

Situación de las Pequeñas y Medianas Empresas exportadoras (PyMex) de Santa Fe

Análisis descriptivo de las PyMex Santafesinas: Caracterización, performance exportadora, formas de gestión y desafíos



INFORME EJECUTIVO

Situación de las Pequeñas y Medianas Empresas exportadoras (PyMex) de Santa Fe

Análisis descriptivo de las Pymex Santafesinas: Caracterización, performance exportadora, formas de gestión y desafíos

Autores

Ascuá, R.; Burcher, G.; Aimar, M.; Mathieu, J. y Ropolo, S.

Rafaela, noviembre de 2024

Observatorio Pymex Santa Fe

El Observatorio Pymex Santa Fe, es una iniciativa conjunta entre la Cámara de Comercio Exterior de Rafaela (CACEx), la Universidad Nacional de Rafaela (UNRaf) y la Universidad de Ciencias Empresariales y Sociales (UCES) Sede Rafaela.

Bajo su órbita se encuentran en funcionamiento una serie de proyectos para la investigación, de extensión y de divulgación de información sobre el desarrollo de las actividades de comercio internacionales del sector que integran las Pequeñas y Medianas Empresas Exportadoras de Santa Fe.



Atribución – No Comercial – Sin Obra Derivada (by-nc-nd): No se permite un uso comercial de la obra original ni la generación de obras derivadas. Esta licencia no es una licencia libre, y es la más cercana al derecho de autor tradicional.



Atribución (Attribution): En cualquier explotación de la obra autorizada por la licencia será necesario reconocer la autoría (obligatoria en todos los casos).



No Comercial (Non commercial): La explotación de la obra queda limitada a usos no comerciales.



Sin obras derivadas (No Derivate Works): La autorización para explotar la obra no incluye la posibilidad de crear una obra derivada.



Índice

Introducción.....	3
Situación económica de Santa Fe y su relevancia en el contexto nacional.....	6
Evolución de las Exportaciones desde 2011.....	6
Exportaciones de Manufacturas de Origen Agropecuario (MOA).....	9
Exportaciones de Manufacturas de Origen Industrial (MOI).....	9
Exportaciones de Productos Primarios.....	10
Exportaciones de Combustibles y Energía.....	10
Análisis de Exportaciones de empresas relevadas de la Provincia de Santa Fe (2021-2023)...	13
Exportaciones por Sector Productivo de la población de estudio.....	16
Destinos de exportación.....	17
Diseño Metodológico.....	22
Unidad de Información.....	24
Cargos de los respondientes.....	25
Cantidad de personal ocupado por las empresas encuestadas.....	26
Estructura de Gestión de la Actividad Exportadora.....	27
Tercerización de servicios de comercio exterior.....	28
Performance Exportadora.....	29
Contribución de las exportaciones al total facturado.....	29
Expectativas de exportaciones para 2024.....	31
Barreras endógenas y exógenas para el desarrollo exportador.....	32
Estrategias que consideran las PyMEx para expandirse a nuevos mercados.....	34
Acceso al financiamiento.....	36
Fuentes de financiamiento utilizadas por las empresas exportadoras.....	36
Empresas con inversiones en el exterior.....	38
Tipos de inversiones realizadas en el exterior.....	39
Vinculación de las PyMEs Exportadoras.....	40
Baja intensidad de apoyo de organizaciones públicas y privadas.....	42
Dependencia de insumos importados.....	43
Adquisición de maquinaria importada.....	44
Conclusiones.....	46
Referencias.....	48



Introducción

El presente estudio fue realizado en colaboración por la Cámara de Comercio Exterior de Rafaela (CACEX), la Universidad Nacional de Rafaela (UNRaf) y la Universidad de Ciencias Empresariales y Sociales (UCES) sede Rafaela durante los meses de agosto y septiembre de 2024, con el objetivo de describir y analizar la situación actual de las Pequeñas y Medianas empresas exportadoras (PyMex) de la provincia de Santa Fe.

Las PyMex desempeñan un rol fundamental tanto en la economía santafesina como nacional, siendo actores destacados en el complejo agroindustrial y contribuyendo significativamente al comercio exterior provincial.

A través de este trabajo se ofrece un enfoque en la evolución de sus exportaciones, los sectores económicos clave y los principales destinos de vinculación comercial. La información base para el presente informe se obtuvo a partir de encuestas realizadas a empresas exportadoras de toda la provincia y a partir del análisis de fuentes estadísticas oficiales, lo que permite ofrecer una visión actualizada y precisa del entorno de exportación.

El análisis aborda la distribución de las exportaciones de Santa Fe por sectores productivos, considerando complejos clave como el de manufacturas de origen agropecuario (MOA), manufacturas de origen industrial (MOI), productos primarios y energía. Además, se examinan los principales mercados de destino para las exportaciones de la provincia, con un enfoque en la diversificación de estos destinos y las tendencias comerciales en mercados internacionales estratégicos. A su vez, se ha dado atención a la estructura interna de la empresa en cuanto a su función exportadora y los pronósticos que las mismas visualizan para el futuro.

Asimismo, el informe explora los desafíos y oportunidades que enfrentan las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs) exportadoras en un contexto de incertidumbre económica global, marcado por fluctuaciones en los precios internacionales, restricciones comerciales y cambios en las políticas nacionales. La información recopilada permite comprender mejor las dinámicas que afectan la competitividad de las empresas de Santa Fe en los mercados internacionales, así como identificar áreas clave para el desarrollo y fortalecimiento de sus capacidades exportadoras.

De esta forma, este trabajo busca proporcionar una base sólida para la toma de decisiones estratégicas y el diseño de políticas que promuevan la expansión y sostenibilidad de



las PyMEs exportadoras, contribuyendo al crecimiento económico de la provincia y a la integración de Santa Fe en la economía global.



Situación económica de Santa Fe y su relevancia en el contexto nacional

Como punto de partida nos enfocaremos en la situación económica de la provincia de Santa Fe, Argentina, con un análisis detallado de las exportaciones de bienes y el desempeño de las pequeñas y medianas empresas desde el año 2011. En esta primera parte se pondrá especial énfasis en los últimos cinco años (2019-2023).

Santa Fe es una de las provincias más dinámicas y productivas de Argentina, ocupando un lugar destacado en el escenario económico nacional debido a su fuerte base agroindustrial y manufacturera. Las exportaciones son un pilar fundamental en la economía de Santa Fe, no sólo porque generan divisas y contribuyen al equilibrio de la balanza comercial, sino también porque fomentan la creación de empleo y el desarrollo regional. Dentro de este contexto, las PyMEs desempeñan un papel crucial, aunque enfrentan desafíos significativos en su intento de competir en los mercados internacionales. Estos desafíos incluyen, pero no se limitan a, el acceso a financiamiento, las fluctuaciones en el tipo de cambio, y las barreras logísticas y regulatorias.

El análisis abordará la evolución de las exportaciones provinciales, buscando identificar los sectores productivos más relevantes, las principales tendencias en los mercados internacionales y el impacto de factores macroeconómicos tanto internos como externos. Además, se examinará el rol de las PyMEs en este entorno económico, incluyendo sus contribuciones, barreras y oportunidades de crecimiento en el comercio exterior.

Evolución de las Exportaciones desde 2011

Desde 2011, Santa Fe ha mostrado un desempeño exportador fluctuante, influenciado por diversas variables económicas tanto a nivel nacional como internacional. En ese año, las exportaciones de la provincia alcanzaron un pico histórico de aproximadamente 18.800 millones de dólares, impulsadas principalmente por la fuerte demanda internacional de productos agroindustriales, en especial soja y sus derivados, como la harina, pellet y el aceite de soja.

A partir de 2012, la provincia comenzó a experimentar una disminución sostenida en sus exportaciones debido a varios factores. Entre ellos, se destacan las políticas de control cambiario y restricciones a las importaciones implementadas por el gobierno nacional, la alta inflación, y la creciente incertidumbre macroeconómica. Estos elementos afectaron



negativamente la competitividad de las exportaciones santafesinas, llevando a una reducción en los volúmenes exportados y una concentración en menos mercados.

El período entre 2015 y 2020 estuvo marcado por una recesión económica y nuevas restricciones impuestas al comercio exterior. En 2020, las exportaciones cayeron significativamente, alcanzando 11.300 millones de dólares, uno de los puntos más bajos de la última década. Esta caída se atribuye principalmente a los efectos de la pandemia de SARS-CoV-2, que interrumpió las cadenas de suministro globales y redujo la demanda en mercados clave.

En 2021, sin embargo, Santa Fe experimentó una notable recuperación, con exportaciones que ascendieron a 17.920 millones de dólares, acercándose nuevamente a los niveles máximos de 2011. Este repunte se debió a la reactivación de la economía global y al aumento en la demanda de productos agroindustriales, junto con políticas de incentivo a la exportación y una gestión más favorable del tipo de cambio.

En 2022, la provincia alcanzó un máximo histórico de exportaciones, totalizando 19.162 millones de dólares, valor 6,9% superior al registrado en 2021, alcanzando el 21,7% de participación en las exportaciones del país y 28,0% del total regional (INDEC, 2023). El crecimiento estuvo impulsado por una cosecha récord de soja y maíz, así como por precios internacionales favorables. La fuerte demanda de productos agrícolas, junto con una política local que promovió la estabilidad cambiaria y el acceso a mercados internacionales, contribuyó a este incremento.

El Comercio Exterior, tanto a nivel nacional como provincial, durante el año 2023 se vio fuertemente influenciado por tres grandes condicionantes. En primer lugar, las altas temperaturas y una fuerte sequía como efectos del fenómeno de La Niña (SSN, 2023), impactó en el sector oleaginoso y agroindustrial, e implicó una caída del 40% de las exportaciones provinciales. Más del 70% de las exportaciones santafesinas están lideradas por las MOA (manufacturas de origen agropecuario) y el 55% de las exportaciones totales se concentraron en dos productos, harina y "pellets" de la extracción del aceite de soja y aceite de soja en bruto, debido a la incidencia climática ambos productos mostraron caídas de un 35% y un 43% respectivamente.

En segundo lugar, el año 2022 fue récord de exportaciones, tanto a nivel nacional como provincial. Las ventas en el exterior estuvieron lideradas principalmente por trigo, maíz y soja

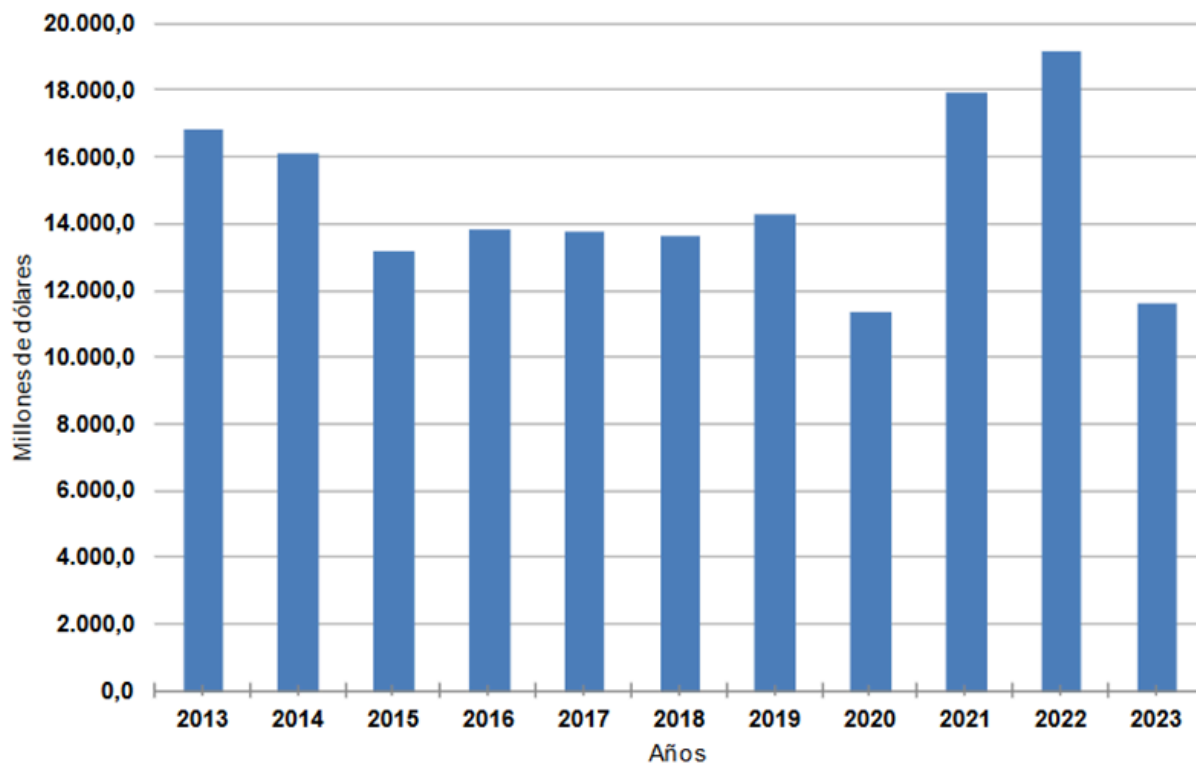


(productos primarios), harina, pellet y aceite de soja, carne y leche en polvo (MOA) seguidos de biodiesel, vehículos, motores (MOI).

En tercer lugar, las PyMEs y grandes empresas se encontraron con esquemas al acceso de dólares, lo que impactó en la importación de insumos destinados a productos de exportación. Si bien existen mecanismos administrativos de importación temporal para los insumos que luego serán exportados (previa transformación o incorporación en otro producto) muchas empresas no pudieron utilizar esta herramienta por no contar con los requerimientos técnicos necesarios.

A lo largo de este período, la estructura exportadora de Santa Fe ha mostrado una resiliencia destacada, con el sector agroindustrial manteniéndose como el motor principal de las exportaciones provinciales, a pesar de los desafíos externos e internos.

Gráfico 1: Evolución del Valor de las Exportaciones de la Provincia de Santa Fe (2013-2023)



Fuente: IPEC (2023).



Exportaciones de Manufacturas de Origen Agropecuario (MOA)

Como se mencionó las Manufacturas de Origen Agropecuario (MOA) han sido el pilar central de las exportaciones de Santa Fe, impulsadas principalmente por el complejo sojero, aceitero y cárnico. A lo largo del período 2020-2023, las MOA representaron una porción considerable de las exportaciones provinciales como se detalla a continuación:

- 2020: Las exportaciones de MOA totalizaron 8.300 millones de dólares, lo que representó aproximadamente el 73% del total exportado por la provincia.
- 2021: En un contexto de recuperación post-pandemia, las MOA crecieron a 13.121 millones de dólares, representando el 73% del total provincial.
- 2022: Las MOA alcanzaron un máximo histórico, con 13.420 millones de dólares, manteniendo su participación dominante en las exportaciones con un 70% del total.
- 2023: Aunque se observó una leve desaceleración, las MOA totalizaron 8.800 millones de dólares, representando un 76% de las exportaciones totales de Santa Fe.

