

# ObservatorioPymeregional

Provincia de Santa Fe

Informe Especial

Cadena de valor textil y confecciones

# Cadena de valor textil y confecciones

ObservatorioPymerregional  
Provincia de Santa Fe

Instituciones promotoras:

---

Università di Bologna, Representación en Buenos Aires

Fundación Observatorio PyME

Ministerio de la Producción de la Provincia de Santa Fe

Agencia para el Desarrollo Económico y Productivo Reconquista

Asociación Civil para el Desarrollo y la Innovación Agencia Rafaela

Agencia de Desarrollo Región Santa Fe

Agencia de Desarrollo Región Rosario

Agencia para el Desarrollo Santa Fe Sur

Acosta, Silvia

Cadena de valor textil y confecciones: Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe / Silvia Acosta y Carolina Carregal; coordinado por Silvia Acosta. - 1a ed. - Buenos Aires: Fund. Observatorio Pyme; Bononiae Libris; Santa Fe: Ministerio de Producción de la Provincia de Santa Fe, 2012.

52 p. ; 30x21 cm.

ISBN 978-987-1659-17-3

1. Economía Industrial. 2. Pequeña y Mediana Empresa. I. Carregal, Carolina II. Acosta, Silvia, coord. III. Título

CDD 338.47

Fecha de catalogación: 12/01/2012

# Equipo de trabajo

## Proyecto Observatorios PyME Regionales

Dirección: Vicente Donato, Università di Bologna

Coordinación general: Christian Haedo, Università di Bologna - Representación en Buenos Aires  
Silvia Acosta, Fundación Observatorio PyME

## Fundación Observatorio PyME

Metodología y Estadística: Fernando Valli

Investigación: Carolina Carregal

## Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

Coordinación general: Adriana Martínez

Investigación: Pablo Alvarez



# Sumario

<b>Prólogo</b>	<b>7</b>
<b>Introducción</b>	<b>9</b>
<b>La situación actual de las PyME industriales de la cadena de valor textil y confecciones</b>	<b>13</b>
A. Caracterización de las PyME industriales de la cadena textil y confecciones	16
B. Cadenas productivas, competencia e inserción internacional	20
C. Tecnología, capital físico, humano y desarrollo organizativo	35
D. Financiamiento	43
E. Infraestructura, entorno y gobierno local	46
F. Síntesis	49



# Prólogo

A partir de la publicación inicial de los resultados de los Observatorios PyME Regionales de la Provincia se presentan estos nuevos documentos de estudio referidos a la inserción de las PyME industriales santafesinas en las cadenas de valor.

La serie de estudios realizados comprende a los sistemas productivos de las cadenas de valor de la maquinaria agrícola, autopartista, láctea, de la carne bovina, de madera y muebles, carrocería, remolques y semirremolques, de la maquinaria para la industria alimenticia, del trigo y textil y confecciones. Todo ello atravesado con una visión multisectorial, en lo que a sus eslabones industriales se refiere.

La información de las empresas que integran la cadena de valor es comparada con la realidad de sus pares provinciales y nacionales, otorgando de esta manera una contextualización relativa de las características, que permita identificar los ámbitos de accionar político más propicios bajo los cuales las mismas puedan ser abordadas para su mejora y/o fortalecimiento.

Los *Sistemas Productivos* como conceptualización superadora del tradicional enfoque de sectores productivos, y el análisis y trabajo sobre los mismos a partir del modelo de *Cadenas de Valor*, constituyen dos aspectos centrales de la visión del Ministerio de la Producción, que han cimentado la política y los instrumentos que la actual gestión lleva a cabo.

Así, el lema “Información e ideas para la acción” de los Observatorios PyME Regionales, creados por el Ministerio de la Producción en articulación con la Università di Bologna Representación en Buenos Aires y la Fundación Observatorio PyME, cobra cada vez más fuerza en pos de continuar consolidando el desarrollo productivo provincial.

**Ing. Juan José Bertero**  
Ministro de la Producción  
Gobierno de la Provincia de Santa Fe



# Introducción

El presente trabajo tiene por objetivo analizar las principales características de las PyME industriales<sup>1</sup> de la provincia de Santa Fe que pertenecen a la cadena de valor textil y confecciones<sup>2</sup>, a los fines de identificar las fortalezas, las debilidades, las amenazas y las oportunidades del segmento en particular.

Los diagnósticos por cadena de valor<sup>3</sup> no se agotan en la visión micro de la empresa sino que además entienden que buena parte del desem-

peño de la misma se interrelaciona con el de sus clientes y/o proveedores.

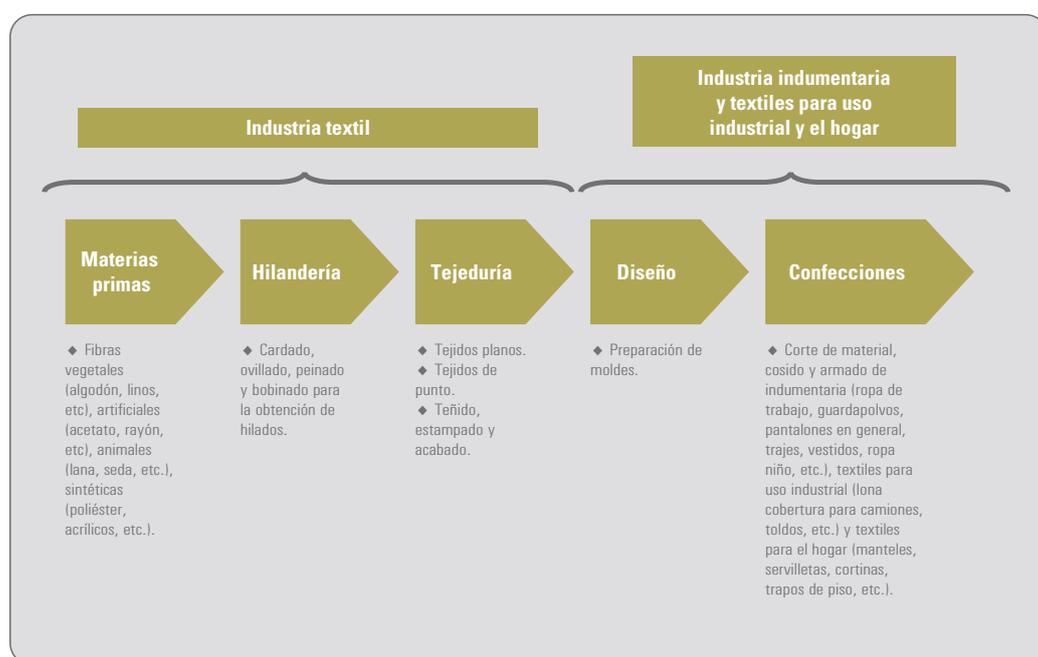
El informe inicia con la descripción de la cadena, continuando con el análisis del desempeño de la misma en el contexto nacional de los últimos diez años, para finalmente concluir en particular con la síntesis de resultados del análisis de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* en la provincia de Santa Fe.

## La cadena de valor textil y confecciones

La cadena textil y confecciones (Esquema I) inicia con el procesamiento de fibras<sup>4</sup>, para luego dar paso a la industrialización de los hilados y la elaboración de los tejidos (planos o de punto),

incluyendo en este tramo el teñido de los productos textiles, y terminando con las actividades de diseño y confección, donde se incluyen las prendas de vestir (indumentaria), textiles de uso

Esquema I: La cadena de valor textil y confecciones



Fuente: elaboración propia en base a UIA<sup>5</sup>

<sup>1</sup> Se considera actividad industrial a toda aquella incluida entre las divisiones 15 y 37 de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU, rev3.1.) de la División Estadística de Naciones Unidas:

<http://unstats.un.org/unsd/cr/registry/regst.asp?Cl=2&Lg=3>. Asimismo, se considera que las *PyME industriales* son aquellas que emplean entre 10 y 200 ocupados, excluyéndose de esta manera a las micro y grandes empresas.

<sup>2</sup> En importante entender que no se contempla a las empresas del sector primario, servicios y comerciales que también generan valor dentro de dicha cadena. De aquí en más, se las denomina *PyME industriales de la cadena textil y confecciones*.

<sup>3</sup> Una cadena de valor está formada por múltiples relaciones productivas y comerciales entre empresas independientes que forman parte de un proceso por el cual los productos y/o servicios de una de ellas se transforman en insumo productivo o comercial de otra.

<sup>4</sup> De origen vegetal, animal y sintéticas o artificiales.

<sup>5</sup> Unión Industrial Argentina (2003) "Diagnóstico Cadena del Algodón (Textil-Indumentaria) en la Región del NEA" y "Cadena Textil-Indumentaria en la Región Centro". Buenos Aires.

industrial (lonas de cobertura para camiones, toldos, etc.) y textiles para el hogar (sábanas, manteles, etc.); los cuales son posteriormente comercializados. Además, la cadena contempla a las empresas que transversalmente proveen de insumos, maquinarias y servicios industriales a las firmas que intervienen en las etapas anteriormente detalladas.

La cadena de valor textil y confecciones es uno de los sectores de más larga tradición en la historia de la industrialización de nuestro país y se ha desarrollado en cada uno de sus eslabones, aportando calidad y diseño propio a sus productos. Es una cadena con una fuerte presencia de empresas PyME y una importante generación de empleo industrial; presentando, además, una marcada orientación al mercado interno y una vinculación estratégica con el desarrollo de las economías regionales.

El segmento de hilados y tejidos planos es más intensivo en capital y con una mayor inserción internacional<sup>6</sup>; mientras que el sector confecciones se caracteriza por ser intensivo en mano de obra y con una menor colocación en el mercado externo<sup>7</sup>.

La producción de este sector se incrementó en un 146% en los últimos nueve años con crecimiento en todos los segmentos de la cadena, habiendo generado un crecimiento del empleo del 60% en el sector textil y del 93% en confecciones entre 2003 y 2010. Todo esto en un contexto de incremento del consumo de fibras textiles per cápita, el cual pasó de 8 kg en 2003 a más de 13 kg en 2010<sup>8</sup>.

La cadena textil y confecciones tiene la posibilidad de expandir su producción a partir de una mayor utilización de fibras abastecidas por el

mercado local, ya que Argentina cuenta con dos de las materias primas naturales más importantes para la producción textil (algodón<sup>9</sup> y lana). La plena utilización de estos insumos desde la industria permitiría incorporar valor agregado a los recursos naturales y obtener productos finales con los que se pueda acceder a nichos de mercado que demanden productos naturales *premium* en los mercados internacionales. Esto contribuiría al desarrollo de polos productivos ubicados cerca de las localizaciones de los recursos naturales<sup>10</sup>, agregando valor cerca de las fuentes de materia prima, en pos de la regionalización de la producción. En cuanto a la elaboración de sintéticos y artificiales, que presentan una menor participación, se podría plantear como desafío su desarrollo. Por último, respecto a los eslabones finales, en el país se cuenta con una gran experiencia en diseño, pudiendo de esta manera, potenciarse aún más la generación de marcas propias para incrementar el acceso a los mercados internacionales y captar nichos de alta gama.

Haciendo foco en la provincia de Santa Fe, el objetivo del presente informe es detallar la situación y perspectiva de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* del territorio, con el objetivo de que el diagnóstico contribuya a enriquecer la toma de decisiones públicas y privadas. Todo ello atravesado con una visión multisectorial, ya que además de los proveedores de materias primas básicas se encuentran empresas que proveen transversalmente diversos insumos, como por ejemplo tintura para tela (químicos<sup>11</sup>). Las empresas que pertenecen a esta cadena representan el 4,7% del total de las PyME industriales de la provincia de Santa Fe y el 58% de

<sup>6</sup> En cuanto al comercio exterior, las exportaciones se concentran en el sector más competitivo de preparación e hilandería de fibras textiles y tejeduría de productos textiles, donde los productos exportados más relevantes son las lanas peinadas, los tejidos con bucles para toallas y la lana desgrasada. Fuente: “Plan Estratégico Industrial 2020” (2011) del Ministerio de Industria de la Nación.

<sup>7</sup> El desempeño exportador de la industria de productos textiles y de la de confecciones se caracteriza por la exportación de productos de algodón, como camisas de punto, pantalones y accesorios. El destino de la mayoría de las exportaciones son los países limítrofes, donde la mayor penetración de estos mercados por parte del eslabón de indumentaria estuvo acompañada por un proceso de internacionalización de las marcas, a veces con aperturas de locales e inversiones en el exterior. Fuente: “Plan Estratégico Industrial 2020” (2011) del Ministerio de Industria de la Nación.

<sup>8</sup> La expansión se vio interrumpida en el año 2008 cuando la crisis internacional afectó al sector en el marco de una mayor competencia externa. Fuente: “Plan Estratégico Industrial 2020” (2011) del Ministerio de Industria de la Nación.

<sup>9</sup> El cultivo de algodón se encuentra concentrado en el noreste argentino (NEA). En el año 2007, la provincia del Chaco fue la principal productora de algodón, participando con un 63,3% de la producción total, le siguió la provincia de Santiago del Estero (18,6%) y luego Formosa (8,4%). Fuente: Unión Industrial Argentina (2009) “Debilidades y Desafíos Tecnológicos del Sector Productivo. Textil – Fibras de Origen Vegetal. Chaco, Corrientes y Formosa”. Buenos Aires.

<sup>10</sup> La industria de hilado y tejeduría se encuentra fuertemente localizada en la región del noreste argentino (NEA); ubicándose el tejido y la confección próxima a las zonas de consumo, principalmente en la Provincia de Buenos Aires. Fuente: Unión Industrial Argentina (2009) “Debilidades y Desafíos Tecnológicos del Sector Productivo. Textil – Fibras de Origen Vegetal. Chaco, Corrientes y Formosa”. Buenos Aires.

<sup>11</sup> CIU (rev3.1)24: Fabricación de sustancias y productos químicos.

ellas se encuentra localizada en la región Rosario. Existe una fuerte concentración de la actividad de la cadena en la rama *Textil, Prendas de vestir y Cuero y calzado* (80%); tratándose en el primer caso de empresas que fabrican fibras de algodón y realizan hilados, el segundo grupo son básicamente empresas que hacen accesorios para indumentaria, ropa de trabajo, jeans y otros pantalones y ropa para bebés y niños; mientras que la restante rama incluye marroquinería y zapatitos de bebés, entre otros.

*Las PyME industriales de la cadena textil y confecciones* se diferencian de sus pares provinciales por ser más jóvenes, más pequeñas, y con un menor desarrollo en cuanto a la asociatividad tanto con proveedores y clientes, como con empresas colegas.

Se trata de empresas con una baja articulación interindustrial con sus clientes y proveedores, los

cuales a su vez se encuentran mayormente alejados (a distancias mayores a los 80 km); siendo esta característica altamente diferenciadora respecto de las firmas a nivel nacional.

Además, pese a que presentan un equipamiento con una buena tecnología, no han mostrado un importante dinamismo inversor.

Otro aspecto a resaltar, es la escasa inserción internacional de las PyME de la cadena; destacándose también una baja proporción de empresas con certificaciones de productos o procesos.

Por último, se presentan los mismos problemas que afectan en general al segmento PyME nacional: la dificultad de acceso al financiamiento bancario y la insuficiencia de recursos humanos calificados. No obstante esto último, las empresas de la cadena han realizando pocos esfuerzos de capacitación de su personal.



# La situación actual de las PyME industriales santafesinas de la cadena de valor textil y confecciones



En el presente apartado se analizan de manera comparativa las principales características de las PyME industriales de la provincia de Santa Fe que pertenecen a la cadena textil y confecciones. Ello se realiza sobre la base de la información relevada tanto por el Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe, en el marco del Proyecto Observatorios PyME Regionales<sup>12</sup>, como por la Fundación Observatorio PyME a nivel nacional<sup>13</sup>.

Se comparan así, las principales características de las pequeñas y medianas empresas industria-

les de Santa Fe que forman parte de la cadena textil y confecciones con los resultados observados a nivel provincial y nacional, para que a partir de esta información sea posible individualizar tanto las cuestiones que son específicas a la cadena de valor bajo estudio -y que por lo tanto requieren una atención especial por parte de los actores locales-, como aquellas que presentan rasgos comunes con las empresas de la Provincia y/o del resto del país, pudiendo de esta manera ser abordadas en un nivel que supere el ámbito de la cadena en cuestión.

#### Recuadro 1. Fuentes primarias de información a utilizarse en el análisis comparativo



##### **Encuesta Estructural a PyME Industriales 2009 de la Fundación Observatorio PyME.**

Comprende a empresas de todo el país pertenecientes a una muestra representativa diseñada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC), cuya principal actividad corresponde a la industria manufacturera y la cantidad total de ocupados se encuentra entre 10 y 200.

##### **Encuesta Regional desarrollada por el Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe durante 2009.**

Comprende a empresas con un total de personal ocupado próximos al tramo entre 10 y 200, y que poseen locales que desarrollan actividades industriales.

