



TANDIL INDICADORES

PANORAMA DE LA ACTIVIDAD
ECONÓMICA LOCAL

DICIEMBRE 2020



	RESUMEN EJECUTIVO	Pág. 3
	GLOSARIO	Pág. 6
	INDICADOR SINTÉTICO (TODOS LOS RUBROS)	Pág. 9
	FISCAL	Pág. 11
	FINANCIERO	Pág. 14
	AUTOMOTRIZ	Pág. 17
	AGRÍCOLA	Pág. 21
	AGROINDUSTRIAL	Pág. 24
	TURÍSTICO	Pág. 30
	CONSTRUCCIÓN	Pág. 35
	COMERCIO MINORISTA	Pág. 38
	ENERGÉTICO	Pág. 40
	RESIDUOS	Pág. 45
	FUENTES DE DATOS	Pág. 47
	ANEXO METODOLÓGICO	Pág. 52

RESUMEN EJECUTIVO

Indicador sintético | La evolución del Indicador Sintético Tandil (IST) corrobora los profundos efectos sobre la actividad económica que tuvieron las medidas implementadas con motivo de la pandemia. EL IST experimentó una caída de 0,2% con respecto al mes de septiembre, aunque en términos interanuales y acumulados esta contracción supera el 13%, valor incluso superior a los registrados en 2018 y 2019 para cálculos análogos.

Sector fiscal | Durante octubre el Municipio recibió en concepto de coparticipación un 32,1% nominal más que en el mismo mes de 2019, pero cuando consideramos los números inflacionarios vemos que el poder adquisitivo de estos montos sigue cayendo, ya que en números reales esto significa una merma del 5,1% interanual. En la recaudación los números son más negativos: el Municipio recaudó nominalmente en el mes diez un -7,6% menos que en el mismo mes de 2019, lo que significa una baja en términos reales del 33,6%.

Sector financiero | Los montos depositados en entidades financieras radicadas en Tandil crecieron nominalmente alrededor de 36,2% en el tercer trimestre del año, en relación con el mismo periodo de 2019, lo que se traduce en una contracción cercana al 2,6%. Por su parte, los préstamos tuvieron aún una mejor performance: aumentaron 48,5% en términos nominales, logrando alcanzar un crecimiento del 6,2% en términos reales.

Sector automotriz | Las ventas de automóviles mostraron buenos números en noviembre. Las inscripciones iniciales en Tandil crecieron 32,2% interanual, mientras que el mercado del automóvil usado lo hizo al ritmo del 22,7%. De todas maneras, el indicador acumulado contra 2019

sigue estando por debajo: -10,9% en ventas de 0km y -4,2% en segunda mano. El consumo de combustible por el público bajó en noviembre interanualmente en los distintos tipos: nafta (-35,8%), GNC (-41,9%) y gasoil (-16,5%).

Sector agrícola | La venta de combustible para máquinas agrícolas continúa mostrándose por encima del promedio. En noviembre experimentó un crecimiento de 1,7% sobre el mismo mes de 2019 que, aunque bajó el ritmo de crecimiento del indicador, mantiene el acumulado en un positivo +5,8% y se consolida como el cuarto mes de crecimiento consecutivo.

Sector agroindustrial | Los números del sector agroindustrial son heterogéneos en noviembre y deben considerarse por separado. Si bien el faenado de bovinos cayó un 15,5% interanual y el número de animales trasladados desde Tandil cayó un 28,0%, en la producción porcina en cambio, la información de guías de tránsito marca un crecimiento en noviembre de 25,7% interanual. Se visualiza en noviembre una importante tendencia al envío de porcinos a invernada.

Turismo | Se presentaron nuevos números para la actividad turística respecto de agosto 2020. Aún no se tiene información a nivel provincial, ni se cuenta con el desagregado nacional por tipo de establecimiento. Los indicadores dan números muy negativos en la comparación contra 2019, lógicamente, pero se empieza a ver una lenta recuperación en los últimos tres meses.



RESUMEN EJECUTIVO

Construcción | Las ventas de materiales para la construcción en septiembre aumentaron interanualmente un 2,9% a nivel local, mientras que a nivel nacional el indicador análogo exhibe un rojo de 3,9%. En general los números del tercer trimestre muestran una recuperación en el sector luego el parate de abril y mayo, aunque sigue siendo negativo el acumulado tanto a nivel local (-3,4%) como nacional (-28,5%). Se presentan en este informe datos nuevos respecto a los permisos para edificación correspondientes a agosto 2020, donde se identifica una caída del 34,8% interanual.

Comercio minorista | El comercio minorista decayó casi 2 puntos en la comparación interanual de septiembre, aunque el negativo en el acumulado en comparación con 2019 se va reduciendo (-8,5% al término del tercer trimestre) en los últimos meses. Las caídas mas profundas

se dan en rubros de segundo orden de necesidad como “Turismo y esparcimiento” y “Vestimenta”.

Consumo energético | El consumo eléctrico total durante el mes de noviembre bajó un 2,0% interanual, a pesar de que continúa creciendo la cantidad de usuarios (+2,3% interanual). Esto es una tendencia en 2020: en la comparativa contra 2019 la cantidad de usuarios en el municipio creció un 2,0%, en tanto el consumo eléctrico en cantidad de kilowatts marca una caída acumulada del 3,1%.

Residuos | En el mes de octubre de 2020 se generaron alrededor de 5.395 toneladas de residuos, valor 5% superior al registrado en el mismo periodo del año pasado, y un 0,5% mayor a septiembre 2020. Aún así, en el acumulado de lo que va del año, en 2020 se viene generando un 12,8% menos residuos que en 2019.

RESUMEN EJECUTIVO

Sección	Indicador		Último dato disponible	Var. Inter-anual	Var. Acum-lada	Var. Período Anterior
Sector fiscal	Coparticipación	Nominal	oct-20	32,1%	22,5%	2,8%
		Real		-5,1%	-17,1%	-0,5%
	Recaudación	Nominal	oct-20	-7,6%	18,4%	-0,8%
		Real		-33,6%	-19,2%	-4,3%
Sector financiero	Depósitos	Nominal	III Trim. 2020	36,2%	29,1%	8,1%
		Real		-2,6%	-10,7%	-0,7%
	Préstamos	Nominal		48,5%	28,3%	10,9%
		Real		6,2%	-11,3%	1,6%
Sector automotriz	Inscripciones iniciales de vehículos		nov-20	32,2%	-10,9%	2,3%
	Transferencias de vehículos		nov-20	22,7%	-4,2%	1,9%
	Ventas de nafta		nov-20	-35,8%	-32,5%	-4,6%
	Ventas de Gas Oil		nov-20	-16,5%	-9,5%	-1,7%
	Ventas de GNC		nov-20	-41,9%	-30,1%	-5,3%
Sector agrícola	Superficie sembrada - soja		2018/19	-2,9%	--	--
	Superficie sembrada - maíz		2018/19	-26,2%	--	--
	Superficie sembrada - girasol		2018/19	-10,1%	--	--
	Superficie sembrada - cebada		2018/19	27,3%	--	--
	Superficie sembrada - trigo		2018/19	39,5%	--	--
	Venta de combustibles al agro		nov-20	1,7%	5,8%	0,1%
Sector agroindustrial	Faena bovina		nov-20	-15,5%	-7,8%	-1,5%
	Guías de tránsito bovinos		nov-20	-28,0%	-6,7%	-2,9%
	Bovinos introducidos fiscalizados		oct-20	22,3%	4,3%	2,3%
	Guías de tránsito porcinos		nov-20	25,7%	1,4%	2,6%
	Fiambres fiscalizados		oct-20	-37,7%	-19,8%	-3,6%
	Carne trozada y menudencias fiscalizadas		oct-20	-51,5%	-35,9%	-6,2%
Actividad turística	Tasa de ocupación habitaciones (en p.p.)		ago-20	-25,68	-14,90	-2,57
	Tasa de ocupación plazas (en p.p.)		ago-20	-16,68	-8,91	-1,67
	Viajeros		ago-20	-93,0%	-58,5%	-10,3%
Construcción	Permisos de edificación		ago-20	-34,8%	-49,9%	-2,4%
	Indicador Municipal de la Actividad de la Construcción		sep-20	2,9%	-3,4%	0,3%
Comercio minorista	Indicador Municipal de Comercio Minorista		sep-20	-1,9%	-8,5%	-0,2%
Consumo energético	Consumo eléctrico		nov-20	-2,0%	-3,1%	-0,2%
	Suministros de energía eléctrica		nov-20	2,3%	2,0%	0,2%
	Consumo de gas natural		sep-20	6,2%	-4,0%	1,0%
	Suministros de gas natural		sep-20	2,2%	2,2%	0,2%
Residuos	Toneladas de residuos generados		oct-20	5,0%	-12,8%	0,5%



GLOSARIO

Términos técnicos y abreviaturas

Contracción | Término que indica una reducción en la producción de bienes y servicios en determinado mercado o sector.

Desestacionalización | La desestacionalización o ajuste estacional es la eliminación del componente estacional de una serie temporal mediante algún procedimiento estadístico. El resultado (datos desestacionalizados) se emplea, por ejemplo, en el análisis de tendencias. En el presente informe, para tal fin se utiliza la media móvil, que calcula el promedio de valores tomando grupos consecutivos de 12 periodos.

Indicador | Un indicador económico es un tipo de dato de carácter estadístico que permite realizar un análisis de la situación y del rendimiento de la economía tanto pasada como presente, y en muchos casos sirve para realizar proyecciones sobre la futura evolución de los fenómenos económicos.

Variación acumulada | La variación acumulada surge de comparar la suma de los valores atribuibles a los meses transcurridos en el año en curso, y su equivalente en los mismos meses del año anterior. Puede presentarse en forma absoluta o relativa (porcentual).

Variación interanual | La variación interanual surge de comparar el valor de cierto indicador en un determinado lapso temporal (mes, trimestre o año) con el correspondiente al mismo periodo del año anterior. Se utiliza esta comparación para descartar sesgos de estacionalidad en los indicadores. Se abrevia como a/a. Puede presentarse en forma absoluta o relativa (porcentual).

Valor nominal y valor real | El valor nominal es el expresado en términos monetarios corrientes. El valor real, por el contrario, es aquel que ha sido ajustado eliminando los efectos de las variaciones del nivel general de precios, y procura que todas las cifras se encuentren expresadas en moneda de igual poder adquisitivo.



GLOSARIO

Conceptos

Faena | Etapa del proceso de producción de carne para consumo humano que consiste en la acción de matar un animal en establecimientos habilitados o autorizados a tal fin.

Invernada | Nombre genérico que se le da al eslabón de la actividad ganadera de base pastoril cuyo objetivo es incrementar el desarrollo de los animales, llevándolos a condiciones óptimas de acuerdo con la demanda de los mercados de consumo.

Producción bovina | Producción ganadera que implica la domesticación de vacas, bueyes y toros para su aprovechamiento y consumo.

Producción porcina | Producción ganadera que implica la domesticación de cerdos y puercos para su aprovechamiento y consumo.

Establecimientos hoteleros y para-hoteleros | Según INDEC, los establecimientos hoteleros son aquellos categorizados como hoteles 1, 2, 3, 4 y 5 estrellas y apart-hoteles. Los establecimientos para-hoteleros incluyen: hoteles sindicales, albergues, cabañas, bungalows, hospedajes, bed & breakfast, hosterías, residenciales, etc.

Habitaciones | Se considera habitación a todo cuarto o espacio amoblado ofrecido por un hotel, hostería, hospedaje o residencial, por un cierto precio por noche. Se consideran unidades los departamentos, cabañas o bungalows equipados que un establecimiento ofrece, otorgándole además algunos de los servicios de hotelería. Las habitaciones y unidades disponibles están multiplicadas por la cantidad de días que se encuentra abierto cada establecimiento.

Plazas | Las plazas disponibles son el número total de camas fijas y supletorias. Una cama matrimonial se contabiliza como 2 plazas. Están multiplicadas por la cantidad de días que se encuentra abierto cada establecimiento.

Viajeros | Se considera viajero a toda persona que se ha trasladado de su lugar de residencia habitual por razones de diversa índole, tales como el ocio, los negocios, la visita a familiares o amigos, etc.; que realiza una o más pernoctaciones seguidas en el mismo establecimiento hotelero o para-hotelero y que abona por tal servicio. Un bebé que se aloja sin cargo no se considera viajero porque no ocupa una plaza.

GLOSARIO

Conceptos

Indicador Municipal de la Actividad de la Construcción (IMAC) | El IMAC es un indicador que procura medir la evolución real de las ventas agregadas de materiales para la construcción en el partido de Tandil.

Metros cuadrados permitidos | Los permisos de edificación representan la superficie autorizada para construcción nueva en un determinado territorio. En realidad, este indicador no mide los metros efectivamente construidos en el período, si no los autorizados para una futura edificación. Por razones administrativas, los metros son imputados a la fecha de otorgamiento del permiso de edificación, independientemente del plazo de ejecución de la construcción.

Indicador Municipal de Comercio Minorista (IMCM) | El IMCM es un indicador que procura, a partir de información fiscal, estimar la evolución real de las ventas mensuales agregadas. Al mismo tiempo, se estima la evolución de las ventas reales de los siguientes segmentos:

1. Alimentos (comercios grandes): hipermercados y supermercados.
2. Alimentos (comercios chicos): minimercados, kioscos y polirrubros, almacenes, fiambrerías y dietéticas, carnicerías, verdulerías, panaderías y confiterías.
3. Vestimenta: venta de textiles, prendas y accesorios de vestir, zapaterías, marroquinería y paraguas.
4. Bienes durables: venta de autos; mantenimiento, reparación y lavado de autos; venta de autopartes; venta, mantenimiento y reparación de motos; muebles, colchones y artículos para el hogar; ferreterías, pinturas, construcción y cristales; máquinas y equipos para oficinas.
5. Combustibles: venta de combustibles para autos y motos.
6. Salud: farmacias, perfumerías, odontología y ortopedia.
7. Turismo y esparcimiento: servicios de alojamiento, restaurantes y bares, agencias de viajes y anexos al transporte.
8. Otros: óptica, fotografía, joyería y relojería; libros, revistas, diarios, papel, cartón; flores, plantas, semillas y abonos; jugueterías y cotillón; artículos deportivos y de esparcimiento; comidas para llevar, preparación y venta; alquiler de equipo de transporte, máquinas y otros; servicios informáticos; lavaderos y peluquerías.

