35 Medidas para promover la producción industrial de las PyMEs

Diciembre 2018

Unión Industrial Argentina

Sin Industria No Hay Nación

Índice

1. Resumen Ejecutivo

2. Actualidad del sector y perspectivas

3. Política PyME: 35 propuestas en 6 ejes de trabajo para hacer una política industrial integral de largo plazo

Resumen Ejecutivo – 1/5

La **producción industrial** en 2018 se **contraerá 2,3%** con caídas en la mayoría de los sectores. El país no logra **desde 2010-2011** alcanzar **dos años seguidos** con crecimiento en la producción industrial. A pesar de la contracción de la industria en Argentina, la producción industrial a nivel mundial crecerá 3,9% en 2018.

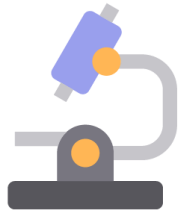
Para que **la industria logre retomar en 2019** la senda del **crecimiento**, desde la UIA se trabajó en **6 ejes de propuestas** para dinamizar la generación de valor, **incorporación de tecnología** en el marco de la **Industria 4.0** y fomentar a las exportaciones. Los países más desarrollados impulsan **políticas industriales de largo plazo** para impulsar la producción industrial.

Desde la UIA se propone trabajar en la coyuntura y en la agenda del mediano plazo. Además de sugerir **modificaciones en la reglamentación actual** de la Ley PyME, también se sugiere contemplar **aspectos financieros, tributarios, asociados a la demanda interna y externa, y energéticos**, en el marco de la Ley PyME 2.0 que está en la agenda del Poder Ejecutivo.

La importancia de la **Industria en la economía** en 6 datos

58 Mil

Empresas Industriales que cuentan con más de 100 mil plantas distribuidas a lo largo y ancho de todo el país



63%

De la inversión en I+D en Argentina la impulsa la industria manufacturera

1,2 Millones

20 % del Empleos Directo tota. Por cada empleo en la industria se generan 2,5 en otros sectores

30%

Mayores son los sueldos de la industria con respecto al promedio de la economía

29%

De la recaudación en impuestos de AFIP proviene del sector industrial

86%

Empresas exportadoras son industriales

Resumen Ejecutivo – 3/5

La importancia de las **PyMEs Industriales en la economía** en 5 datos

56 Mil

Empresas

46%

De la industria está fuera de la región metropolitana de Buenos Aires

576 Mil

Empleos Directos y Formales

59%

PyMEs que exportan son industriales

29%

De los pagos en concepto del Impuesto a las Ganancias de PyMEs fue de la Industria

Resumen Ejecutivo – 4/5

1º Eje: Ley PyME. Después de 2 años de su sanción se lograron múltiples avances. Hay aspectos para mejorar y potenciar **incorporación de tecnología** en la Ley PyME 2.0. En 2017 se contemplaba otorgar exenciones por más de 22 mil millones de pesos y se otorgó el 30%. Desde la UIA se propone avanzar en reglamentaciones pendientes.

2º Eje: Tributario. Amortiguar el impacto de la actual coyuntura en las PyMEs, así como avanzar en la agenda de las devoluciones y generación de incentivos para estimular las inversiones. Fomentar el **desarrollo regional** al suspender la eliminación del Decreto 814 permitiría compensar parcialmente las brechas al interior del país.

3º Eje: Financiamiento. En el actual contexto de elevadas tasas, es indispensable generar instrumentos para generar el acceso a capital de trabajo e inversiones productivas a través de normativas del BCRA y ANSeS. También avanzar en aspectos operativos de los bancos para permitir que las empresas puedan avanzar en la agenda de la Industria 4.0.

Resumen Ejecutivo – 5/5

4º Eje: Potenciación Mercado Interno. Las políticas de demanda impulsadas por el sector público tienen la potencialidad de dinamizar la actividad y estimular determinados sectores productivos. Las políticas de Compre Nacional, como la reciente Ley de **Compre Argentino,** son una herramienta utilizada en todo el mundo para fomentar la producción local.

5º Eje: Internacionalización y Exportaciones. Políticas en materia de financiamiento para impulsar las exportaciones e internacionalización de las empresas. Complementar esta medida con la suspensión en la baja en **reintegros** que desincentiva agregación de valor, así como con modificaciones en el actual esquema de **derechos de exportaciones** para PyMEs.

6º Eje: Costo Energético. El Gobierno creó un régimen especial para empresas **electrointensivas** pero no existe régimen especial **PyMEs**. Se propone avanzar en generar este régimen especial, impulsar programas de **eficiencia energética** para fomentar mejor uso de los recursos, ajustar el horario pico y reducir presión impositiva en tarifas.