<sup>12</sup> Para mayor información véase [www.pymeregionales.org.ar](http://www.pymeregionales.org.ar)

<sup>13</sup> Encuesta 2009 a PyME industriales del Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe y Encuesta Estructural a PyME industriales (2009) de la Fundación Observatorio PyME.

## A. Caracterización de las PyME industriales de la cadena textil y confecciones

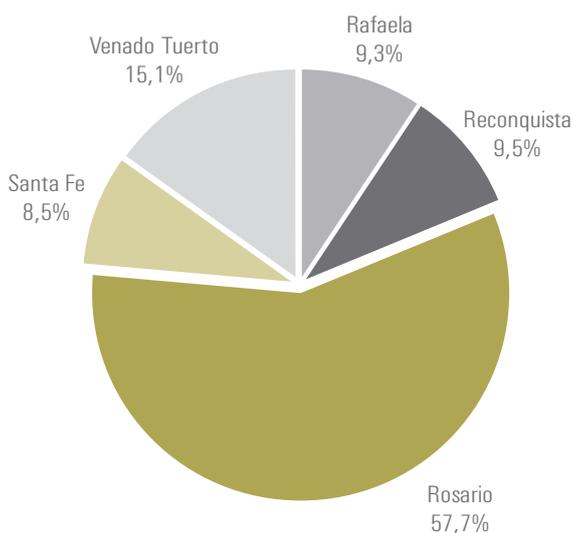
Del total de PyME industriales en la provincia de Santa Fe, un 4,7% pertenece a la cadena de valor textil y confecciones.

### Ubicación, tamaño y actividad

La actividad productiva de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* se encuentra concentrada en la región Rosario<sup>14</sup>, con el 58% de las empresas allí localizadas. Las regiones que le

siguen en importancia son las de Venado Tuerto con un porcentaje de empresas del 15% y las de Rafaela, Reconquista y Santa Fe, las tres con el 9% cada una.

Gráfico 1 Distribución de las PyME industriales de la cadena de valor textil y confecciones por región



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

Las firmas de la cadena tienen un promedio de 25 empleados por empresa<sup>15</sup>, siendo inferior tan-

to al promedio a nivel provincial (28) como a nivel nacional (35).

<sup>14</sup> Para una definición precisa de las regiones véase el siguiente documento: [http://www.santafe.gov.ar/archivos/PEP\\_parte\\_1.pdf](http://www.santafe.gov.ar/archivos/PEP_parte_1.pdf)

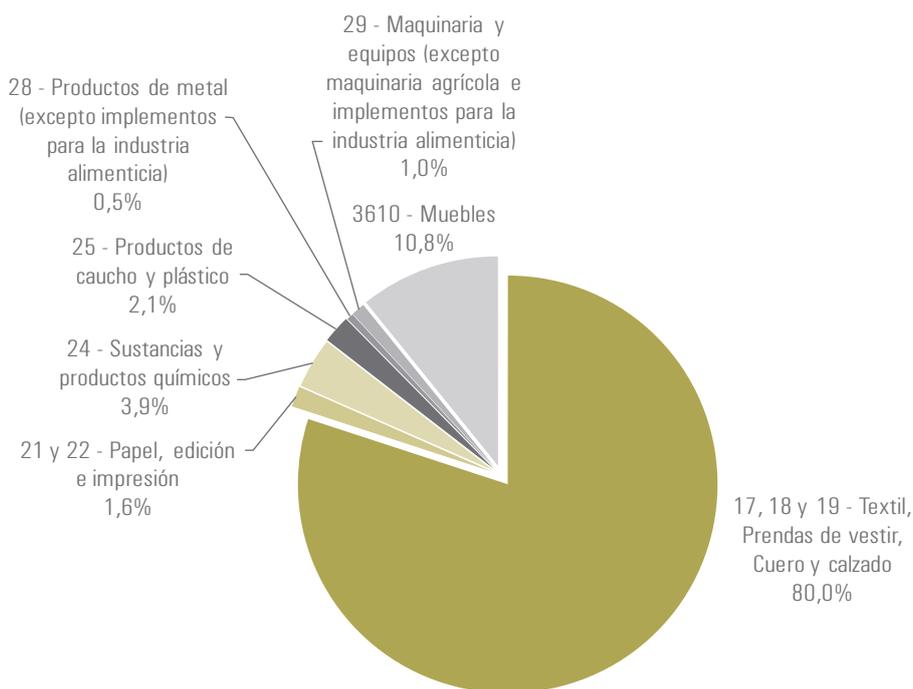
<sup>15</sup> Aproximadamente el 90% son pequeñas -con un rango de ocupación de entre 10 y 50 ocupados-.

Como era de esperarse y se observa en el Gráfico 2, la producción de la cadena está fuertemente apoyada (80%) en la rama de actividad *Textil, Prendas de vestir, cuero y calzado*. Dentro de ésta se encuentran dos grupos de empresas de diferentes características. Por un lado, las que pertenecen a la rama *Productos textiles* que incluye a las firmas dedicadas a la elaboración de fibras de algodón, hilados y tela, tareas de lavado industrial, elaboración de etiquetas, bordados, trapos de piso, entre otras. Por otro lado, aparece la rama *Prendas de vestir, cuero y calzado*; basada en la fabricación de indumentaria en general, destacándose particularmente la producción de jeans,

pantalones, prendas para bebés y niños, ropa interior, ropa de trabajo, guardapolvos y trajes; y a su vez de accesorios de cuero para indumentaria y artículos de marroquinería<sup>16</sup>.

El 11% de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* pertenecen a la rama de actividad *Muebles*, elaborando colchones y sillones, entre otros. Por último, y en una proporción mucho más reducida, se encuentran empresas fabricantes de productos químicos y otros insumos para la industria como es el caso de empresas que elaboran tinte para tela -*Sustancias y productos químicos*-.

Gráfico 2 Distribución de las PyME industriales de la cadena de valor textil y confecciones por rama de actividad



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

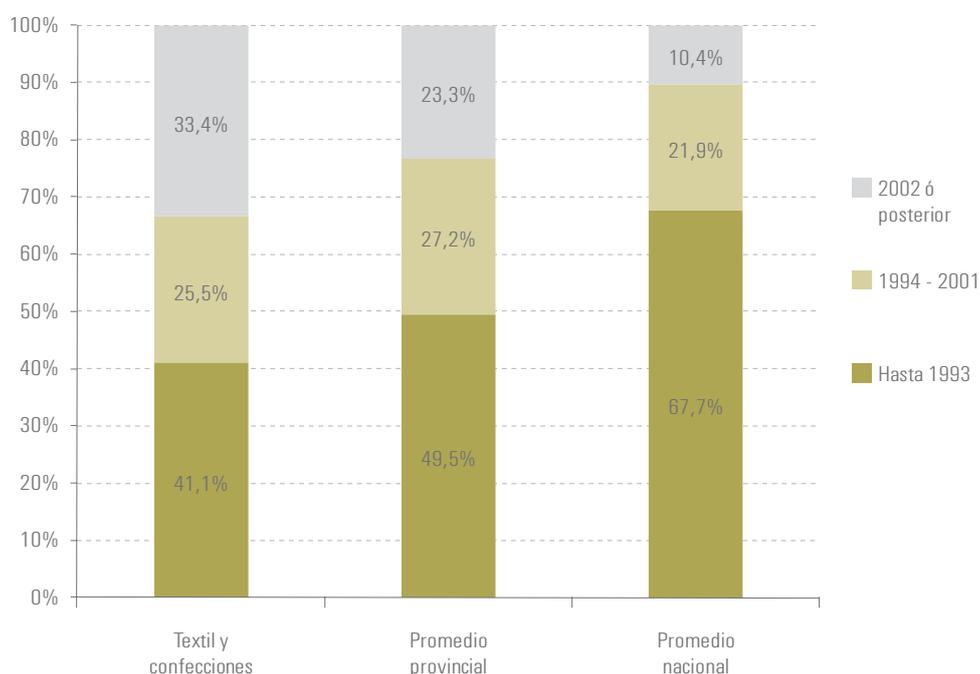
<sup>16</sup> Cabe mencionar que en la estructura sectorial, la rama *Productos textiles* tiene un peso del 18%, *Prendas de vestir, cuero y calzado* del 62% y el resto pertenece a las otras actividades, tratándose en general de firmas que proveen algún insumo a las otras dos ramas (20%).

## Antigüedad, forma jurídica y empresas familiares

Las PyME industriales de la cadena textil y confecciones, en promedio son más jóvenes que sus pares provinciales y nacionales; con un 59% de las empresas creadas luego de 1994, siendo dicha proporción de 50% a nivel provincial y de sim-

plemente de 34% a nivel país. A su vez, cabe destacar que el 33% de las firmas de la cadena fueron creadas a partir de 2002<sup>17</sup>, mientras que sólo el 23% hicieron lo propio a nivel provincial y el 10% en el caso nacional.

Gráfico 3 Año de inicio de actividades con la actual razón social. Porcentaje de empresas



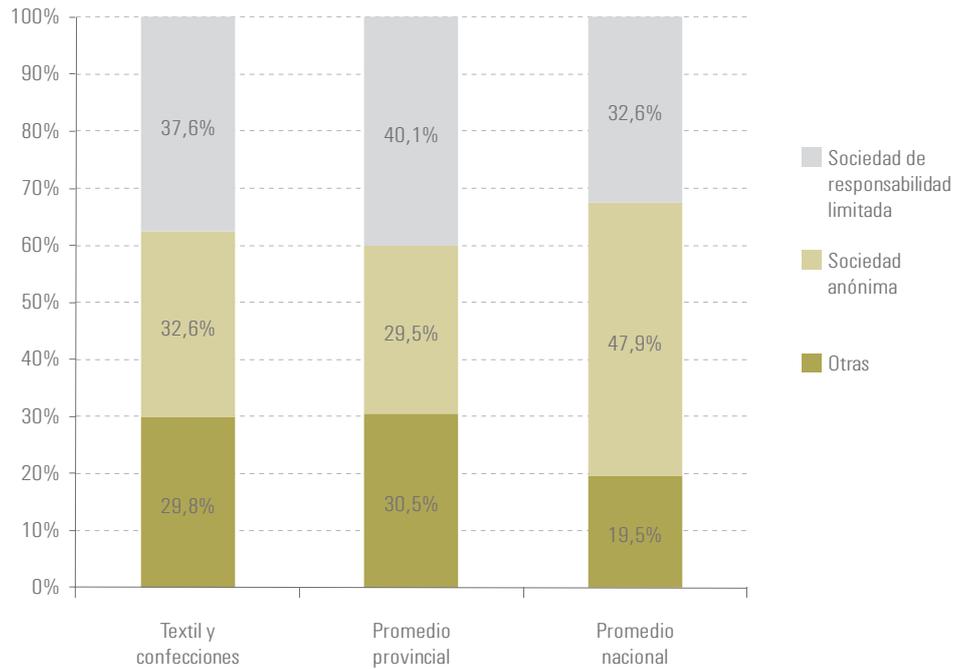
Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

<sup>17</sup> Se destaca particularmente la rama *Prendas de vestir*, donde el 46% de las firmas fueron creadas luego del año 2002, porcentaje marcadamente superior al promedio de la cadena de valor.

Las PyME industriales de la cadena textil y confecciones presentan un grado de formalidad semejante al del promedio provincial y levemente menor al del promedio nacional. En este sentido, el 70% de las firmas de la cadena se encuentra

organizada bajo la forma de S.A. o de S.R.L.; mientras que a nivel nacional el porcentaje es de 81%, destacándose en este último grupo la presencia de sociedades anónimas (48%).

Gráfico 4 Forma jurídica de las PyME industriales. Porcentaje de empresas



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Por su parte, alrededor del 80% de las empresas se caracteriza por tener una estructura familiar

en lo que hace a sus socios, rasgo típico del sector PyME industrial argentino.

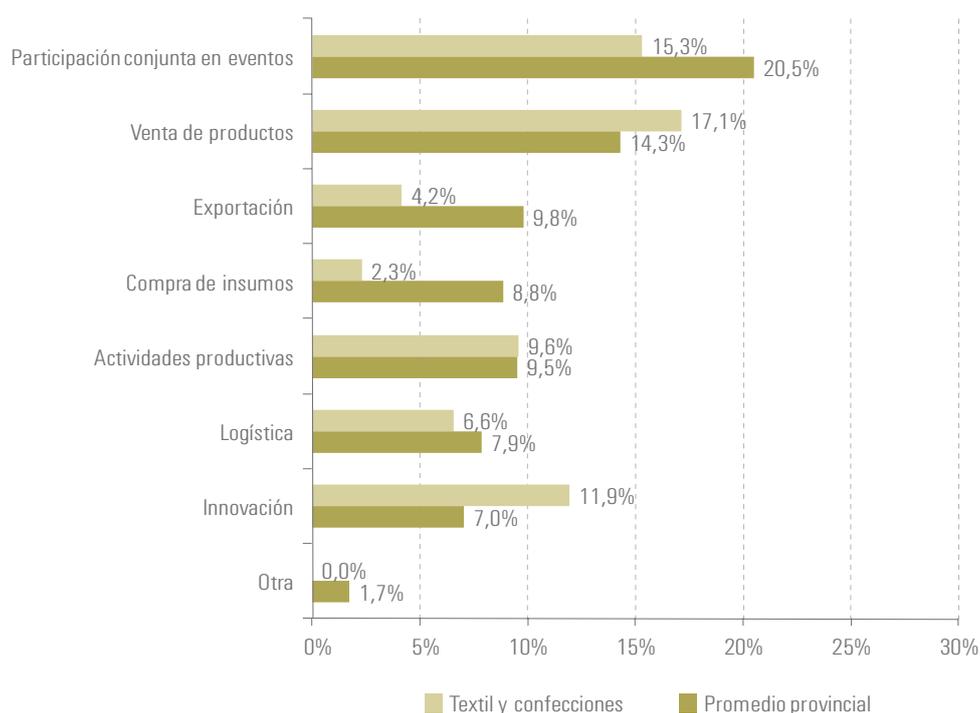
## B. Cadenas productivas, competencia e inserción internacional

### Cadenas productivas

Es llamativa la baja proporción de *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* que están afiliadas a alguna cámara empresarial, habiéndolo hecho sólo el 34% y siendo dicha proporción sustancialmente menor al promedio provincial (60%) y nacional (55%). En lo que respecta a los proyectos asociativos, estas empresas registran un comportamiento que coincide con los guarismos registrados en la Provincia y en el país: donde sólo el 22% de las firmas se asocia

con clientes y/o con proveedores estratégicos<sup>18</sup>. Respecto de la asociación interempresarial, en el sentido de coordinar el accionar con otras firmas, el desempeño de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* es superior al promedio provincial en cuanto a la venta de productos y actividades de innovación; siendo similar o inferior en el resto de las categorías como se puede apreciar en el Gráfico 5.

Gráfico 5 Experiencias asociativas/coordinadas con otras firmas. Porcentaje de empresas



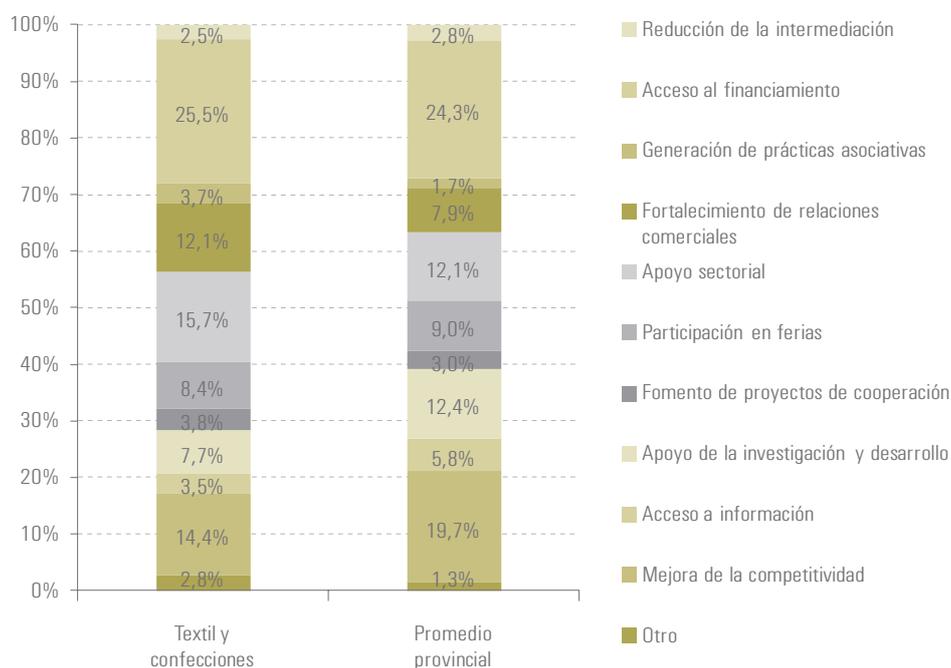
Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

<sup>18</sup> En el caso de otras cadenas de valor en la Provincia, se observa que el 34% de las *PyME industriales de maquinaria para la industria alimenticia* desarrolla proyectos asociativos, el 31% de la *láctea*, el 29% de la *bovina*, el 27% de la *autopartista* y el 26% de la cadena de *maquinaria agrícola*.

