

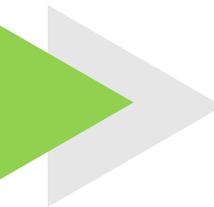
FCE UNICEN
ECONOMICAS

CET 100
1992 - 2022
CAMBIO AL CRECIMIENTO
CÁMARA EMPRESARIA DE TANDIL

2020
Octubre

TANDIL INDICADORES

Panorama de la actividad económica local



INTRODUCCIÓN

La Cámara Empresaria de Tandil (CET) y la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional del Centro de la Provincia de Buenos Aires (FCE-UNICEN) han acordado trabajar conjuntamente en la elaboración de indicadores que permitan caracterizar la marcha económica de Tandil.

En este marco, se elaborará un informe mensual donde se expondrán algunos indicadores seleccionados, de forma tal que pueda ser monitoreada su evolución.

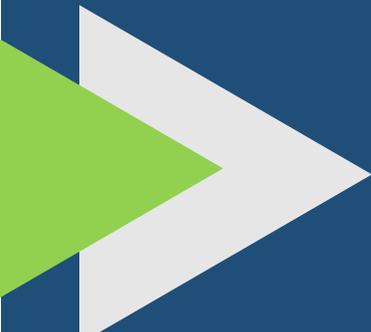
Los efectos del coronavirus SOBRE LOS DATOS

La emergencia sanitaria decretada en pos de mitigar el impacto del COVID-19 en nuestro país, no solo tuvo impactos sobre las personas y

las actividades económicas: el efecto sobre los datos y su precisión agrega una cautela adicional al momento de la lectura e interpretación que hacemos de ellos.

Si bien no se cuestiona la rigurosidad técnica de las estadísticas oficiales, en algunos casos tenemos conocimiento que se ha apelado a modalidades alternativas de relevamiento, con lo cual las mediciones efectuadas pueden presentar ciertos sesgos que podrían obviarse en los relevamientos presenciales.

De aquí que, para los indicadores con los que se cuenta información desde marzo, sugerimos agregar una consideración adicional respecto a las restricciones metodológicas mencionadas.



INDICE

| | |
|--|---------|
| <u>Resumen ejecutivo</u> | Pág. 4 |
| <u>Glosario</u> | Pág. 7 |
|  <u>Sector fiscal</u> | Pág. 10 |
|  <u>Sector financiero</u> | Pág. 13 |
|  <u>Sector automotriz</u> | Pág. 16 |
|  <u>Sector agrícola</u> | Pág. 20 |
|  <u>Sector agroindustrial</u> | Pág. 23 |
|  <u>Actividad turística</u> | Pág. 29 |
|  <u>Construcción</u> | Pág. 34 |
|  <u>Comercio minorista</u> | Pág. 37 |
|  <u>Consumo energético</u> | Pág. 39 |
|  <u>Residuos</u> | Pág. 44 |
| <u>Fuentes de los datos</u> | Pág. 45 |

RESUMEN EJECUTIVO

Sector fiscal | El aumento nominal de los fondos coparticipados a Tandil (y los demás municipios de la PBA) no logra superar el incremento de los precios, por lo que en términos reales se está recibiendo un monto menor que en 2019. En el caso de la recaudación se observa el mismo fenómeno pero en menor magnitud (el incremento interanual nominal es mayor y la baja real es inferior a 2%).

Sector financiero | Los montos depositados en entidades financieras radicadas en Tandil crecieron nominalmente alrededor de 25% en el segundo trimestre del año, en relación al mismo periodo de 2019, lo que se traduce en una contracción cercana al 10%. Por su parte, los préstamos exhiben una mejor performance relativa: aumentaron 35,4% en términos nominales y se contrajeron 6% en términos reales.

Sector automotriz | Las ventas de automóviles, tanto nuevos como usados, exhibieron variaciones interanuales positivas y superiores al 20% en el mes de septiembre, aunque todavía no lograr recuperar el rojo observado en el acumulado del año.

Finalmente, ni la revitalización progresiva de las actividades económicas ni la caída del precio de los combustibles en términos reales han logrado recuperar los niveles de consumo de combustibles.

Sector agrícola | Las ventas de gas oil para utilización en maquinarias agrícolas tuvieron un gran mes de septiembre, en tanto se vieron incrementadas alrededor de 50% en términos interanuales. Además, y en oposición a lo observado en años anteriores, se ubicaron muy por encima de un posible valor tendencial.

Sector agroindustrial | La evolución de los indicadores agroindustriales es mixta. Por un lado, en septiembre la faena bovina se incrementó algo más de 10% interanual, mientras que el número de animales trasladados fuera de Tandil y la cantidad de medias reses fiscalizadas al ser introducidas al municipio se vieron reducidas en magnitudes similares. En tanto, en lo que respecta a ganado porcino, las guías de tránsito se incrementaron 9,3% interanual, mientras que la fiscalización de fiambres, carne trozada y menudencias se redujo interanualmente alrededor de 40% en promedio.

RESUMEN EJECUTIVO (CONT.)

Turismo | Los últimos datos disponibles sobre actividad turística, correspondientes al mes de febrero, destacan la afluencia de turistas a nivel local: en Tandil el flujo de visitantes aumentó cerca de 30% en términos interanuales, comportamiento que no replica lo observado en la provincia y en el país. En cuanto a tasas de ocupación de habitaciones y plazas, el aumento interanual cercano a 5 puntos porcentuales en Tandil no difiere demasiado de lo registrado a nivel provincial y nacional.

Construcción | Las ventas de materiales para la construcción aumentaron interanualmente más de 40% en junio a nivel local, mientras que a nivel nacional el indicador análogo exhibe un rojo cercano a 15%. Los permisos de edificación, según datos al mes de julio, exhiben un incremento superior al 50%, al tiempo que se observa una baja análoga a nivel nacional.

Comercio minorista | El comercio minorista se vio restringido en el mes de marzo, consecuencia lógica de la implementación de las primeras medidas de emergencia sanitaria. “Vestimenta”,

“Turismo y esparcimiento” y “Bienes durables” encabezan el ranking con bajas interanuales de hasta 45%.

Consumo energético | El consumo eléctrico total se redujo en el mes de septiembre, traccionado esencialmente por una caída en el comercial e industrial. Por su parte, el comportamiento del consumo de gas fue mixto: aumentó en los segmentos residencial e industrial, y se redujo en comercios y expendio de GNC.

Residuos | En el mes de agosto de 2020 se generaron alrededor de 4.600 toneladas de residuos, valor 5% superior al registrado en el mismo periodo del año pasado. En relación a las corrientes de residuos que se reciben en los Puntos Limpios de la ciudad para su posterior tratamiento, predomina la separación de plástico, vidrio, y papel/cartón.

RESUMEN EJECUTIVO

(CONT.)

| Sección | Indicador | | Último dato disponible | Var. Interanual | Var. Acumulada | Var. Período Anterior |
|-----------------------|--|---------|------------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| Sector fiscal | Coparticipación | Nominal | ago-20 | 22,1% | 20,9% | 1,7% |
| | | Real | | -16,1% | -19,2% | -1,5% |
| | Recaudación | Nominal | ago-20 | 43,1% | 18,2% | 2,8% |
| | | Real | | -1,6% | -20,7% | -0,1% |
| Sector financiero | Depósitos | Nominal | II Trim. 2020 | 27,5% | 25,8% | 6,8% |
| | | Real | | -11,4% | -14,5% | -3,3% |
| | Préstamos | Nominal | | 35,4% | 19,1% | 8,3% |
| | | Real | | -5,9% | -19,1% | -1,6% |
| Sector automotriz | Inscripciones iniciales de vehículos | | sep-20 | 30,3% | -15,9% | 2,4% |
| | Transferencias de vehículos | | sep-20 | 24,9% | -5,5% | 2,3% |
| | Ventas de nafta | | sep-20 | -40,9% | -31,1% | -4,0% |
| | Ventas de Gas Oil | | sep-20 | -24,7% | -7,4% | -2,2% |
| | Ventas de GNC | | sep-20 | -40,5% | -28,7% | -4,1% |
| 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 cervecera | | 2018/19 | 27,3% | -- | -- |
| | Superficie sembrada - trigo | | 2018/19 | 39,5% | -- | -- |
| | Venta de combustibles al agro | | sep-20 | 47,0% | 5,7% | 2,9% |
| Sector agroindustrial | Faena bovina | | sep-20 | 12,1% | -6,2% | 1,1% |
| | Guías de tránsito bovinos | | sep-20 | -9,2% | -3,9% | -0,8% |
| | Bovinos introducidos fiscalizados | | sep-20 | -13,1% | 1,6% | -1,1% |
| | Guías de tránsito porcinos | | sep-20 | 9,3% | 1,3% | 0,7% |
| | Fiambres fiscalizados | | sep-20 | -33,0% | -17,8% | -3,0% |
| | Carne trozada y menudencias fiscalizadas | | sep-20 | -44,4% | -34,3% | -5,4% |
| Actividad turística | Tasa de ocupación habitaciones (en p.p.) | | feb-20 | 5,58 | 2,80 | 0,46 |
| | Tasa de ocupación plazas (en p.p.) | | feb-20 | 4,19 | 1,97 | 0,35 |
| | Viajeros | | feb-20 | 29,6% | 16,0% | 2,5% |
| Construcción | Permisos de edificación | | jul-20 | 51,1% | -52,1% | 5,7% |
| | Indicador Municipal de la Actividad de la Construcción | | jun-20 | 43,0% | -6,2% | 3,5% |
| Comercio minorista | Indicador Municipal de Comercio Minorista | | mar-20 | -24,1% | -11,8% | -2,0% |
| Consumo energético | Consumo eléctrico | | sep-20 | -2,0% | -3,4% | -0,2% |
| | Número de suministros de energía eléctrica | | sep-20 | 2,0% | 1,9% | 0,2% |
| | Consumo de gas natural | | sep-20 | 6,2% | -4,0% | 1,0% |
| | Número de suministros de gas natural | | sep-20 | 2,2% | 2,2% | 0,2% |
| Residuos | Toneladas de residuos generados | | ago-20 | 4,8% | -17,8% | 0,4% |

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

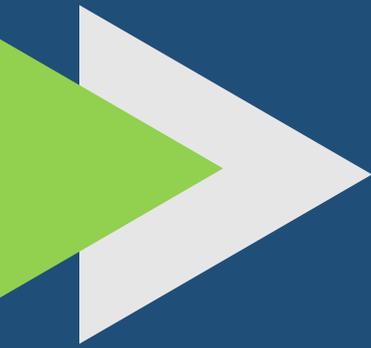
Conceptos (continuación)

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.



1 SECTOR FISCAL

1. Coparticipación y otros fondos transferidos al Municipio de Tandil.
2. Recaudación.



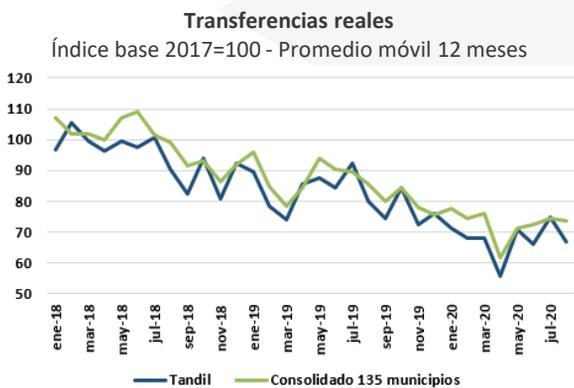
COPARTICIPACIÓN Y OTROS FONDOS TRANSFERIDOS AL MUNICIPIO DE TANDIL

El Municipio de Tandil, así como todos los municipios de la provincia, recibe mensualmente fondos recaudados por los estados provincial y nacional. Estas transferencias se instrumentan principalmente a

través del régimen de coparticipación, aunque hay también otros esquemas.