Índice

1. Resumen Ejecutivo

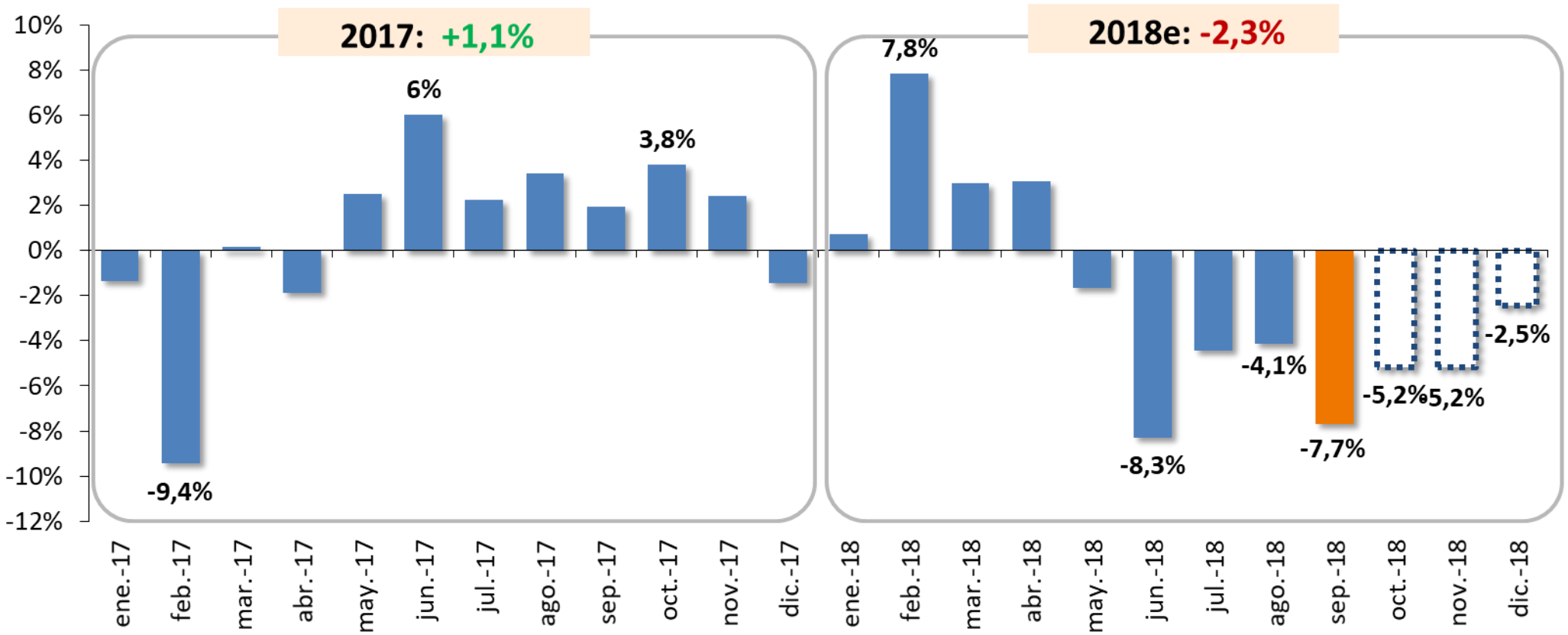
2. Actualidad del sector y perspectivas

3. Política PyME: 35 propuestas en 6 ejes de trabajo para hacer una política industrial integral de largo plazo

Actividad Industrial

En septiembre, la **actividad industrial** presentó una contracción interanual de **-7,7%**, y de **-3,6%** con respecto al mes de agosto en la medición desestacionalizada. Entre enero y septiembre, la actividad manufacturera **acumuló** una caída de **-1,6%**.

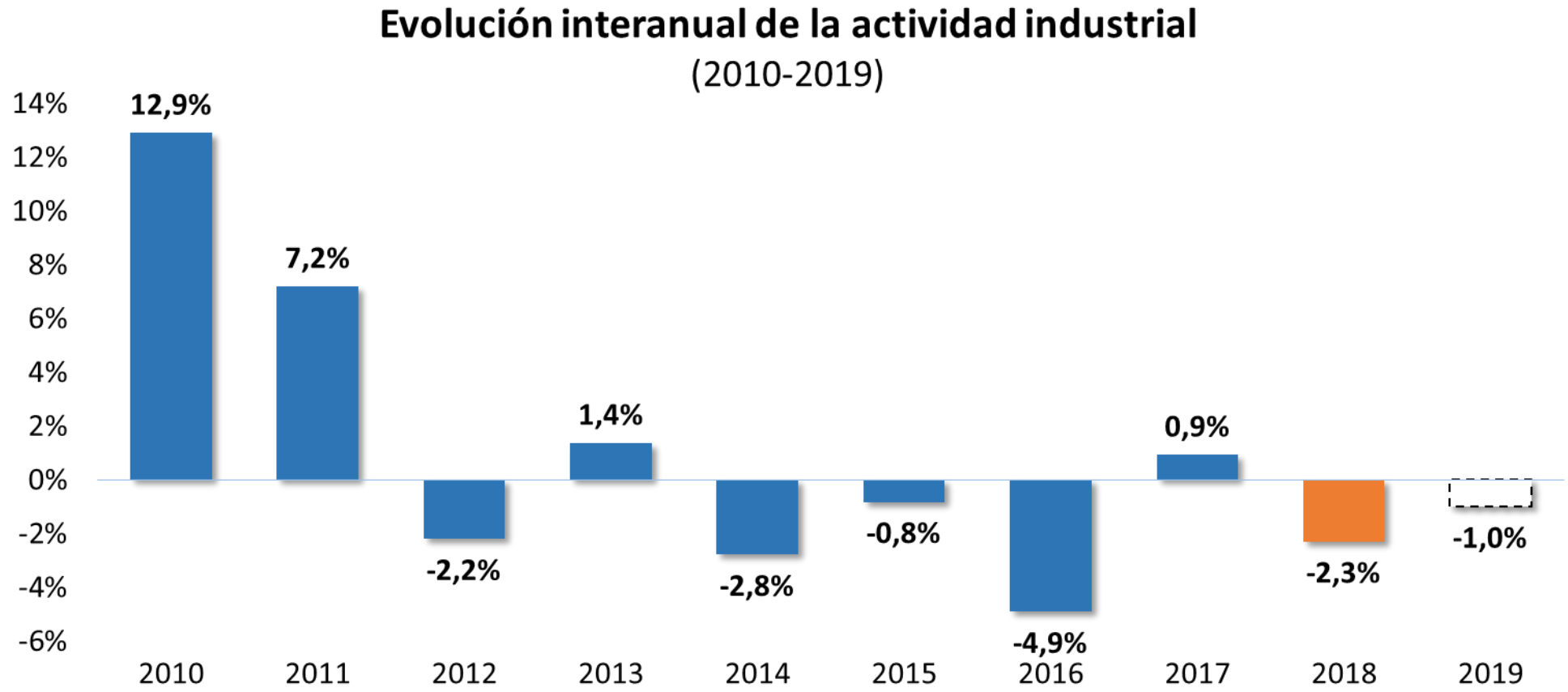
Evolución interanual de la actualidad industrial



Fuente: CEU-UIA en base a datos de cámaras empresarias y organismos públicos y privados.

Actividad Industrial

La **proyección de 2018** estima una caída en la actividad industrial del **-2,3%.** El nivel de actividad industrial no logró recuperar el alcanzado en 2015.



Fuente: CEU-UIA en base a datos de cámaras empresariales y organismos del sector público y privado.
2018 y 2019 estimados.

La contracción de la actividad impactó en el empleo. En **agosto** hubo una **contracción mensual de -0,4%** en el **empleo registrado en el sector manufacturero** (se perdieron 4.162 puestos de trabajo) y una **caída interanual de -2,7%** (32.622 puestos de trabajo).

Variación cantidad de asalariados registrados

(agosto 2018 - agosto 2017)

Fuente: CEU-UIA en base a SIPA y MTEySS.

Índice

1. Resumen Ejecutivo

2. Actualidad del sector y perspectivas

3. Política PyME: 35 propuestas en 6 ejes de trabajo para hacer una política industrial integral de largo plazo

Ejes de Propuestas

Las propuestas se encuentran **agrupadas bajo 6 ejes**

1. **Ley PyME**

2. **Tributario**

3. **Financiamiento**

4. **Potenciación Mercado Interno**

5. **Internacionalización y Exportaciones**

6. **Costo Energético**

En el marco de la construcción de una política industrial 4.0

Unión Industrial Argentina

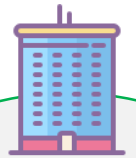
Políticas de incentivos

PAÍS	I+D SOBRE PBI (%)	PROGRAMAS PARA IMPULSAR LA INDUSTRIA 4.0
1º COREA	4,2%	Segundo Plan para el Desarrollo Inteligente de Robots
2º JAPÓN	3,3%	Nueva Estrategia de Robot
3º TAIWÁN	3,16%	Productivity 4.0
4º ALEMANIA	2,9%	Industry 4.0
5º CHINA	2,1%	Made in China 2025
6º ITALIA	1,3%	Impresa 4.0
7º ARGENTINA	0,53%	En proceso

Fuente: CEU-UIA en base a OCDE

Eje Ley PYME – 1/4 - Contexto

La **LEY PYME** en 3 números



358.505

PyMEs Certificado Vigente

46%

Industria Certificado Vigente

14.432

millones de pesos (2019)

El Gobierno estimaba en 2017 otorgar exenciones por 22.183 millones de pesos por la Ley PyME. Sin embargo, producto del contexto económico y las demoras en la implementación, se otorgaron exenciones por 6.648 millones en 2017.

