

26°

REUNIÓN ANUAL
DE RED PYMES
MERCOSUR



Universidad
Nacional de los
Comedores



26° Reunión Anual Red Pymes Mercosur

“Pymes, desarrollo sustentable e innovación
productiva a nivel sectorial y territorial”

Editores:

Sonia Roitter y Mariana Sauchelli



2021

ISBN: 978-987-3608-57-5

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	9
COMITÉ CIENTFICO ACADÉMICO.....	11
COMITÉ ORGANIZADOR LOCAL.....	11
COMITÉ DE EVALUADORES.....	12
<u>Eje 1: Sectores, redes, encadenamientos productivos y clusters de Empresas</u>	
LA EXPERIENCIA DEL OBSERVATORIO SOCIOECONÓMICO DE SAN MARTÍN.	14
Lic. Martín Rodríguez Miglio.....	14
IMPACTO DE LA CRISIS COVID-19 EN LAS PYMES DE CASTILLA-LA MANCHA Y POLÍTICAS DE APOYO	19
Juan J. Jiménez y Juan Antonio Moreno.	19
LA TERRITORIALIDAD DE LOS SISTEMAS INDUSTRIALES Y SUS PROBLEMAS DE CONCEPTUALIZACIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN.	25
Ignacio Tomás Trucco.....	25
LAS EXPORTACIONES DE PAPA EN ARGENTINA. DE LA IRRUPCION EN EL MERCADO INTERNACIONAL DE LA MANO DE UNA TRANSNACIONAL AL DESARROLLO DE LA CADENA PRODUCTIVA EN BALCARCE.	37
Carlo Ferraro, Marcelo Yangosíán, Josefina Paz, Sofía Rojo y Héctor Castello	37
CAPACIDADES E INTERNACIONALIZACIÓN EMPRESARIAL EN SISTEMAS DE INNOVACIÓN PERIFÉRICOS: LA EMPRESA VALLE DE LA PUERTA EN LA RIOJA, ARGENTINA	43
Lic. Marilyn D’Alessandro, Mg. Sonia Filipetto, Dr. Manuel Gonzalo y Mg. Gabriela Starobinsky	43
COOPETENCIA OLIGOPÓLICA EN EL MERCADO TECNOLÓGICO MUNDIAL.....	51
Borrastero, Carina y Juncos, Ignacio.....	51
Estructura productiva provincial y desarrollo de los sistemas regionales de innovación:Un primer análisis de las bases de conocimiento industrial en Argentina (2014-2017).....	63
Andrés Niembro, Gabriela Starobinsky y Manuel Gonzalo	63
CAPACIDADES TECNO-PRODUCTIVAS Y CONDUCTAS INNOVATIVAS DEL SECTOR AGROINDUSTRIAL EN LA RIOJA–ARGENTINA. UNA APROXIMACIÓN INICIAL.....	77

Lic. Pizarro Levi Ernesto Gabriel y Mg. Starobinsky Gabriela.....	77
EL IMPACTO DE LA PANDEMIA EN EL SECTOR CONSTRUCCIÓN-INMOBILIARIO DE LA REGIÓN ROSARIO	89
Lapelle, Hernán Claudio, Báscolo, Paula Julieta, D’Angelo, Guido y Scarione Avellaneda, María Victoria.....	89
EXTRACTIVISMO DE CONOCIMIENTO EN EL SECTOR DE SOFTWARE Y SERVICIOS INFORMÁTICOS.....	104
Gabriel Baum, Nicolás Moncaut y Verónica Robert.....	104
ESTRUCTURA PRODUCTIVA Y DINÁMICA INDUSTRIAL EN LA PROVINCIA DE SANTA FE. UN ANÁLISIS BASADO EN LA INTENSIDAD TECNOLÓGICA EN EL PERÍODO 2004-2019.....	118
Báscolo, Paula Julieta, Secreto, Ma Florencia, Leguizamón, Facundo, Pujadas, Ma. Fernanda y De los Santos, Alejandra	118
ANÁLISIS DE REDES DEL SISTEMA DE INNOVACIÓN RAFAELINO	130
Hernán Revale y Valentina Fernández.....	130
¿CUÁNTO DE FLOSS HAY EN LA INDUSTRIA DE SOFTWARE DE ARGENTINA?.....	140
Pablo Ortiz, Jorge Motta, Hernán Morero y Esmeralda Dávila.....	140
LOS EFECTOS DE LA PANDEMIA POR COVID-19 EN LA INDUSTRIA MANUFACTURERA DEL CONURBANO BONAERENSE. ANÁLISIS Y PERSPECTIVAS DE POLÍTICA EN CLAVE DE DESARROLLO SOSTENIBLE.....	153
Rodrigo Carmona y Bárbara Couto	153
ASIMETRÍAS TERRITORIALES. IDENTIFICACIÓN DE ESPECIFICIDADES PARA EL DESARROLLO PRODUCTIVO	161
Florencia Barletta y Analía Erbes	161
CAPACIDADES DE RESILIENCIA DEL TEJIDO MIPYME Y SISTEMAS DE ACTORES DE APOYO DE MUNICIPIOS DE LA REGIÓN TRIFINIO DE EL SALVADOR REVELADAS DURANTE LA CRISIS DEL COVID-19.....	171
Andrew Cummings y Teodoro Romero.....	171
PERIFERIAS Y OPORTUNIDADES PARA EL DESARROLLO TERRITORIAL: UN ANÁLISIS DE LA DINÁMICA RECIENTE DEL TRANSPORTE URBANO EN LA CIUDAD DE USHUAIA.....	186
Rodrigo Kataishi, Cynthia Gette, Cristian Brixner y Carlos Sanchez.....	186