La predisposición de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* respecto a la demanda de programas públicos, privados o mixtos es similar a la del grupo del promedio provincial, ya que en ambos casos el 75% de las empresas valora los beneficios de acceder a los mismos para fortalecer la cadena de valor. Como puede observarse en el Gráfico 6, las pre-

ferencias de orientación de los programas son el acceso al financiamiento (26%) y el apoyo sectorial (16%). Si bien a grandes rasgos la orientación de los programas coincide con el promedio provincial, se destaca levemente la segunda orientación en el caso de la cadena, seguida luego de las demandas orientadas hacia la mejora de la competitividad (15%).

Gráfico 6 Demandas de orientación de los programas (públicos, privados o mixtos)



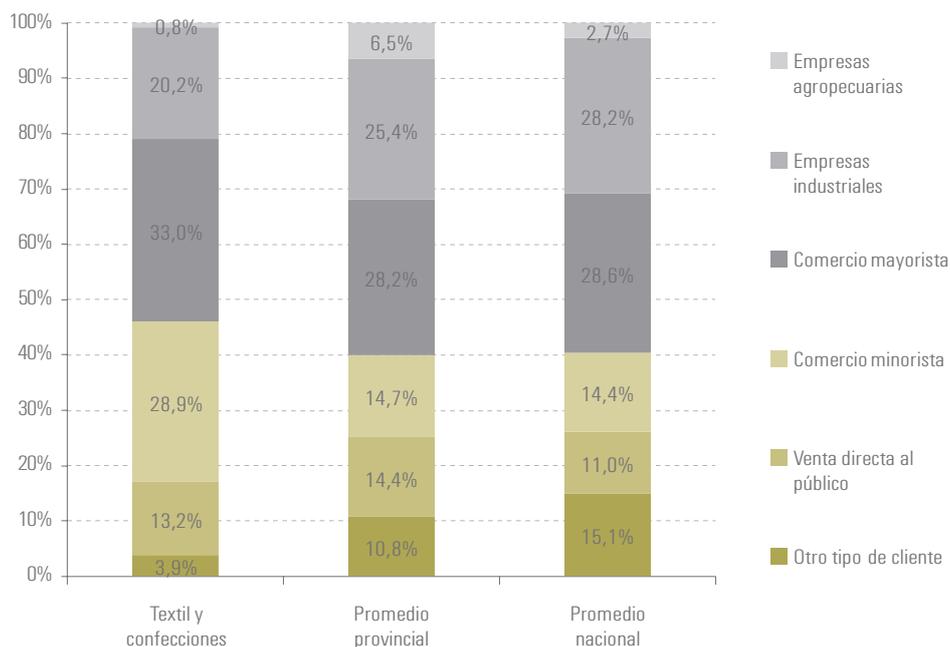
Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

## Clientes

El 75% de las ventas de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* tienen como destino empresas comercializadoras, ya sea minoristas o mayoristas, y la venta a los consumidores finales<sup>19</sup>. Así, la interacción interindustrial resul-

ta sustancialmente menor, siendo que sólo el 20% de las ventas se dirigen a otras empresas industriales<sup>20</sup>, mientras que a nivel provincial y nacional dichos valores son de 26% y 28%, respectivamente.

Gráfico 7 Tipo de clientes. Porcentaje de las ventas



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

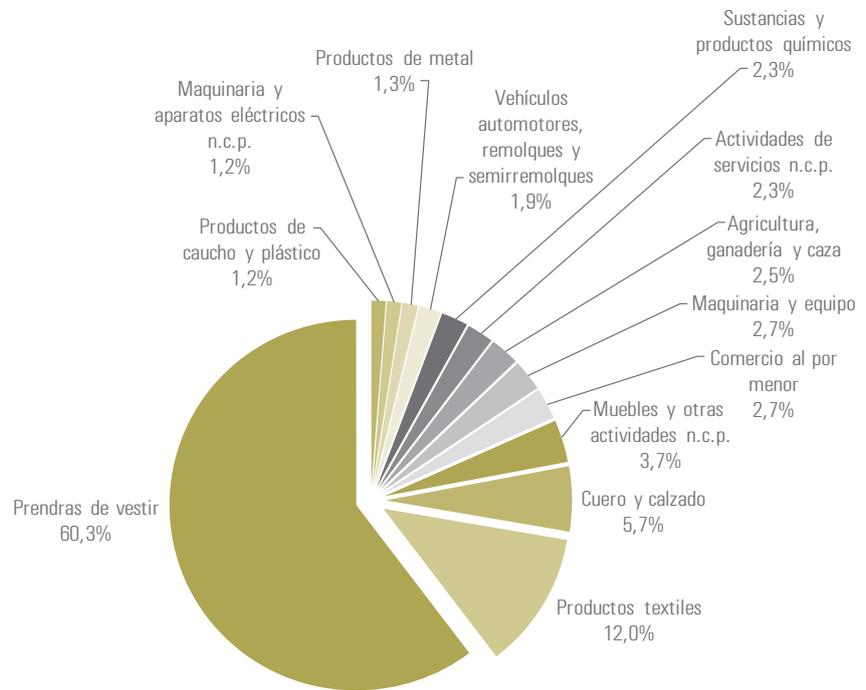
Al analizar el principal producto que elabora, vende o repara el principal cliente de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* se en-

cuentra que el 60% pertenece a la rama *Prendas de vestir*, el 12% a la de *Productos textiles* y el 6% a la de *Cuero y calzado*.

<sup>19</sup> Estas características se acentúan en la rama *Prendas de vestir, cuero y calzado*, donde dicha proporción alcanza al 85% de las ventas.

<sup>20</sup> Téngase en cuenta, que en los casos de las cadenas de valor *láctea, carrocera, remolques y semirremolques, maquinaria agrícola, autopartes y maquinaria para la industria alimenticia* la proporción de clientes industriales es del 30%, 39%, 42%, 47% y 59%, respectivamente.

Gráfico 8 Principal producto del principal cliente. Porcentaje de empresas

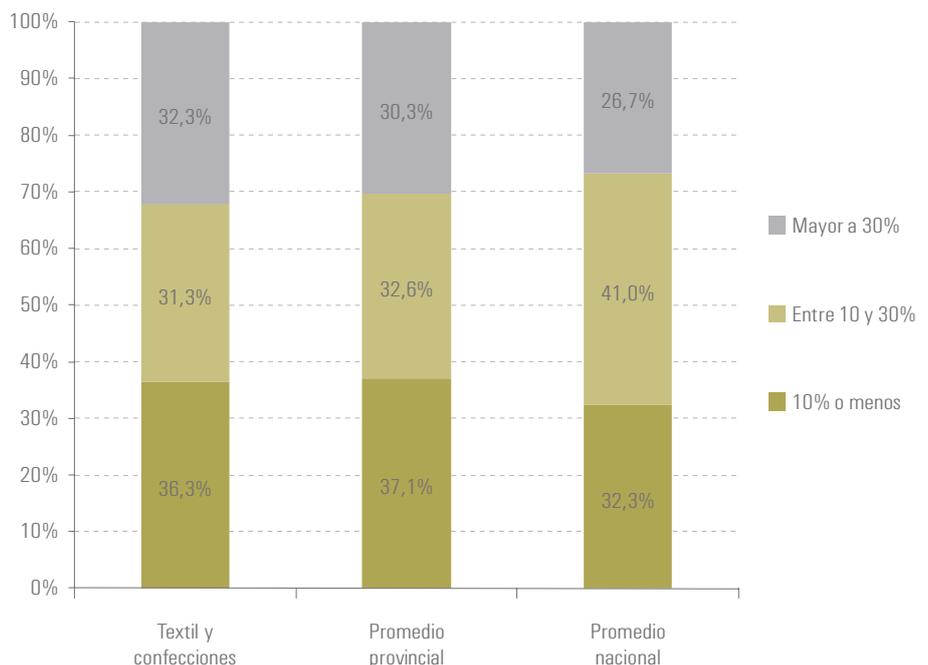


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

Las PyME industriales de la cadena textil y confecciones muestran una concentración de sus ventas en el principal cliente similar a la del nivel provincial, presentándose leves diferencias en comparación al promedio nacional, dado que en

el caso de las firmas de la cadena se destaca un grupo con fuerte concentración de sus clientes (mayor al 30% de las ventas) y a su vez un grupo de menor concentración (menor al 10% de las ventas).

Gráfico 9 Concentración de las ventas en el principal cliente. Porcentaje de empresas

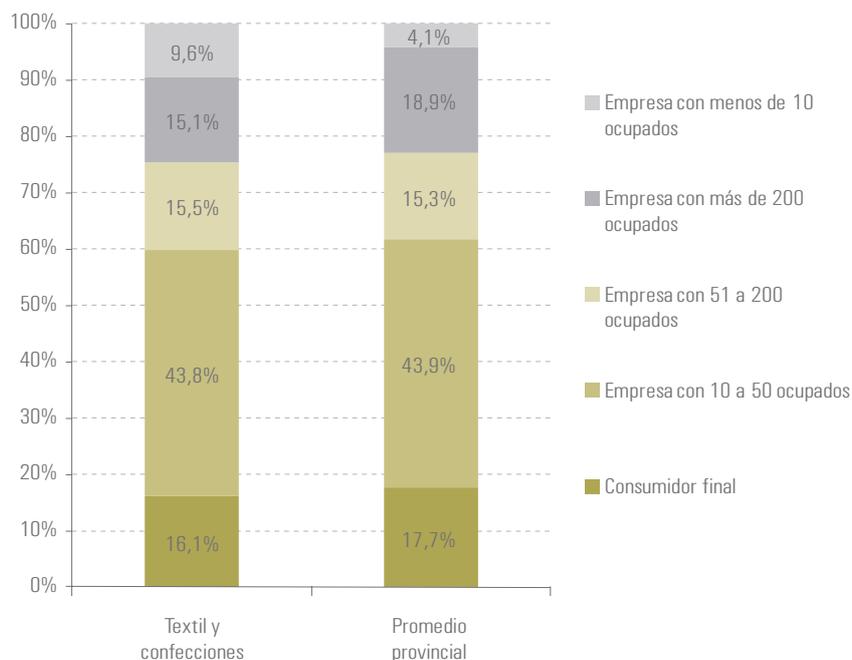


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Al distinguir al principal cliente de las empresas en cuanto a su tamaño se observa un patrón muy similar al del promedio provincial, aunque con una mayor proporción de empresas cuyo prin-

cipal cliente cuenta con una escala menor a 10 empleados. Como se observa en el Gráfico 10, el principal cliente de la mayoría de las firmas de la cadena emplea entre 10 y 50 ocupados.

Gráfico 10 Dimensión del principal cliente. Porcentaje de empresas



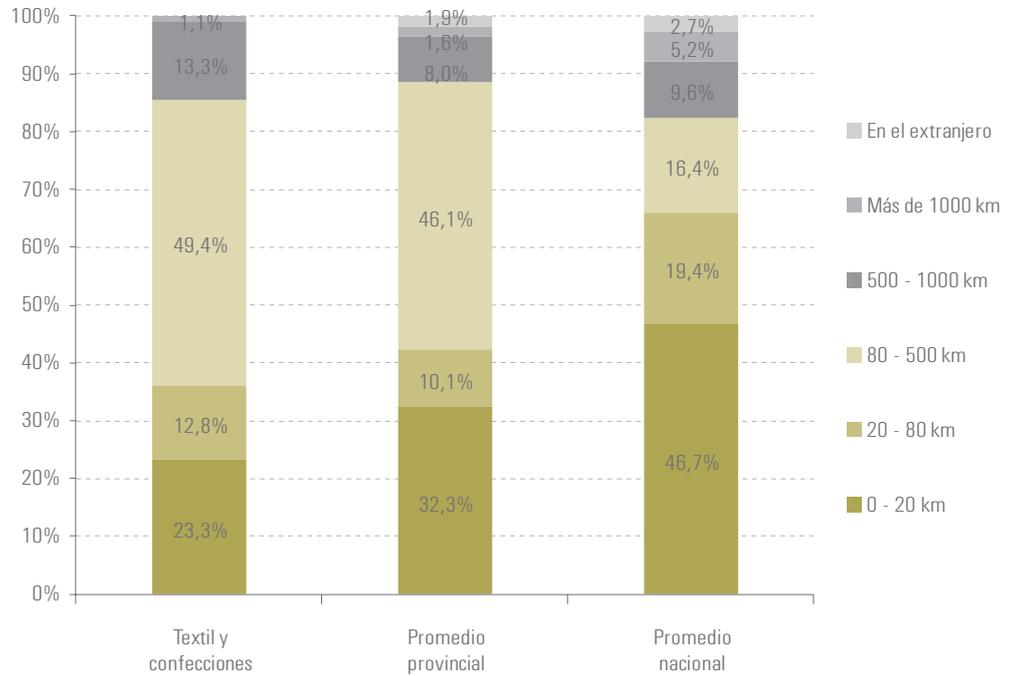
Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

Las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* tienen a sus principales clientes muy dispersos territorialmente, ya que el 49% de las mismas debe recorrer una distancia de entre 80

y 500 km para acceder al principal mercado de colocación. Esta característica se acentúa frente al promedio provincial, siendo altamente contraria a lo que ocurre con las firmas nacionales<sup>21</sup>.

<sup>21</sup> Téngase en cuenta, que los datos del promedio nacional tienen una fuerte incidencia de las empresas localizadas en el Conurbano Bonaerense.

Gráfico 11 Distancia al principal cliente. Porcentaje de empresas



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

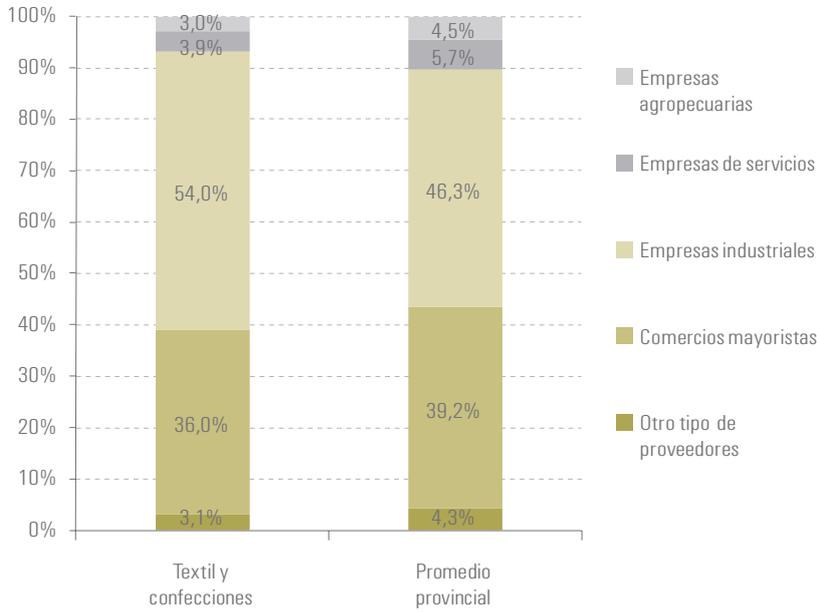
### Proveedores

El perfil industrial de los proveedores de las firmas de la cadena está ampliamente desarrollado. Así, se debe señalar que el 54% de las compras de insumos se efectúan a locales industriales<sup>22</sup>,

superando en 8 puntos porcentuales al grupo de empresas del promedio provincial. Le siguen en importancia los proveedores mayoristas, que representan el 36% de las compras.

<sup>22</sup> La participación de proveedores industriales en el total de sus compras sólo es superada por la cadena *carrocera, remolques y semirremolques* con un 57%.