Fuente: Depto PyMI y Desarrollo Regional en base a Ministerio de Producción y Trabajo.

1. Beneficios Ley PyME: a cuenta de impuestos nacionales

PRIORIDAD

Propuesta: **Permitir que** los beneficios tributarios que actualmente pueden tomarse a cuenta del Impuesto a las Ganancias, se tomen a **cuenta del pago del Impuesto al Valor Agregado (IVA) así como de las Contribuciones Patronales (F-931)**.

Información Adicional: La Ley PyME contiene dos artículos que les permiten a los contribuyentes tomarse tributos a cuenta del Impuesto a las Ganancias (el impuesto a los débitos y créditos y una porción de las inversiones productivas). La utilización del Impuesto a los Débitos y Créditos a cuenta del Impuesto a las Ganancias acumula en beneficios $6.700 millones entre noviembre de 2016 y diciembre de 2017. Actualmente las firmas que no cuentan con Ganancias no tienen la posibilidad de tomarse este beneficio.

2. Para fomentar desarrollo regional: reglamentar art. 10

Propuesta: Reglamentar la **ampliación de beneficios para empresas industriales en zonas fronterizas para estimular el desarrollo regional.**
Información Adicional: El artículo 10 de la Ley PyME establece la creación de instrumentos para fomentar la producción de las empresas ubicadas más alejada de los grandes centros urbanos.

3. Para que AFIP salde deudas con empresas: reglamentar art. 8

Propuesta: **Devolución de saldos impositivos a favor**.
Información Adicional: El artículo 8 de la Ley PyME habilita al Gobierno Nacional a impulsar aquellas medidas tendientes a abonar deudas impositivas a partir de saldos acreedores. Las PyMEs son una importante fuente de ingresos para el fisco.

4. Para fomentar las inversiones: prorrogar el art. 15

PRIORIDAD

Propuesta: Extender por **5 años el régimen que establece** la **devolución de hasta un 10% de la inversión** productiva. Ampliar para que pueda tomarse no únicamente a cuenta de Ganancias.
Información Adicional: El artículo 15 vence en 2018. Por la devolución de un 10% para ser tomada a cuenta de Ganancias se beneficiaron más de 11.000 MiPymes por $2.250 millones.

5. Para generar más instrumentos de financiamiento: modificar art. 50

Propuesta: Elevar **inversiones de Aseguradoras en instrumentos PyMEs del 3% al 10**%, según el artículo 50 que habilita a la fijación del piso de inversiones en instrumentos PyME.
Información Adicional: El piso se mantuvo en el 3%. Durante agosto 2018, se anunció el compromiso de las compañías de seguro de invertir $ 6.000 millones en instrumentos PyMEs.

6. Suspensión del Scoring

PRIORIDAD

Propuesta: **Suspensión del régimen de calificación de contribuyentes (Scoring) de manera temporal** en el actual contexto de contracción y elevadas tasas de interés.
Información Adicional: El Gobierno anunció en noviembre la modificación en los parámetros para calificarlos (permitiría a más de 28 mil contribuyentes mejorar su situación).

7. Ejecuciones Fiscales y Embargos

PRIORIDAD

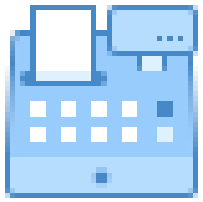
Propuesta: **Suspensión de las ejecuciones fiscales y embargos de manera temporal** en el actual contexto de contracción y elevadas tasas de interés**.**
Información Adicional: entre enero y septiembre de 2018 se realizaron embargos por 46.351 millones de pesos, mientras que en 2017 se embargaron por 46.611 millones.

8. Anticipos de impuestos

PRIORIDAD

Propuesta: **Suspensión o modificación del esquema de Anticipos.**
Información Adicional: Esto representaría un alivio financiero para las empresas en el actual contexto de elevado costo de financiamiento. Las PyMEs industriales pagaron 5.694 millones en concepto de Anticipo de Ganancias entre Enero y Julio 2018.

9. Beneficio 814



PRIORIDAD

Propuesta: Marcha atrás con la eliminación progresiva de los beneficios **regionales** contemplados en el **Decreto 814/01 que permite que se beneficia a las empresas del Interior.**
Información Adicional: Este beneficio, que fue eliminado en la Reforma Tributaria, permite que un porcentaje de las contribuciones patronales se tome a cuenta del IVA. Son $30 mil millones.

10. Amortización Acelerada

Propuesta: **Amortización** acelerada en un año por la **incorporación de nuevas máquinas** para promover la Industria 4.0. en el sector productivo.
Información Adicional: Este incentivo ya es utilizado en países como Italia para generar incentivos fiscales para las empresas que inviertan en tecnología.

11. Adelanto de Beneficios

PRIORIDAD

Propuesta: **Adelantar** los **beneficios previstos en la Reforma Tributaria.**
Información Adicional: Implementación completa (no escalonada) del mínimo no imponible (12 mil pesos) a partir del cual se pagan las contribuciones patronales. Según la reforma tributaria, el mínimo no imponible en 2019 sería de $4.800 (ajustado por inflación).

12. Creación de Cuenta Tributaria Única

Propuesta: Crear una cuenta única tributaria que permita **unificar saldos deudores y acreedores** de un mismo agente.
Información Adicional: Permitiría utilizar saldos a favor. También habilitaría a simplificar el régimen para los contribuyentes y reduciría la carga burocrática.

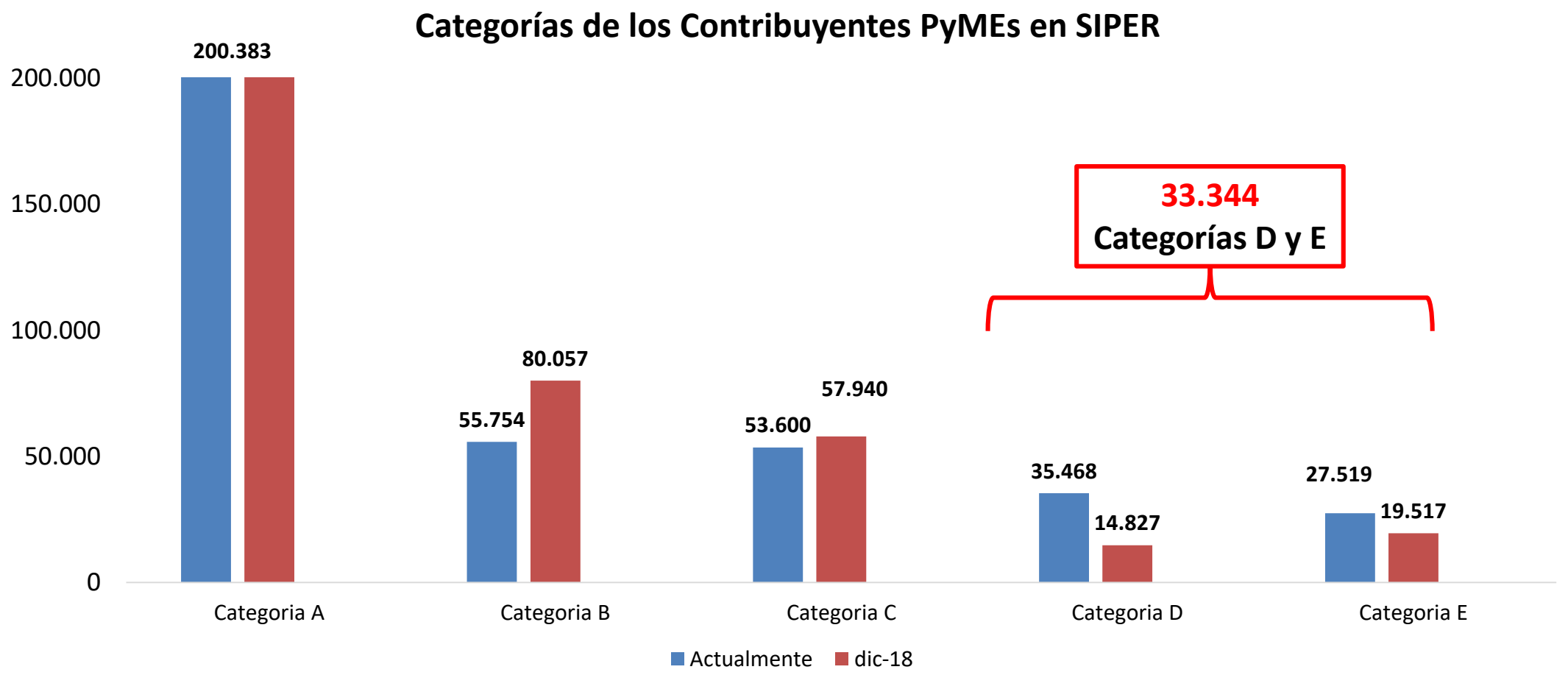
13. Revalúo fiscal sin pago de impuesto especial