DICIEMBRE 2020



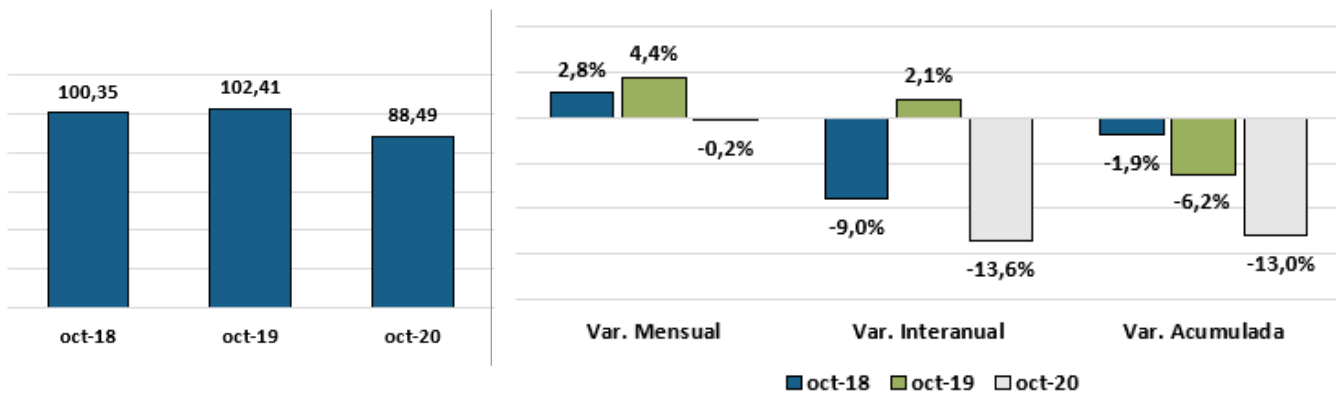
INDICADOR SINTÉTICO

TODOS LOS RUBROS

INDICADOR SINTÉTICO TANDIL

Variación	IST
Octubre 2020 vs. Octubre 2019	▼ -13,6%
Acumulado a Octubre 2020 vs. Acumulado a Octubre 2019	▼ -13,0%
Octubre 2020 vs. Septiembre 2020	▼ -0,2%

Indicador Sintético Tandil
Nivel general (base 2017=100) y variaciones

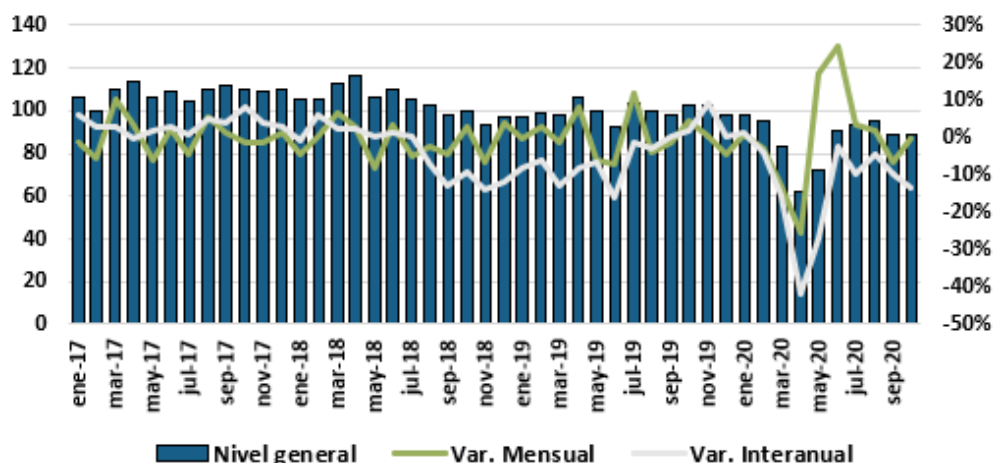


El Indicador Sintético Tandil (IST) cerró el décimo mes del año en baja. Este indicador, que promedia la actividad económica de los sectores relevados y cuya confección se puede consultar en el anexo metodológico, experimentó una caída de 0,2% con respecto al mes de septiembre. En términos interanuales y acumulados, sin embargo, esta contracción supera el 13%, valor incluso superior a los registrados en 2018 y 2019 para cálculos análogos.

La representación gráfica de la evolución mensual del indicador permite detectar el **profundo impacto que tuvo la pandemia sobre la actividad económica**. Las variaciones mensuales e interanuales alcanzaron negati-

vos superiores al 30% en abril, el mes más comprometido del periodo, para luego exhibir un quiebre ascendente durante los meses de mayo y junio. El último trimestre relevado no logra sostener esa tendencia, alcanzando niveles 10% inferiores al periodo análogo de 2019, en promedio.

Indicador Sintético Tandil
Nivel general (base 2017=100) y variaciones



DICIEMBRE 2020



SECTOR FISCAL

 **TANDIL
INDICADORES**
PANORAMA DE LA ACTIVIDAD
ECONÓMICA LOCAL

 **CET 100**
CÁMARA EMPRESARIA DE TANDIL

1922 - JUNTOS,
CAMINO AL CENTENARIO

 **FCE** UNICEN
ECONOMICAS

COPARTICIPACIÓN Y OTROS FONDOS TRANSFERIDOS AL MUNICIPIO DE TANDIL

Variación	Tandil		Consolidado PBA	
	Nominal	Real	Nominal	Real
Octubre 2020 vs. Octubre 2019	▲ 32,1%	▼ -5,1%	▲ 30,9%	▼ -6,0%
Acumulado a Octubre 2020 vs. Acumulado a Octubre 2019	▲ 22,5%	▼ -17,1%	▲ 25,0%	▼ -15,4%
Octubre 2020 vs. Septiembre 2020	▲ 2,8%	▼ -0,5%	▲ 2,5%	▼ -0,6%

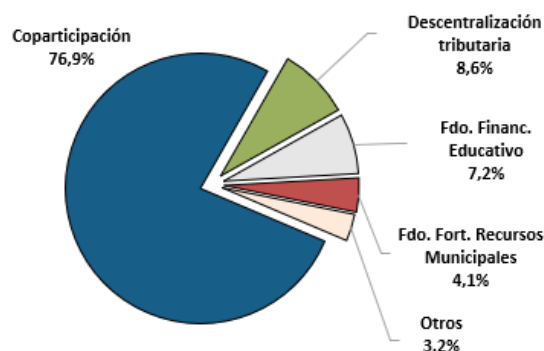
El Municipio de Tandil recibió nominalmente en concepto de coparticipación en octubre 2020 un 32,1% más que en octubre de 2019. Comparado contra el mes anterior, el monto es un 2,8% mayor. Cuando traducimos estos desembolsos a valores reales, vemos que en octubre el dinero recibido representa una baja del 5,1% contra el mismo mes del año anterior y del 0,5% contra septiembre de 2020.

Lo mismo ocurre en el acumulado, ya que la percepción del 22,5% más que muestra esta estadística desde el punto de vista nominal, representa en valores reales una caída del 17,1%.

Un vistazo al consolidado provincial ratifica esta tendencia: si bien los 135 municipios bonaerenses recibieron nominalmente un 30,9% más que en octubre 2019, en

números reales tuvieron una merma del 6,0% en su coparticipación. El acumulado en la provincia muestra un 25,0% de crecimiento nominal en lo que va del año, pero una disminución del 15,4% real.

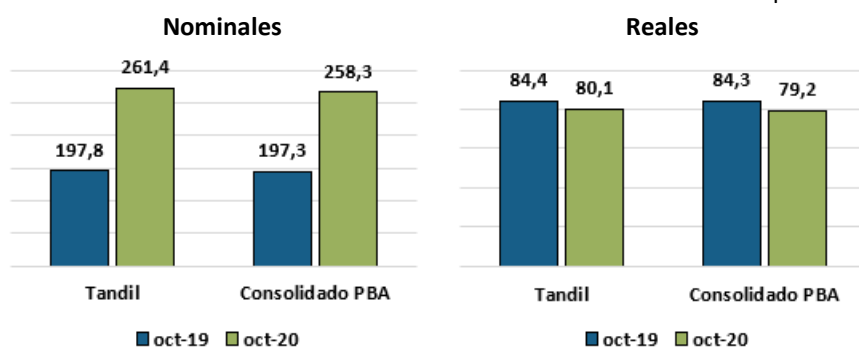
Montos transferidos por concepto
Acumulado a Octubre 2020



Volviendo a los números de Tandil, en cuanto a cómo se componen los fondos derivados, hay algunas variaciones

porcentuales mínimas: en octubre 2020 la coparticipación constituye el 76,9% del total transferido, el Fondo de Financiamiento Educativo baja a un 7,2%, la descentralización tributaria explica un 8,6% y el Fondo de Fortalecimiento de Recursos Municipales se mantiene en el 4,1%. El resto de las fuentes constituye el 3,1% restante.

Transferencias a Tandil y los 135 municipios de la PBA
Índice base 2017=100



RECAUDACIÓN

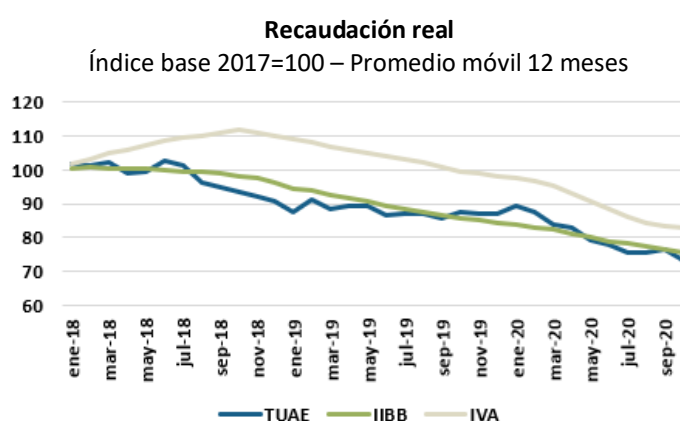
Variación	TUAE		IIBB		IVA	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Octubre 2020 vs. Octubre 2019	▼ -7,6%	▼ -33,6%	▲ 24,5%	▼ -10,6%	▲ 28,6%	▼ -7,7%
Acumulado a Octubre 2020 vs. Acumulado a Octubre 2019	▲ 18,4%	▼ -19,2%	▲ 29,2%	▼ -12,3%	▲ 20,2%	▼ -18,4%
Octubre 2020 vs. Septiembre 2020	▼ -0,8%	▼ -4,3%	▲ 1,9%	▼ -1,0%	▲ 2,4%	▼ -0,8%

Octubre marcó un mal mes para la recaudación a nivel local, ya que el Municipio de Tandil recibió en concepto de Tasa Unificada de Actividades Económicas un 7,6% menos en términos nominales que en el mismo período de 2019. Cuando se expresan los valores en términos reales se convierte en una baja del 33,6% interanual. Esto impacta en el acumulado, cuya caída en lo que va del año comparado con 2019 en términos reales es del 19,2%. También comparado contra el mes anterior la recaudación nominalmente bajó; si bien es un 0,8% que puede parecer leve, **rompe una tendencia de cuatro meses de crecimiento mes a mes desde mayo** (mes en que recaudó nominalmente -1,2% que abril, siendo explicado por ser el mes posterior a la fase de la cuarentena más estricta).

A nivel provincial y nacional, en cambio, octubre mantuvo cierta tendencia positiva en lo recaudatorio, al menos visto desde lo nominal. En ingresos brutos, la Provincia de Buenos Aires percibió un 25,4% más que en octubre de 2019 y un 1,9% más que en septiembre 2020. El acumulado anual muestra un +29,2 que el año anterior. **Cuando se traduce a términos reales (la prueba de fuego), los números siguen mostrándose en rojo:** -10,6% la comparación interanual y -1,0% contra el mes anterior. El acu-

mulado real en IIBB se mantiene desde mayo entre el 12 y el 13% de caída comparado contra 2019.

El IVA es el impuesto que marca los mejores números relativos de octubre, mostrando un crecimiento en la recaudación respecto del mismo mes de 2019 del 28,6% (-7,7% en términos reales). El positivo en el acumulado nominal sube a 20,2%, teniendo su correlato en la reducción del acumulado real al -18,4%.



El gráfico que muestra la evolución mensual del promedio móvil deja a las claras la evidencia de que, en los últimos dos años, en los tres impuestos principales que considera este informe, **el Estado recauda en términos reales cada vez menos en todos sus niveles.**

DICIEMBRE 2020

\$ SECTOR FINANCIERO

 **TANDIL
INDICADORES**
PANORAMA DE LA ACTIVIDAD
ECONÓMICA LOCAL

 **CET 100**
1922 - JUNTOS
CAMINO AL CENTENARIO
CÁMARA EMPRESARIA DE TANDIL

 **FCE** UNICEN
ECONOMICAS

DEPÓSITOS

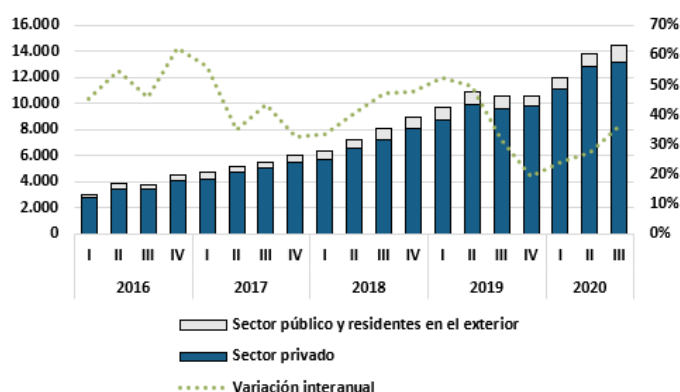
Variación	TANDIL		BUENOS AIRES		ARGENTINA	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
III Trim. 2020 vs. III Trim. 2019	▲ 36,2%	▼ -2,6%	▲ 44,3%	▲ 3,2%	▲ 61,7%	▲ 15,7%
Acumulado a III Trim. 2020 vs. Acumulado a III Trim. 2019	▲ 29,1%	▼ -10,7%	▲ 31,3%	▼ -9,2%	▲ 46,6%	▲ 1,4%
III Trim. 2020 vs. II Trim. 2020	▲ 8,1%	▼ -0,7%	▲ 9,7%	▲ 0,8%	▲ 12,9%	▲ 3,8%

En el Municipio de Tandil, al 30 de septiembre de 2020, se contabilizaba una suma de \$14.404.579 en stock de depósito en entidades financieras. Comparado con el mismo corte de fecha de 2019, se percibe un incremento nominal del 36,2%, pero considerando el factor inflación el monto representa una reducción en valores reales de los depósitos del 2,6%.

En el relevamiento a nivel provincial, el tercer trimestre del 2020 se muestra un 44,3% mejor que el mismo período de 2019 en términos nominales y un 3,2% en términos reales, aunque aun no logra recuperar el acumulado, que se muestra 9,2% por debajo del año anterior.

