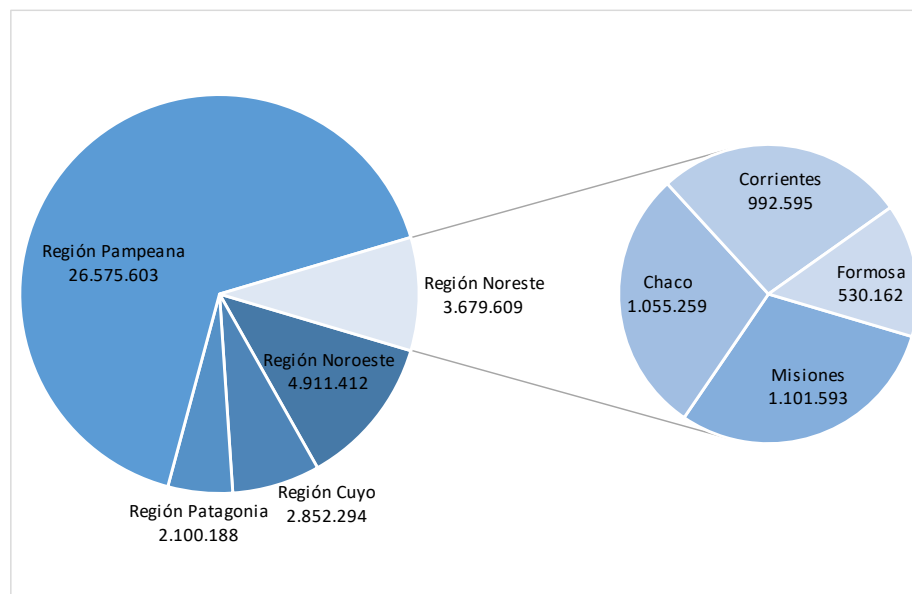
Cuadro 1.2. Población, superficie y densidad. Años 2001-2010

Departamento	Población		Var. porcentual 2001-2010	Superficie		Habitantes por km ²
	2001	2010		en km ²	en %	Año 2010
Total Argentina	36.260.130	40.117.096	10,6%	2.780.400	100%	14,4
Total Misiones	965.522	1.101.593	14,1%	29.801	100%	37,0
Apóstoles	38.028	42.249	11,1%	1.068	4%	39,6
Caingúas	47.271	53.403	13,0%	1.608	5%	33,2
Candelaria	22.290	27.040	21,3%	875	3%	30,9
Capital	284.279	324.756	14,2%	965	3%	336,5
Concepción	9.085	9.577	5,4%	726	2%	13,2
Eldorado	67.726	78.221	15,5%	1.960	7%	39,9
General Manuel Belgrano	33.488	42.902	28,1%	3.275	11%	13,1
Guaraní	57.818	67.897	17,4%	3.314	11%	20,5
Iguazú	66.539	82.227	23,6%	2.769	9%	29,7
Leandro N. Alem	41.670	45.075	8,2%	1.185	4%	38,0
Libertador General San Martín	42.440	46.561	9,7%	1.524	5%	30,6
Montecarlo	34.073	36.745	7,8%	1.723	6%	21,3
Oberá	95.667	107.501	12,4%	1.620	5%	66,4
San Ignacio	55.038	57.728	4,9%	1.607	5%	35,9
San Javier	19.187	20.906	9,0%	536	2%	39,0
San Pedro	23.736	31.051	30,8%	3.407	11%	9,1
25 de Mayo	27.187	27.754	2,1%	1.639	5%	16,9

Fuente: INDEC. Censo Nacional de Población, Hogares y Viviendas 2001 y 2010.

Analizando los datos demográficos de forma regional, dentro del NEA, Misiones resulta la provincia con mayor cantidad de población en términos nominales y por km². La región a su vez, representa el 9% del total de la población nacional.

Gráfico 1.5. Población nacional y regional. Año 2010.



Fuente: INDEC

La mayor parte de la población es urbana, tendencia que se mantiene en las últimas mediciones censales -en el Censo del año 2001 la proporción de la población urbana ascendía al 70%, mientras que dicha proporción en el Censo del año 2010 se incrementó al 74%-.

Las proyecciones crecimiento poblacional estimadas por el INDEC, sugieren una tasa lenta de crecimiento poblacional, alcanzando en el año 2040 el 3% del total de la población del país.

Cuadro 1.3. Población estimada de la Provincia. Años 2010-2040

Año	Ambos sexos	Año	Ambos sexos
2010	1.113.279	2025	1.327.431
2011	1.128.798	2026	1.339.893
2012	1.144.189	2027	1.352.117
2013	1.159.445	2028	1.364.086
2014	1.174.542	2029	1.375.781
2015	1.189.446	2030	1.387.184
2016	1.204.182	2031	1.398.304
2017	1.218.771	2032	1.409.156
2018	1.233.177	2033	1.419.725
2019	1.247.362	2034	1.429.997
2020	1.261.294	2035	1.439.958
2021	1.274.992	2036	1.449.601
2022	1.288.476	2037	1.458.924
2023	1.301.723	2038	1.467.913
2024	1.314.714	2039	1.476.556
		2040	1.484.840

Fuente: INDEC. Proyecciones elaboradas en base al Censo Nacional de Población, Hogares y Viviendas

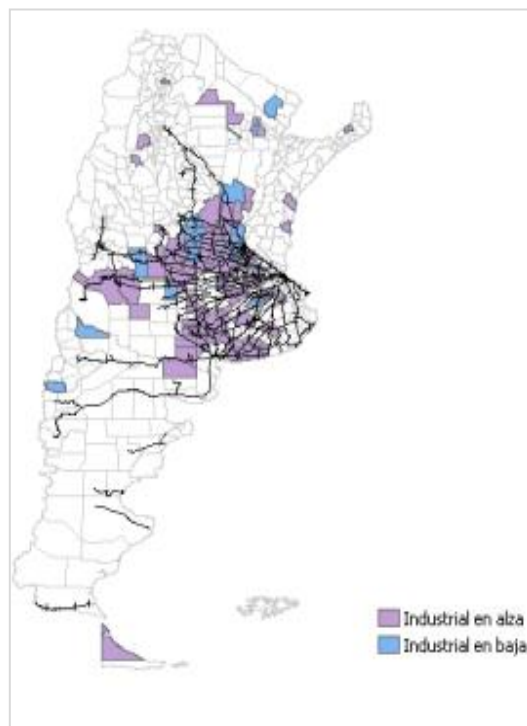
D. Características socio-económicas

Las características socio-económicas de la población guardan estrecha relación con el nivel de desarrollo económico de un determinado territorio, por lo tanto, indagar en los niveles de educación, pobreza y ocupación es necesario para entender la matriz productiva y social.

En este sentido, las asimetrías regionales en nuestro país se conforman como una característica estructural del territorio de larga data. El 80% de los departamentos actualmente calificados como industriales fueron aquellos históricamente atravesados por las redes ferroviarias trazadas durante el siglo pasado. Las economías que inicialmente se desarrollaron más rápidamente por la ventaja de la existencia de la red ferroviaria se consolida y reproduce naturalmente en el tiempo³.

³ Fundación Observatorio PyME - Informe Especial: Asimetrías regionales y desarrollo empresarial de las PyME industriales – Año 2012

Gráfico 1.6. Trazado histórico de las redes ferroviarias ^(*) y grado de industrialización de los Departamentos



Fuente: Elaboración propia en base al Censo Nacional Económico (CNE) de 1994 y de 2004

*Excluidos el ferrocarril Gral. Urquiza y Gral. Belgrano

Pobreza

El análisis de la pobreza es un fenómeno complejo que admite variantes en la forma de medición. Actualmente en Argentina se utilizan dos formas de medir el fenómeno: el método de Línea de Pobreza y el método de las Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI).

Las nociones de pobreza e indigencia empleadas por el INDEC para el cálculo de incidencia se corresponden con el método de medición indirecta, denominado también “línea”. Este enfoque utiliza el ingreso o el gasto de consumo como medidas del bienestar, estableciéndose un valor per cápita de una canasta mínima de consumo necesario (de productos alimenticios y no alimenticios) para la sobrevivencia, es decir, una canasta de satisfactores esenciales, el cual permite la diferenciación de los niveles de pobreza. Un hogar es considerado pobre si su ingreso (esto es, la suma de los ingresos que reciben todos los miembros del hogar) resulta inferior que la línea de la pobreza.

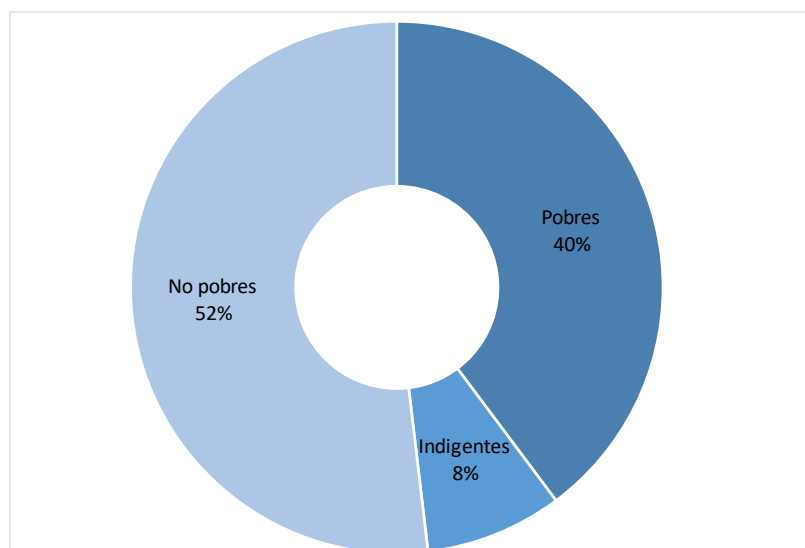
El cálculo de los hogares y personas bajo la Línea de Pobreza (LP) se elabora en base a datos de la Encuesta Permanente de Hogares (EPH) que se realiza con frecuencia trimestral a los principales aglomerados urbanos del país donde se estima que reside el 70% del total de la población urbana.

El enfoque de NBI, también utilizado por el INDEC, centra el análisis en un conjunto multidimensional de variables, que no se reducen exclusivamente a la dimensión económica.

El concepto de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)⁴, de hogares o personas, establece los umbrales mínimos de bienestar, universalmente aceptados, que deberían ser alcanzados a partir de la cobertura de un cúmulo de necesidades materiales básicas. Este conjunto de indicadores que conforma el umbral, puede variar de país en país. A diferencia del método de la Línea de Pobreza, este indicador se refiere a la evolución de la pobreza estructural. La principal característica de este método es que no es sensible a los cambios de la coyuntura económica y por lo tanto ofrece una visión específica del comportamiento de la pobreza.

En la provincia de Misiones, las últimas mediciones de la Línea de la Pobreza para el primer semestre del año 2019 indican que la población total del aglomerado de Posadas⁵ asciende a 366.166 personas que se constituyen en 118.014 hogares. Del total, 33.795 hogares se encuentran por debajo de la línea de pobreza (LP), los cuales incluyen a 145.698 personas. Adicionalmente, 5.732 hogares se encuentran bajo la línea de indigencia (LI), e incluyen a 30.523 personas.

Cuadro 1.7. Pobreza e indigencia de personas. Primer semestre del año 2019



Fuente: INDEC. Informes Técnicos / vol. 3 N° 182- Incidencia de la pobreza y la indigencia en 31 aglomerados urbanos. Primer semestre de 2019

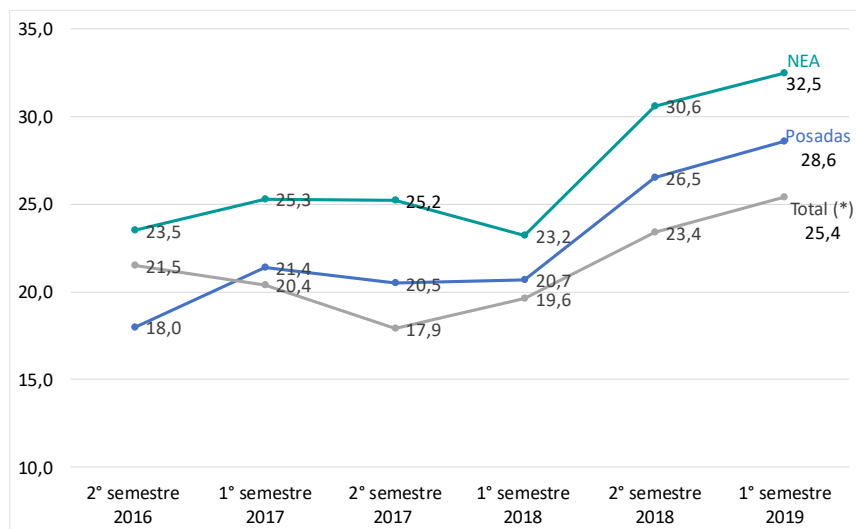
En el mismo semestre, el porcentaje de hogares por debajo de la línea de la pobreza de Posadas (28,5%) es menor que el porcentaje de los principales aglomerados urbanos a nivel regional (32,5%). No obstante, analizando la evolución de los hogares bajo la LP en relación al total de hogares desde el año 2016, los

⁴ En Argentina, el INDEC considera que un hogar es pobre por NBI si sufre al menos de alguna de las siguientes carencias: NBI1: Vivienda de tipo inconveniente (vivienda de inquilinato, precaria u otro tipo); NBI2: Viviendas sin cuarto de baño; NBI3: Hacinamiento crítico (más de tres personas por cuarto); NBI4: Hogares con niños en edad escolar (6 a 12 años) que no asisten a la escuela; NBI5: Hogares con cuatro o más personas por miembro ocupado y en los cuales el jefe de hogar tiene bajo nivel de educación (dos años o menos en el nivel primario). (Capacidad económica).

⁵ Posadas es el aglomerado urbano que forma parte de los 31 que analiza el INDEC

valores provinciales más que duplicaron su valor (58,9%) superando ampliamente la variación registrada a nivel regional (38,3%) y nacional (18,1%).

Cuadro 1.8. Pobreza e indigencia de hogares. En porcentaje



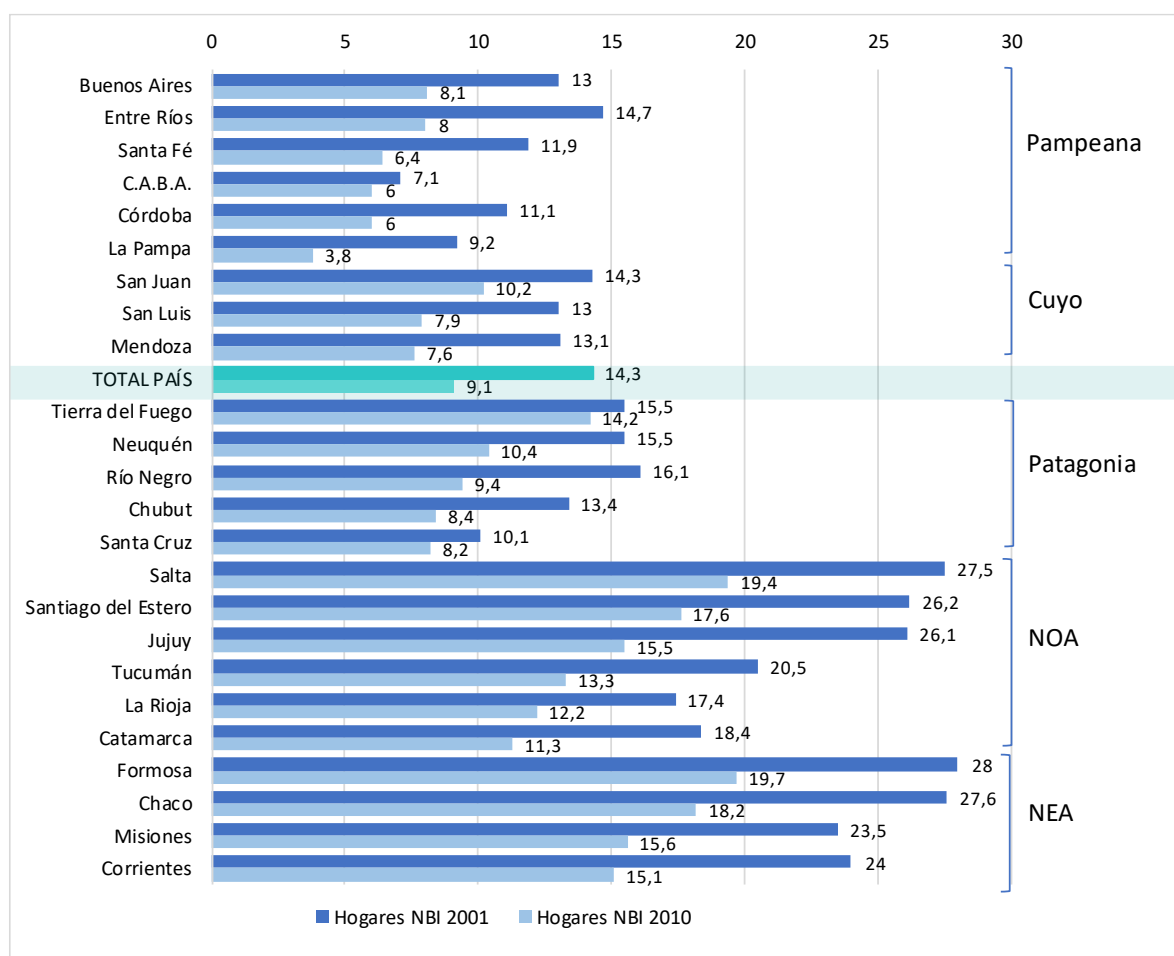
Fuente: INDEC. Informes Técnicos / vol. 3 N° 182- Incidencia de la pobreza y la indigencia en 31 aglomerados urbanos. Primer semestre de 2019

(*) Incluye a 31 aglomerados urbanos

Analizando la problemática desde el enfoque de las Necesidades Básicas insatisfechas, la provincia registra el 15,6% de los hogares con NBI y el 19,1 % de la población que no alcanza a cubrir las necesidades básicas. Los porcentajes son más altos que a nivel nacional (9,1% de los hogares registran NBI y el 12,5% de las personas no satisface sus necesidades básicas).

Esta situación, lejos de representar un hecho aislado, la realidad se enmarca a una tendencia de asimetrías regionales profundas. Así es que mientras las regiones más ricas del país exhiben porcentajes menores al promedio nacional, las provincias de las regiones del Noreste y Noroeste registran porcentajes bastante más elevados al promedio.

Gráfico 1.9. Hogares con NBI según región. Años 2001 y 2010



Fuente: Dirección Nacional de Relaciones Económicas con las Provincias (DINREP) en base a los Censos Nacionales de Población, Hogares y Viviendas 2001 y 2010 de INDEC

No obstante, todas las provincias registran una mejora en los indicadores de hogares con NBI entre el censo 2001 y el del 2010. Es decir que, en mayor o menor proporción, la población del país en general mejoró su condición de vida entre ese período de tiempo.

Capital Humano y oferta laboral

El análisis de los recursos humanos y el entorno laboral exige una revisión del aspecto educativo, entendiendo al sistema educación en sentido amplio, como el nexo que permite la conexión entre los individuos y el mercado de trabajo. Existe consenso sobre la contribución positiva de la educación en el bienestar de las personas y en el desarrollo económico de un determinado territorio. Específicamente, el grado de instrucción recibida influye en aspectos tales como el crecimiento económico de las personas, aumento de la

productividad de las empresas y, en consecuencia, en el efecto sobre los ingresos monetarios del individuo y las empresas. A continuación, se analizarán algunos aspectos para abordar la temática.

Analfabetismo

Las diferencias en el nivel de analfabetismo registrado en las diferentes regiones del país son notorias. Así, mientras que en la región Pampeana el porcentaje asciende al 1% de la población, las regiones del norte del país registran los mayores niveles de analfabetismo del país (3% respectivamente en el NOA y NEA). En la provincia de Misiones, la población mayor a 10 años que no sabe leer ni escribir ascendió al 4,1% y registró niveles superiores que la región (4,1%) y el país (2%).

Cuadro 1.4. Población de 10 años y más por condición de alfabetismo y sexo, según departamento.
Año 2010

Departamento	Población de 10 años y más	Analfabetismo	
		Total Casos	%
Total Argentina	33.398.225	641.828	2%
Total Misiones	871.555	35.772	4%
Apóstoles	33.031	1.129	3%
Cainguás	41.152	2.152	5%
Candelaria	21.182	903	4%
Capital	264.943	5.449	2%
Concepción	7.363	413	6%
Eldorado	62.399	2.749	4%
General Manuel Belgrano	32.339	2.370	7%
Guaraní	51.379	3.930	8%
Iguazú	64.477	2.921	5%
Leandro N. Alem	36.303	1.404	4%
Libertador General San Martí	36.777	1.736	5%
Montecarlo	28.936	1.315	5%
Oberá	84.877	3.196	4%
San Ignacio	45.405	2.013	4%
San Javier	16.302	947	6%
San Pedro	23.022	1.921	8%
25 de Mayo	21.668	1.224	6%

Fuente: Censo Nacional de Población, Hogares y Viviendas 2010.,
Hogares y Viviendas 2001 y 2010 de INDEC

Instrucción por sector

El análisis del grado de instrucción de la población por sector productivo, permite ilustrar la oferta y el grado de capacitación de recursos humanos disponibles en el mercado. La competitividad empresarial y la trayectoria futura de crecimiento de las firmas se ven influidas por el nivel de instrucción de la población.

Más del 40% de la población mayor a 14 años no cuenta con los estudios del colegio secundario completa (véase Cuadro 5). Si a ello se le suma el grupo quienes, de acuerdo a la edad, deberían haber finalizado el ciclo primario, esta proporción alcanza a más del 60% de la población mayor a 14 años.

Si se analiza este tema desde la especialización productiva, existen diferencias sectoriales. En el sector primario, la proporción de personas ocupadas que no terminaron sus estudios primarios y secundarios asciende a más del 88% de la población. Por su parte, en el sector secundario y terciario ese porcentaje alcanza el 70% y 50% respectivamente.

Cuadro 1.5. Población de 14 años en adelante ocupada según su máximo nivel de instrucción alcanzado por sector de actividad

Rama de actividad	No asiste ni asistió	Primaria incompleta	Primaria completa y secundaria incompleta	Secundaria completa y terciario o universitario incompleto	Terciario o universitario completo
Total Argentina	1,1%	9,6%	41,0%	32,8%	15,4%
Total Misiones	2,2%	20,8%	41,4%	24,1%	11,6%
Sector primario	5,0%	42,7%	45,5%	5,6%	1,2%
Sector secundario	2,0%	22,0%	53,9%	18,0%	4,0%
Sector terciario	1,4%	13,6%	36,5%	31,6%	16,9%

Fuente: Censo Nacional de Población, Hogares y Viviendas 2010., Hogares y Viviendas 2001 y 2010 de INDEC

Otro elemento importante del análisis del mercado laboral es la orientación de los graduados de enseñanza media. En la provincia, la mayoría de los egresados corresponden a instituciones de enseñanza media con orientación en Ciencias sociales (56,9%) seguido por Ciencias aplicadas a la tecnología (29,5%).

Cuadro 1.6. Egresados por orientación según división político-territorial. Año 2016.

División	Total	Ciencias de la Salud	Ciencias Básicas	Ciencias Aplicadas a Tecnología	Ciencias Sociales	Ciencias Humanas
Total País	335.399	0,7%	16,1%	16,2%	59,2%	7,8%
NEA	36.190	1,4%	18,4%	20,1%	55,7%	4,4%
Misiones	9.841	0,0%	10,8%	29,5%	56,9%	2,7%

Fuente: Anuario Estadístico Educativo 2017 / Ministerio de Educación, Cultura, Ciencia y Tecnología

La calidad de la oferta de recursos humanos es uno de los objetivos principales para la provincia de Misiones. Los resultados de la Evaluación Nacional Aprender 2018, impulsada por el Ministerio de Educación, Cultura, Ciencia y Tecnología (MECCyT) evidencian los esfuerzos provinciales en materia educativa.

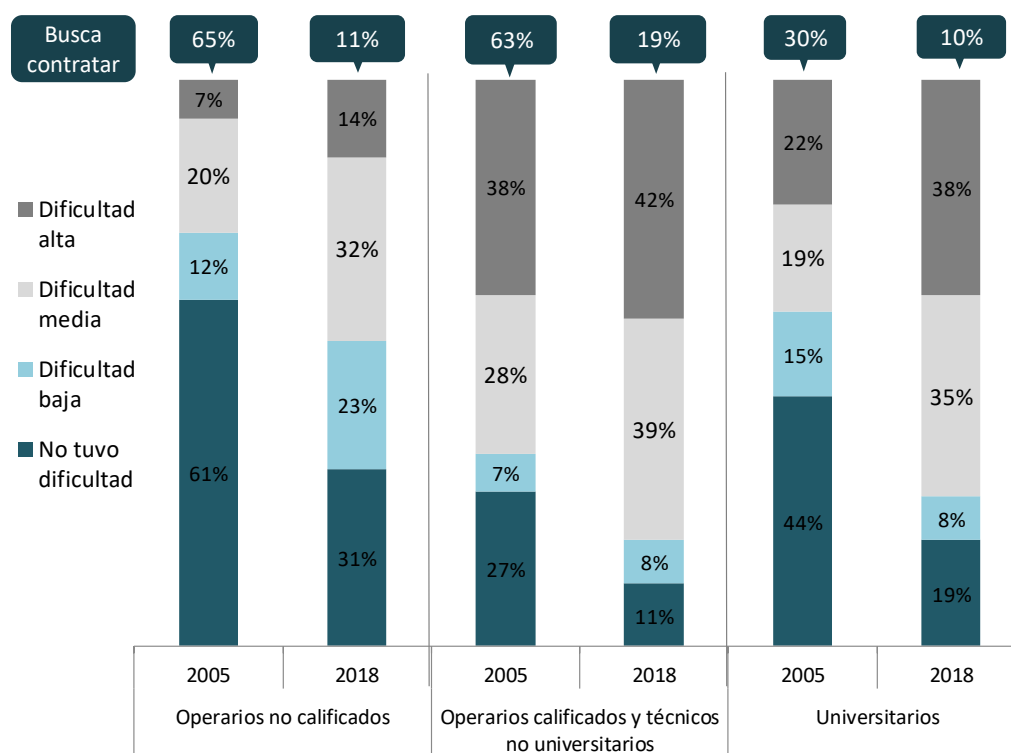
Las mediciones se realizaron sobre los conocimientos adquiridos por alumnos de sexto grado en las áreas de lengua y matemática. En comparación con la edición Aprender del año 2016, Misiones presentó una evolución sorprendente. Es la provincia con mayores progresos en el porcentaje de estudiantes que alcanzaron un nivel de desempeño satisfactorio y avanzado en Lengua (14,3%) y Matemática (7,1%), superando ampliamente el promedio nacional (8,5% y -1,2% respectivamente).

Aspectos tales como la planificación Estatal, presupuesto provincial destinado al sector educativo, capacitación docente y equilibrios interinstitucionales, parecieran haber influido positivamente en el resultado.

Educación técnica

La desconexión existente entre el sistema educativo y productivo atenta directamente contra el desarrollo de las empresas y por lo tanto del país. Los relevamientos realizados por FOP a PyME de todo el país refuerza la evidencia. La evolución de la demanda de RRHH en PyME industriales a nivel nacional evidencian una profundización de la desconexión entre ambos sistemas. Si bien la demanda de empleo cae, la dificultad para contratar RRHH con el nivel de calificación requerido continúa creciendo.

Gráfico 1.10. Evolución del nivel de dificultad en la contratación de personal a nivel nacional según categoría buscada (% de empresas que buscan personal). Años 2005 y 2018.

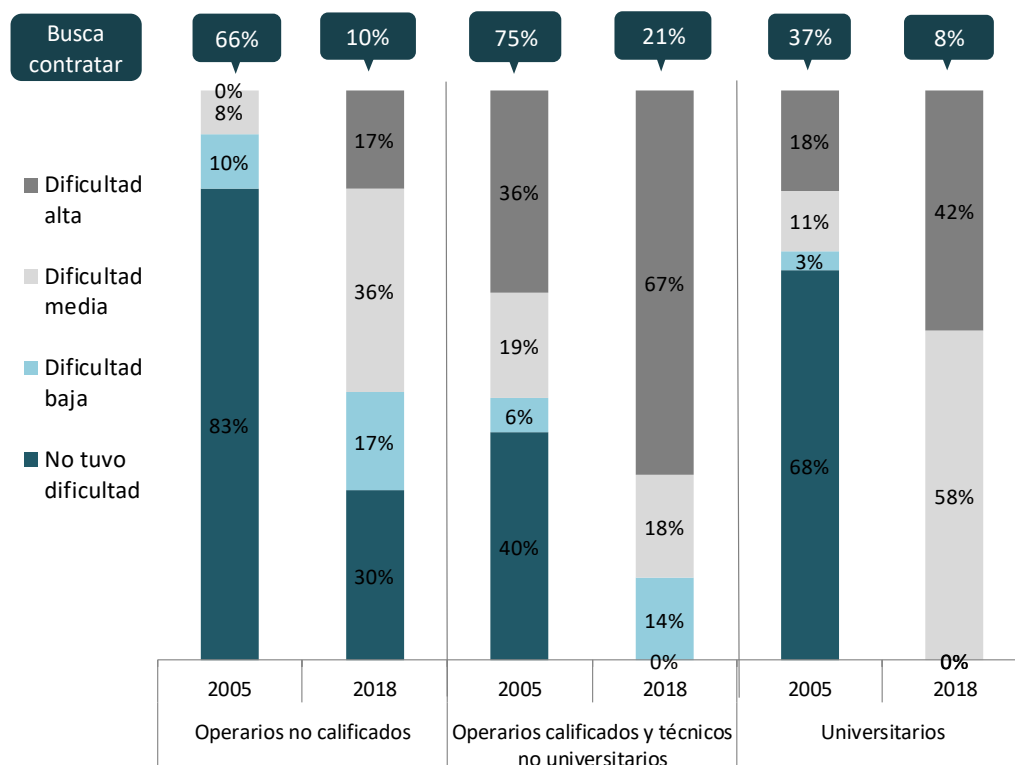


Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales 2005, 2010 y 2015. Fundación Observatorio PyME.