Propuesta: Habilitar para PyMEs el **revalúo de activos sin costo/pago de alícuota.**
Información Adicional: Actualmente para efectuarlo se debe abonar un impuesto especial: entre el 8% y el 15%, según el tipo de bien a revaluar. Desde que se lanzó el régimen 203 empresas adhirieron al proyecto y el Estado recaudó 2 millones de pesos.

14. Devolución automática de saldos a favor

Propuesta: Agilizar tiempos de **devolución de saldos de IVA y reintegros**
Información Adicional: El Gobierno logró acelerar los procesos de devoluciones de reintegros de exportaciones/IVA con respecto a años previos. Sin embargo, continúan existiendo demoras. Hasta octubre 2018 había reintegros a la exportación no pagados por 374 millones de dólares.

El Gobierno anunció en noviembre modificaciones en el SIPER. Habrá 33 mil empresas con peores calificaciones.



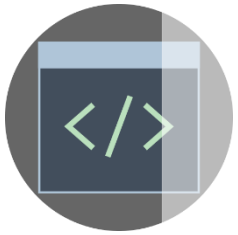
Fuente: Depto PyMI y Desarrollo Regional en base a AFIP.

Los ejes del Plan Nacional Impresa 4.0 en Italia que contemplan una agresiva agenda de incentivos fiscales.

Política de incentivos

50%
Crédito Fiscal sobre inversión en I+D

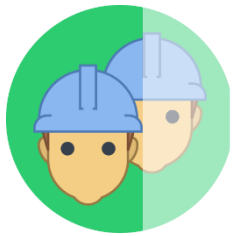
-50%
Impuesto a las ganancias y otros por ingresos de activos intangibles



-30%
Reducción impositiva sobre la inversión en Start-Up's

80%
Garantía de cobertura sobre préstamos bancarios

€ 200 Millones
Presupuesto para proyectos de investigación para el desarrollo industrial



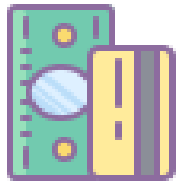
-40%
Reducción de los costos de entrenamiento de trabajadores para el uso de nuevas tecnologías

€ 2,7 Mil millones
Fondo para productividad, competitividad y capital intangible

HASTA 250%
Superamortización de bienes tangibles e intangibles

Fuente: CEU-UIA en base a National Plan Impresa 4.0 – Ministerio dello Sviluppo Economico

15. Línea de Crédito Productivo para la Inversión PyME



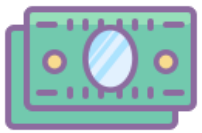
PRIORIDAD

Propuesta: Reponer la **Línea de Financiamiento para la Producción** (LCIP) hasta 2020.
Información Adicional: El crédito al sector privado no financiero equivale al 15,3% del PBI y a las PyMEs es 3%. En paralelo, una significativa parte de los depósitos de los bancos no paga interés. La LCIP fue el principal instrumento de financiamiento PyME en 2017.

16. Inversiones Productivas del FGS (Anses)

Propuesta: Incrementar inversiones del Fondo de Garantía de Sustentabilidad en activos PyMEs para **generar más demanda de títulos y promover la producción y el empleo.**
Información Adicional: El FGS invierte el 0,16% en títulos PyME. La mayor producción PyME impactará positivamente en el empleo y generará mayores recursos para la seguridad social.

17. Bonificación de Tasas y Limitar pedidos de reciprocidad



PRIORIDAD

Propuesta: Ampliar los **fondos para bonificar tasas** y **limitar los pedidos de reciprocidad** planteados por los bancos para garantizar una distribución federal.
Información Adicional: El Gobierno anunció que se volcarán 30 mil millones de pesos para el descuento de cheques a través de bancos públicos y privados.

18. Fondos Comunes de Inversión

Propuesta: **Exención del pago de impuestos a los créditos y débitos a los FCI cerrados.**
Información Adicional: En la nueva Ley de Financiamiento Productivo se incentiva el desarrollo de Fondos Comunes de Inversión Cerrados. Esto permitiría incentivar la utilización de otros instrumentos de financiamiento.

19. Establecer plazos máximos de monetización de créditos

Propuesta: Limitar **los plazos entre que los créditos se aprueban y efectivamente se otorgan.** También acortar los plazos de análisis de las carpetas.
Información Adicional: Incentivar una rápida respuesta de los bancos al analizar las carpetas crediticias. Esta agenda impactaría positivamente en la inversión y disminuiría la incertidumbre.