Esto no ocurre a nivel nacional, donde el tercer trimestre cierra con un alto porcentaje de crecimiento nominal en el dinero depositado en el sistema financiero (+61,7%) que se traduce en un crecimiento real del 15,7% e impacta positivamente en el acumulado, dejándolo un 1,4%

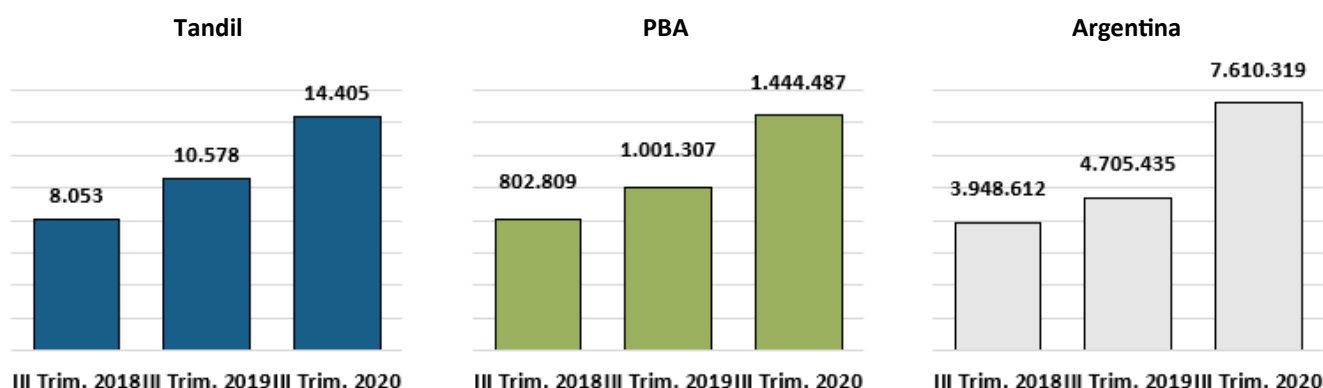
Depósitos en entidades financieras radicadas en Tandil
Saldos a la fecha en miles de pesos



por encima del stock que se contabilizaba al cierre del tercer trimestre de 2019.

Como se muestra en el gráfico a continuación, en Tandil aproximadamente el 90% de los depósitos se genera en el sector privado no financiero y sólo el 10% restante se origina en el sector público no financiero y en residentes en el exterior.

Depósitos en entidades financieras
Saldos a la fecha en millones de pesos



PRÉSTAMOS

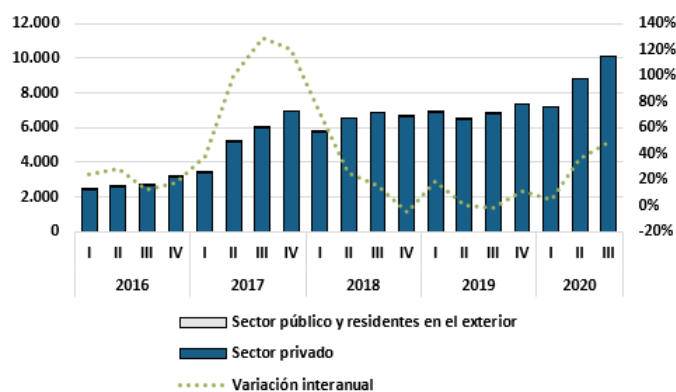
Variación	TANDIL		BUENOS AIRES		ARGENTINA	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
III Trim. 2020 vs. III Trim. 2019	▲ 48,5%	▲ 6,2%	▲ 23,8%	▼ -11,4%	▲ 21,2%	▼ -13,3%
Acumulado a III Trim. 2020 vs. Acumulado a III Trim. 2019	▲ 28,3%	▼ -11,3%	▲ 21,0%	▼ -16,4%	▲ 21,5%	▼ -16,0%
III Trim. 2020 vs. II Trim. 2020	▲ 10,9%	▲ 1,6%	▲ 5,6%	▼ -3,1%	▲ 5,0%	▼ -3,6%

Al 30 de septiembre el monto de préstamos realizados por las entidades financieras durante el trimestre en el municipio de **Tandil** ascendía a \$10.084.545; esto es un 48,5% más que en el mismo período de 2019 y un 10,9% más que en el segundo trimestre de 2020 en términos nominales (expresado en valores reales, la comparación interanual arroja un +6,2% y, contra el período anterior, un +1,6%). **El comparativo del acumulado contra 2019 sigue siendo negativo en términos reales (-11,3%).**

A nivel provincial y nacional, también hubo un aumento en el volumen prestado, aunque menor: un 23,8% interanual en la provincia (con una merma en el valor real de un 11,4%) y un 21,2% en el dato de todo el país (baja de 13,3% real).

En el caso de los préstamos, la proporción correspondiente al sector privado no financiero es aún mayor que la observada en los depósitos, ya que **la totalidad de los**

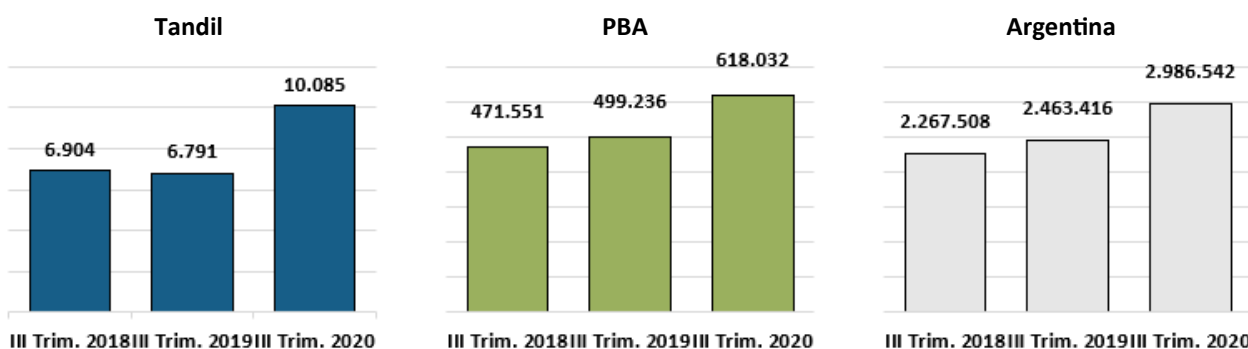
Préstamos de entidades financieras radicadas en Tandil
Saldos a la fecha en miles de pesos



préstamos generados en el período se realizaron al sector privado.

Contabilizando los valores en millones de pesos, el seguimiento de la curva interanual de los préstamos en Tandil muestra al igual que en los depósitos, **la consolidación de una tendencia de crecimiento durante 2020**, luego de un medianamente estable 2019 (tras la abrupta caída de los valores en 2018).

Préstamos de entidades financieras
Saldos a la fecha en millones de pesos



DICIEMBRE 2020



SECTOR AUTOMOTRIZ

INSCRIPCIONES INICIALES DE VEHÍCULOS

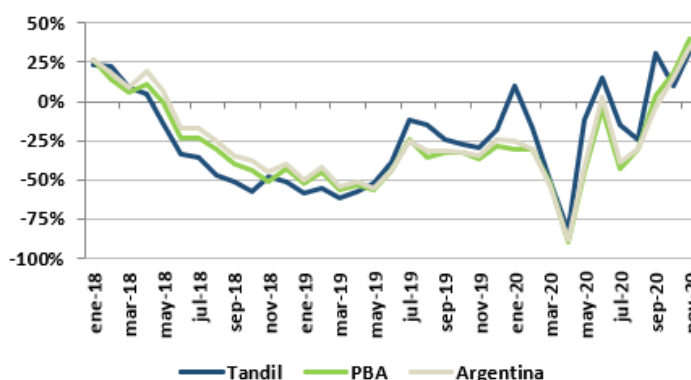
Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Noviembre 2020 vs. Noviembre 2019	▲ 32,2%	▲ 39,8%	▲ 34,8%
Acumulado a Noviembre 2020 vs. Acumulado a Noviembre 2019	▼ -10,9%	▼ -27,6%	▼ -26,6%
Noviembre 2020 vs. Octubre 2020	▲ 2,3%	▲ 3,0%	▲ 2,7%

La venta de autos nuevos tuvo un buen mes de noviembre en los tres niveles estudiados, tanto en la comparativa interanual como en la evolución mes a mes, aunque aún no se alcanza a revertir la estadística acumulada en un año de números marcados por la situación de aislamiento social durante gran parte del 2020.

A nivel local, por ejemplo, se registraron 119 inscripciones iniciales de vehículos, lo que representa un 32,2% más que noviembre 2019 y 2,3% que octubre. Este tercer mes consecutivo de crecimiento interanual no alcanza a revertir el déficit en el acumulado pero sí lo reduce a un -10,9%.

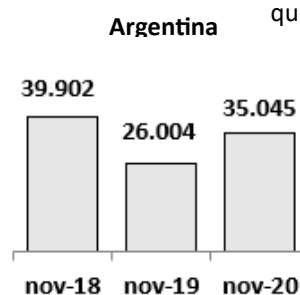
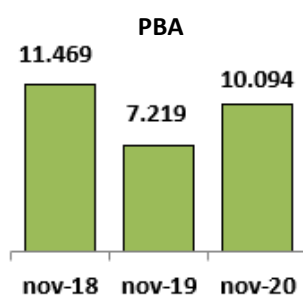
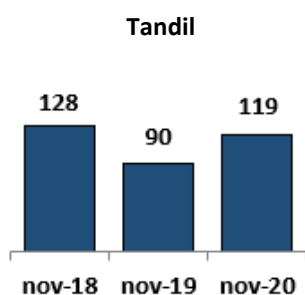
En la provincia de Buenos Aires sucede algo similar, con un crecimiento de las inscripciones del 39,8% interanual (+3,0% versus octubre 2020), pero una caída en la comparación acumulada del 27,6%. A nivel nacional, el crecimiento contra noviembre 2019 es del 34,8% (2,7% versus octubre 2020) pero la caída acumulada es del 26,6%.

Inscripciones iniciales de vehículos
Variación interanual



No obstante el seguimiento de la variación interanual mensual muestra lo que podría ser un repunte de la venta de Okms en los últimos tres meses. En el caso de los datos nacionales, mostrando un interanual positivo por tercera vez en el año (noviembre fue el mes de mejor performance relativa), en provincia consolidando el indicador por tercer período consecutivo en el cuadrante positivo (también noviembre fue un mes récord en el valor interanual), así como a nivel municipal, que vuelve a crecer interanualmente en un orden superior al 30% , luego de un septiembre +30,3% y un interanual en octubre del +10,2%.

Inscripciones iniciales de vehículos



TRANSFERENCIAS DE VEHÍCULOS

Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Noviembre 2020 vs. Noviembre 2019	▲ 22,7%	▲ 17,4%	▲ 12,5%
Acumulado a Noviembre 2020 vs. Acumulado a Noviembre 2019	▼ -4,2%	▼ -14,8%	▼ -13,8%
Noviembre 2020 vs. Octubre 2020	▲ 1,9%	▲ 1,5%	▲ 1,1%

La venta de vehículos usados también experimentó un buen mes de noviembre, tanto a nivel local como provincial y nacional.

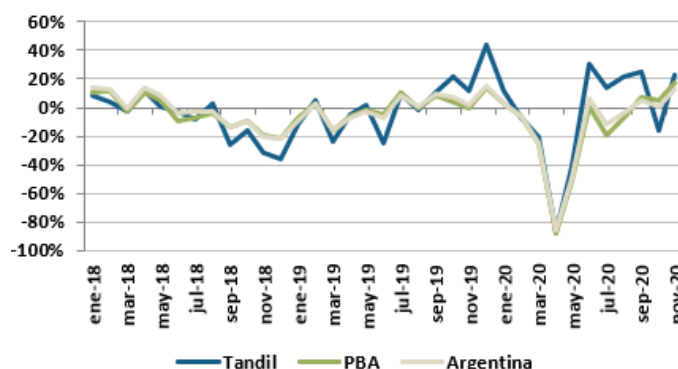
En el Municipio, el mes once del año mostró un 22,7% más de transferencias que su símil de 2019, y un 1,9% más que el mes anterior. Esto redujo la caída en el acumulado a -4,2% en comparación con el año pasado.

Tanto en Provincia como en Nación, el año de cuarentena estricta muestra su impacto en estos números especialmente en el acumulado: caída de 14,8% en provincia de Buenos Aires y de 13,8% en todo el país. Aun así, en ambos niveles el crecimiento interanual mostrado en noviembre 2020 sirvió para reducir esa caída alrededor de 3 puntos comparando con cómo se había cerrado octubre.

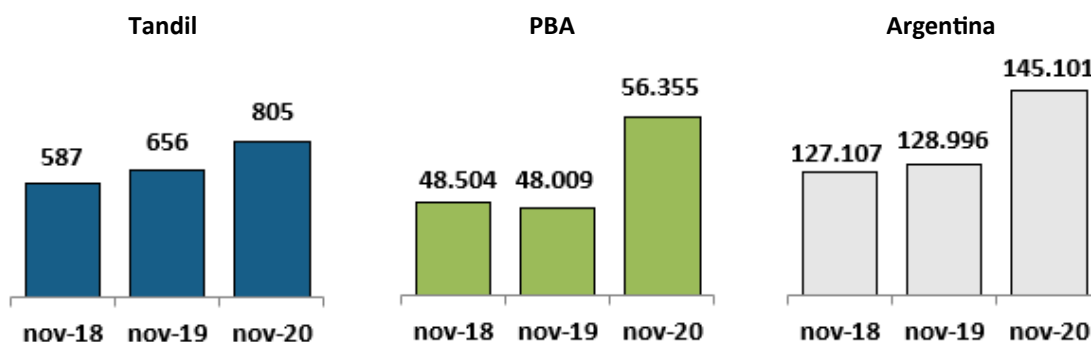
En cuanto a la variación interanual, luego de haber tocado fondo en el mes de abril y de haberse recuperado

hasta números positivos en junio en los tres niveles estudiados, la provincia de Buenos Aires y el país en general mostraron altibajos pero se mantienen dentro del cuadrante positivo en los últimos tres meses, en tanto Tandil en el último mes retoma la senda del crecimiento en la comparativa interanual luego de un traspie en octubre (había medido -16,2% de caída comparado contra octubre 2019).