Según se puede apreciar con los datos correspondientes al período agosto 2020, en términos nominales el Municipio recibió un 22,1% más por coparticipación que en el mismo mes de 2019; un 20,9% teniendo en cuenta el acumulado contra agosto del año pasado y un 1,7% más que en julio 2020. Sin embargo, **en términos reales, el monto recibido representa una merma del 16,1% comparado contra lo recibido en agosto del año pasado, y una baja de 1,5% contra julio 2020.** En el acumulado, la reducción es del 19,2% (esto significa una caída en términos mensuales del valor real de lo transferido por vigésimo segundo mes consecutivo, desde octubre de 2018).

| Variación | Tandil | | Consolidado PBA | |
|--|---------|----------|-----------------|----------|
| | Nominal | Real | Nominal | Real |
| Agosto 2020 vs. Agosto 2019 | ▲ 22,1% | ▼ -16,1% | ▲ 25,1% | ▼ -13,9% |
| Acumulado a Agosto 2020 vs. Acumulado a Agosto | ▲ 20,9% | ▼ -19,2% | ▲ 23,8% | ▼ -17,3% |
| Agosto 2020 vs. Julio 2020 | ▲ 1,7% | ▼ -1,5% | ▲ 1,9% | ▼ -1,3% |



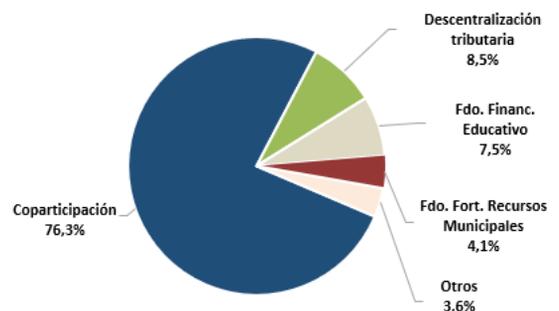
Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Dirección Provincial de Coordinación Municipal y Programas de Desarrollo del Ministerio de Economía de la PBA y de INDEC.

acumulado asciende a 17,3%).

Focalizándonos nuevamente en el nivel municipal, en cuanto a la **composición de los fondos recibidos, esto sigue siendo estable:** en agosto 2020 la coparticipación constituye el 76,3% del total transferido, el Fondo de Financiamiento Educativo el 8,5%, la descentralización tributaria el 7,5% y el Fondo de Fortalecimiento de Recursos Municipales el 4,1%. El resto de las fuentes explica el 3,6% restante.

Como se muestra en el gráfico en general el esquema es similar a nivel provincial ya que, para los 135 municipios de la provincia, en promedio los números indican que nominalmente se repartió un 25,1% más que en agosto 2019, un 1,9% más que julio 2020 y un 23,8% más considerando el acumulado. **En términos reales, en cambio, los municipios recibieron un 1,3% menos que en julio de este año y un 13,9% menos comparando contra lo recibido en agosto de 2019** (la baja en el

Montos transferidos por concepto
Acumulado a Agosto 2020



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Dirección Provincial de Coordinación Municipal y Programas de Desarrollo del Ministerio de Economía de la PBA y de INDEC.



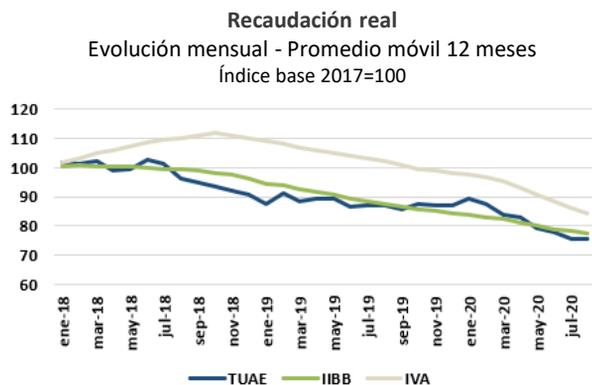
RECAUDACIÓN

| Variación | TUAE | | IIBB | | IVA | |
|--|---------|----------|---------|----------|---------|----------|
| | Nominal | Real | Nominal | Real | Nominal | Real |
| Agosto 2020 vs. Agosto 2019 | ▲ 43,1% | ▼ -1,6% | ▲ 29,7% | ▼ -10,8% | ▲ 11,7% | ▼ -23,2% |
| Acumulado a Agosto 2020 vs. Acumulado a Agosto | ▲ 18,2% | ▼ -20,7% | ▲ 31,3% | ▼ -12,2% | ▲ 18,6% | ▼ -20,4% |
| Agosto 2020 vs. Julio 2020 | ▲ 2,8% | ▼ -0,1% | ▲ 2,3% | ▼ -1,0% | ▲ 1,0% | ▼ -2,3% |

En concepto de Tasa Unificada de Actividades Económicas (TUAE), **el Municipio recaudó en agosto un 2,8% más que en julio**. Sin embargo, **si lo traducimos a valores reales esto significa una caída del 0,1%**. Comparando con la recaudación de TUAE de agosto de 2019, el indicador arroja que en 2020 se recaudó un 43,1% más en valores nominales, con una contracción de 1,6% en valores reales. El acumulado de TUAE marca un crecimiento de 18,2% en valores nominales y una reducción de 20,7% en reales.

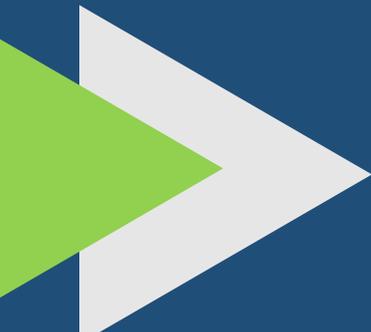
Por su parte, **la recaudación provincial de Ingresos Brutos en agosto 2020 comparada con julio muestra una suba que ronda el 2,3% nominal, con un -1,0% real**, y un incremento del 29,7% nominal interanual con una reducción de 10,8% real. El acumulado de IIBB marca un crecimiento de 31,3% en valores nominales y una reducción de 12,2% en reales.

A nivel nacional **la recaudación por IVA también subió nominalmente: un 1,0% comparada con julio, un 11,7 con agosto 2019 y un 18,6 en el acumulado**. Pero **en valores reales se registra una reducción de 2,3% comparada con el mes anterior, de 23,2% en el interanual y de 20,4% en el acumulado**.



Si excluimos el componente estacional y se expresan en moneda constante (siempre utilizando como base el año 2017), **se continúa evidenciando una tendencia de baja en la recaudación real desde hace casi dos años en los tres impuestos**.

Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Plataforma de Indicadores Locales, la Dirección Provincial de Política Tributaria, la Subsecretaría de Ingresos Públicos del Ministerio de Economía de la Nación e INDEC.



2

SECTOR FINANCIERO

1. Depósitos.
2. Préstamos.



DEPÓSITOS

| Variación | TANDIL | | BUENOS AIRES | | ARGENTINA | |
|---|---------|----------|--------------|----------|-----------|---------|
| | Nominal | Real | Nominal | Real | Nominal | Real |
| II Trim. 2020 vs. II Trim. 2019 | ▲ 27,5% | ▼ -11,4% | ▲ 31,4% | ▼ -8,7% | ▲ 49,2% | ▲ 3,7% |
| Acumulado a II Trim. 2020 vs. Acumulado a II Trim. 2019 | ▲ 25,8% | ▼ -14,5% | ▲ 25,3% | ▼ -14,9% | ▲ 39,6% | ▼ -5,1% |
| II Trim. 2020 vs. I Trim. 2020 | ▲ 6,8% | ▼ -3,3% | ▲ 7,7% | ▼ -2,5% | ▲ 11,3% | ▲ 1,0% |

En la ciudad, al 30 de junio de 2020, se contabilizaba una suma de \$13.827.538 en stock de depósito en entidades financieras. Comparado con el 30 de junio de 2019, hay un incremento nominal del 27,5%, pero considerando el factor inflación el monto representa una reducción en valores reales del 11,4%.

A nivel provincial, el incremento nominal interanual es del 31,4% (-8,7% en valores reales), mientras que a nivel nacional el alto crecimiento de los montos depositados en valores nominales comparado contra segundo trimestre 2019 (49,2%) tiene su correlato en un incremento en valores reales (3,7%).

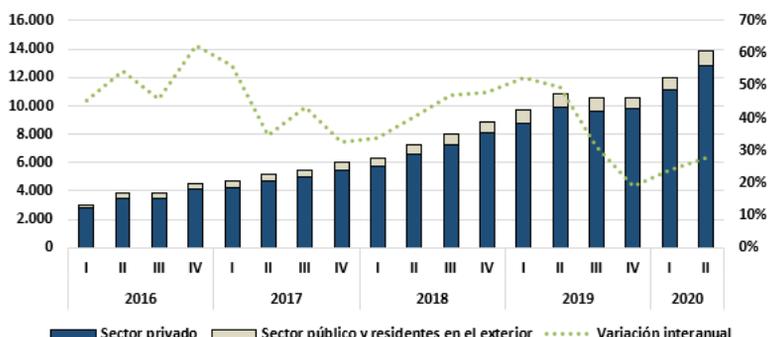
Al igual que en períodos anteriores, y como se muestra en el gráfico a continuación, aproximadamente el 90% de los depósitos se genera en el sector privado no financiero, y sólo el 10% restante se origina en el sector público no financiero y en residentes en el exterior.

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



Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA.

Depósitos en entidades financieras radicadas en Tandil
Saldos a la fecha en millones de pesos, evolución trimestral



Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA.

En el plano municipal, la comparación interanual indica que el segundo trimestre continúa la tendencia alcista evidenciada en el primer trimestre de 2020 en términos nominales; aunque mientras ese valor se encuentre por debajo de la variación de precios correspondiente al período, los fondos depositados reales seguirán mostrándose como una baja.



PRÉSTAMOS

| Variación | TANDIL | | BUENOS AIRES | | ARGENTINA | |
|---|---------|----------|--------------|----------|-----------|----------|
| | Nominal | Real | Nominal | Real | Nominal | Real |
| II Trim. 2020 vs. II Trim. 2019 | ▲ 35,4% | ▼ -5,9% | ▲ 24,4% | ▼ -13,6% | ▲ 26,1% | ▼ -12,4% |
| Acumulado a II Trim. 2020 vs. Acumulado a II Trim. 2019 | ▲ 19,1% | ▼ -19,1% | ▲ 19,5% | ▼ -18,8% | ▲ 21,7% | ▼ -17,3% |
| II Trim. 2020 vs. I Trim. 2020 | ▲ 8,3% | ▼ -1,6% | ▲ 5,6% | ▼ -3,6% | ▲ 5,9% | ▼ -3,3% |

Al 30 de junio, el monto de préstamos realizados por las entidades financieras durante el trimestre en el municipio de Tandil ascendía a \$8.795.872; esto es un 35,4% más que en el mismo período de 2019 y un 8,3% más que en el primer trimestre de 2020 en términos nominales (expresado en valores reales, la comparación interanual arroja un -5,9% y, contra el período anterior, un -1,6%).

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



Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA.

A nivel provincial y nacional, también hubo un aumento en el volumen prestado, aunque porcentualmente menor: un 24,4% interanual en la provincia (con una merma en el valor real de un 13,6%) y un 26,1 en el dato de todo el país (baja de 12,4% real).

En el caso de los préstamos, la proporción

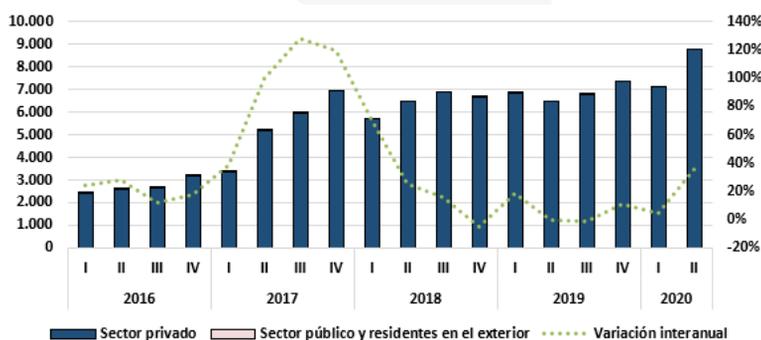
correspondiente al sector privado no financiero es aún mayor que la observada en los depósitos, ya que la totalidad de los préstamos generados en el período se realizaron en el sector privado.