LA INSERCIÓN DE LAS MIPYMES COMO PROVEEDORAS DE LAS GRANDES EMPRESAS EN ARGENTINA 2019-2021	205
Alan Plummer, Sofía Rojo, Carlo Ferraro, Silvina Laham, Iara Lening.....	205
LA FEDERALIZACIÓN DE LAS POLÍTICAS MIPYMES EN ARGENTINA. EL TERRITORIO COMO ÁMBITO DE ACCIÓN DE LA POLÍTICA PÚBLICA. DESARROLLO INSTITUCIONAL	211
Laura Tuero, Patricia Marzoratti, Carlo Ferraro	211
CURSO SOBRE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA Y GERENCIAMIENTO PARA LA ASOCIATIVIDAD - PROYECTO PNUD ARG/16/004 - Año 2020	218
Analia Álvarez; María Isabel Borghi; Ramiro Luis Castro; Carlo Ferraro; Marcelo Ortenzi; Sergio Fabian Perez Rozzi; Noemi Saltarelli; Mijal Saz.....	218
FOREIGN DIRECT INVESTMENT SPILLOVERS AND THE GEOGRAPHY OF INNOVATION: AN ANALYSIS OF BRAZILIAN REGIONS	225
Renato Garcia, Veneziano Araujo, Suelene Mascarini, Emerson Gomes dos Santos, Ariana Ribeiro Costa y Sarah Cristina Ribeiro Ferreira.....	225
A HETEROGENEIDADE ESTRUTURAL E A DESIGUALDADE PRODUTIVA ENTRE OS PORTES DA INDÚSTRIA DE TRANSFORMAÇÃO BRASILEIRA	234
Ariana Cericatto da Silva e Marisa dos Reis A. Botelho	234
RESILIÊNCIA REGIONAL EVOLUCIONÁRIA E OS IMPACTOS DA COVID-19: O PAPEL DO COOPERATIVISMO NO VALE DO PARANHANA/RS	248
Me. Alexandre Aloys Matte Junior y Dr. Matheus Dhein Dill	248
CARACTERÍSTICAS DE PEQUENAS E MEDIAS EMPRESAS BRASILEIRAS COM INTERAÇÕES DE LONGO PRAZO COM UNIVERSIDADES E INSTITUTOS PÚBLICOS DE PESQUISA: EVIDÊNCIAS DOS CENSOS DO DIRETÓRIO DOS GRUPOS DE PESQUISA (DGP/CNPq) 2008, 2010, 2014 e 2016	261
Vanessa Parreiras Oliveira.....	261
CARACERÍSTICAS EMPÍRICAS DA INTERAÇÃO ENTRE UNIVERSIDADE E EMPRESA INDUSTRIAL NA ÁREA DA SAÚDE HUNANA NO BRASIL	274
Igor Fink Glaser y Janaina Ruffoni	274
<u>Eje 2: Creación y desarrollo de empresas. Demografía Empresarial</u>	
DEMANDA REAL Y POTENCIAL DE CRÉDITO EN BAHÍA BLANCA	283
Soffía Orazi, Hernán P. Vigier y Lisana B. Martinez	283
MODELOS SUSTENTABLES EN PYMES QUE ENSEÑAN Y APRENDEN	294
Cecilila Chosco Diaz y María Florencia Jauré	294