Como se observa en el Gráfico 1.10., la dificultad para contratar personal en el período 2005-2018 es generalizada para todos los niveles de instrucción. No obstante, en ese lapso temporal, el mayor incremento en la dificultad para contratar se observa en el segmento de operarios no calificados, mientras que la mayor proporción de empresarios que buscan contratar en el año 2018 se registra en el segmento de operarios calificados y técnicos no universitarios.

Analizando la problemática para la región del NEA, se observan dificultades similares a lo largo de todo el período considerado. El Gráfico 1.11. permite observar el comportamiento regional para las tres categorías de calificaciones del personal - operarios no calificados, operarios calificados y técnicos no universitarios y universitarios-.

Gráfico 1.11. Evolución del nivel de dificultad en la contratación de personal del NEA según categoría buscada (% de empresas que buscan personal). Años 2005 y 2018.



Fuente: Encuesta Estructural a PyME industriales 2005, 2010 y 2015. Fundación Observatorio PyME.

La competitividad de las PyME depende fundamentalmente de las habilidades y competencias técnicas de sus recursos humanos. Sin embargo, estas empresas acreditan crecientes dificultades para reclutar RRHH con un adecuado nivel de competencias y calificación, condicionando el crecimiento de la misma. Al mismo tiempo, la falta de oportunidades de formación práctica profesional en las empresas disminuye las posibilidades de los jóvenes técnicos de adquirir conocimientos prácticos y habilidades que puedan favorecer su potencial emprendedor en el futuro.

La provincia de Misiones cuenta con 73 instituciones educativas de enseñanza media de orientación técnica. Este valor es notablemente superior a las demás provincias de la región (en Chaco hay 38 instituciones, en Corrientes 58 y Formosa cuenta con 29). El 36% de los establecimientos se concentran en cuatro municipios – Capital, Eldorado, Iguazú, Oberá-.

Cuadro 1.6. Establecimientos educativos de enseñanza secundaria con orientación técnica. Por departamento. Año 2019

Departamento	Escuelas Técnicas
Capital	7
Eldorado	7
Iguazú	6
Oberá	6
Cainguás	5
Candelaria	5
Gral. Manuel Belgrano	5
Lib. Gral. San Martín	5
San Pedro	5
Apóstoles	4
Montecarlo	4
Guaraní	3
Leandro N. Alem	3
San Ignacio	3
25 de mayo	2
San Javier	2
Concepción	1
Total	73

Fuente: Padrón de establecimientos 2019 - Secretaría de Innovación y Calidad - Ministerio de Educación, Cultura, Ciencia Y Tecnología Educativa.

Las instituciones cuentan con una gran variedad de oferta educativa, incluyendo orientaciones de formación en Aeronáutica, Automotores, Electrónica, Energías Renovables, Electromecánica, Gestión y Administración de las Organizaciones, Indumentaria y Productos de Confección Textil, Industrialización de la Madera y el Mueble, Industrias de Procesos, Informática Profesional y Personal, Mecanización Agropecuaria, Producción Agropecuaria, Forestal, Tecnología de los Alimentos, Técnico Agrónomo y Técnico Químico.

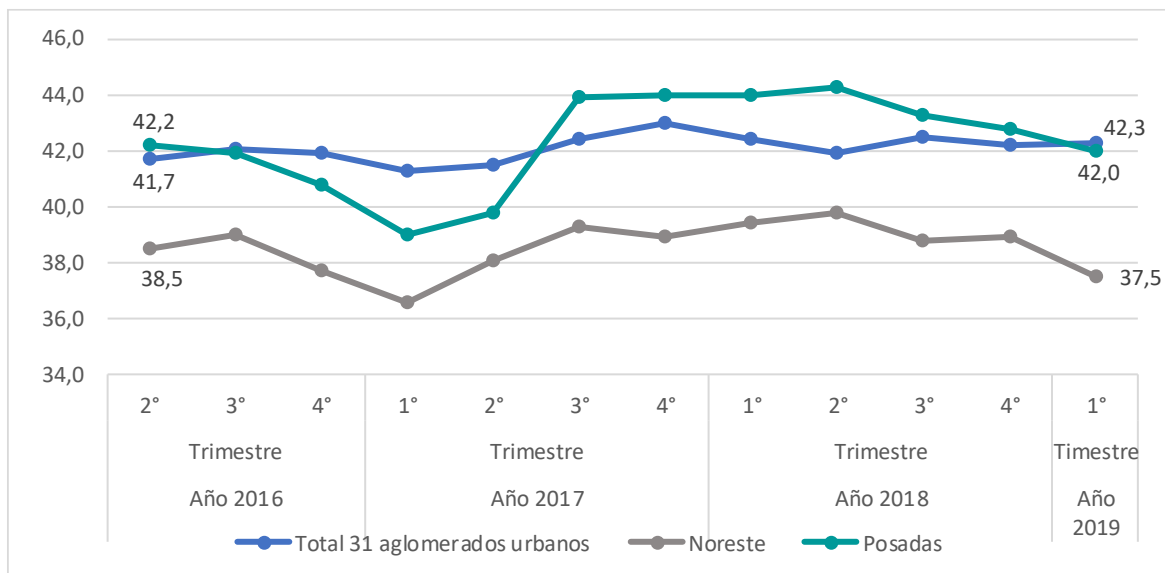
Empleo y desocupación

Analizando los valores trimestrales del periodo 2016-2019, no se observa una variación significativa de las tasas de empleo y desocupación tanto a nivel provincial ⁶ como regional y nacional.

No obstante, durante el último año se puede observar una erosión de ambos indicadores y tanto la caída del empleo como el aumento de la desocupación se presentan de forma más pronunciada en la Provincia de Misiones que a nivel regional y nacional. La tasa de empleo presentó una caída de 0,1 punto porcentual a nivel nacional, 1,9 a nivel regional y 2 puntos porcentuales a nivel provincial. La tasa de desempleo creció un punto en el agregado nacional, cayó 0,7 a nivel regional y aumentó 2,1 puntos porcentuales en la provincia de Misiones.

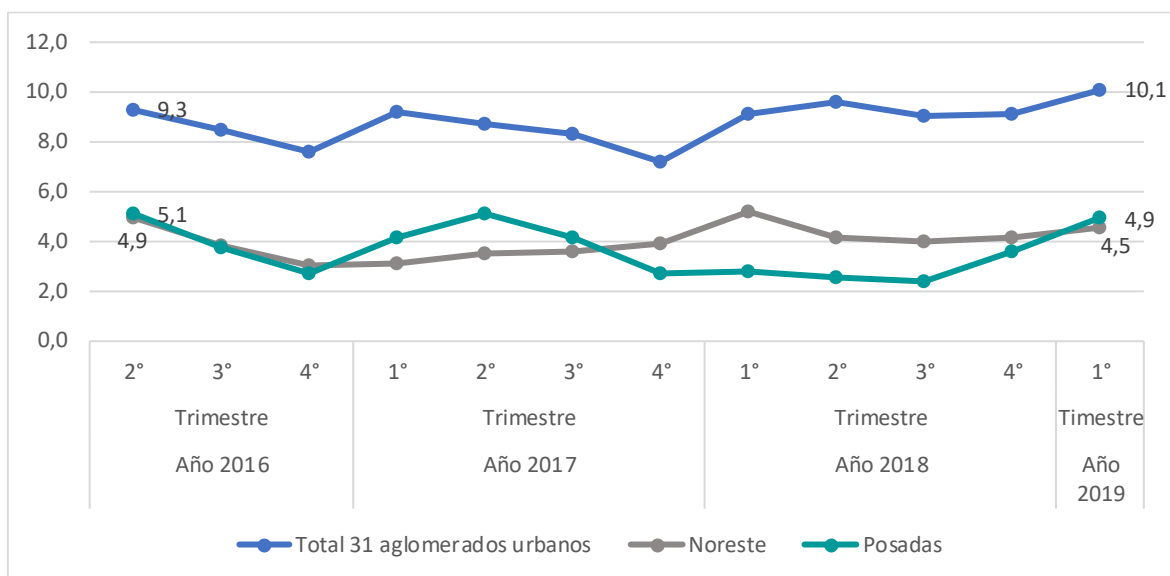
⁶ En esta sección, los valores de referencia para la Provincia de Misiones incluyen la medición del aglomerado Posadas según INDEC

Gráfico 1.12. Tasa de empleo. Segundo trimestre de 2016 a primer trimestre de 2019



Fuente: INDEC. Encuesta Permanente de Hogares.

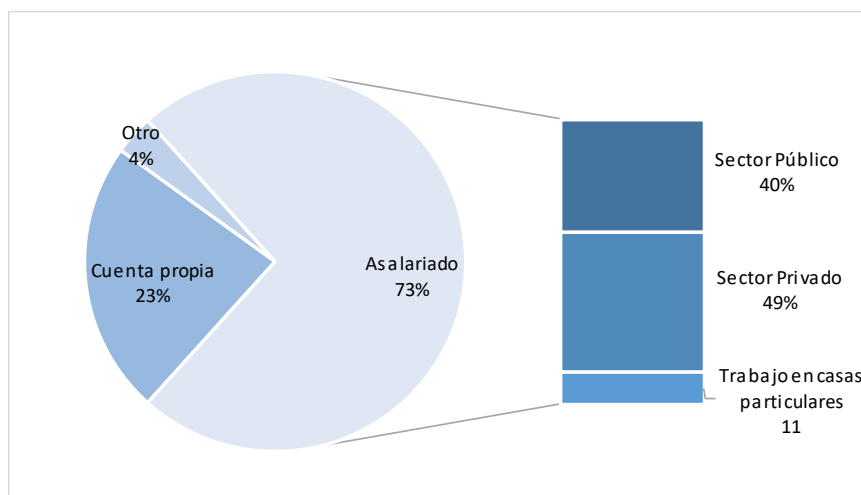
Gráfico 1.13. Tasa de desocupación. Segundo trimestre de 2016 a primer trimestre de 2019



Fuente: INDEC. Encuesta Permanente de Hogares.

Para el último trimestre del año 2017, según datos del Ministerio de Trabajo, la PEA de la provincia de Misiones alcanzó el 60%. Del análisis de la composición de la PEA surge que el 73% de la población tiene trabajos en relación de dependencia.

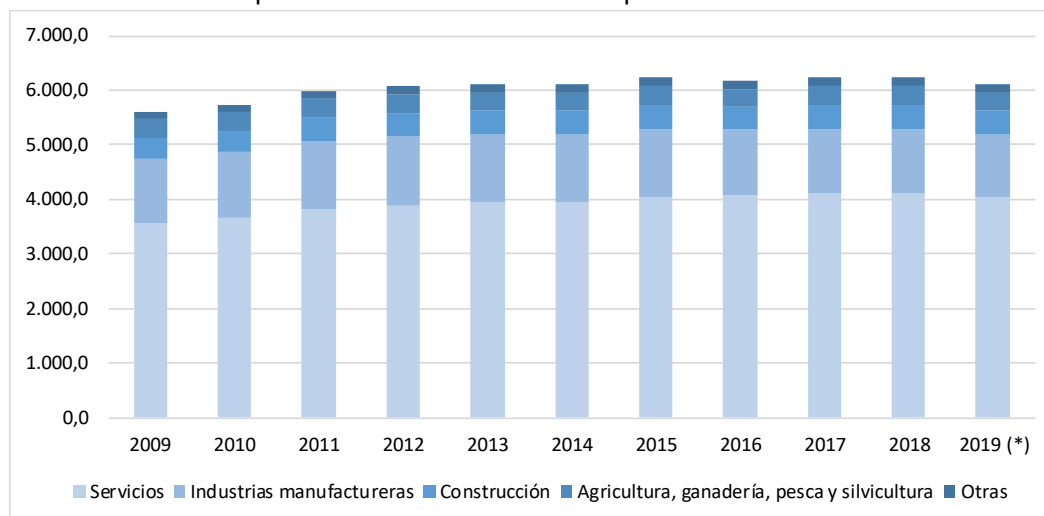
Gráfico 1.14. Estructura socio-ocupacional de la población urbana ocupada de la PEA mayor de 15 años (en %) – IV trim 2017



Fuente: Dirección General de Estudios Macroeconómicos y Estadísticas Laborales- Ministerio de Producción y Trabajo

Si profundizamos el análisis sectorial de ese fragmento de trabajadores asalariados del sector privado, se ve una clara predominancia del segmento de servicios, industria manufacturera y construcción. En conjunto explican más del 90% del empleo total del año 2018, tendencia que se mantiene en la primera mitad de este año. Como se observa en el Gráfico 15, el sector industrial contribuye con cerca del 20% del empleo total del sector privado.

Gráfico 1.15. Trabajadores asalariados registrados pertenecientes al sector privado, por sector productivo. Mensual. Miles de personas



(*) Año 2019: datos parciales. Abarca hasta el mes de junio inclusive

Fuente: Ministerio de Hacienda con base en el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social

Capítulo 2: Mapas productivos de la provincia de Misiones

En este apartado se presentan los resultados del proceso de georreferenciación del universo relevado de las MiPyME de la provincia de Misiones y las Escuelas Técnicas de la provincia. Adicionalmente se destacan las aglomeraciones sectoriales de empresas y sus distritos industriales identificadas, con el objetivo de realizar un primer análisis acerca de la relación entre las actividades económicas que se realizan en la Provincia y la vinculación de las Escuelas Técnicas con su entorno empresarial.

A. Georreferenciación de las empresas del Directorio de la Provincia de Misiones.

Definiciones y aclaraciones metodológicas

Se denomina *georreferenciación* al posicionamiento de un objeto espacial en un sistema de coordenadas y datum determinada. Esa tarea consiste en relacionar información desplegada en mapas con otra organizada en bases de datos.

La *proyección cartográfica* o *proyección geográfica* es un sistema de representación gráfica que establece una relación ordenada entre los puntos de la superficie curva de la Tierra y los de una superficie plana (mapa). Estos puntos se localizan auxiliándose en una red de meridianos y paralelos, en forma de malla. La única forma de evitar las distorsiones de esta proyección sería usando un mapa esférico.



En un sistema de coordenadas proyectadas, los puntos se identifican por las coordenadas cartesianas (x e y) en una malla cuyo origen depende de los casos. Este tipo de coordenadas se obtienen matemáticamente a partir de las coordenadas geográficas (longitud y latitud), que no son proyectadas.

Por consiguiente, la *georreferenciación* es el uso de coordenadas de mapa para asignar una ubicación espacial a entidades cartográficas. Todos los elementos de una capa de mapa tienen una ubicación geográfica y una extensión específicas que permiten situarlos en la superficie de la Tierra o cerca de ella. La capacidad de localizar de manera precisa las entidades geográficas es fundamental tanto en la representación cartográfica como en Sistema de Información Geográfica (SIG).

El *Datum* sirve para hacer que un Sistema de Coordenadas Geográficas represente fielmente la superficie de la Tierra y salve las irregularidades de la misma, ya que esta no es esférica. Aunque existe un Datum global, cada continente o país ha definido su propio Datum para adaptar mejor el Sistema de Coordenadas Geográficas a su superficie. En este trabajo se adopta el Marco de Referencia Geodésico Nacional, denominado POSGAR 94 (Posiciones Geodésicas Argentinas), que materializa al Sistema de referencia WGS 84 en el país, el cual fue adoptado por el Instituto Geográfico Nacional en reemplazo del antiguo sistema local Campo Inchauspe 69, siendo a partir de su adopción el sistema oficial de la Nación.

A continuación, se describe el resultado de las empresas que se lograron georreferenciar a partir de la cartografía disponible y la información contenida actualmente en el Directorio de Empresas de la Provincia de Misiones.

Cuadro 2.1. Sectores CIU Rev.4 incluidos en el Directorio de empresas de Misiones y leyendas (colores) de las empresas que se georreferenciaron.

Sección	Sector	Descripción	
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		
	016	Actividades de apoyo a la agricultura y la ganadería y actividades poscosecha.	
	02	Silvicultura y extracción de madera.	
C	Industrias manufactureras.		
	10	Elaboración de productos alimenticios.	
	11	Elaboración de bebidas.	
	12	Elaboración de productos de tabaco.	
	13	Fabricación de productos textiles.	
	14	Fabricación de prendas de vestir.	
	15	Fabricación de cueros y productos conexos.	
	16	Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de paja y de materiales trenzables.	
	17	Fabricación de papel y de productos de papel.	
	18	Impresión y reproducción de grabaciones.	
	19	Fabricación de coque y de productos de la refinación del petróleo.	
	20	Fabricación de sustancias y productos químicos.	
	21	Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico.	
	22	Fabricación de productos de caucho y plástico.	
	23	Fabricación de otros productos minerales no metálicos.	
	24	Fabricación de metales comunes.	
	25	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo.	
	26	Fabricación de productos de informática, electrónica y óptica.	
	27	Fabricación de equipo eléctrico.	
	28	Fabricación de maquinaria y equipo n.c.p.	
	29	Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques.	
	30	Fabricación de otros tipos de equipos de transporte.	
	31	Fabricación de muebles.	
	32	Otras industrias manufactureras.	
	33	Reparación e instalación de maquinaria y equipo.	
H	Transporte y almacenamiento.		
	49	Transporte por vía terrestre y por tuberías.	
	52	Almacenamiento y actividades de apoyo al transporte.	
I	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.		
	55	Actividades de alojamiento.	
J	Información y comunicación.		
	58	Actividades de publicación.	
	62	Programación informática, consultoría de informática y actividades conexas.	
	63	Actividades de servicios de información.	
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas.		










	69	Actividades jurídicas y de contabilidad.	
	70	Actividades de oficinas principales; actividades de consultoría de gestión.	
	71	Actividades de arquitectura e ingeniería; ensayos y análisis técnicos.	
	72	Investigación científica y desarrollo.	
	73	Publicidad y estudios de mercado.	
	74	Otras actividades profesionales, científicas y técnicas.	
N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo.		
	773	Alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles.	
	774	Arrendamiento de propiedad intelectual y productos similares, excepto obras protegidas por derechos de autor.	
	78	Actividades de empleo.	
	79	Actividades de agencias de viajes, operadores turísticos, servicios de reservas y actividades conexas.	
	80	Actividades de seguridad e investigación.	
	82	Actividades administrativas y de apoyo de oficina y otras actividades de apoyo a las empresas.	
R	Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas		
	90	Actividades creativas, artísticas y de entretenimiento.	
	91	Actividades de bibliotecas, archivos, museos y otras actividades culturales.	
	92	Actividades de juegos de azar y apuestas.	
	93	Actividades deportivas, de esparcimiento y recreativas.	

Figura 2.1. Empresas georreferenciadas de la Provincia de Misiones.



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

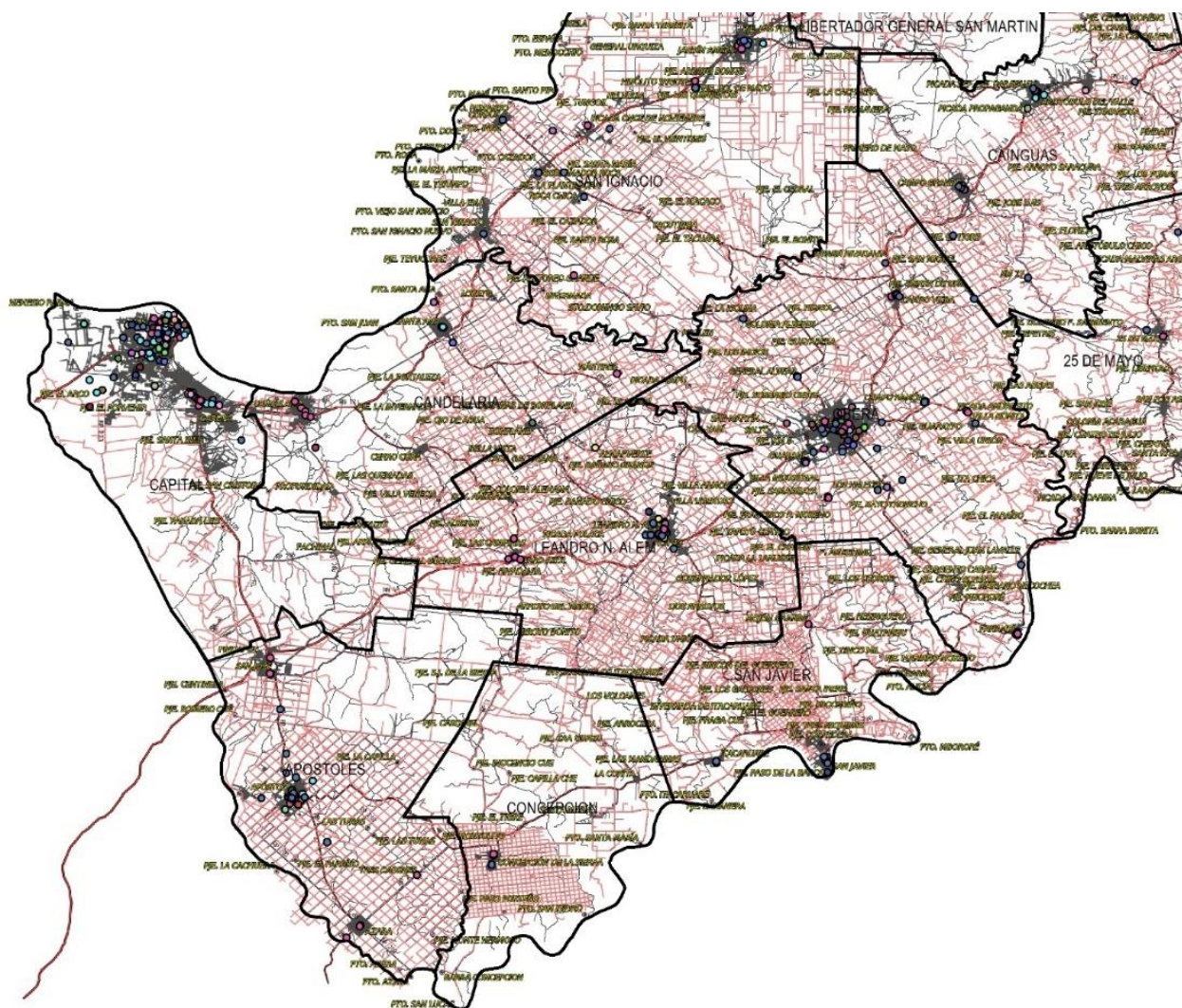
La Figura 2.1 que sigue a continuación, muestra a modo de ejemplo la utilización de los ejes de calles obtenidos para el mapa callejero de la Provincia.

Figura 2.2. Empresas georreferenciadas de la Ciudad de Posadas.



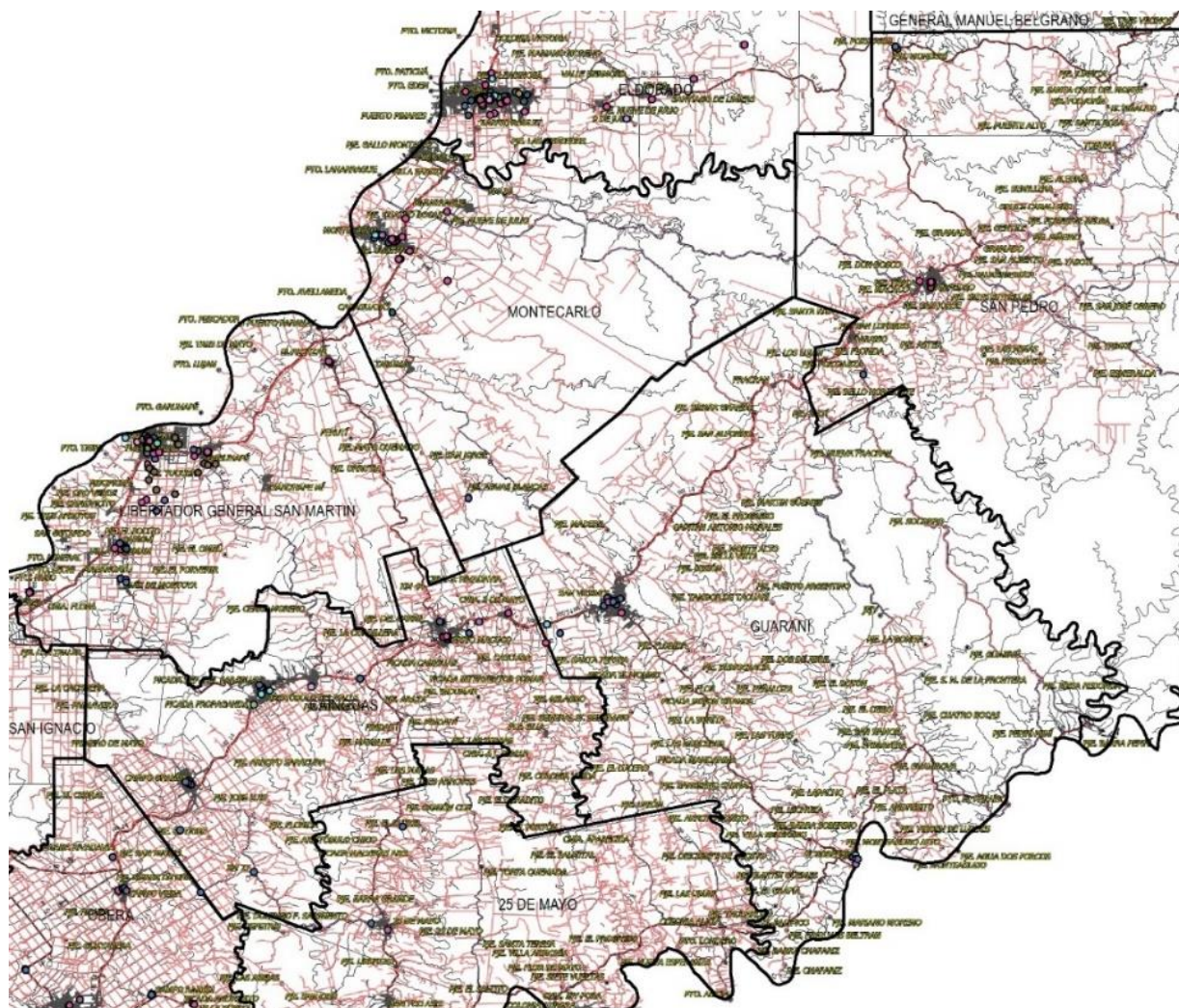
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.3. Empresas georreferenciadas de la Provincia de Misiones (SUR).



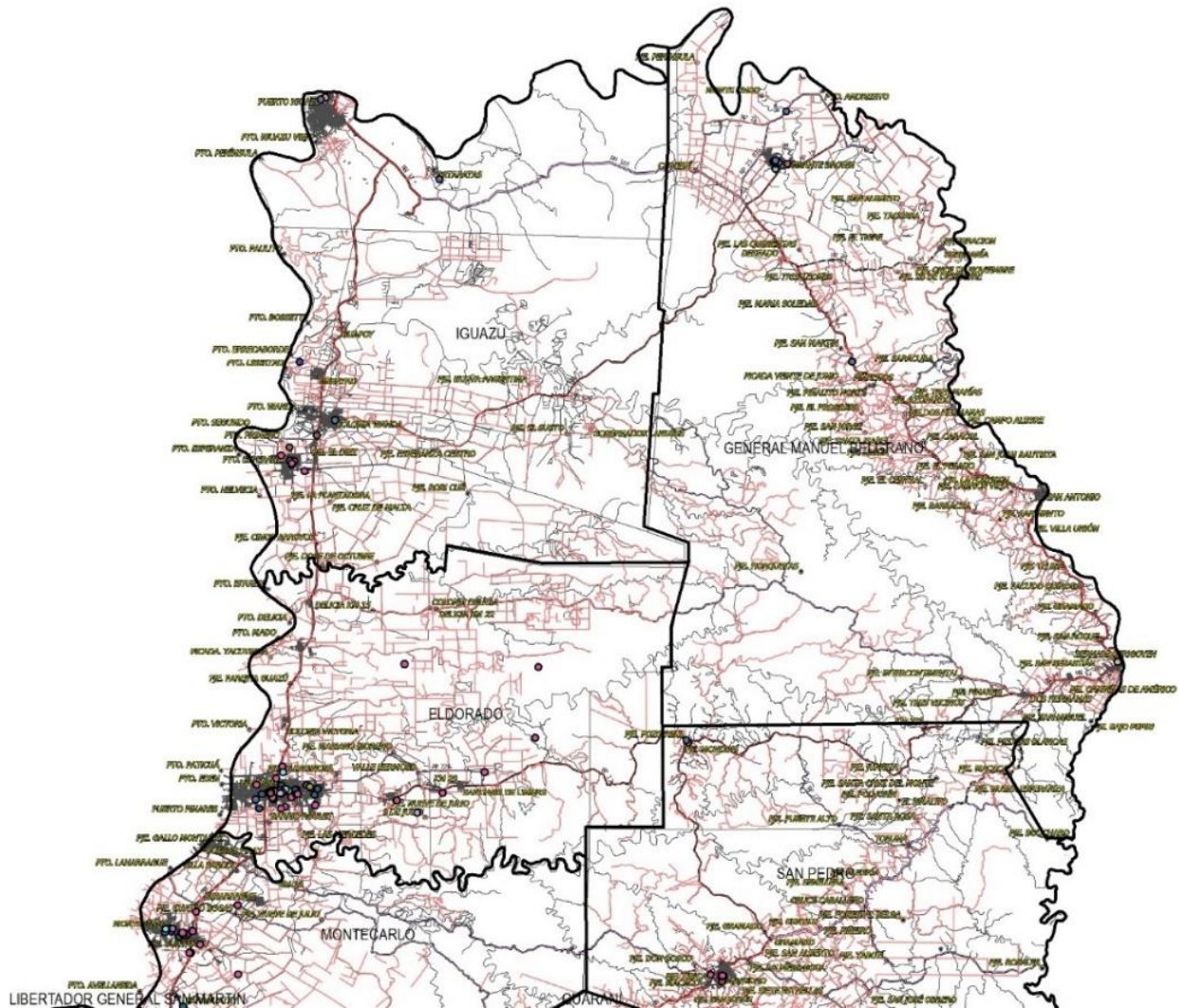
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.4. Empresas georreferenciadas de la Provincia de Misiones (CENTRO).



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.5. Empresas georreferenciadas de la Provincia de Misiones (NORTE).