Este crecimiento nominal contra 2019, como se muestra en el gráfico a continuación, significa un repunte en la curva interanual, luego de un primer trimestre de 2020 y un 2019 estable y un 2018 de constante caída tras los picos récord de fines de 2017.

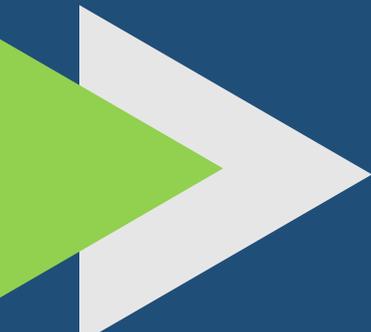
Una vez más, los números del trimestre muestran a Tandil como un acreedor neto en prácticamente todo el período bajo análisis,

en tanto los depósitos superan a los préstamos. De cualquier manera, la ratio préstamos/depósitos es marcadamente superior a la que se registra a nivel provincial y nacional -en promedio, dicha proporción es cercana al 55% en la provincia de Buenos Aires y en la Nación; en tanto, en Tandil, ronda el 80% en el período.

Préstamos de entidades financieras radicadas en Tandil
Saldos a la fecha en millones de pesos, evolución trimestral



Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA.



3

SECTOR AUTOMOTRIZ

1. Inscripciones iniciales de vehículos.
2. Transferencias de vehículos.
3. Venta de combustibles al público.



INSCRIPCIONES INICIALES DE VEHÍCULOS

| Variación | Inscripciones iniciales | | |
|---|-------------------------|--------------|-----------|
| | Tandil | Buenos Aires | Argentina |
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▲ 30,3% | ▲ 3,2% | ▼ -3,2% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019 | ▼ -15,9% | ▼ -35,9% | ▼ -34,4% |
| Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▲ 2,4% | ▲ 0,4% | ▼ -0,4% |

La evolución de las ventas de vehículos nuevos en los últimos meses continúa siendo atravesada por las limitaciones y posibilidades dadas por la emergencia sanitaria, las medidas que de esto derivaron y las diferentes evoluciones de fases de la cuarentena en las distintas jurisdicciones.

Abril fue el mes con mayor impacto de las medidas sanitarias, con caídas interanuales a nivel local, provincial y nacional de más del 80%. En Tandil, mayo amortiguó la caída del mes anterior y junio mostró un repunte (crecimiento interanual del 14,7%, luego de dos años de valores negativos), que no pudo sostenerse en julio y agosto.

El indicador de septiembre, en cambio, con sus 129 unidades vendidas vuelve a **mostrar un crecimiento en la venta de vehículos 0km a nivel municipal, esta vez de un 30,3% comparado con septiembre 2019 y de un 2,4% con respecto al mes anterior** (reduciendo la caída del acumulado a un -15,9%).

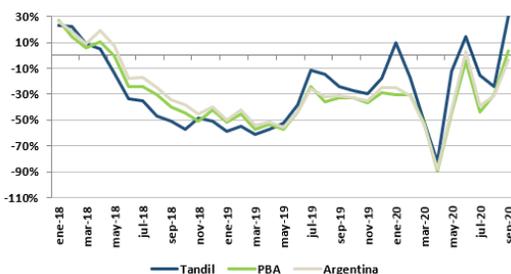
La flexibilización de la cuarentena en otros distritos ayudó a la provincia a tener números positivos en este aspecto también: este indicador para septiembre 2020 mostró una suba de 3,2% comparado con septiembre 2019 y de 0,4% con respecto de agosto 2020 (la variación mensual provincial no mostraba valores positivos desde abril 2018).



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la DNRPA.

Un análisis histórico reciente muestra las dificultades que atraviesa el sector en los últimos dos años. Luego de un segundo semestre de 2018 y primer semestre de 2019 con contracciones interanuales promedio de

Inscripciones iniciales de vehículos
Variación interanual



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la DNRPA.

50%, la venta de vehículos nuevos vio reducida su velocidad de caída a niveles cercanos al 30%, con mejoras relativas notables a nivel local. Como mencionamos previamente, los meses de marzo y abril, con la cuarentena estricta, volvieron a marcar un quiebre recesivo, que se vio parcialmente revertido en el mes de mayo. El repunte de la actividad económica en junio resultó un efecto compensatorio, que no pudo sostenerse en julio y agosto, aunque en septiembre

volvió a presentarse una mejoría de los indicadores de los tres niveles administrativos analizados.



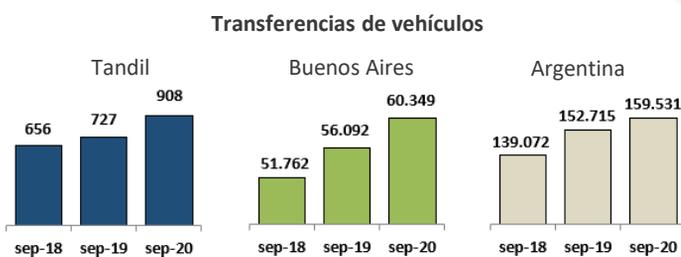
TRANSFERENCIAS DE VEHÍCULOS

El mercado de vehículos usados suele ser más dinámico que el de los nuevos. En una estimación, por cada venta de un 0km que se realiza en el mercado se concretan entre 5 y 6 en el mercado del usado. Además, el movimiento de usados tiene siempre un mejor comportamiento relativo: el análisis

comparativo de la evolución de estos dos indicadores en los tres niveles administrativos relevados por este informe permite detectar que, cuando el número de ventas de vehículos nuevos se reduce, el número de transferencias puede no hacerlo. O si lo hace, la caída es menor en términos relativos, y cuando las ventas de nuevos se incrementan, las transferencias lo hacen aún en una mayor proporción.

Los datos del mes de septiembre no son la excepción a esta tendencia. A nivel nacional, por ejemplo, la venta de usados se muestra saludable mientras la de nuevos vehículos bajó; en tanto a nivel provincial ambas subieron, en diferente proporción. En Tandil, sin embargo, en septiembre el crecimiento interanual de la venta de usados fue porcentualmente menor al de vehículos nuevos, ya que, con la transferencia de **908 vehículos, esto representa una suba del 24,9% con respecto al mismo mes del año pasado**. Esta variación, si bien no logra revertir el rojo acumulado al noveno mes del año, no resulta del todo representativa del comportamiento del mercado de vehículos usados a nivel provincial y nacional que, si bien crecieron también, no lo hicieron en los mismos parámetros.

| Variación | Transferencias | | |
|---|----------------|--------------|-----------|
| | Tandil | Buenos Aires | Argentina |
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▲ 24,9% | ▲ 7,6% | ▲ 4,5% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019 | ▼ -5,5% | ▼ -20,4% | ▼ -18,2% |
| Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▲ 2,3% | ▲ 0,8% | ▲ 0,5% |

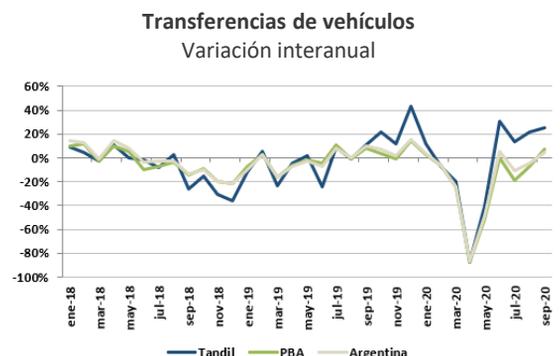


Fuente: Elaboración propia en base a datos de la DNRPA.

Al igual que en lo ocurrido con las ventas de vehículos nuevos, **Tandil cierra septiembre con una variación interanual positiva. En el caso del municipio, por cuarto mes consecutivo, luego de las abruptas caídas de abril y mayo.**

En la provincia y la nación, los números de septiembre les permiten volver al cuadrante positivo luego de dos meses de caída en la comparación interanual.

De hecho, en todo el territorio de la provincia de Buenos Aires se vendieron 60.349 unidades, 7,6% más que las registradas en septiembre de 2019; y a nivel nacional, por su parte, los 159.531 automóviles transferidos representan una suba interanual de 4,5%.



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la DNRPA.



VENTA DE COMBUSTIBLES AL PÚBLICO

Los números de la venta de combustibles al público continúan en baja. Ni la revitalización progresiva de las actividades económicas ni la caída del precio de los combustibles en términos reales contribuyen a una recuperación en este rubro que presenta un declive importante de consumo desde, por lo menos, febrero de este año.

Las ventas de nafta durante septiembre se redujeron 40,9% en términos interanuales, y 4,0% si la comparación se realiza contra el mes de agosto, acumulando en el año una baja de 31,1%. Discriminado por octanaje, la brecha se hizo más amplia: el consumo de naftas Premium bajó un 52,3%, mientras las no Premium bajaron un 37,2% (en relación a septiembre de 2019).

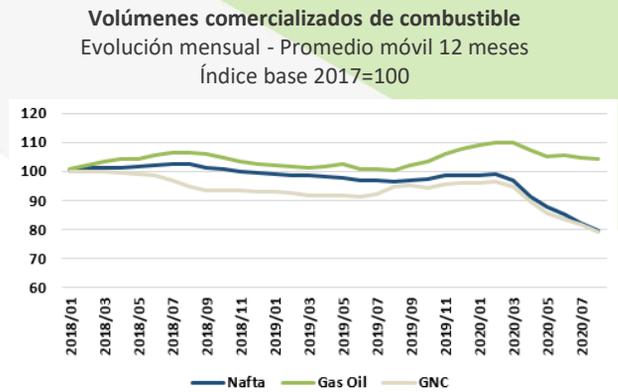
El consumo de GNC presentó en septiembre una merma del 40,5% respecto del año pasado, de 4,1% respecto al mes de agosto y de 28,7% si se acumulan los primeros tres trimestres del año.

El gas oil, si bien sigue siendo menos impactado que los otros combustibles, presenta una baja más pronunciada de consumo respecto al mes anterior, ya que venía de un agosto con un -5,2% interanual y en septiembre mostró una baja del 24,7%. La caída se presenta tanto en Gas Oil no Premium (-23,6% interanual) como en Gas Oil grado 3 (-27,0%).

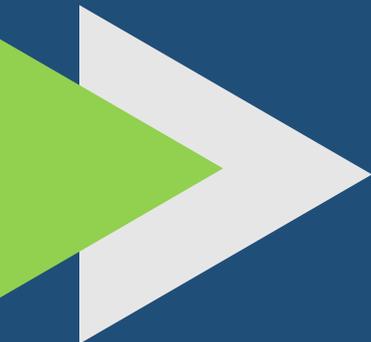
El comportamiento de los precios es interesante. Como se expuso en el informe de agosto, durante los meses de cuarentena más estricta los mismos se mantuvieron estables. En agosto hubo leves aumentos, siendo más importantes en las líneas Premium de naftas y gas oil. Este último mes, nuevamente se perciben aumentos en los precios de los combustibles.

Las líneas premium vuelven a trepar un poco más (aumento interanual de 29,2% en nafta Premium, \$73 promedio el litro; 29,4% el Gas Oil Grado 3, \$71,52 el litro) que las líneas de menor calidad (28,1% nafta súper, \$64,37 el litro promedio; 27,9% el gas oil grado 2, \$59,40 el litro) y el GNC (26,4% de aumento interanual, \$33,89 promedio el litro).

| Variación | Venta de combustible | | |
|---|----------------------|----------|----------|
| | Nafta | Gas Oil | GNC |
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▼ -40,9% | ▼ -24,7% | ▼ -40,5% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019 | ▼ -31,1% | ▼ -7,4% | ▼ -28,7% |
| Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▼ -4,0% | ▼ -2,2% | ▼ -4,1% |



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Secretaría de Energía de la Nación.