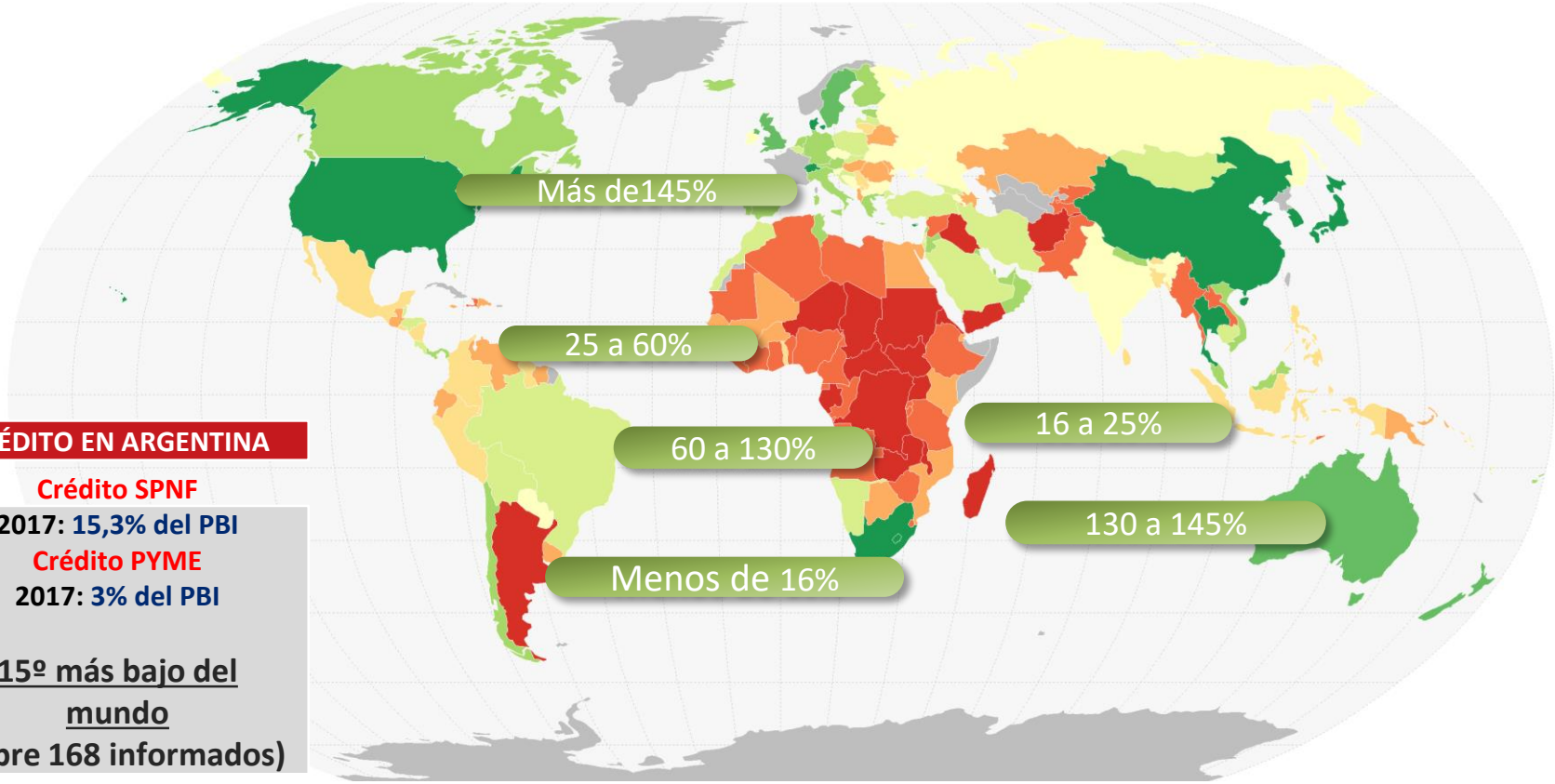
20. Reglamentación Factura de Crédito Electrónica (FCE)

Propuesta: Avanzar en la **reglamentación y en la posterior extensión a todos los sectores** de la economía. También generar **incentivos fiscales** para potenciar la demanda.
Información Adicional: Con una apropiada reglamentación, es una herramienta con potencial para el sector a los efectos de incrementar su capital de trabajo y relajar la cadena de pagos.

Eje Financiamiento – 3/5 - Contexto

El tamaño del sistema financiero en Argentina está lejos de reflejar el desarrollo del país.

Crédito como proporción del PBI (2016)



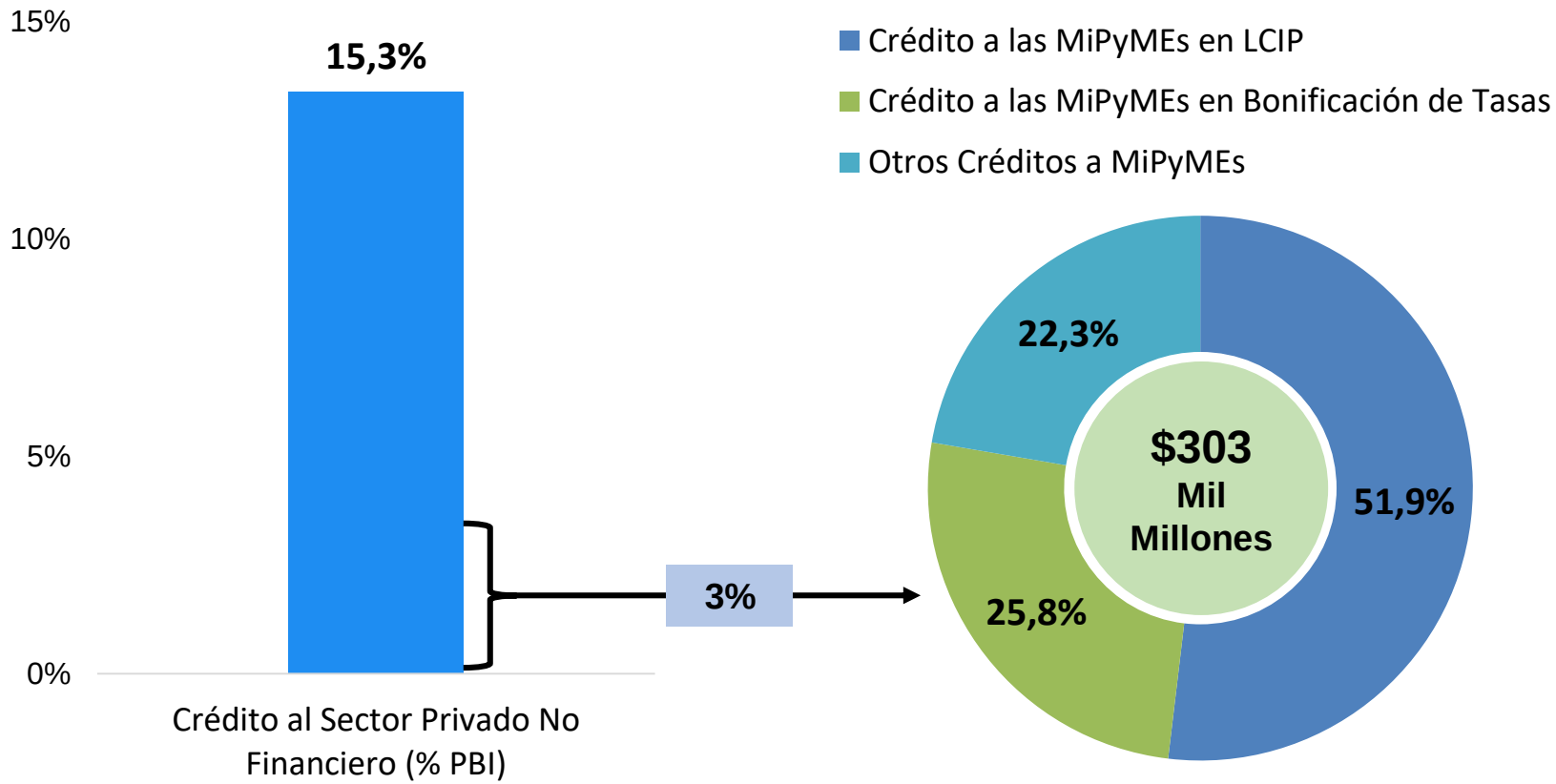
CRÉDITO EN ARGENTINA

Crédito SPNF
2017: 15,3% del PBI
Crédito PYME
2017: 3% del PBI

15º más bajo del mundo
(sobre 168 informados)

Fuente: CEU-UIA en base a Banco Mundial.