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

B. Georreferenciación de las Escuelas Técnicas (ET) de la Provincia de Misiones

La identificación y georreferenciación de las ET de la Provincia de Misiones fue realizada a partir de los datos del Programa Nacional Mapa Educativo del Ministerio de Educación, Cultura, Ciencia y Tecnología de la Nación, accesibles a través de la Infraestructura de Datos Espaciales de la República Argentina (IDERA), <https://www.idera.gob.ar/>.

El cuadro que sigue a continuación muestra la cantidad de Escuelas Técnicas por departamento.

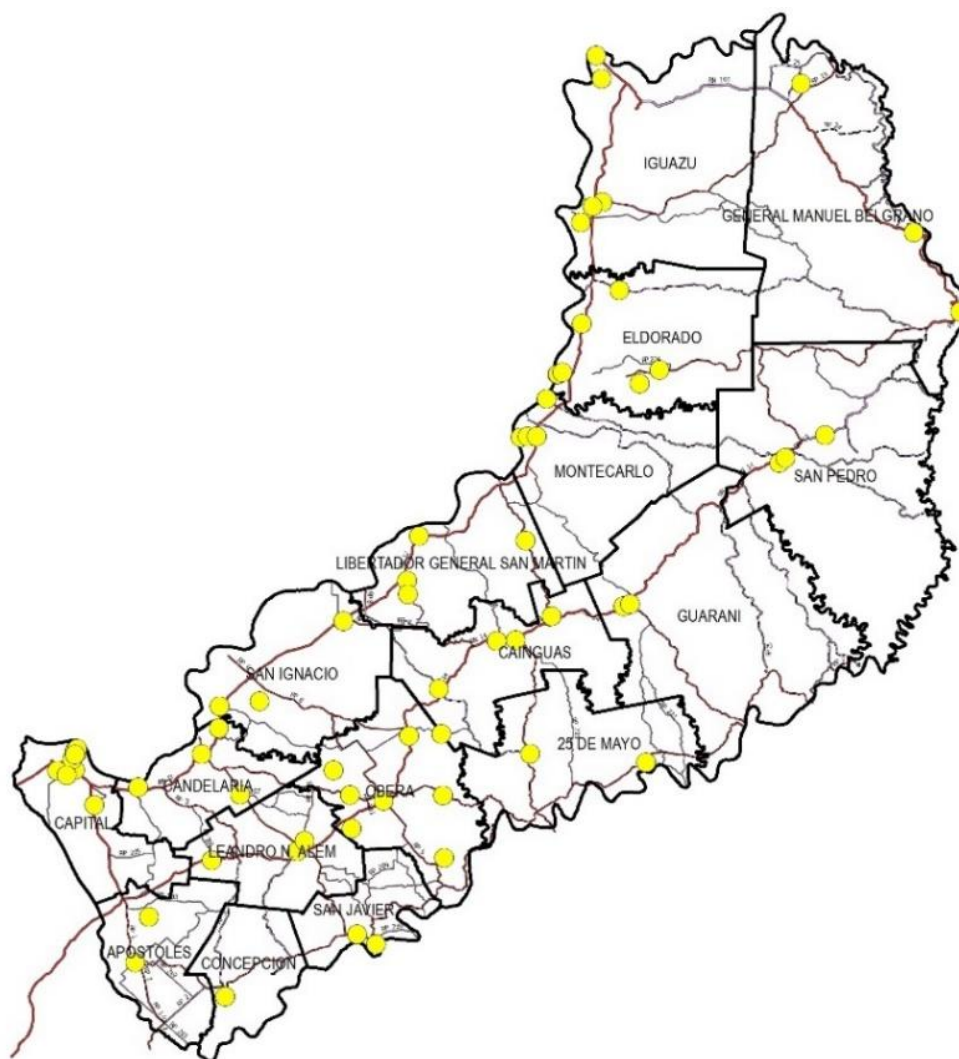
Cuadro 2.1 Cantidad de Escuelas Técnicas por Departamento.

Departamento	Cantidad
Apóstoles	2
Cainguás	5
Candelaria	4
Capital	9
Concepción	1
Eldorado	8
General Manuel Belgrano	4
Guaraní	2
Iguazú	5
Leandro N. Alem	3
Libertador General San Martín	4
Montecarlo	4
Oberá	7
San Ignacio	3
San Javier	2
San Pedro	4
25 de Mayo	2
Total Escuelas Técnicas	69

Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

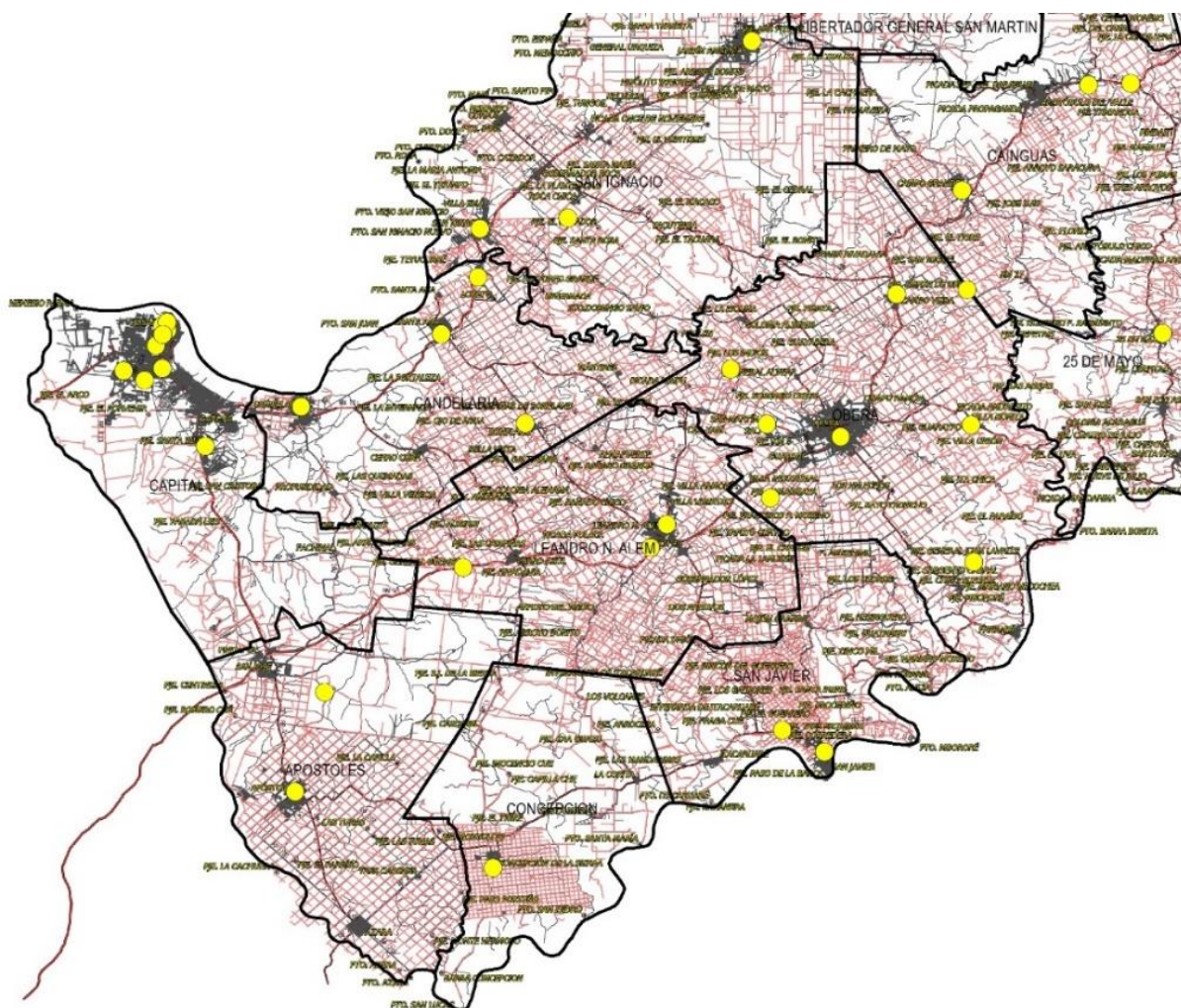
A continuación, se presentan los mapas resultantes de la georreferenciación de las ET de la Provincia de Misiones.

Figura 2.6. Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones.



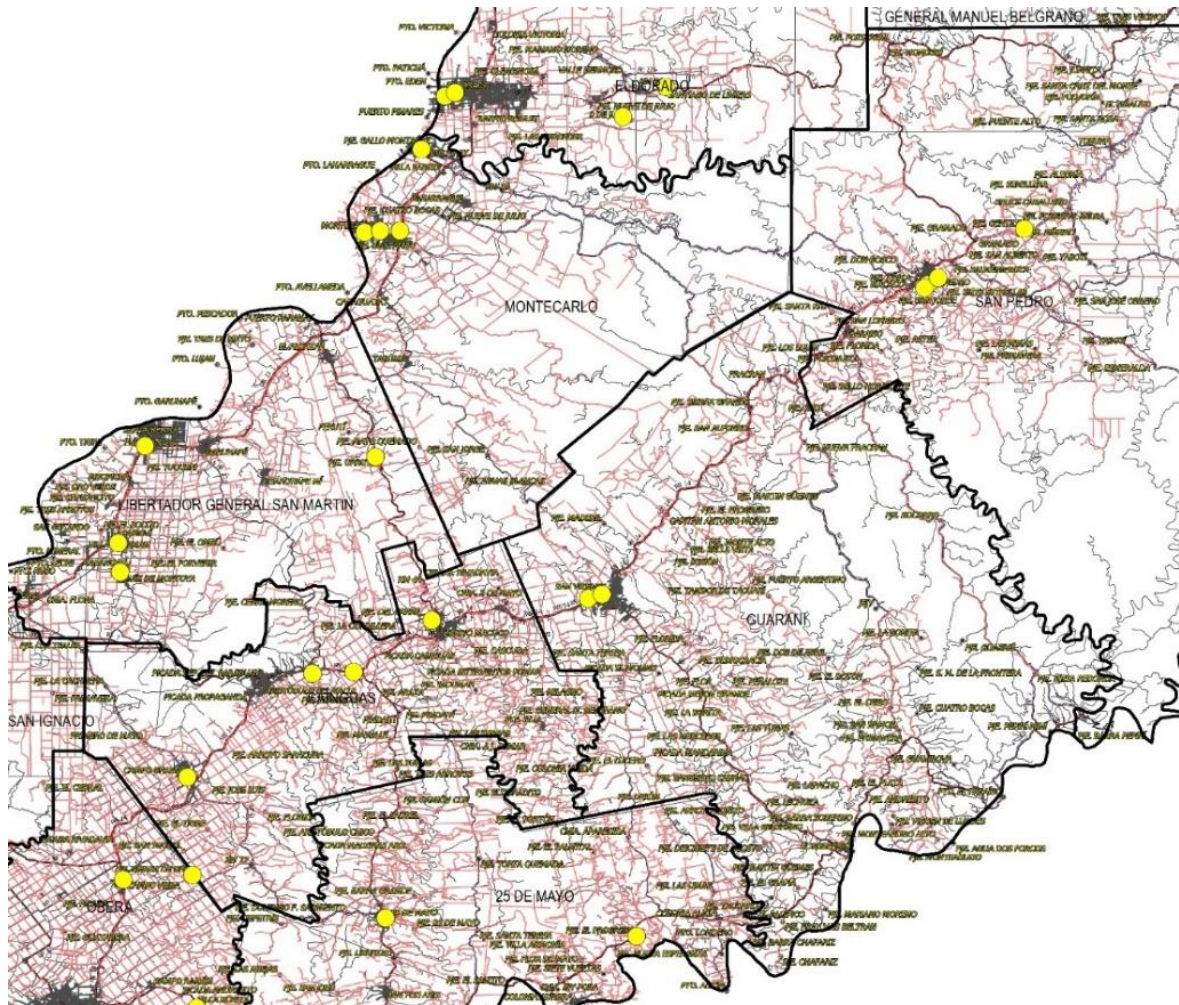
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.7. Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (SUR).



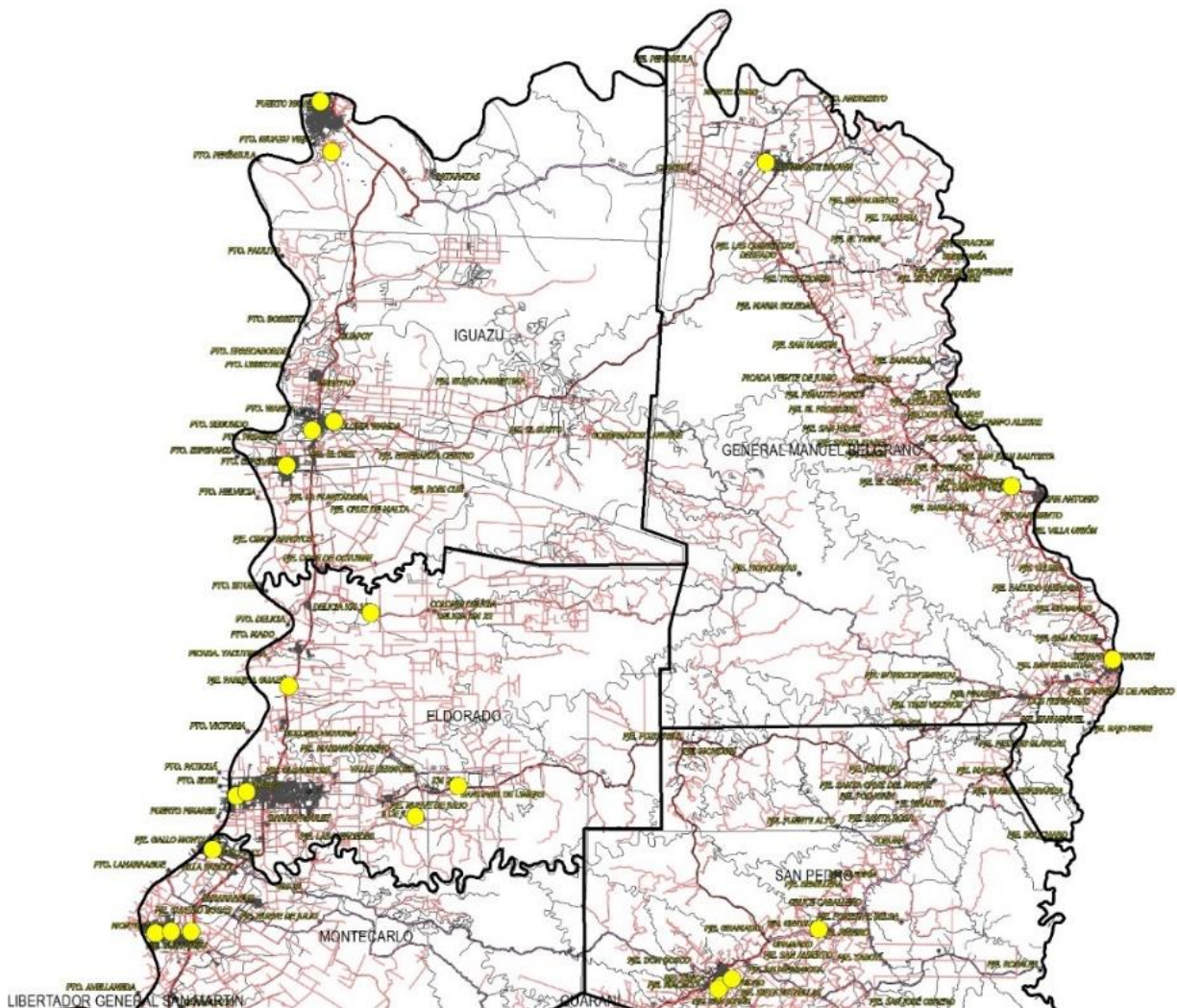
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.8. Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (CENTRO).



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.9. Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (NORTE).



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

C. Georreferenciación de las escuelas técnicas de la provincia de Misiones y las MiPYME aledañas

La evidencia estadística revela la existencia de un claro desequilibrio entre la oferta y demanda de personal técnico calificado disponible en el mercado del trabajo para las PyME industriales de nuestro país. Las investigaciones de FOP, señalan que el problema de la escasez de técnicos calificados se agrava por la desconexión territorial entre las empresas y el sistema formativo, especialmente con las escuelas secundarias técnicas que forman los jóvenes técnicos del futuro. Es éste sin duda un problema que, en función

de su permanencia en el tiempo, se transforma en un obstáculo estructural para el desarrollo de las empresas sobre el que se requiere actuar.

Adicionalmente, existe una regulación mediante la Ley 26.058 de Educación Técnica Profesional, de alcance nacional, que dispone la obligatoriedad para los estudiantes de escuelas técnicas de realizar prácticas formativas en ambientes reales de trabajo (preferentemente en las empresas) como requisito para obtener su título de enseñanza media y la consecuente necesidad de las escuelas de colocar a los estudiantes para sus prácticas profesionalizantes en los diferentes ámbitos.

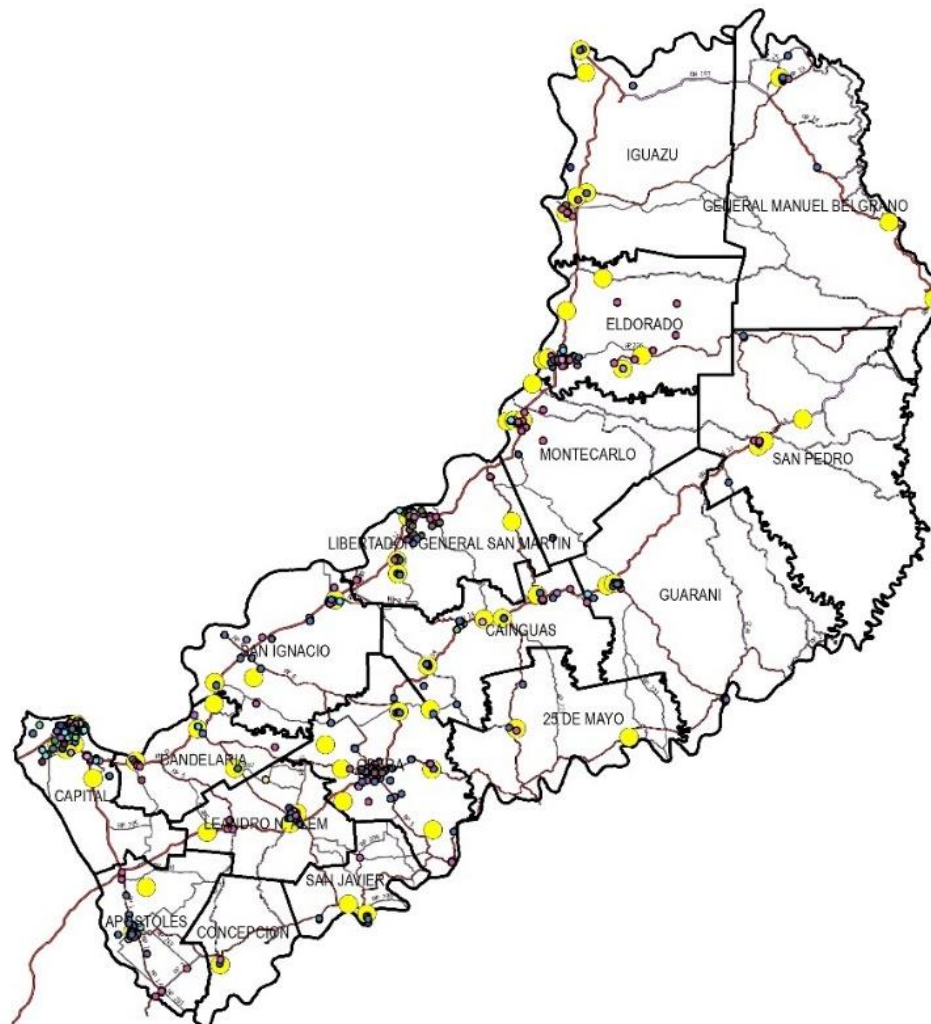
A partir de estas dos condiciones de base (escasez de oferta de técnicos y obligatoriedad para los estudiantes de realizar una práctica profesionalizante en las empresas), y el conocimiento por parte de FOP sobre la localización y perfil de las PyME regionales, se presenta el análisis espacial acerca de la localización de las empresas y las escuelas, con la finalidad de promover y realizar en el futuro actividades que permitan el acercamiento de los actores y disminuyan a desconexión entre ellos.

Para el empresario, los beneficios del análisis radican en la posibilidad de conocer cuáles son las modalidades educativas que ofrecen las escuelas técnicas y donde realizan sus estudios los jóvenes que formarán parte al año siguiente del mercado de trabajo. Y por otro lado, al estudiante del colegio técnico secundario le permite conocer donde se localizan las empresas del segmento MiPyME de su territorio donde podría, eventualmente, realizar sus prácticas profesionalizantes.

Esto contribuye a atacar dos problemas centrales de las MiPyME en la actualidad. Por una parte, las prácticas profesionalizantes ayudan a mejorar la oferta de trabajo calificado y la vinculación entre oferta y demanda laboral y de formación. Por la otra, estimula la creación de competencias técnicas que pueden ser volcadas a actividades emprendedoras en una economía con la necesidad de aumentar rápidamente el número de empresas, al fin y al cabo, la principal fuente genuina de empleo productivo.

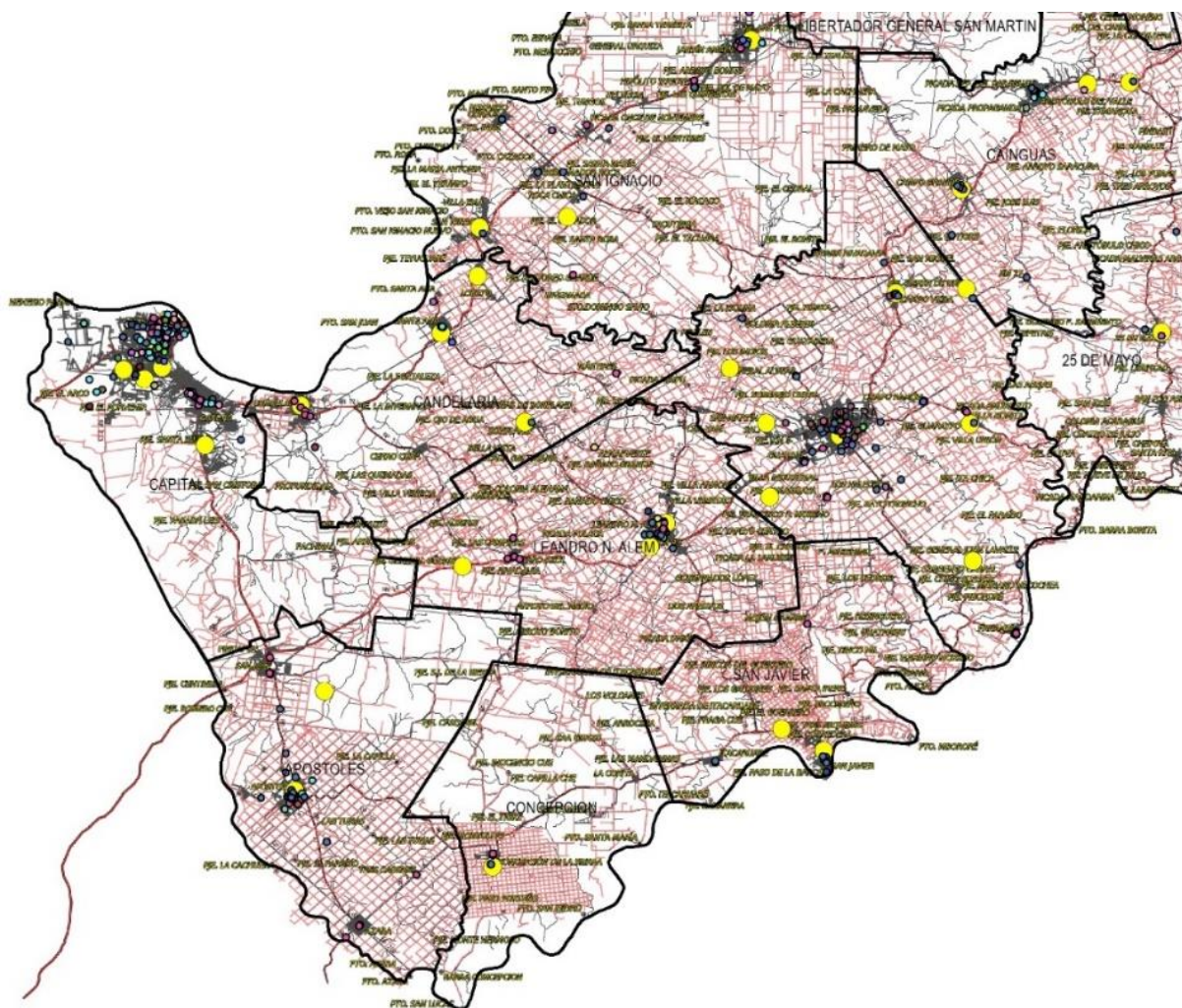
Se presentan a continuación los mapas resultantes de la georreferenciación de las Empresas y de las Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones.

Figura 2.10. Empresas y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones.



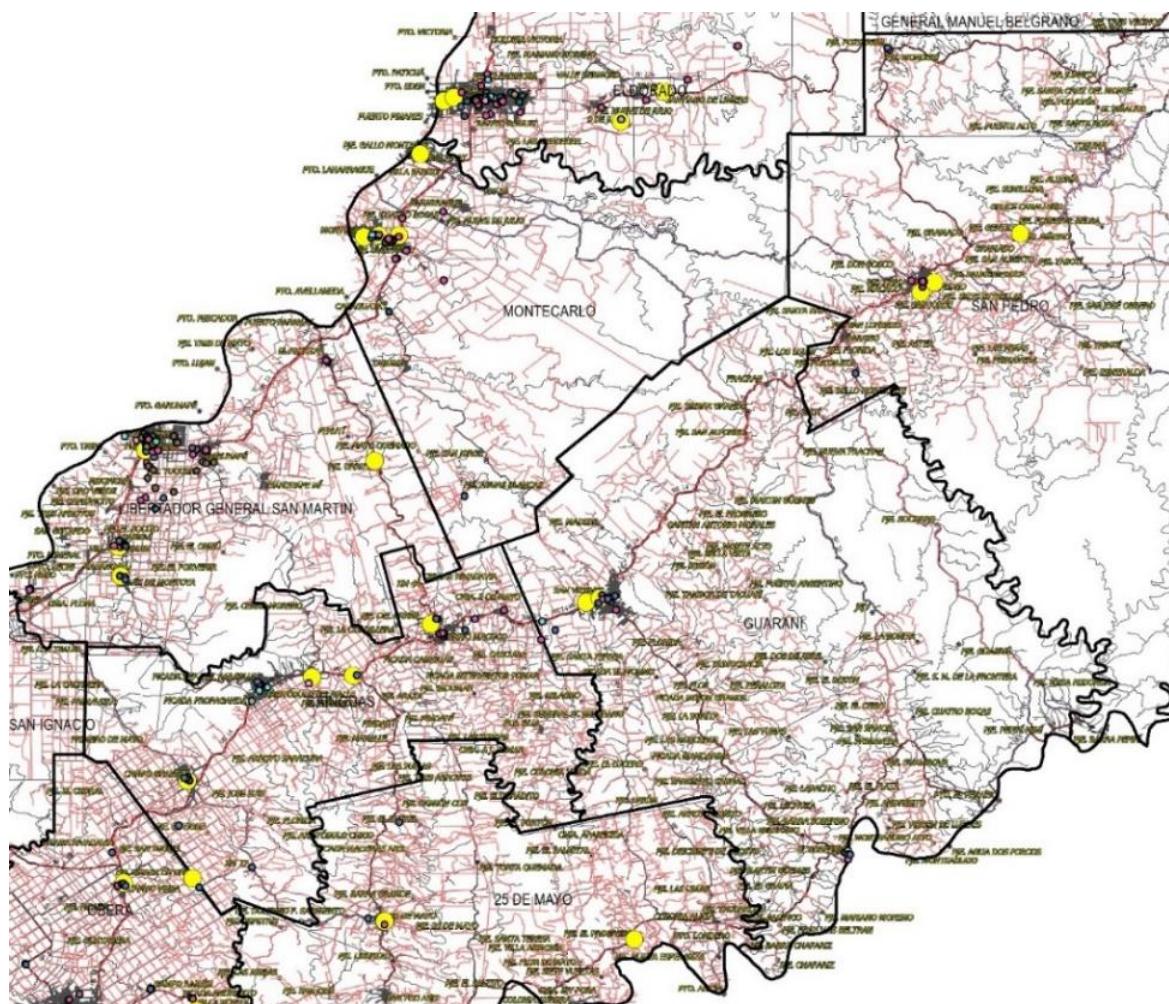
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.11. Empresas y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (SUR).