Dentro de este grupo, el complejo soja ha sido el principal contribuyente, con productos como aceite de soja y harina y pellet de soja dominando los envíos al exterior. Otros productos importantes incluyeron maíz en grano, carne bovina congelada y productos lácteos, que también han mostrado un desempeño sostenido.

Exportaciones de Manufacturas de Origen Industrial (MOI)

Por su parte, las Manufacturas de Origen Industrial (MOI), aunque menores en comparación con las MOA, han tenido un peso importante en las exportaciones de la provincia, especialmente en sectores como el automotriz y el metalúrgico.

- 2020: Las exportaciones de MOI fueron de 1.160 millones de dólares, representando el 10% del total provincial.
- 2021: Las MOI tuvieron un crecimiento de 2.337 millones de dólares, aumentando su participación al 13% del total exportado.
- 2022: Las exportaciones de MOI continuaron la tendencia en alza y alcanzaron los 2.800 millones de dólares, representando el 14% del total.



- 2023: mostraron una fuerte contracción, totalizando 1.450 millones de dólares, lo que representó el 12% del total provincial.

Entre los principales productos MOI exportados se destacan biodiesel y sus mezclas, vehículos automotores y motores.

Exportaciones de Productos Primarios

Los productos primarios comprenden bienes agrícolas no procesados y materias primas. Si bien representan una porción menor de las exportaciones de Santa Fe, su importancia ha crecido en algunos sectores como el cerealero.

- 2020: Las exportaciones de productos primarios totalizaron 1.800 millones de dólares, representando el 15% de las exportaciones provinciales.
- 2021: En 2021, los productos primarios alcanzaron los 2.300 millones de dólares, lo que significó un 13% del total provincial.
- 2022: Las exportaciones de productos primarios llegaron a 2.700 millones de dólares, representando el 14% del total de exportaciones.
- 2023: En 2023, las exportaciones de productos primarios fueron de 1.197 millones de dólares, lo que representó el 10% del total provincial.

Dentro de esta categoría, el maíz y el trigo han sido los productos más destacados, con una demanda estable en mercados internacionales.

Exportaciones de Combustibles y Energía

El sector de combustibles y energía, aunque es el de menor participación en las exportaciones de Santa Fe, ha mostrado una evolución positiva durante el período analizado.

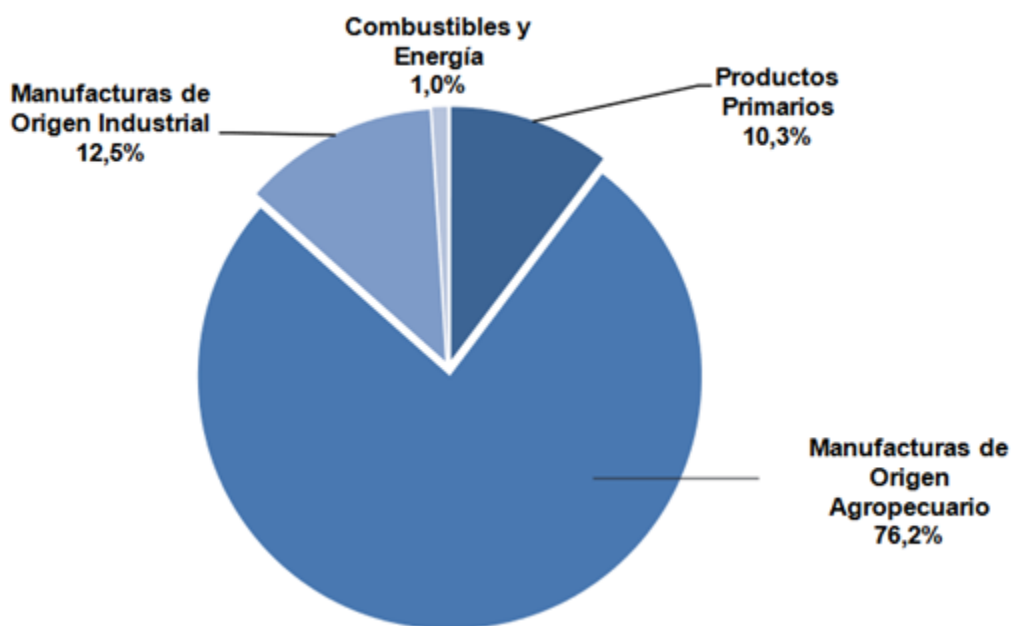
- 2020: Las exportaciones de combustibles y energía fueron de 60 millones de dólares, representando el 0,53% del total exportado por la provincia.
- 2021: Las exportaciones crecieron a 98 millones de dólares, lo que representó el 0.55% del total.



- 2022: En 2022, las exportaciones de este sector alcanzaron los 130 millones de dólares, representando el 0,68% del total provincial.
- 2023: En 2023, las exportaciones de combustibles y energía totalizaron 114 millones de dólares, con una participación del 1% en las exportaciones provinciales.

Los principales productos exportados en este grupo han sido naftas excluidas para petroquímicas; y aprovisionamiento de combustibles y lubricantes a buques y aeronaves.

Gráfico 2: Distribución de las Exportaciones por Sector en Santa Fe (2023)



Fuente: IPEC 2023.



Tabla 1: Exportaciones por Sector en Santa Fe en valores absolutos (USD) (2023)

Sector	Valor (millones de USD)
MOA (Manufacturas Agropecuarias)	\$8.800
MOI (Manufacturas Industriales)	\$1.450
Productos Primarios	\$1.197
Combustibles y Energía	\$114

Fuente: IPEC

Factores Macroeconómicos Relevantes

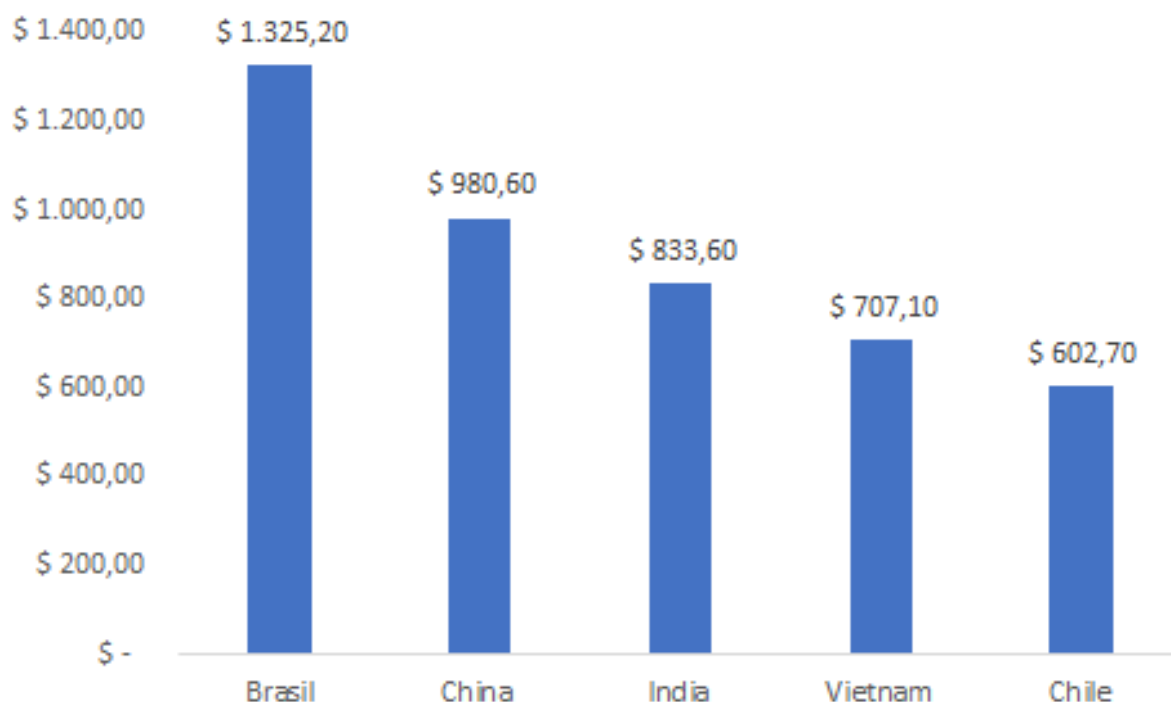
El desempeño exportador de Santa Fe ha estado fuertemente influenciado por factores macroeconómicos tanto a nivel nacional como global. En Argentina, la volatilidad del tipo de cambio ha sido un desafío constante para los exportadores, quienes deben enfrentarse a un peso argentino en constante depreciación y a la incertidumbre sobre las políticas cambiarias y comerciales.

Además, la alta inflación, que ha persistido en la economía argentina durante la última década, contribuyó a erosionar la competitividad de las exportaciones. Los costos internos crecientes han reducido los márgenes de las exportadoras, afectando especialmente a las PyMEs, que tienen menos capacidad para absorber los aumentos.

El contexto global también ha jugado un papel crucial. La pandemia de SARS-CoV-2 tuvo un impacto severo en 2020, pero también impulsó una rápida recuperación en 2021, cuando la demanda de productos agroindustriales se disparó debido a la recuperación económica mundial. Además, las políticas comerciales internacionales y los acuerdos bilaterales han influido en los destinos de exportación de Santa Fe, siendo el Mercosur, China e India algunos de los principales mercados. A continuación, el Gráfico 3 muestra los principales destinos en millones de dólares exportados.



Gráfico 3: Principales destinos de exportación de la Provincia de Santa Fe (2023 en millones USD)



Fuente: IPEC 2023

Análisis de Exportaciones de empresas relevadas de la Provincia de Santa Fe (2021-2023)

Este capítulo ofrece un cuantitativo sobre la evolución de las exportaciones durante los años 2021, 2022 y 2023 de las 423 empresas que han sido parte de la población del presente estudio. El enfoque se concentra en las distintas regiones de la provincia y los sectores productivos, destacando los valores absolutos de exportaciones, la cantidad de empresas exportadoras y las variaciones porcentuales. El mismo se toma como base la población que se ha utilizado para el presente estudio.

Evolución de las Exportaciones por Región

Al analizar las diferentes regiones de la provincia de Santa Fe se observan variaciones notables en cuanto a su contribución exportadora durante el período analizado. A continuación, en la Tabla 2 se detalla la cantidad de empresas exportadoras (siempre teniendo en cuenta que



los números aquí expuestos pertenecen a la población del informe, no el total provincial) y los valores de exportación en dólares para cada zona, según los distintos años analizados:

Tabla 2: Empresas y montos exportados (en millones de USD) de la población del informe según región (2021-2023)

Nodo Regional	Empresas y monto exportado 2021	Empresas y monto exportado 2022	Empresas y monto exportado 2023
Región Rosario	236 - \$413.2	235 - \$333.5	235 - \$246.9
Región Santa Fe	80 - \$203.5	80 - \$199.5	80 - \$151.2
Región Rafaela	44 - \$62.1	44 - \$54.6	44 - \$55.8
Región Venado Tuerto	31 - \$37.1	31 - \$41.6	31 - \$31.1
Región Reconquista	17 - \$70.4	17 - \$83.1	17 - \$22.6
Total	408 - \$786.4	407 - \$712.4	407 - \$507.8

Fuente: elaboración propia en base a Softrade (2024)

Al observar la región Rosario, el número de empresas permaneció casi constante a lo largo de los tres años, con 236 empresas en 2021 y 235 en los dos años siguientes. A pesar de la estabilidad en el número de empresas, los montos exportados muestran una disminución progresiva: de 413.2 millones de dólares en 2021 a 333.5 millones en 2022 y posteriormente a 246.9 millones en 2023. Esta tendencia descendente, que representa una disminución del 19.3% entre 2021 y 2022, y un 26.0% entre 2022 y 2023, se encuentra en línea con el contexto general de la provincia.

Por su parte, la región Santa Fe que incluye la capital provincial mostró una estabilidad similar en cuanto al número de empresas, manteniéndose en 80 durante los últimos tres años. Los montos exportados, sin embargo, reflejan una disminución menos pronunciada que en la zona Rosario, pasando de 203.5 millones de dólares en 2021 a 199.5 millones en 2022 y a 151.2 millones en 2023. Estas cifras indican reducciones del 2.0% en 2022 y del 24.2% en 2023.

La Región con epicentro en Rafaela, que incluye los departamentos Castellanos, San Cristóbal, 9 de Julio y San Martín, aunque más pequeño en tamaño, muestra una tendencia relativamente estable. Con 44 empresas exportadoras cada año, los montos exportados

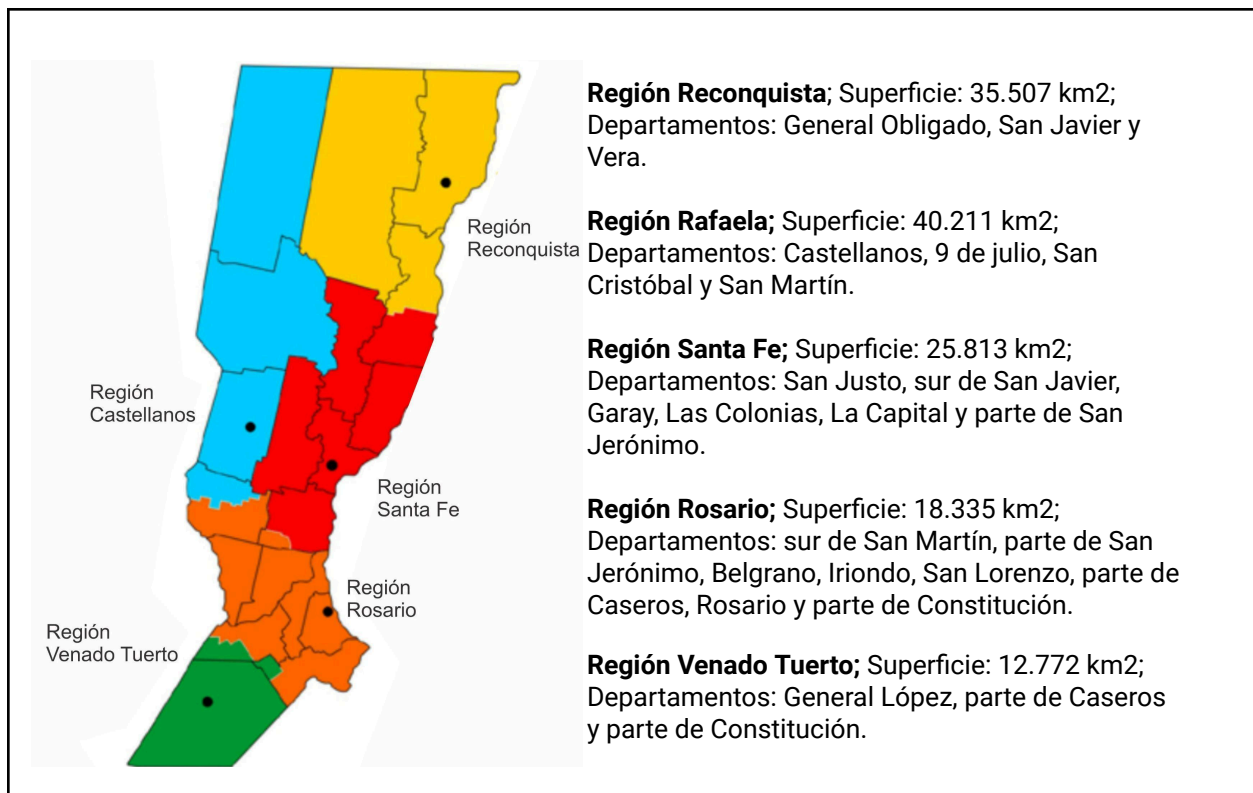


variaron levemente de 62.1 millones en 2021 a 54.6 millones en 2022, aumentando ligeramente a 55.8 millones en 2023.