4

SECTOR AGRÍCOLA

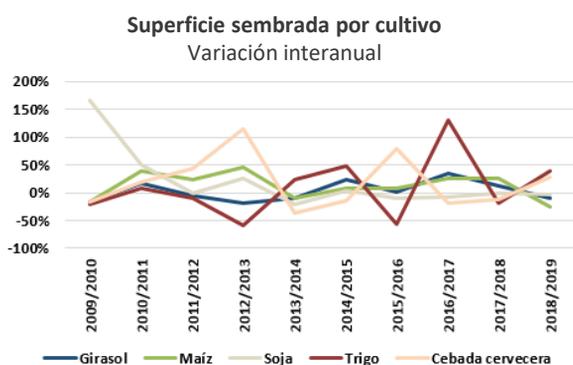
1. Superficie sembrada.
2. Venta de combustibles al agro.



SUPERFICIE SEMBRADA

| Variación | Superficie sembrada | | | | |
|-------------------------------------|---------------------|----------|----------|------------------|---------|
| | 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 cebecera. 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).



Fuente: Elaboración propia en base a datos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca de la Nación.

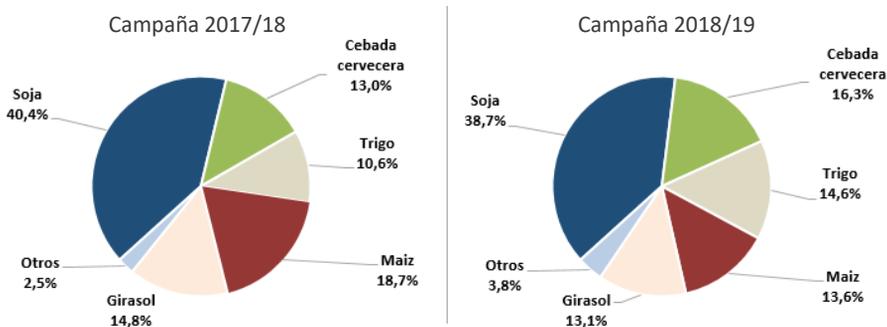
En el gráfico se comprueba que es imposible detectar una tendencia clara en la redistribución de la superficie sembrada a favor de un determinado cultivo. Esta variabilidad tan marcada se explica en que la utilización sistemática de la tierra en un mismo cultivo genera mermas en el rendimiento por hectárea; además, a esta necesaria rotación se suma el hecho de que dependiendo del momento del año de la cosecha se hace posible la siembra 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 cebecera 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.

El maíz, por su parte, que en la anteúltima campaña gravitaba como segundo cultivo más extendido, en 2018/19 bajó su participación en más de 5 puntos porcentuales.

Superficie sembrada por tipo de cultivo



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

Fuente: Elaboración propia en base a datos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca de la Nación.



VENTA DE COMBUSTIBLES AL AGRO

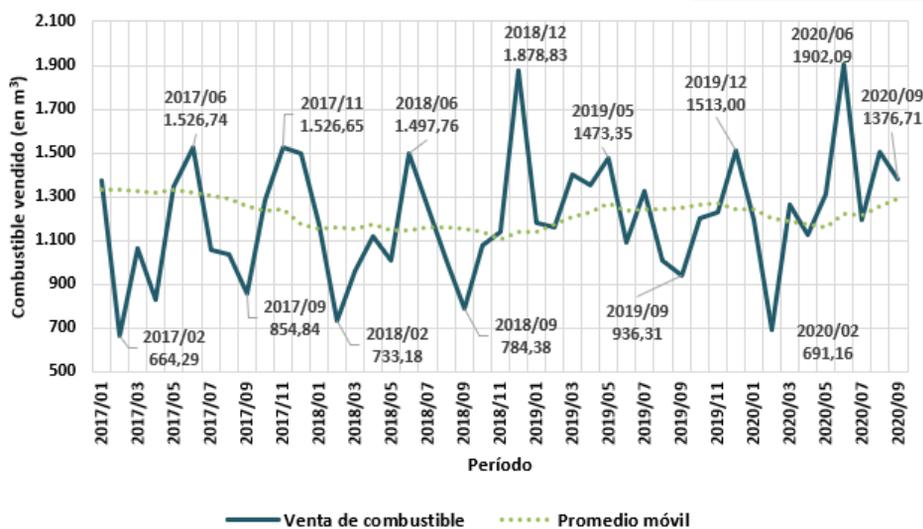
En este apartado se muestran las estadísticas correspondientes a ventas de combustibles destinados al sector agrícola. El análisis de estas ventas es una herramienta valiosa que permite visibilizar la evolución de la actividad agrícola en períodos más cortos que los que nos pueden dar las campañas de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

En este sentido, vemos que en el mes de **septiembre se vendieron localmente 1.376 m³ de gas oil para su utilización en maquinarias agrícolas, valor un 47,0% por encima del registrado en el mismo mes del año pasado**. Este número marca un incremento mensual de 2,9% y eleva el alza en la estadística acumulada hasta un 5,7%, luego de que agosto dejara a la actividad con indicador positivo tras seis meses de acumulada en rojo.

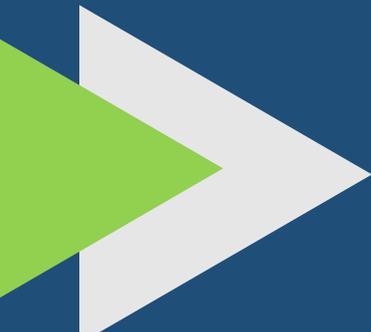
El gráfico debajo permite claramente, en un rápido análisis de la evolución mensual de las ventas de combustible al sector agropecuario, detectar una **marcada estacionalidad**. Los picos de mayor demanda suelen darse a mediados y fin de año, mientras que la menor comercialización se suele observar en los meses de febrero y septiembre. **Tanto agosto como septiembre de 2020, no presentan un comportamiento alineado con esas tendencias, situándose incluso por encima del promedio.**

| Variación | Venta de combustible |
|---|----------------------|
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▲ 47,0% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019 | ▲ 5,7% |
| Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▲ 2,9% |

Venta de combustible al sector agropecuario
Evolución mensual



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Secretaría de Energía de la Nación.

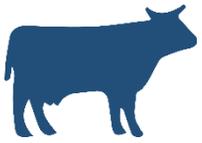


5

SECTOR

AGROINDUSTRIAL

1. Ganadería bovina.
2. Ganadería porcina.



GANADERÍA BOVINA: FAENA

| Variación | Faena bovina | | |
|---|--------------|--------------|-----------|
| | Tandil | Buenos Aires | Argentina |
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▲ 12,1% | ▲ 5,1% | ▲ 3,4% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▼ -6,2% | ▲ 0,4% | ▲ 3,5% |
| Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▲ 1,1% | ▲ 0,4% | ▲ 0,3% |

En el municipio, durante septiembre se faenaron 2.864 bovinos; esto significa una suba del 1,1% comparado contra el mes anterior (entre agosto y julio el incremento había sido similar, luego de cuatro meses de valores negativos).

Comparando contra septiembre

2019, el resultado también es positivo, ya que el crecimiento interanual es de 12,1%. Sin embargo, esta buena performance en dos meses consecutivos no alcanza para revertir aún los 6,3 puntos de caída en la estadística acumulada del año.

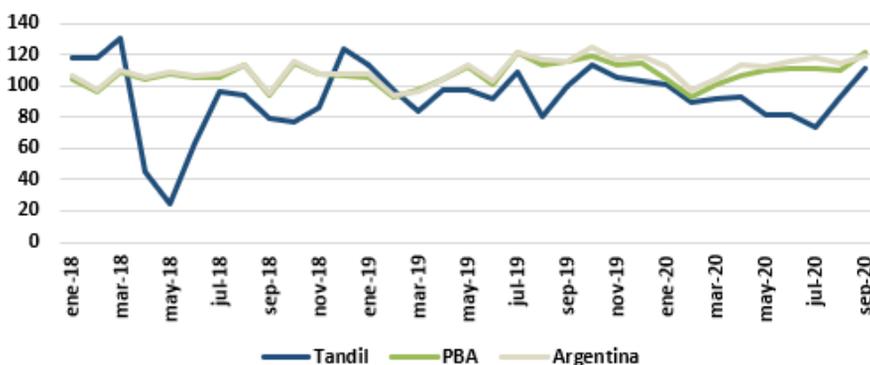
En la provincia, en cambio, un crecimiento del 5,1% interanual posibilitó que la acumulada volviese a positivo (+0,4%), así como en nación los números siguen siendo favorables al sector en los tres indicadores medidos.

En el análisis de comportamiento, la tendencia a nivel nacional y provincial es de un lento pero consistente



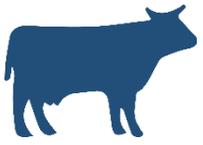
Fuente: Elaboración propia en base a datos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca de la Nación.

Faena bovina
Evolución mensual - Promedio móvil 12 meses
Índice base 2017=100



Fuente: Elaboración propia en base a datos del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca de la Nación.

crecimiento del sector, en tanto que Tandil a lo largo del año ha presentado altibajos en la producción. Los últimos dos meses a nivel local han revertido esta tendencia, que restará ver como se evidencia en los próximos meses.



GANADERÍA BOVINA: GUÍAS DE TRÁNSITO

El volumen de cabezas faenadas en frigoríficos locales (datos presentados en el apartado anterior) 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.

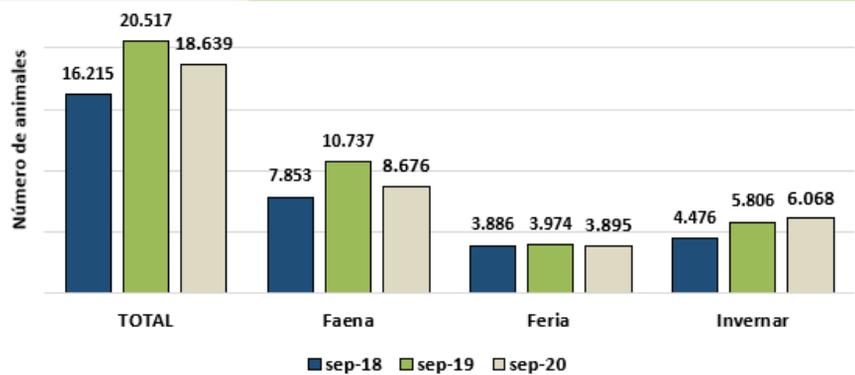
Los datos del Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil nos ayudan con esta cuestión al agregar la información relativa a la cantidad de animales remitidos con destino a faena, independientemente de la localización del frigorífico; el volumen de ganado enviado a mercados concentrados o remate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

En este sentido, vemos que el **número de animales trasladados desde Tandil decayó un 9.2% interanualmente en el mes de septiembre**, profundizando la caída acumulada hasta casi el 4% (-3.9%).

Sólo las ventas con destino a invernada presentaron crecimiento interanual en septiembre (+4.5%). El número de animales enviados con destino a faena se redujo un 19.2% y con destino a feria un 2%.

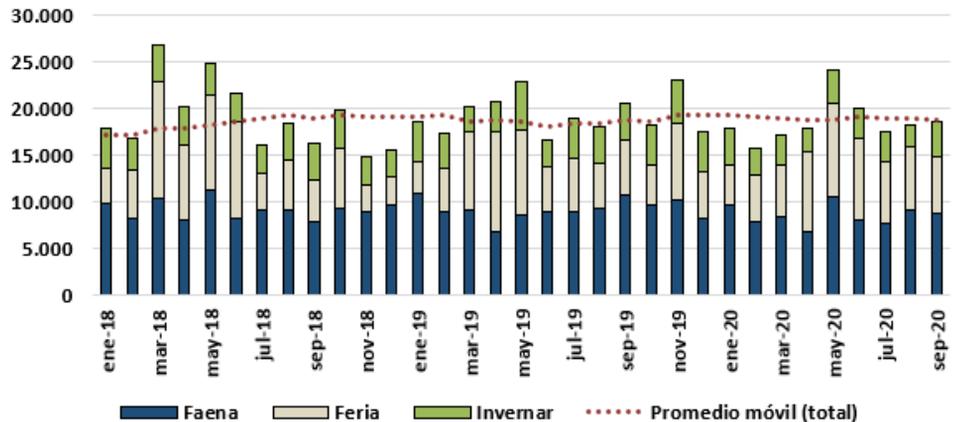
| Variación | Guías de tránsito |
|---|-------------------|
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▼ -9,2% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019 | ▼ -3,9% |
| Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▼ -0,8% |

Ganado bovino trasladado desde Tandil

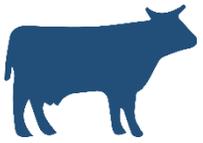


Fuente: Elaboración propia en base a datos del Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil.