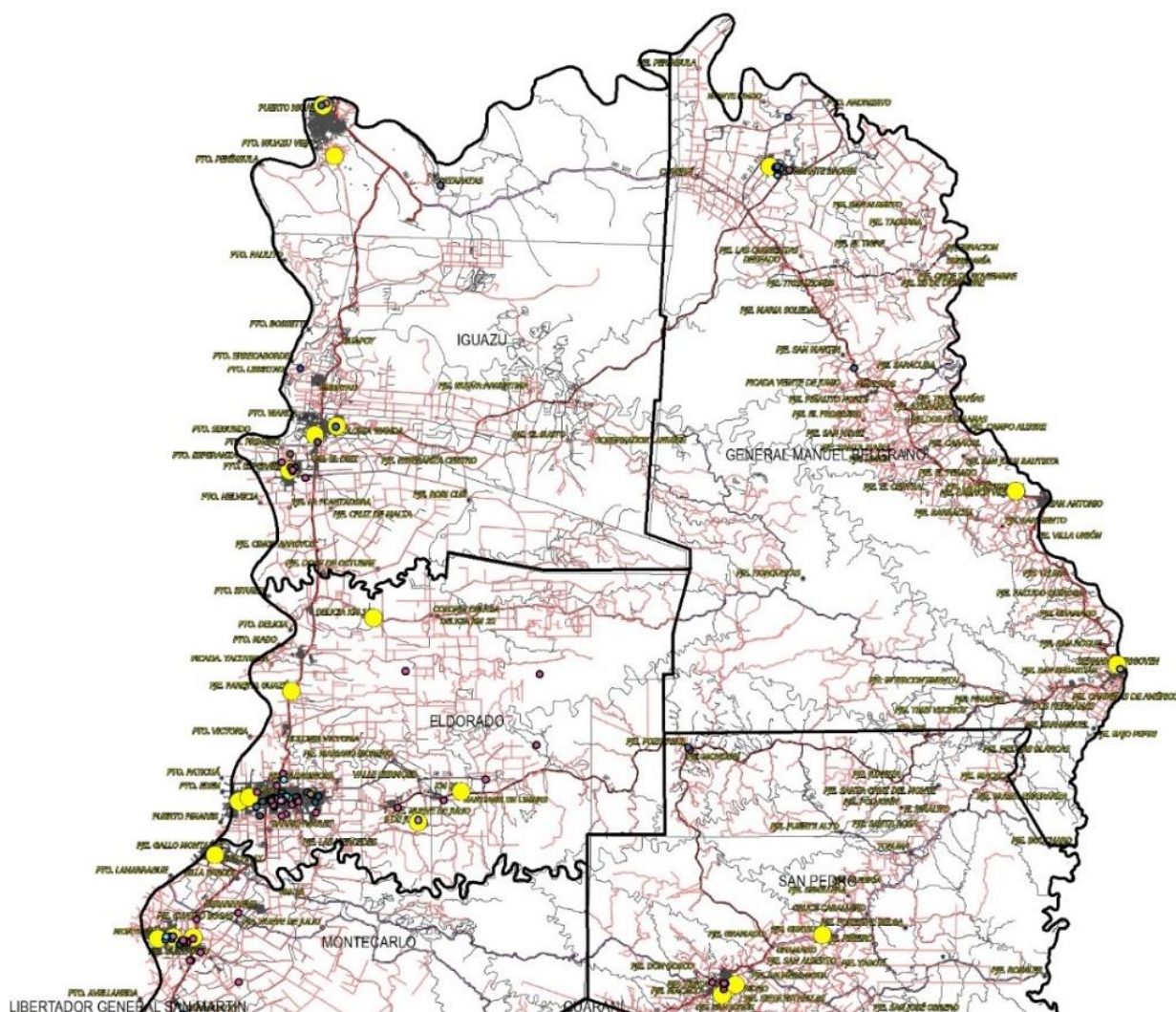
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.12. Empresas y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (CENTRO).



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.13. Empresas y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (NORTE).



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

D. Las Aglomeraciones sectoriales y sus distritos industriales de la Provincia de Misiones

La actividad económica se concentra espacialmente. La concentración espacial genera “economías de aglomeración”, en particular vínculos ascendentes y descendentes, que ayudan a las empresas a ser más productivas. Estos efectos positivos involucran una masa crítica de empresas, trabajadores e infraestructura, y densas redes de proveedores y colaboradores. El papel central de las economías de aglomeración en la estructura espacial de la economía ha inspirado una gran literatura centrada en tratar de entender sus causas u orígenes y sus dinámicas, así como las políticas industriales más adecuadas para su consoli-

dación y promoción dondequiera que se localicen las aglomeraciones industriales, sean débiles o inexistentes. Se ha demostrado que los objetivos de la política industrial se pueden cumplimentar más exitosamente cuanto más sensibles son en el diseño e implementación con respecto a la consideración simultánea de los territorios y los sectores de actividad (Donato, 2003; Nathan y Overman, 2013).

Los límites funcionales de las aglomeraciones fueron trazados de manera que concentren en su interior, territorios en los cuales se localiza una proporción muy importante de la oferta provincial (empresas) del sector industrial en cuestión. La idea de identificar en la Provincia áreas geográficas delimitadas que concentren en su interior una porción muy importante de las empresas por sector, tiene como objetivo principal, identificar territorios productivos con posibilidades concretas de acceder a los beneficios de las economías de aglomeración o de los rendimientos crecientes de escala (Krugman, 1991a y b).

La aglomeración territorial de las empresas es una característica estructural de la modalidad de organización y su importancia cambia considerablemente entre los diferentes sectores de acuerdo con sus distintas “propensiones aglomerativas”. Asimismo, las propensiones aglomerativas cambian en función de las características tecnológicas de los distintos sectores (las más importantes son las economías de escala y la divisibilidad en fases del proceso productivo), pero también lo hacen en función de las características geográficas, históricas e idiosincrásicas de cada país o provincia (como la distribución espacial de los recursos naturales, los costos de transporte, las políticas públicas de incentivos a la localización territorial, la cultura asociativa de sus empresarios, etc.).

Un principio de la literatura económica sobre el cual existe hoy un consenso generalizado es el siguiente: la mayor capacidad competitiva, y en consecuencia de crecimiento, que tienen aquellas áreas territoriales en las cuales se concentran un número importante de empresas del mismo sector. Estos factores de competitividad no son solamente técnicos sino también sociales. Algunos mecanismos estudiados por la sociología productiva dan cuenta de los beneficios para el crecimiento económico que derivan de los sentimientos de pertenencia y cohesión de la sociedad local que constituye el ambiente externo a la empresa individual (Marshall, 1890; Becattini, 1979).

En resumen, la información contenida en este apartado sobre la identificación precisa de territorios bien delimitados donde se “aglomeran” muchas empresas del mismo sector, puede ser el primer paso para comenzar a pensar en políticas públicas focalizadas que promueven el crecimiento local a través de una mayor cooperación entre los agentes residentes: municipios, empresas grandes y pequeñas, asociaciones de trabajadores y empresarias, ‘escuelas técnicas’ y universidades.

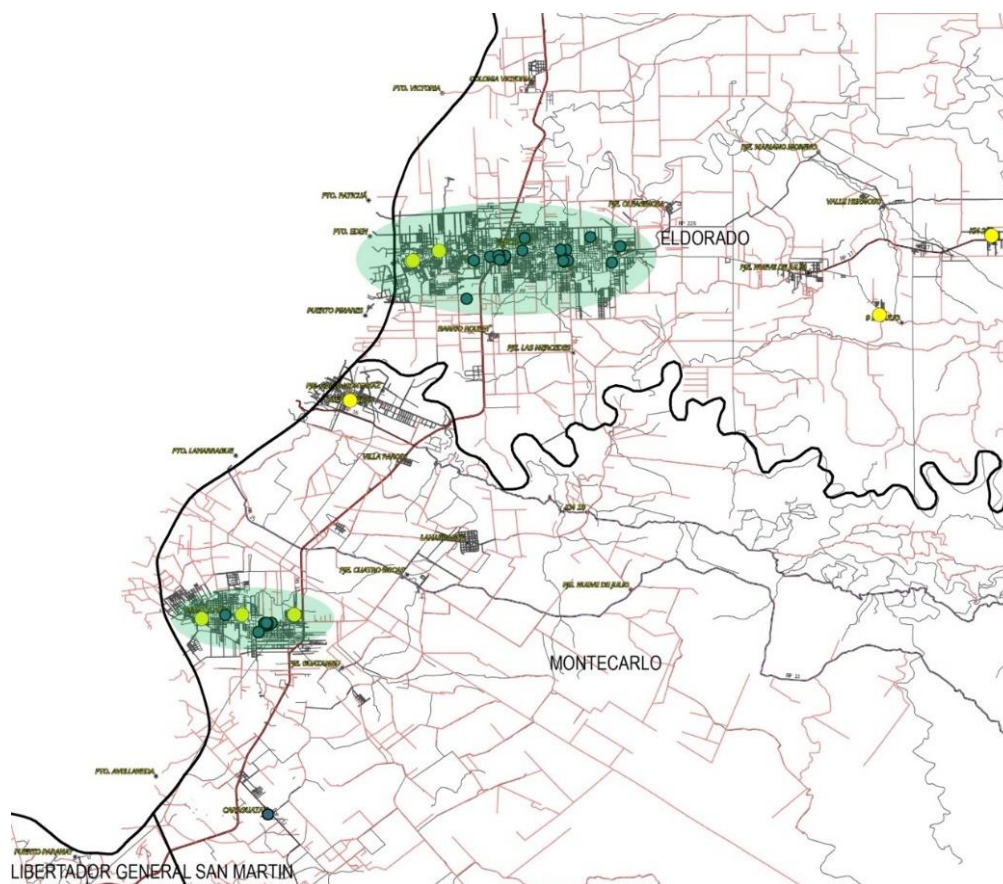
Los resultados que se muestran a continuación se obtuvieron a partir del desarrollo de métodos estadísticos y computacionales para la detección de clusters espaciales que muestran patrones de alta o baja especialización relativa para los sectores (CIU Rev.4) relevantes de la Provincia de Misiones a partir de los resultados de la georreferenciación de las empresas del directorio.

El enfoque del proceso espacial basado en datos georreferenciados, tiene como objetivo evaluar el poder de atracción desde una perspectiva espacial local. La disponibilidad de datos georreferenciados permite cuantificar el nivel de especialización de un determinado sector en un punto particular en el espacio.

3.1. Aglomeración del sector 02: Silvicultura y extracción de madera.

- Cantidad de empresas aglomeradas: 43 de 76 (57%)
- Cantidad de distritos industriales: 2
- Cantidad de escuelas técnicas en los distritos: 6
- Cantidad y tipos de especialidades técnicas: 7
 - Maestro Mayor de Obras
 - Técnico en Electrónica
 - Técnico en Equipos e Instalaciones Electromecánicas
 - Técnico en Industrialización de la Madera y el Mueble
 - Técnico en informática Profesional y Personal
 - Técnico en Producción Agropecuaria
 - Técnico en Producción Agropecuaria con Orientación Forestal

Figura 2.14. Aglomeración del Sector 02 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distritos Eldorado y Montecarlo).

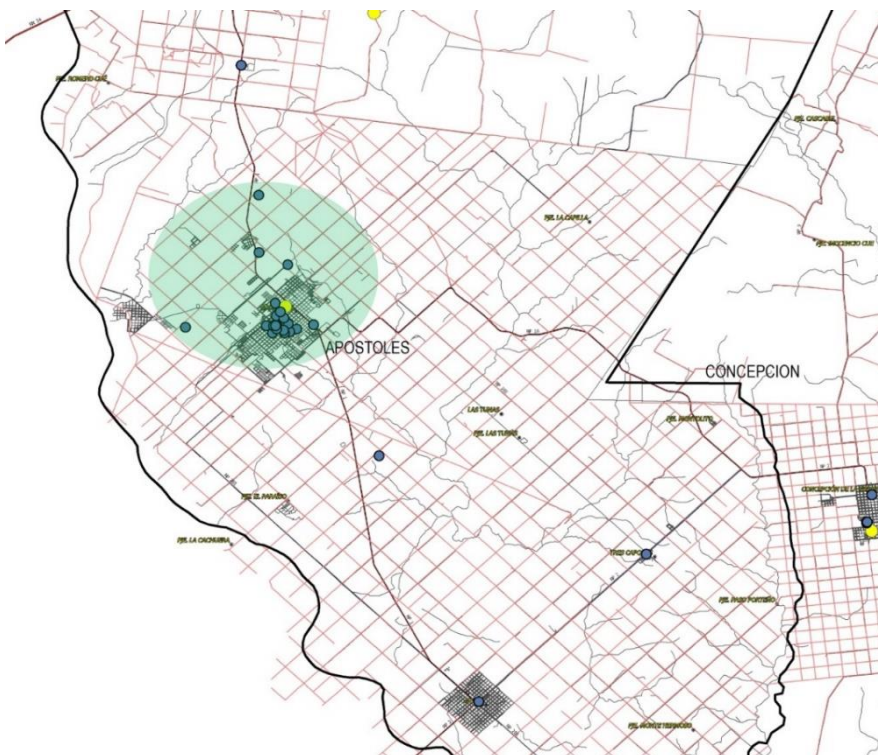


Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

3.2. Aglomeración del sector 10: Elaboración de productos alimenticios.

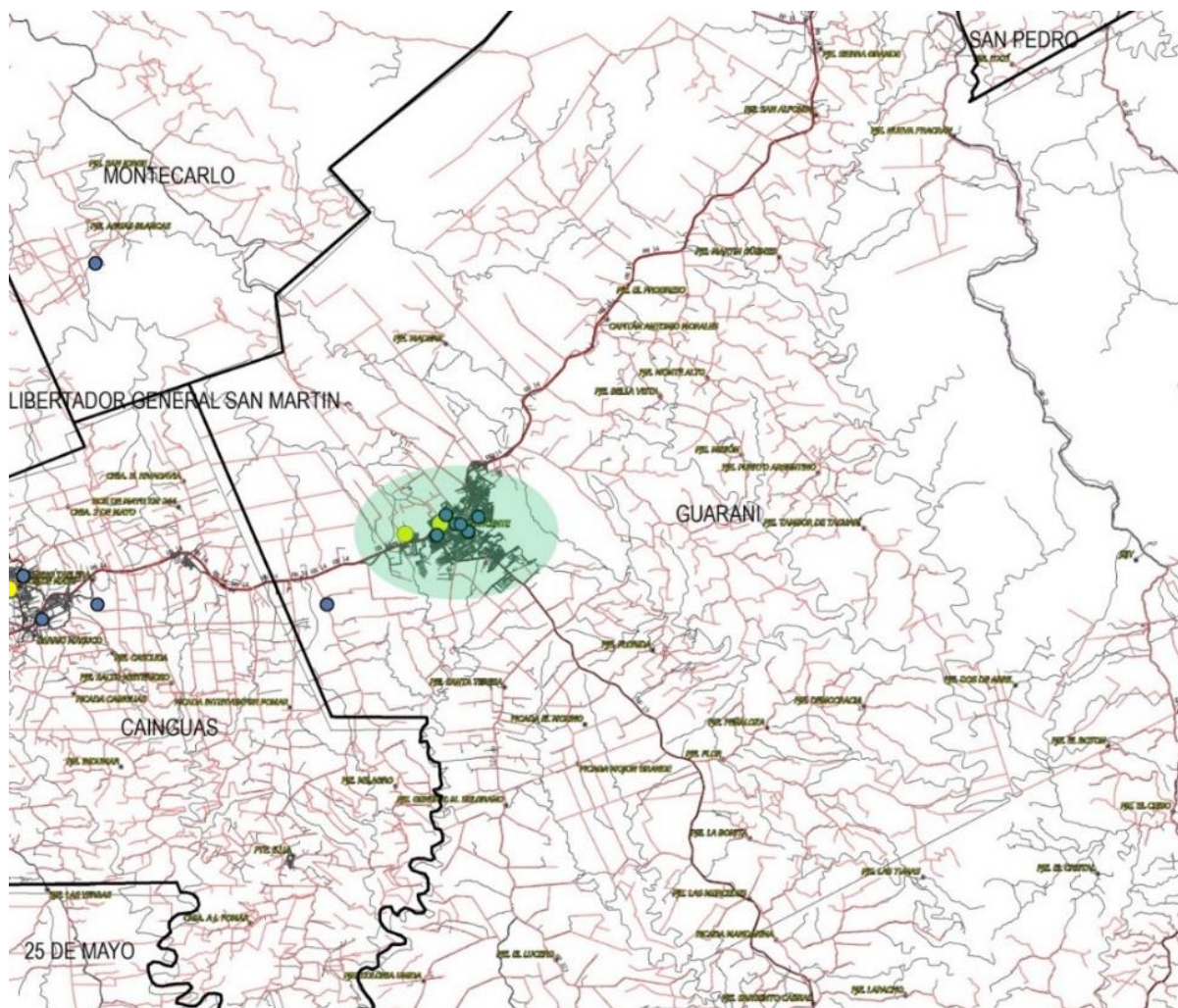
- Cantidad de empresas aglomeradas: 125 de 227 (55%)
- Cantidad de distritos industriales: 8
- Cantidad de escuelas técnicas en los distritos: 17
- Cantidad y tipos de especialidades técnicas: 11
 - Maestro Mayor de Obras
 - Técnico Aeronáutico
 - Técnico en Automotores
 - Técnico en Electrónica
 - Técnico en Equipos e Instalaciones Electromecánicas
 - Técnico en Gestión Organizacional
 - Técnico en Industria de la Indumentaria (Técnico en Indumentaria y Productos de Confección Textil)
 - Técnico en Industrias de Procesos
 - Técnico en Informática Profesional y Personal
 - Técnico en Producción Agropecuaria
 - Técnico en Tecnología de los Alimentos

Figura 2.15. Aglomeración del Sector 10 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Apóstoles).



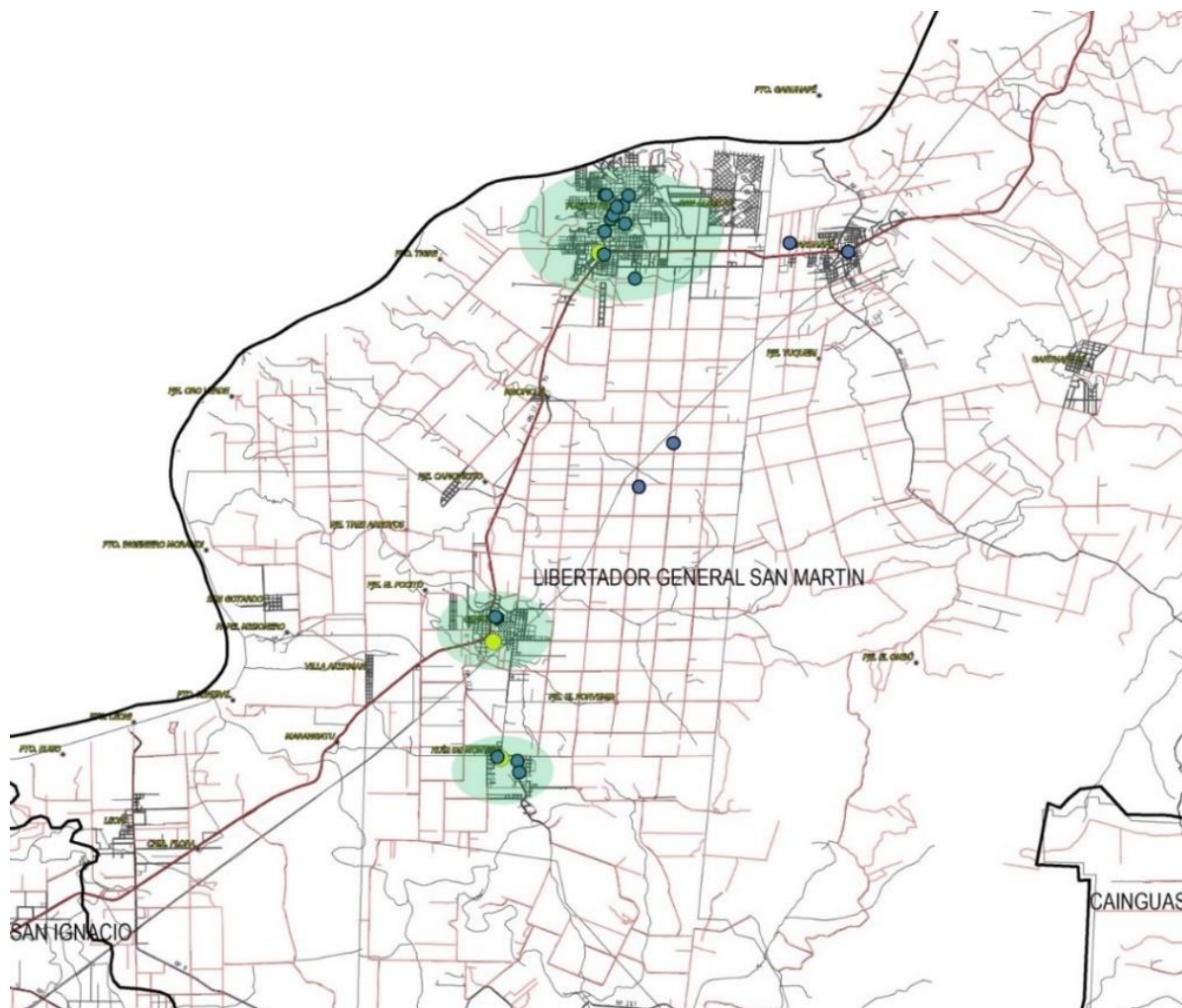
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.16. Aglomeración del Sector 10 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Guarani).



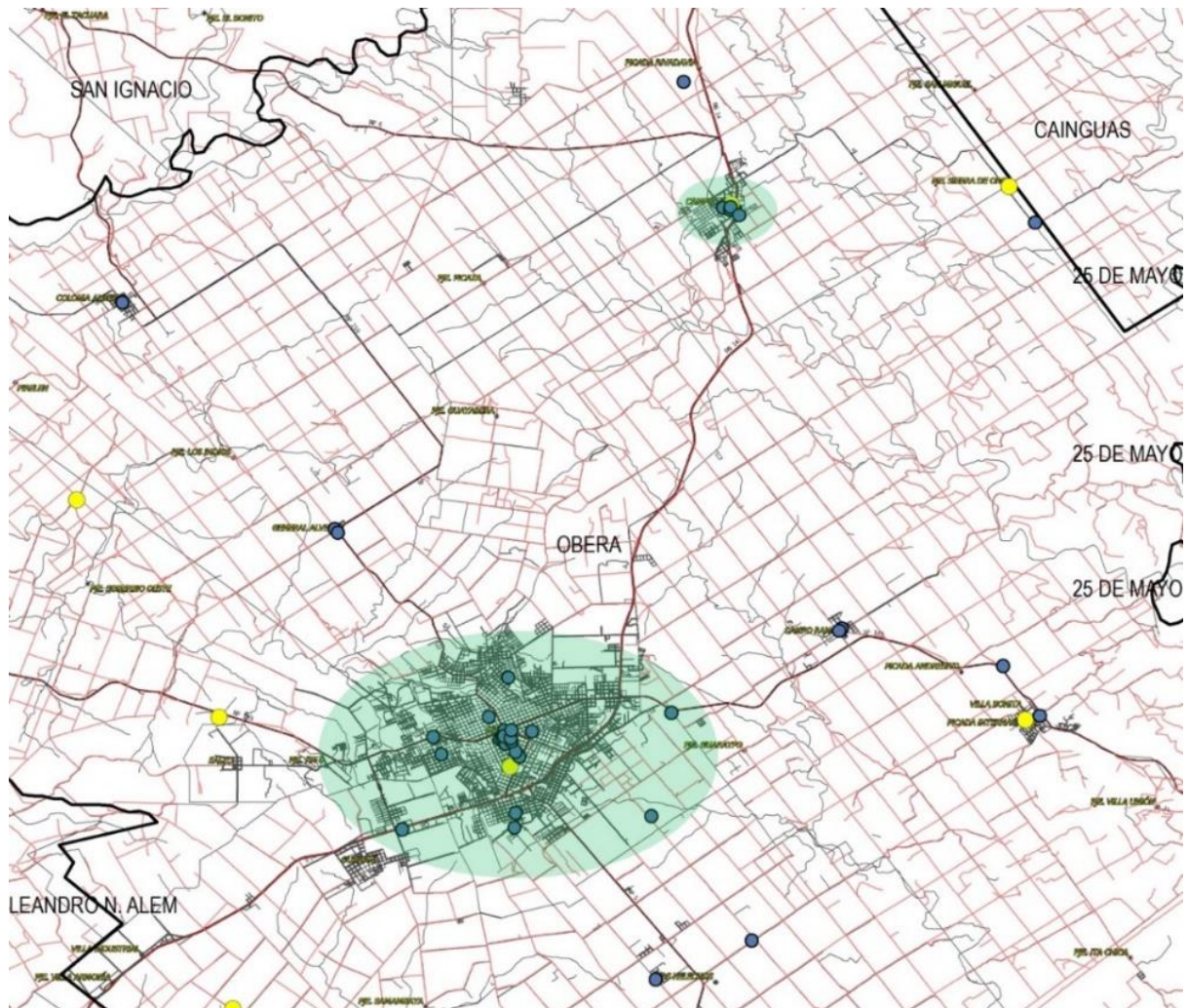
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.17. Aglomeración del Sector 10 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distritos Libertador General San Martín).



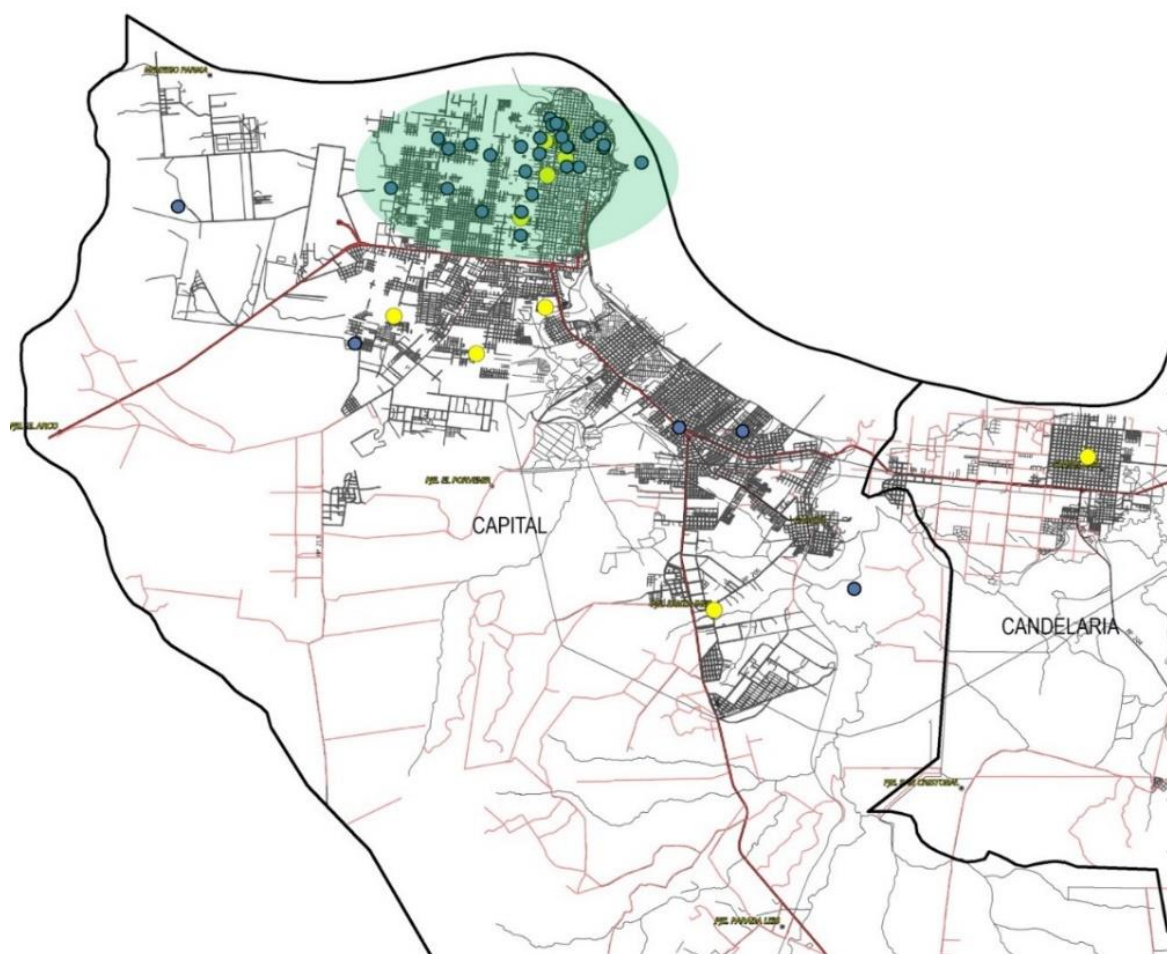
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.18. Aglomeración del Sector 10 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Oberá).



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.19. Aglomeración del Sector 10 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Capital).