La región de Venado Tuerto, que incluye los departamentos General López, parte de Caseros y parte de Constitución, también mantuvo constante el número de empresas (31) durante los años analizados. Los montos exportados fluctuaron, pasando de 37.1 millones de dólares en 2021 a 41.6 millones en 2022 y descendiendo a 31.1 millones en 2023.

Finalmente, la zona noreste de la provincia, con cabecera en Reconquista, presentó un panorama más variado, con el número de empresas constante en 17 y los montos exportados pasando de 70.4 millones de dólares en 2021 a 83.1 millones en 2022 y cayendo drásticamente a 22.6 millones en 2023. La volatilidad aquí es notable, especialmente en el fuerte descenso del 72.8% en 2023, podría indicar eventos específicos que afectaron significativamente la capacidad de exportación de esa región.

Ilustración 1. Regiones productivas de Santa Fe





Exportaciones por Sector Productivo de la población de estudio

En cuanto a la evolución de las exportaciones de las PyMex que forman parte de la población, para el período 2021-2023, se pueden observar tendencias de crecimiento y contracción en diferentes sectores, destacándose la resiliencia y adaptabilidad de las PyMEs locales en un contexto económico desafiante.

Entre los sectores que presentan una tendencia a la baja en el período analizado, se observa un descenso notable en las exportaciones del sector de Alimentos. Este cluster, aunque mostró un aumento significativo en 2022, exhibe una reducción en 2023, evidenciando una alta sensibilidad a factores externos, posiblemente vinculados a la inestabilidad de los precios internacionales y las barreras de acceso en ciertos mercados. El sector de Autopartes también presenta una tendencia a la baja en 2023, reflejando una disminución sostenida en la demanda externa de estos productos.

No todos los conglomerados presentan contracciones, a lo largo del período, se destaca el sector de Materiales para la Construcción, con un aumento considerable en el valor exportado en 2023. Asimismo, el sector de Nutrición Animal mantiene una tendencia al alza en 2022 y 2023, que lo diferencia de otros productos con una demanda creciente en mercados internacionales. En Motopartes, se observa un aumento significativo en 2023, revirtiendo la caída observada en años anteriores, lo que sugiere una recuperación en la competitividad del sector.

La Tabla 3 también expone fluctuaciones en sectores con un perfil especializado, como Equipos Médicos y Maquinaria Industrial Alimentaria, que han experimentado variaciones moderadas a lo largo del período. En particular, las exportaciones de equipos médicos registraron una caída importante en 2023, lo cual podría deberse a la volatilidad en la demanda o a restricciones en ciertos mercados de destino.

Por último, el sector Metalúrgico mantiene un peso relevante en el comercio exterior de Santa Fe. Esta estabilidad sugiere que, a pesar de las condiciones económicas desafiantes, este sector logró mantener su posición en los mercados internacionales, beneficiándose de una demanda estable de productos básicos.



Tabla 3: Evolución de exportaciones de empresas que han formado parte de la muestra del presente informe. Años 2021, 2022 y 2023

Sector Productivo	Cant. de Empresas (2023)	Exportaciones 2021 (USD)	Exportaciones 2022 (USD)	Exportaciones 2023 (USD)
Alimentos	30	\$152.208.902	\$166.766.620	\$136.340.378
Metalúrgica	30	\$21.389.166	\$22.434.375	\$23.439.795
Autopartes	15	\$21.558.023	\$15.871.512	\$14.092.286
Maq. Agrícola	11	\$8.960.340	\$12.281.800	\$9.664.614
Maq. Ind Alim.	9	\$4.922.205	\$4.109.012	\$4.874.780
Químicos y Plásticos	9	\$14.821.509	\$15.217.918	\$10.233.059
Nutrición Animal	5	\$1.238.649	\$1.668.534	\$2.324.202
Material para construcción	3	\$394.464	\$591.802	\$854.556
Maq. Ind. láctea	2	\$462.949	\$364.212	\$327.395
Agropartes	2	\$177.836	\$180.243	\$232.691
Equip. médico	1	\$170.725	\$166.879	\$26.937
Motopartes	1	\$168.480	\$38.630	\$218.551
Otros	21	\$14.909.923	\$13.535.441	\$11.294.131

Fuente: elaboración propia en base a datos de Softrade (2024)

Destinos de exportación

Las PyMes exportadoras de Santa Fe han alcanzado una notable diversificación geográfica en sus mercados de destino, lo que refleja los esfuerzos por ampliar horizontes comerciales y consolidar la presencia a nivel global.



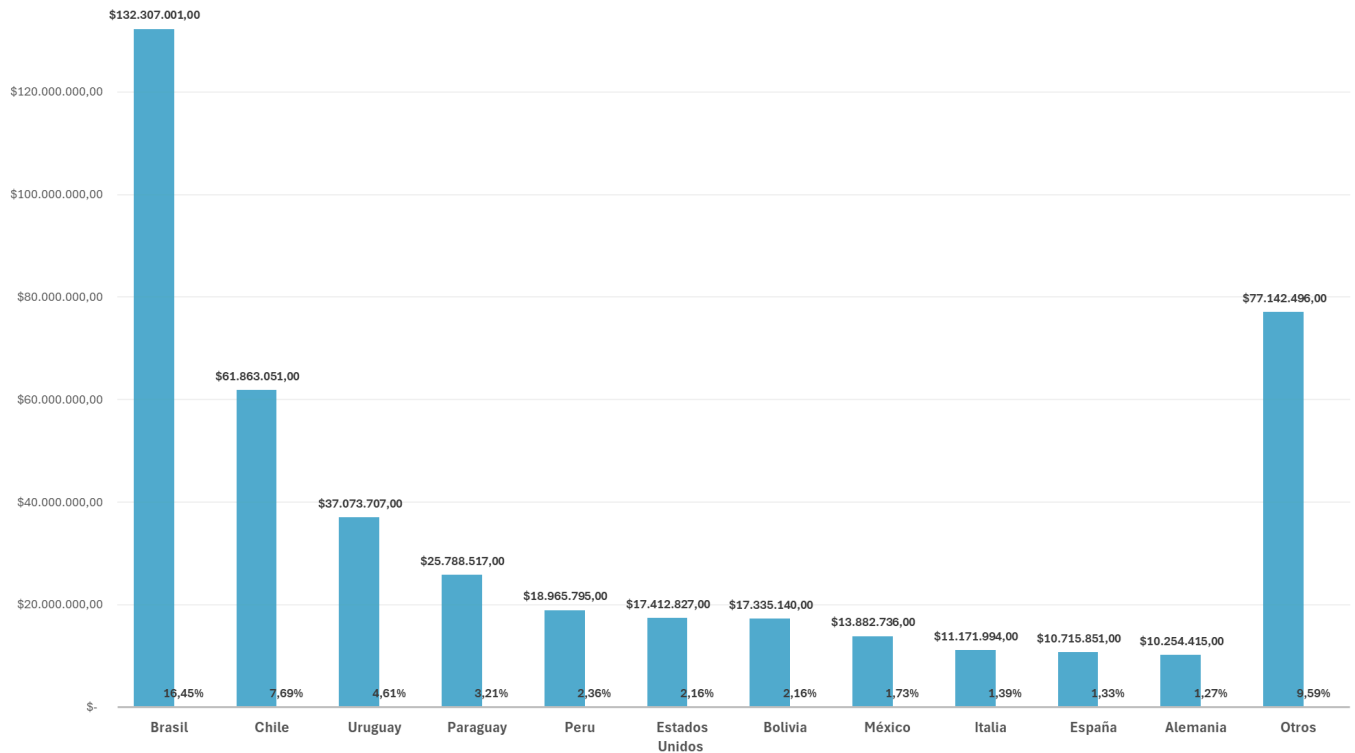
En este contexto, Brasil se posiciona como el principal mercado de exportación, con ventas que alcanzan aproximadamente \$132.3 millones. La posición del país vecino es consecuente con la sólida integración comercial que existe y la ventaja de la proximidad geográfica, que fomenta un intercambio fluido en el marco del Mercosur. Por su parte, Chile y Uruguay destacan también como socios relevantes, gracias a exportaciones de \$61.9 millones y \$40.6 millones respectivamente, impulsadas por acuerdos bilaterales y cadenas de suministro integradas regionalmente.

En Norteamérica, la presencia santafesina se extiende a mercados amplios y competitivos como Estados Unidos y México, con cifras de \$17.1 millones y \$18.1 millones. En Europa, países como Italia, España y Alemania se consolidan como receptores clave de exportaciones, que totalizaron \$11.2 millones, \$10.7 millones y \$9.4 millones respectivamente, resultado de la capacidad de cumplir con los exigentes estándares de calidad y normativas del continente.

Por otro lado, en Asia, aunque los volúmenes son más modestos en comparación, mercados como China, India y Vietnam ofrecen oportunidades significativas para diversificar los destinos, destacándose, especialmente China con \$3.6 millones por su magnitud y complejidad. Finalmente, los mercados emergentes de Oriente Medio y África, incluyendo Arabia Saudita, Egipto y Sudáfrica, aunque menores en cifras, reflejan los esfuerzos por explorar nuevas regiones y ampliar la presencia internacional.



Gráfico 4: Principales destinos de exportación de la población de Pymex de Santa Fe. 2023



Fuente: Elaboración propia en base a Softrade (2024)

Como muestra el Gráfico 4, en el top tres de destinos de exportación de las PyMEX se encuentra Brasil, concentrando más de 132 millones de dólares en exportaciones; le sigue Chile en segundo lugar, con más de 61 millones y Uruguay completa el podio con 37 millones. Paraguay y Perú continúan con 25 y 18 millones, respectivamente. Puede apreciarse que los principales destinos son pertenecientes al Mercosur, explicado en gran parte tanto por la proximidad geográfica como la simplicidad burocrática que el bloque proporciona.

En el plano extrarregional, Estados Unidos se establece como un destino relevante, alcanzando 16 millones de dólares en exportaciones. Luego México, con más de 15 millones de dólares, representa una oportunidad estratégica, especialmente para manufacturas industriales, consolidando su posición como un socio comercial clave en América del Norte. Por otro lado, España, con exportaciones de 12 millones de dólares, destaca como el principal mercado europeo. China, con cerca de 10 millones de dólares, sobresale como un mercado estratégico debido a su tamaño, dinamismo y la constante demanda de productos básicos y



agroindustriales. Finalmente, Bolivia, con exportaciones superiores a los 8 millones de dólares en décima posición, nuevamente marcado por la cercanía geográfica.

Cantidad de empresas exportadoras y montos exportados (años 2013, 2021, 2022 y 2023)

Al momento de observar el comportamiento de las empresas que han conformado parte del estudio actual, aquellas que han formado parte de la muestra, entre los años 2013, 2021, 2022 y 2023, se ha observado una evolución en los volúmenes exportados por las mismas. La información recabada muestra que, para el año 2013, las cifras de exportación exhiben una variabilidad significativa, indicando un panorama diversificado en cuanto a capacidad y alcance en los mercados internacionales. En ese año, 96 empresas reportaron exportaciones, sumando un total de aproximadamente 133.6 millones de dólares.

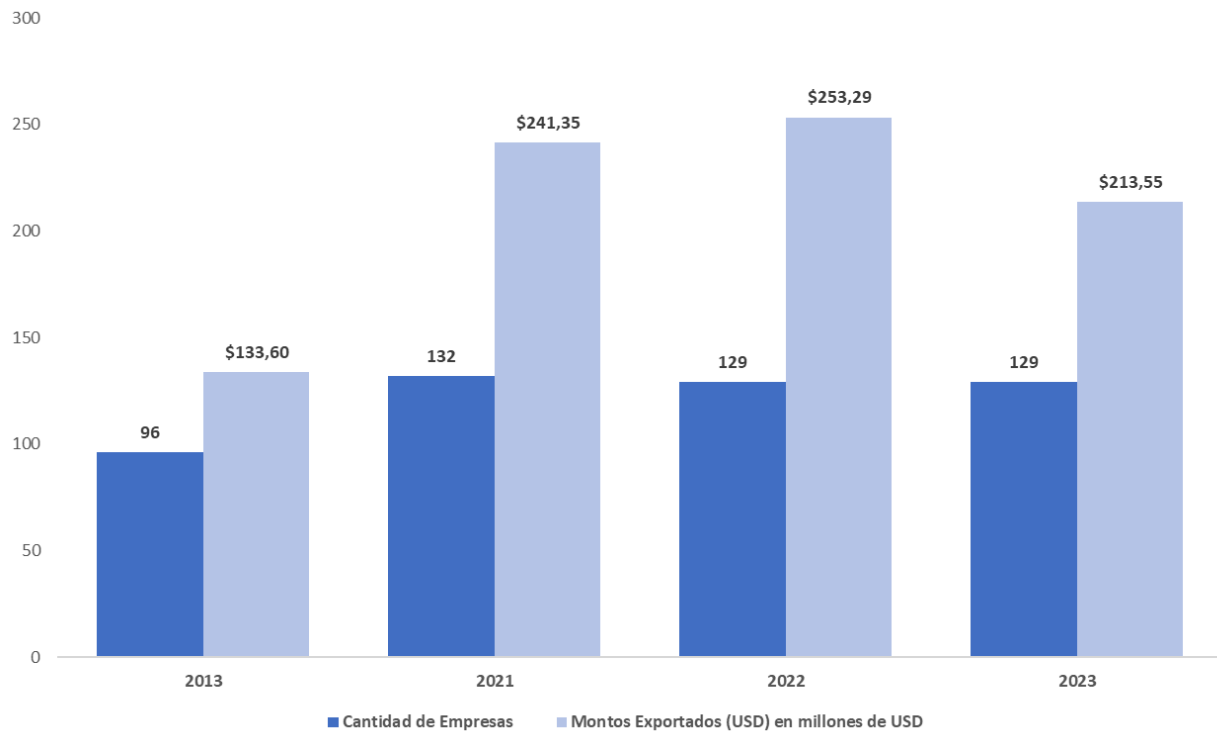
A medida que se avanza hacia el año 2021, se nota una disminución en algunas empresas, mientras que otras mantienen o incrementan sus cifras. La cantidad de empresas que exportaron aumentó a 132, un 37.5% mayor a 2013, con un volumen total de exportaciones ascendiendo a 241.4 millones de dólares, representando un aumento del 81.2%, lo que representa un aumento significativo tanto en el número de empresas como en el monto exportado en comparación con 2013.