Transferencias de vehículos
Variación interanual



Transferencias de vehículos



VENTA DE COMBUSTIBLES AL PÚBLICO

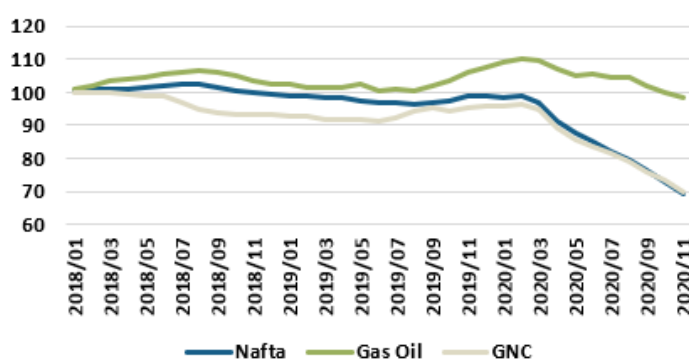
Variación	Nafta	Gas Oil	GNC
Noviembre 2020 vs. Noviembre 2019	▼ -35,8%	▼ -16,5%	▼ -41,9%
Acumulado a Noviembre 2020 vs. Acumulado a Noviembre 2019	▼ -32,5%	▼ -9,5%	▼ -30,1%
Noviembre 2020 vs. Octubre 2020	▼ -4,6%	▼ -1,7%	▼ -5,3%

La venta de combustibles al público tuvo un pronunciado bajón en el mes de noviembre: -35,8% de caída interanual en la nafta, 16,5% en el gas oil y -41,9% en el GNC.

La estadística acumulada también refleja la mala performance del indicador en este año anormal: -32,5% en la caída de venta de naftas, -9,5% en el gas oil y -30,1% en el GNC.

Si bien las ventas en 2020 han bajado en todos los combustibles respecto de años anteriores, el promedio de ventas del gas oil no presenta una caída tan abrupta como la que vienen experimentando desde principios de año la nafta y el GNC.

Volúmenes comercializados de combustible
Índice base 2017=100—Promedio móvil 12 meses



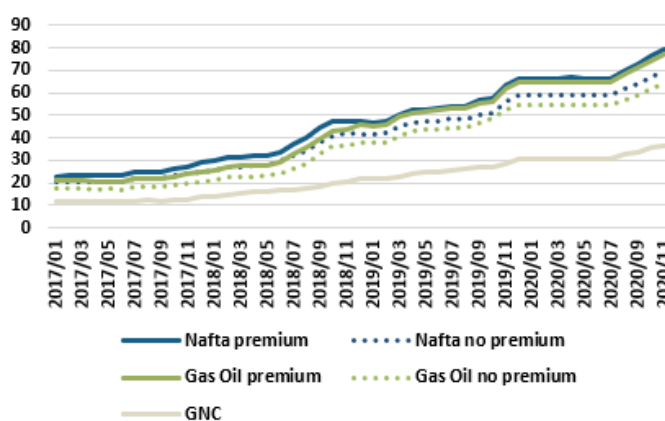
De todas maneras, la curva descendente en el consumo de combustibles por el público no logra revertirse a pesar de la progresiva reactivación de la actividad econó-

mica ni de la caída de los precios de estos en términos relativos.

Como se expuso en informes anteriores, durante los meses de cuarentena más estricta los precios presentaron cierta estabilidad, pero ya en septiembre se relevaron leves aumentos, principalmente en las líneas de mejor calidad de los distintos combustibles (Nafta Premium, Gas Oil Grado 3).

En noviembre volvieron a subir los precios de los combustibles en general de manera significativa, por tercer mes consecutivo: aumento interanual de 24,2% en nafta Premium, \$79,07 promedio el litro; 23,8% nafta súper, \$69,77 el litro promedio; 25,0% el Gas Oil Grado 3, \$77,17 el litro; 22,0% el gas oil grado 2, \$64,07 el litro y 26,2% el GNC, a un \$36,31 promedio el litro.

Precios promedio de los combustibles



DICIEMBRE 2020



SECTOR AGRÍCOLA



 **TANDIL**
INDICADORES
PANORAMA DE LA ACTIVIDAD
ECONÓMICA LOCAL

 **CET 100**
1922 - JUNTOS,
CAMINO AL CENTENARIO
CÁMARA EMPRESARIA DE TANDIL

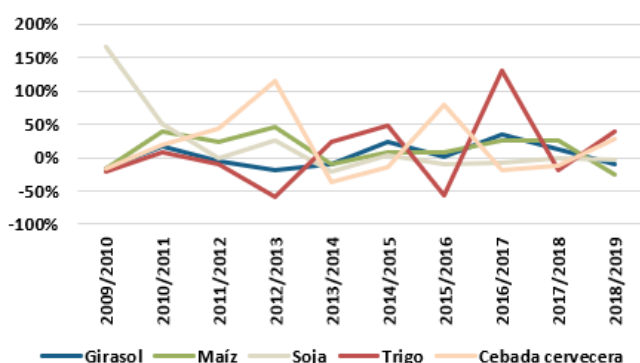
 **FCE** UNICEN
ECONOMICAS

SUPERFICIE SEMBRADA

Variación	Soja	Maíz	Girasol	Cebada Cervecera	Trigo
Campaña 2018/19 vs. Campaña 2017/18	▼ -2,9%	▼ -26,2%	▼ -10,1%	▲ 27,3%	▲ 39,5%

La campaña 2018/19 marca un crecimiento del 39,5% en la superficie destinada al cultivo del trigo con respecto a la campaña anterior y de un 27,3% para la cebada cervecera. En cambio, la soja, el girasol y el maíz presentan bajas cuando se compara el porcentaje de la tierra destinada a su tratamiento contra la campaña 2017/2018 (-2,9% la soja, -10,1% el girasol y -26,2% el maíz).

Superficie sembrada por tipo de cultivo
Variación interanual

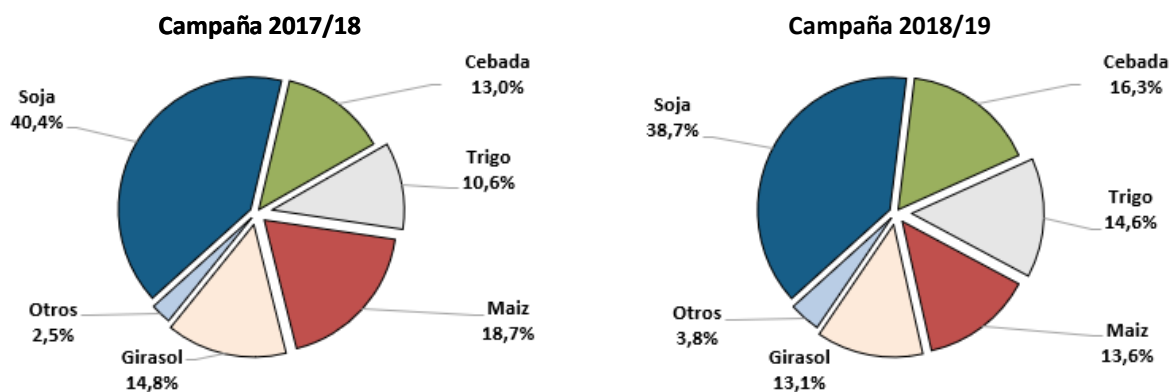


Es imposible detectar una tendencia clara en la redistribución de la superficie sembrada a favor de un determinado cultivo. Esta variabilidad tan marcada se explica en

que la utilización sistemática de la tierra en un mismo cultivo genera mermas en el rendimiento por hectárea; además, a esta necesaria rotación se suma el hecho de que dependiendo del momento del año de la cosecha se hace posible la siembra de determinados cereales u oleaginosas y no de otros. Se deben considerar también la variación de los precios internacionales y las medidas de política dirigidas al sector que influyen notablemente en estas fluctuaciones.

En la última campaña informada (2018/19), el cultivo de soja volvió a insumir la mayor proporción de la superficie municipal destinada a la actividad agrícola (38,7%), mientras que la cebada cervecera ocupó el segundo lugar (16,3% en la última campaña, 3,3 puntos porcentuales más que en la anterior). El trigo, que antes del 2009 gravitaba más que la soja en el área sembrada (37,5% de la superficie local, muy por encima de la soja que, en segundo lugar, abarcaba el 19,6%), se ubica en el tercer lugar con 14,6% de la superficie total.

Superficie sembrada por tipo de cultivo



"Otros" incluye avena, sorgo, trigo candeal, alpiste y colza.

VENTA DE COMBUSTIBLE AL AGRO

Variación	Venta de combustible
Noviembre 2020 vs. Noviembre 2019	▲ 1,7%
Acumulado a Noviembre 2020 vs. Acumulado a Noviembre 2019	▲ 5,8%
Noviembre 2020 vs. Octubre 2020	▲ 0,1%

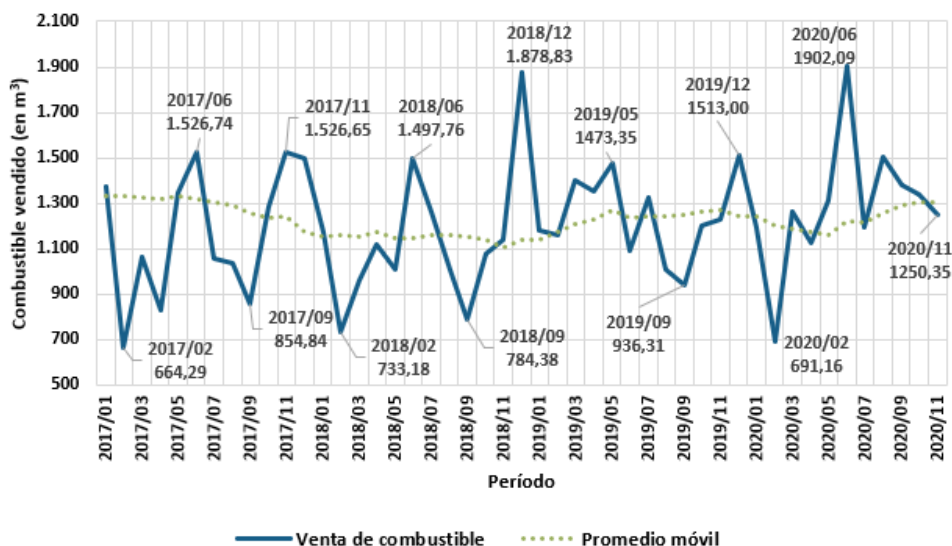
En este apartado se muestran las estadísticas correspondientes a ventas de combustibles destinados al sector agrícola. El análisis de estas ventas es una herramienta valiosa que permite visibilizar la evolución de la actividad agrícola en períodos más cortos que los que nos pueden dar las campañas de siembra y cosecha.

La venta de combustibles al sector agrícola en noviembre creció respecto de su similar el año anterior un 1,7%, y un 0,1% por ciento también comparando contra el mes anterior de 2020. **La estadística acumulada muestra a 2020 como un año con mejor actividad que 2019, con un +5,8% en la comparación hasta noviembre.**

Esto se debe principalmente al gran crecimiento experimentado en los meses de agosto (+49,4% interanual) y septiembre (+47,0% mejor que septiembre 2019), continuado por un octubre (+11,8%) y noviembre de números positivos.

En un indicador marcado por una fuerte estacionalidad, el comportamiento de noviembre 2020 se presenta por debajo de 2017 pero superior a sus pares de 2019 y 2018.

Venta de combustible al sector agropecuario



DICIEMBRE 2020



SECTOR AGROINDUSTRIAL

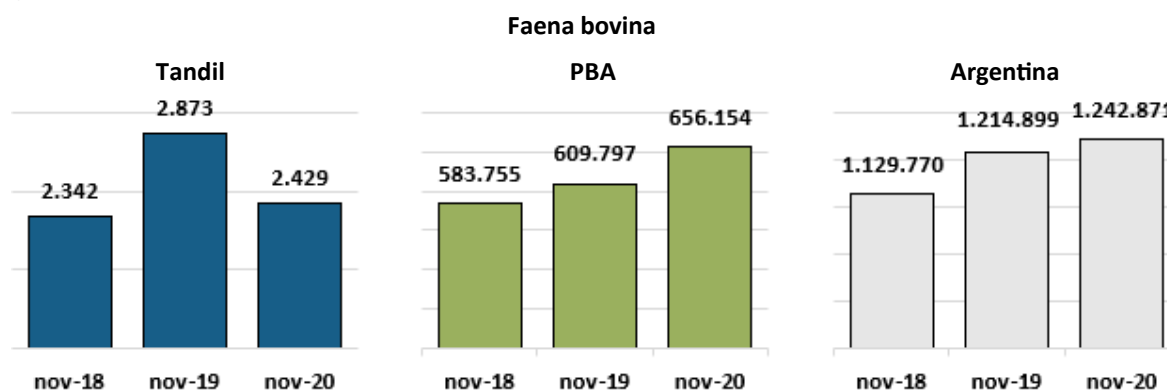
FAENA BOVINA

Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Noviembre 2020 vs. Noviembre 2019	▼ -15,5%	▲ 7,6%	▲ 2,3%
Acumulado a Noviembre 2020 vs. Acumulado a Noviembre 2019	▼ -7,8%	▲ 1,1%	▲ 2,7%
Noviembre 2020 vs. Octubre 2020	▼ -1,5%	▲ 0,7%	▲ 0,2%

Los números de faenado del ganado bovino en Tandil en noviembre vuelven a determinar un mes de caída en la actividad, ya que los 2.429 bovinos faenados representan una baja del 15,5% respecto del mismo mes del año anterior (el segundo peor mes del año en la comparación interanual, luego de un mayo que midió 15,8%). Con esto, la acumulada desciende a -7,8%.

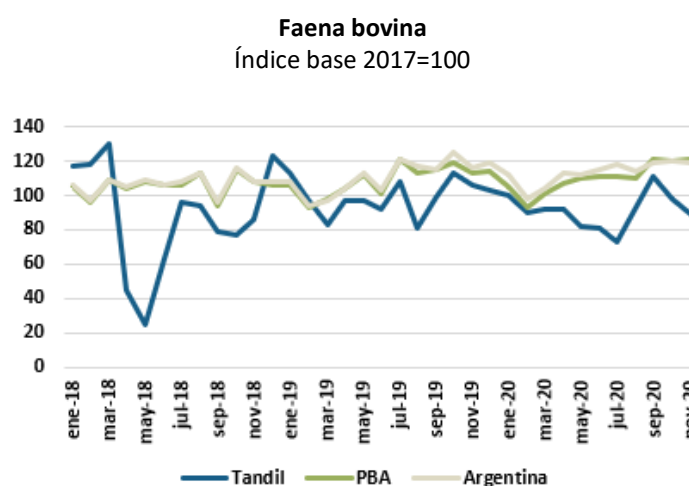
En cambio, la provincia sigue mostrando un buen momento para el faenado de bovinos, con un 7,6% de creci-

miento respecto de noviembre 2019 que deja la acumulada de lo que va del año un 1,1% por encima de 2019. A nivel nacional, si bien noviembre fue mejor que octubre (+0,2%) y supera a su símil de 2019 (+2,3%), la estadística acumulada comparando contra 2019 a la misma altura del año se mantiene en +2,7%, cuando llegó a tener en abril y junio 2020 picos de crecimiento interanual acumulado del 6,2% y 5,9% respectivamente.



A nivel nacional y provincial, noviembre ha sido un mes de crecimiento a/a en la faena de ganado bovino, mientras que a nivel municipal 2020 marca una caída importante comparado con 2019.