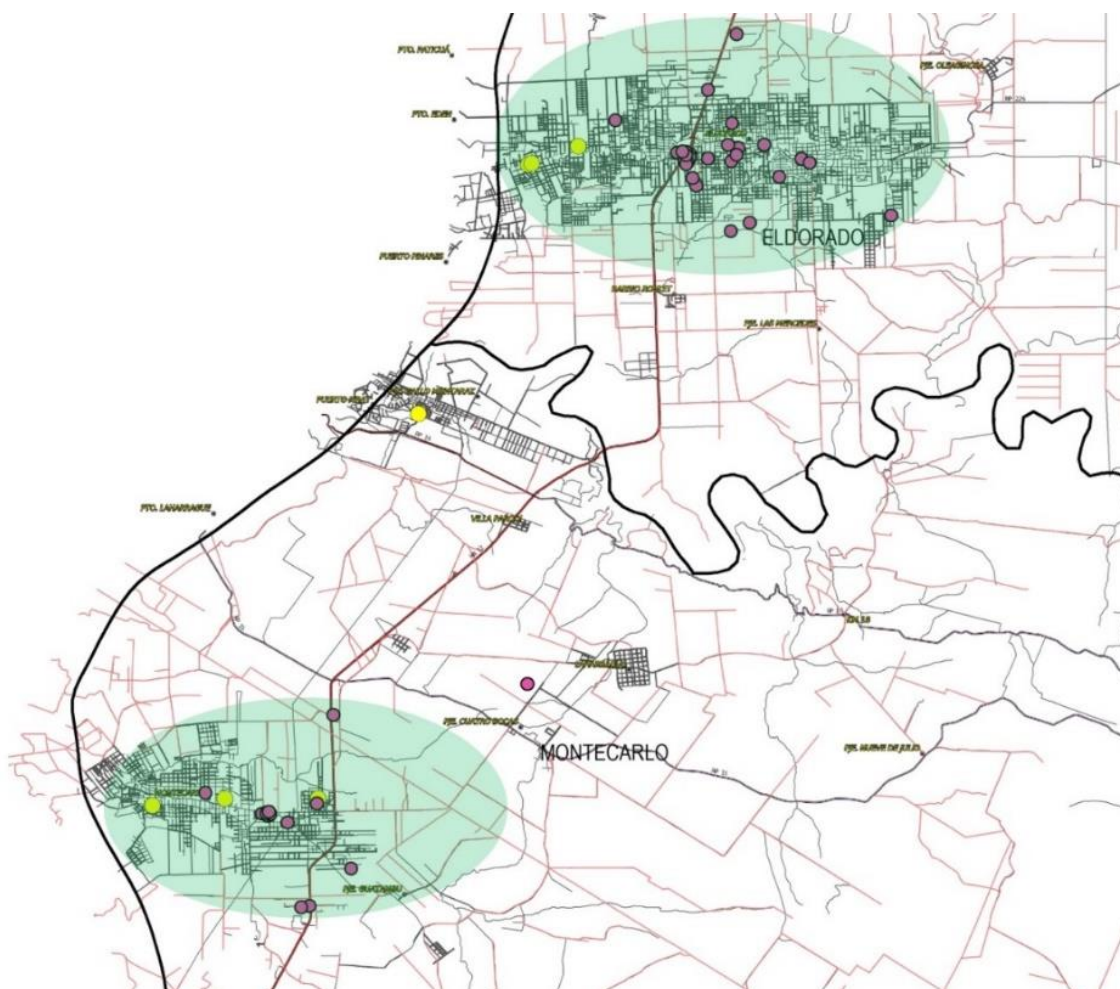
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

3.3. Aglomeración del sector 16: Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de paja y de materiales trenzables.

- Cantidad de empresas aglomeradas: 137 de 241 (57%)
- Cantidad de distritos industriales: 8
- Cantidad de escuelas técnicas en los distritos: 19
- Cantidad y tipos de especialidades técnicas: 13
 - Maestro Mayor de Obras
 - Técnico Aeronáutico
 - Técnico en Automotores
 - Técnico en Electrónica

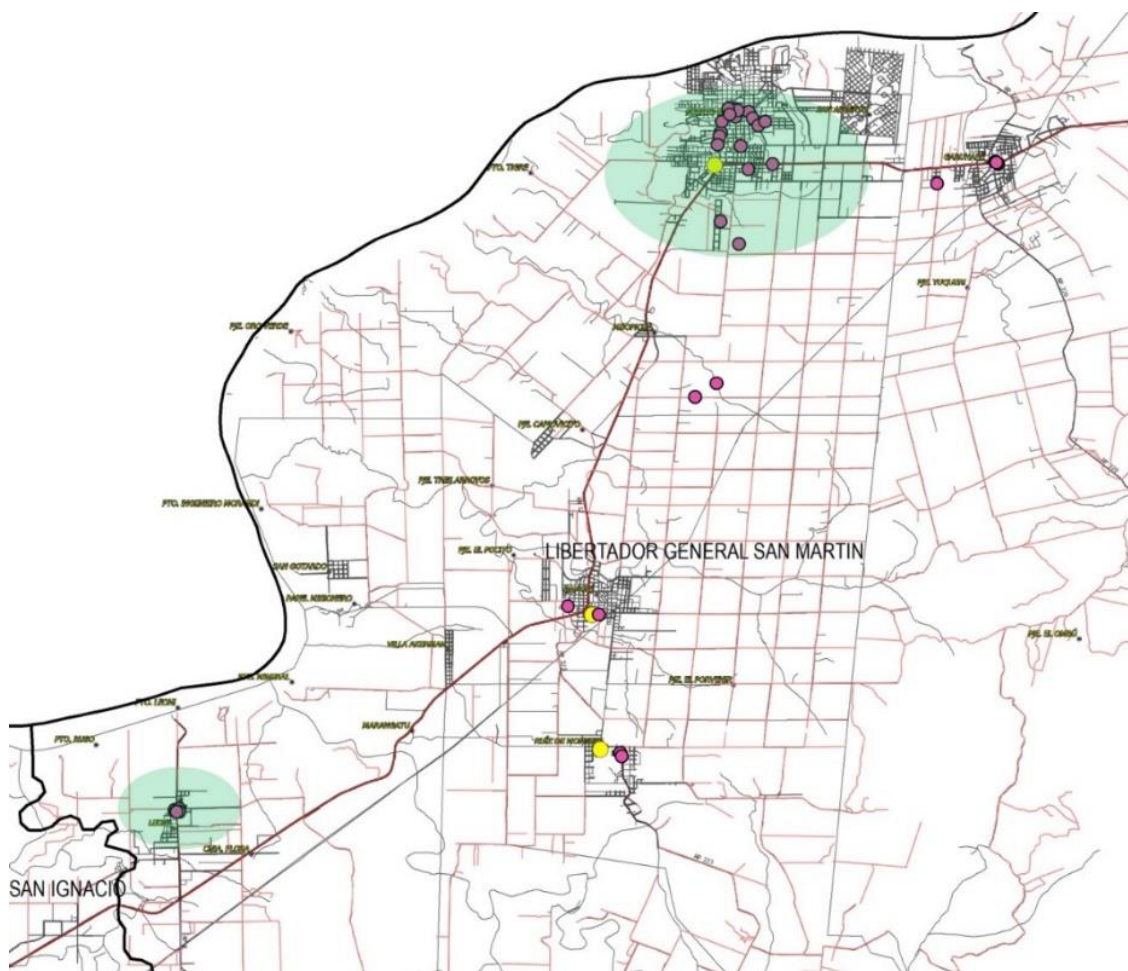
Técnico en Equipos e Instalaciones Electromecánicas
 Técnico en Gestión Organizacional
 Técnico en Industria de la Indumentaria (Técnico en Indumentaria y Productos de Confección Textil)
 Técnico en Industrialización de la Madera y el Mueble
 Técnico en Industrias de Procesos
 Técnico en Informática Profesional y Personal
 Técnico en Producción Agropecuaria
 Técnico en Producción Agropecuaria con Orientación Forestal
 Técnico en Tecnología de los Alimentos

Figura 2.20. Aglomeración del Sector 16 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distritos Eldorado y Montecarlo).



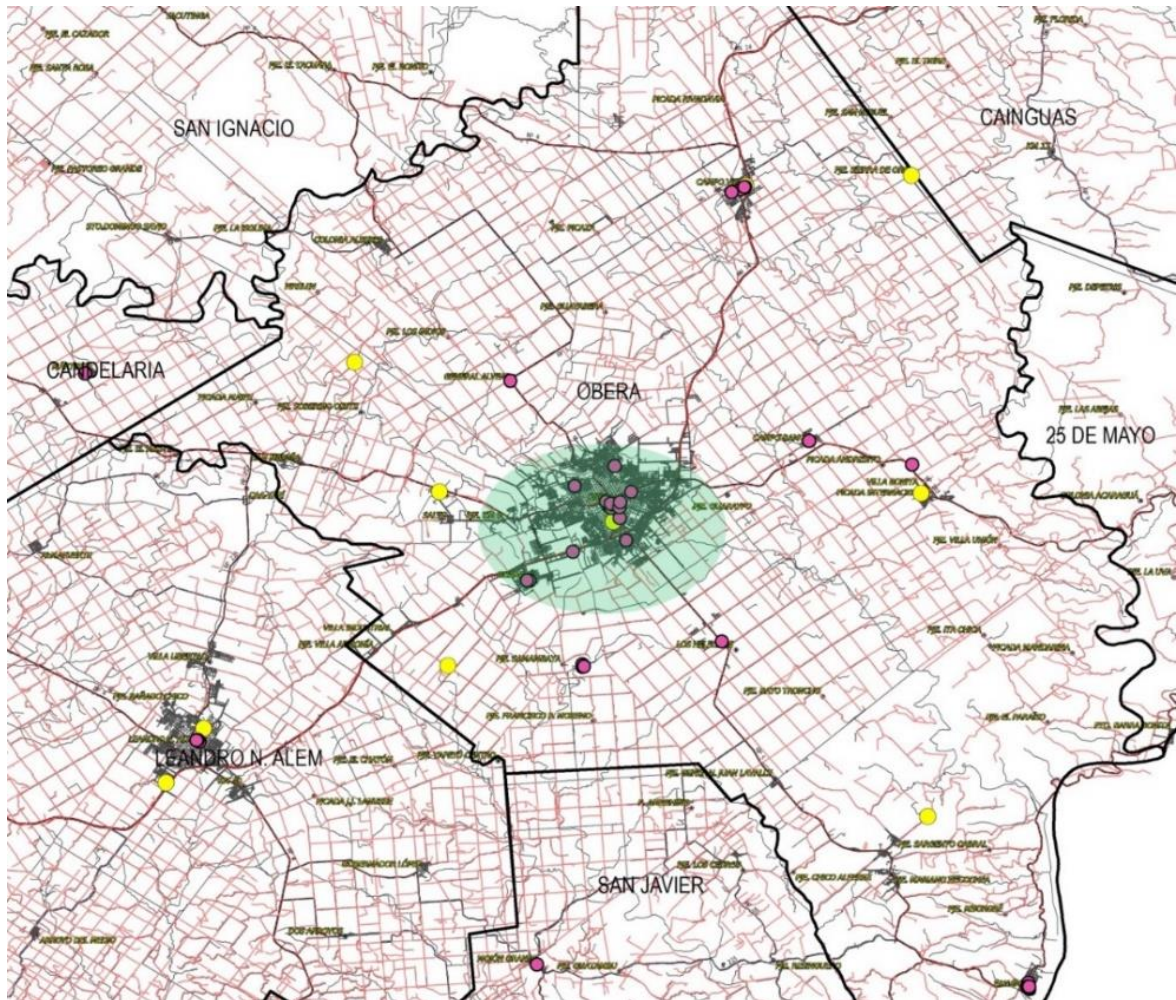
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.22. Aglomeración del Sector 16 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distritos Libertador General San Martín).



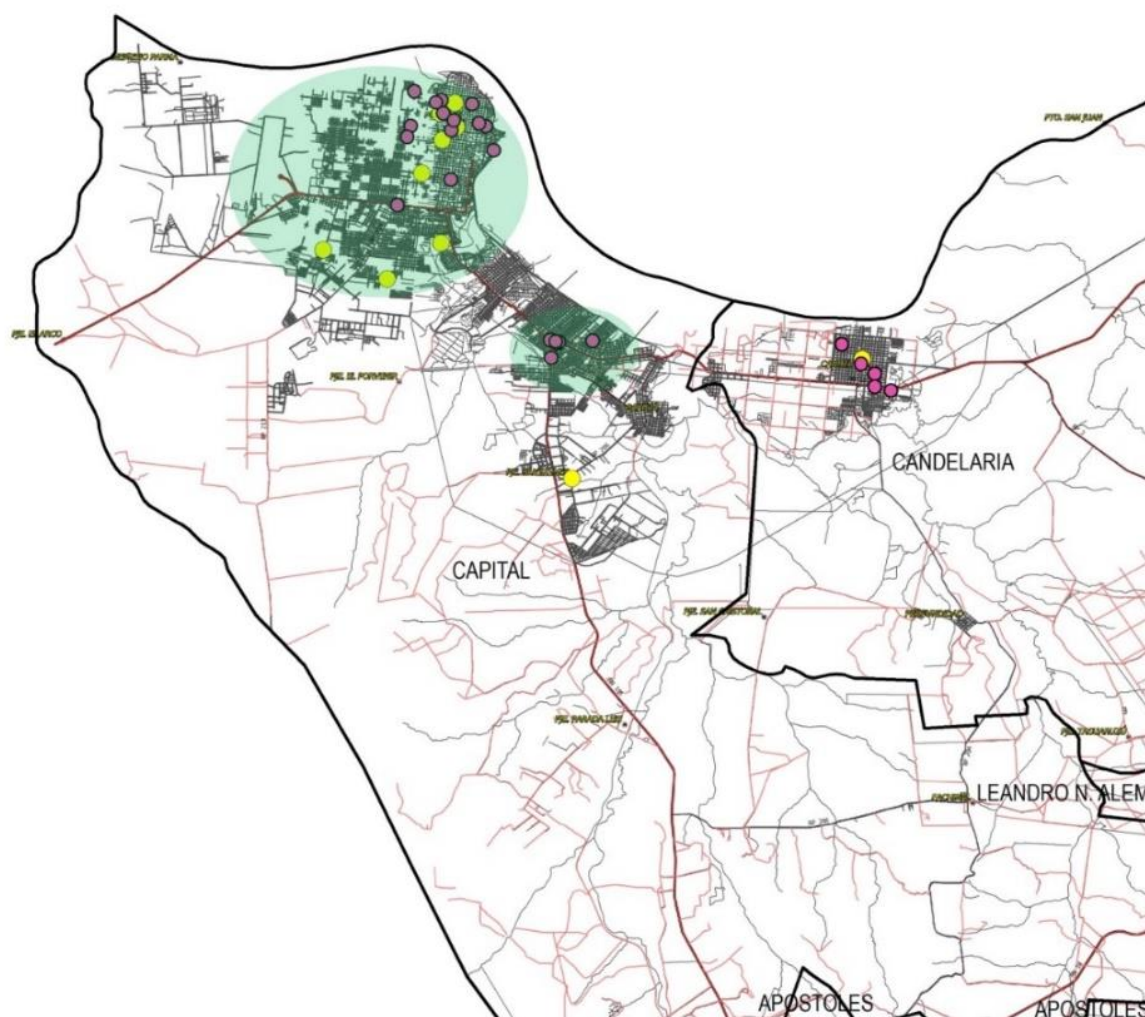
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.23. Aglomeración del Sector 16 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Oberá).



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Figura 2.24. Aglomeración del Sector 16 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Capital).

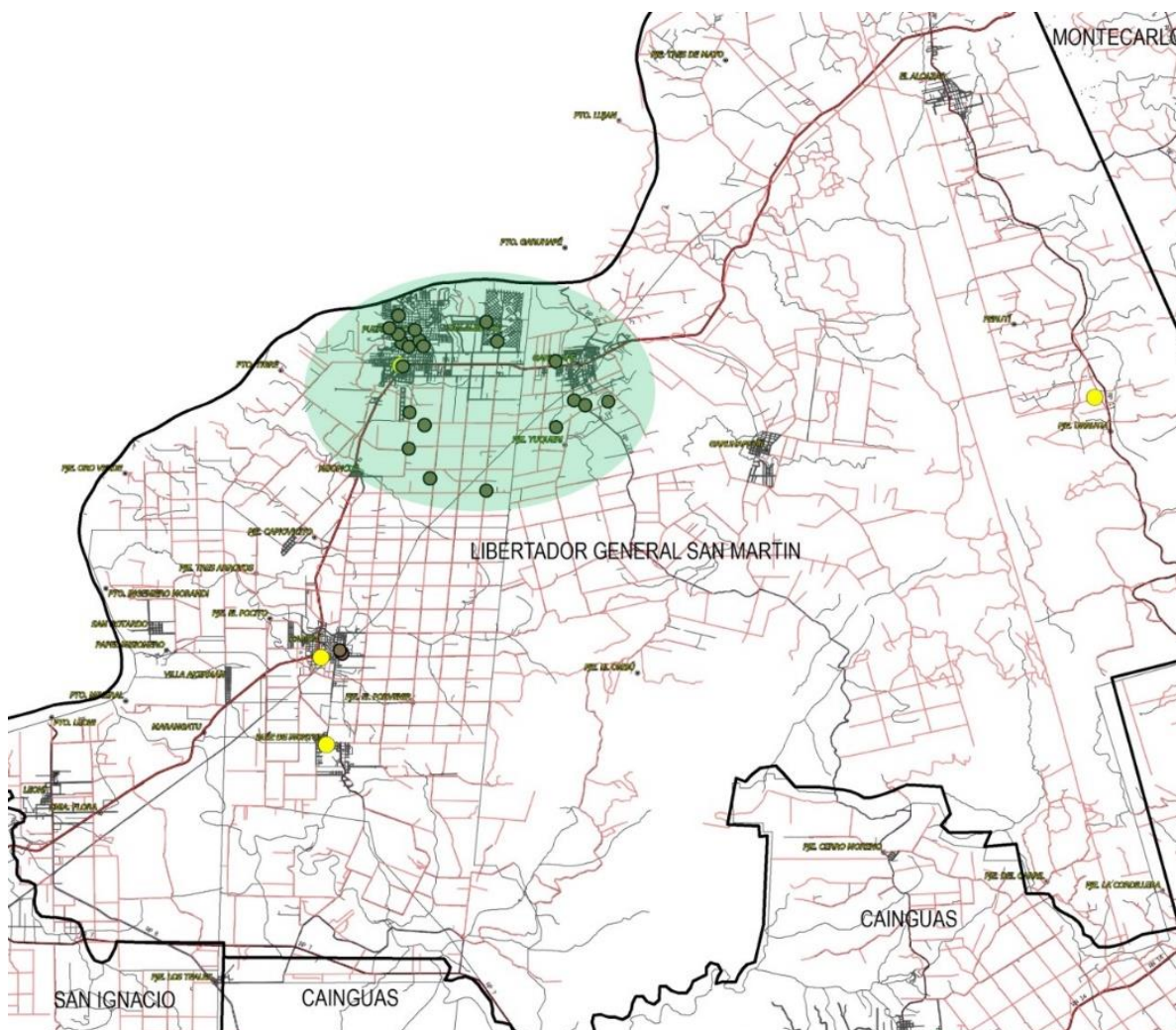


Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

3.4. Aglomeración del sector 23: Fabricación de otros productos minerales no metálicos.

- Cantidad de empresas aglomeradas: 21 de 32 (66%)
- Cantidad de distritos industriales: 1
- Cantidad de escuelas técnicas en los distritos: 1
- Cantidad y tipos de especialidades técnicas: 2
 - Técnico en Automotores
 - Técnico en Industrias de Procesos

Figura 2.25. Aglomeración del Sector 23 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Libertador General San Martín).



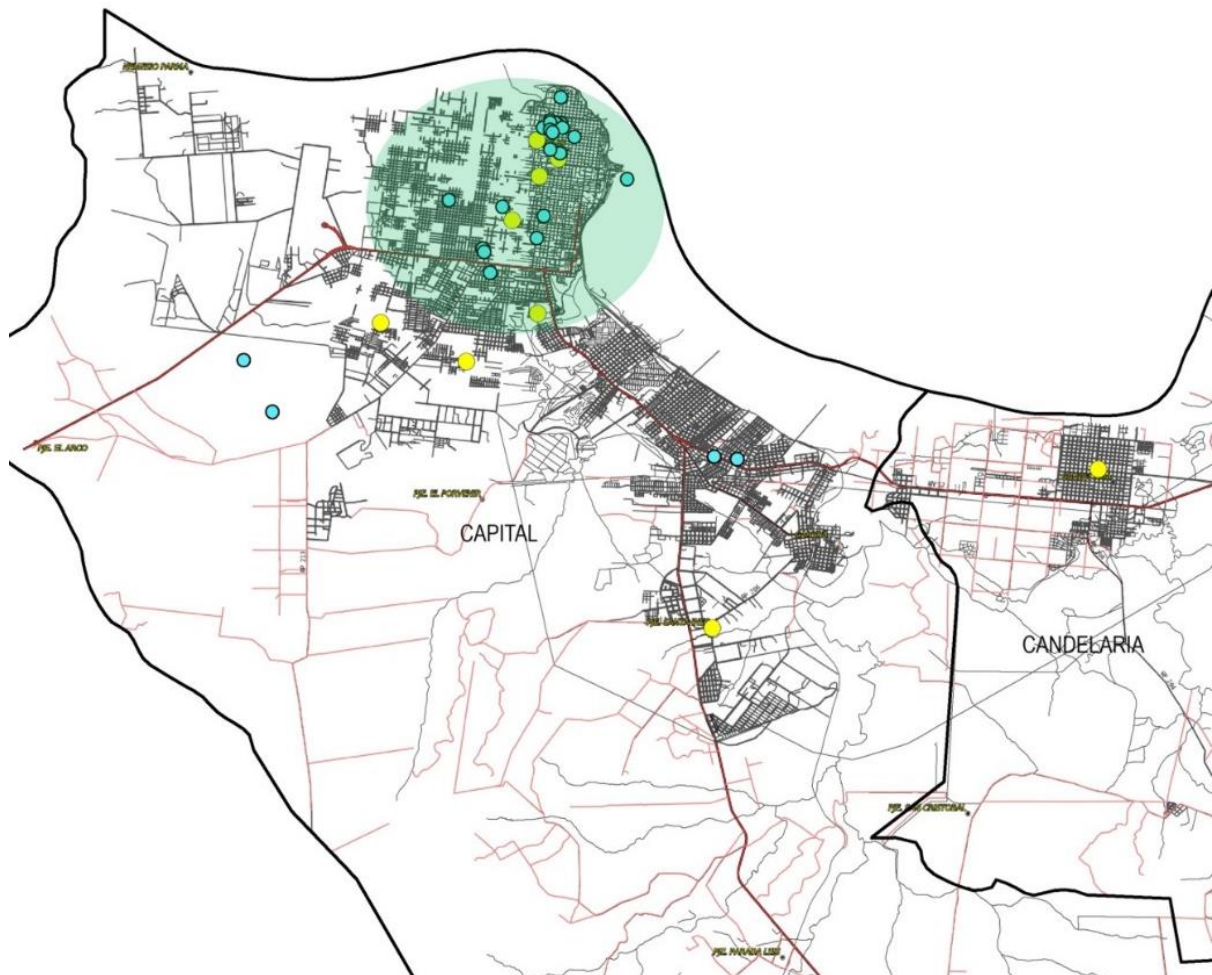
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

3.5. Aglomeración del sector 25: Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo.

- Cantidad de empresas aglomeradas: 23 de 62 (37%)
- Cantidad de distritos industriales: 1
- Cantidad de escuelas técnicas en los distritos: 6
- Cantidad y tipos de especialidades técnicas: 8
 - Maestro Mayor de Obras
 - Técnico Aeronáutico
 - Técnico en Automotores
 - Técnico en Electrónica

Técnico en Equipos e Instalaciones Electromecánicas
 Técnico en Gestión Organizacional
 Técnico en Industria de la Indumentaria (Técnico en Indumentaria y Productos de Confección Textil)
 Técnico en Informática Profesional y Personal

Figura 2.26. Aglomeración del Sector 25 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Capital).



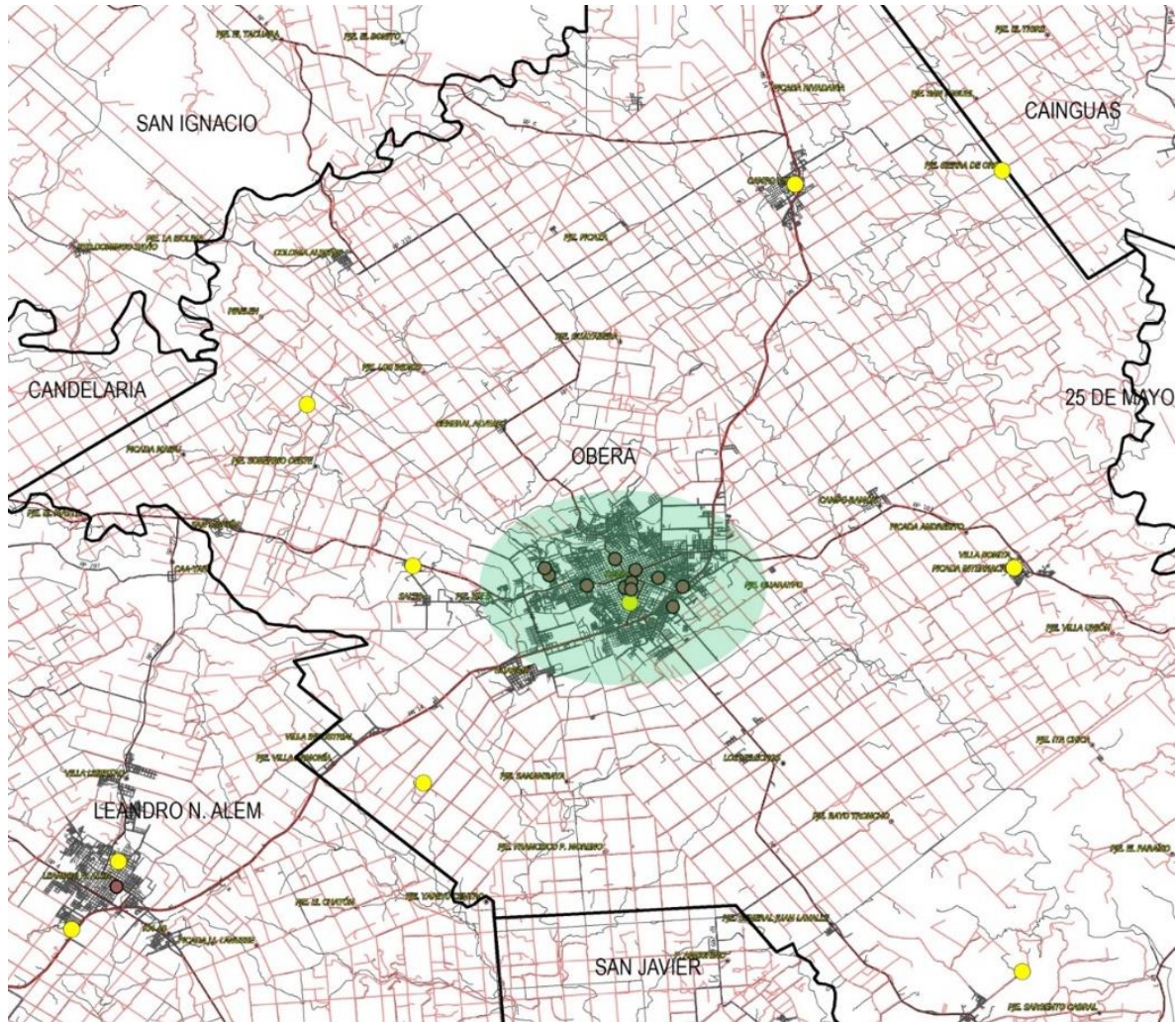
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

3.6. Aglomeración del sector 28: Fabricación de maquinaria y equipo n.c.p.

- Cantidad de empresas aglomeradas: 12 de 22 (55%)
- Cantidad de distritos industriales: 1
- Cantidad de escuelas técnicas en los distritos: 1
- Cantidad y tipos de especialidades técnicas: 2

Maestro Mayor de Obras
Técnico en Equipos e Instalaciones Electromecánicas

Figura 2.27. Aglomeración del Sector 28 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Oberá).



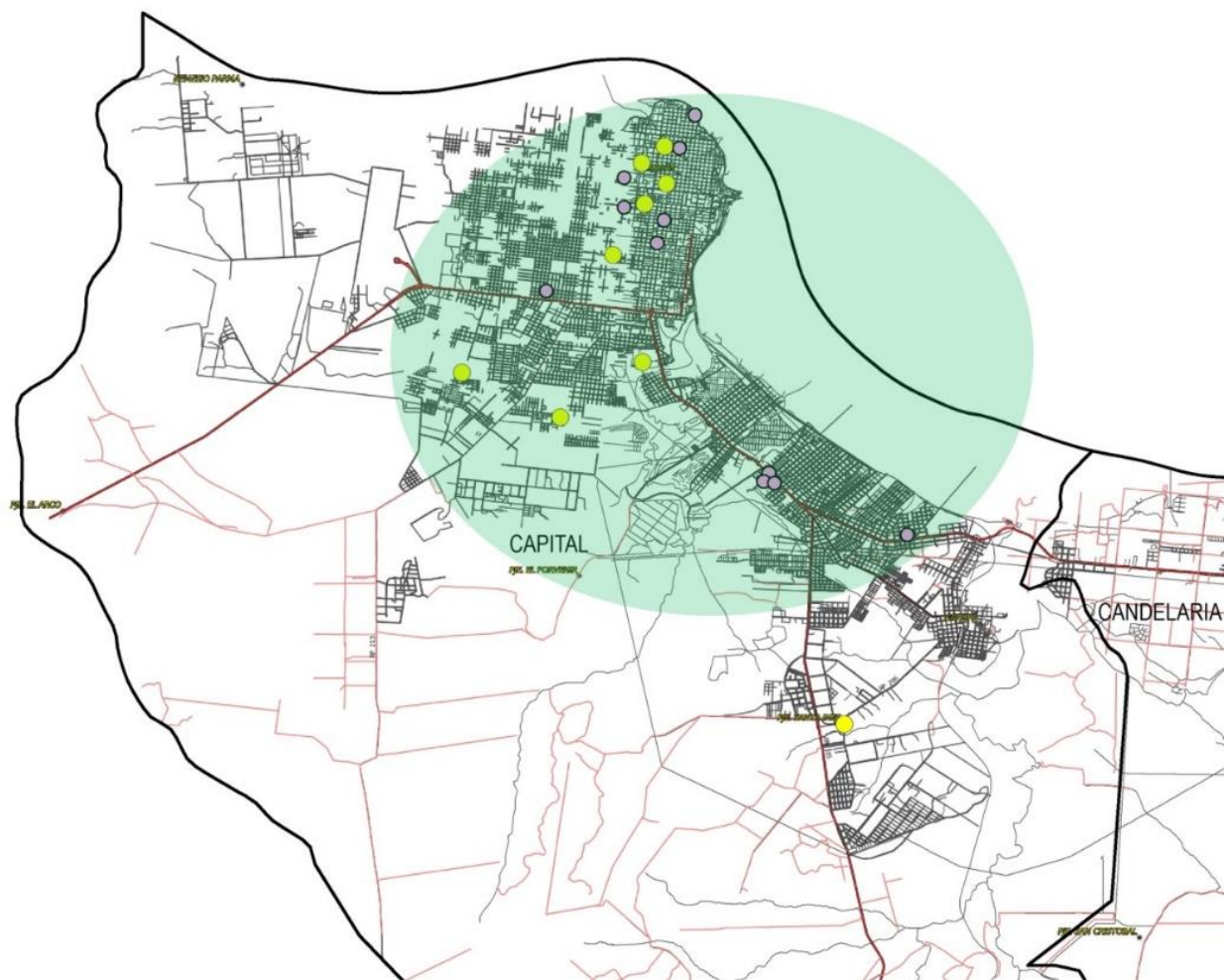
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

3.7. Aglomeración del sector 31: Fabricación de muebles.

- Cantidad de empresas aglomeradas: 11 de 27 (41%)
- Cantidad de distritos industriales: 1
- Cantidad de escuelas técnicas en los distritos: 8
- Cantidad y tipos de especialidades técnicas: 9
 - Maestro Mayor de Obras
 - Técnico Aeronáutico

- Técnico en Automotores
- Técnico en Electrónica
- Técnico en Equipos e Instalaciones Electromecánicas
- Técnico en Gestión Organizacional
- Técnico en Industria de la Indumentaria (Técnico en Indumentaria y Productos de Confec-
ción Textil)
- Técnico en Informática Profesional y Personal
- Técnico en Tecnología de los Alimentos

Figura 2.28. Aglomeración del Sector 31 y Escuelas Técnicas de la Provincia de Misiones (distrito Capital).