La importancia de la política pública como motor del financiamiento PyME

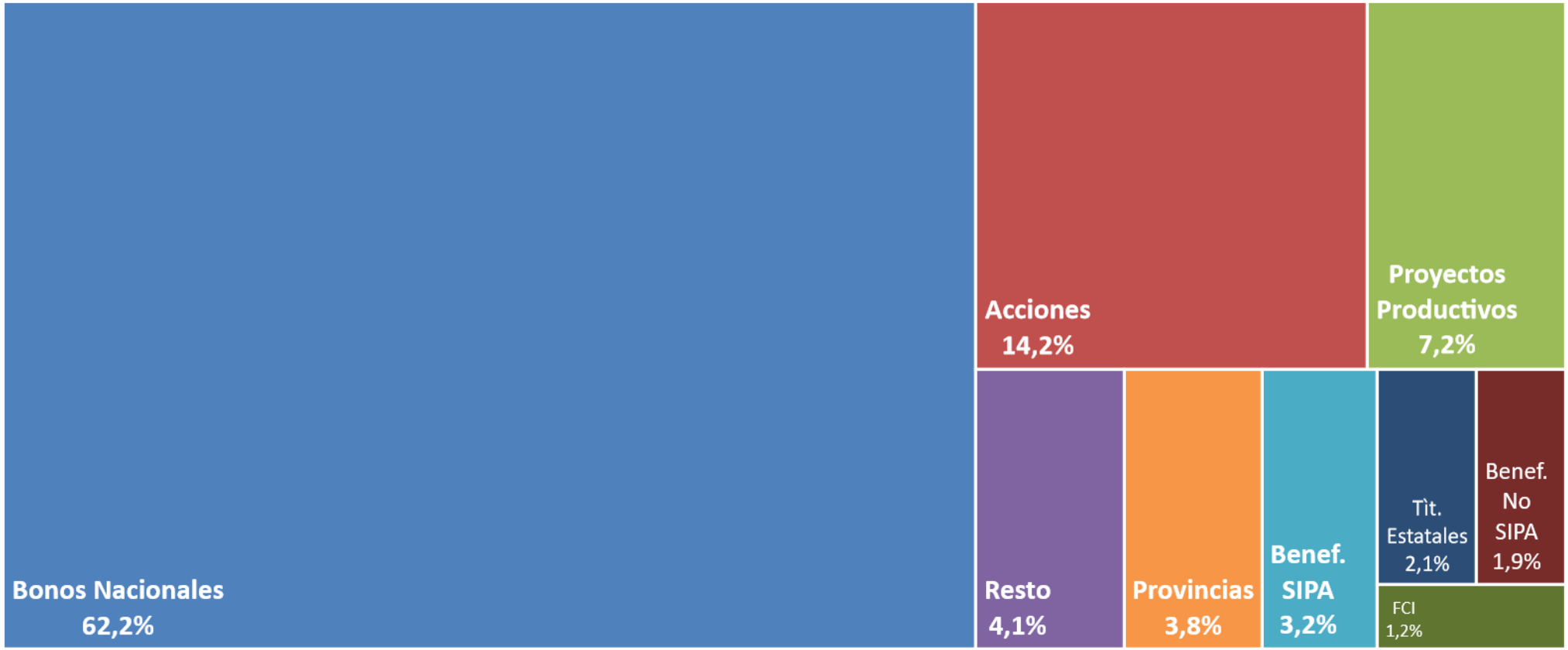


Fuente: CEU-UIA en base a BCRA, Jefatura de Gabinete e INDEC

Eje Financiamiento – 5/5 - Contexto

La cartera del FGS es de 1.676.183 millones de pesos. El 1,2% está en Fondos Comunes de Inversión y el 13% de los FCI está en fondos PyME.

Cartera del Fondo de Garantía de Sustentabilidad (FGS)



* Cartera en Septiembre de 2018

Fuente: Depto PyMI en base a Anses

21. Planes para aumentar la demanda

PRIORIDAD

Propuesta: **Extender "Ahora 3, 6, 12 y 18" hasta el 31 de diciembre de 2019** con una reducción del costo del financiamiento**.**

Información Adicional: Durante septiembre 2018 se realizaron 2,8 millones de operaciones con Ahora 12. En el tercer trimestre del año la variación interanual fue de -18%.

22. Monitoreo e Implementación de la Ley de Compre Argentino

Propuesta: Cumplimiento del **régimen** por parte de todos los sujetos obligados.

Información Adicional: La Ley de Compre Argentino establece margen de preferencia del 8% para empresas grandes y 15% para PyMEs. Existen esquemas similares en múltiples países: en EE.UU. es del 6% para grandes y 12% para PyMEs.

23. REPRO: Aceleración de la ejecución y mayor fondeo

PRIORIDAD

Propuesta: **Acelerar el otorgamiento de los REPRO** para las empresas que atraviesan delicadas coyunturas para preservar el empleo.
Información Adicional: Durante los primeros seis meses del 2018, 68 empresas se beneficiaron del programa por un monto total comprometido de 57 millones de pesos.