En tanto la producción municipal de ganado bovino destinada a faena presenta altibajos constantes durante los últimos tres años, y 2020 no escapa a esta tendencia, la producción a nivel provincial y nacional continúa en una saludable curva ascendente desde febrero de este año en adelante.



GUÍAS DE TRÁNSITO BOVINOS

Variación	Guías de tránsito
Noviembre 2020 vs. Noviembre 2019	▼ -28,0%
Acumulado a Noviembre 2020 vs. Acumulado a Noviembre 2019	▼ -6,7%
Noviembre 2020 vs. Octubre 2020	▼ -2,9%

El volumen de cabezas faenadas en frigoríficos locales por sí sólo no es representativo de la magnitud total de la actividad. Esto es así porque la cría de ganado no tiene como único destino la faena y, aun si fuera así, existen establecimientos productivos locales que envían el ganado a faenar a frigoríficos de otras localidades, por lo cual es necesario incorporar otros elementos en el análisis para obtener un panorama más completo de la misma.

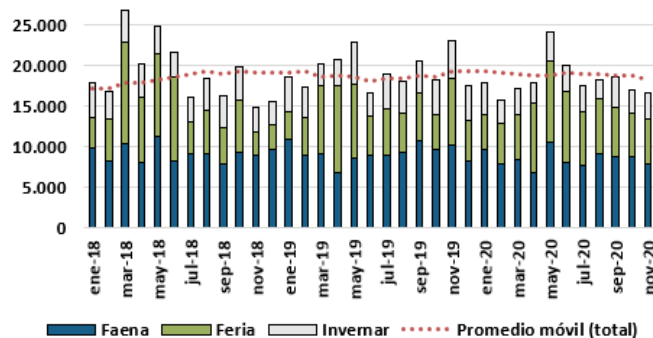
Los datos del Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil nos ayudan con esta cuestión al agregar la información relativa a la cantidad de animales remitidos con destino a faena, independientemente de la localización del frigorífico; el volumen de ganado enviado a mercados concentrados o remate feria, y también aquellos que se dirigen a otras localidades en carácter de traslado, venta invernada o recría en el caso de los terneros.

Durante noviembre, el número de animales trasladados desde Tandil tuvo una importante caída, esta vez de un 28,0% interanualmente, profundizando la caída acumu-

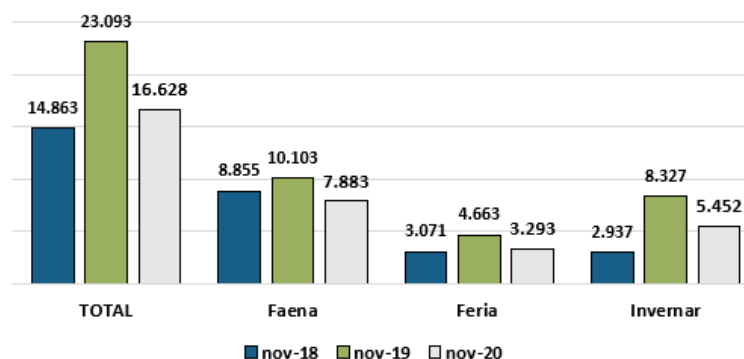
lada a un -6,7%. Comparado con el mes anterior, la baja es del 2,9%.

Esta baja en los números de fiscalización se explica por la caída en la comparación interanual tanto de los animales con destino de faena (-22,0%) como en los que se envían a feria (-29,4%) e invernada (-34,5%). Sin embargo, en el acumulado de lo que va del año las realidades son distintas, ya que tanto el faenado como el envío a feria dan por debajo de 2019 (-8,5% y -19,5% respectivamente), en tanto el envío de animales a invernada sigue mostrándose positivo en esta comparación (+3,8%).

Ganado bovino trasladado desde Tandil



Ganado bovino trasladado desde Tandil



Puede decirse entonces que crece el porcentaje con destino a invernada sobre el total de animales fiscalizados por guías de tránsito, como se ve en el gráfico anterior.

Con las 16.628 cabezas de ganado transportadas en el Municipio en noviembre 2020, el indicador se presenta por quinto mes consecutivo por debajo del promedio móvil.

FISCALIZACIÓN BOVINOS

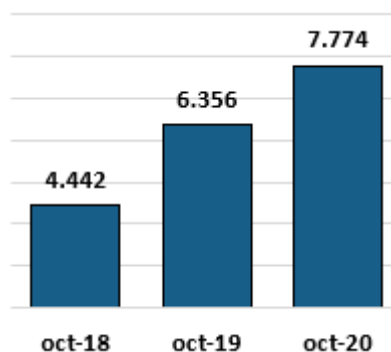
Variación	Bovinos introducidos fiscalizados
Octubre 2020 vs. Octubre 2019	▲ 22,3%
Acumulado a Octubre 2020 vs. Acumulado a Octubre 2019	▲ 4,3%
Octubre 2020 vs. Septiembre 2020	▲ 2,3%

Para completar el panorama de la producción bovina, hemos incorporado el indicador de ingreso de carne vacuna al municipio. Este indicador incluye tanto el ganado criado en Tandil como el que proviene de otros municipios.

Este indicador nos muestra que durante octubre de 2020 se introdujeron y fiscalizaron 7.774 medias reses, valor que significa un **gran incremento respecto del mes anterior (2,3%)** y **principalmente respecto del mismo mes de 2019 (+22,3%)**, dejando el acumulado en saldo positivo para los primeros diez meses del año (+4,3%).

Octubre representa un mes muy positivo también incorporando el análisis de 2018 y la tendencia interanual del rubro ya que, como se ve en el gráfico anterior, **la fiscalización de medias reses en este mes viene creciendo en**

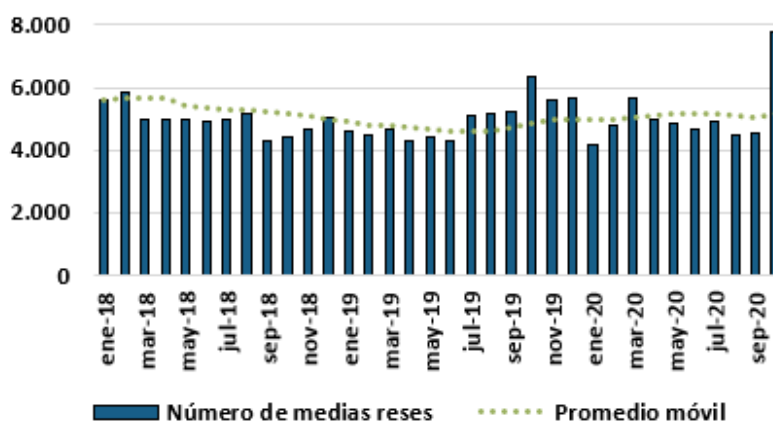
Bovinos introducidos fiscalizados



buenos porcentajes año a año.

Además, en un año donde **la fiscalización de bovinos venía estando mes a mes por debajo del promedio (a excepción de marzo)**, **octubre representa un importante salto cuantitativo** (7.774 medias reses introducidas contra 5.056 que venía siendo el promedio). Veremos cómo se comportará el indicador los próximos meses.

Bovinos introducidos fiscalizados



GUÍAS DE TRÁNSITO PORCINOS

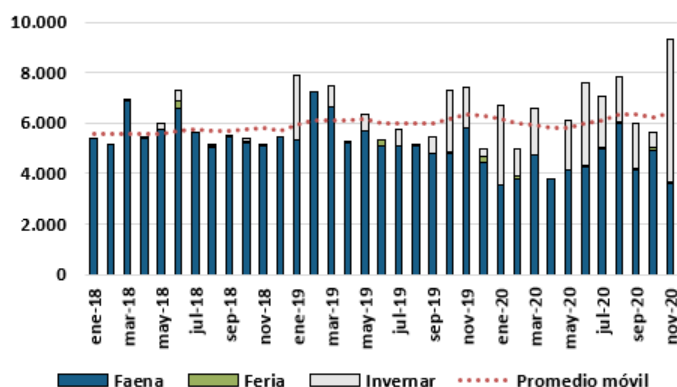
Variación	Guías de tránsito
Noviembre 2020 vs. Noviembre 2019	▲ 25,7%
Acumulado a Noviembre 2020 vs. Acumulado a Noviembre 2019	▲ 1,4%
Noviembre 2020 vs. Octubre 2020	▲ 2,6%

La Secretaría de Agroindustria de la Nación no presenta, para el caso del ganado porcino, los datos de faena diferenciados por establecimiento y localidad como sí lo hace en el caso del ganado bovino. Por lo tanto, **no se posee la información de faena en frigoríficos locales, pero si se cuenta con datos de guías de tránsito con la misma clasificación por destino que en el caso del ganado bovino, lo cual nos permite tener seguimiento** y cierta visibilidad de la situación de un sector emblemático de la ciudad.

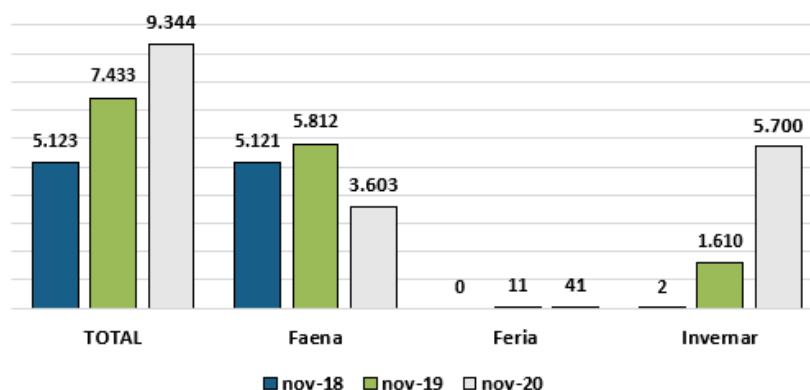
En este sentido, **noviembre se presentó como un mes positivo para esta industria, ya que movilizó un 25,7% mas de animales que en el mismo mes de 2019, y un 2,6% mas que en octubre de este año. Esto permite revertir el acumulado a un +1,4%**, cuando había pasado a números rojos en octubre luego de un muy mal mes (-23,1% interanual).

Según los registros del Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil, en noviembre 2020 se trasladaron 9.344 cabezas de ganado porcino, número que casi duplica el dato de 2018. Hay una caída del número de animales destinados a faenado (-38,0% comparado con noviembre 2019, -21,1% en el acumulado), pero un importante crecimiento interanual en los destinados a feria

Ganado porcino trasladado desde Tandil



Ganado porcino trasladado desde Tandil



(272,7%, en el acumulado sube a +29,6%) y en lo destinado a invernada (+254,0%, en el acumulado sube a 145,8%).

En el gráfico, que muestra la evolución mensual desagregada, se puede dimensionar el **importante crecimiento del envío de animales a invernada, que por primera vez en los últimos tres años supera en cantidad de cabezas de ganado al envío de animales a faenado.**

FISCALIZACIÓN PORCINOS

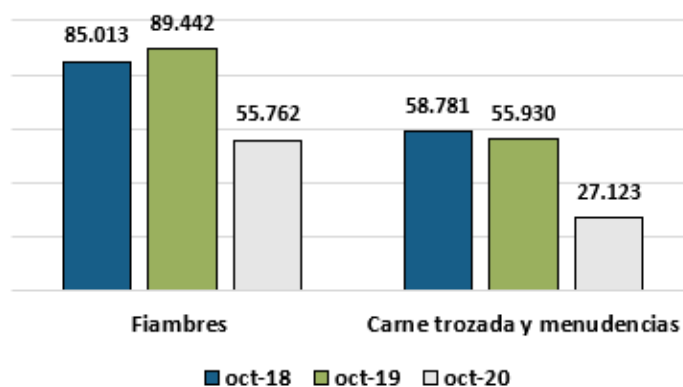
Variación	Fiscalización	
	Fiambres	Carne trozada y menudencias
Octubre 2020 vs. Octubre 2019	▼ -37,7%	▼ -51,5%
Acumulado a Octubre 2020 vs. Acumulado a Octubre 2019	▼ -19,8%	▼ -35,9%
Octubre 2020 vs. Septiembre 2020	▼ -3,6%	▼ -6,2%

Los 55.762 kilogramos de **fiambres** que pasaron por la instancia de fiscalización en octubre implicaron una baja de 37,7% comparado con octubre 2019. Esto contribuyó a profundizar el **saldo negativo en el acumulado hasta octubre 2020 de un -19,8%** (también es negativa la comparativa con septiembre, -3,6%).

Por otro lado, los 27.123 kilogramos fiscalizados de **carne trozada y menudencias** durante el mes diez del año se traducen en una fuerte contracción de más del cincuenta por ciento en términos interanuales (-51,5%) y del 6,2% comparado contra el mes anterior. **El acumulado en este rubro desciende hasta el 35,9%.**

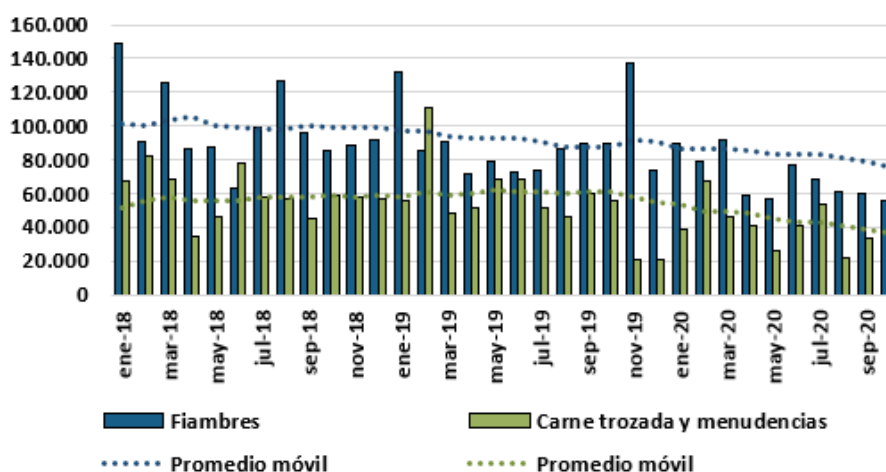
El gráfico de la evolución mensual de ambos indicadores permite ver que tanto las cantidades en kilogramos de

Fiscalización de fiambres, carne trozada y menudencias
En kilogramos



fiambres como de carnes trozadas y menudencias fiscalizados son altamente variables, pero es posible visualizar que, **durante el año, a excepción de un par de meses, los números se han mantenido muy por debajo del promedio.**

Fiscalización de fiambres, carne trozada y menudencias
En kilogramos



DICIEMBRE 2020



SECTOR TURÍSTICO



SECTOR TURÍSTICO

El impacto del COVID-19 en la Encuesta de Ocupación Hotelera

La actividad turística ha sido una de las más restringidas en el marco de la emergencia sanitaria. Por disposición del Ministerio de Turismo y Deportes de la Nación, mediante la resolución N°131/2020 se cerró el turismo local a partir del 17 de marzo. Esto alteró el normal desarrollo del operativo de campo de la Encuesta de Ocupación Hotelera, si bien se dispuso inmediatamente la implementación de medios alternativos de relevamiento.