Ganado bovino trasladado desde Tandil
Evolución mensual



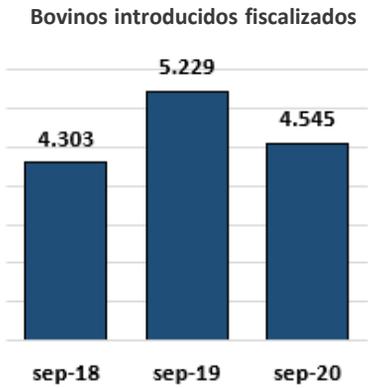
Fuente: Elaboración propia en base a datos del Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil.



GANADERÍA BOVINA: FISCALIZACIÓN

Para completar el panorama de la producción bovina, incorporamos 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.

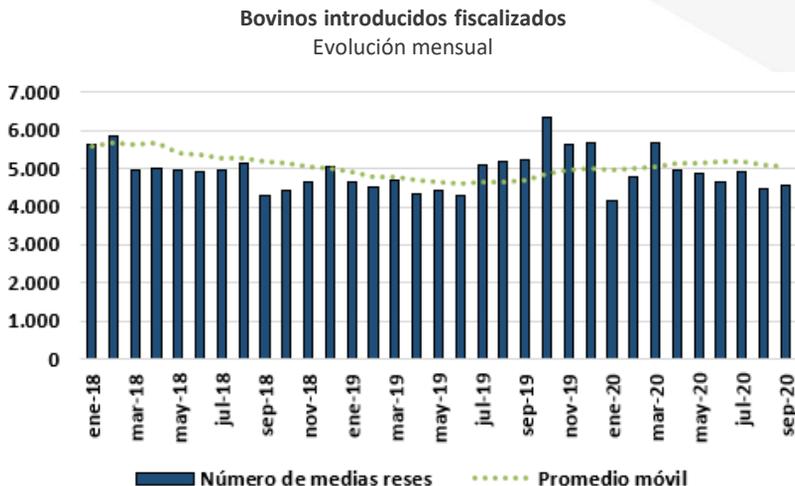
| Variación | Fiscalización |
|---|----------------------|
| | Bovinos introducidos |
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▼ -13,1% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019 | ▲ 1,6% |
| Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▼ -1,1% |



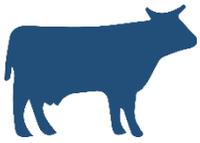
Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Dirección de Bromatología del Municipio de Tandil.

En septiembre de 2020 se introdujeron y fiscalizaron 4.545 medias reses, valor que no supone una gran caída respecto del mes anterior (-1,1%) pero si respecto a septiembre de 2019 (-13,1%). A pesar de ello, el acumulado en lo que va del año sigue siendo positivo (+1,6%).

Analizando el valor mes a mes, vemos que **septiembre continúa con la tendencia de situarse por debajo del promedio de los últimos 12 meses (-10,1%)**. Esto viene sido así durante todo 2020 con excepción marzo.



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Dirección de Bromatología del Municipio de Tandil.



GANADERÍA PORCINA: GUÍAS DE TRÁNSITO

| Variación | Guías de tránsito |
|---|-------------------|
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▲ 9,3% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019 | ▲ 1,3% |
| Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▲ 0,7% |

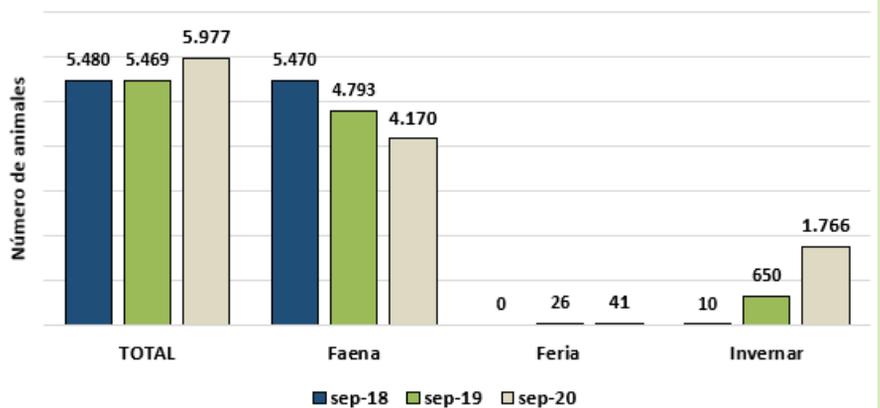
La Secretaría de Agroindustria de la Nación no presenta, para el caso del ganado porcino, los datos de faena diferenciados por establecimiento y localidad como sí lo hace en el caso del ganado bovino. Por lo tanto, no se posee la información de faena en frigoríficos locales, pero si se cuenta con datos 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.

Según entonces los registros del Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil, en el mes de septiembre se trasladaron 5.977 cabezas de ganado porcino, valor 9,3% por encima de lo documentado en el mismo mes del año pasado.

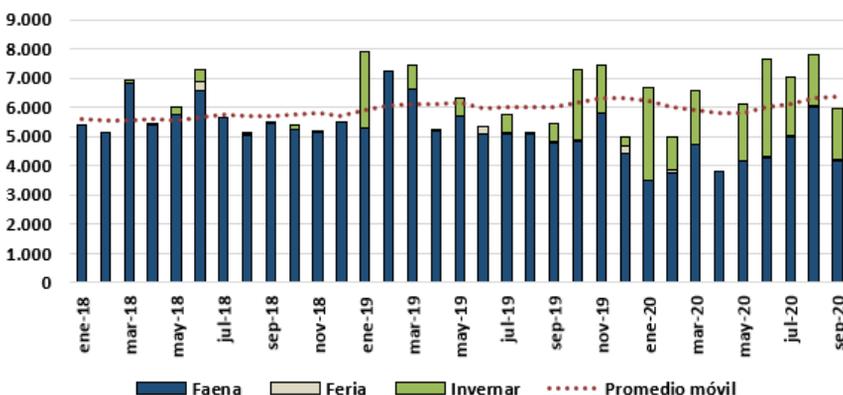
Se ha identificado una **baja en el destino de animales para faenado (-13% interanual)** pero **subas importantes el envío a feria (+57,7%, tercer mes de crecimientos sostenidos)** e **invernada (+171,7%, 1.766 animales contra 650 de septiembre 2019).**

Ganado porcino trasladado desde Tandil



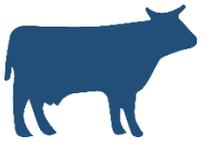
Fuente: Elaboración propia en base a datos del Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil.

Ganado porcino trasladado desde Tandil
Evolución mensual



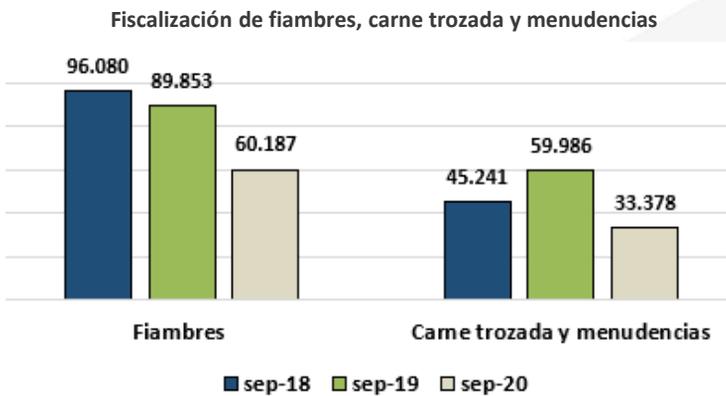
Fuente: Elaboración propia en base a datos del Departamento de Guías y Marcas del Municipio de Tandil.

A pesar de este último mes, la representación gráfica de la evolución mensual de las guías de tránsito de ganado porcino muestra que **la mayor parte de los animales se siguen trasladando con destino de faena**, siendo la venta invernada una magnitud volátil y más representativa de los últimos meses.



GANADERÍA PORCINA: FISCALIZACIÓN

| Variación | Fiscalización | |
|---|---------------|-----------------------------|
| | Fiambres | Carne trozada y menudencias |
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▼ -33,0% | ▼ -44,4% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019 | ▼ -17,8% | ▼ -34,3% |
| Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▼ -3,0% | ▼ -5,4% |



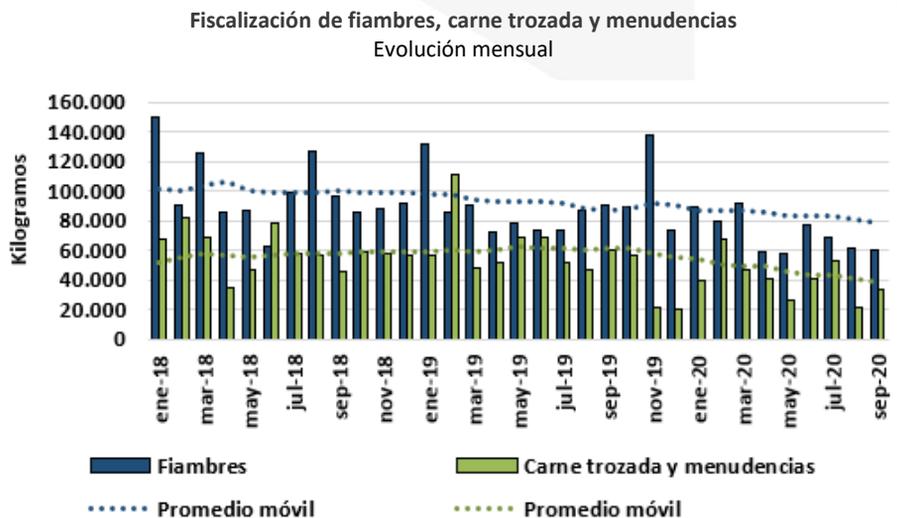
Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Dirección de Bromatología del Municipio de Tandil.

Los 60.187 kilogramos de fiambres que pasaron por la instancia de fiscalización en septiembre implicaron una baja de 33,0% comparado con septiembre 2019. Esto contribuyó a profundizar el saldo negativo en el acumulado, hasta septiembre 2020 de un -17,8%.

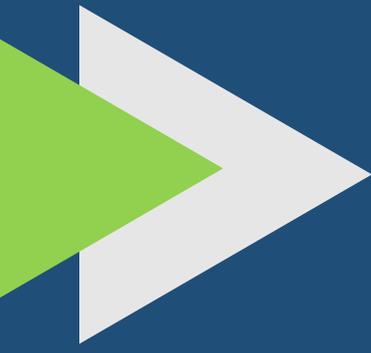
Por otro lado, los 33.378 kilogramos fiscalizados de carne trozada y menudencias

durante el mes nueve del año se traducen en una contracción superior del 44,0% en términos interanuales y de 34,3% en el acumulado al cierre del tercer trimestre.

El gráfico de la evolución mensual de ambos indicadores permite ver que tanto las cantidades en kilogramos de 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 por debajo del promedio.



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Dirección de Bromatología del Municipio de Tandil.



6

ACTIVIDAD TURISTICA

1. Tasa de ocupación habitaciones.
2. Tasa de ocupación plazas.
3. Viajeros.



ACTIVIDAD TURÍSTICA



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, y si bien se dispuso inmediatamente la implementación de medios alternativos de relevamiento, la serie de turismo local ha sido momentáneamente discontinuada. Se presentan a continuación los últimos datos disponibles, correspondientes al mes de febrero.