Gráfico 12 Tipo de proveedores. Porcentaje de las compras

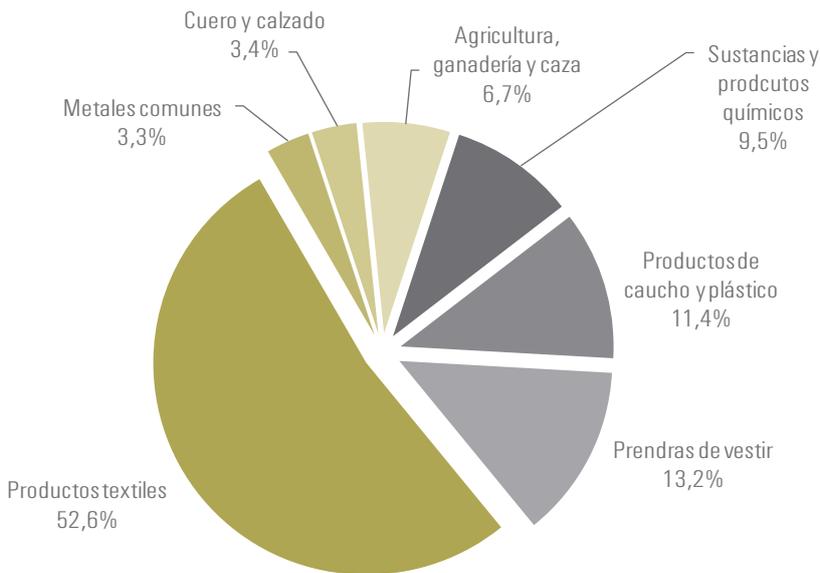


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

Respecto de la clasificación del principal producto que fabrica, vende o repara el principal proveedor, la mayoría de las empresas de la cadena se relaciona con firmas de las ramas de actividad de

*Productos textiles (53%), Prendas de vestir (13%), Productos de caucho y plástico (11%) y Sustancias y productos químicos (9%).*

Gráfico 13 Principal producto del principal proveedor. Porcentaje de empresas

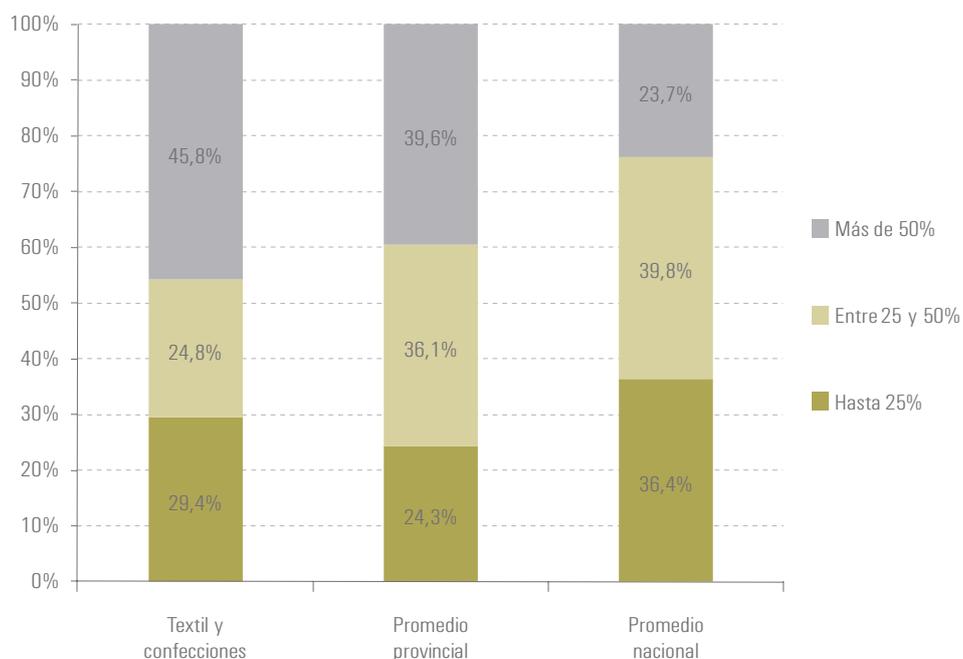


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

En cuanto a la dependencia del principal proveedor, las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* presentan una concentración similar a la de sus pares provinciales, que resulta considerablemente superior al promedio nacional. En

este sentido, el 46% de las firmas de la cadena le compra a una única empresa más del 50% de los insumos; mientras que dicha proporción es del 40% a nivel provincial y del 24% a nivel nacional.

Gráfico 14 Concentración de las compras en el principal proveedor. Porcentaje de empresas

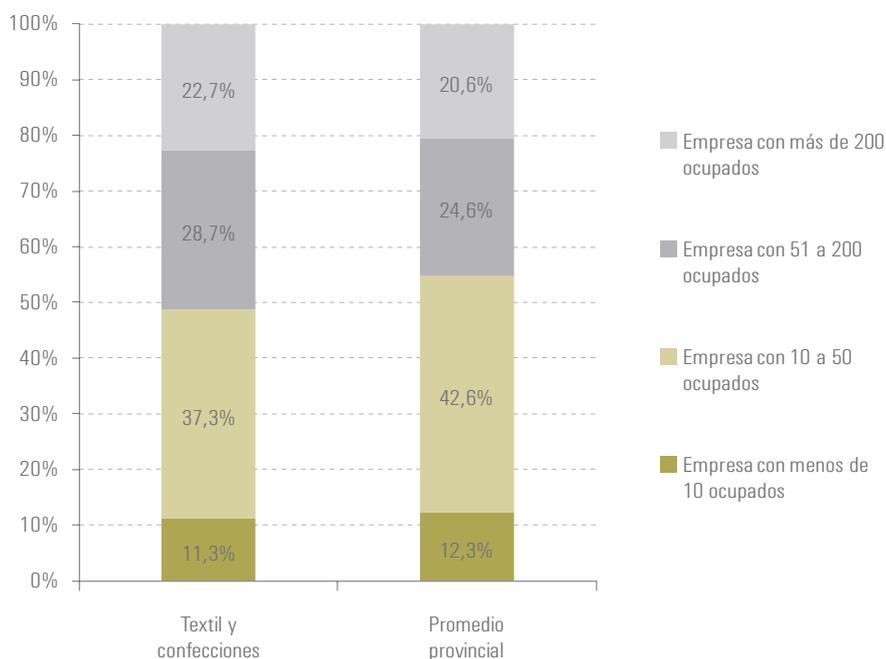


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Al indagar acerca del tamaño de los principales proveedores de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones*, se observa que el 51% de las firmas se relaciona con proveedores de ta-

maño mediano y grande -más de 50 ocupados-; mientras que este mismo indicador a nivel del promedio provincial es del 45%.

Gráfico 15 Dimensión del principal proveedor. Porcentaje de empresas

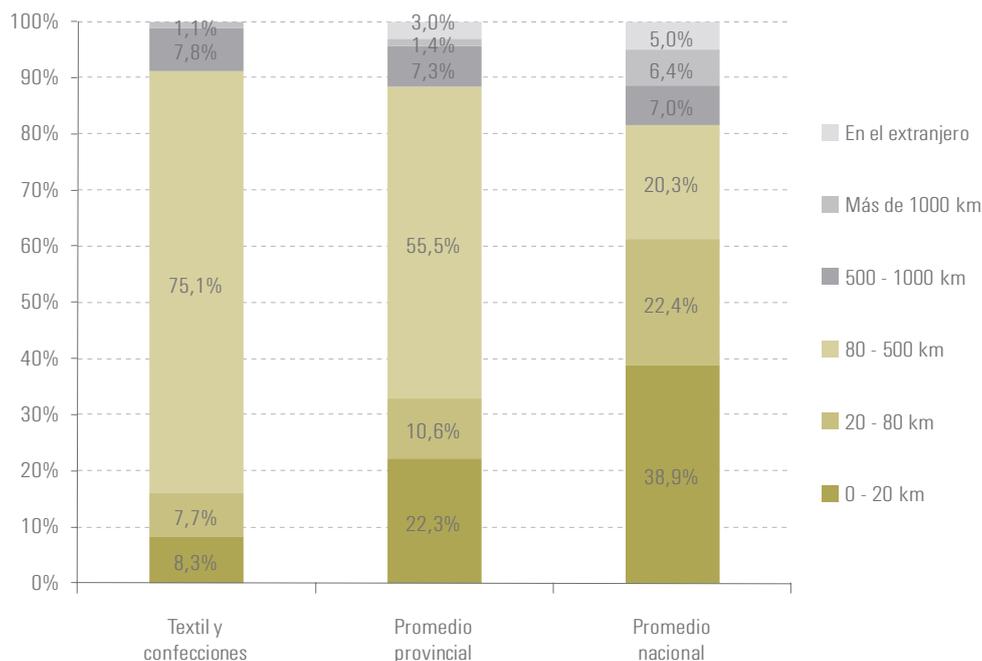


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

Sólo el 16% de los mercados de insumos se encuentran a menos de 80 km, mientras que para el 75% de las firmas los principales proveedores se sitúan entre 80 y 500 km de distancia; acentuando la tendencia provincial pero fuertemente en

contraposición con la situación nacional, donde la proporción de empresas que encuentra a sus proveedores a las mismas distancias es del 55% y 20%, respectivamente<sup>23</sup>.

Gráfico 16 Distancia al principal proveedor. Porcentaje de empresas



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe.  
Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

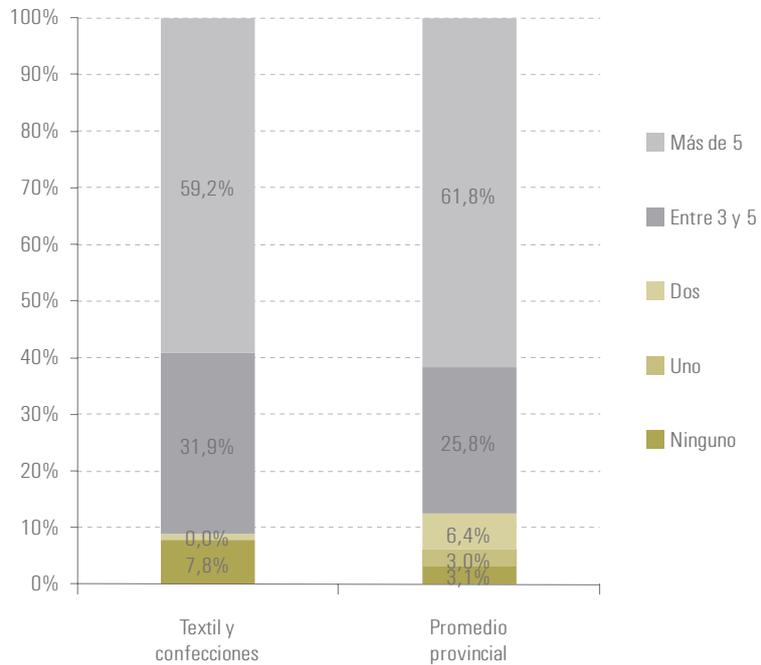
## Competidores

El 91% de las empresas de la cadena admite enfrentar tres o más competidores directos contra un 85% del grupo promedio de la provincia de

Santa Fe, con lo cual se observa un clima competitivo intenso, tanto en la Provincia como en la cadena estudiada.

<sup>23</sup> Téngase en cuenta, que los datos del promedio nacional tienen una fuerte incidencia de las empresas localizadas en el Conurbano Bonaerense y que además en dicho territorio se encuentra una alta proporción de proveedores, sesgando la elevada distancia de la localización de los mismos.

Gráfico 17 Cantidad de competidores directos. Porcentaje de empresas



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

No obstante, la proporción de *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* que han perdido participación de mercado es muy baja, estando en el orden del 13%, siendo dicha proporción

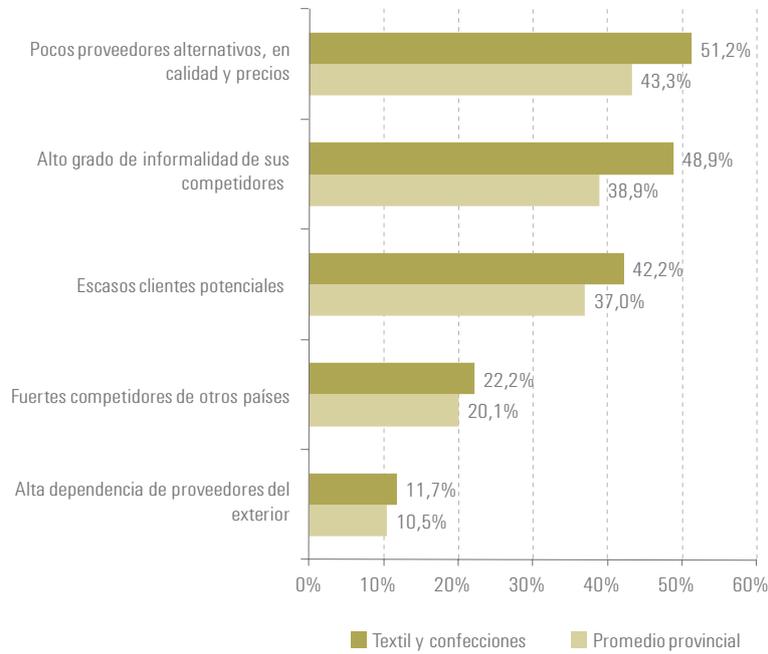
del 19% a nivel provincial. Dentro de estas empresas de la cadena, la mitad manifestó haber perdido mercado a manos de otros competidores extranjeros.

### Problemas con clientes, proveedores y competidores

Las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* están preocupadas por la escasez de proveedores, en lo que hace a la calidad y los precios ofrecidos por los mismos. El resto de los problemas relevados es percibido en el mismo

orden por las empresas integrantes de la cadena y de la Provincia, aunque como se observa en el Gráfico 18, siempre en mayor proporción por el lado de las firmas de la cadena.

Gráfico 18 Problemas de las PyME industriales con sus clientes, proveedores y competidores.  
Porcentaje de empresas



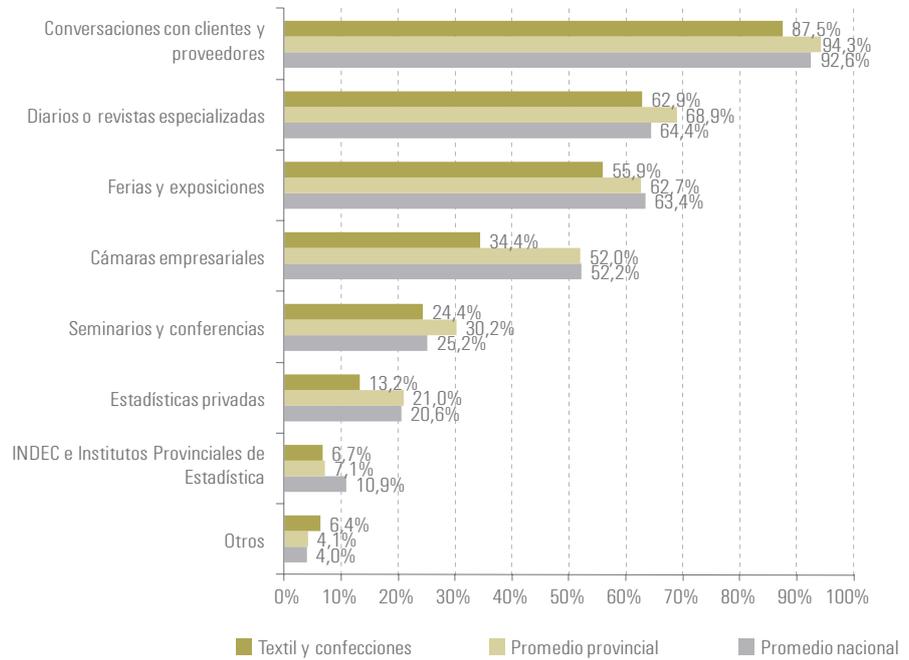
Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

### Gestión comercial

Entre las principales fuentes de información consultadas por las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* se destacan las conversaciones con clientes y proveedores, el uso de diarios y revistas, la concurrencia a ferias y exposiciones, siendo marcadamente baja la proporción de empresas que recurre a la información recabada a partir de las cámaras empresariales, esto último

en línea con el escaso porcentaje de empresas que pertenecen a estas asociaciones empresariales. Como se observa en el Gráfico 19, en líneas generales el uso de todas estas fuentes de información mencionadas tendrían una menor difusión entre las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones*.

Gráfico 19 Fuentes de información utilizadas sobre nuevos mercados o la situación de su sector de actividad. Porcentaje de empresas

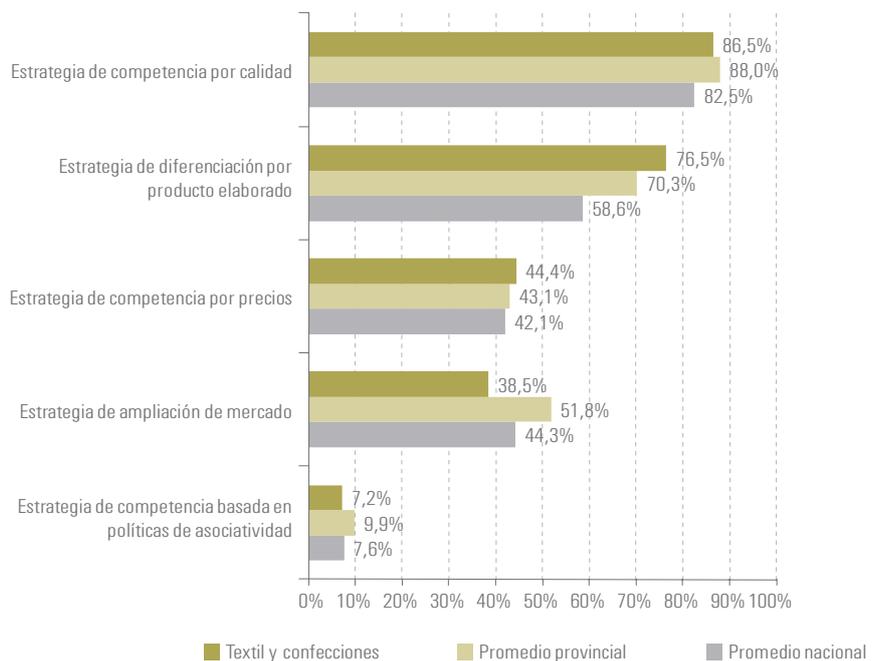


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Respecto de las estrategias de competitividad utilizadas, las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* siguen el comportamiento provincial y nacional, destacándose las estrate-

gias de competitividad por calidad de producto (87%) y de diferenciación por producto elaborado (77%), con una menor difusión del resto de las estrategias, presentadas en el Gráfico 20.