Para los meses de febrero y marzo se contó con menos respuesta que en los meses previos, pero no se vio alterada la metodología, y se logró realizar las estimaciones correspondientes. Para el período abril y mayo de 2020, el resultado de la encuesta fue nulo, debido a que la actividad turística estuvo restringida por la normativa vigente.

A partir de junio, mediante el decreto de necesidad y urgencia N°520/203, el Estado Nacional dispuso un nuevo marco normativo para las zonas sin circulación comunitaria de SARS-CoV-2, en las cuales regiría el “Distanciamiento Social, Preventivo y Obligatorio” en la medida que se verifiquen parámetros epidemiológicos y sanitarios.

En este contexto, algunas provincias autorizaron la apertura de establecimientos para el turismo interno sujeta a las condiciones y limitaciones que se establecen en los protocolos sanitarios de los rubros vinculados al sector turístico, y en otras se observaron aperturas de establecimientos para dar alojamiento a viajeros que se trasladan por motivos laborales, de fuerza mayor o que requieren hospedaje debido a tratamientos de salud en localidades distintas a su residencia habitual.

En este sentido, las estimaciones correspondientes a junio, julio y agosto deben ser analizadas con cautela, ya que reflejan una situación atípica con una gran cantidad de establecimientos cerrados o sin movimiento, lo que afecta la precisión de las estimaciones.

OCUPACIÓN DE HABITACIONES

Variación (en puntos porcentuales)	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Agosto 2020 vs. Agosto 2019	▼ -25,68	s/d	▼ -34,91
Promedio 2020 vs. Promedio 2019	▼ -14,90	s/d	▼ -16,78
Agosto 2020 vs. Julio 2020	▼ -2,57	s/d	▼ -3,49

En julio, después de varios meses, se volvieron a tener datos sobre la actividad turística a nivel local y nacional (a nivel provincial aún no se tienen datos).

A nivel país, es importante destacar **la aclaración del INDEC acerca de un coeficiente de variación superior al 20% en las estimaciones de estos últimos meses** por lo que, deben considerarse estos datos con cautela ya que **el margen de error es importante**. A su vez, en el indicador nacional continúa sin brindar la información discriminada entre establecimientos hoteleros y para-hoteleros, lo cual sumaba un plus al análisis del sector.

Se debe entender también que la industria turística fue seguramente la más afectada por las restricciones a la circulación impuestas por el gobierno nacional en su lucha contra la pandemia. Tal es así que los números muestran claramente un sector que intenta reactivarse luego de varios meses de actividad prácticamente nula.

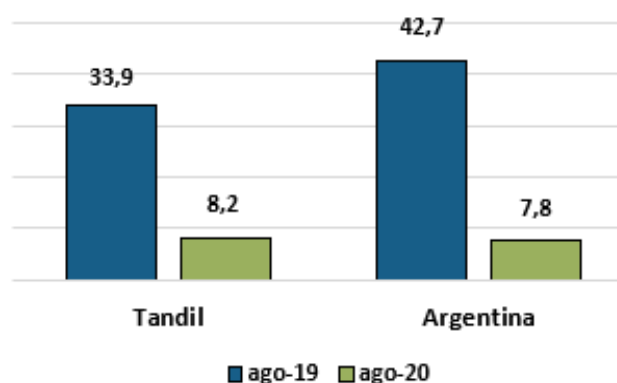
Con estas salvedades hechas, el indicador muestra en Tandil en agosto 2020 una caída en la ocupación de habitaciones de 25,68 puntos porcentuales contra el mismo mes de 2019 (8,2% de habitaciones ocupadas), impactando en el comparativo del promedio anual contra 2019,

que desciende a -14,90 p.p.

Este porcentaje de ocupación se desagrega como 9,6% en establecimientos hoteleros y 2,5% en para-hoteleros.

A nivel nacional, el 7,8% de habitaciones ocupadas representa una caída contra el mismo mes del año anterior de 31,91 puntos porcentuales, profundizando la caída en el promedio comparado contra 2019 a -16,78 p.p.

Ocupación de habitaciones
En porcentaje



OCUPACIÓN DE PLAZAS

Variación (en puntos porcentuales)	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Agosto 2020 vs. Agosto 2019	▼ -16,68	s/d	▼ -27,66
Promedio 2020 vs. Promedio 2019	▼ -8,91	s/d	▼ -12,92
Agosto 2020 vs. Julio 2020	▼ -1,67	s/d	▼ -2,77

En el apartado de ocupación de plazas, las aclaraciones previas hechas en el indicador de habitaciones también son pertinentes.

Es difícil trazar una comparación interanual en un rubro que tuvo escasísima actividad. Si bien es cierto que hubo provincias y regiones que fueron liberando el movimiento interno, la **política de cuarentena impulsada por el gobierno nacional atraviesa la actividad y sus números de marzo en adelante.**

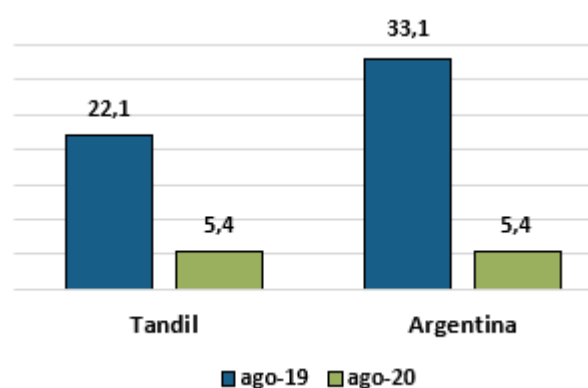
En todo caso los datos muestran que, a nivel local, donde se estimuló el turismo en Tandil por tandilenses, el porcentaje de ocupación de plazas en agosto fue del 5,4% (6,4% de establecimientos hoteleros y 3,9% de establecimientos para-hoteleros). Estos números de agosto representan **una caída contra el mismo mes del año pasado de 16,68 puntos porcentuales, impactando en la comparativa del promedio anual, que arroja ahora una caída de 8,91 p.p.**

A nivel nacional, el porcentaje de ocupación de plazas de agosto también fue de 5,4%. La comparativa del octavo mes del año contra su símil de 2019 arroja una caída de 27,66 puntos porcentuales, siendo el promedio de ocupa-

ción de plazas de los primeros ocho meses del año a nivel nacional un 12,92 p.p. menor al de 2019 a esta altura del año.

También en este rubro no se cuenta con información discriminada a nivel nacional del tipo de establecimiento, ni se pueden informar datos del indicador a nivel provincial aún.

Ocupación de plazas
En porcentaje



VIAJEROS

Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Agosto 2020 vs. Agosto 2019	▼ -93,0%	s/d	▼ -98,3%
Acumulado a Agosto 2020 vs. Acumulado a Agosto 2019	▼ -58,5%	s/d	▼ -63,2%
Agosto 2020 vs. Julio 2020	▼ -10,3%	s/d	▼ -11,7%

En el apartado de viajeros los efectos de las restricciones impuestas al turismo se evidencian más contundentemente.

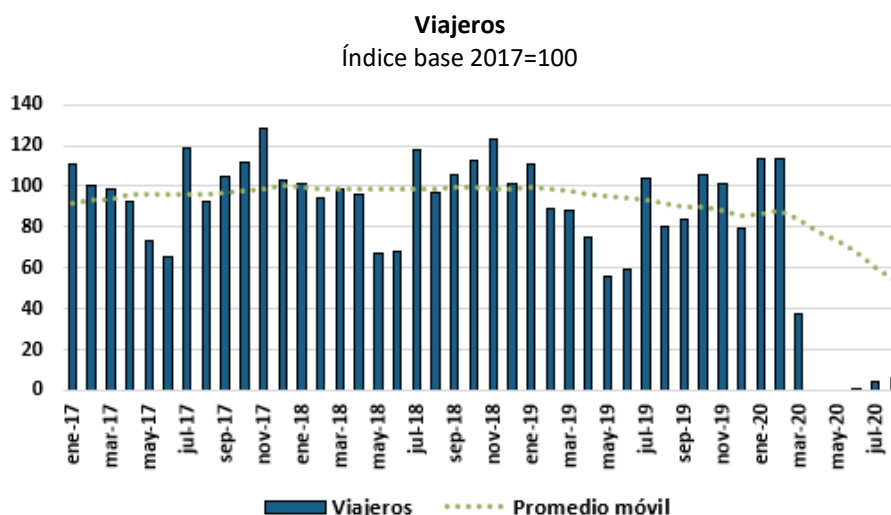
El Municipio de Tandil relevó durante agosto 2020 la presencia de 902 viajeros, de los cuales 322 pararon en establecimientos hoteleros y 580 en para-hoteleros. **En la comparativa es un 93% menos que lo contabilizado en agosto 2019**, mostrando el acumulado una caída de la cantidad de viajeros de 58,5%.

Los datos a **nivel nacional**, con las salvedades importantes hechas en el apartado de ocupación de habitaciones, **muestran una baja de 98,3% de viajeros circulando en la comparación entre agosto 2020 y agosto 2019** (la merma es de 11,68% comparando agosto 2020 y julio 2020), re-

sultando en una caída en el promedio comparativo inter-anual de 63,2%.

El gráfico mostrado arriba no es representativo de la actividad real, como ya sabemos, pero permite dimensionar el impacto de la pandemia y las medidas tomadas para este rubro.

También permite visualizar, luego de los durísimos meses de abril y mayo para el sector, **una pequeña pero gradual reactivación en una industria que calienta motores de cara a un verano donde se espera crecimiento de la demanda en turismo interno**, no sin incertidumbre aún sobre los efectos de la crisis económica en la actividad.



DICIEMBRE 2020



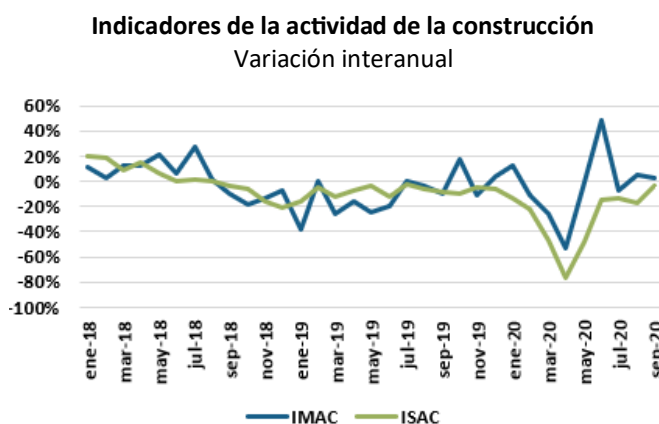
SECTOR CONSTRUCCIÓN

INDICADORES DE LA ACTIVIDAD DE LA CONSTRUCCIÓN

Variación	IMAC	ISAC
Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019	▲ 2,9%	▼ -3,9%
Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019	▼ -3,4%	▼ -28,5%
Septiembre 2020 vs. Agosto 2020	▲ 0,3%	▼ -0,4%

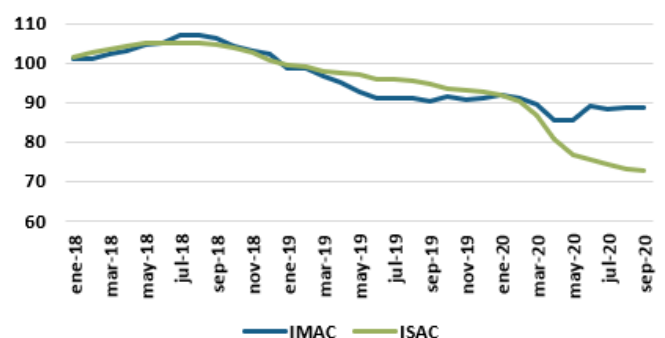
Este 2020 viene siendo para la actividad de la construcción a nivel local un año de vaivenes. Luego de un fantástico junio (+48,3 interanual) y una caída importante en julio (-7,6%), el Indicador Municipal de la Actividad de la Construcción (IMAC) muestra que **las ventas de materiales vuelven a la senda del crecimiento en los últimos dos meses: +4,9 interanual en agosto y +2,9 en septiembre.** Aún así, el acumulado permanece negativo en un 3,4%, aunque se reduce mes a mes (en abril era del -20,5%).

Este escenario dista de ser similar a nivel nacional, ya que si bien según el Indicador Sintético de la Actividad de la Construcción (ISAC, un informe que elabora el INDEC a nivel nacional) las ventas de materiales en el país cayeron alrededor de 3,9% interanualmente, **el acumulado pone a la actividad un 28,5% por debajo de lo registrado en los primeros nueve meses de 2019.**



Cuando analizamos las variaciones interanuales, vemos que no se consolida una tendencia firme, especialmente desde septiembre de 2018 en adelante donde, siempre en los números negativos, se presentan períodos de mayor o menor caída de manera inestable. **Luego del lógico bajón de los meses de abril y mayo, el IMAC logra posicionarse en valores positivos en términos interanuales en el segundo semestre y mantenerse en el tercero, en tanto el ISAC también muestra un importante repunte de mayo 2020 en adelante,** a la par que se retoma lentamente la actividad económica en gran parte del país.

Indicadores de la actividad de la construcción
Índice base 2017=100—Promedio móvil 12 meses

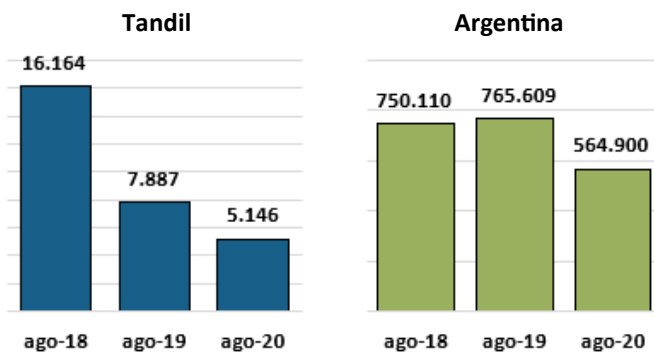


Observando la evolución mes a mes del indicador, se evidencia como ha caído la actividad de la construcción a nivel nacional durante 2020, siendo que a nivel local mantiene cierta estabilidad a lo largo del año. Aún así, **ambas entidades administrativas están lejos de los niveles alcanzados en 2018 y principios de 2019.**

PERMISOS DE EDIFICACIÓN

Variación	Tandil	Argentina
Agosto 2020 vs. Agosto 2019	▼ -34,8%	▼ -26,2%
Acumulado a Agosto 2020 vs. Acumulado a Agosto 2019	▼ -49,9%	▼ -42,5%
Agosto 2020 vs. Julio 2020	▼ -2,4%	▼ -3,0%

Permisos de edificación
En metros cuadrados



En agosto de 2020, en Tandil, se otorgaron permisos de edificación para 5.146 metros cuadrados de construcción. Esto representa una caída del 34,8% comparado con agosto 2019 (aun así reduce el acumulado a un 49,9%). Sin duda, **este indicador se vio muy afectado por la cuarentena estricta y por el impacto en la economía de los tandilenses en particular y de los argentinos en general** (agosto a nivel nacional mostró una caída del 26,2% comparado con agosto 2019, aunque redujo un poco el acumulado al 42,5%).