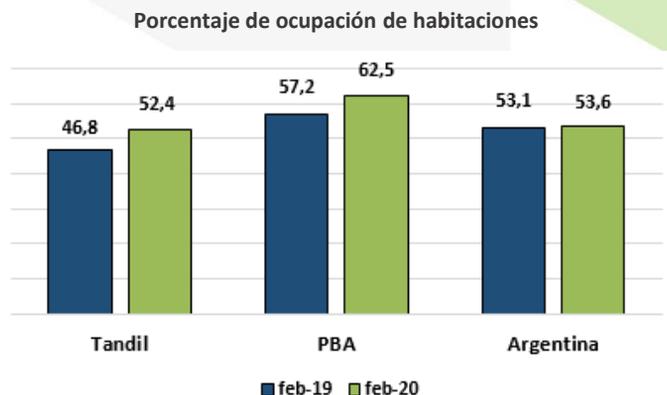
TASA DE OCUPACIÓN HABITACIONES

| Variación (en puntos porcentuales) | Tasa de ocupación habitaciones | | |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------|-----------|
| | Tandil | Buenos Aires | Argentina |
| Febrero 2020 vs. Febrero 2019 | ▲ 5,58 | ▲ 5,28 | ▲ 0,44 |
| Promedio 2020 vs. Promedio 2019 | ▲ 2,80 | ▲ 7,54 | ▲ 1,05 |
| Febrero 2020 vs. Enero 2020 | ▲ 0,46 | ▲ 0,44 | ▲ 0,04 |

El total de habitaciones disponibles en alojamientos locales en el mes de febrero se ocupó el 52,4%, esto es casi 6 puntos porcentuales por encima del registro del segundo mes del año pasado. Esta variación promedia lo ocurrido en establecimientos hoteleros (+9,27 puntos porcentuales interanual), y para-hoteleros (+1,40 puntos porcentuales).

Por otro lado, la ocupación en otras localidades receptoras de turismo de la provincia de Buenos Aires ascendió a 62,5% en febrero, valor que supone un incremento interanual similar al local (+5,28 puntos porcentuales). En este caso, sin embargo, la diferencia en las variaciones de ocupación de los distintos tipos de alojamiento no es tan marcada (-5,88 puntos porcentuales en hoteles, -4,21 puntos porcentuales en cabañas y similares).

Finalmente, la ocupación en todo el territorio argentino ascendió a 53,6% en el segundo mes del año, valor similar al registrado en el mismo mes de 2019 (53,1%). El nivel nacional es la excepción en relación al tipo de alojamiento elegido: la ocupación en establecimientos para-hoteleros aumentó 2,01 puntos porcentuales, mientras que la de establecimientos hoteleros se redujo 0,07 puntos porcentuales.



Fuente: Elaboración propia en base a datos de INDEC.



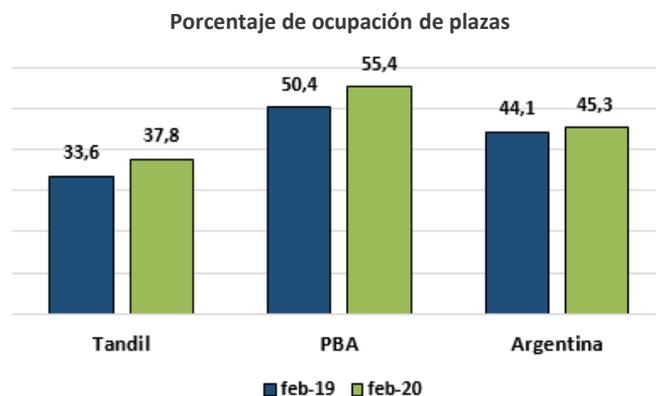
TASA DE OCUPACIÓN PLAZAS

| Variación (en puntos porcentuales) | Tasa de ocupación plazas | | |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------|-----------|
| | Tandil | Buenos Aires | Argentina |
| Febrero 2020 vs. Febrero 2019 | ▲ 4,19 | ▲ 5,08 | ▲ 1,25 |
| Promedio 2020 vs. Promedio 2019 | ▲ 1,97 | ▲ 6,48 | ▲ 1,44 |
| Febrero 2020 vs. Enero 2020 | ▲ 0,35 | ▲ 0,42 | ▲ 0,10 |

La ocupación de plazas se asemeja a lo observado en el caso de las habitaciones descrito en el apartado anterior. **Del total de plazas disponibles en alojamientos turísticos locales, en el mes de febrero se ocupó el 37,8%. Este valor es 4,19 puntos porcentuales por encima de los números de febrero de 2019,** y promedia comportamientos dispares entre alojamientos hoteleros (+9,89 puntos porcentuales) y para-hoteleros (+0,01 puntos porcentuales).

A nivel provincial la ocupación de plazas aumentó 5,08 puntos porcentuales alcanzando el 55,4% en el segundo mes del año. De la misma forma que con las habitaciones, los alojamientos hoteleros presentan el mayor incremento interanual relativo, aunque la diferencia no es tan marcada como en el caso local: +6,39 puntos porcentuales contra +3,42 en establecimientos para-hoteleros.

Por último, la ocupación total a nivel nacional aumentó 1,25 puntos porcentuales y alcanzó el 45,3% en febrero, nuevamente revirtiendo la tendencia entre tipos de alojamiento: los establecimientos para-hoteleros vieron incrementada su ocupación en 2,85 puntos porcentuales, mientras que los hoteles lo hicieron en 0,54 puntos porcentuales.



Fuente: Elaboración propia en base a datos de INDEC.



VIAJEROS

| Variación | Viajeros | | |
|--|----------|--------------|-----------|
| | Tandil | Buenos Aires | Argentina |
| Febrero 2020 vs. Febrero 2019 | ▲ 29,6% | ▼ -4,2% | ▲ 0,4% |
| Acumulado a Febrero 2020 vs. Acumulado a Febrero | ▲ 16,0% | ▼ -5,2% | ▼ -1,0% |
| Febrero 2020 vs. Enero 2020 | ▲ 2,5% | ▼ -0,7% | ▲ 0,03% |

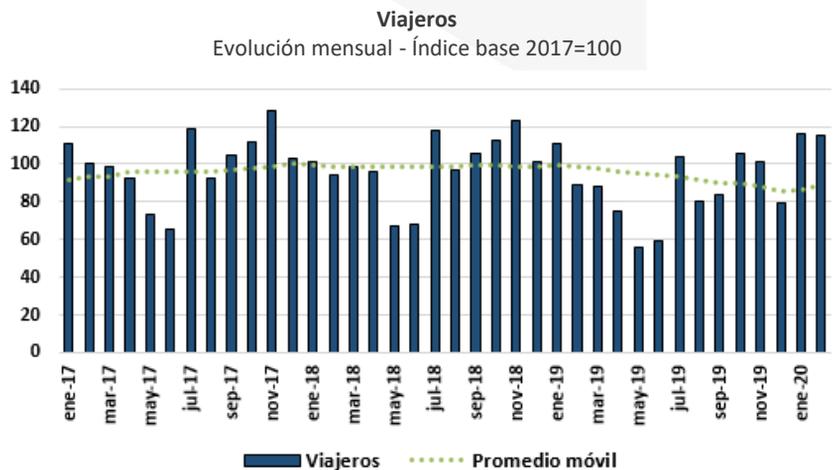
De acuerdo con los datos recolectados por el INDEC, en el segundo mes del año Tandil recibió 29,6% más turistas que en el mismo periodo de 2019. Esta mayor afluencia de viajeros se observó en ambos tipos de alojamiento, aunque en mayor medida en los hoteleros (+40,2% vs. +20,2%).

En la provincia de Buenos Aires, el flujo de turistas se redujo 4,2% interanual, debido a lo ocurrido exclusivamente en establecimientos hoteleros (la ocupación en estos alojamientos se redujo -7%, en las cabañas y similares aumentó 2,4%). En todo el territorio nacional, en cambio, la afluencia total de turistas prácticamente no varió (+0,4%), si bien el mejor comportamiento relativo se observa en hoteles (+0,8%, los establecimientos para-hoteleros vieron mermada su clientela en 1%).

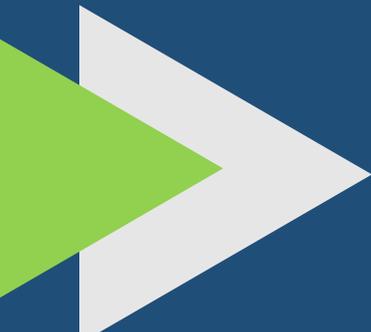
El comportamiento diferencial del mes de febrero originó que Tandil presente una variación acumulada positiva y superior al 15% en el número de viajeros recibidos, mientras que la provincia y la nación presentan variaciones negativas y marcadamente menores en magnitud.

Adicionalmente, cabe destacar que los niveles provincial y nacional presentan otra diferencia con el nivel local, y tiene que ver con el tipo de alojamiento preferido por los turistas. En estos dos niveles, entre el 68

y el 75% de los turistas prefieren hoteles y similares, mientras que en Tandil –quizás por una mayor oferta relativa y otras características del entorno- los turistas se inclinan a las cabañas y hosterías en mayor medida (51% en febrero de 2020).



Fuente: Elaboración propia en base a datos de INDEC.



7

CONSTRUCCIÓN

1. Indicadores de la actividad de la construcción.
2. Permisos de edificación.



INDICADORES DE LA ACT. DE LA CONSTRUCCIÓN

La actividad de la construcción a nivel local se topó con un excelente mes de junio. Las ventas de materiales medidas por el Indicador Municipal de la Actividad de la Construcción (IMAC) se vieron incrementadas 43% respecto al mismo periodo del año anterior, y presentan -en valores desestacionalizados- un aumento de 3,5% respecto al mes de mayo.

Este escenario dista de ser similar a nivel nacional; explicándose seguramente por la entrada del Municipio a la fase 5 de la cuarentena en el mes de junio mientras que gran parte del país permaneció en fases más estrictas. De hecho, según el Indicador Sintético de la Actividad de la Construcción (ISAC, elaborado por el INDEC a nivel nacional), las ventas de materiales en el país cayeron alrededor

de 15% interanualmente y acumulan en los primeros siete meses del año una contracción cercana al 40%.

Cuando analizamos las variaciones interanuales, vemos que no se consolida una tendencia firme,

especialmente desde septiembre de 2018.

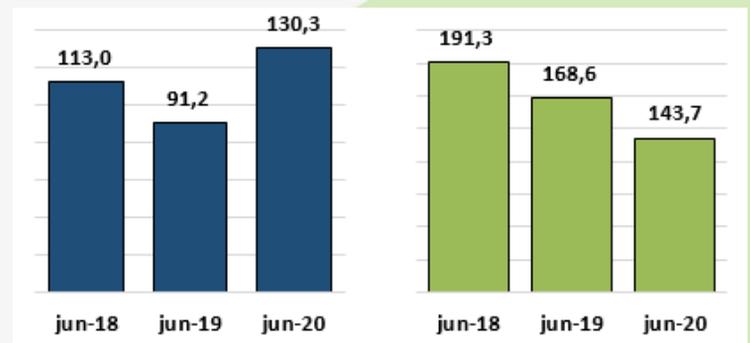
En tanto el ISAC todavía no ha salido del terreno negativo, el índice municipal IMAC lo hace con creces en el mes de junio, posiblemente influido por cierto efecto compensatorio dadas las conocidas restricciones a la actividad durante los meses de abril y mayo.

| Variación | IMAC | ISAC |
|---|---------|----------|
| Junio 2020 vs. Junio 2019 | ▲ 43,0% | ▼ -14,8% |
| Acumulado a Junio 2020 vs. Acumulado a Junio 2019 | ▼ -6,2% | ▼ -37,8% |
| Junio 2020 vs. Mayo 2020 | ▲ 3,5% | ▼ -1,4% |

Indicadores de la Actividad de la Construcción

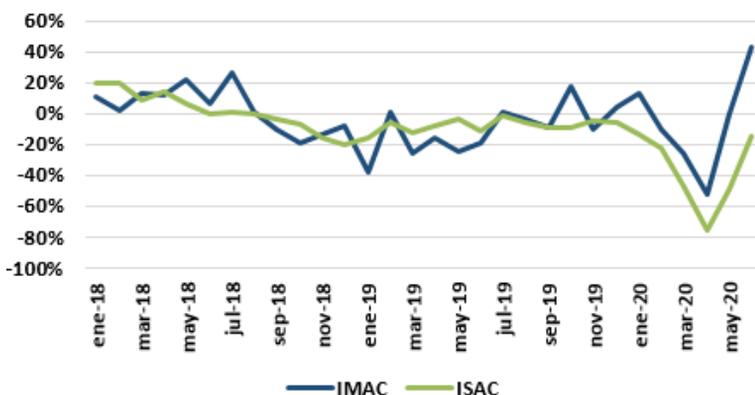
Tandil
(IMAC base 2016=100)

Argentina
(ISAC base 2004=100)



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Plataforma de Indicadores Locales del Municipio de Tandil e INDEC.