Gráfico 20 Estrategias de competitividad adoptadas. Porcentaje de empresas

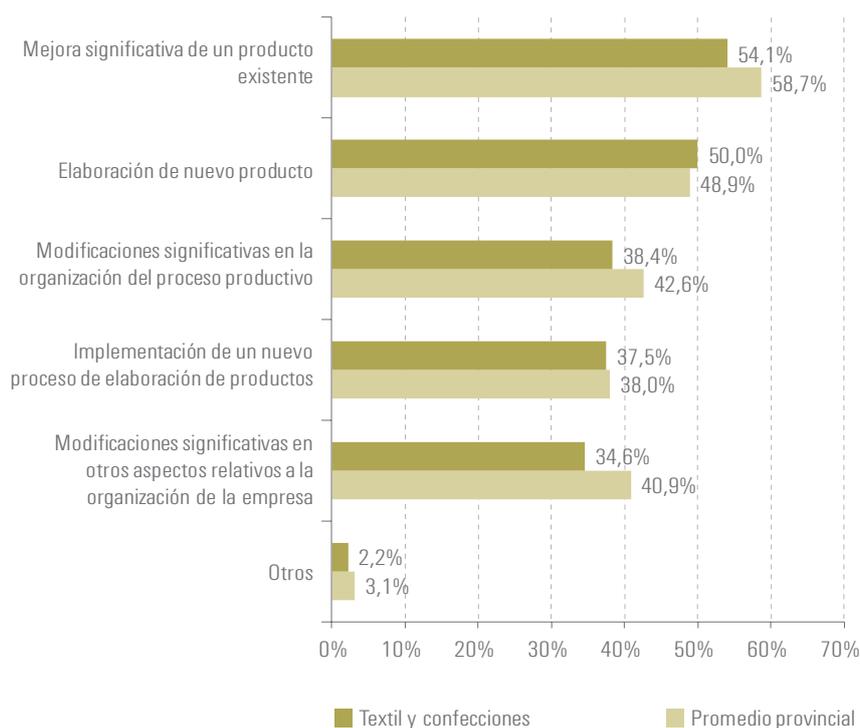


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Por otro lado, en el Gráfico 21 se observa el comportamiento innovador registrado entre las PyME industriales de la cadena, las cuales manifestaron en un 54% haber logrado una mejora significativa en algún producto existente, un

50% haber realizado innovaciones en relación a la elaboración de un nuevo producto y un 38% en base a mejoras significativas en la organización del proceso productivo.

Gráfico 21 Innovaciones logradas. Porcentaje de empresas



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

### Problemas y costos de producción

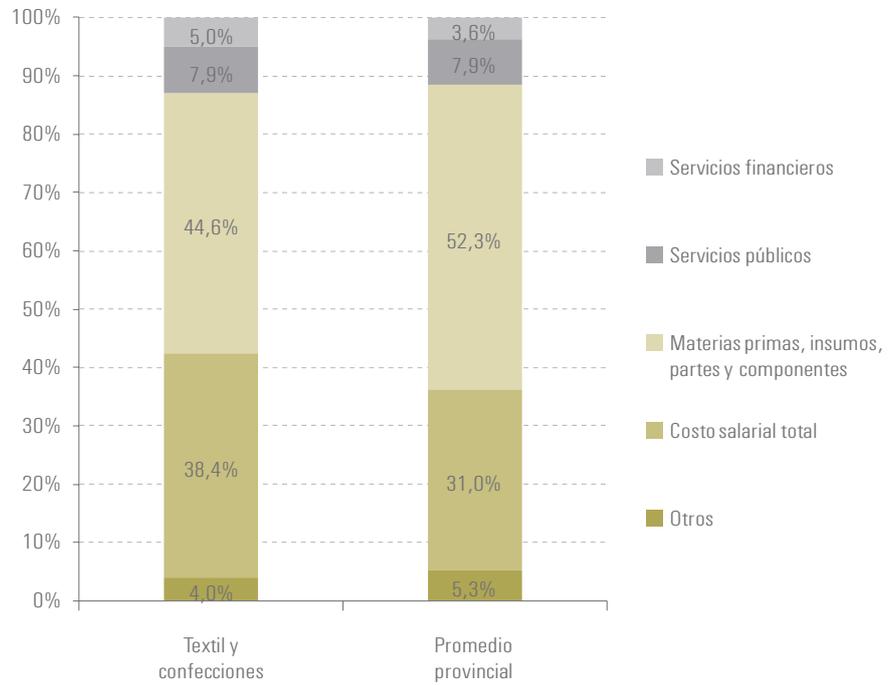
Los principales problemas identificados por las PyME industriales de la cadena textil y confecciones, en línea con sus pares provinciales y nacionales, son: la disminución de la rentabilidad, el aumento de los costos directos de producción y el alto peso de los impuestos en el costo final del producto.

En cuanto a la estructura de costos se puede observar la consecuencia de la alta intensidad de

uso del factor trabajo por la mayor proporción de los costos salariales sobre el total de costos. De esta forma, el pago de salarios representa el 38% en la cadena bajo análisis contra el 31% en la Provincia de Santa Fe en su conjunto. Como se observa en el Gráfico 22, la mayor participación del costo salarial tiene como contrapartida la menor participación del costo en materias primas, insumos, partes y componentes<sup>24</sup>.

<sup>24</sup> De todas las cadenas de valor analizadas en la provincia de Santa Fe la cadena textil y confecciones es la que muestra la mayor participación del costo salarial en los costos totales, seguida por la autopartista con el 34% y la de maquinaria para la industria alimenticia con el 32%.

Gráfico 22 Estructura de costos de las PyME industriales. Año 2009



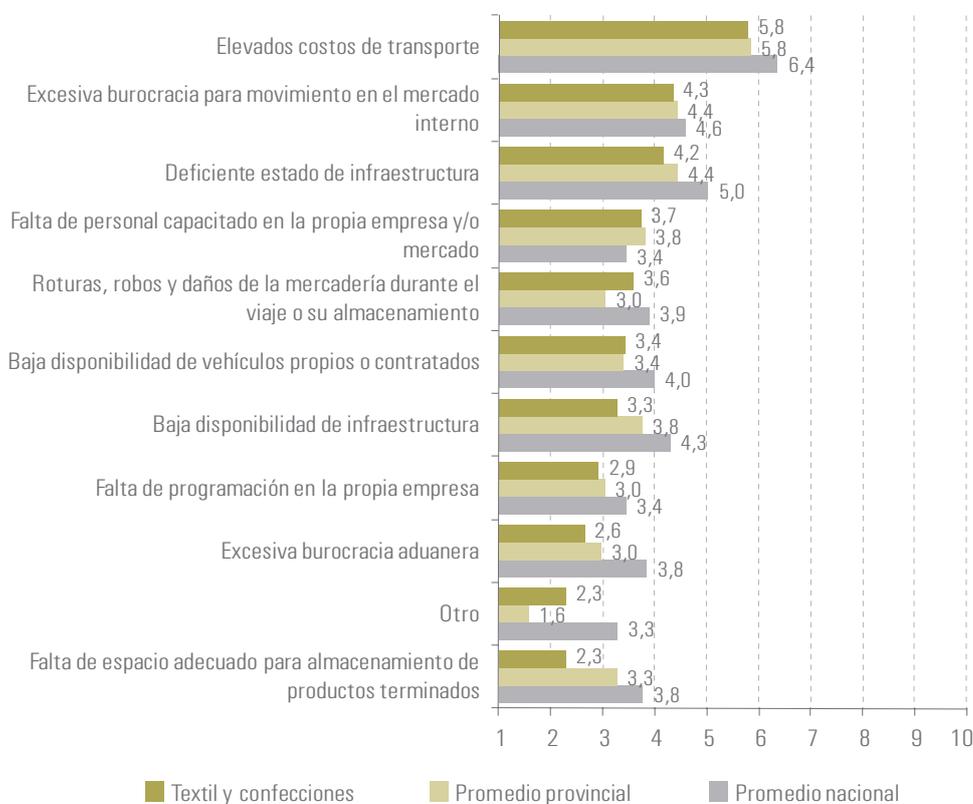
Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

### Logística

Los costos logísticos como proporción de las ventas totales de los locales industriales son de 5,7%, encontrándose por debajo de la incidencia de estos costos a nivel provincial (6,6%) y nacional (7,7%). En cuanto a los principales problemas logísticos señalados por las empresas

se resaltan los elevados costos de transporte, la excesiva burocracia para el movimiento de mercaderías en el mercado interno y el deficiente estado de la infraestructura; aunque estos problemas fueron ponderados con una importancia media.

Gráfico 23 Grado de relevancia de los problemas a la hora de transportar mercadería



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

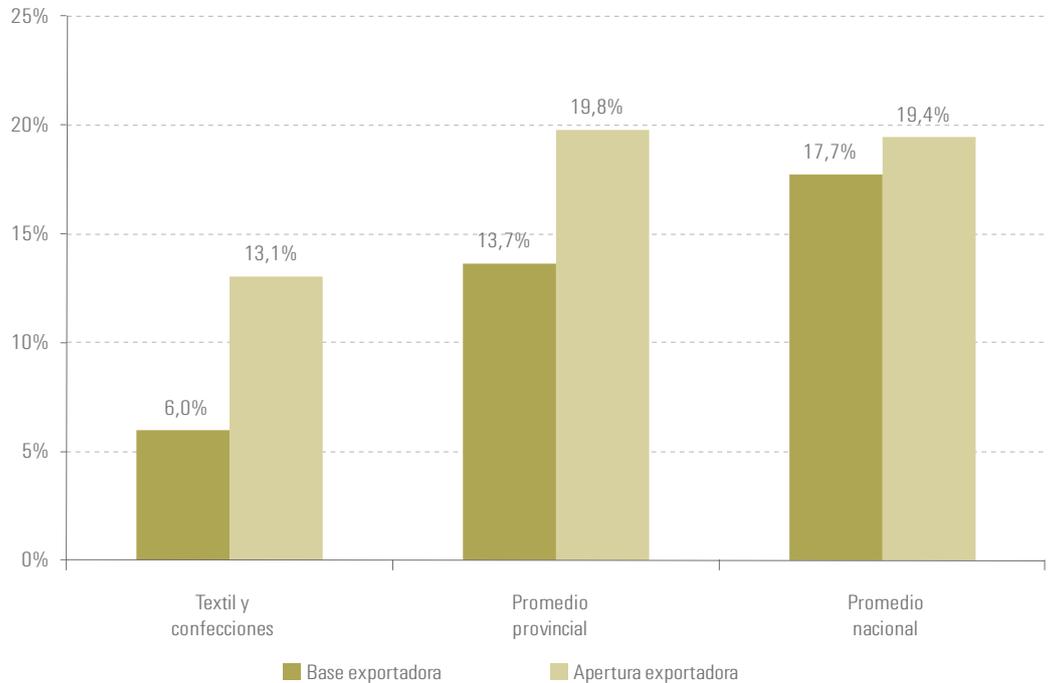
### Inserción internacional

La inserción internacional de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* es incipiente, siendo el porcentaje de empresas que exporta más del 5% de sus ventas -base exportadora- simplemente del 6% de las firmas. Este indicador se encuentra muy por debajo del promedio provincial (14%) y nacional (18%). En el mismo sentido, la relación entre las exportaciones y el total de ventas de las firmas que efectivamente co-

mercializan sus productos al exterior -apertura exportadora- es también significativamente menor (13% de las ventas), reflejando una escasa inserción en términos de montos exportados<sup>25</sup>. Cabe mencionar que los principales destinos de las exportaciones son los mercados de Brasil, Uruguay y Paraguay, y otros países del resto de América Latina.

<sup>25</sup> Es de destacar que las empresas exportadoras agrupadas en el rubro *Prendas de vestir* exportan el 20% de sus ventas, aunque sólo exporta más del 5% de sus ventas el 4% de las firmas de dicha rama.

Gráfico 24 Base y apertura exportadora de las PyME industriales. Año 2009



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

## C. Tecnología, capital físico, humano y desarrollo organizativo

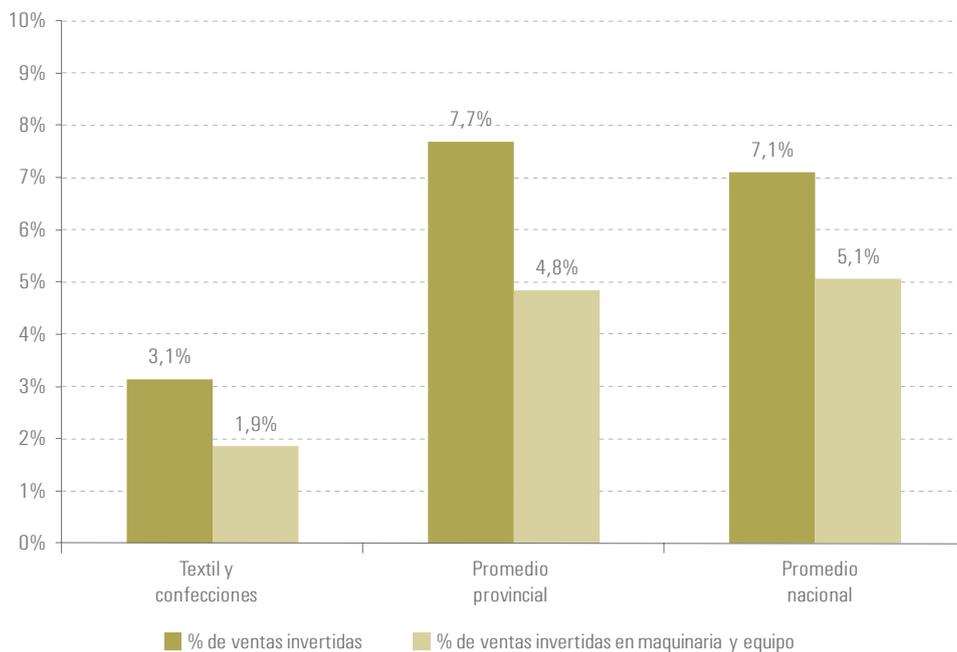
### El proceso inversor

La inversión entre las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* presenta un menor dinamismo que el registrado en el caso de las firmas de la provincia de Santa Fe y de todo el país. Así, el porcentaje de empresas inversoras de la cadena fue del 31% tanto en 2008 como en 2009, siendo significativamente inferior en ambos años al promedio registrado a nivel provin-

cial y nacional.

Además, como se puede observar en el Gráfico 25, las diferencias de las empresas de la cadena con sus pares nacionales y provinciales se incrementan en favor de estas dos últimas más que duplicando los niveles de las primeras en cuanto a la relación de inversiones generales y en maquinaria y equipo, respecto de las ventas.

Gráfico 25 Porcentaje promedio de ventas invertidas. Año 2008

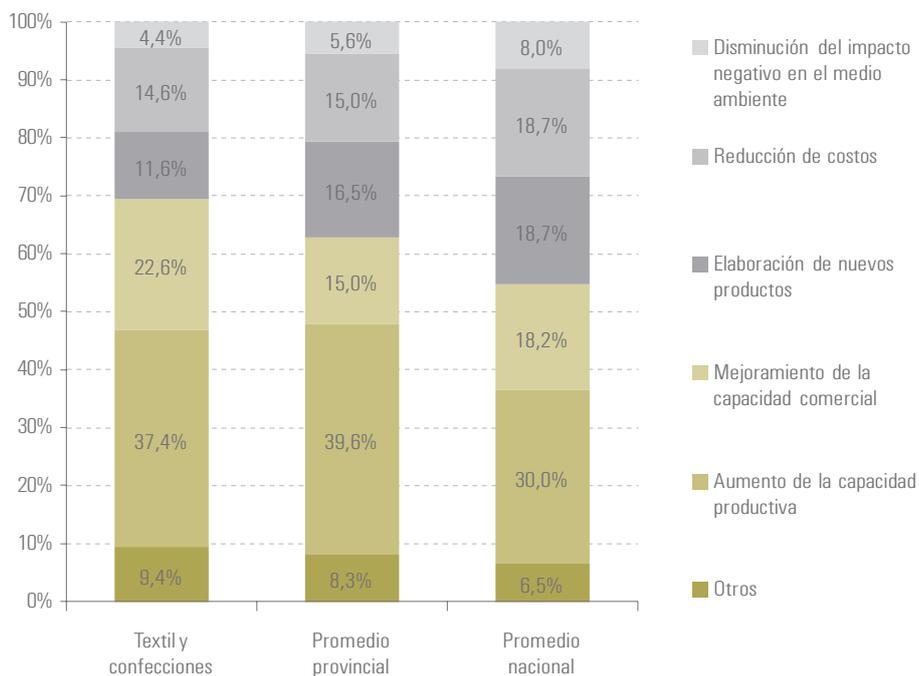


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Los propósitos de las inversiones más importantes en las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* son el incremento de la capacidad productiva (37%), el mejoramiento de la capacidad comercial (23%) y la reducción de costos

(15%). Estos indicadores son muy similares a los mostrados por el promedio de las firmas provinciales, destacándose en ambos grupos el primer propósito en comparación con el promedio nacional.