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Capítulo 3: La situación actual de las MiPyME de Misiones

A lo largo del presente capítulo se lleva a cabo una descripción detallada de la situación y perspectivas de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyME) industriales, de turismo, de servicios al agro y a la producción de la provincia de Misiones⁷.

La información recabada en la Encuesta 2019 a MiPyME de la Provincia de Misiones abarca a más de sesenta variables. De esta forma, se analizan las MiPyME misioneras en sus características básicas, tecnología, factores de producción, financiamiento, recursos humanos, inserción internacional, desempeño y expectativas.

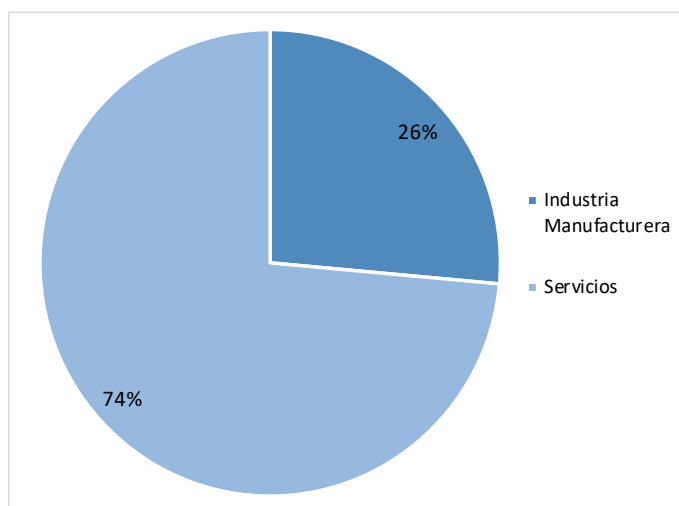
A su vez, se analizan de manera comparativa las principales características de las MiPyME de la provincia de Misiones en relación a los valores nacionales. Ello se realiza sobre la base de la información relevada tanto por el Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo, en el marco del Proyecto Observatorios PyME Regionales, como por la Fundación Observatorio PyME a nivel nacional⁸.

A. Caracterización de las MiPyME

Estructura

La estructura MiPyME misionera está conformada en su mayoría por empresas de servicios y de industria manufacturera alcanzando el 74% y 26% respectivamente del universo MiPyME relevado.

Gráfico 3.1 Distribución de las MiPyME por tamaño de empresa (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones.
Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

⁷ La clasificación sectorial se realizó en base a la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU, rev. 4) de la División Estadística de Naciones Unidas: https://unstats.un.org/unsd/classifications/Econ/Download/In%20Text/ISIC_Rev_4_publication_Spanish.pdf

⁸ A partir de la Encuesta Estructural a PyME Industriales 2018 y 2019 de la Fundación Observatorio PyME.

Empresas familiares y Antigüedad

Las MiPyME radicadas en la provincia de Misiones siguen una estructura principalmente familiar, alcanzando al 94% de las firmas. Tan solo el 6% se originaron a partir de redes de contactos externos al núcleo familiar. Analizando la composición por sector, se observa la misma disparidad, alcanzando al 88% del total de las MiPyMES de industria manufacturera y al 96% del sector de servicios.

Respecto a la antigüedad de las empresas, se puede decir que es un aspecto que refleja el cúmulo de experiencias, capacidades adquiridas, cultura de la organización y la competitividad con los que la firma cuenta para desempeñarse en un determinado mercado. La trayectoria, es un gran aliado al momento de adaptarse a nuevas reglas de juego, sortear crisis económicas y cambios tecnológicos y le confiere a la firma mayores posibilidades de consolidarse a futuro.

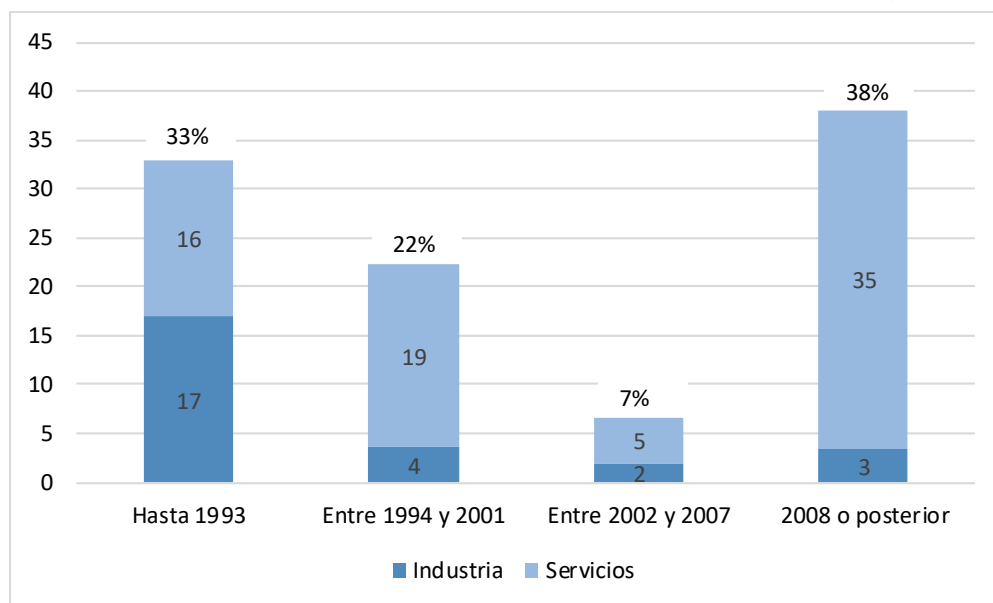
La importancia de la trayectoria en la Provincia de Misiones es balaceada por la importancia del dinamismo de las más jóvenes. La provincia se caracteriza, especialmente en el sector manufacturero, por una estructura de empresas más jóvenes que el promedio nacional y más jóvenes que el promedio de la Región NEA. En efecto, mientras que en el resto del país sólo el 23% de las MiPyME manufactureras nacieron después del 2002, este porcentaje alcanza al 27 en el NEA y 36% en la provincia de Misiones. La juventud de las PyME manufactureras de la Provincia representa un rasgo de dinamismo provincial, pero al mismo tiempo la necesidad de atender los problemas específicos que se presentan en el segmento.

Considerando el conjunto de las de las MiPyME del sector servicios y manufacturero de Misiones, se registra que el 33% de las firmas iniciaron sus actividades con anterioridad a la década de los noventa. El 22% de las MiPyME provinciales se crearon bajo el régimen de convertibilidad que rigió durante los años noventa, un pequeño porcentaje de las empresas nacieron con posterioridad al cambio en el régimen macroeconómico iniciado a partir del año 2002 (7%), y finalmente la mayor parte de las inició sus actividades con la actual razón social con posterioridad a la crisis financiera del año 2008, alcanzando este último segmento al 38% de las firmas.

Sectorialmente se encuentran algunas diferencias. Mientras que las MiPyME del sector industrial conforman un grupo de empresas con más trayectoria, creadas mayormente antes del año 1993 (67%), las firmas dedicadas a la prestación de servicios son un grupo empresario mucho más joven. El 47% de ese segmento nació posterior al año 2008.

En suma, la provincia de Misiones cuenta con una estructura de MiPyMES de tipo familiar bastante heterogénea, donde conviven empresas que tienen una gran trayectoria junto a un segmento de empresas jóvenes. La antigüedad del primer grupo de empresas evidencia que de alguna manera han podido adaptarse y superar los desafíos tanto internos (como por ejemplo el recambio generacional o el tamaño de la firma) como externos (cambios en la coyuntura macroeconómica y política del país) que afectan al comportamiento de la firma. La vinculación, por lo tanto, formal o informal, que puedan establecerse entre ambos grupos empresariales, resulta de suma importancia para el desarrollo empresarial regional.

Gráfico 3.2 Año de inicio de las actividades con la actual razón social (%)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Composición organizacional por género y edad de los directivos y del personal

La estructura organizacional de las firmas misioneras, en cuanto a edad y género de sus integrantes, presenta una marcada concentración del personal de género masculino y de personas de más de 40 años de edad.

Analizando las diferentes posiciones dentro de la empresa respecto al género, la predominante participación masculina es un rasgo común a todas. No se registran diferencias entre los cargos de mayor y menor jerarquía. Es así como el 81% de los Accionistas, el 91% de los Directores y el 75% de los Mandos gerenciales y medios y el 91% del Resto del personal son de género masculino. En los mandos gerenciales y medios si bien la composición sigue presentando una estructura concentrada, se registra una disparidad algo menor, alcanzando al 25% la participación femenina.

En cuanto a la edad del personal, el 84% de los Accionistas, el 80% de los Directores y el 89% de los Mandos gerenciales y medios son personas mayores de 40 años. En el Resto del personal se registra una concentración algo menor alcanzando este rango de edad al 40% del personal.

Forma jurídica

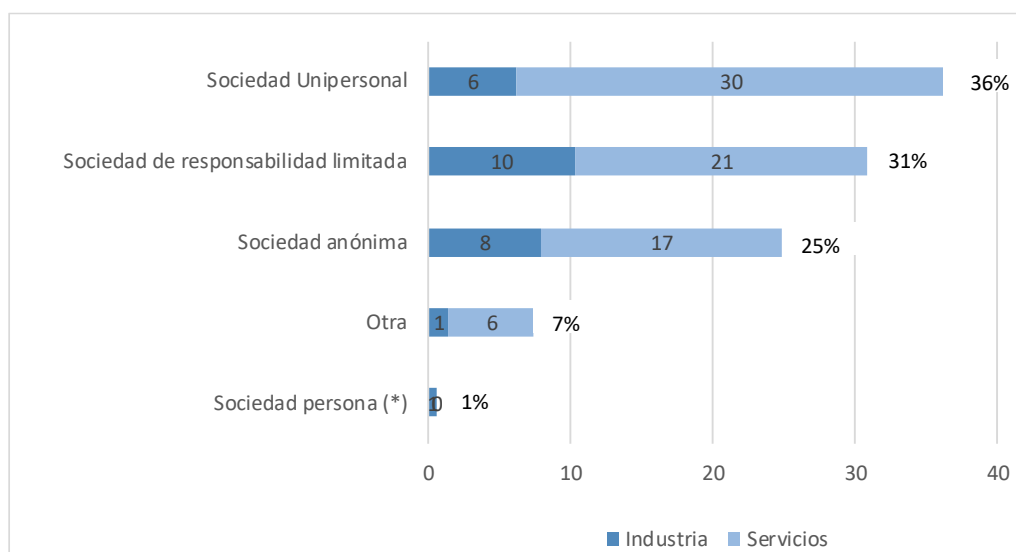
La formalidad jurídica de las empresas puede entenderse como un indicador de su grado de desarrollo y su tamaño. Los costos, la actividad y el grado de formalización de las firmas determinan la forma jurídica que finalmente adoptan. La forma jurídica de una empresa puede adquirir un mayor grado de formalización cuanto mayor es su tamaño.

Tal como se observa en el Gráfico 3.3 el promedio MiPyME provincial muestra la prevalencia de empresas constituidas bajo la forma jurídica de Sociedades Unipersonales, representada por un 36% de las empresas. Luego la forma jurídica más utilizada es la Sociedad de Responsabilidad Limitada (S.R.L.) alcanzando una participación del 31%. En tercer lugar, le sigue en relevancia las Sociedades Anónimas con una participación del 25%. Ésta última se trataría de una modalidad de organización societaria de mayor complejidad y que requiere, en definitiva, una mayor madurez y consolidación de la firma.

El análisis sectorial, refleja que las MiPyMES industriales presentan algunas diferencias. En cuanto a las formas jurídicas utilizadas se encuentra en primer lugar las SRL, seguidas por las S.A. y las Sociedades Unipersonales con porcentajes de participación similares.

En comparación con las MiPyME industriales de la Región NEA las empresas misioneras muestran un mayor grado de formalidad jurídica. En efecto solo el 16% de las mismas está constituida como empresa unipersonal contra un 31% de la Región NEA y un 32% está constituida como SA contra un 22% de la Región NEA.

Gráfico 3.3 Forma jurídica actual de la empresa (%)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

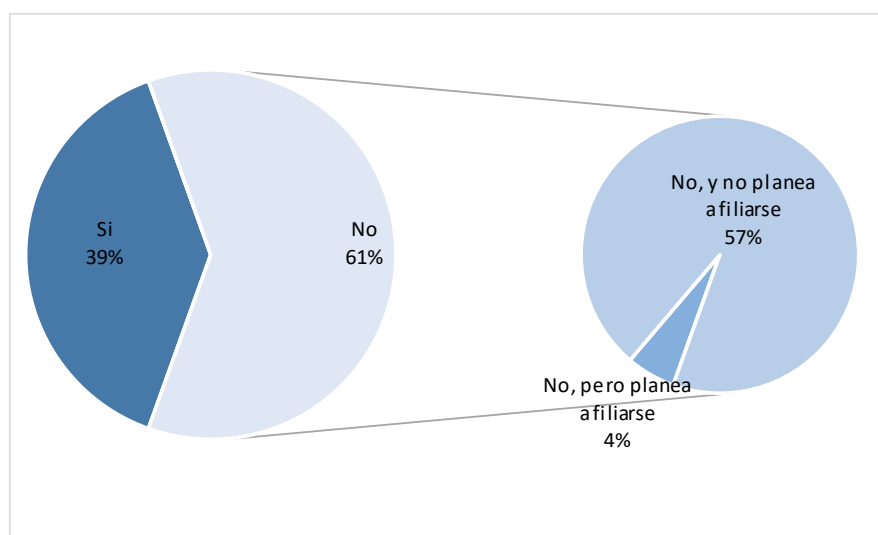
(*) Sociedad Persona incluye sociedades de hecho, sociedades y asociaciones civiles, consorcios y fideicomisos)

Afiliación a cámaras empresariales

Las cámaras empresariales son instituciones o asociaciones que a nivel local agrupan a las empresas con el objeto de proteger sus intereses y mejorar sus actividades comerciales. La integración voluntaria en las actividades comunes de un sector, le permite a la firma participar, en mayor o menor medida, de las cuestiones que afectan día a día al sector al que pertenece, más allá de la actividad diaria de su propia empresa. Esto puede traducir en una mejora en el acceso a distintos tipos de servicios y/o beneficios, como por ejemplo, información pertinente para su actividad, oferta de cursos de capacitación para sus recursos humanos, posibilidades de vinculación con nuevos proveedores y/o clientes, como también un espacio común junto a otros empresarios del propio sector, pudiendo esto dar lugar a diversas oportunidades de cooperación empresarial.

Como se observa en el Gráfico 3.6, en la provincia de Misiones, el porcentaje de MiPyME afiliadas a alguna cámara empresarial es baja y la diferencia con sus colegas del resto del país es notable. Solo el 39% se encuentra afiliada (contra aproximadamente un 60% a nivel nacional) y cerca del 4% de las que no lo está, tiene planificado hacerlo. Este rasgo es común a todos los sectores, no obstante, el sector industrial exhibe, una predisposición algo mayor a participar de este tipo de asociaciones.

Gráfico 3.6 Afiliación a cámaras empresariales (% por tamaño de empresa)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

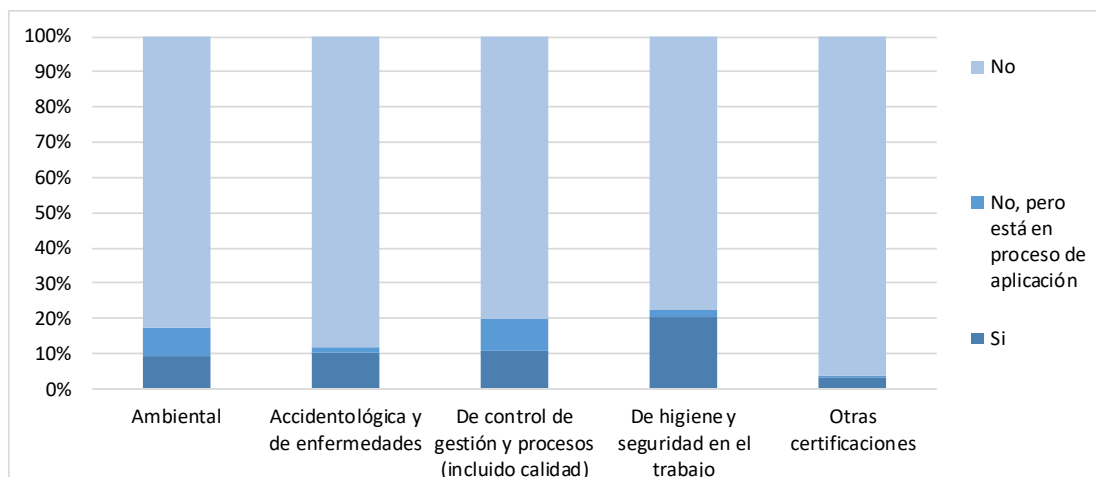
Certificaciones de calidad y estado general de las instalaciones y maquinaria

Respecto a las certificaciones de normas de calidad, es una tendencia que se inició hace algunas décadas y con la globalización de la economía, cada vez cobra mayor importancia sobre todo en temas de sustentabilidad ambiental y calidad alimentaria. La necesidad de desarrollar actividades que no pongan en peligro la biodiversidad, de demostrar la calidad de productos y procesos para acceder a clientes y mercados

y de descubrir nuevas oportunidades de negocio, son algunas de las motivaciones para certificar calidad. Cada vez son más las firmas que se someten voluntariamente a una evaluación para demostrar su desempeño en áreas específicas relacionados con asuntos de seguridad ambiental, social y de alimentos, entre otras.

Respecto a las MiPyMES misioneras, si bien la mayoría de las firmas no cuenta actualmente con certificaciones de algún tipo, se registra, no obstante, un segmento empresario que valora este tipo de herramientas con la finalidad de demostrar el desempeño de su empresa en algún aspecto. De esta forma, se registra que el 22% de las MiPyME misioneras cuenta con certificaciones de higiene y seguridad en el trabajo o está en proceso de aplicación. Lo mismo ocurre para las certificaciones de control de gestión y procesos (incluida calidad), las ambientales y las accidentológicas y de enfermedades, que cuentan con una participación del 15%, 13% y 11% respectivamente.

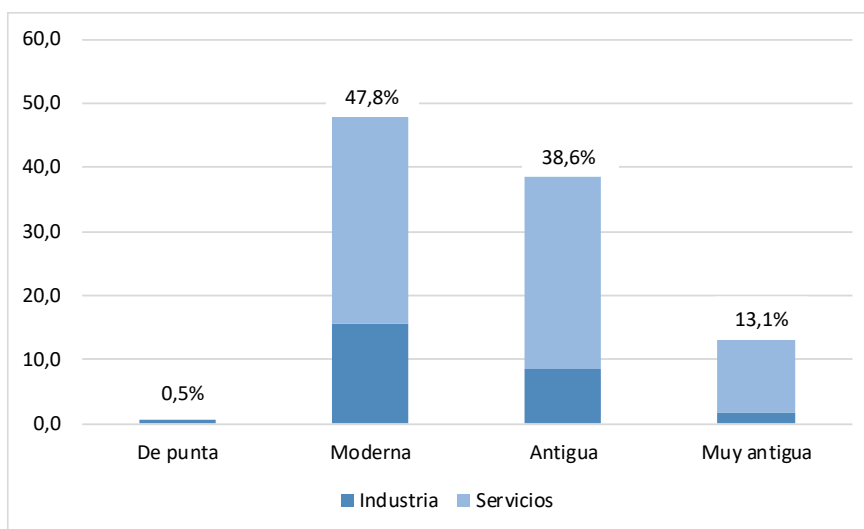
Gráfico 3.7 Certificaciones de calidad (en %)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

En relación al estado general que presenta actualmente el equipamiento y las instalaciones que utilizan las MiPyMES misioneras en sus procesos de producción y/o prestación de servicios, los datos relevados muestran un estado general de obsolescencia. Solo el 0.5% afirma contar con maquinaria y/o establecimientos de punta, mientras que, por el contrario, el 68,6% afirma que es anticuada.

Gráfico 3.8 Estado de maquinaria e instalaciones (%)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

No obstante, cuando analizamos esta característica por sector, se observan diferencias importantes relacionadas probablemente con la naturaleza de la actividad de cada uno de ellos. De esta forma, mientras que el 59% de las MiPyME misioneras dedicadas a la industria revelaron que cuentan con tecnología moderna y de 2% de punta, el segmento de firmas dedicadas a la prestación de servicios manifiesta que el 41% de su maquinaria es antigua o muy antigua (16%).

Las diferencias a nivel nacional no son significativas en cuanto a la proporción de empresas con maquinaria moderna, aunque las diferencias son importantes en el segmento de las maquinarias de punta, especialmente en el sector industrial, donde a nivel nacional representan el 6% contra el 2% en Misiones.

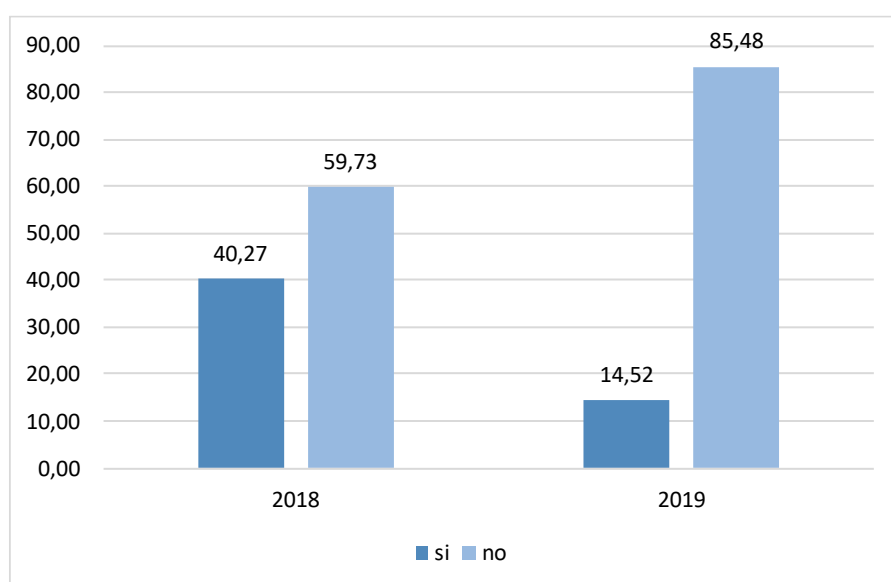
B. Inversión y desempeño

En esta sección se analiza la inversión empresarial de las MiPyME misioneras. Se entiende por inversión toda materialización de medios financieros en bienes que van a ser utilizados en la creación, renovación, ampliación o mejora del proceso productivo de una empresa. Si bien hay algunas particularidades sectoriales, en términos generales el proceso de acumulación de capital físico, junto con la incorporación de capital humano calificado, de tecnología y el desarrollo organizativo de la firma, son las principales características que permiten explicar el crecimiento y competitividad interna de una empresa. Asimismo, la inversión en maquinaria y equipo es uno de los motores de crecimiento de la empresa y a nivel agregado contribuye al incremento de la capacidad productiva de la economía de un país, por lo que permite obtener conclusiones sobre la actividad económica en su conjunto.

El proceso inversor

La consulta al sector de MiPyME misioneras respecto a las inversiones realizadas durante los dos últimos años arroja como resultado que en el 2018 el 40% de los empresarios manifiesta haber realizado inversiones mientras que en el 2019 la proporción de firmas inversoras cayó cerca de un 64%. Este resultado se contextualiza en la situación macroeconómica nacional que evidencia una marcada desaceleración económica, altos niveles de incertidumbre, inflación y las consecuentes expectativas empresariales pesimistas comentadas anteriormente.

Gráfico 3.9 Proporción de empresas inversoras (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Una variable que contribuye a comprender los esfuerzos que realizan las empresas en los procesos de acumulación de capital físico descritos anteriormente, es la relación de las inversiones totales y las inversiones en maquinaria y equipo sobre las ventas de la empresa. Los resultados que arroja el promedio MiPyME de la provincia de Misiones son del 8% sobre las ventas invertidas totales y del 7% de las ventas orientada a maquinaria y equipo, mientras que el promedio PyME nacional, actualmente destina 6,3% y 4,5%. En consecuencia, estos guarismos proponen que los esfuerzos de inversión en relación a los montos de ventas de las empresas son relativamente mayores en el caso de las empresas de la Provincia.

Las fuentes de financiamiento de la inversión

Por otro lado, para poder comprender las decisiones de inversión de las empresas, resulta importante determinar cuáles son las fuentes de financiamiento – internas o externas - a las que recurren las firmas para emprender sus proyectos.

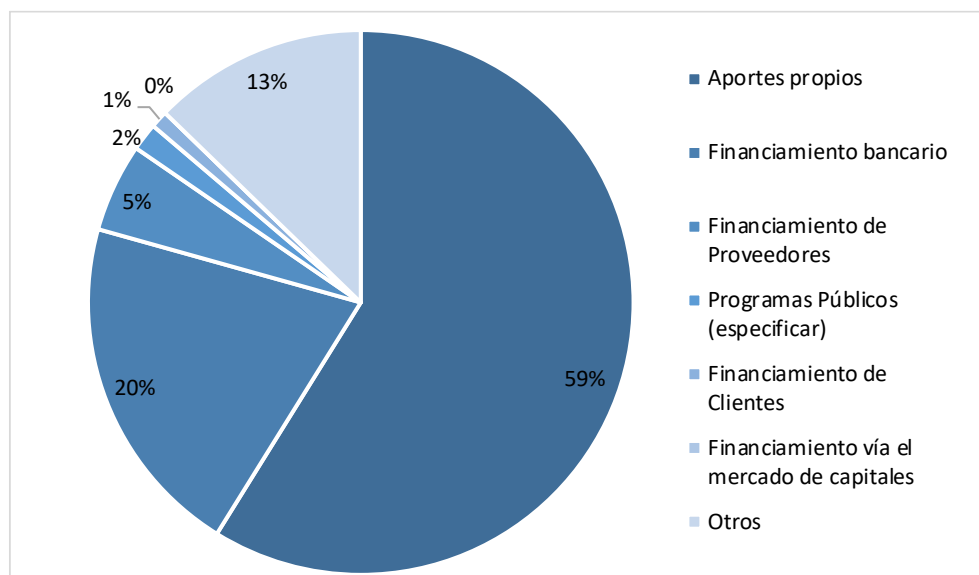
A nivel nacional, la falta de una política crediticia orientada al sector productivo de PyME manufacturera, focalizada en la modernización comercial, productiva y organizacional de sus empresas, ha condicionado el buen desempeño especialmente de las empresas más pequeñas, ha debilitado el surgimiento de nuevos emprendimientos y ha recortado la capacidad de desarrollo productivo de la economía local.

Como se observa en el Gráfico 3.10 las MiPyME misioneras financian principalmente sus inversiones con recursos propios de la firma (59%). Una de las características principales de las empresas más pequeñas es la dificultad de acceso al financiamiento a partir del sistema bancario, al tiempo que muchas veces, por diversos motivos, las empresas deciden autoexcluirse de este sistema. De esta forma, la inversión en estas empresas se determina principalmente en función de la facturación y la rentabilidad, financiando sus proyectos a través de la reinversión de las utilidades o aportes societarios, sean de socios nuevos u fundadores. El financiamiento de la inversión con recursos propios, implica que ésta queda supeditada exclusivamente al desempeño de la empresa con un comportamiento pro-cíclico. Por lo tanto, en épocas de caída de las ventas o de la rentabilidad, cuando puede ser necesaria la realización de determinadas inversiones, las menores utilidades limitarán el monto disponible para la inversión. Esta situación probablemente guarde una estrecha relación con la caída en el porcentaje de firmas inversoras registradas entre el año 2018 y 2019.

Cabe destacar que la segunda fuente de financiamiento de proyectos de inversión es el financiamiento bancario (21,25%). En tanto, se observa que el financiamiento por proveedores, programas públicos y clientes aparecen como fuentes secundarias de financiamiento, alcanzando el 5,3% el 1,6% y el 1,0% respectivamente.

Existen sin embargo algunas diferencias sectoriales. Mientras que las firmas prestadoras de servicios (cuya antigüedad recordemos, revela que se trata de un segmento empresarial joven) no manifiestan utilizar el sistema de financiación bancaria para sus proyectos de inversión, las firmas de industria manufacturera, por el contrario, revelan que el 60% de sus proyectos de inversión fueron financiados por entidades bancarias. Este dato va en sintonía con la antigüedad de las firmas y por consiguiente el grado de formalidad y madurez de este segmento de firmas dentro de la provincia.

Gráfico 3.10 Fuentes de financiamiento de las inversiones del 2019 (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Es importante destacar una diferencia importante entre las MiPyME misioneras y sus pares colegas del resto de Argentina. En Misiones se observa que el financiamiento de la inversión con recursos propios es inferior al promedio nacional (59% vs. 73%), mientras que es muy superior el financiamiento proveniente de fuentes informales (13% vs 2%), lo que estaría denotando una situación de relativa precariedad y mayor costo del financiamiento.

En el resto de las variables que ilustran las fuentes de financiamiento de la inversión no se observan diferencias significativas.

Desempeño

En el contexto a nivel nacional, el país atraviesa en los últimos una notable desaceleración en el ritmo de crecimiento de la actividad económica y pérdida de puestos de trabajo, situación que parecería haberse acentuado el último año.

En la provincia de Misiones, el 17% de las MiPyME atravesaron durante el último año una etapa de crecimiento moderado, un 31% una situación de estancamiento y el 52% restante experimentó una fase de achicamiento.

En la provincia de Misiones, el 17% de las MiPyME atravesaron durante el último año una etapa de crecimiento moderado, un 31% una situación de estancamiento y el 52% restante experimentó una fase de achicamiento.