Para el año 2022, el análisis revela una tendencia de recuperación o ajuste en las exportaciones, con empresas mostrando estabilidad en sus cifras comparadas con el año anterior. El número de empresas que exportaron fue de 129, con un total exportado de aproximadamente 253.3 millones de dólares, indicando una ligera disminución en la cantidad de empresas (2.5%) pero un incremento en el monto total exportado respecto al año anterior (0.5%). Este cambio puede estar asociado a la reactivación económica global tras períodos de contracción.

Al llegar al 2023, se observa que algunas empresas consolidan su crecimiento, mientras otras experimentan fluctuaciones, lo que puede atribuirse a la dinámica propia de los mercados externos y a la volatilidad de la demanda internacional. El número de empresas que reportaron exportaciones se mantuvo en 129, aunque el total exportado disminuyó a 213.6 millones de dólares, representando un 15.6% menor.



Gráfico 5: Cantidad de empresas que han exportado, participantes de la muestra y monto total exportado. Años 2013, 2021, 2022 y 2023.



Fuente: Elaboración propia en base a Softrade (2024)



Resultados del estudio

A continuación, se describen los principales resultados del estudio realizado entre los meses de agosto y septiembre de 2024. El informe se ordena en cuatro partes. La primera analiza la estructura de gestión de la actividad exportadora, incluyendo las formas de administrar de servicios de comercio exterior, la performance exportadora y las expectativas de exportaciones para el año 2024.

En segundo lugar, se indagan las barreras endógenas y exógenas que las pymes identifican como limitantes del desarrollo de las exportaciones, prestando especial atención a las acciones o actividades que realizan para aumentar la competitividad. En este contexto, también se analiza el acceso a las fuentes de financiamiento y se describen los instrumentos más utilizados.

Más adelante se revisan las empresas con inversiones en el exterior y los tipos de inversiones realizadas, lo que permite comprender cómo las Pymex diversifican sus riesgos y expanden su presencia internacional. A su vez, se analiza la vinculación con organizaciones del Estado y del tercer sector. Finalmente se describe el nivel de dependencia de insumos importados, factores que inciden en la competitividad de las empresas y los desafíos en la adquisición de maquinaria importada.

Diseño Metodológico

El trabajo de campo se realizó entre agosto y septiembre de 2024, centrándose en una población de 423 pequeñas y medianas empresas (PyMEs) ubicadas en la provincia de Santa Fe, Argentina con un tamaño de entre 10 y 200 empleados.

Estas PyMEs fueron seleccionadas por haber realizado, al menos, una exportación de bienes producidos en el territorio provincial por un promedio anual igual o superior a los USD 50.000, durante los años 2021, 2022 y 2023, según información obtenida del registro de exportadores santafesinos de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP, 2021) y datos provistos por la base de datos de Softrade (2024). Cabe consignar que para el cálculo de las exportaciones no se consideraron la comercialización de servicios en el exterior ni las exportaciones indirectas.



Dada la magnitud de la población y las dificultades inherentes a la participación en estudios de este tipo, se optó por un muestreo censal, invitando a todas las empresas a participar mediante una encuesta online autoadministrada que fue programada sobre la plataforma Lime Survey¹. El cuestionario electrónico incluyó un total de 29 preguntas cerradas y semicerradas y se distribuyó a través de correos electrónicos y WhatsApp, complementado con seguimientos telefónicos para asegurar una mayor tasa de respuesta y facilitar la participación.

Como resultado de este enfoque, se lograron obtener 139 respuestas de 46 localidades, lo que representa un 29% de la población objetivo y un error muestral estimado de $\pm 6.42\%$, con un nivel de confianza del 95% y una probabilidad de éxito conservadora ($p=0,5$). El tamaño de la muestra y el error muestral sugieren un nivel aceptable de representatividad, aunque en la interpretación de resultados se han considerado especialmente las posibles limitaciones derivadas de la no respuesta.

Figura 2. Cálculo del error muestral

$$E = z \cdot \sqrt{\frac{p(1-p)}{n}} \cdot \sqrt{\frac{N-n}{N-1}}$$

Donde:

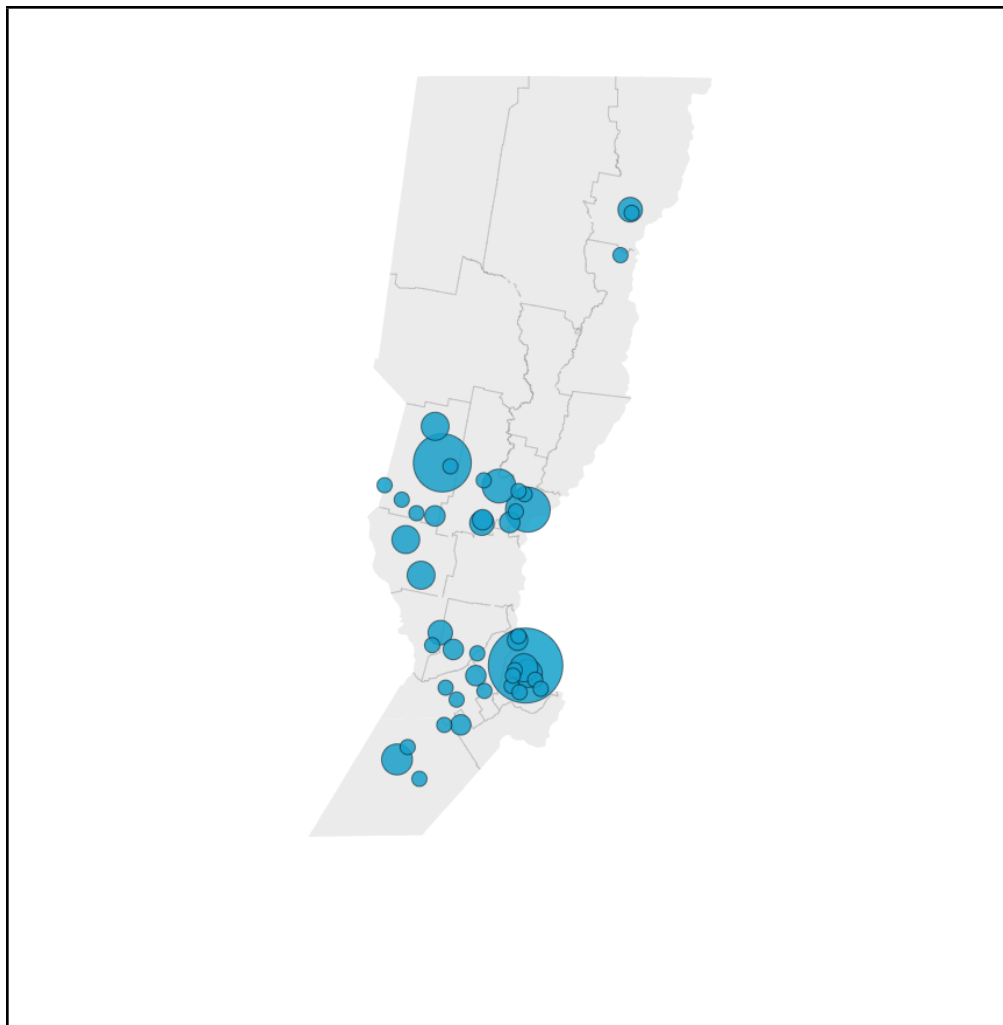
- **E** es el error muestral.
- **z** es el valor crítico de la distribución normal estándar (1.96 para un nivel de confianza del 95%).
- **p** es la proporción del parámetro (Debido a que es desconocido se utilizó 0.5 para maximizar el error).
- **n** es el tamaño de la muestra (139 en este caso).
- **N** es el tamaño de la población (423 en este caso).

Fuente: elaboración propia

¹ LimeSurvey es una aplicación de software libre para la realización de encuestas en línea, escrita en PHP y que utiliza bases de datos MySQL, PostgreSQL o MYSQL



Figura 3. Distribución de las PyMex encuestadas en el territorio



Fuente: elaboración propia

Unidad de Información

Para la recolección de datos se definió como unidad de información, al personal de las empresas relevadas cuya condición principal requería un conocimiento profundo de las actividades, las decisiones comerciales implicadas en el comercio exterior de su empresa.

En tal sentido, el cuestionario aseguró que las respuestas provengan de recursos humanos del área de comercio exterior que cumplen con las condiciones enumeradas o, en su defecto, se desempeñan en posiciones de dirección, jefatura con funciones dentro de las áreas de comercialización internacional o bien son propietarios o gerentes generales de las

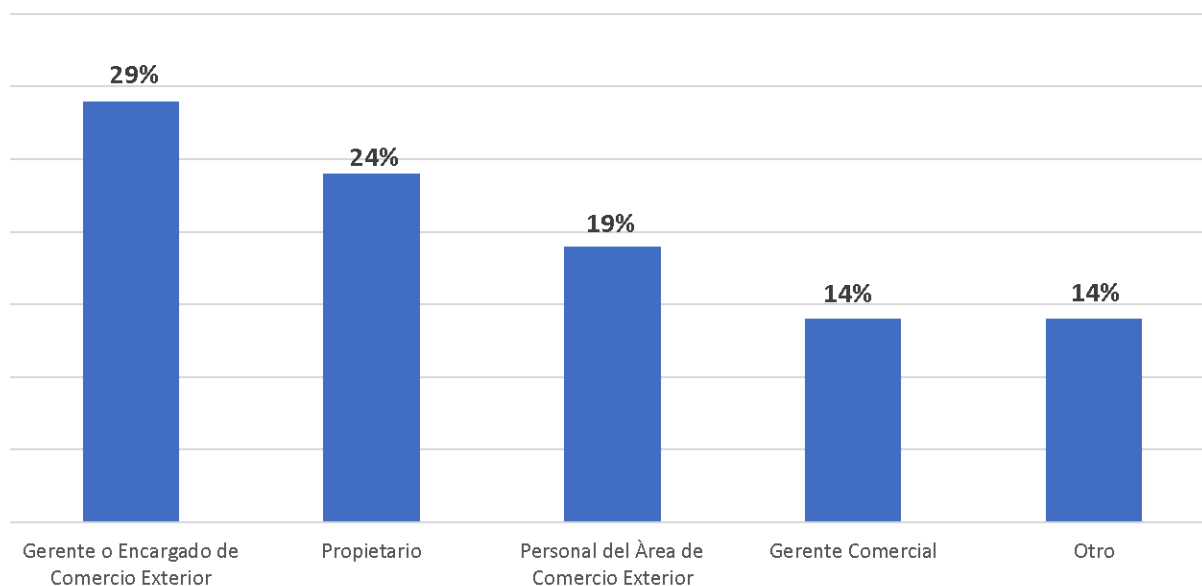


compañías. De esta manera, se aseguró que la información recolectada sea relevante y refleje con precisión la realidad del comercio exterior en las PyMEs santafesinas.

Cargos de los respondientes

La distribución de los cargos o posiciones en las empresas encuestadas que han respondido el cuestionario refleja la diversidad de roles que participan y/o poseen conocimiento en la toma de decisiones y en las operaciones diarias de la organización en cuanto a su comercio exterior.

Gráfico 6: Cargos de personas que han respondido el cuestionario. Septiembre 2024



Fuente: Elaboración propia

Si bien la encuesta -como se explicó más arriba- sólo permitía la respuesta de encargados de comercio exterior, personal en posiciones de nivel jerárquico o propietarios, la participación predominante de estos últimos sugiere que en las PyMEs los dueños tienen un rol activo en la gestión de las operaciones diarias y en las decisiones estratégicas, como las relacionadas con la exportación. La presencia mayoritaria de responsables o personal de comercio exterior en el grupo de encuestados también es indicativa de que estas empresas están organizadas para atender específicamente el mercado internacional, lo cual es relevante para el análisis del desempeño exportador.

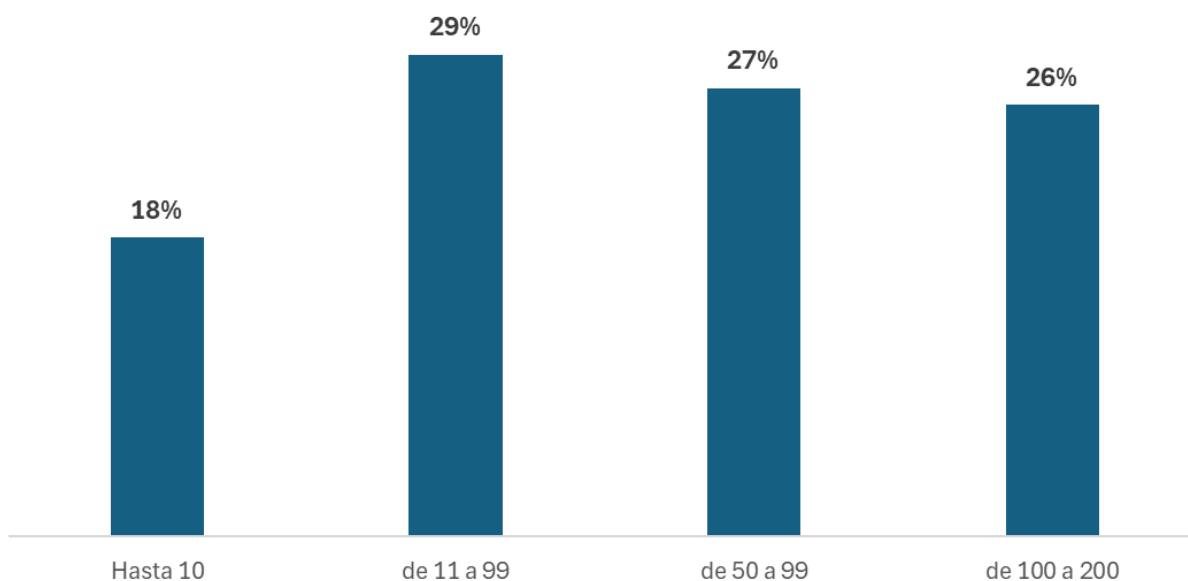


Cantidad de personal ocupado por las empresas encuestadas

Como puede observarse en el Gráfico 7, la descripción muestra la diversidad de tamaños en términos de personal ocupado, siendo las dos terceras partes conformadas por empresas de hasta 99 colaboradores.

Las más pequeñas, aquellas con hasta 10 empleados, representan el 18% del total, con 25 empresas identificadas en esta categoría. Por su parte, el grupo más numeroso corresponde a las empresas con plantillas de entre 11 y 49 empleados, que constituyen el 30% de la muestra con 41 compañías. Siguiéndoles en importancia, las empresas que cuentan con entre 50 y 99 empleados representan el 27% de las encuestadas, alcanzando un total de 37. Finalmente, las empresas más grandes, con entre 100 y 200 empleados, conforman el 25% de la muestra, con 35 participantes.