Gráfico 26 Propósito de las inversiones. Año 2009

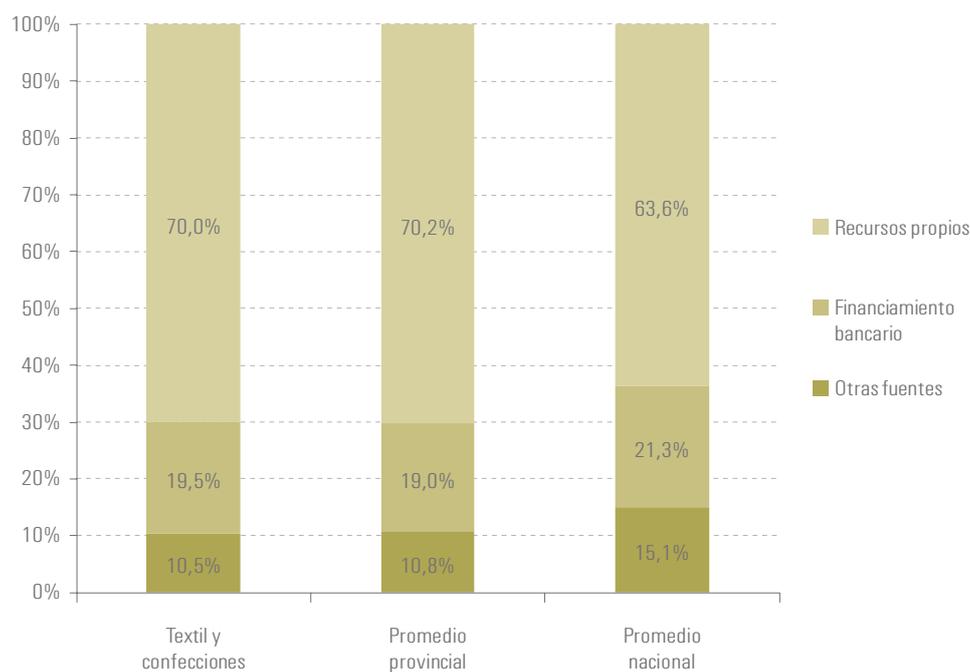


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

El escaso financiamiento de las inversiones con crédito bancario (19%) de las firmas de la cadena, responde fundamentalmente a los problemas de carácter estructural que enfrenta el segmento PyME argentino frente a este aspecto.

Es por esto que el 70% de las inversiones se realizan con recursos propios (fundamentalmente, reinversión de utilidades), idéntico guarismo al registrado a nivel provincial, aunque mayor al nacional.

Gráfico 27 Fuentes de financiamiento de las inversiones. Año 2009



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Por su parte, los principales motivos por los cuales las firmas no invierten son: la incertidumbre respecto de la evolución de la situación económica nacional, la inexistencia de fondos para

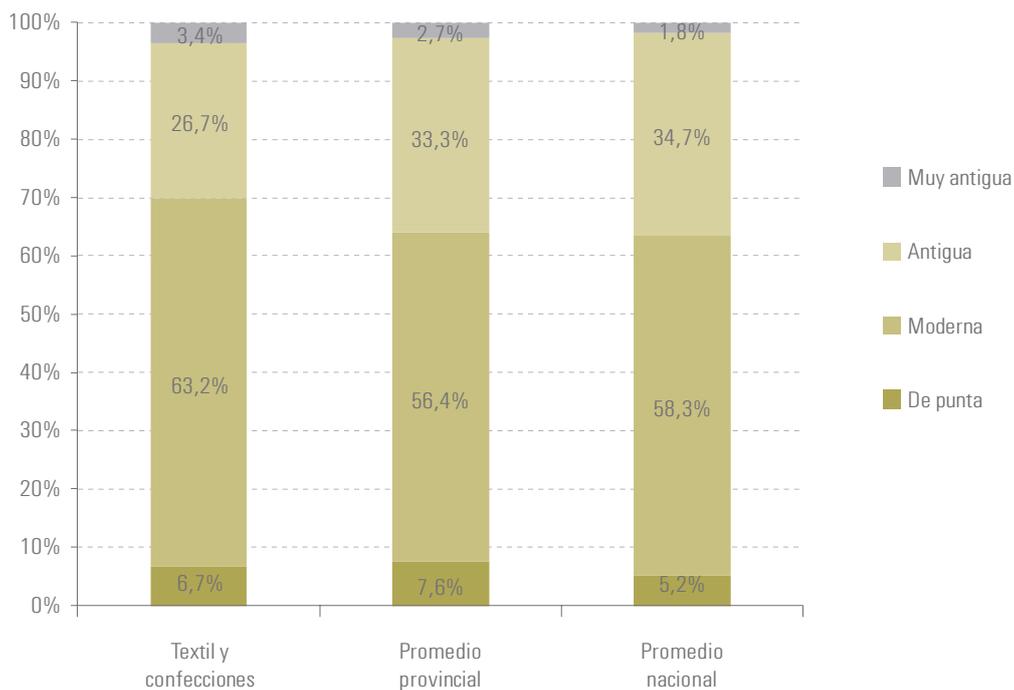
nuevas inversiones (ambas categorías con el 27%), el bajo nivel de demanda esperada tanto interna como externa (18%) y la existencia de capacidad ociosa (15%).

## Estado de la maquinaria

En cuanto al plantel de maquinarias de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones*, se destaca el alto porcentaje de empresas

con tecnologías modernas o de punta (70%)<sup>26</sup>, levemente más elevado que el registrado a nivel nacional y provincial.

Gráfico 28 Estado de la maquinaria. Porcentaje de empresas



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

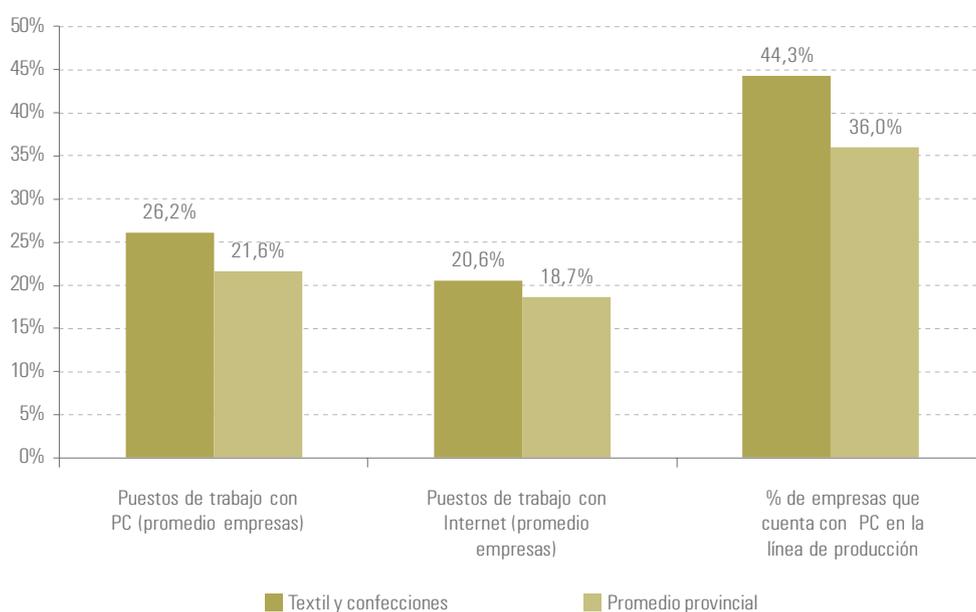
<sup>26</sup> Es de destacar la alta proporción de empresas con tecnología de punta dentro de la cadena que pertenecen al sector de *Productos textiles*, las cuales revelaron contar con tecnología de punta en un 15% de los casos.

## Tecnologías

En relación al uso de la informática con fines productivos, las firmas de la cadena registran un comportamiento más satisfactorio que las del promedio provincial. Así, alcanzan un buen desempeño en los tres indicadores evaluados: puestos de trabajo con computadora (26%), puestos

de trabajo con internet (21%) y el porcentaje de empresas que cuenta con computadoras en la línea de producción (44%)<sup>27</sup>. Como se observa en el Gráfico 29, superan notablemente a sus pares provinciales sobre todo en el tercer indicador mencionado.

Gráfico 29 Disponibilidad de computadoras e Internet (% de puestos de trabajo) y de computadoras en la línea de producción (% de empresas)



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

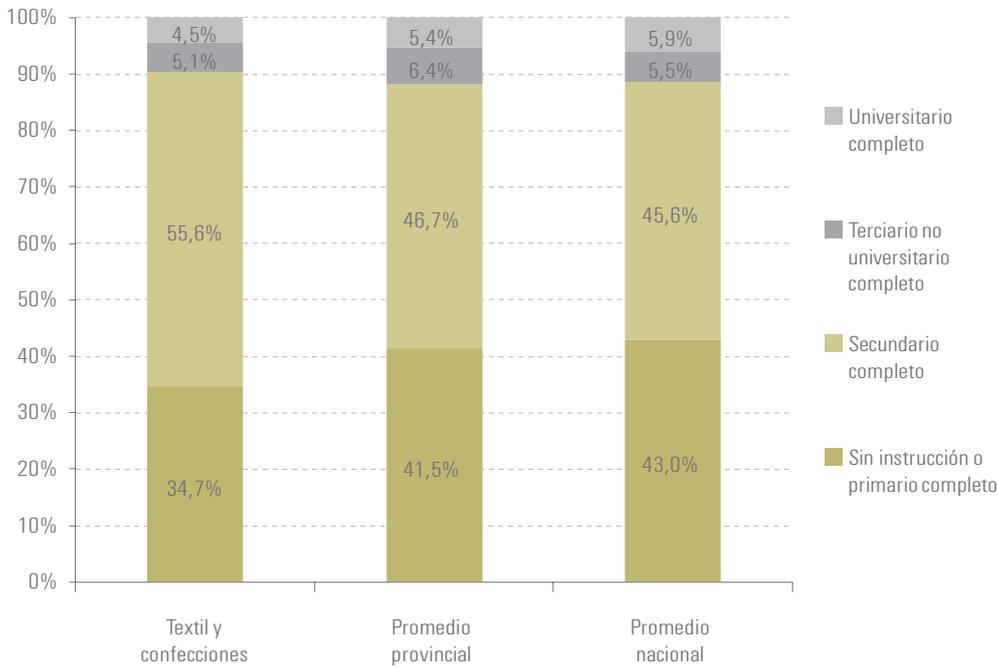
## Recursos humanos

Las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones*, poseen un porcentaje de ocupados con al menos el secundario finalizado en el orden del 56%; mientras que dicho valor es del 47% en el promedio provincial y del 46% en el nacional.

Estos indicadores muestran el mayor nivel de instrucción relativo de la cadena bajo estudio, donde sólo el 35% del plantel de ocupados terminó el primario o no tiene instrucción alguna.

<sup>27</sup> De los estudios realizados por cadenas de valor se desprende que la proporción de firmas que utiliza computadoras en el proceso productivo sólo es superada por la cadena *autopartista* y de la *maquinaria agrícola*, con valores de 47% y 46%, respectivamente.

Gráfico 30 Nivel de instrucción formal del personal

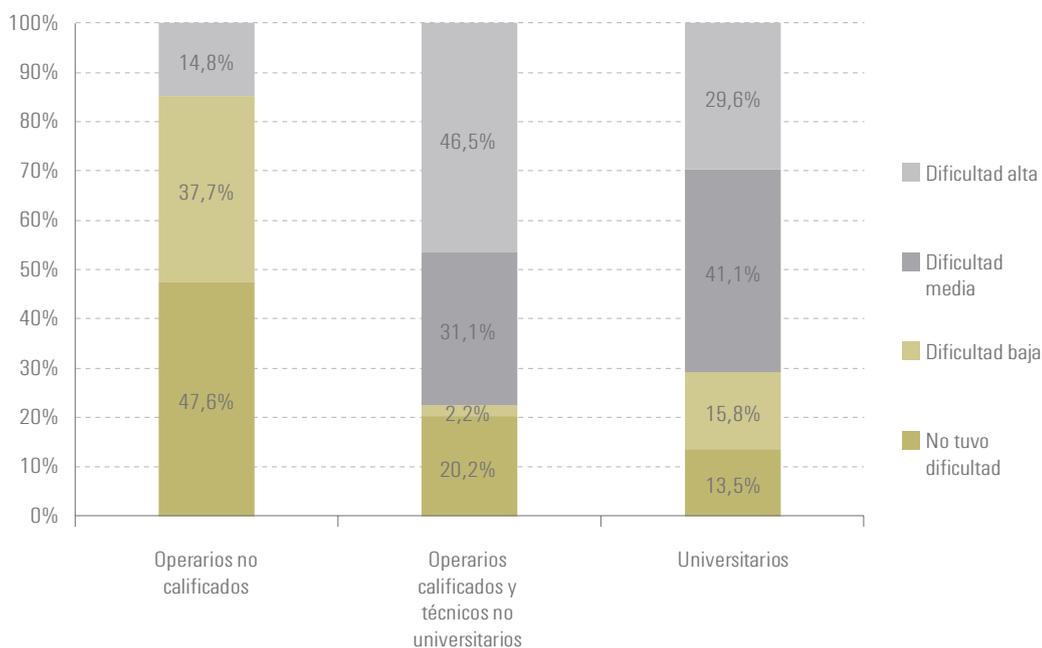


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe.  
Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

En línea con lo que ocurre en todo el segmento PyME industrial del país que busca personal, los problemas se centran en la alta dificultad para encontrar operarios calificados y técnicos no universitarios, en donde el 47% enfrenta una dificultad alta y el 31% una dificultad media.

Asimismo, existen amplios problemas para contratar empleados con instrucción universitaria, con el 41% de los encuestados que busca personal manifestando una dificultad media y el 30% revelando una dificultad alta.

Gráfico 31 Grado de dificultad para contratar al personal según categoría. Porcentaje de empresas

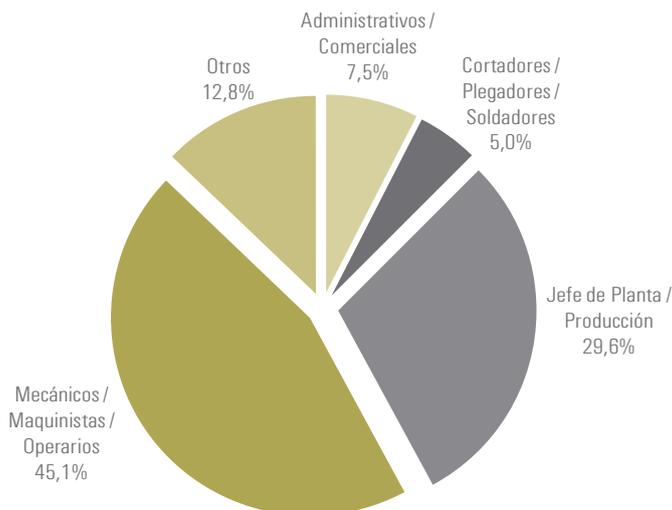


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

En este sentido, entre los puestos que no han podido ser cubiertos o que han sido cubiertos con mayor dificultad, se destacan aquellos cuyo perfil necesita un mayor nivel de instrucción; así se destacan: mecánicos, maquinistas u operarios,

con una participación del 45% y le siguen en importancia los puestos de jefe de planta y/o producción y administrativos y/o comerciales con participaciones de 30% y 8%, respectivamente.