Indicadores de la Actividad de la Construcción
Variación interanual



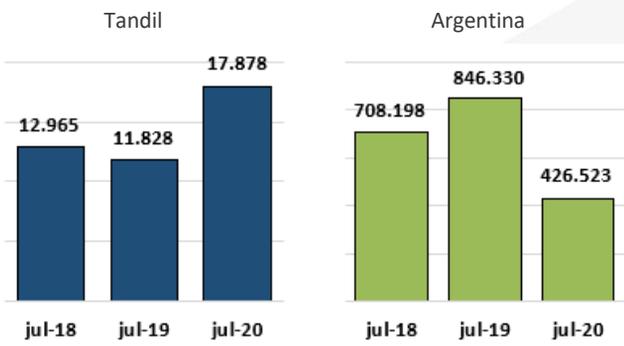
Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Plataforma de Indicadores Locales del Municipio de Tandil e INDEC.



PERMISOS DE EDIFICACIÓN

| Variación | Metros permitidos | |
|---|-------------------|-----------|
| | Tandil | Argentina |
| Julio 2020 vs. Julio 2019 | ▲ 51,1% | ▼ -49,6% |
| Acumulado a Julio 2020 vs. Acumulado a Julio 2019 | ▼ -52,1% | ▼ -44,6% |
| Julio 2020 vs. Junio 2020 | ▲ 5,7% | ▼ -5,9% |

Permisos de edificación
En metros cuadrados



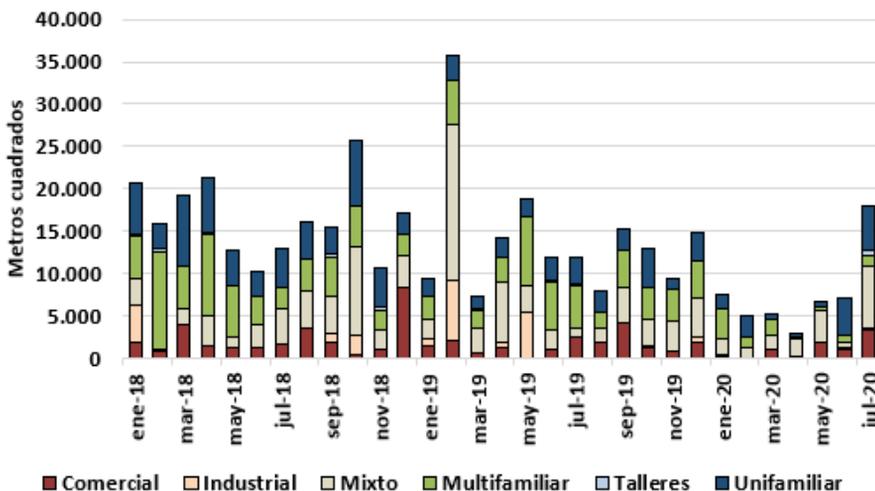
Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Plataforma de Indicadores Locales del Municipio de Tandil e INDEC.

En Tandil se autorizaron durante el mes de julio 17.878 metros cuadrados de construcción nueva. Este valor representa un **significativo aumento respecto del mismo mes de 2019: un 51,1%**, que sin embargo no alcanza a revertir la caída en el acumulado (-52,1%).

A nivel nacional, la actividad de la construcción medida por este indicador presenta un **comportamiento diferente (otra vez se ven los efectos dispares de las fases de la cuarentena)**.

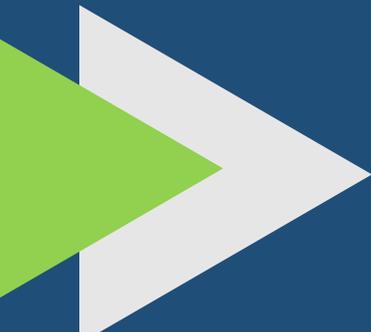
Los 426.523 metros autorizados en el mes de julio resultan 49,6% menos que los registrados en el mismo período de 2019, acumulando en los primeros diez meses del año una caída de 44,6%.

Permisos de edificación por tipo de construcción
Evolución mensual



El análisis de la evolución mensual de los metros cuadrados construidos a nivel local durante 2020 dibuja por lo pronto una V: un punto relativo alto en enero, caídas leves en febrero y marzo, el mes de abril como punto más bajo y luego una paulatina y constante recuperación hasta este pico de julio.

Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Plataforma de Indicadores Locales del Municipio de Tandil.



8

COMERCIO MINORISTA

1. Indicador Municipal de Comercio Minorista.

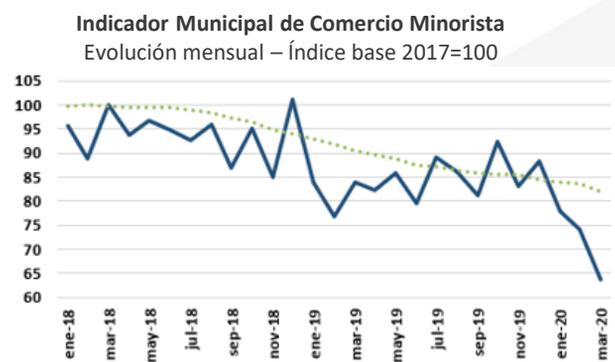


COMERCIO MINORISTA

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%.

| Variación | IMCM |
|--|----------|
| Marzo 2020 vs. Marzo 2019 | ▼ -24,1% |
| Acumulado a Marzo 2020 vs. Acumulado a Marzo | ▼ -11,8% |
| Marzo 2020 vs. Febrero 2020 | ▼ -2,0% |

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.

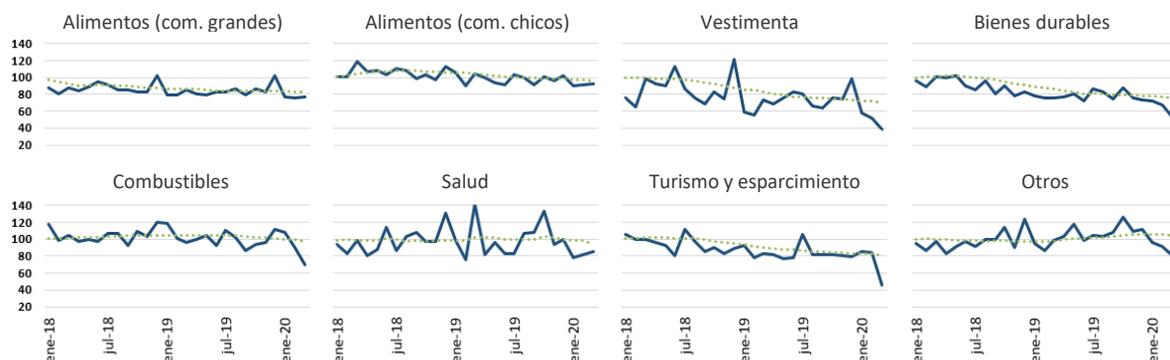


Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Plataforma de Indicadores Locales del Municipio de Tandil.

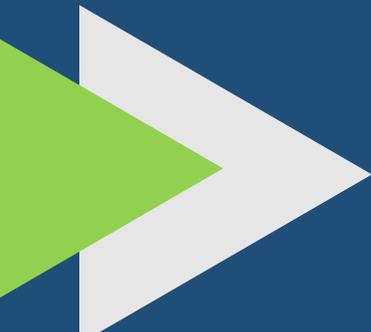
La fuerte caída se manifiesta en los ocho sectores relevados, pero con algunos matices si analizamos el histórico interanual. “Vestimenta”, “Turismo y esparcimiento” y “Bienes durables” encabezan el ranking con bajas de hasta 45%; en tanto, los jugadores grandes del mercado de alimentos (super e hipermercados) 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
Evolución mensual por sectores – Índice base 2017=100



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Plataforma de Indicadores Locales del Municipio de Tandil.



9

CONSUMO ENERGÉTICO

1. Energía eléctrica.
2. Gas natural.



CONSUMO DE ENERGÍA ELÉCTRICA

El municipio de Tandil en su totalidad consumió durante el mes de septiembre un -0,2% de electricidad que en agosto, pero 2 puntos porcentuales menos que en septiembre de 2019. En el acumulado, el consumo baja en comparación con 2019 a esta altura un 3,4%.

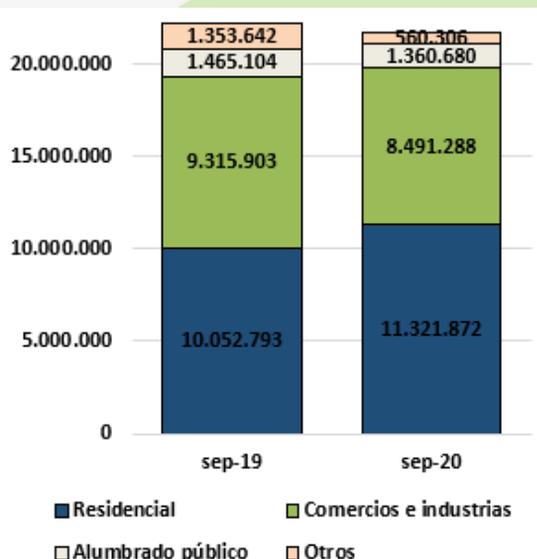
| Variación |
|---|
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 |

| Consumo eléctrico | | | | |
|-------------------|---------|-------------|------------------------|-------------------|
| | Total | Residencial | Comercios e industrias | Alumbrado público |
| | ▼ -2,0% | ▲ 12,6% | ▼ -8,9% | ▼ -7,1% |
| | ▼ -3,4% | ▲ 5,9% | ▼ -5,5% | ▼ -4,1% |
| | ▼ -0,2% | ▲ 1,1% | ▼ -0,8% | ▼ -0,68% |

Es interesante notar que se incrementó la participación del consumo residencial: 12,6% en el interanual (+5,9 en el acumulado), y que decayó la de comercios e industrias (-8,9% interanual) y alumbrado público (-7,1% contra septiembre 2019). Esta caída la veremos, en el caso del sector comercial, también luego en la cantidad de usuarios y de consumo por usuario.

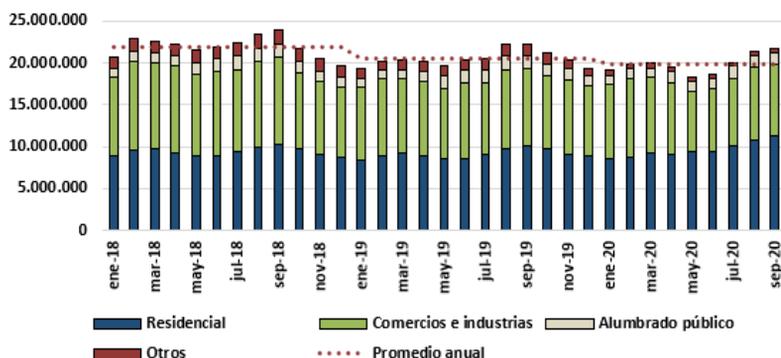
Para dimensionar las variaciones, es necesario tener en cuenta la distribución del consumo. La coexistencia de un aumento en el consumo residencial con una contracción a nivel de comercios y las industrias ha modificado ligeramente las participaciones totales. Hoy por hoy, **más del 50% del consumo se realiza en el sector residencial.**

Consumo eléctrico por tipo de tarifa
En kilovatios hora



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Usina Popular y Municipal de Tandil.