Gráfico 7: Cantidad de personal ocupado por las empresas encuestadas (2024)



Fuente: Elaboración propia

Estructura de Gestión de la Actividad Exportadora



La forma en que las empresas gestionan las tareas de comercio exterior varía según el nivel de involucramiento del personal propio y la participación de terceros. La mayoría de las empresas opta por una gestión combinada, donde las tareas de comercio exterior son manejadas tanto por personal interno como por servicios externos especializados.

Este enfoque sugiere que las empresas buscan un balance entre el conocimiento interno de sus productos y mercados y la flexibilidad que ofrecen los servicios especializados. Algunas empresas prefieren mantener el control total de la gestión de comercio exterior con personal propio, lo cual puede reflejar una estrategia orientada a preservar el conocimiento y las competencias dentro de la organización.

Asignación de Recursos humanos a la gestión del comercio exterior

La cantidad de recursos humanos propios asignados a las tareas de comercio exterior varía considerablemente entre las empresas. La mayoría destina entre 1 y 5 empleados para estas actividades. El número resulta lógico para las PyMEs donde las estructuras habitualmente son más reducidas y el personal suele tener roles multifuncionales. También sugiere que las empresas priorizan una gestión ajustada a sus capacidades, aunque asimismo puede indicar limitaciones en cuanto a la disponibilidad de personal capacitado para estas tareas². La presencia de empresas con más de cinco empleados dedicados a estas funciones es menos frecuente.

La presencia de recursos humanos dedicados exclusivamente a tareas de comercio internacional es el formato más elegido por las PyMEx Santafesinas (75%). Si bien no todas evitan la tercerización, casi la totalidad posee al menos un colaborador en funciones especializadas.

Del conjunto analizado, solo una empresa manifestó tercerizar el 100% de las tareas de Comercio Exterior, lo que muestra que la externalización completa de estas funciones es una práctica rara. En contraste, los resultados reflejan una tendencia generalizada entre las PyMEs exportadoras de Santa Fe hacia la internalización de las tareas relacionadas con el comercio internacional, lo que podría deberse a la necesidad de controlar mejor sus operaciones

² Este aspecto fue reconocido como una limitante para el desarrollo exportador como se verá más adelante en el informe.



comerciales internacionales y garantizar un mejor desarrollo de las relaciones con sus clientes internacionales.

Tercerización de servicios de comercio exterior

El outsourcing es una práctica común entre las empresas que participan en el comercio exterior. Entre las PyMEx de Santa Fe, el 25% que terceriza al menos un servicio, señala que la gestiones aduanera e impositiva (47,6%) son los más demandadas, probablemente debido a la complejidad técnica y regulatoria que implica cumplir con normativas aduaneras, arancelarias y fiscales, que como veremos más adelante, son percibidas como una barrera para el desarrollo exportador. Tercerizar estas tareas permite a las empresas evitar errores costosos y aprovechar la experiencia de especialistas en aduanas.

Le sigue, entre las tareas tercerizadas más comunes, la búsqueda de clientes internacionales (32,35%) que requiere un conocimiento de mercados extranjeros que muchas PyMEs no poseen internamente. El outsourcing de esta actividad facilita el acceso a estas redes y a conocimientos de marketing internacional, lo que optimiza los esfuerzos comerciales.

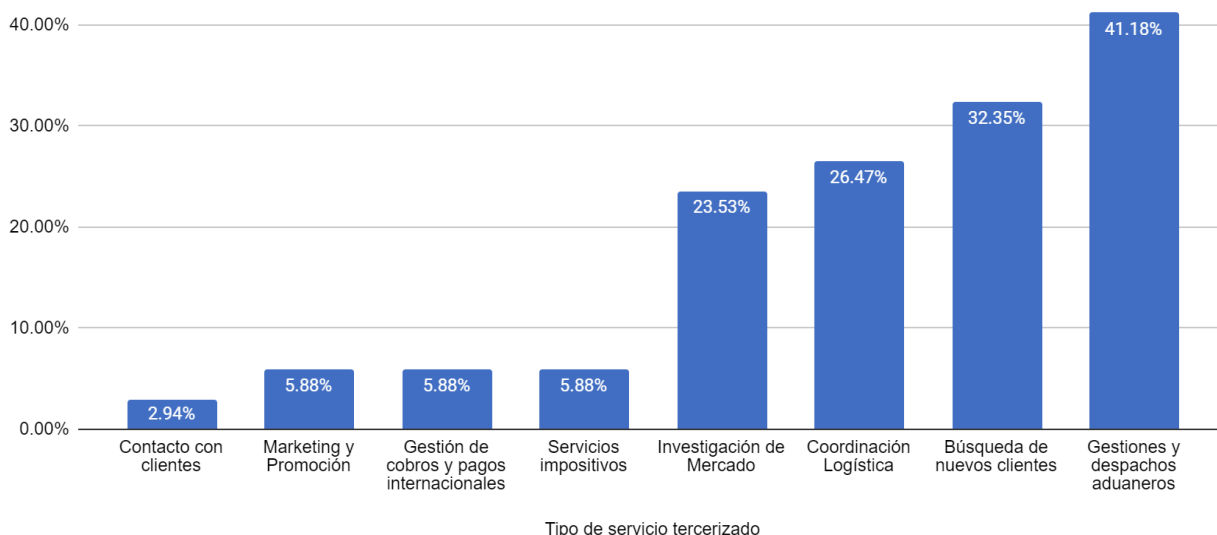
Muy vinculado a las tareas de gestión aduanera, en tercer lugar, aparecen los servicios de logística. La tarea tiene múltiples actores involucrados y requiere, en ocasiones, una coordinación eficiente para evitar costos adicionales por demoras o errores logísticos.

En cuarto lugar, aparece la investigación de mercados (23,53%). Aunque presente, la externalización de la herramienta es poco común, lo que puede deberse a la preferencia de algunas empresas por mantener un control directo sobre la información estratégica relacionada con sus mercados objetivos o, simplemente, porque no aplican esta herramienta a la inteligencia de mercado por diversos factores.

Finalmente, como muestra el Gráfico 8, también fueron mencionados, aunque en menor medida la gestión de cobros y pagos internacionales, el marketing y promoción y el contacto con clientes, estas dos últimas categorías muy vinculadas a la búsqueda de nuevos clientes, que está entre los principales servicios tercerizados.



Gráfico 8: Servicio de Comercio Exterior que tercerizan las PyMEs santafesinas. (2024)



Fuente: elaboración propia. La pregunta permitía una respuesta múltiple.

Performance Exportadora

El estudio también indagó sobre aspectos vinculados a la facturación y los mercados de destino de las PyMEs exportadoras. Asimismo, buscó describir los mercados más relevantes, las expectativas respecto al futuro de las exportaciones, así como identificar las principales barreras y oportunidades que enfrentan en sus operaciones de comercio exterior.

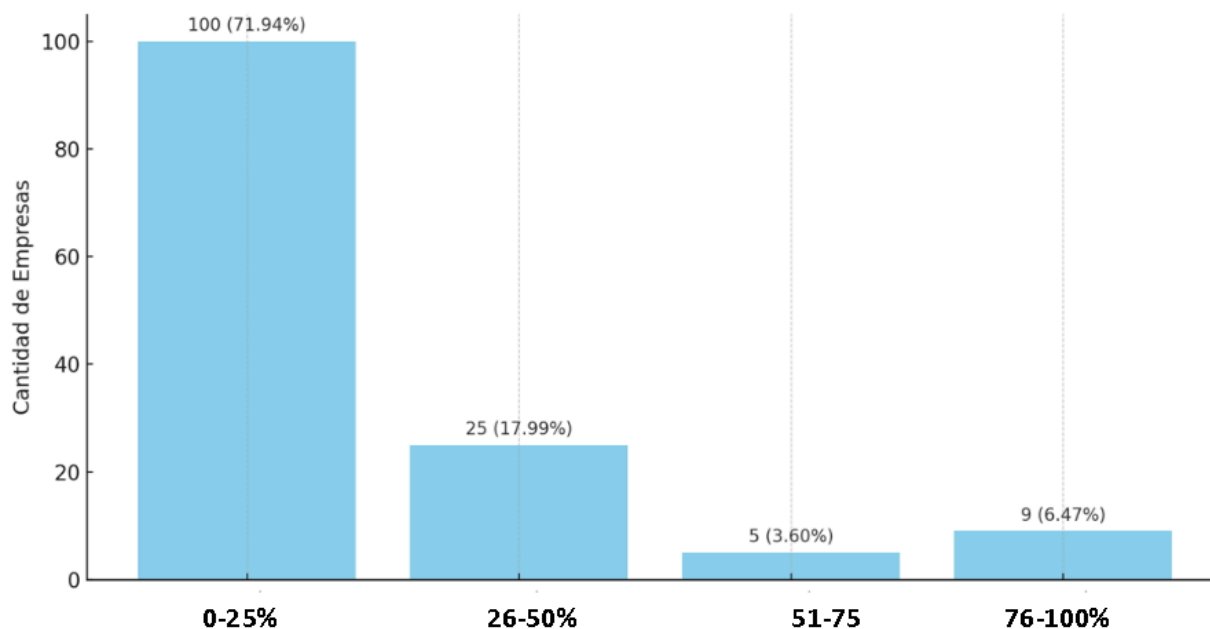
Contribución de las exportaciones al total facturado

Tras analizar el impacto de los ingresos provenientes de las exportaciones en la facturación total, las respuestas se agruparon en cuatro categorías, como se observa en el Gráfico 9. Los resultados muestran que la mayoría de las empresas (72%) concentran sus ingresos exportadores en hasta el 25% de sus ingresos, lo que sugiere que existe una baja dependencia del comercio exterior.

El siguiente grupo, ubicado en el rango de 26-50%, concentra cerca del 18% de las empresas, mientras que las categorías de mayor integración en el comercio exterior (más del 51% de facturación proveniente de esa fuente) cuentan con una representación escasa (10%), lo que sugiere que un número poco significativo de compañías que depende de las exportaciones para subsistir.



Gráfico 9: Porcentaje de representación de exportaciones en total facturado en el año 2023



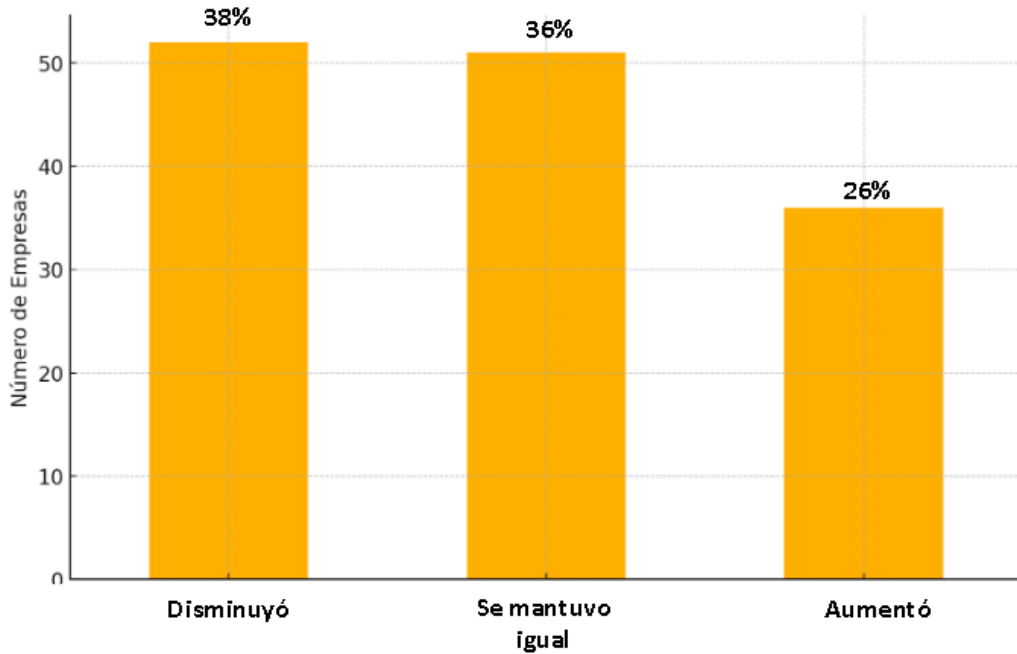
Fuente: *Elaboración propia*

Como se adelantó, el estudio también abordó algunos indicadores del desempeño exportador de las PyMEx, como el crecimiento de las exportaciones y la diversificación de sus colocaciones fuera del país. Respecto de la primera dimensión, un 38% aseguró que la facturación proveniente de colocaciones en el exterior disminuyó, mientras que para un 36% se mantuvo sin cambios, lo que indica que la mayoría de las empresas encuestadas (74%) no aumentaron sus ingresos en dólares por exportaciones durante el año 2023 en comparación con 2022. Apenas el 26% admitió un incremento de la facturación por esa vía durante el mismo período.

En el siguiente grupo, con un rango de 26-50%, también se observa una participación interesante, aunque mucho menor en comparación con el primer grupo. En contraste, las categorías de mayor integración en el comercio exterior, es decir, aquellas que se encuentran en los rangos de más del 50%, presentan una representación poco significativa en el conjunto.



Gráfico 10: Variación del total facturado en Exportaciones durante 2023 respecto a 2022



Fuente: Elaboración propia

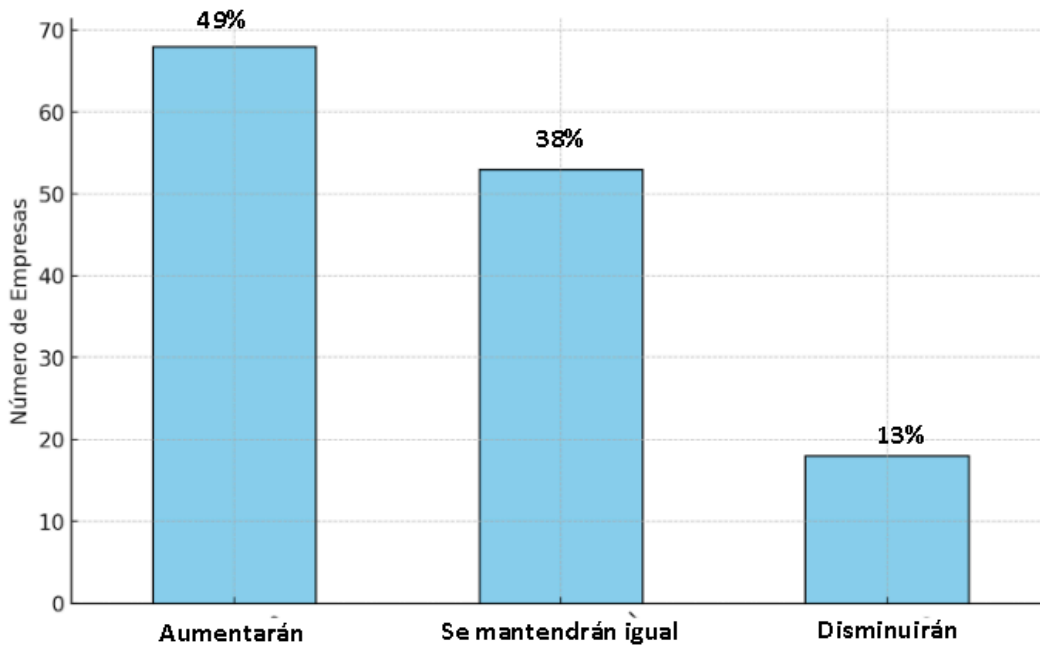
Expectativas de exportaciones para 2024

Cuando se consultó a las empresas sobre sus expectativas sobre el desempeño exportador para el próximo año, la mayoría se manifestó optimista: el 54% anticipó que espera un aumento en sus ventas en el exterior, mientras que un 46% considera que éstas se mantendrán estables. Sólo un pequeño grupo (12%) pronostica una disminución para este año.