Gráfico 32 Puestos no cubiertos o con mayores dificultades para cubrir. Participación porcentual



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

Ante las dificultades para cubrir puestos con operarios calificados y/o universitarios, las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* parecen no realizar grandes esfuerzos en la capacitación de su personal; ya que sólo el 36% de las empresas lleva a cabo este tipo de actividades<sup>28</sup>; en contraposición al 53% de las santafesinas y

el 45% del promedio nacional. A su vez, entre las empresas que realizaron actividades de capacitación el porcentaje que utiliza programas públicos para ello es del 3%<sup>29</sup>, proporción ínfima en relación al promedio provincial y a las demás cadenas de valor santafesinas.

### Desarrollo organizativo

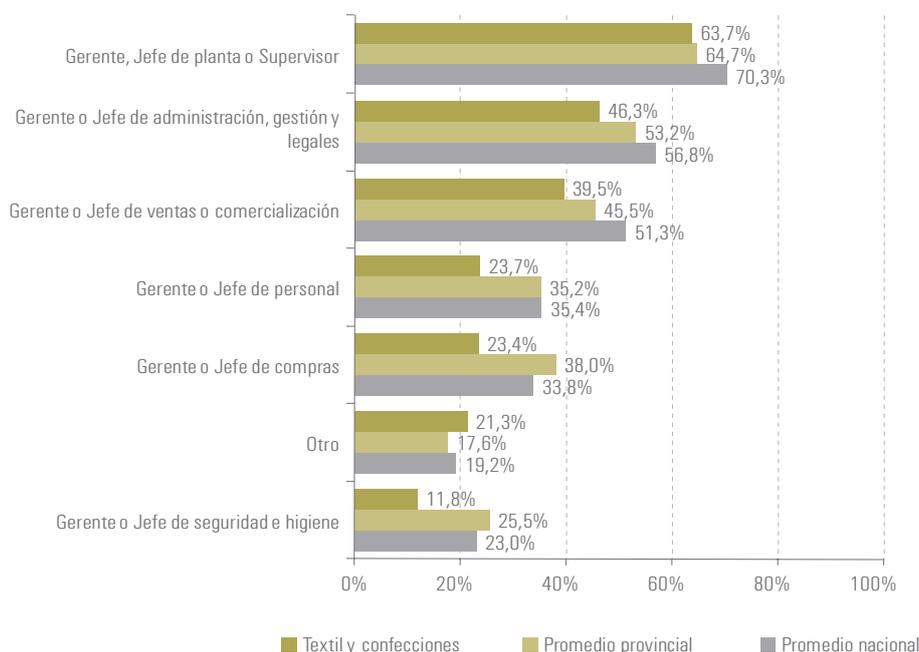
Las funciones contempladas en la estructura organizacional de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* presentan una menor difusión en comparación al promedio provincial y nacional. Así, entre los más destacados aparece el pues-

to de gerente, jefe de planta o supervisor, que se encuentra presente en el 64% de las firmas, el de gerente de administración en el 46% y el de ventas en el 40%.

<sup>28</sup> Por ejemplo, las *PyME industriales de la cadena carrocería, remolques y semirremolques* registra una proporción de empresas que capacita a su personal del 69%.

<sup>29</sup> Por ejemplo, entre las *PyME industriales de la cadena láctea* que capacita a su personal el porcentaje de utilización de programas públicos para la realización de la mencionada actividad asciende al 38%.

Gráfico 33 Funciones presentes en la estructura organizacional de las PyME industriales. Porcentaje de empresas

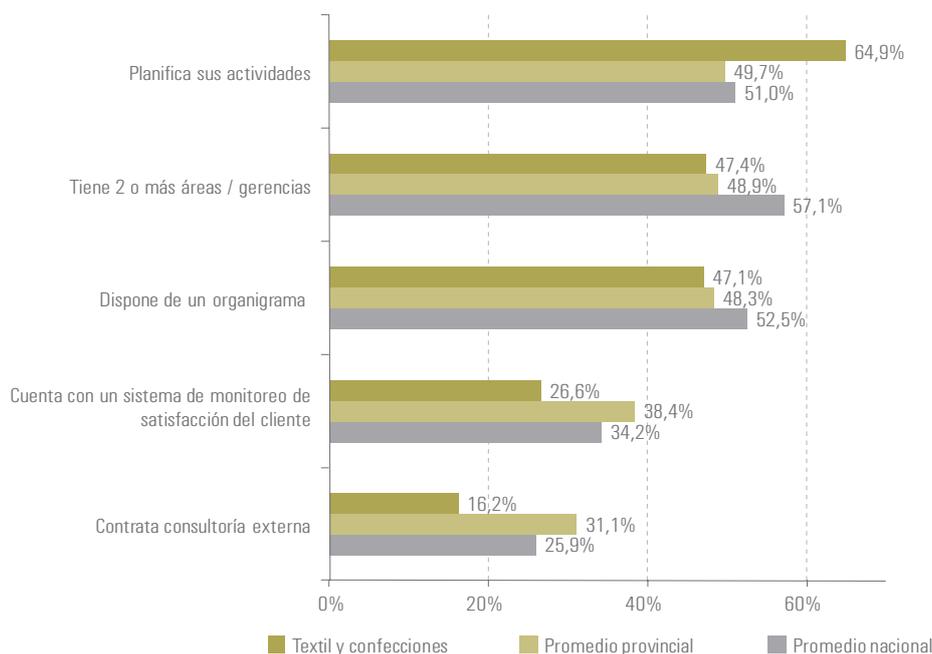


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Al analizar otro conjunto de indicadores que permiten reflejar el grado de desarrollo organizativo, se encuentra que si bien las firmas de la cadena planifican sus actividades en una proporción del 65% -superando holgadamente los estándares provinciales y nacionales-, sólo el 47% dispone de un organigrama conocido por todo el perso-

nal y el 47% tiene dos o más gerencias en su estructura organizativa. A su vez, simplemente un 27% cuenta con un sistema de monitoreo de la satisfacción del cliente y sólo un 16% contrata algún servicio de consultoría externa; reflejando un escaso grado de desarrollo organizacional en estos aspectos.

Gráfico 34 Indicadores del grado de desarrollo organizativo de las firmas. Porcentaje de empresas

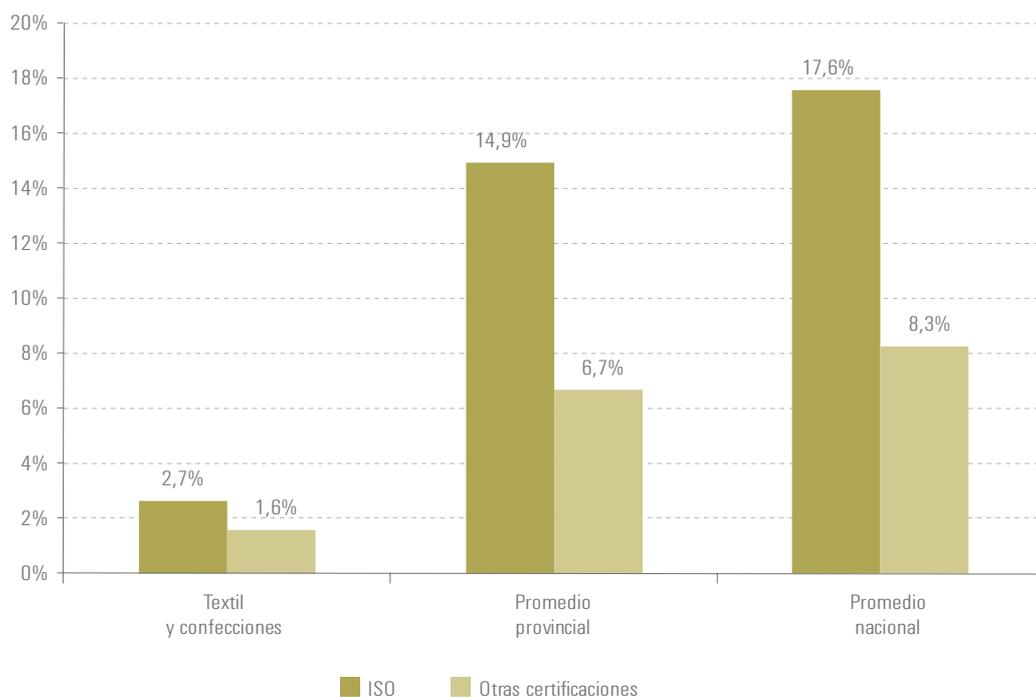


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Por otro lado, en el Gráfico 35 se observa que la proporción de firmas que cuenta con certificaciones de calidad es significativamente baja, no superando el 3% de empresas que hayan certi-

ficado productos y/o procesos. Este indicador es una de las variables a considerar a la hora de analizar la competitividad de las firmas.

Gráfico 35 Normas de certificación ISO u otro tipo de certificaciones. Porcentaje de empresas



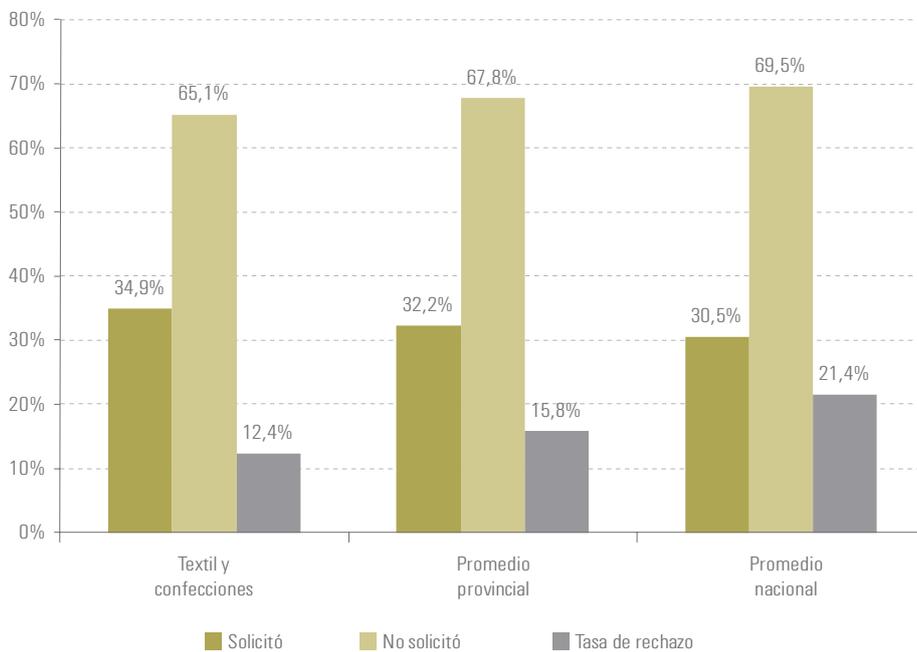
Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

## D. Financiamiento

En promedio, la cantidad de bancos con los que operan las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* es de 2 por empresa, indicador similar al del promedio provincial que es de 2,1. En cuanto a la solicitud de créditos bancarios distintos del descubierto en cuenta corriente o a los contratos de *leasing*, la escasa solicitud de este tipo de créditos por parte de las PyME indus-

triales de la cadena bajo análisis coincide (35%), aunque es levemente superior, con la tasa promedio nacional y provincial, que se encuentra entre el 31 y el 33% de las firmas. Al mismo tiempo, cabe señalar que la tasa de rechazo entre las firmas de la cadena resulta inferior, representando al 12% de los créditos que se solicitaron.

Gráfico 36 Solicitud de crédito bancario (excluido descubierto en cuenta corriente y *leasing*).  
Porcentaje de empresas

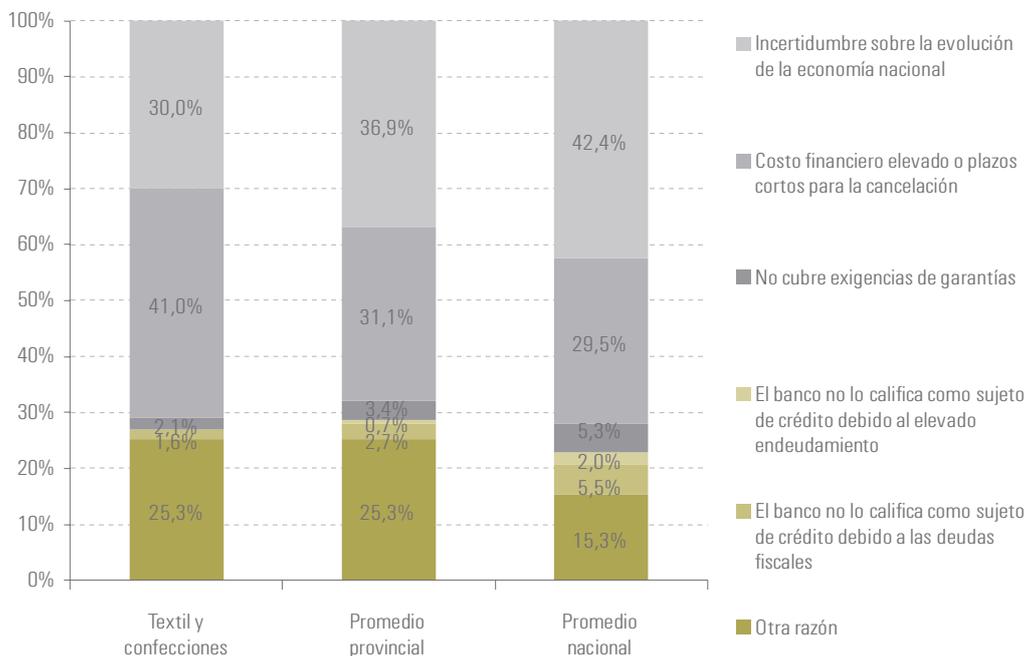


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe.  
Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

En el Gráfico 37 se observan los dos motivos principales por los cuales las firmas de la cadena no solicitaron crédito en 2009: los elevados costos financieros junto a los plazos acotados de las operatorias disponibles y la percepción de una

alta incertidumbre respecto de la evolución de la economía nacional. La situación es similar cuando se evalúa a las empresas tanto a nivel provincial como nacional.

Gráfico 37 Motivos por los cuales no se solicitó crédito bancario (excluido descubierto en cuenta corriente y *leasing*). Porcentaje de empresas

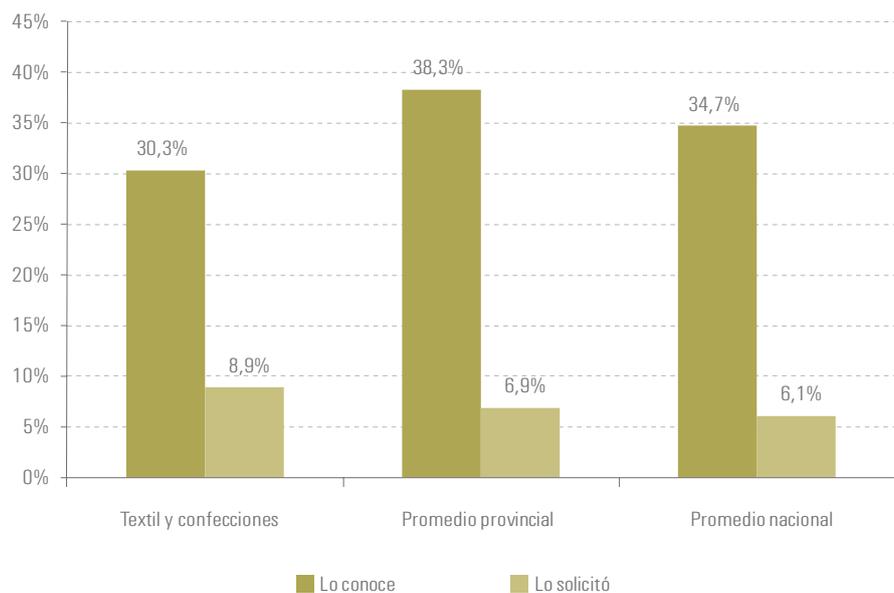


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe.  
Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

No obstante, al indagar acerca del conocimiento y solicitud de los créditos ofrecidos por el Banco de la Nación Argentina<sup>30</sup>, se observa un bajo grado de conocimiento del mismo, alcanzando sólo al 30% de las firmas. Al mismo tiempo, la pro-

porción de empresas que efectivamente los solicitaron (9%) resulta bastante baja; registrándose un comportamiento similar en las empresas de la Provincia y del país.