24. Reglamentos técnicos y antidumping

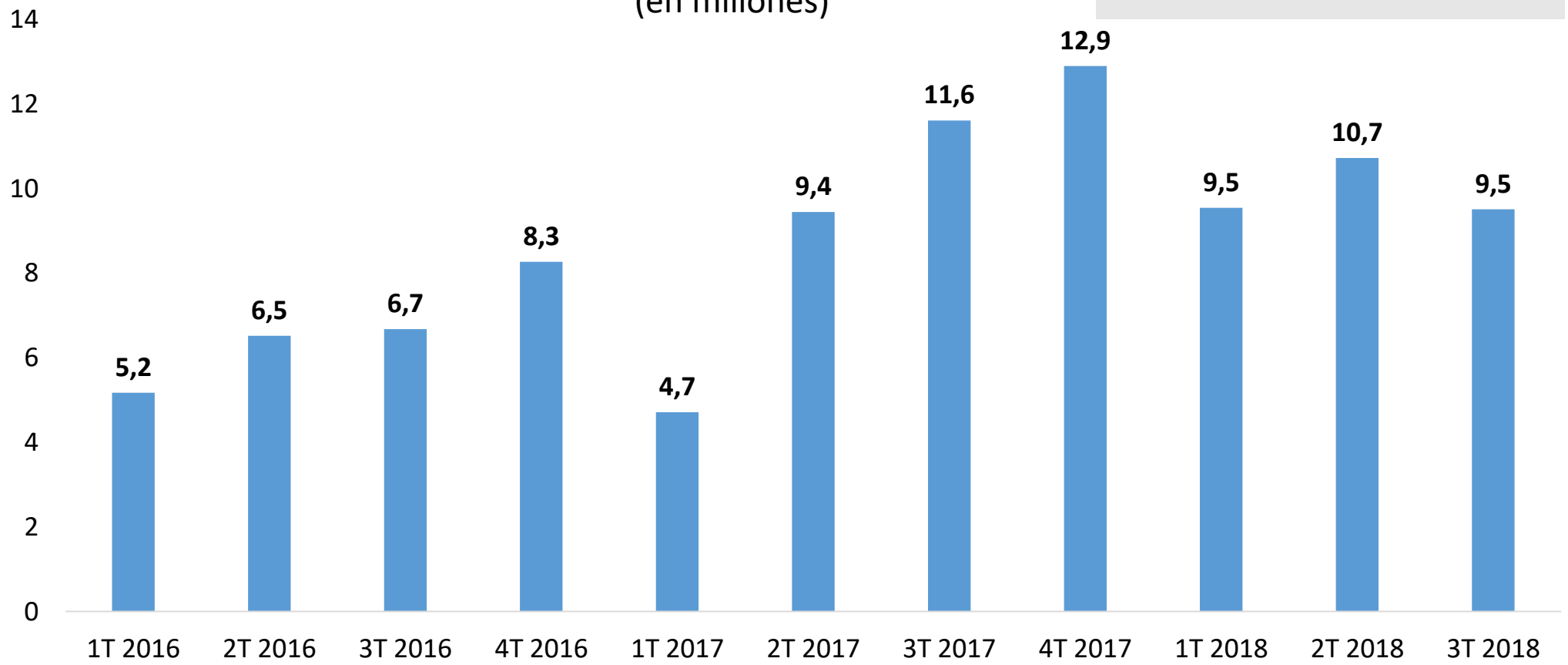
Propuesta: **Acelerar implementación, procesos y simplificación**
Información Adicional: Argentina cuenta con 385 normas técnicas al comercio. China tiene 1.230 y EE.UU. 1.523. La instrumentación de estos mecanismos sirve para combatir la competencia desleal y fomentar la producción de mayor calidad.

Eje Potenciación Mercado Interno – 3/4 - Contexto

El programa de Ahora 12 sirvió para impulsar el consumo. Este año se modificó el mecanismo de ajuste de tasas.

Cantidad de Operaciones de Ahora 12
(en millones)

3T 2018 vs. 3T 2017: -18%
Ene-Sep 2018 vs Ene-Sep 2017:



Fuente: Depto PyMI en base a Ministerio de Producción y Trabajo

Eje Potenciación Mercado Interno – 4/4 - Contexto

El Gobierno reglamentó en 2018 la Ley de Compre Argentino. Similares esquemas existen en múltiples países.

Margen de Preferencia para producción nacional

8% (Grandes)
15% (PyMEs)

Hasta 25%**

6% (Grandes)
12% (PyMEs)*

15%***

15%

10%

* Reserva de mercado par materiales estratégicos y acero
** Se determina por decreto
*** Aplica margen del 15% en licitaciones no están restringidas por Tratados de Libre Comercio.

25. Prefinanciación de exportaciones

Propuesta: **Agilizar, promover y mejorar las condiciones (tasa y plazo)** para prefinanciar exportaciones contemplando también períodos de gracia según cada sector.
Información Adicional: **Tasa para Prefinanciar** en Diciembre 2017: 1,5%; Noviembre 2018: 5,5%.
Tasa Libor (referencia) en Diciembre 2017: 1,96% ; Noviembre 2018: 3,14%

26. Instrumentos de Financiamiento alternativos

Propuesta: **Crear seguros de crédito y avales con instituciones del exterior** para financiar exportaciones. Potenciar instrumentos como el Forfaiting.
Información Adicional: Impulsar estrategias alternativas de financiamiento para potenciar las exportaciones y abrir mercados no tradicionales en la región.

27. Reintegros a las exportaciones

PRIORIDAD

Propuesta: **Revertir la reducción de los reintegros implementada en 2018.**
Información Adicional: Argentina cuenta con 8.600 Micro, Pequeñas y Medianas Empresas que exportan y generan el 27% de las divisas. Argentina cuenta con 5 mil PyMEs industriales exportadoras.

28. Suspensión de Derechos de Exportación para PyMEs

PRIORIDAD

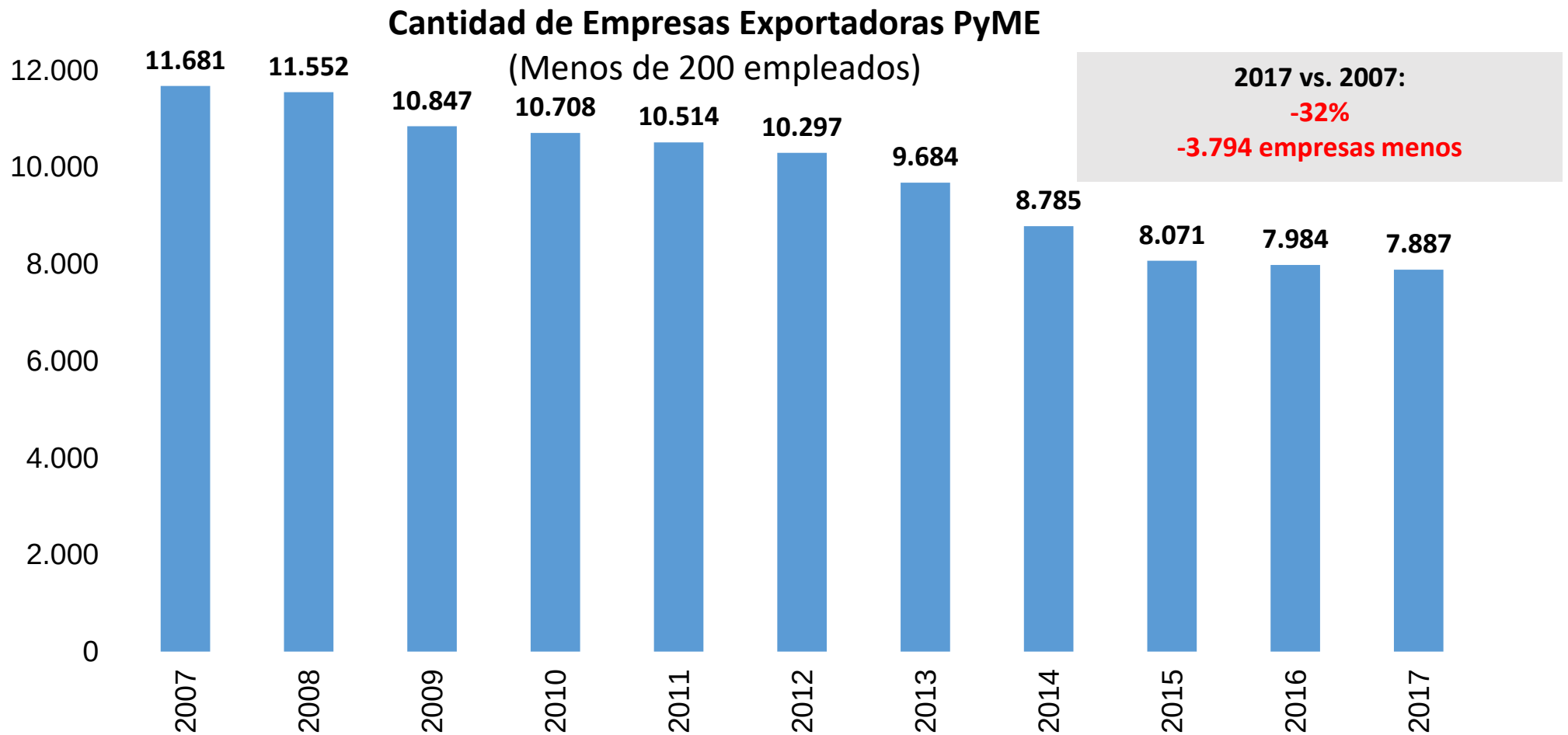
Propuesta: Dar **marcha atrás** con la implementación de **derechos de exportación** del 12% (con topes de $3 y $4) impuestas en Septiembre de 2018.
Información Adicional: El esquema desincentiva la agregación de valor. Las PyMEs pagaron 2.188 millones de pesos en concepto de derechos de exportación hasta octubre 2018.