El grupo que proyecta un incremento de sus colocaciones externas estimó en promedio un crecimiento de casi el 24%. Mientras que los que tienen una mirada pesimista de su performance exportadora para el próximo año arriesgaron que la caída será, en promedio, de poco más del 41%.



Gráfico 11: Expectativas de las exportaciones para 2024



Fuente: Elaboración propia

Barreras endógenas y exógenas para el desarrollo exportador

En otro tramo del estudio se consultó a las PyMEs exportadoras de Santa Fe sobre los problemas y situaciones que afectan de manera negativa el desarrollo de sus exportaciones. Al respecto, se encontró que la carga impositiva se identifica como el principal obstáculo, siendo mencionada por un 31% de las empresas. En la misma línea, las empresas se quejan del alto costo de los insumos y servicios que deben contratar en el país (con un 29%) resaltando el impacto de los precios internos como otra limitante de la competitividad de los productos en el exterior.

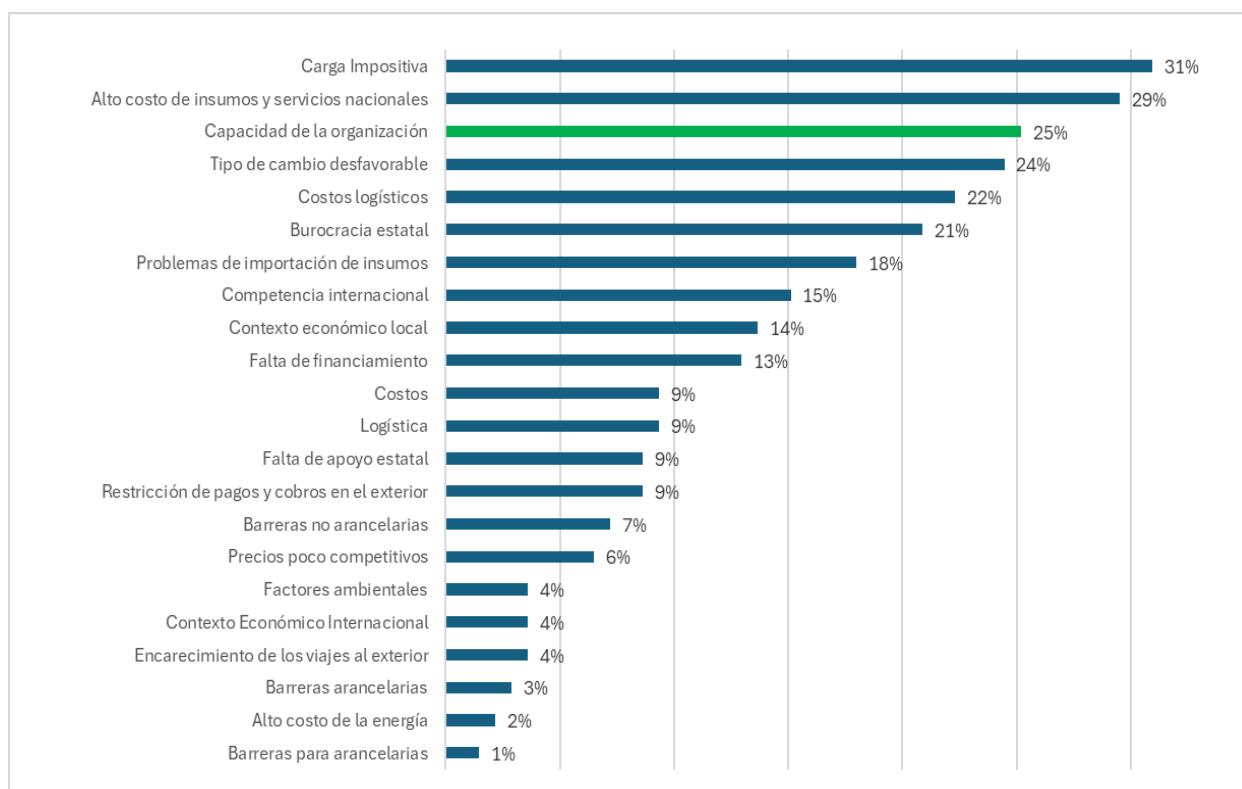
En tercer lugar, se agrupan problemas endógenos vinculados con la capacidad organizacional. Una de cada cuatro empresas reconoce al menos un problema interno que afecta su desarrollo exportador. Entre ellos se mencionan, por ejemplo, la falta de recursos y de personal calificado. Además, se destaca la necesidad de invertir en tecnología y normas de calidad (como ISO) para optimizar los procesos productivos. También se señala la necesidad de explorar y conocer nuevos mercados, encontrar distribuidores e importadores y establecer presencia constante en el exterior. Según las empresas se requiere mayor inversión en estudios



de mercado, visitas comerciales y participación en misiones internacionales. Incluso algunas admiten no destinar suficiente tiempo para atender las operaciones de comercio exterior, también como una limitante.

Pese a que se mencionan factores endógenos, como se puede observar en el Gráfico 12, la mayoría de los problemas de competitividad son, según las PyMEx, externos a sus organizaciones. A los ya mencionados, se suman el tipo de cambio desfavorable (24%) y los costos logísticos (22%). También la burocracia estatal y, relacionado con este aspecto, los problemas de importación de insumos, con un 21% y un 18% de menciones, respectivamente.

Gráfico 12: Problemas o situaciones externas que impactan negativamente en las exportaciones según las PyMEx



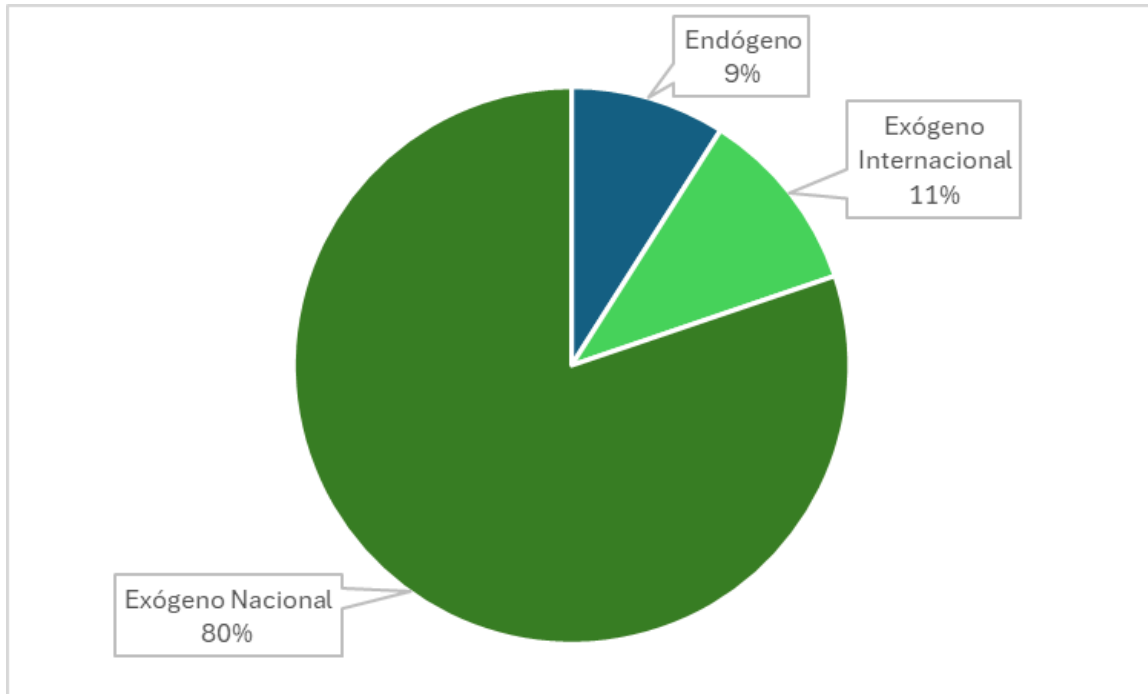
Fuente: Elaboración propia. La pregunta permitía una respuesta múltiple.

Se destacan, además entre los más mencionados los problemas vinculados a la inestabilidad política y económica (15%), otro factor endógeno de carácter local, que sumado a los ya antes señalados representan, según las PyMEx, la principal fuente de factores restrictivos para el desarrollo del comercio internacional.



Curiosamente, factores exógenos de carácter internacional como la oferta agresiva de otros competidores (15%); las barreras arancelarias o no arancelarias (11% en conjunto) y el contexto económico externo (4%) tienen comparativamente, una baja incidencia en la consideración general.

Gráfico 13: Factores que afectan el desarrollo exportador según las PyMEs (2024)



Fuente: Elaboración propia sobre el 100% de los problemas mencionados (398)

El Gráfico 13, ilustra de manera clara, la baja incidencia de los factores endógenos (9%) y exógenos de origen internacional (11%) en la percepción de las PyMEs, frente a los factores exógenos locales, los cuales en conjunto agrupan el 80% de las menciones relevadas. De esta forma, las PyMEs concuerdan que su competitividad depende en gran medida del contexto nacional y muy poco de lo que sucede puertas adentro de sus compañías.

Estrategias que consideran las PyMEs para expandirse a nuevos mercados

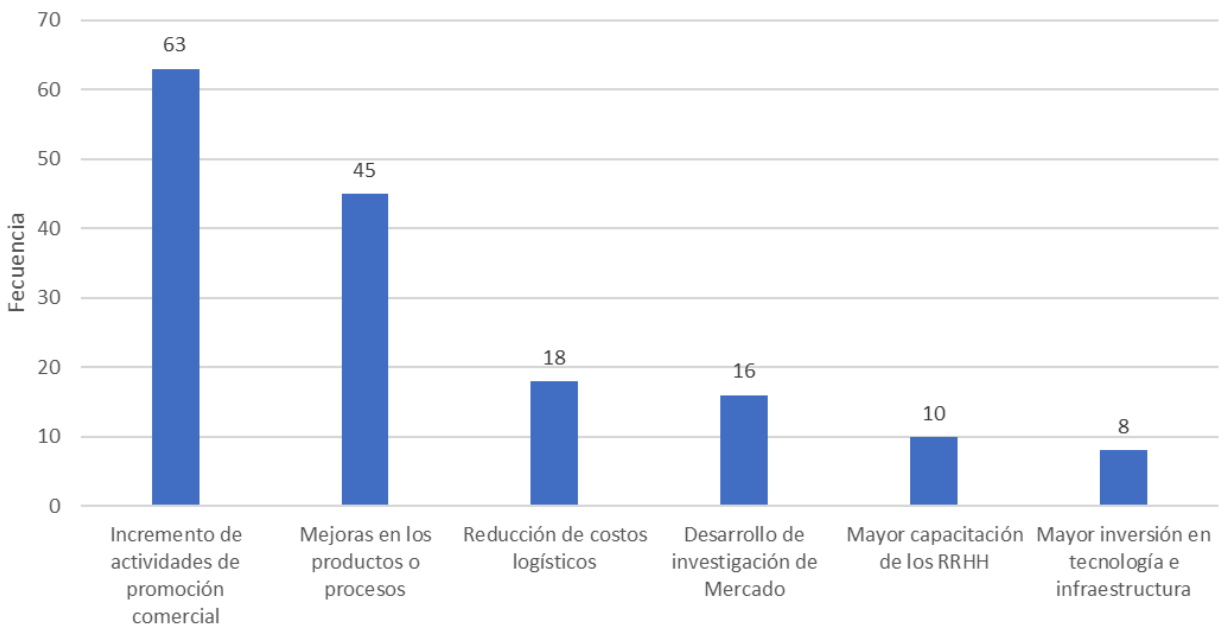
Cuando se les consultó a las empresas cuáles creían que eran las acciones que podrían implementar para desarrollar nuevos mercados internacionales, se encontró una variedad de factores y estrategias entre los que se destaca la necesidad de aumentar actividades de promoción comercial y marketing (45%). Como puede verse, casi la mitad de las compañías



admiten que es necesario incrementar la participación en ferias, rondas de negocios y exposiciones, además de visitar a nuevos clientes, con énfasis en la visita presencial como principal estrategia. También admiten que es necesario el aumento de publicidad y la promoción, aunque en menor medida. Muy vinculado a estas acciones, las PyMex también señalaron que se requiere un mayor desarrollo de la investigación de mercado (12%), en tanto que conocer las necesidades y características de la demanda es clave para que las actividades de promoción sean efectivas.

Las pequeñas y medianas exportadoras santafesinas también hicieron foco en la necesidad de mejorar sus productos y procesos productivos (32%). Dentro de esta categoría las empresas mencionaron certificar normas de calidad o directamente mejorar la calidad de sus productos, aumentar los volúmenes de producción, mejorar la eficiencia de procesos o generar nuevos servicios e innovaciones. También se refirieron específicamente a reducir costos logísticos (13%), aumentar la capacitación de sus recursos humanos (7%) y la inversión en tecnología e infraestructura (6%).

Gráfico 14: Acciones endógenas que las PyMex creen necesario implementar para desarrollar nuevos mercados (2024)



Fuente: elaboración propia



Pese a que en la pregunta se solicitaba describir acciones que podrían desarrollar puertas adentro, muchas PyMex insistieron en que, para ganar nuevos mercados, es necesario solucionar problemas exógenos, es decir factores que están fuera de su control.

En línea con la necesidad de aumentar la promoción comercial fuera del país, reclamaron mayor apoyo del Estado (27%) especialmente para subsidiar o financiar viajes al exterior. Las empresas también insisten en que la reducción de costos impositivos (26%) y un tipo de cambio libre o más competitivo (20%) son claves para acceder a nuevos mercados.

Adicionalmente hacen referencia a la necesidad de contar con mayor acceso y mejores condiciones de financiamiento (17%), contar con estabilidad político-económica (14%), disminuir la burocracia (9%) y contar con mejores condiciones de importación de materia prima (8%).