Gráfico 38 Grado de conocimiento y solicitud del crédito subsidiado del Banco de la Nación Argentina. Porcentaje de empresas



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe. Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

### Proyectos de inversión frenados por falta de financiamiento bancario

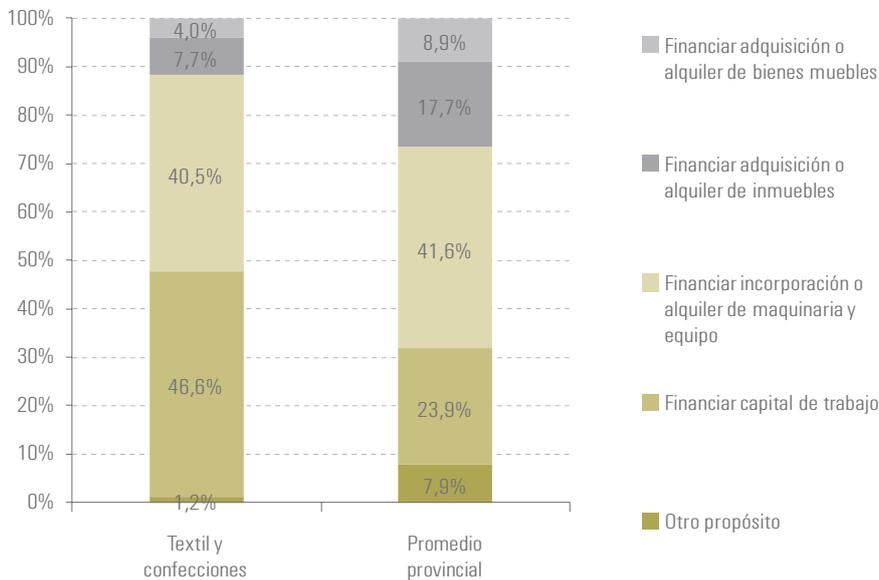
En este marco, el 33% de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* tiene proyectos de inversión frenados por falta de financiamiento<sup>31</sup>, siendo inferior al del promedio provincial y sólo 3 puntos porcentuales superior al del promedio nacional. Asimismo, los tipos de proyectos que

no se materializaron por falta de financiamiento bancario son fundamentalmente de dos tipos: los destinados a la financiación de capital de trabajo de las empresas (47%) y los que tienen como propósito la adquisición de maquinaria y equipo (41%).

<sup>30</sup> Se trata de un crédito a 10 años, con tasa fija para los primeros cinco años y variable para el resto.

<sup>31</sup> Cabe destacar que el 40% de las *PyME industriales de la cadena maquinaria para la industria alimenticia, láctea y autopartista*, tienen proyectos de inversión frenados por falta de financiamiento.

Gráfico 39 Principales propósitos del financiamiento requerido para concretar los proyectos de inversión frenados



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

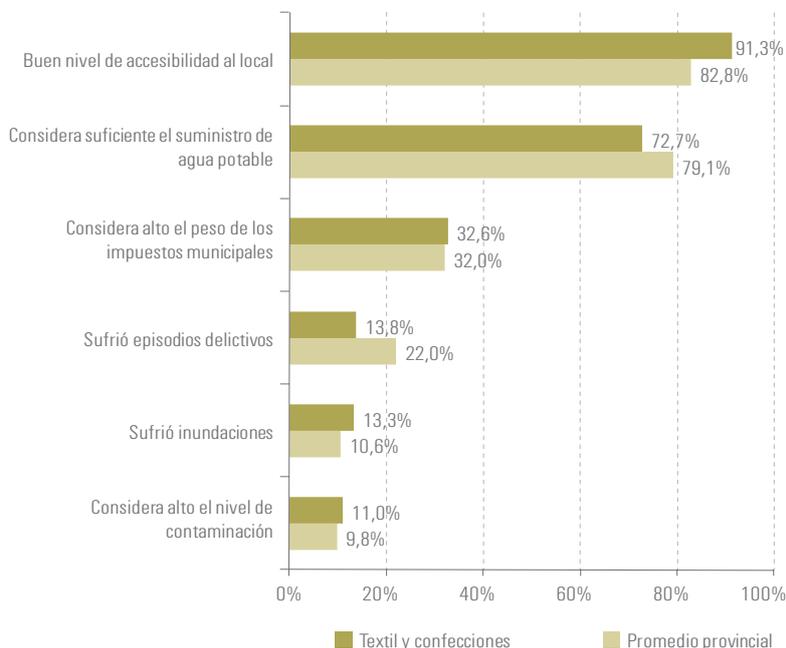
## E. Infraestructura, entorno y gobierno local

### Entorno y gobierno local

La percepción de los empresarios de la cadena respecto a su entorno coincide en gran medida con el del conjunto del empresariado industrial PyME santafesino, registrándose una mayor proporción de empresas que considera el acceso a su local como bueno (91%), el 73% que el suministro de agua es suficiente, el 33% considera

alto el peso de los impuestos municipales y el 14% sufrió episodios delictivos. Por otro lado, sólo 5% de los empresarios de la cadena estaría considerando trasladar su local a otro municipio, proporción ésta 3 puntos porcentuales inferior a la del promedio provincial.

Gráfico 40 Condiciones del entorno local. Porcentaje de empresas

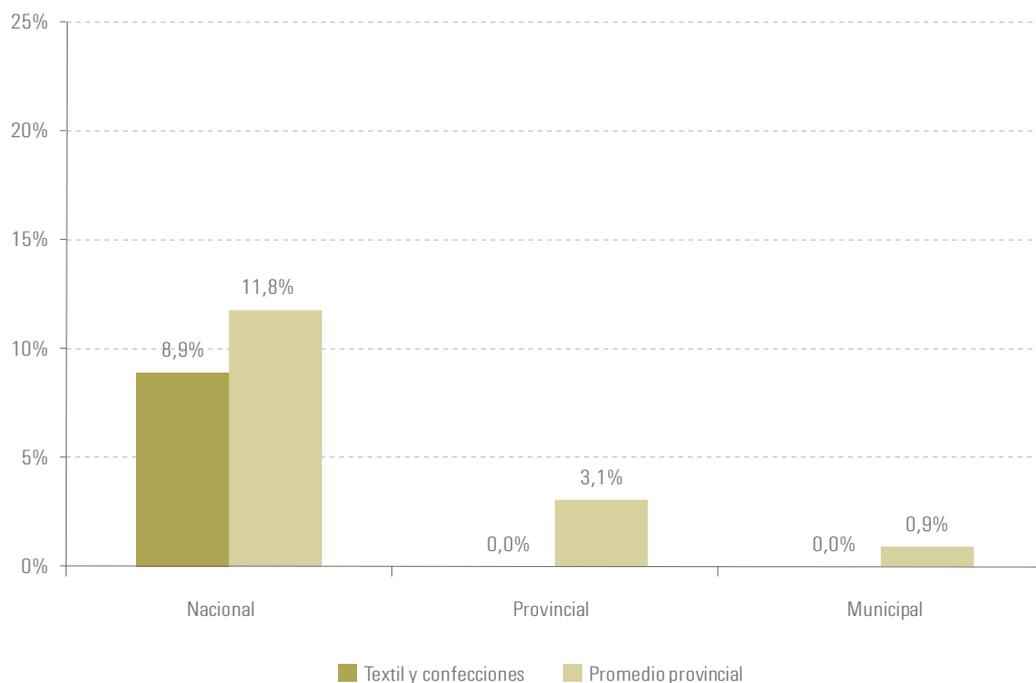


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

Respecto al uso de los programas públicos en general, sólo el 9% de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* utiliza los del ámbito nacional, contra el 12% del ámbito provincial<sup>32</sup>.

Los programas provinciales y municipales no son utilizados en absoluto por las empresas de esta cadena.

Gráfico 41 Utilización de programas públicos. Porcentaje de empresas



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe.

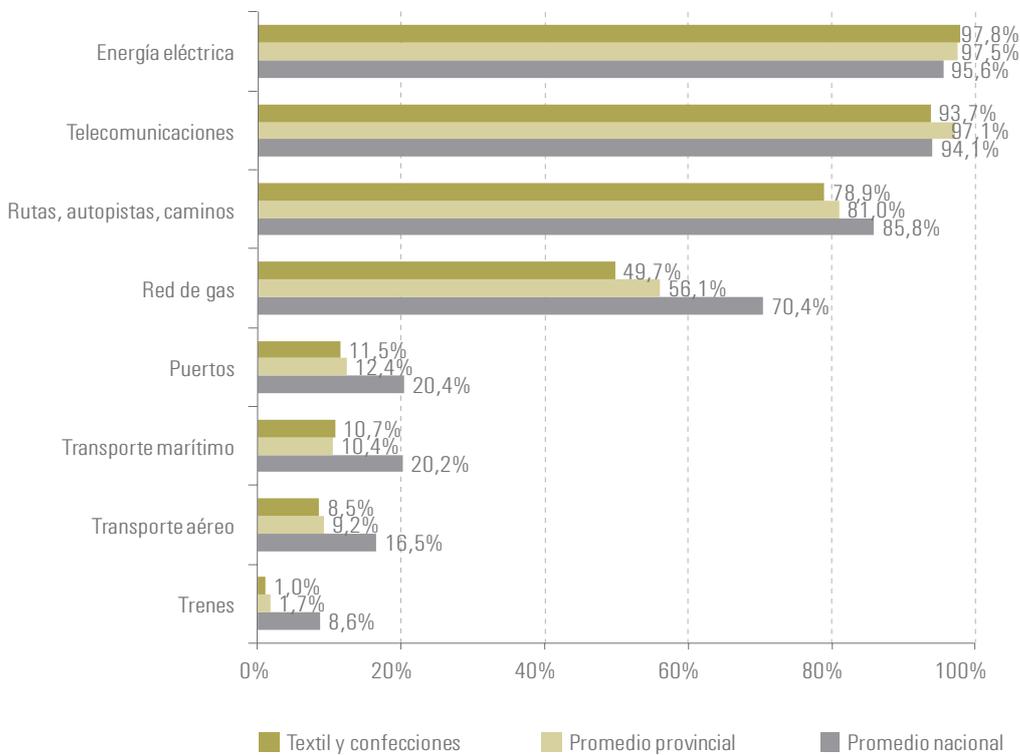
### Nivel de uso y satisfacción de la infraestructura disponible

En cuanto a la utilización de la infraestructura disponible, se observa una importante presencia de la energía eléctrica y las telecomunicaciones (todos los ítems por encima del 90% de las empresas), y de la red de autopistas y caminos

(79%) y en menor grado de la red de gas (50%). Por otro lado, se presenta una menor utilización de los otros medios de transporte (aéreo, marítimo y ferroviario).

<sup>32</sup> Cabe destacar que las *PyME industriales de la cadena autopartista, de la maquinaria para la industria alimenticia y carrocera, remolques y semirremolques* presentan una difusión de los programas superior al 20%.

Gráfico 42 Utilización de la infraestructura productiva. Porcentaje de empresas

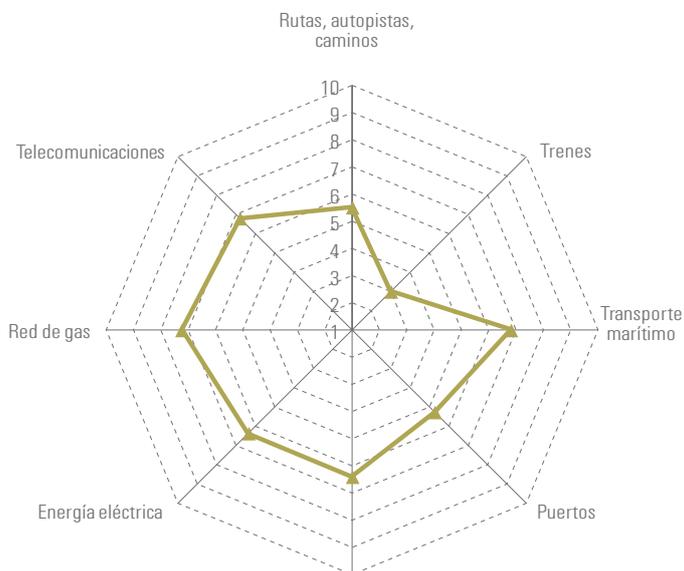


Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe.  
Encuesta Estructural a PyME industriales, 2009. Fundación Observatorio PyME

Del análisis del grado de satisfacción de los empresarios en relación a la infraestructura disponible, se observa en el Gráfico 43 que, en general, existe una aceptabilidad que está en el orden de los 6 puntos para la infraestructura utilizada;

aunque en lo que hace a rutas y caminos la satisfacción disminuye levemente, pronunciándose aún más su disminución respecto del funcionamiento de los puertos y sobre todo de la infraestructura ferroviaria.

Gráfico 43 Grado de satisfacción respecto a la infraestructura productiva disponible



Fuente: Encuesta 2009 a PyME industriales. Observatorio PyME Regional Provincia de Santa Fe

## F. Síntesis

### Características generales

Las PyME industriales que pertenecen a la cadena de valor textil y confecciones representan el 4,7% del conjunto del segmento provincial, y su actividad se encuentra principalmente localizada en la región Rosario.

Existe una fuerte concentración de la actividad de la cadena en la ramas *Textil, Prendas de vestir y Cuero y calzado* (80%); tratándose en el caso de los productos textiles de empresas que fabrican fibras de algodón, hilados y tejidos, tareas de

lavado industrial, incluyendo a su vez, a firmas elaboradoras de etiquetas, bordados, trapos de piso, entre otras; el segundo grupo de empresas son básicamente firmas que hacen accesorios para indumentaria, destacándose a su vez la producción de jeans y pantalones, prendas para bebés y niños, ropa interior, ropa de trabajo, guardapolvos y trajes; mientras que la restante rama de cuero y calzado incluye a firmas dedicadas a la marroquinería y calzado de bebés.

### Jóvenes, pequeñas y formalizadas

Las firmas de la cadena son en promedio más jóvenes que las provinciales, con una dimensión media de 25,2 ocupados, estando muy por debajo de la escala provincial y sobre todo de la

nacional. Las mismas cuentan con un grado de formalidad aceptable, ya que poseen una proporción de empresas constituidas como S.A. o S.R.L. del 70%.

### Escasa afiliación y asociatividad

Las experiencias asociativas de las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* son escasas, ya que en comparación tanto al resto de las cadenas, como en relación al promedio provincial y nacional, es baja la proporción de empresas que realizan proyectos con proveedores y clientes (22%). En cuanto a la asociación con otras

firmas colegas, salvo en lo que hace a la venta de productos y la participación conjunta en eventos, la coordinación con otras empresas se encuentra muy poco difundida. Asimismo, sólo poco más de la tercera parte de las empresas está afiliada a cámaras empresariales.

### Clientes no industriales y alta dependencia del principal proveedor

Las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* presentan un bajo comercio interindustrial, vendiendo sólo el 20% de su producción a otras industrias. El nivel de concentración de las ventas es bajo y los clientes en promedio son empresas más bien pequeñas y medianas. En cuanto a los insumos, presentan una elevada dependencia de un único proveedor, que en más de la mi-

tad de los casos se trata de firmas medianas o de gran tamaño.

Asimismo, enfrentan el desafío de tener gran parte de sus clientes y proveedores entre los 80 y 500 km de distancia, situación enfrentada también por el segmento PyME santafesino en su conjunto.

### Escaso dinamismo inversor y desarrollo organizativo

Tanto en 2008 como 2009 la proporción de empresas inversoras (31%) era significativamente inferior al promedio nacional y provincial. Las inversiones fueron realizadas principalmente para incrementar la capacidad productiva y la mejora de la capacidad comercial.

Las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* poseen un alto porcentaje de empresas con tecnologías modernas o de punta (70%). Sin embargo, todavía más de un cuarto de las empresas opera con maquinarias antiguas o muy antiguas, coincidiendo con un problema

de carácter estructural que enfrenta el segmento PyME argentino.

Por otro lado, el desarrollo organizativo mostrado por estas firmas, tanto en lo que hace a su organización interna, sofisticación de cobertura de puestos gerenciales y certificación de procesos, alcanza niveles inferiores a los estándares provinciales y del país. Respecto a este último punto, se destaca el bajo porcentaje de empresas de la cadena que cuenta con certificaciones de procesos o productos.

### Dos condiciones de contexto estructuralmente deficientes: financiamiento y mano de obra calificada

La falta de financiamiento y la autoexclusión a la hora de solicitar créditos es uno de los problemas más difundidos entre las PyME industriales argentinas. De esta forma, el 65% de las firmas de la cadena no solicita créditos (excluido el descubierto en cuenta corriente y *leasing*) -proporción semejante a la provincial y nacional- debido principalmente a la incertidumbre sobre la evolución de la economía nacional y a las condiciones de financiamiento ofrecidas, en términos de costos y plazos. Todo esto en un contexto donde el 33%

de las firmas de la cadena afirma tener proyectos frenados por falta de financiamiento bancario.

La dificultad en la contratación de mano de obra es especialmente pronunciada en lo que hace a la contratación de operarios calificados y técnicos no universitarios; seguida también por las dificultades que se presentan para cubrir puestos que requieren de personal con estudios universitarios finalizados. Pese a ello, las empresas de la cadena han realizando pocos esfuerzos de capacitación de su personal.

### Baja inserción internacional

Las *PyME industriales de la cadena textil y confecciones* presentan una escasa inserción en los mercados internacionales. La base exportadora (empresas que exportan más del 5% de sus ventas) es

simplemente del 6%, muy por debajo del promedio provincial y nacional; mientras que las empresas que exportan sólo colocan en el exterior el 13% de sus ventas (apertura exportadora).