29. Información Comercio Exterior

Propuesta: **Restablecer la disponibilidad de los datos desagregados de Comercio Exterior de manera pública.**
Información Adicional: Esta información es necesaria para monitorear flujos y utilización como insumos para las presentaciones ante el Gobierno y diseño de estrategias.

Eje Internacionalización y Exportaciones – 3/3 - Contexto

La cantidad de empresas PyMEs que lograron vender al resto del mundo se mantiene hace una década en caída.

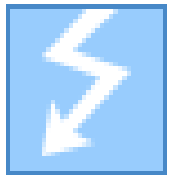


Fuente: Depto PyMI en base a Ministerio de Producción y Trabajo

30. Eficiencia Energética

Propuesta: Retomar programa para **financiar, parcialmente, los diagnósticos de eficiencia energética, así como la posterior implementación de estas recomendaciones.**
Información Adicional: A través del BICE se pondrán a disposición de las PyMEs $7.000 millones para apuntalar proyectos de eficiencia energética.

31. Régimen empresas electro-intensivas



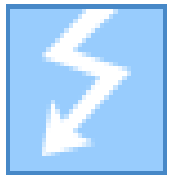
PRIORIDAD

Propuesta: Ampliar el **universo de PyMEs incluidas en el régimen** y confirmar su extensión en el tiempo para amortiguar parcialmente los aumentos tarifarios.
Información Adicional: Actualmente el régimen abarca 530 empresas y el presupuesto es de $670 miles de millones de pesos.

32. Tarifas Energéticas

Propuesta: **Reducción de la presión tributaria nacional y provincial en tarifas.**
Información Adicional: En CABA, la carga total de impuestos es de 36%, en Olavarría asciende a 40% y en Zárate a 43%. La menor presión impositiva en las tarifas permitiría amortiguar parcialmente los incrementos y minimizar el impacto en la actividad.

33. Contratación de Potencia



Propuesta: **Dar mayor flexibilidad para re-pactar la contratación de potencia.**
Información Adicional: Las empresas obligan a contratar potencia por 12 meses fijos y si el cliente consume por encima lo penalizan con una multa de hasta el 50% sobre su consumo. Por otro lado, si consume menos, igual se cobra el total contratado.

34. Dispersión Tarifaria

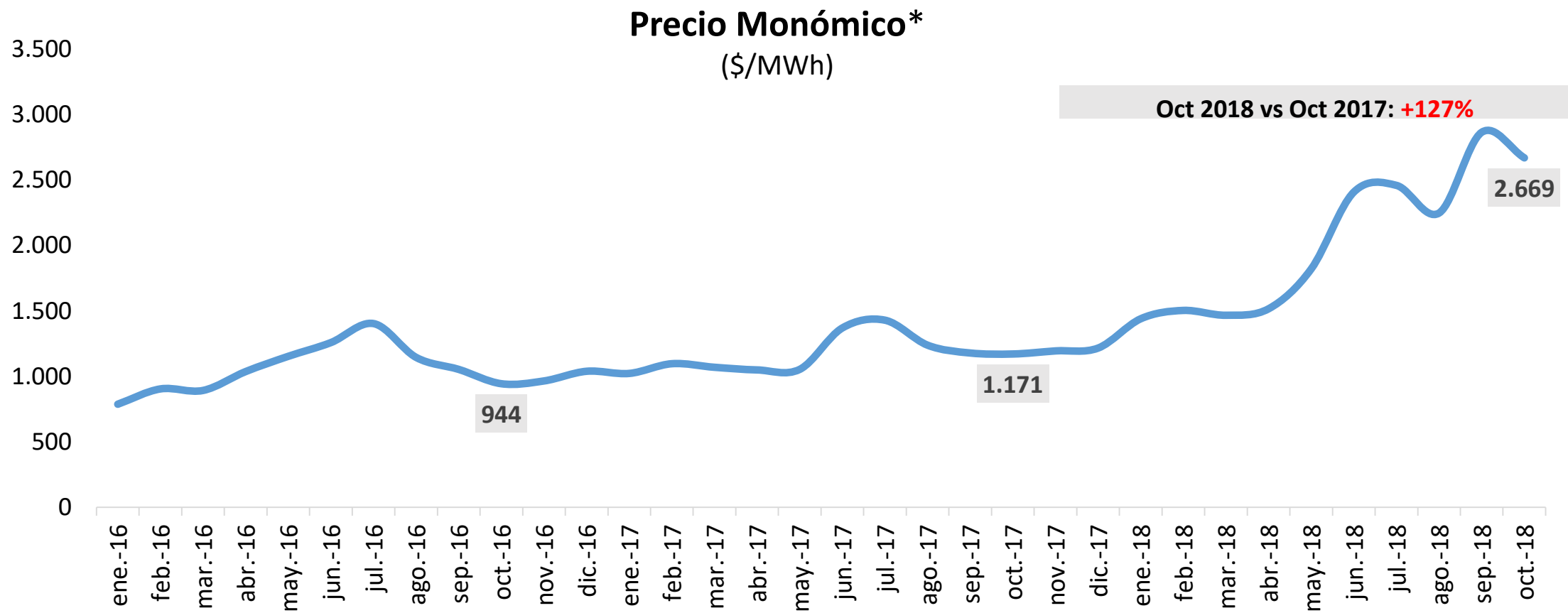
Propuesta: **Bajar dispersión de costos entre usuarios con consumos semejantes.**
Información Adicional: Actualmente para mismo consumo existen diferentes tarifas según la zona en la cual esté radicada el contribuyente. Estas brechas se dan entre usuarios de distintas provincias, como también al interior de una provincia.

35. Traslado del horario pico de 18 hs a 20 hs

Propuesta: Establecer el **horario pico con posterioridad a las 20:00 hs.**
Información Adicional: Las empresas de doble turno usan sus franjas de horario laborable de 4 a 12horas y de 12 a 20horas. Por lo que el horario de 18 a 20 horas es altamente perjudicial e impacta negativamente en la estructura de costos.

Eje Costo Energético – 3/3 - Contexto

El precio monómico (producción de energía en el MEM) aumentó 127% entre octubre 2017 y octubre 2018.



El precio monómico incluye la potencia y todos los conceptos relacionados. No contempla cargos de transporte ni distribución.

Fuente: Depto PyMI en base a Ministerio de Producción