Acceso al financiamiento

El estudio también indagó sobre cómo las PyMEs exportadoras de Santa Fe acceden a fuentes de financiamiento y si poseen inversiones en el exterior para potenciar su presencia en mercados internacionales. La falta de acceso a financiamiento, o bien el acceso en condiciones desventajosas, no es una problemática exclusiva de las empresas argentinas, se trata también de uno de los principales desafíos que enfrentan las pequeñas y medianas empresas en América Latina y el Caribe. Según la International Finance Corporation (2017), una de cada tres PyMEs de la región reporta restricciones en el acceso a crédito, mientras que el 20% afirma que la falta de acceso a financiamiento es una importante limitante para su crecimiento (WBES, 2009-2023).

Fuentes de financiamiento utilizadas por las empresas exportadoras

El análisis de las fuentes de financiamiento utilizadas por las empresas exportadoras durante los últimos cinco años revela que la mayoría de las empresas recurren principalmente al financiamiento propio (89,9%). Le siguen los préstamos de bancos privados, mencionados por 59 empresas (42,9%) y el financiamiento proporcionado por proveedores, utilizado por 51 de las PyMEX. Los préstamos de bancos públicos también fueron señalados, pero en menor medida (solo 30 empresas o 23%), mientras que los préstamos provenientes de instituciones no bancarias fue la opción menos utilizada, con solo 19 menciones (13,7%).



En la Tabla 4 se resume el uso de cada herramienta de financiación y allí también se puede observar que, si bien las PyMEx utilizan varias fuentes de crédito, recurren principalmente a sus propios recursos para financiar las actividades de comercio internacional, siendo que casi el 44% usa esta herramienta en forma exclusiva (61 empresas). Resulta también para destacar que el 54% de las PyMEx no ha utilizado ni banca pública ni privada durante los últimos cinco años como ilustra el Gráfico 15, más abajo.

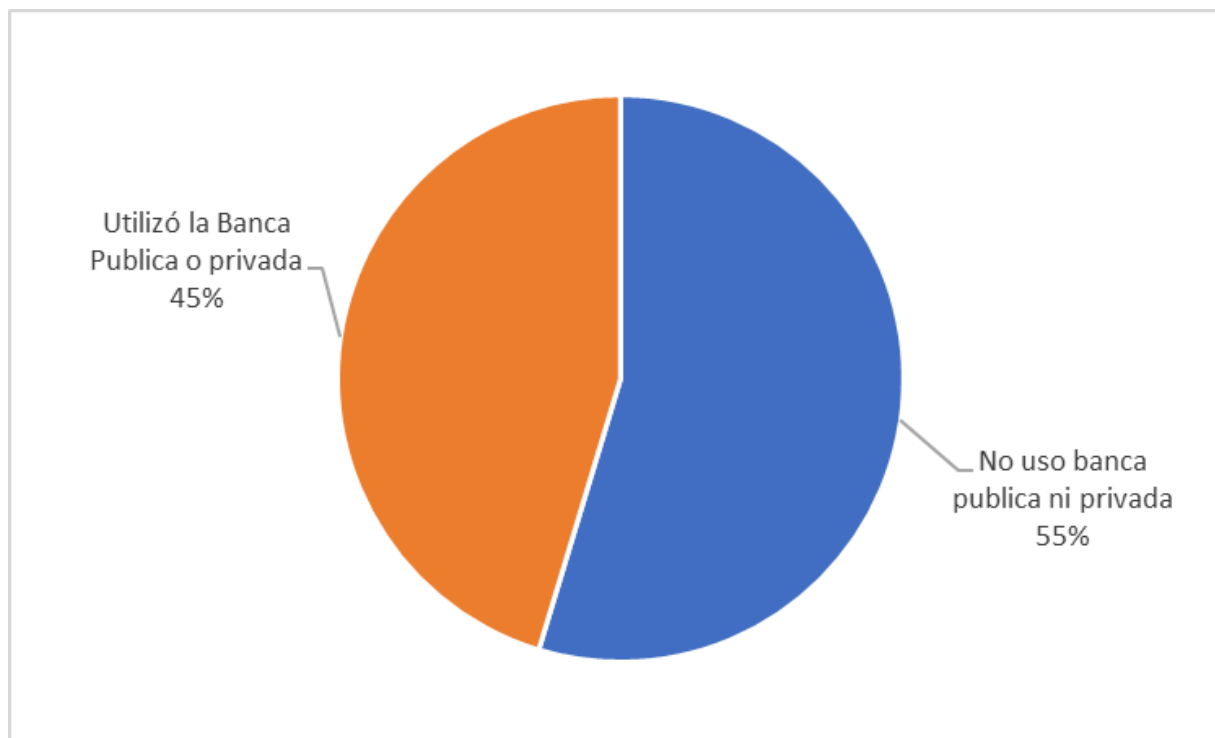
Tabla 4: Fuentes de financiamiento utilizadas por las PyMEx en los últimos 5 años

Tipo de financiamiento	%	Uso exclusivo
Financiamiento propio	89,9%	43,8%
Préstamos de Banco Privado	42,9%	2,1%
Financiamiento de Proveedor	36,7%	-
Préstamos de Banco Público	23,0%	-
Préstamo de una institución no bancaria	13,7%	-

Fuente: Elaboración propia. La suma de porcentajes supera el 100% debido a que la pregunta permitía una respuesta múltiple.



Gráfico 15: Uso de la banca público o privada por parte de las PyMEx santafesinas para financiar sus actividades durante los últimos 5 años



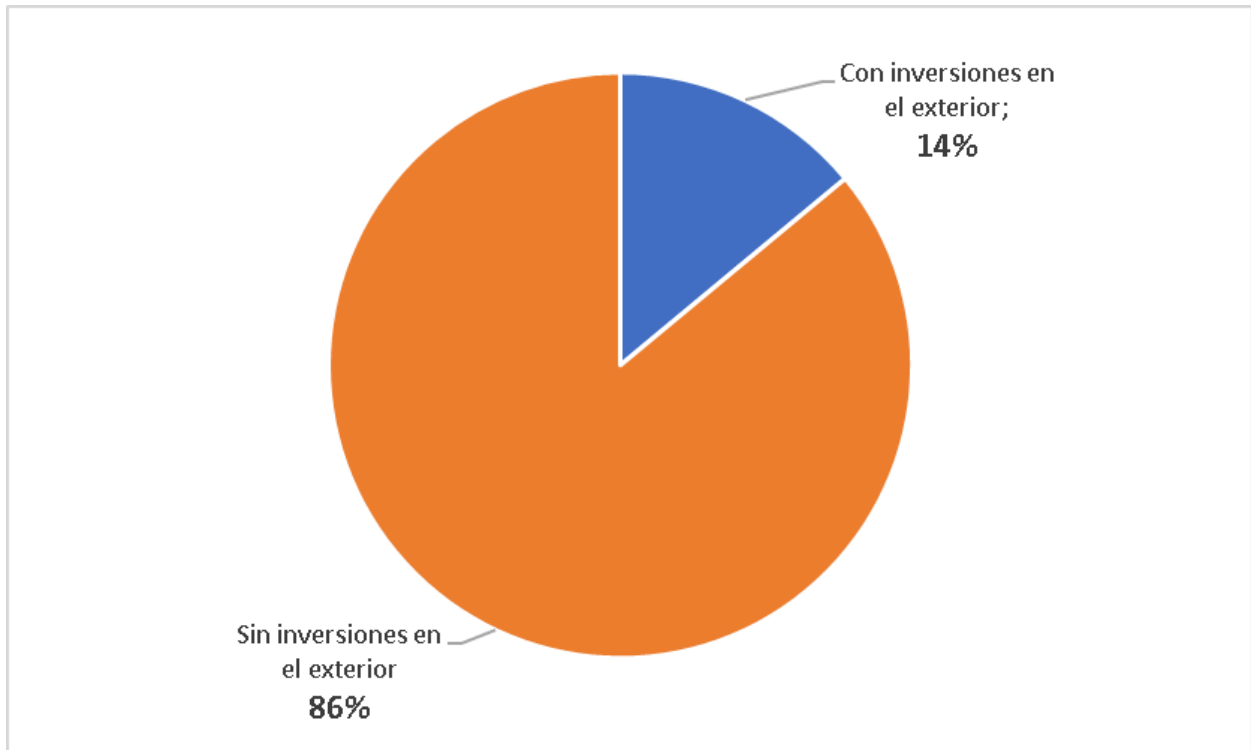
Fuente: Elaboración propia.

Empresas con inversiones en el exterior

Con relación al desarrollo de inversiones en el exterior, el análisis indica que la mayoría de las empresas encuestadas no invierte en mercados internacionales. De las 139 compañías, 120 (86,3%) señalaron que no destinan recursos para capital de trabajo en el exterior. En contraste, sólo 19 confirmaron haber colocado recursos en el extranjero con el fin de aumentar su presencia. El resultado pone de manifiesto que, si bien existen empresas que buscan expandirse internacionalmente, la gran mayoría de las PyMEx de Santa Fe se mantienen enfocadas en el mercado doméstico.



Gráfico 16: PyMEx con y sin inversiones en el exterior (2024)



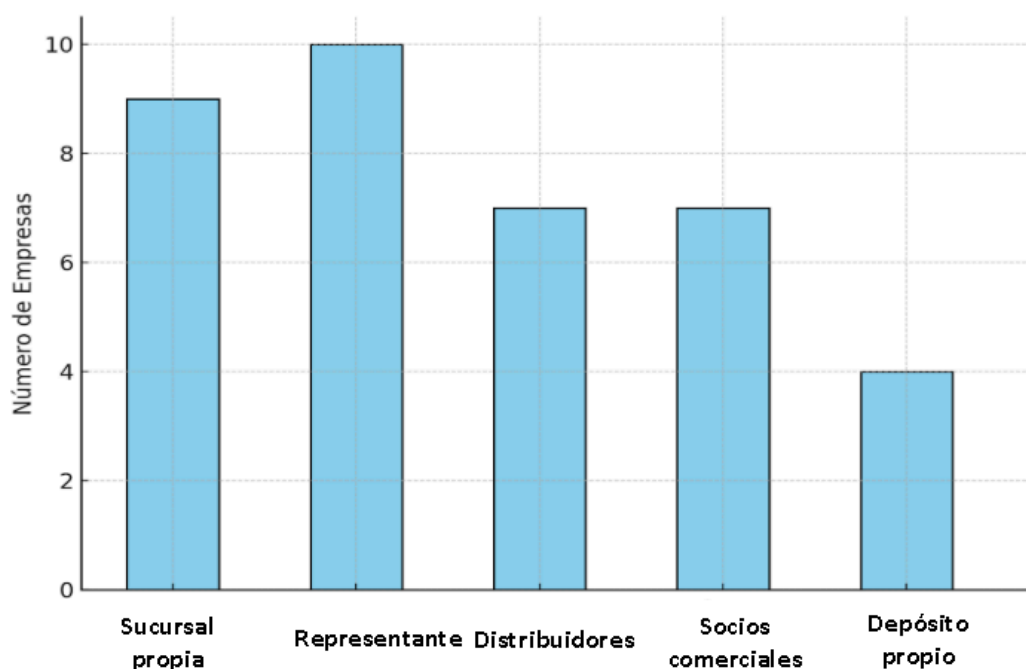
Fuente: Elaboración propia

Tipos de inversiones realizadas en el exterior

Entre las empresas con inversiones en el exterior, se destacan aquellas que han optado principalmente por tener representantes en otros países, seguido por el uso de distribuidores externos, ambos modelos empleados por más de 15 empresas, cada uno.



Gráfico 17: Tipos de inversiones realizadas en el exterior a septiembre 2024



Fuente: Elaboración propia. La pregunta permitía una respuesta múltiple.

Por otro lado, como muestra el Gráfico 17, sólo unas pocas compañías (apenas 9) han optado por inversiones de envergadura que requieren un mayor compromiso financiero y organizacional como la apertura de sucursales propias o el establecimiento de depósitos en el exterior.

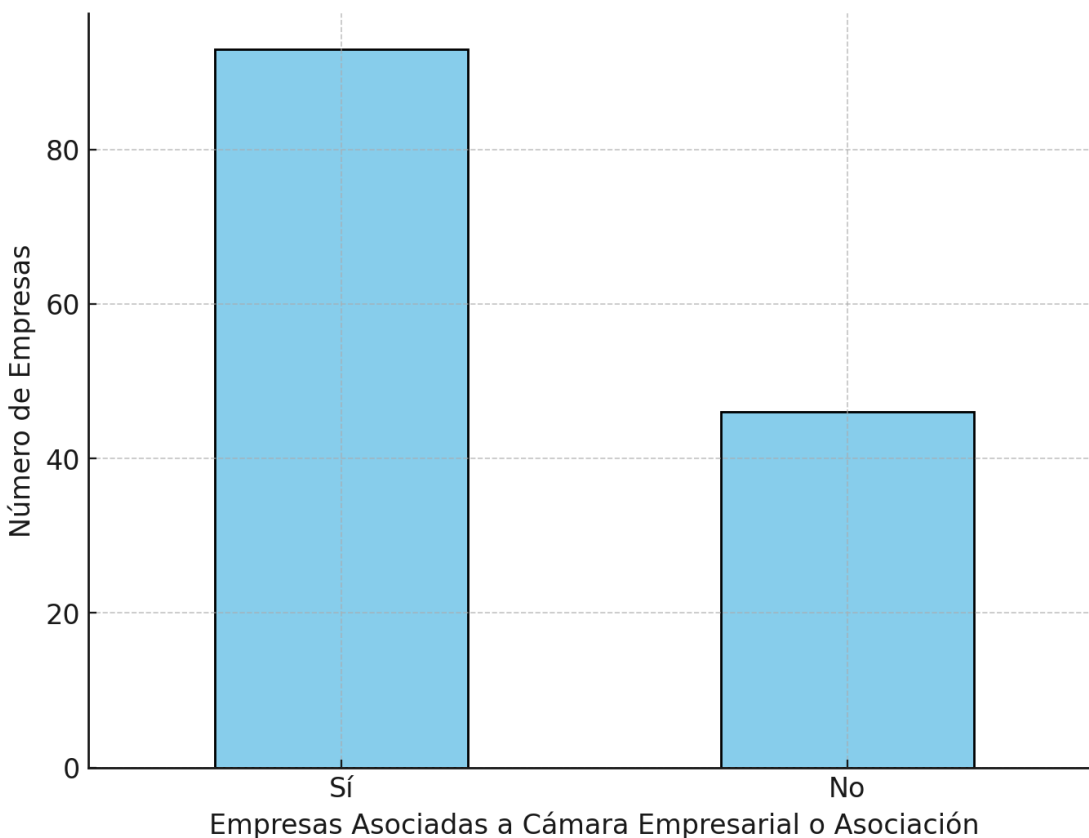
Vinculación de las PyMEs Exportadoras

Otro objetivo del trabajo fue describir las relaciones que las PyMEs exportadoras de Santa Fe mantienen con otras organizaciones del tercer sector para obtener capacitación, soporte técnico, financiero o logístico que les permita mejorar su desempeño exportador.