Consumo eléctrico por tipo de tarifa
Evolución mensual - Kilovatios hora



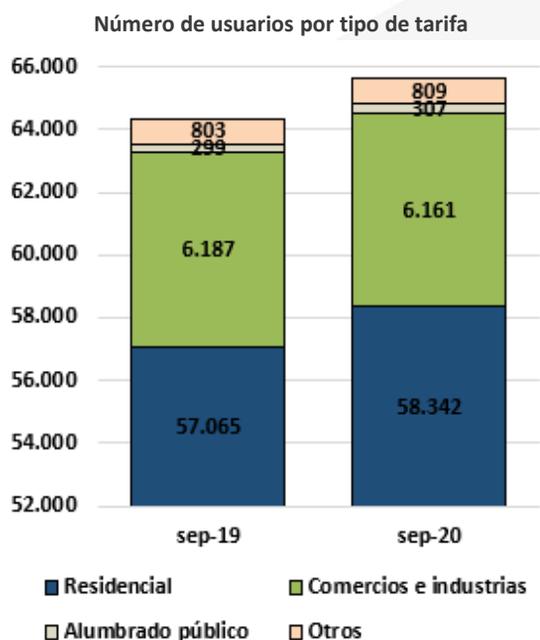
Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Usina Popular y Municipal de Tandil.

Como se muestra en el gráfico a continuación, el consumo promedio anual ha bajado en 2020 respecto de años anteriores, siendo otro dato relevante que los últimos dos meses el consumo estuvo por encima de este promedio, siendo también los meses de mayor consumo del año hasta ahora.



USUARIOS DE ENERGÍA ELÉCTRICA

| Variación | Usuarios | | | |
|---|----------|-------------|------------------------|-------------------|
| | Total | Residencial | Comercios e industrias | Alumbrado público |
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▲ 2,0% | ▲ 2,2% | ▼ -0,4% | ▲ 2,7% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2020 vs. Agosto 2020 | ▲ 1,9% | ▲ 2,2% | ▼ -0,2% | ▲ 2,6% |
| Agosto 2020 | ▲ 0,2% | ▲ 0,2% | ▼ -0,04% | ▲ 0,22% |



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Usina Popular y Municipal de Tandil.

Durante el mes de septiembre la Usina Popular y Municipal de Tandil informa haber dado suministro eléctrico a 65.619 usuarios; esto es un incremento del 2,0% respecto de septiembre 2019 (64.354 mil). En el acumulado el crecimiento contra 2019 es similar: 1,9%.

Casi el 9 de cada 10 (88,9%) del total de usuarios es de tipo residencial; el 9,4% de tipo industrial o comercial y el 0,5% es alumbrado público. Los usuarios de tipo residencial vuelven a mostrar crecimiento (2,2% contra septiembre 2019) al igual que el alumbrado público (2,7% interanual). Los comercios e industrias, en cambio, vuelven a mostrar una baja comparado contra el mismo período del año pasado (-0,4%, 26 usuarios menos) y contra agosto (-0,04), resultando una baja acumulada de 0,2% en lo que va del año.

Estos datos evidencian claramente el mayor consumo relativo de los usuarios comerciales e industriales: siendo menos del 10% del total de usuarios, consumen cerca del cuarenta por ciento (39%) del total de energía del municipio. Los usuarios residenciales, por otra parte, con su crecimiento en cantidad han incrementado su participación en el reparto del consumo, que hoy ya es el 52% del total del consumo eléctrico tandilense.

CONSUMO DE GAS NATURAL

| Variación | Consumo de gas natural | | | | |
|---|------------------------|-------------|-----------|------------|----------|
| | 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% |

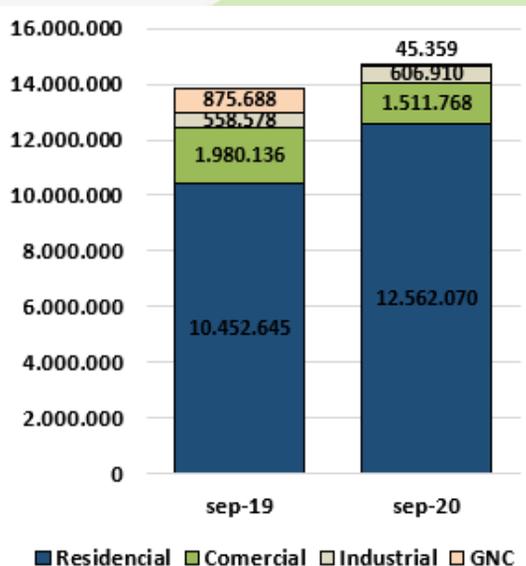
En el mes de septiembre de 2020 se consumieron 14.726.107 metros cúbicos de gas en Tandil, 6,2% menos que lo registrado en el mismo período de 2019. La variación con respecto a agosto, tomando como base para el cálculo una serie desestacionalizada, fue de +1%, atenuando la baja acumulada en el año a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

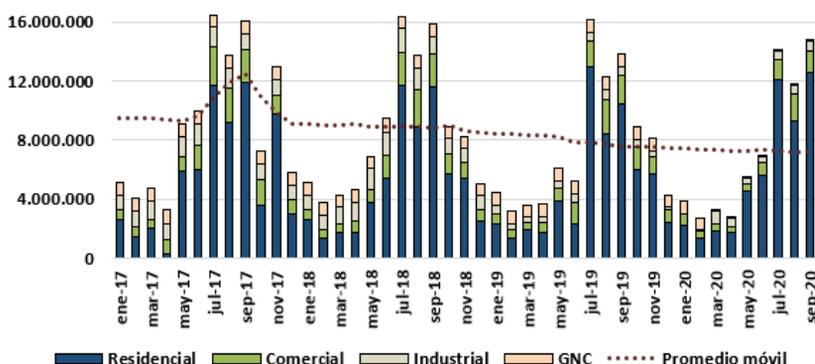
El sector industrial mostró por segundo mes consecutivo un

Consumo de gas por tipo de tarifa
En metros cúbicos



Fuente: Elaboración propia en base a datos de Camuzzi Gas Pampeana.

Consumo de gas natural por tipo de tarifa
Evolución mensual - Metros cúbicos



Fuente: Elaboración propia en base a datos de Camuzzi Gas Pampeana.

aumento del consumo (8,7% interanual) que no llega a revertir la baja acumulada (-13,7%), en tanto los comercios mostraron 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.

USUARIOS DE GAS NATURAL

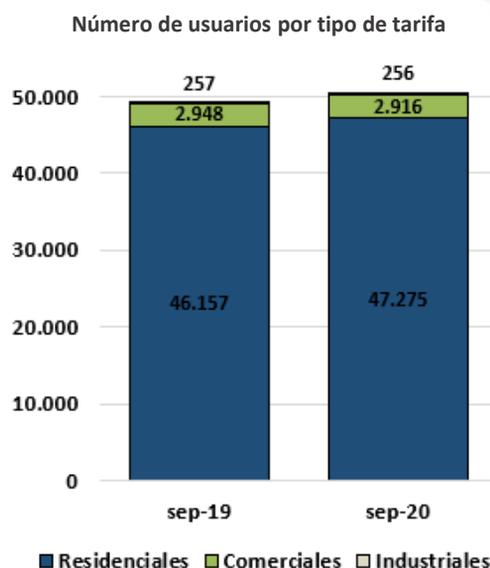
| Variación | Usuarios | | | | |
|---|----------|-------------|-----------|------------|--------|
| | Total | Residencial | Comercial | Industrial | GNC |
| Septiembre 2020 vs. Septiembre 2019 | ▲ 2,2% | ▲ 2,4% | ▼ -1,1% | ▼ -0,4% | ▬ 0,0% |
| Acumulado a Septiembre 2020 vs. Acumulado a Septiembre 2019 | ▲ 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).

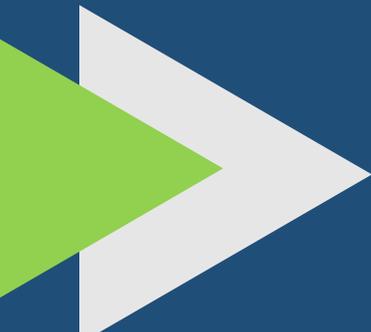
En tanto, **la cantidad de usuarios comerciales e industriales registran bajas respecto del mismo mes del año pasado** (-1,1% y -0,4% relativamente).

Al igual que en el análisis por consumo realizado en el apartado anterior, el sector residencial concentra el mayor 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 son el 0,02%.



Fuente: Elaboración propia en base a datos de Camuzzi Gas Pampeana.



10

RESIDUOS

1. Toneladas de residuos generados.
2. Composición de los residuos tratados.



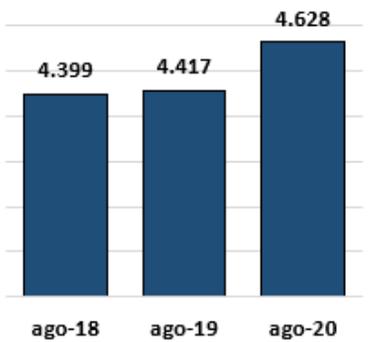
RESIDUOS

En el mes de agosto se generaron 4.627 toneladas de residuos en territorio municipal. Es el tercer mes consecutivo de crecimiento (+0,4 respecto a agosto) luego de una curva descendente los primeros meses del año, tocando el punto más bajo en el mes de mayo. Aun así, y pese al crecimiento de 4,8% interanual, la acumulada se mantiene negativa en un 17,8 por ciento menos que 2019.

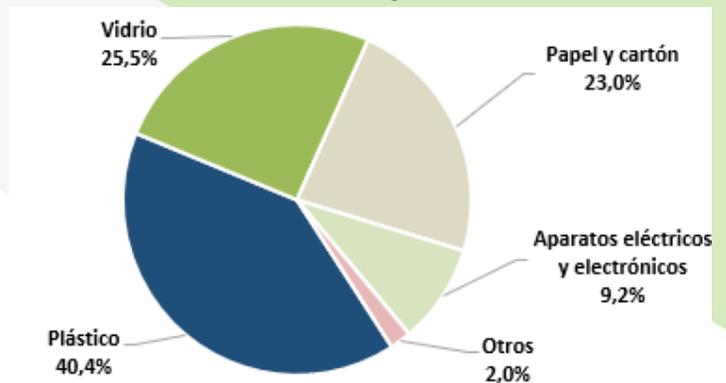
Si se observa la variación entre 2018 y 2019, la suba interanual del mes de agosto es de apenas un 0,4%; el 4,8% interanual de 2020 parece indicar un aumento importante del consumo, posiblemente por efecto de la intermitente cuarentena local.

| Variación | Toneladas generadas |
|--|---------------------|
| Agosto 2020 vs. Agosto 2019 | ▲ 4,8% |
| Acumulado a Agosto 2020 vs. Acumulado a Agosto | ▼ -17,8% |
| Agosto 2020 vs. Julio 2020 | ▲ 0,4% |

Residuos generados
En toneladas



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



Fuente: Elaboración propia en base a datos de la Plataforma de Indicadores Locales del Municipio de Tandil.

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 -71%. El vidrio tiene un incremento de 93,6% en el interanual.

FUENTES DE LOS 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 cervecera, 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. |
| Actividad turística | 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. |



CONTACTO

Agustina Sbergamo

agustina.sbergamo@econ.unicen.edu.ar

Daniel Hoyos

daniel.hoyos@econ.unicen.edu.ar

Fernando Errandosoro

errandosoro@econ.unicen.edu.ar

Gustavo Cestac

gerente@camaraempresaria.org.ar

Nicolás Rielo

nicolás.rielo@gmail.com