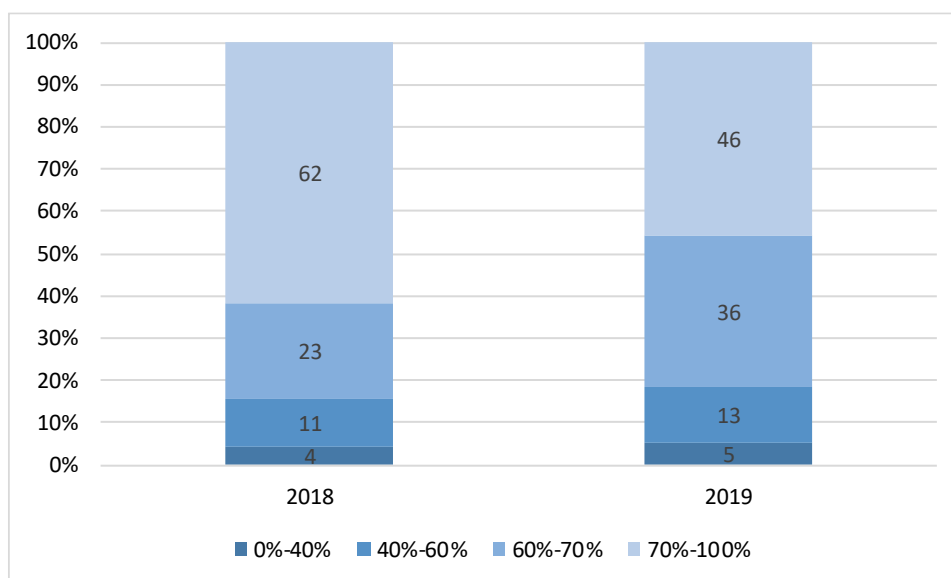
Trasladando el análisis por sector, se aprecia que la mayor parte del segmento MiPyME industrial se encuentra en una fase de estancamiento (49%) mientras que la mayor parte del segmento de firmas prestadoras de servicios se encuentra en una etapa de achicamiento (60%).

Uso de la capacidad instalada

Otro indicador que refleja el estado de actividad de una empresa es el nivel de utilización de la capacidad instalada en la fábrica, entendida como la proporción utilizada efectivamente y la máxima asequible si se emplearan en su totalidad el conjunto de factores productivos.

En el marco de la retracción económica de la actividad que se registra a nivel nacional en el último año sumado a la presencia de altos niveles de inflación e incertidumbre, el nivel de utilización de la capacidad instalada entre el año 2018 y el año 2019 muestra una disminución del porcentaje de empresas que se encontraban haciendo uso de su planta entre un 71 y 100%. Este porcentaje pasó de representar el 77% en 2018 al 61% de las MiPyME industriales misioneras en el año 2019. Adicionalmente, este comportamiento implicó que hubo empresas que bajaron el nivel de uso de fábrica. De esta manera el segmento de empresas que tienen un nivel de utilización de su capacidad instalada entre 0%-40% y 60%-70% pasaron del 4% al 9% y del 3% al 17% respectivamente en el año 2019, lo que intuye a pensar en un deterioro en los niveles de producción.

Gráfico 3.11 Utilización de la capacidad instalada (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

C. Los recursos humanos

La búsqueda de personal

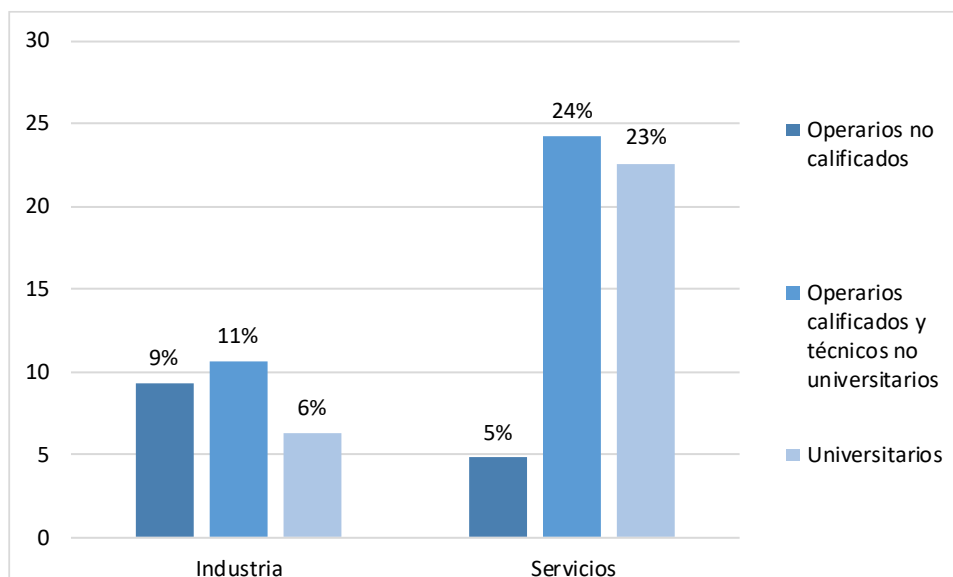
Los recursos humanos son una fuente de ventajas competitivas para la empresa que actúa potenciando o limitando el crecimiento y competitividad de la firma. Ante la incapacidad de reclutar recursos humanos del adecuado nivel de calificación, el proceso inversor y de toma de decisiones importantes podría verse restringido o demorado. En efecto, las investigaciones realizadas muestran que las dificultades para reclutar recursos humanos de adecuado nivel de calificación, impactan negativamente en la modernización de los procesos. La búsqueda de personal, en general, difiere según el sector productivo y los niveles de calificación requeridos.

A nivel nacional, el contexto macro económico resulta desfavorable en cuanto a creación de nuevos puestos de trabajo. Las pérdidas de puestos de trabajo es una constante en los últimos años que se profundizó en los últimos dos años. Comparativamente, el sector manufacturero PyME nacional perdió entre el primer trimestre de 2018 y el primer trimestre de 2019 cerca de 40.000 puestos de trabajo. Las investigaciones de la Fundación Observatorio PyME muestran que, a nivel nacional, actualmente sólo el 7% de las empresas busca contratar operarios no calificados, 12% operarios calificados y técnicos y 8% universitarios.

Al considerar la proporción de empresas MiPyME misioneras que busca contratar personal según su calificación, se observa que el 14% busca operarios no calificados, el 35% operarios calificados y técnicos, y el 29% universitarios. Es interesante destacar que estos porcentajes de empresas que buscan personal de todos los niveles de calificación en Misiones son superiores a los observados a nivel nacional.

En ese contexto, las empresas MiPyME industriales misioneras presentan una menor demanda de personal que el sector de servicios. Parte de esta diferencia se sustenta en las características estructurales de cada sector, siendo el sector de servicios más intensivo en mano de obra que el sector industrial. Asimismo, la necesidad de incorporar personal del sector MiPyME industrial es bastante pareja en las tres categorías, aunque levemente superior en lo concerniente a operarios calificados y no calificados. Las MiPyME prestadoras de servicios, por el contrario, tienen más dificultades para contratar operarios calificados y universitarios.

Gráfico 3.12 MiPyME que buscan contratar persona según su grado de calificación (% de empresas)



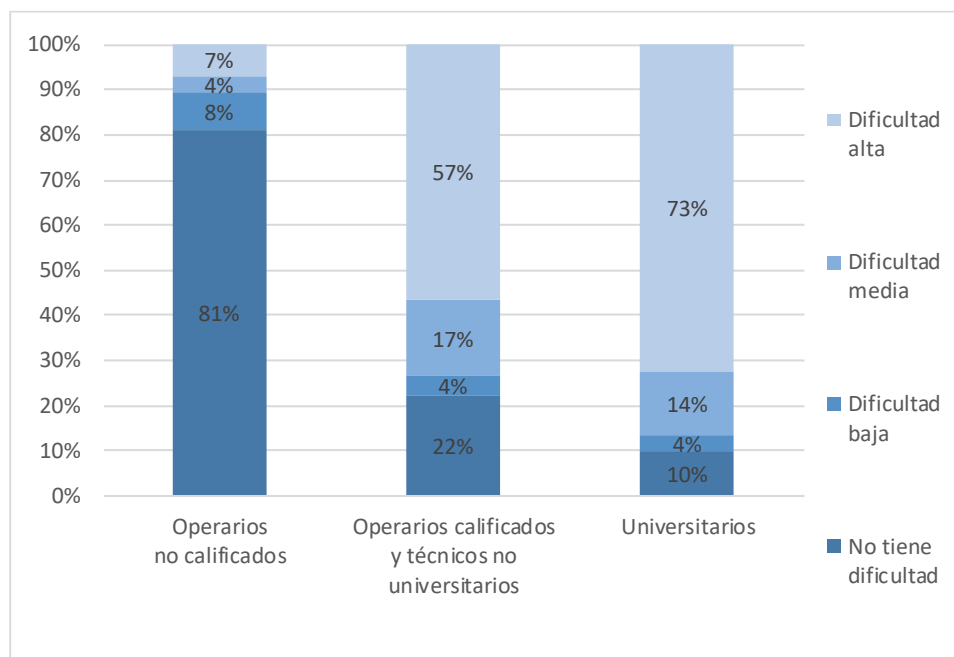
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Los desbalances en la oferta y demanda de recursos humanos es un hecho que trasciende la provincia de Misiones y caracteriza en general a todo el país.

Como se observa en el Gráfico 3.13, las MiPyME misioneras presentan diferente grado de dificultad para contratar personal. Es así como la contratación de operarios no calificado no representa mayormente un desafío para las empresas, ya que sólo el 7% de las ellas tiene dificultades altas (a nivel nacional la dificultad alta representa el 27%).

En el caso de trabajadores con formación universitaria, para el 87% de las MiPyME **industriales** es medio o altamente dificultoso encontrar trabajadores que se ajusten a sus pedidos, y de la misma forma en este caso, en general el grado de dificultad que se destaca es la de orden alto (73%).

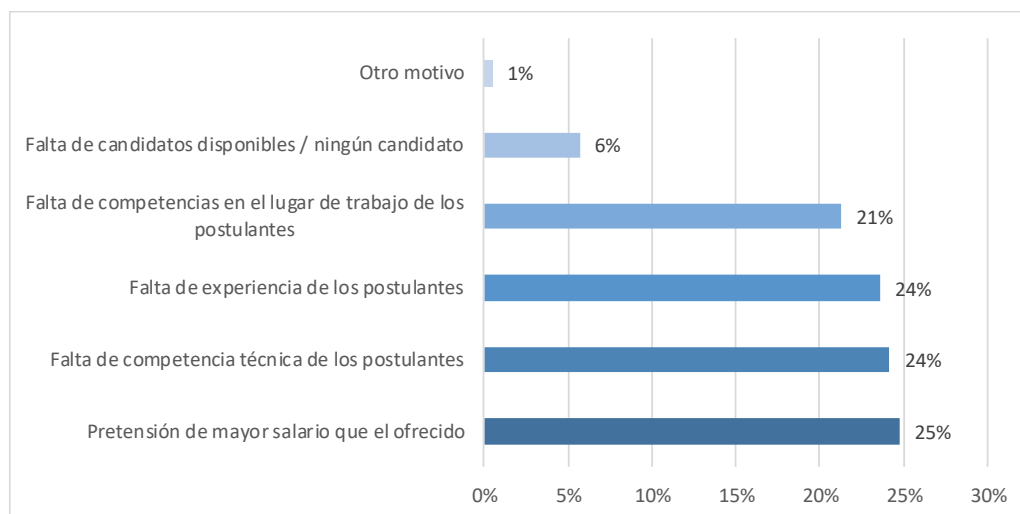
Gráfico 3.13 MiPyME industriales que buscan contratar persona según su grado de calificación (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Los empresarios MiPyME de la provincia de Misiones que se encuentran buscando personal para desempeñarse en algún área de la firma, al ser consultados manifestaron que las mayores dificultades a la hora de contratar personal se relacionan en primer lugar con las pretensiones salariales y la falta de competencia técnica de los postulantes, y en segundo lugar con la falta de experiencia de los postulantes y de competencias en el lugar de trabajo.

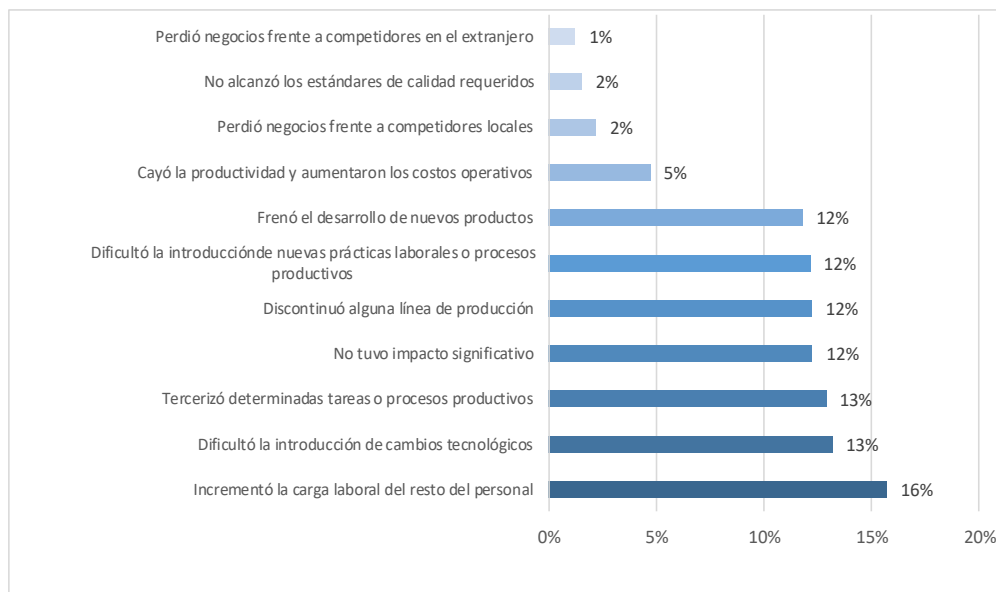
Gráfico 3.14 Dificultades de las MiPyME para contratar personal (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Una posibilidad para la MiPyME que necesita cubrir ciertas posiciones dentro de la empresa, podría ser capacitar a sus empleados actuales para cubrir los puestos vacantes. Cuando fueron consultados, la mayoría de los empresarios respondieron que durante el último año han desarrollado capacitaciones. Esta tendencia se da en ambos sectores. No obstante, pareciera que no es una estrategia que resuelva la totalidad de las dificultades y las consecuencias de no haber podido satisfacer los requerimientos de mano de obra de forma adecuada, como se aprecia en el Gráfico 3.15 son de variada naturaleza.

Gráfico 3.15 Consecuencias de no poder incorporar personal adecuado (% de empresas)

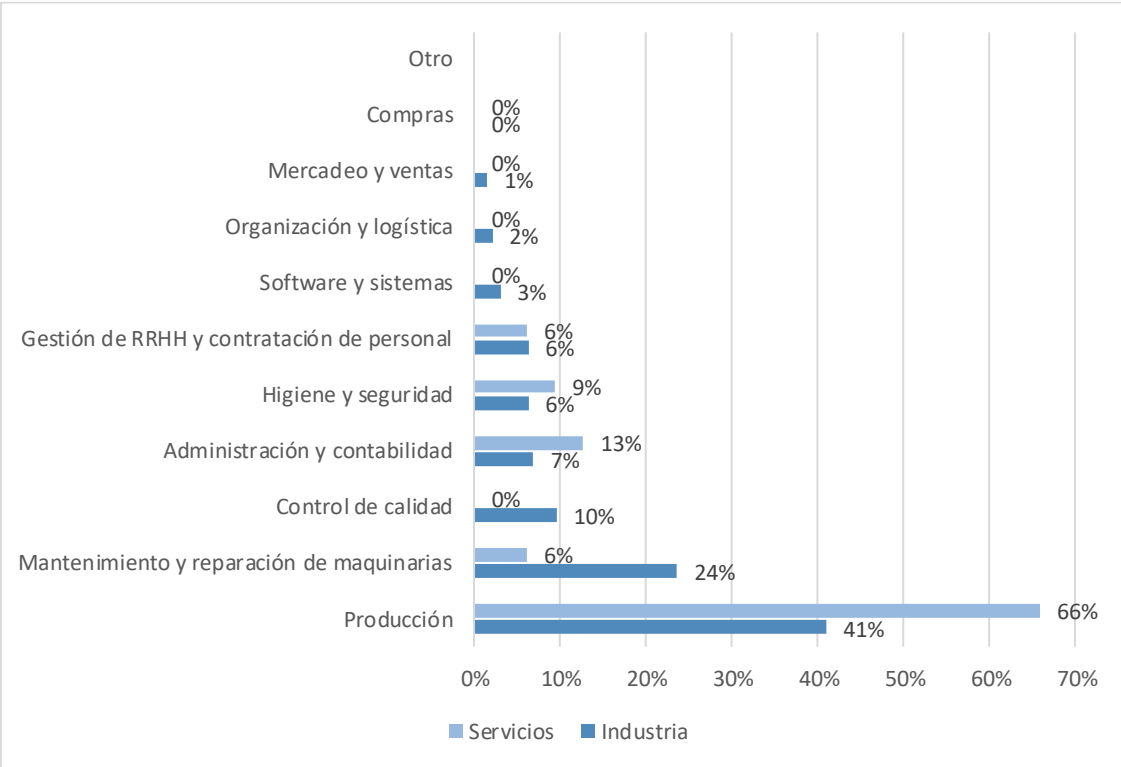


Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

A nivel sectorial, cabe destacar que, para las MiPyME del sector industrial, la caída de la productividad y el aumento de los costos operativos junto a la pérdida de negocios frente a competidores locales, figuran como las consecuencias más importantes detrás del incremento de la carga laboral del resto del personal.

En cuanto a las proporciones de personal calificado no universitario (técnicos) y universitarios que necesitan incorporar, las MiPyME del sector industrial respondieron que la mayor parte del personal a incorporar sería para las áreas de Producción (41%), Mantenimiento y reparación de maquinarias (24%) y Control de calidad (10%). Mientras que, en el sector de servicios, las firmas manifestaron la necesidad incorporar personal principalmente para las áreas de Producción (66%), Administración y contabilidad (13%) e Higiene y seguridad (9%).

Gráfico 3.16 Personal calificado no universitario (técnicos) y universitarios que necesita contratar. Por áreas y sector de actividad (% de empresas)

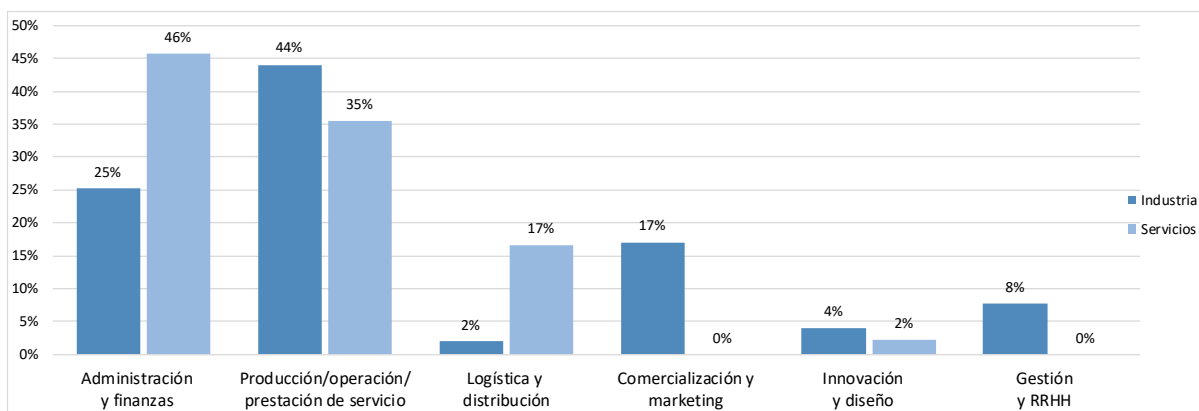


Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Adicionalmente a la cantidad de personal que la firma necesita contratar actualmente, también se consultó que áreas consideraba que sería importante incorporar nuevo personal calificado para el crecimiento de la empresa. El 46% de las MiPyME prestadoras de servicios respondió que, para potenciar el crecimiento, necesitaría incorporar personal en el Administración y finanzas y en segundo lugar en las áreas de prestación del servicio (35%) y logística y distribución (17%). Por otro lado, las MiPyME industriales respondieron

que en primer lugar necesitarían incorporar personal en el área de producción/operación (44%), en el área de administración y finanzas (25%) y finalmente en comercialización y marketing (17%).

Gráfico 3.17 Áreas donde necesita contratar personal calificado no universitario (técnicos) y universitarios. Por sector de actividad (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Por otro lado, se consultaron las habilidades y/o conocimientos que la firma requiere del personal a contratar, tanto del calificado como del técnico no universitario. El segmento de las firmas industriales respondió que necesitan que los postulantes tengan conocimientos en Electromecánica (20%), Electricidad (20%), Administración (19%), Electrónica (11%) y Madera y mueble (10%). Mientras que la consulta al sector de prestación de servicios indica que necesitan que las personas a contratar tengan conocimientos de Electromecánica (39%), Metalmecánica (35%) y Administración (10%).

Durante el corriente año, la remuneración bruta mensual promedio de un ocupado en una MiPyME industrial de Misiones ronda los \$23.930, representando un incremento del 20% respecto al año anterior, lo que indica que los ajustes salariales se mantienen en niveles inferiores a los de los aumentos en los precios de bienes y servicios. Para el sector de MiPyME dedicadas a la prestación de servicios, la remuneración bruta mensual promedio para el corriente año ronda los \$ 29.313, representando un incremento del 27% respecto al 2018.

Otra de las posibilidades disponibles a la hora de contratar personal es la contratación de pasantes o recepción de estudiantes de escuelas técnicas para realizar prácticas profesionalizantes para desempeñarse en algún área de la empresa bajo la modalidad de *part-time*.

En Misiones, la predisposición a incorporar personal bajo este tipo de modalidades es bajo en cualquiera de las categorías y solo es levemente utilizada por MiPyME pertenecientes al sector de industria manufacturera. En este sentido, solo el 7% de los empresarios manifiesta haber recibido estudiantes de escuelas técnicas, el 6% estudiantes de carreras terciarias y el 5% estudiantes de carreras universitarias.

No obstante, cabe destacar algunos aspectos. Por un lado, la mayoría de los empresarios considera importante promover una mayor vinculación entre las instituciones de educación técnica profesional (escuelas

técnicas, institutos superiores y centros de formación profesional) y las empresas (alcanzando al 96% de los empresarios).

Por el otro lado al 36% de los empresarios MiPyME misioneros le interesaría conocer a los jóvenes estudiantes del último año de las Escuelas Técnicas ubicadas en las cercanías de su empresa, siendo que se trata de jóvenes que el año próximo estarán disponibles en el mercado de trabajo local. De los que se encuentran interesados, el 44% manifestó el interés porque se realicen visitas de los estudiantes a la fábrica, y el 34% en que se realicen reuniones con los estudiantes en la escuela.

Finalmente es importante subrayar el hecho de que el 97% de los empresarios consultado, afirmó que estaría interesado en recibir en su empresa a estudiantes del último año de las Escuelas Técnicas de su localidad bajo la modalidad de prácticas profesionalizantes, como medio de conocer en profundidad a los jóvenes futuros trabajadores. Y del segmento empresario que no está interesado en hacerlo, los motivos se relacionan principalmente con el temor a la litigiosidad laboral (aun cuando las prácticas se enmarca en el régimen educativo, no en el laboral), la dificultad para acompañar al estudiante durante la práctica en la empresa por falta de personal, el desconocimiento de la Ley de Educación Técnica Profesional y su reglamentación y por último el temor a que la actividad genere gastos adicionales para la empresa (seguro, asignación estímulo, etc.).

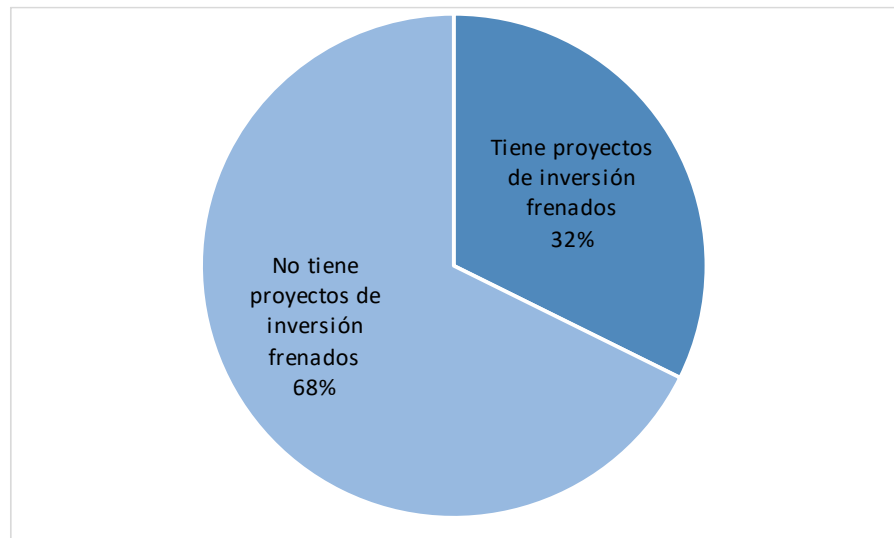
D. Recursos financieros

El financiamiento

Tal como fue mencionado en el apartado referido a inversiones, la participación del financiamiento propio si bien continúa siendo la fuente predominante, el financiamiento bancario se perfila como la segunda en importancia y en menor proporción le siguen otras formas de financiamiento como proveedores, clientes y programas públicos.

De todas formas, actualmente el 32% de las MiPyME de Misiones plantea que posee proyectos de inversión frenados por falta de financiamiento bancario, poniendo en evidencia el desafío existente para saldar la brecha en materia de financiamiento entre las empresas y el sistema bancario. Del total de firmas, el 17% corresponde a MiPyME industriales y 15% a prestadoras de servicios.

Gráfico 3.18 Proyectos de inversión frenados por falta de financiamiento bancario (% de empresas)



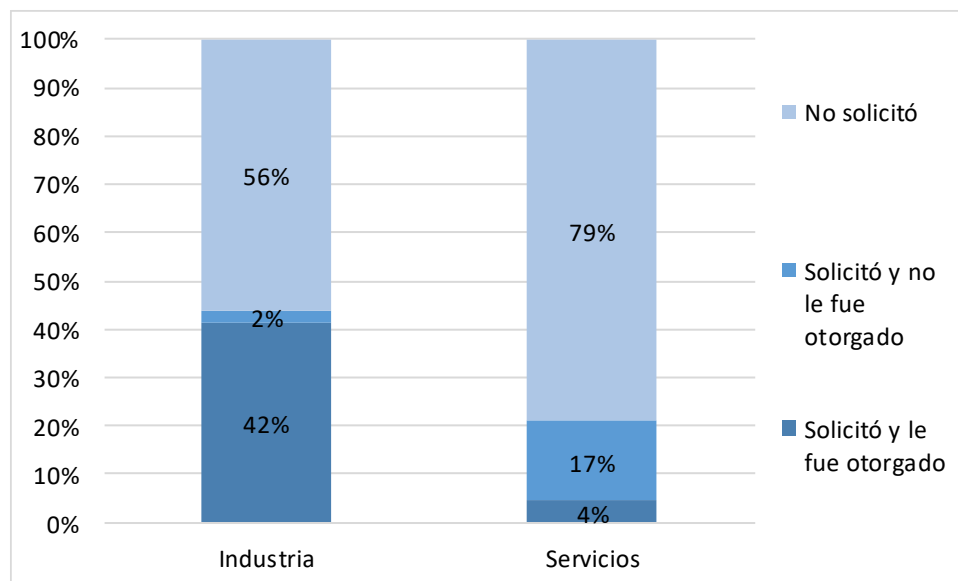
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

En relación a la magnitud de los proyectos de inversión que se encuentran frenados por falta de financiamiento, en el segmento industrial la necesidad se concentra en proyectos mayores a \$5 millones (70%), mientras que en el segmento de servicios la concentración es aún mayor en proyectos que rondan los 5-10 millones de pesos.

Con el objetivo de comprender cómo es el vínculo de las empresas con el sistema bancario, resulta relevante estudiar el comportamiento de la demanda de crédito de las empresas y la oferta provista por los bancos. Uno de los instrumentos de financiamiento generalmente utilizado por las empresas es la posibilidad de tener un descubierto en cuenta corriente, el cual permite ante la insuficiencia de fondos propios priorizar la cadena de pagos, admitiendo el cumplimiento de los compromisos o contratos preexistentes.

En el último año, la proporción de empresas que solicitó descubierto en cuenta corriente fue del 27%, de las cuales el 52% de las empresas MiPyME solicitantes lo obtuvo. Al analizar las empresas cuya solicitud no fue aceptada, se observa una diferencia sectorial importante. Mientras que solo el 5% corresponden a MiPyME industriales, la proporción para las prestadoras de servicios asciende al 79%. Probablemente motivos como el grado de antigüedad y formalidad estén relacionados.

Gráfico 3.19 Solicitud de descubierto en cuenta corriente por sector (% de empresas)

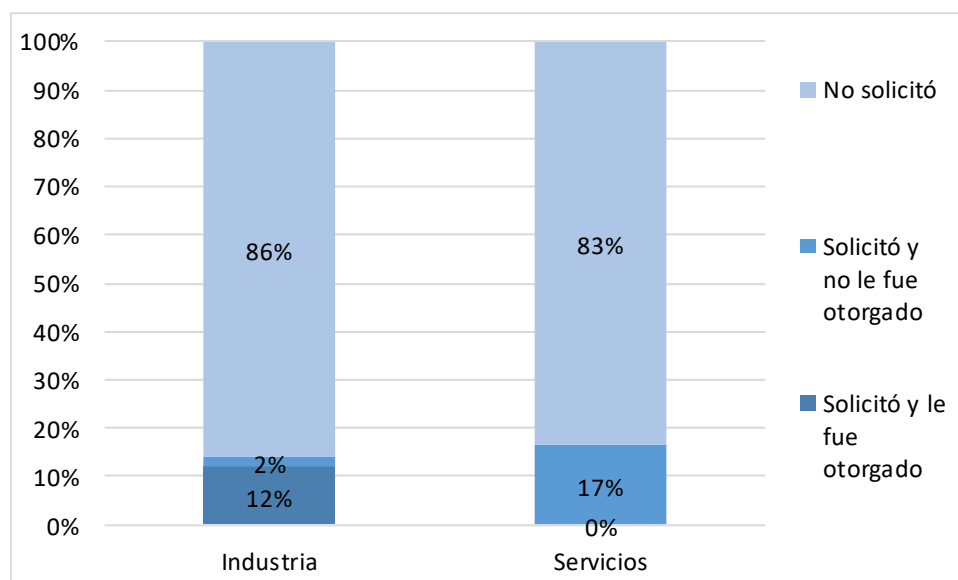


Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

El *leasing*, es otro instrumento de financiación que permite la incorporación de bienes de capital mediante el pago de un *canon* y con opción a compra futura. Esta herramienta de financiación se encuentra mucho menos difundida en comparación al descubierto en cuenta corriente entre las MiPyME misioneras, solicitada simplemente por un 16% de las empresas.