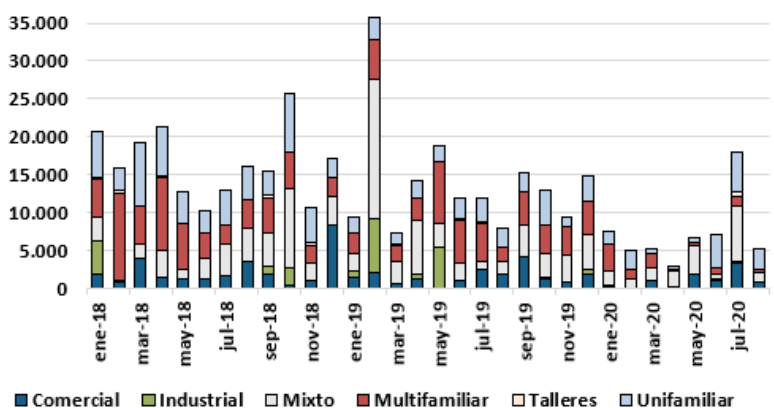
Las comparaciones en este apartado con años anteriores muestran la notable caída respecto de 2019 principalmente pero también remontándonos al mismo mes de 2018. Las comparaciones interanuales en general, en su evolución mensual, han dado nú-

meros altísimos de decrecimiento en los dos niveles analizados en este apartado sólo matizados por el mes de julio que, y sólo a nivel local, mostró mejores números que su similar de 2019 (+60,7%).

Esta caída en los permisos tramitados mes a mes impacta en el promedio móvil, un indicador que muestra que **en Tandil durante el último año ha caído considerablemente la cantidad de permisos tramitados para la construcción.**

Atrás quedó por lo tanto aquél sorpresivo pico de julio a nivel local, corolario de un par de meses recuperación, ya que **con esta caída los permisos tramitados vuelven a los niveles mostrados en el primer trimestre.**

Permisos de edificación por tipo de construcción
En metros cuadrados



DICIEMBRE 2020



SECTOR COM. MINORISTA

COMERCIO MINORISTA

Variación	IMCM	Alimentos (grandes)	Alimentos (chicos)	Vestimenta	Bienes durables	Combust.	Salud	Turismo y esparc.	Otros
Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019	▼ -1,9%	▼ -7,5%	▼ -8,5%	▼ -39,1%	▲ 26,3%	▼ -30,4%	▼ -17,7%	▼ -56,6%	▼ -7,3%
Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019	▼ -8,5%	▼ -1,3%	▼ -10,0%	▼ -27,5%	▼ -1,5%	▼ -30,3%	▼ -4,1%	▼ -41,8%	▼ -6,7%
Septiembre 2020 vs. Agosto 2020	▼ -0,2%	▼ -0,6%	▼ -0,7%	▼ -3,4%	▲ 2,1%	▼ -2,7%	▼ -1,6%	▼ -6,3%	▼ -0,7%

Los datos de marzo de 2020 del Indicador Municipal de Comercio Minorista (IMCM) muestran una contracción fuerte para el período mencionado, ya sea en términos mensuales (-2,0% respecto de febrero 2020) como en términos interanuales (-24,1% comparado con marzo 2019). En el acumulado del primer trimestre, la caída es del 11,8%.

Indicador Municipal de Comercio Minorista
Índice base 2017=100



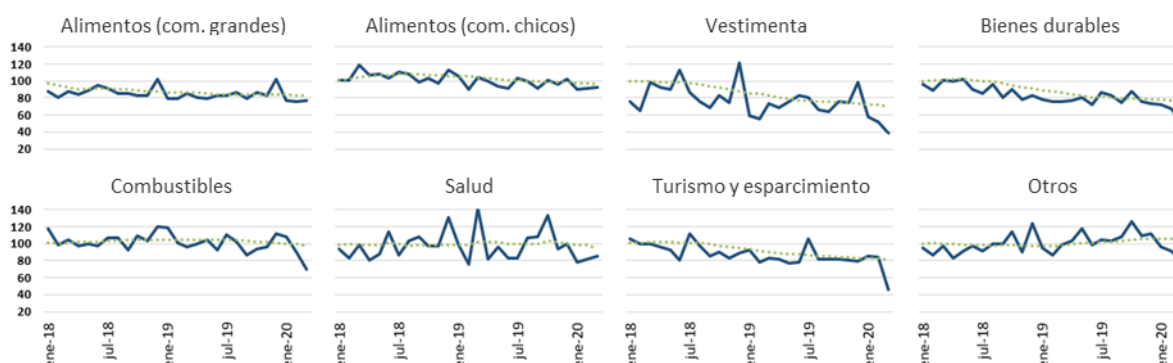
Al igual que en enero y febrero de este año, el indicador general se muestra muy por debajo del promedio de los últimos doce meses. Como consecuencia, el comportamiento volátil demostrado en la evolución mensual de los

últimos meses de 2019 se transforma en una clara tendencia descendente durante 2020.

La fuerte caída se manifiesta en los ocho sectores relevantes, pero con algunos matices si analizamos el histórico interanual. “Vestimenta”, “Turismo y esparcimiento” y “Bienes durables” encabezan el ranking con bajas de hasta 45%; en tanto, los jugadores grandes del mercado de alimentos (super e hipermercados) profundizaron el bajón (-2,4% entre marzo 2019 y marzo 2018; -9,7% entre marzo 2020 y marzo 2019) así como el expendio de combustibles (-8,2% entre marzo 2019 y marzo 2018; -27,5% entre marzo 2020 y marzo 2019).

Por otra parte, la salud que había tenido un muy buen marzo de 2019 (+44,2% respecto de marzo 2018) en marzo de este año cayó -39,4%, en tanto que el rubro “Otros” entre marzo de este año y del anterior presentó un -17,3% cuando entre marzo 2019 y el mismo mes de 2018 había oscilado un 0,9% positivo.

Indicador Municipal de Comercio Minorista
Por sectores—Índice base 2017=100



DICIEMBRE 2020



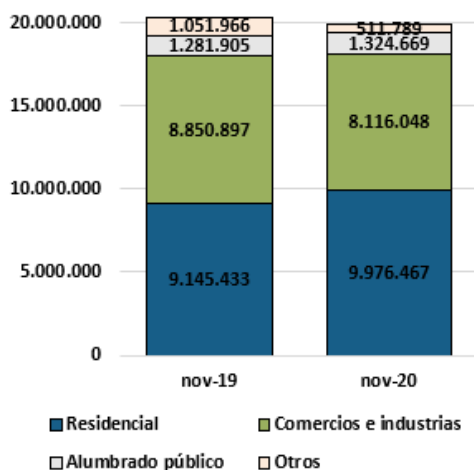
SECTOR ENERGÉTICO

CONSUMO DE ENERGÍA ELÉCTRICA

Variación	Total	Residencial	Comercios e industrias	Alumbrado público
Noviembre 2020 vs. Noviembre 2019	▼ -2,0%	▲ 9,1%	▼ -8,3%	▲ 3,3%
Acumulado a Noviembre 2020 vs. Acumulado a Noviembre 2019	▼ -3,1%	▲ 6,4%	▼ -5,8%	▼ -3,5%
Noviembre 2020 vs. Octubre 2020	▼ -0,2%	▲ 0,7%	▼ -0,7%	▲ 0,3%

La comparación de noviembre con octubre 2020 en cuanto a consumo eléctrico marca una leve caída del mismo (-0,2%). También se consumió menos energía eléctrica en comparación con noviembre de 2019 (-2,0%), dejando el acumulado en un -3,1% menos que 2019.

Consumo eléctrico por tipo de tarifa
En kilowatts hora



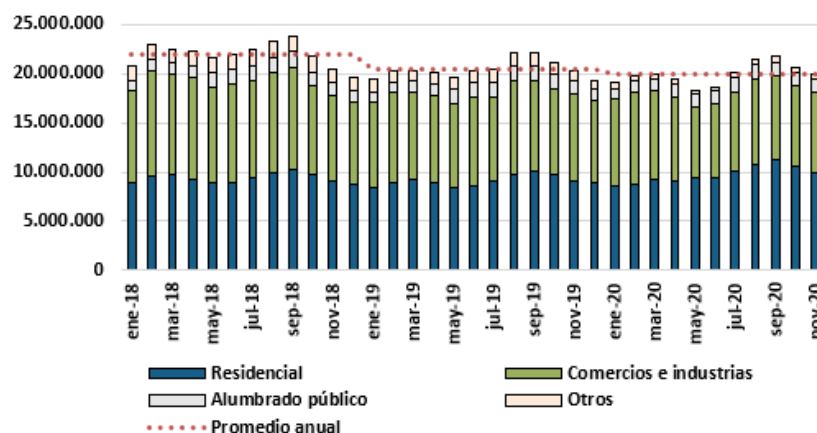
El consumo de energía eléctrica en Tandil por el sector residencial sigue mostrando crecimiento (y siendo el único que lo hace): volvió a cerrar el mes once con un crecimiento del 9,1% en el consumo comparado contra noviembre 2019, aumentando el crecimiento en la estadística acumulada a un 6,4%. El crecimiento respecto de octubre es de 0,7%.

En cambio, el sector industrial y de comercios, si bien sigue mostrando cada vez menos consumo (-8,3% inter-anual contra el mes once del año pasado; -5,8% en la acumulada) continúa traccionando de manera importante a nivel relativo: aún representa aproximadamente el 40% del consumo en kilowatts sobre el total del distrito, aunque parezca en retirada frente al avance del sector residencial de los últimos años.

Continuando con el desagregado, el consumo del alumbrado público volvió a mostrar un aumento interanual, del 3,3% esta vez, aunque permanece debajo de 2019 en el acumulado (-3,5%).

A poco de finalizar el año se puede concluir que el promedio de consumo del Municipio no ha variado mucho respecto de 2019, como se ve en el gráfico debajo, donde se traza una línea que se presenta como bastante estable desde enero del año anterior.

Consumo eléctrico por tipo de tarifa
En kilowatts hora



USUARIOS DE ENERGÍA ELÉCTRICA

Variación	Total	Residencial	Comercios e industrias	Alumbrado público
Noviembre 2020 vs. Noviembre 2019	▲ 2,3%	▲ 2,5%	▲ 0,5%	▲ 4,7%
Acumulado a Noviembre 2020 vs. Acumulado a Noviembre 2019	▲ 2,0%	▲ 2,2%	▼ -0,1%	▲ 2,8%
Noviembre 2020 vs. Octubre 2020	▲ 0,2%	▲ 0,2%	▲ 0,04%	▲ 0,4%

Durante el mes de noviembre la **Usina Popular y Municipal de Tandil informa haber dado suministro eléctrico a 65.995 usuarios; esto es un incremento del 2,3% respecto de noviembre 2019** (64.534 mil). En el acumulado anual, la comparación contra 2019 a esta altura del año arroja que en 2020 hubo un 2,0% más de usuarios de energía eléctrica en el municipio que el año anterior.

En cuanto al tipo de usuario, **las relaciones se mantienen similares al patrón común de los últimos meses. Esto es, que casi 9 de cada 10 (88.9%) del total de usuarios es de tipo residencial** (58.669 usuarios); el 9,4% es de tipo industrial o comercial (6.202 usuarios, 31 usuarios más que noviembre 2019) y el 0,5% es alumbrado público (315).

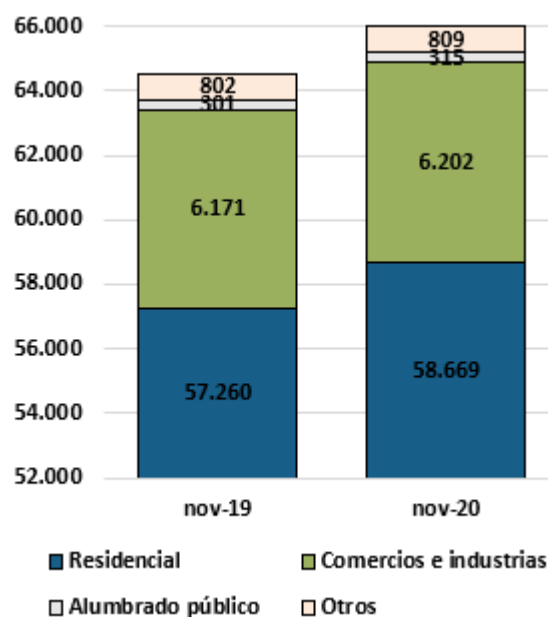
El 2,3% de crecimiento interanual total se sustenta en el crecimiento en la cantidad de usuarios de todos los perfiles: +2,5% residenciales, +4,7% de alumbrado público y +0,5% en comercios e industrias (aunque sigue siendo éste el único sector donde la acumulada continúa siendo negativa: -0,1%).

El **mayor consumo relativo de los usuarios comerciales e industriales sigue siendo una observación elocuente: ese 9,4% del total de usuarios del municipio consumen el cuarenta por ciento (40,7%) del total de la energía** distribuida por la Usina en Tandil.

Los usuarios residenciales, por otra parte, con su crecimiento en cantidad han incrementado su participación en el reparto del consumo, que se mantiene alrededor del 50% del total del consumo eléctrico tandilense (50,1% en noviembre).

En tanto el alumbrado público, que constituye apenas el 0,5% de la torta según cantidad de usuarios, representa el 6,6% del consumo de luz de los tandilenses.