Los resultados muestran que la mayoría de las empresas encuestadas (66%) han establecido alguna vinculación con cámaras empresariales o asociaciones que promueven el comercio exterior, mientras que un 34% indicó no tener ninguna afiliación.



Gráfico 18: Empresas asociadas a alguna Cámara Empresarial o Asociación



Fuente: Elaboración propia

Se destaca la mención de un total de 41 entidades diferentes entre cámaras, asociaciones, federaciones, mesas, grupos o centros empresariales, lo que muestra una enorme diversidad de formatos y sugiere que las cámaras empresariales y asociaciones juegan un rol importante para las PyMEs exportadoras.

En el ámbito del comercio internacional destacan la Cámara de Comercio Exterior de Rafaela (CACEX), la Cámara de Comercio Exterior de Santa Fe (CaCESFe), la Cámara de Comercio Exterior del Norte Santafesino (CCENS) y la Cámara de Comercio Exterior de Rosario (CaCExRos). También se encuentra la Asociación de Importadores y Exportadores de la República Argentina (AIERA), la Cámara Argentina de procesadores y exportadores de Maíz Pisingallo (CAMPI) y Frigoríficos Exportadores de la Provincia de Santa Fe.



En cuanto a las federaciones, se mencionan la Federación Industrial de Santa Fe (FISFE), la Federación Argentina de la Industria del Caucho (FAIC), la Federación Argentina de la Industria Molinera (FAIM) y la Federación Gremial del Comercio e Industria (FECOI).

Otras entidades relevantes que también fueron mencionadas incluyen la Cámara Argentina de Fabricantes de Maquinaria Agrícola (CAFMA), la Cámara Argentina de Fabricantes de Acoplados y Semirremolques (CAFAS), la Cámara Argentina de Fabricantes y Proveedores de Equipamientos, Insumos y Servicios (CAFYPEL), y la Asociación Santafesina Industrial de la Maquinaria Agrícola (ASIMA). También están el Centro Comercial e Industrial de Rafaela y la Región (CCIRyR), la Cámara de Industriales Metalúrgicos de Rafaela (CIMR), la Cámara de Industriales Metalúrgicos de Rosario (AIM), y la Cámara de Industriales Metalúrgicos y Autopartistas de Santa Fe (CAMSFE).

Además, fueron referidos otros de carácter sectorial como el Centro de la Industria Lechera (CIL), la Cámara Argentina de Comercio y Servicios (CAECE), la Cámara de la Industria Plástica (CAIP), y la Cámara Argentina de Empresas de Nutrición Animal (CAENA). Otras organizaciones mencionadas son la Mesa de Legumbres de Santa Fe, la Cámara de Legumbres (CLERA), la Cámara de Industriales Molineros (CIM), la Unión Industrial Argentina (UIA) y la Unión Industrial de Santa Fe (UISF). Finalmente, la Asociación de Pequeñas y Medianas Empresas Lácteas (APYMEL), la Cámara Argentina de Comercio e Industria Dental (CACID), el Instituto Argentino del Envase (IAE), y la Bolsa de Comercio de Santa Fe completan esta lista de entidades señaladas por las PyMEx Santafesinas.

Si bien este resultado refleja que la mayoría de las empresas exportadoras de la región buscan apoyo en una variedad de organizaciones empresariales que les brinden redes y servicios para mejorar su inserción en los mercados internacionales, no se puede soslayar que todavía casi 4 de cada 10 compañías no se encuentra vinculada a ninguna red u organización del tercer sector.

Baja intensidad de apoyo de organizaciones públicas y privadas

Por otro lado, una porción significativa de las empresas encuestadas (76%) aseguró no haber recibido ningún apoyo de organizaciones públicas o privadas para sus actividades



exportadoras. Solo 24% (34 empresas) señalaron lo contrario. De este grupo, entre las más mencionadas se encuentran:

- Cancillería Argentina: que facilitó la participación en misiones comerciales y brindó apoyo en la apertura de nuevos mercados.
- Santa Fe Global: que ofreció asistencia en la internacionalización de las empresas, promoviendo la participación en ferias y eventos internacionales.
- INTI (Instituto Nacional de Tecnología Industrial): que proporcionó soporte técnico y asesoramiento en procesos industriales para mejorar la competitividad en mercados externos
- Fundación Exportar: que otorgó subsidios y financiamiento para la participación en ferias internacionales, así como capacitación en comercio exterior

Además, otras organizaciones como CAME (Confederación Argentina de la Mediana Empresa) y ADIMRA (Asociación de Industriales Metalúrgicos de la República Argentina) y el Gobierno de Santa Fe también han sido mencionadas por las empresas como fuentes de apoyo en sus iniciativas exportadoras.

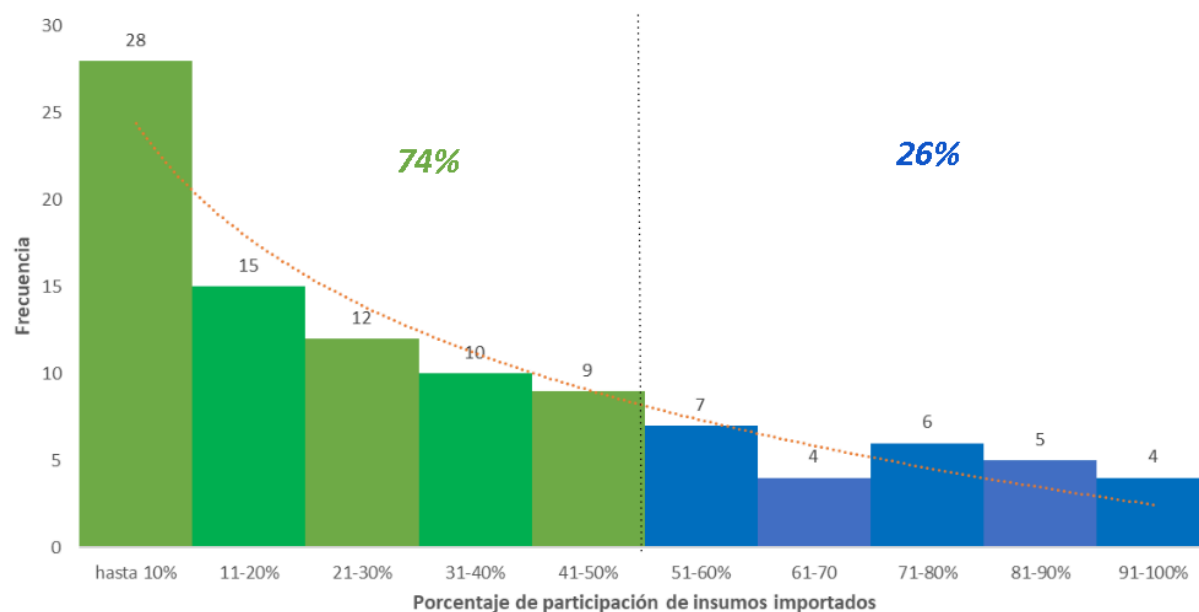
Dependencia de insumos importados

Finalmente, el estudio indaga sobre el grado de dependencia de las empresas con relación a insumos importados para la producción de productos exportables y los desafíos que enfrentan en la adquisición de maquinaria importada, elementos clave para sostener su competitividad en los mercados internacionales.

El análisis de las respuestas muestra que la mayoría de las PyMEx encuestadas dependen de insumos o materias primas importadas para la elaboración de sus productos exportados. Casi el 70% admitió utilizar, en diferente medida, insumos intermedios, es decir es decir bienes que provienen del exterior destinados a su posterior transformación. El resultado indica una moderada dependencia de la importación para producir sus colocaciones en el extranjero. Como muestra el Gráfico 19 más abajo, si bien existe gran dispersión en los porcentajes de integración, las empresas utilizan en promedio un 36% de insumos importados.



Gráfico 19: Distribución de niveles de participación de los insumos importados en la producción de bienes exportables (2024)



Fuente: Elaboración propia

Si se analizan únicamente las empresas que utilizan componentes importados en sus procesos productivos, el 42% de ellas emplea porcentajes menores al 20%. Si la proporción se eleva hasta el 50%, se suman un 31% más de empresas. El 26% restante, por su parte, afirma importar más de la mitad de sus insumos.

Adquisición de maquinaria importada

En los últimos cinco años, un número significativo de empresas ha considerado adquirir o efectivamente adquirió maquinaria importada para la producción de los productos destinados a la exportación.

De acuerdo con los resultados obtenidos, casi el 60% de las empresas (82) indicaron que efectivamente importaron maquinaria. Este dato sugiere que la importación de equipos extranjeros sigue siendo una estrategia relevante para muchas empresas que buscan mejorar sus procesos productivos, probablemente con el fin de optimizar la calidad y la competitividad de los productos que exportan. La adquisición de tecnología avanzada proveniente de otros países refleja una decisión orientada a la modernización y eficiencia, que permite a las empresas mantenerse competitivas en mercados internacionales.



Por otro lado, 28 empresas (20%) mencionaron que consideraron la posibilidad de adquirir maquinaria importada, pero finalmente no concretaron la compra. Este grupo refleja una intención de mejora tecnológica que no se tradujo en una acción concreta, lo que puede ser indicativo de barreras internas o del contexto en el que operan estas empresas.

Finalmente, 29 empresas (21%) señalaron que no consideraron la opción de incorporar maquinaria importada en sus procesos productivos. Aunque este número es relativamente bajo, su presencia en los resultados muestra que no todas las empresas ven la importación de maquinaria como una prioridad, lo que podría estar relacionado con estrategias de producción basadas en maquinaria local o en otros tipos de inversiones que no requieren tecnología extranjera.

En resumen, los resultados indican que, si bien una porción significativa de las empresas ha optado por adquirir maquinaria importada, existe también un grupo que no ha llevado a cabo esta inversión, ya sea por no considerarla necesaria o por no haberla logrado concretar. Este comportamiento resalta la relevancia de la importación de maquinaria como una práctica que impulsa la capacidad productiva, pero también subraya la diversidad de enfoques y desafíos que enfrentan las empresas en cuanto a la modernización de sus procesos productivos.



Conclusiones

El presente estudio evidencia la complejidad y el dinamismo que caracterizan a las PyMEs exportadoras de la provincia de Santa Fe, abordando tanto las fortalezas como las barreras estructurales y coyunturales que definen su desempeño en los mercados internacionales. La investigación ha mostrado que, pese a los desafíos inherentes a la volatilidad macroeconómica y a las particularidades del entorno global, las PyMEs santafesinas han demostrado una resiliencia destacada, adaptándose a un entorno altamente competitivo y demandante.

En primer lugar, los resultados revelan que la estructura de gestión de las exportaciones entre las PyMEs sigue un modelo predominantemente interno, en el que el 75% de las empresas asigna recursos humanos especializados al comercio exterior. La internalización de estas funciones podría interpretarse como una estrategia orientada a mantener el control sobre la cadena de valor y minimizar los riesgos asociados con la tercerización completa de funciones estratégicas. Sin embargo, el 25% de las empresas encuestadas terceriza servicios clave, entre ellos, la gestión aduanera e impositiva, así como la logística y la búsqueda de clientes internacionales, lo cual indica una tendencia hacia la flexibilidad organizativa que responde a las limitaciones de recursos humanos especializados en el sector. El análisis de la dependencia de insumos importados y de maquinaria revela que gran parte de las empresas encuestadas enfrenta barreras significativas para integrar componentes importados en sus procesos productivos. Este comportamiento, identificado en un 70% de las empresas que utilizan insumos importados en alguna proporción, subraya la necesidad de políticas de apoyo que faciliten el acceso a estos bienes intermedios, los cuales son esenciales para mantener la competitividad de las PyMEs exportadoras. La encuesta realizada evidencia que cerca de un 20% de las empresas evaluó la posibilidad de adquirir maquinaria importada para mejorar sus procesos, aunque finalmente no concretó la inversión. Este hecho destaca la importancia de considerar esquemas de financiamiento accesibles y adaptados a las necesidades específicas de este segmento empresarial.

Desde una perspectiva económica local, el informe resalta que factores externos, como la alta inflación y la inestabilidad del tipo de cambio, han ejercido una presión significativa sobre las PyMEs exportadoras, afectando su competitividad en mercados clave. A su vez, el estudio



arroja que más del 70% de las empresas concentra sus ingresos exportadores en un 25% o menos de su facturación total, reflejando una baja dependencia del comercio exterior y subrayando el potencial inexplorado de internacionalización que muchas PyMEs santafesinas aún poseen.

Por último, el análisis de las vinculaciones de las PyMEs con organizaciones de fomento y vinculación muestra que dos tercios de las empresas encuestadas han logrado establecer relaciones con cámaras empresariales o asociaciones que promueven el comercio exterior. Esta red de apoyo, representada por entidades como la Cámara de Comercio Exterior de Santa Fe y la Cámara de Comercio Exterior de Rosario, ha sido fundamental para las empresas que buscan asesoramiento y asistencia en sus operaciones de exportación. Sin embargo, un 34% de las empresas aún no participa en ninguna de estas redes, lo cual puede estar limitando su acceso a recursos y oportunidades de capacitación clave.

En síntesis, el presente estudio no solo busca conocer de primera mano las necesidades de las PyMEs exportadoras de Santa Fe para adaptarse y prosperar en un contexto desafiante, sino que también destaca la necesidad de políticas específicas que potencien su desarrollo. Fortalecer el acceso a financiamiento, fomentar la capacitación en gestión de comercio exterior y promover una mayor vinculación con el ecosistema exportador son estrategias fundamentales para consolidar y expandir la presencia de estas empresas en el mercado global.



Referencias

- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y CENSOS (INDEC). Informes Técnicos. Origen provincial de las exportaciones. Años 2023-2020
<https://www.indec.gob.ar/indec/web/Nivel4-Tema-3-2-79>
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y CENSOS (INDEC). Informes Técnicos. Complejos exportadores. Años 2023-2020.
<https://www.indec.gob.ar/indec/web/Nivel4-Tema-3-2-39>
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y CENSOS (IPEC). Provincia de Santa Fe. Informes especiales, Participación de exportaciones provinciales en total país, años 2023-2022.
<https://www.estadisticasantafe.gob.ar/contenido/informesespeciales/>
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y CENSOS (IPEC). Provincia de Santa Fe. Informes especiales, Exportaciones de origen según complejo exportador, años 2023-2020.
<https://www.estadisticasantafe.gob.ar/contenido/informesespeciales/>
- IFC (International Finance Corporation) (2017). MSME finance gap: Assessment of the shortfalls and opportunities in financing micro, small and medium enterprises in emerging markets. Washington D. C.
- WORLD BANK ENTERPRISE SURVEYS. WBES (2010-2023) Recuperado de:
<https://www.enterprisesurveys.org/en/data/exploretopics/finance>
- SOFTRADE. Software de acceso privado (20 de septiembre de 2024) <https://softrade.info/>
- SERVICIO METEOROLÓGICO NACIONAL. SMN (2024) Estado del Clima en Argentina 2023: reporte final. Ministerio de Defensa. <http://hdl.handle.net/20.500.12160/2740>