En relación a las tasas de rechazo por segmento productivo, al igual que con el descubierto en cuenta corriente, el segmento de firmas de servicios presenta una tasa considerablemente más alta respecto a las de industria manufacturera.

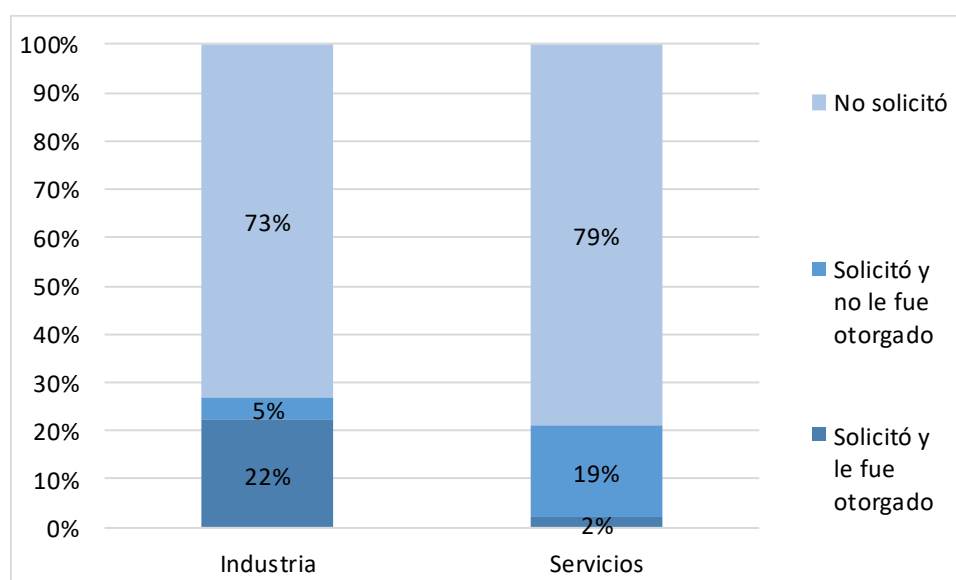
Gráfico 3.20 Solicitud de *leasing* por sector (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Los niveles de solicitud de otros créditos en el complejo MiPyME, excluido el descubierto en cuenta corriente y leasing, agrupan al 23% de las empresas de la Provincia. Nuevamente en este instrumento la brecha entre la solicitud y el efectivo otorgamiento de los créditos resultan significativamente más elevadas en sector de servicios que en el industrial.

Gráfico 3.21 Solicitud de créditos bancarios (excluido el descubierto en cuenta corriente y leasing) por sector (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Sociedades de garantía recíproca

Un elemento adicional al hablar de mecanismos de financiamientos son las llamadas Sociedades de Garantía Recíproca, comúnmente denominadas SGR. Estas entidades son sociedades comerciales que se enfocan específicamente en el segmento de las pequeñas empresas, que, por lo general, presentan grandes dificultades para acceder a financiamiento a través de bancos, mercado de capitales y proveedores.

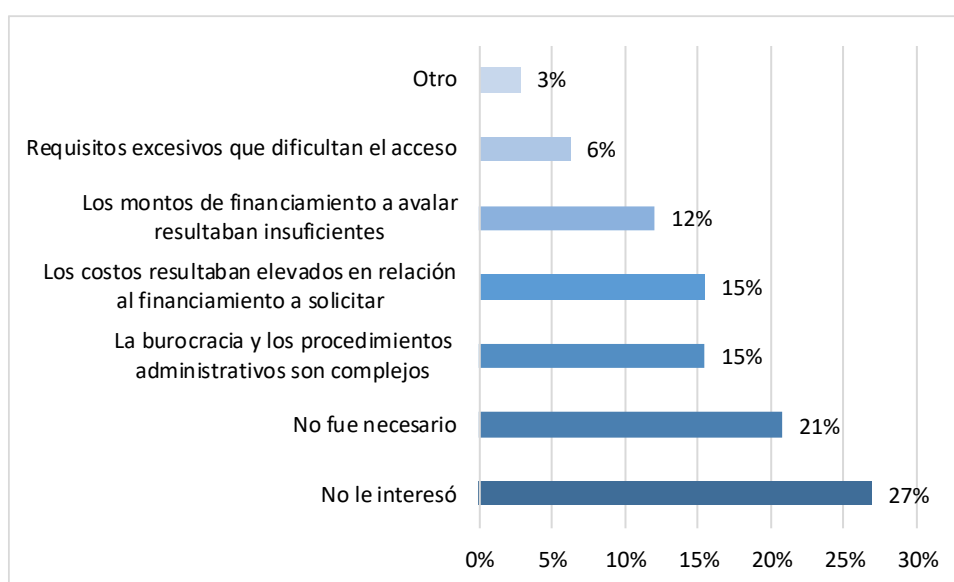
El objetivo principal de estas entidades es facilitar el acceso al crédito mediante el otorgamiento de avales o garantías a los acreedores de las PyME, brindando mejores opciones de plazo, tasa y condiciones de crédito que sólo obtienen contando con un aval.

La PyME, al contar con un aval se convierte para el acreedor en un deudor con menores riesgos y en caso que la operación resulte fallida, la SGR responderá al pago de la deuda.

Las SGR se componen de socios protectores que son aquellos inversores que hacen sus aportes y responden por las operaciones avaladas; y socios partícipes, que son las PyME, que se ven beneficiadas al poder acceder a mejores condiciones crediticias.

Casi el 80% de las MiPyME misioneras no conoce el instrumento de financiación mediante SGR. Del porcentaje de empresas que las que sí conocen el instrumento, el 24% alguna vez se financió contratando el servicio de una SGR. Las firmas que no lo utilizaron aducen motivos variados sin una importancia predominante. Las principales justificaciones son que no fue necesario, que no le interesó o que los costos resultaban elevados en relación al financiamiento a solicitar

Gráfico 3.22 Motivos de la no utilización de SGR (% de empresas)



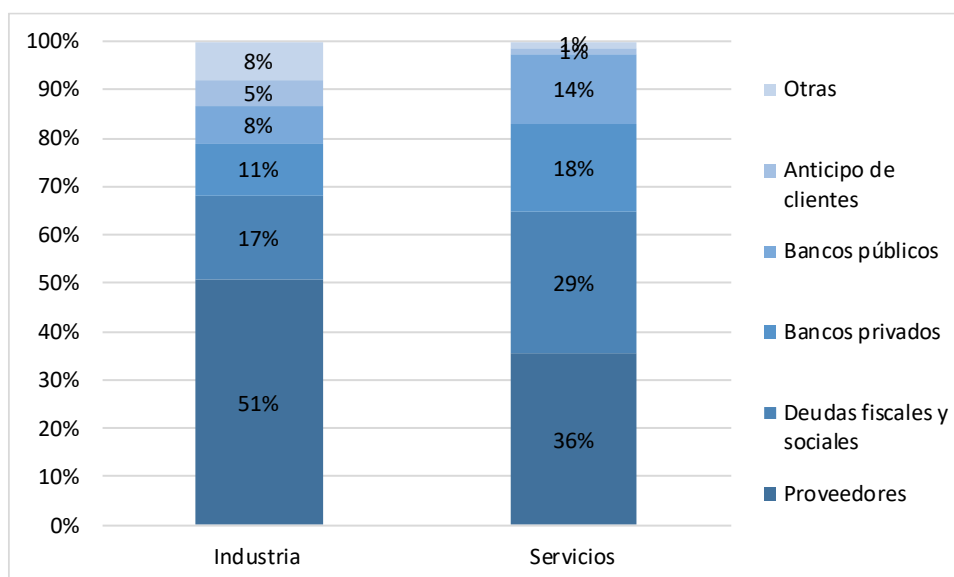
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Endeudamiento

Un elemento importante para comprender el funcionamiento de la empresa y sus decisiones de inversión, es analizar la estructura del endeudamiento de las firmas. En el año 2018, las MiPyME industriales de la provincia manifestaron la proporción de sus ventas totales que representa su actual stock de deuda (ya sea bancaria, financiera no bancaria, proveedores, etc.) es el 30% en tanto, las firmas prestadoras de servicios manifestaron que esa proporción alcanzaba el 15%.

En relación a la composición del stock de deuda, como se aprecia en el Gráfico 3.23, en ambos sectores la mayor del stock de deuda es con Proveedores, seguidas por deudas fiscales y bancarias.

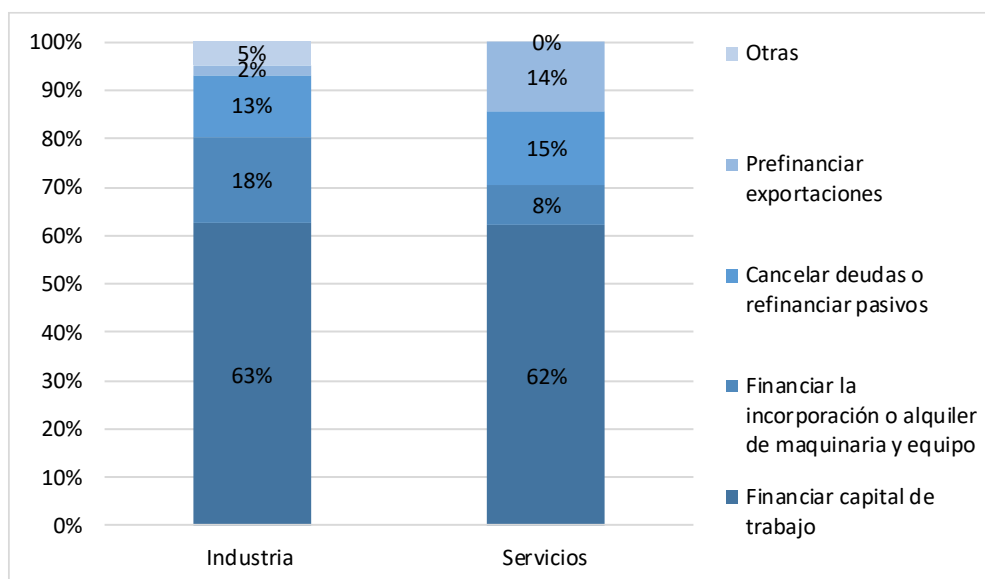
Gráfico 3.23. Composición del stock de deuda por sector (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Y respecto al destino de los fondos de la deuda contraída, sin importar el sector de actividad, la mayoría manifestaron que lo utilizan para financiar capital e trabajo, maquinaria y equipo y cancelar deudas pendientes.

Gráfico 3.24. Destino de los fondos de la deuda contraída por sector (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

E. Las relaciones comerciales

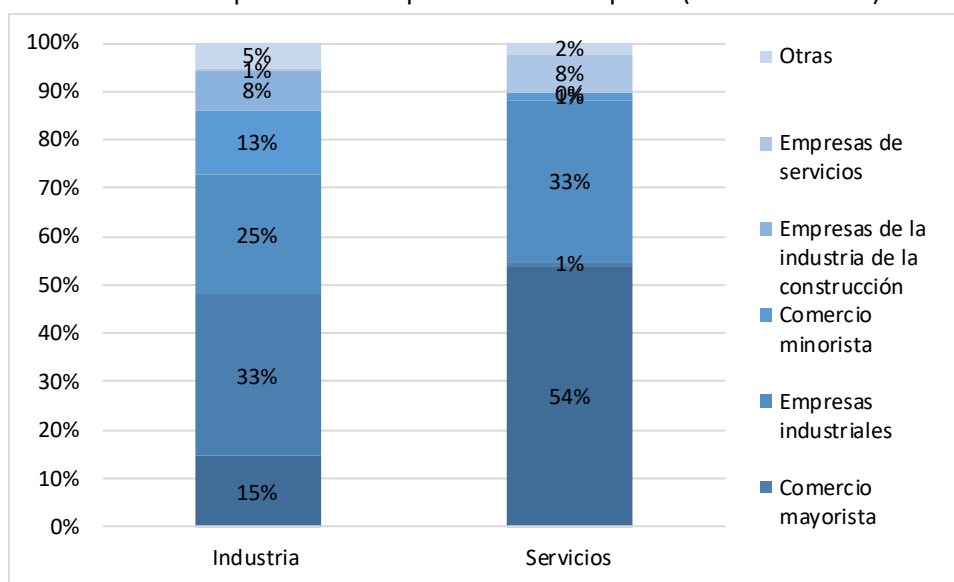
El estudio de las relaciones comerciales es un eje relevante para comprender las condiciones de mercado en el que desenvuelven las firmas, su desempeño y vulnerabilidad. Para esto resulta interesante analizar qué tipos de clientes y proveedores tienen las empresas así como la forma de vinculación con ellos.

Los distintos tipos de cliente

Las MiPyME industriales misioneras venden más de la mitad de su producción a comercios mayoristas (33%) y a otras empresas industriales (25%). El resto de las ventas se encuentra distribuida entre ventas en forma directa al público (15%), es decir, sin intermediarios, ventas a comercios minoristas (13%), empresas ligadas a la construcción (8%) y servicios (1%) y con participaciones menores, a clientes de las ramas del sector público, empresas agropecuarias (5%).

En tanto el segmento de MiPyME prestadoras de servicios destinan la mayor parte de sus ventas en forma directa al público (54%) y a otras empresas industriales (33%).

Gráfico 3.25 Tipos de cliente por sector de empresa (% de las ventas)



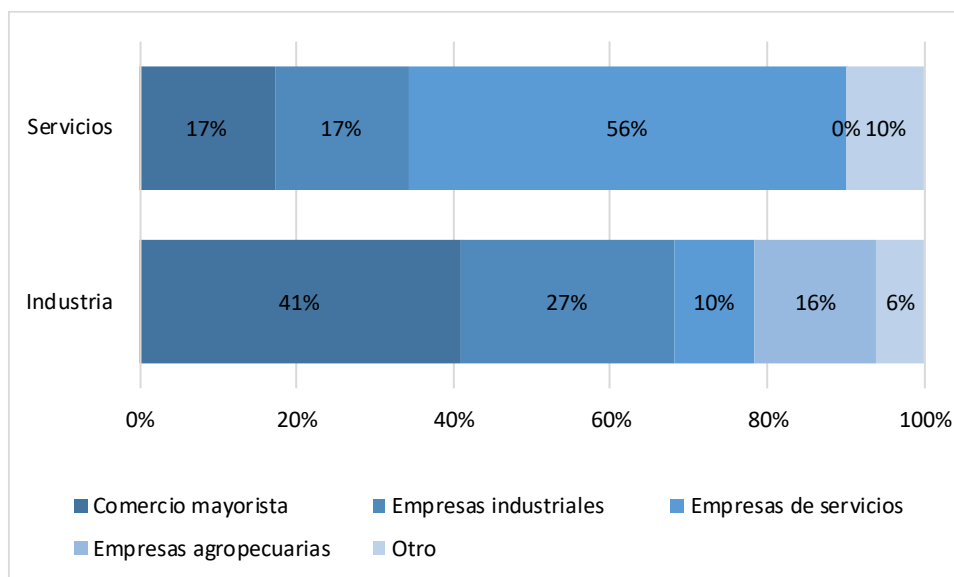
Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Otro indicador importante a tener en cuenta al estudiar las relaciones comerciales es el grado de concentración de las ventas en el principal cliente. En términos generales las MiPyME de la provincia presentan un alto grado de dependencia sin importar el sector productivo al que pertenezcan. El 52% de las firmas industriales, manifiestan que más del 30% de las ventas anuales se concentran en el principal cliente. En el segmento de servicios, ese porcentaje alcanza al 46%.

Los proveedores

El otro eje del análisis de las relaciones comerciales, se centra en la demanda de insumos y bienes intermedios por parte de las MiPyME de la provincia de Misiones.

Gráfico 3.26 Participación en las compras de los distintos de proveedores (% de las comparas)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

En términos sectoriales, las MiPyME industriales de la provincia realizan gran parte de sus compras a comercios mayoristas (41%) y empresas industriales (27%). El resto de sus compras las realizan a empresas agropecuarias, de servicios y otras, con una participación sobre las compras totales de 16%, 10% y 6% respectivamente.

Por el contrario, en el caso de las MiPyME prestadoras de servicios, el 56% de sus compras las realizan a otras empresas de servicios, seguidas en igual grado de participación las compras a comercios mayoristas y empresas industriales, alcanzando al 17% respectivamente.

El grado de concentración de las compras en un principal proveedor es otro factor relevante de estudio. En este punto existe una diferencia sectorial. Mientras que la mas de la mitad de las MiPyME industriales de Misiones no presenta grados importantes de concentración (el 54% de las firmas gasta el 25% o menos en la compra de insumos y bienes intermedios al proveedor), en el sector de servicios se da una dualidad, donde un 43% de las firmas gasta el 25% o menos del total de sus compras de insumos y bienes intermedios en un solo proveedor y un 41% de las firmas presenta elevado grado de concentración manifestando que ese porcentaje es mayor al 50% del total de sus compras.

F. Inserción y competencia internacional

La inserción internacional y la actividad exportadora

La actividad exportadora es una actividad compleja en la cual intervienen diversos factores internos y externos a la empresa, los cuales determinaran en su conjunto la posibilidad de vender productos al exterior.

Entre los factores internos influyen las capacidades que tenga la empresa para iniciar un proceso exportador y para afrontar los costos implícitos que plantea esta actividad en sí misma, como también para alcanzar los estándares internacionales de competitividad y calidad para sostener la presencia en otros mercados. En este sentido, el proceso exportador requiere de recursos económicos y humanos y también de una importante capacidad para lograr direccionarlos adecuadamente. Por otro lado, entre los factores externos, influye el contexto externo, determinado, por ejemplo, por la política cambiaria y comercial adoptada por el Gobierno Nacional, la infraestructura energética, de tecnología y comunicaciones, de transporte, etc. que son producto de la interacción de los diferentes niveles de gobierno.

Las posibilidades de exportación de una firma suelen asociarse a elevados niveles de competitividad, ya que para que la empresa logre sostener esa condición deberá esforzarse por mantener y mejorar la calidad, cantidad y precio de los bienes que ofrece o, en todo caso, mejorar por diferenciarse del resto de las firmas para competir en los mercados internacionales.

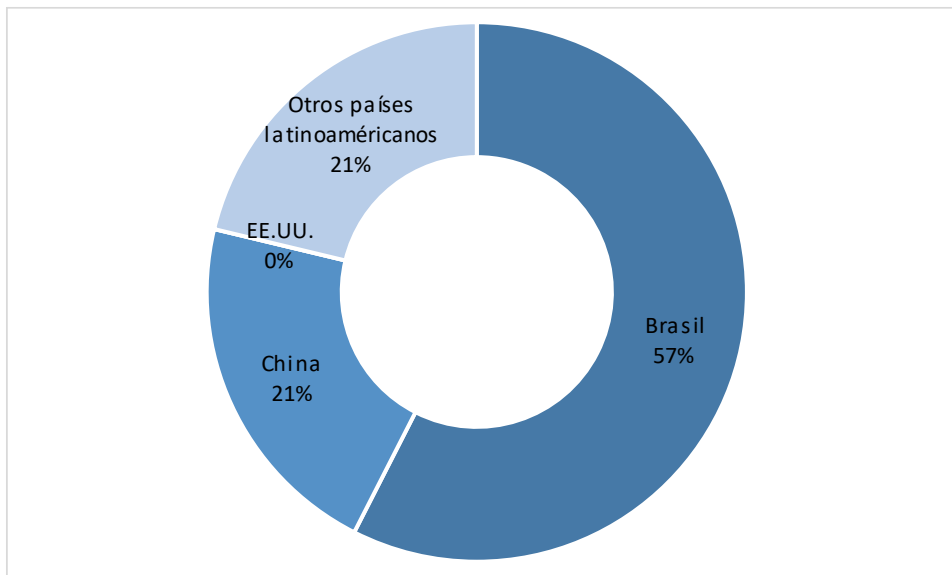
La integración de las MiPyME industriales de Misiones con el resto del mundo se mantiene aún en valores bajos. En la provincia de Misiones existe un reducido número de empresas que venden parte de su producción a los mercados internacionales. La base exportadora, que indica la proporción de empresas que exporta más del 5% de sus ventas en relación a las empresas totales, ha sido del 8% durante el 2018 y cayó al 7% en lo que va del 2019. Hay una leve diferencia en términos sectoriales a favor de la participación de las ventas en el mercado externo de las MiPyME industriales, pero no es significativo en relación a los resultados generales.

La competencia externa en el mercado local

La falta de integración a los mercados internacionales en el plano de las actividades de exportación también se manifiesta en el grado de competencia externa que sufren las MiPyME industriales en el mercado local. En la Provincia de Misiones, la proporción de MiPyME amenazadas severamente por las importaciones incumbe simplemente al 19% de las empresas industriales y 14% a las empresas prestadoras de servicios.

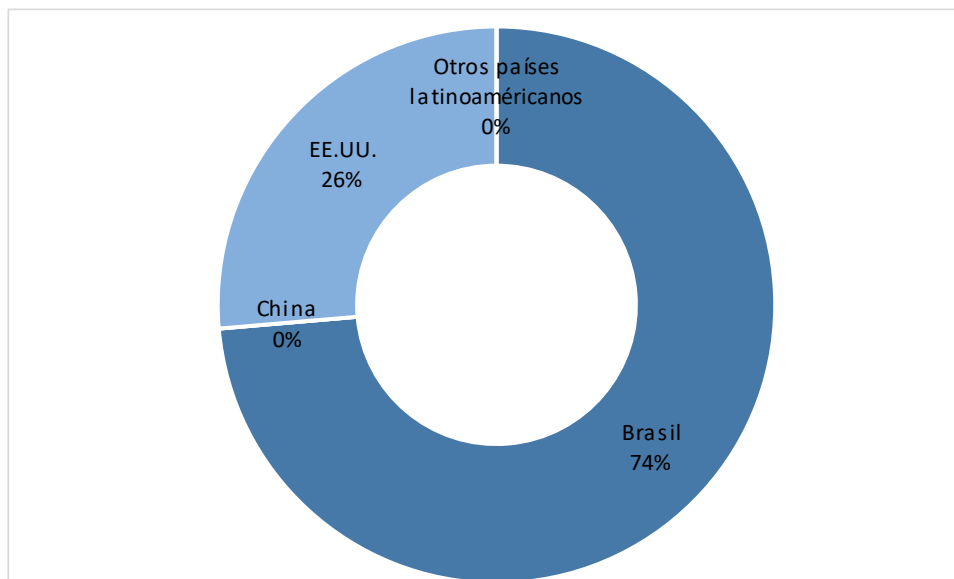
En relación al origen de la amenaza, como se aprecia en el Gráfico 3.27, las firmas prestadoras de servicios manifiestan que la competencia externa que amenaza sus ventas proviene de Brasil mayormente y Estados Unidos. Las firmas industriales en tanto, como se aprecia en el Gráfico 3.28, manifiestan que las amenazas provienen de Brasil en primer lugar y de China.

Gráfico 3.27 Origen de amenaza importadora (% de empresas industriales)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

Gráfico 3.28 Origen de amenaza importadora (% de empresas de servicios)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

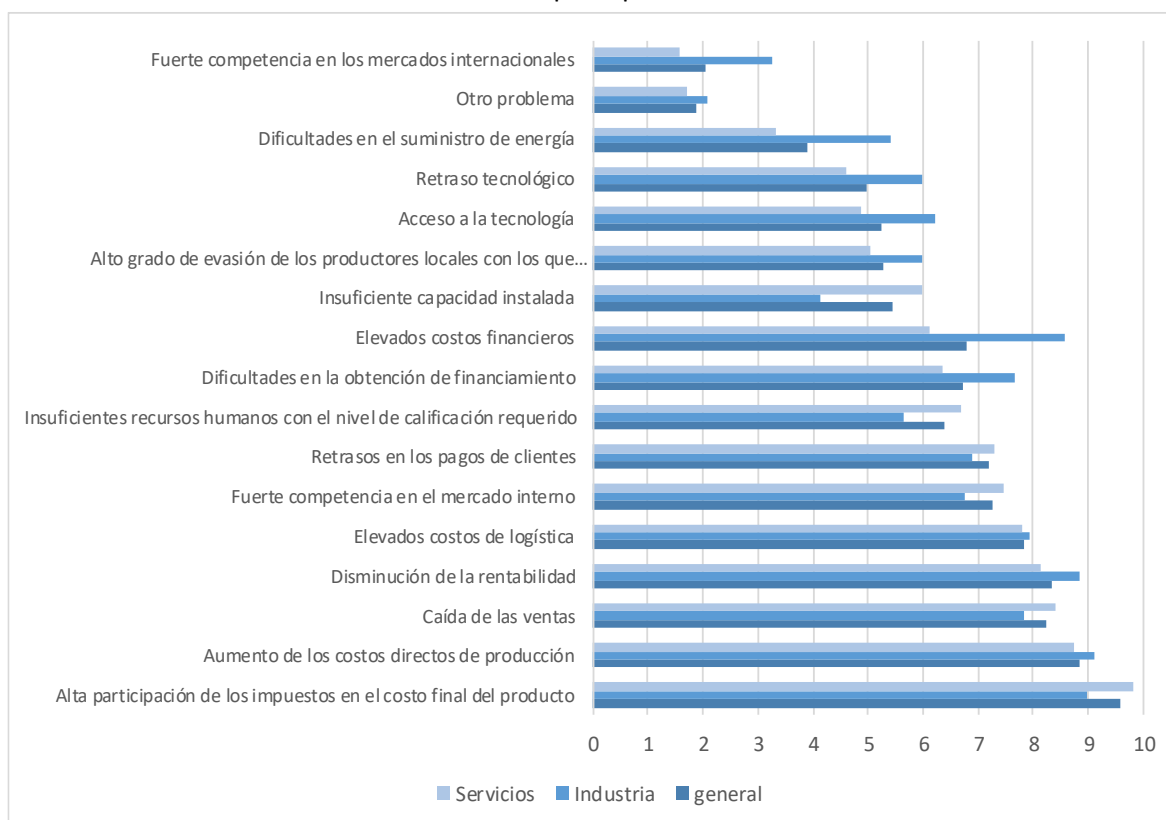
G. Problemas y Expectativas

En orden de relevancia, los principales problemas que afectan a los empresarios MiPyME misioneros se encuentran la alta participación de los impuestos en el costo final del producto, el aumento de los costos directos de producción, caída de ventas y la disminución de la rentabilidad. El último punto hace suponer que existe una dificultad por parte del empresario en trasladar, al menos completamente, el aumento de los costos directos y el peso de los impuestos a los precios de sus productos.

Sectorialmente los empresarios comparten las problemáticas, aunque existen algunas particularidades. Por la naturaleza del sector MiPyME industrial, fuertemente ligado a la inversión en maquinaria y tecnología, los elevados costos financieros, la dificultad para acceder a la tecnología, la obsolescencia de la maquinaria y equipos y el suministro de energía eléctrica, figuran como problemas que tienen una fuerte incidencia en su configuración productiva actual. En cambio, para los empresarios prestadores de servicios, aunque no son problemas menores, adquieren una incidencia menor.

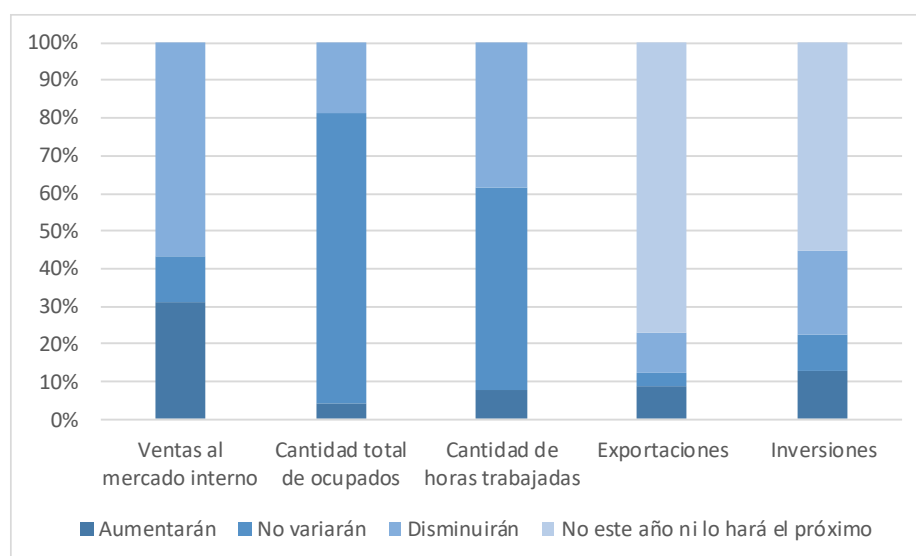
Estos problemas trascienden el escenario provincial, afectando al conjunto de las PyME industriales del conjunto nacional. En efecto, al igual que entre las empresas misioneras, a nivel nacional la difusión de la alta participación de los impuestos, el aumento de los costos directos de producción y la caída de las ventas, se posicionan en los tres primeros lugares. Es interesante relevar, que como era de esperarse, la difusión del problema de los altos costos de la logística de las empresas misioneras es superior a la difusión a nivel nacional.

Gráfico 3.4 Principales problemas



Por otro lado, se relevaron las expectativas para lo que resta de este año en relación a las ventas, ocupados e inversiones. Los resultados muestran expectativas a la baja en general, situación alineada al contexto macroeconómico nacional que se presenta este año, con altos niveles de incertidumbre e inflación.

Gráfico 3.5 Expectativas empresariales (en %)



Fuente: Encuesta 2019 a MiPyME de la provincia de Misiones. Observatorio de la Industria de Misiones para el Crecimiento Competitivo

No obstante, la mayoría de los empresarios no espera grandes modificaciones en la cantidad de ocupados y horas trabajadas para el año próximo. Sí en el caso de las ventas se espera una disminución, sobre todo en el sector de empresas dedicadas a la prestación de servicios.

Anexo I: Cuestionario del relevamiento a MiPyME de la Provincia de Misiones