Número de usuarios por tipo de tarifa



CONSUMO DE GAS NATURAL

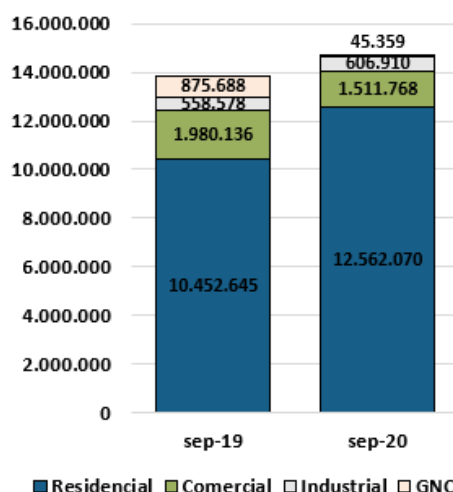
Variación	Total	Residencial	Comercial	Industrial	GNC
Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019	▲ 6,2%	▲ 20,2%	▼ -23,7%	▲ 8,7%	▼ -94,8%
Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019	▼ -4,0%	▲ 12,7%	▼ -23,2%	▼ -13,7%	▼ -71,8%
Septiembre 2020 vs. Agosto 2020	▲ 1,0%	▲ 3,3%	▼ -3,8%	▲ 1,0%	▼ -15,1%

En el mes de septiembre de 2020 se consumieron 14.726.107 metros cúbicos de gas en Tandil, 6,2% menos que lo registrado en el mismo período de 2019. La variación con respecto a agosto, tomando como base para el cálculo una serie desestacionalizada, fue de +1%, atenuando la baja acumulada en el año a un 4%.

La mayor caída relativa claramente se identifica en el consumo de GNC, con un -94,8% respecto de septiembre 2019 (875.688 metros cúbicos el año anterior contra apenas 45.359 en 2020). El consumo de GNC registra bajas interanuales alrededor del 90% desde marzo, impactando en el acumulado que desciende a -71,8%.

El 85% del consumo total de septiembre 2020 se destinó al sector residencial (12.562.070 de metros cúbicos), que registró un crecimiento interanual del 20,2% (+12,7 en el acumulado). En febrero, el consumo residencial era aproximadamente del 50% del total, lo que muestra como se ha volcado el consumo a los hogares de los tandilenses en las estaciones de otoño e invierno.

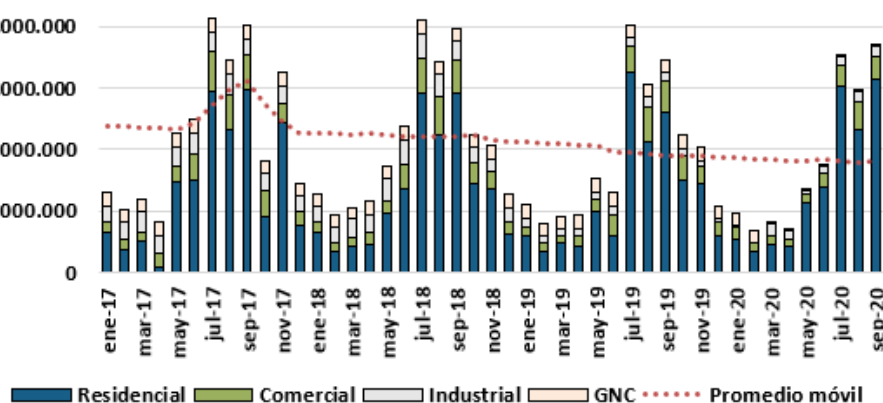
Consumo de gas por tipo de tarifa
En metros cúbicos



El sector industrial mostró por segundo mes consecutivo un aumento del consumo (8,7% interanual) que no llega a revertir la baja acumulada (-13,7%), en tanto los comercios mostraron baja una pronunciada: -23,7% comparado con septiembre 2019, seguramente por no estar completamente operativos a raíz de las intermitencias que dicta el control de la cuarentena por el COVID 19.

El gráfico de análisis mensual debajo permite confirmar el fuerte componente estacional del consumo de gas. En líneas generales, el mayor nivel de consumo se observa en los meses más fríos del año y, si se calcula un promedio móvil de doce meses, se observa una leve tendencia decreciente.

Consumo de gas por tipo de tarifa



USUARIOS DE GAS NATURAL

Variación	Total	Residencial	Comercial	Industrial	GNC
Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019	▲ 2,2%	▲ 2,4%	▼ -1,1%	▼ -0,4%	■ 0,0%
Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019	▲ 2,2%	▲ 2,4%	▼ -0,6%	▼ -0,6%	■ 0,0%
Septiembre 2020 vs. Agosto 2020	▲ 0,2%	▲ 0,2%	▼ -0,1%	▼ 0,0%	■ 0,0%

Al cierre de septiembre **en todo el municipio de Tandil se cuentan 50.456 conexiones a la red de gas natural**. Este número es un **2,2% superior al de septiembre del año pasado**. Este aumento se sostiene principalmente por el incremento en el número de usuarios residenciales (+2,4% interanual).

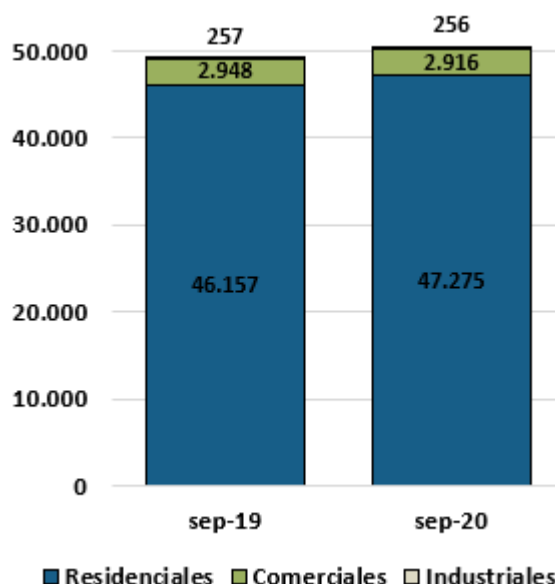
En tanto, **la cantidad de usuarios comerciales e industriales registran bajas respecto del mismo mes del año pasado** (-1,1% y -0,4% relativamente).

Al igual que en el análisis por consumo realizado en el apartado anterior, el sector residencial concentra el ma-

yor porcentaje de usuarios de la red de gas. Como se ve en el gráfico, **el 93,7% de los usuarios en el municipio son residencias; el 5,8% son comercios y apenas el 0,5% industrias (256 en total)**.

Por su parte, las estaciones de servicio que distribuyen GNC representan el 0,02% del total de usuarios.

Usuarios de gas por tipo de tarifa



DICIEMBRE 2020



SECTOR RESIDUOS

RESIDUOS

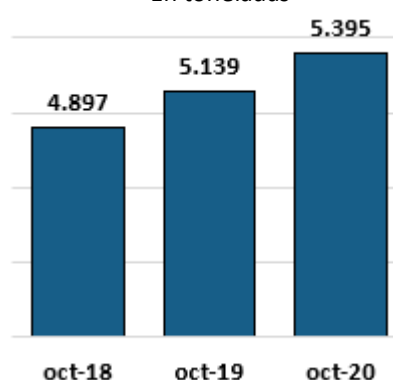
Variación	Toneladas generadas
Octubre 2020 vs. Octubre 2019	▲ 5,0%
Acumulado a Octubre 2020 vs. Acumulado a Octubre 2019	▼ -12,8%
Octubre 2020 vs. Septiembre 2020	▲ 0,5%

Los datos de residuos generados en octubre 2020 por la comunidad tandilense muestran un crecimiento del 5,0% comparado con el mismo mes del año anterior, y un 0,5% más que en septiembre 2020.

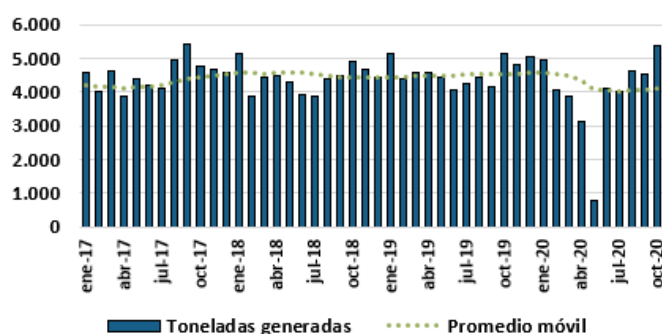
Aun así, el acumulado de la estadística de residuos generados sigue por debajo del 2019 en un 12,8%, seguramente por el lastre del mes de mayo que presentó números extremadamente bajos.

En cantidades netas, se generaron 5.394 toneladas de basura en el municipio durante octubre; esto está por encima del promedio móvil, algo que ocurrió también en los cuatro meses anteriores.

Residuos generados
En toneladas

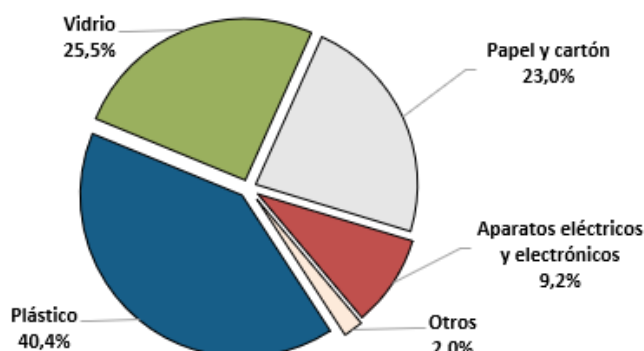


Residuos generados
En toneladas



Si se analizan las corrientes de residuos que se reciben en los Puntos Limpios de la ciudad para su posterior tratamiento, se evidencia que **el plástico pasó a predominar siendo el 40,4% de lo separado por los tandilenses**; luego se ubica el vidrio (25,5%) y el papel y el cartón (23%). En el acumulado, sin embargo, la recuperación del plástico durante 2020 presenta una baja de un -6,1% respecto de 2019 y el papel/cartón de un -de 93,6% en el interanual.

Composición de los residuos recibidos en los Puntos Limpios por tipo de material
Acumulado Agosto 2020



El siguiente gráfico muestra que, en el caso de noviembre, el crecimiento en volumen de residuos viene creciendo en la ciudad los últimos tres años a un ritmo parejo (el interanual entre 2019 y 2018 es de 4,9%).

FUENTES DE DATOS

Sección	Indicador		Fuente
Sector fiscal	Coparticipación		Dirección Provincial de Coordinación Municipal y Programas de Desarrollo, Subsecretaría de Coordinación Económica y Estadística, Ministerio de Economía de la Provincia de Buenos Aires.
	Recaudación	TUAE	Plataforma de Indicadores Locales, Municipio de Tandil.
		IIBB	Dirección Provincial de Política Tributaria, Subsecretaría de Hacienda, Ministerio de Hacienda y Finanzas de la Provincia de Buenos Aires.
		IVA	Subsecretaría de Ingresos Públicos, Ministerio de Economía de la Nación.
Sector financiero	Depósitos y préstamos		Banco Central de la República Argentina.
Sector automotriz	Inscripciones iniciales y transferencias de vehículos		Dirección Nacional de Registro de la Propiedad del Automotor y Créditos Prendarios (DNRPA).
	Ventas de nafta, gas oil y GNC		Secretaría de Energía de la Nación.
Sector agrícola	Superficie sembrada (soja, maíz, girasol, cebada, trigo)		Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca de la Nación.
	Venta de combustibles al agro		Secretaría de Energía de la Nación.
Sector agroindustrial	Faena bovina		Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca de la Nación.
	Guías de tránsito bovinos		Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil.
	Bovinos introducidos fiscalizados		Dirección de Bromatología del Municipio de Tandil.
	Guías de tránsito porcinos		Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil.
	Fiambres, carne trozada y menudencias fiscalizadas		Dirección de Bromatología del Municipio de Tandil.
Sector turístico	Ocupación de habitaciones y plazas, viajeros		Encuesta de Ocupación Hotelera, INDEC.
Construcción	Permisos de edificación	Tandil	Plataforma de Indicadores Locales.
		Argentina	INDEC.
	Ind. de la Act. de la Construcción	IMAC	Plataforma de Indicadores Locales.
ISAC		INDEC.	
Comercio minorista	Indicador Municipal de Comercio Minorista		Plataforma de Indicadores Locales.
Consumo energético	Energía eléctrica (consumo y usuarios)		Usina Popular y Municipal de Tandil.
	Gas natural (consumo y usuarios)		Camuzzi Gas Pampeana.
Residuos	Toneladas de residuos generados		Plataforma de Indicadores Locales.

ANEXO METODOLÓGICO IST

Los indicadores económicos relevados tomados individualmente brindan información útil sobre el comportamiento sectorial de la economía. La metodología de indicadores sintéticos, por su parte, implica la agregación de las múltiples dimensiones parciales en un único número, que permita aproximar la evolución de la actividad en su conjunto y presentar un panorama global de forma rápida y comparable con otras jurisdicciones.

Una de las metodologías estandarizadas para la construcción de indicadores sintéticos más utilizada a nivel mundial es la del *National Bureau of Economic Research* (NBER). El trabajo del NBER a partir de la década del 30 dio lugar a una literatura donde se utilizan distintas herramientas estadísticas y econométricas para desarrollar índices que permitan analizar la evolución de las economías, adaptadas a las realidades y posibilidades de cada región.

En Argentina, se han adaptado las metodologías y estimado indicadores de actividad para las provincias de Tucumán, Córdoba, Santa Fe, Chaco y Formosa, a la vez que existe un sistema de indicadores construido para comparar el desempeño de todas las provincias argentinas. A nivel de ciudad, se registran los avances realizados en Rosario y Bahía Blanca.

La metodología del NBER consiste en los siguientes pasos:

- 1) Cálculo del cambio mensual simétrico $r_{i,t}$ para cada componente del índice $x_{i,t}$

$$r_{i,t} = 200 * \frac{(x_{i,t} - x_{i,t-1})}{(x_{i,t} + x_{i,t-1})}$$

donde $x_{i,t}$ es la variable i en el momento t y $x_{i,t-1}$ es la variable i en el momento $t-1$, ambas desestacionalizadas.

- 2) Ajuste de los cambios mensuales a través del factor de estandarización w_i , calculado como la inversa del desvío estándar de los cambios simétricos de cada serie:

$$w_i = \frac{1}{\sigma_{r_{i,t}}}$$

La contribución de cada componente al indicador resulta $C_{i,t} = w_i * r_{i,t}$.

- 3) Suma de los cambios mensuales ajustados como:

$$S_t = \sum_{i=1}^n C_{i,t}$$

- 4) Cálculo de los niveles preliminares del índice como:

$$I_2 = I_1 * \frac{200 + S_2}{200 - S_2} = 100 * \frac{200 + S_2}{200 - S_2}$$

- 5) Cambio de base del índice para que el valor promedio en 2017 (período tomado como base) sea igual a 100.



TANDIL INDICADORES

PANORAMA DE LA ACTIVIDAD
ECONÓMICA LOCAL

CONTACTO

Daniel Hoyos
daniel.hoyos@econ.unicen.edu.ar

Agustina Sbergamo
agustina.sbergamo@econ.unicen.edu.ar

Fernando Errandosoro
errandosoro@econ.unicen.edu.ar

Gustavo Cestac
gerente@camaraempresaria.org.ar

Nicolás Rielo
nicolas.rielo@gmail.com

Claudio Enriquez
claudio.enriquez@econ.unicen.edu.ar