BIOECONOMÍA EN LA PROVINCIA DE SANTA FE: UNA MIRADA SOBRE LOS MODELOS DE NEGOCIOS.....	304
Facundo Curbelo y Rubén Ascúa.....	304
CONDICIONES DESEABLES EN UN ECOSISTEMA EMPRENDEDOR PARA AVANZAR HACIA UNA ESTRATEGIA DE INNOVACIÓN SUSTENTABLE	320
Obreque, Pablo Abel y Porrís, María Susana	320
CREACIÓN DE SPIN OFF UNIVERSITARIOS: EL CASO DE LA UNICEN	331
Caviglia Urquizo Elías, Carattoli Mariela y D’Annunzio Claudia	331
ACOMPAÑANDO LOS ODS 2030 DESDE ACELERADORA LITORAL	343
María Fernanda Andrés, Analía Pastran, Evangelina Colli y Mayra Correa.....	343
CONDIÇÕES DE FINANCIAMENTO DE <i>STARTUPS</i> DE INCUBADORAS DAS UNIVERSIDADES PÚBLICAS NO INTERIOR DO ESTADO DE SÃO PAULO	350
Henrique Jorge Cirino de Macedo, Miguel Juan Bacic y Gabriel Quatrochi	350
<u>Eje 3: Innovación en PyMES y nuevos modelos productivos</u>	
INNOVACIÓN SOSTENIBLE EN EMPRESAS ARGENTINAS	364
Mg. Gabriela Mollo Brisco y Dra. Estefanía Solari.....	364
GESTIÓN DE TRANSICIONES SOSTENIBLES: EFECTOS SOCIALES DE INTERVENCIONES DE EXTENSION RURAL EN PROCESOS DE INNOVACIÓN DE PYMES EXTENSIVAS DEL SUDOESTE BONAERENSE	376
Scoponi, L.; Lauric, A; Torres Carbonell, C.; De Leo, G.	376
PERFIL DE EMPRESAS INTERESADAS EN LAS CUESTIONES VINCULADAS CON UNA CIUDAD INTELIGENTE: EL CASO DE BAHÍA BLANCA.....	389
Alderete, María Verónica y Porrís, María Susana.....	389
EL PLAN DE NEGOCIOS EN EL PROCESO DE TRANSFERENCIA TECNOLÓGICA DE UN SALAMÍN FUNCIONAL.....	403
Germán E. Camprubí; Marcela P. Castro ¹ ; María E. Cayré; Noelia Palavecino Prpich y Diego E. Jaimes	403
UNIVERSIDAD EMPRENDEDORA Y LAS DEMANDAS DE INNOVACIÓN TECNOLÓGICA DEL ENTORNO PRODUCTIVO	409
Camprubí, Germán E, Basterra, José L, Rafart Anton, José F, Larrea, Marcelo F y García, Carlos H. A.	409
OBSTÁCULOS A LA INNOVACIÓN Y LA COOPERACIÓN PARA INNOVAR EN LAS PYMES URUGUAYAS.	414

Roberto Horta , Micaela Camacho , Lucía Ferreira y Luis Silveira	414
INNOVACIÓN EN TIEMPOS DE CRISIS POR COVID-19: UN ANÁLISIS CUALITATIVO DE MIPYMES COMERCIALES ARGENTINAS	428
Florencia Verónica Pedroni, Gabriela Pesce y Anahí Briozzo	428
FACTORES ASOCIADOS AL GRADO DE USO DE TIC EN LA INDUSTRIA MANUFACTURERA DEL PARTIDO DE GRAL. PUEYREDON Y SU COMPLEMENTARIEDAD CON LA INNOVACIÓN	447
Lizzie Marcel, Natacha Liseras y Lucía Mauro	447
HACIA UN INDICADOR DE ADOPCIÓN DE COMERCIO ELECTRÓNICO MULTICANAL	465
Jones, Carola, Alderete, María Verónica y Ascenzi, Laura	465
PYMES SOCIALMENTE RESPONSABLES EN MERCADO EMPRESAS 2020: GESTIÓN DE AGUA Y BIODIVERSIDAD EN MEMORIAS GRI	482
Sebastián, Mónica Patricia, Solari, Estefanía, Abram, Susana Carolina, Freire, Liliana Beatriz, Pontorno, Diego, Sorbelli, Carlos y Sustach, Vanesa	482
LA BASE DE CONOCIMIENTO EN EL SECTOR PRODUCTOR DE TECNOLOGÍAS MÉDICAS: UNA CARACTERIZACIÓN DE SU DINÁMICA TECNOLÓGICA A NIVEL GLOBAL	495
Darío Vázquez; Verónica Robert y Cretini, Ignacio.....	495
DOS DILEMAS CENTRALES EN LOS PROCESOS PRODUCTIVOS AUDIOVISUALES: ¿HACER O CONTRATAR? ¿PUBLICIDAD, CINE, TV O NUEVAS PANTALLAS?.....	506
Rosana Torres; José A. Borello, Noelia Barberis y Rubén Ascúa.....	506
INCLUSIÓN FINANCIERA Y MEDIOS DE PAGO.....	518
M. Belén Guerco, Agustina, Tauo, Lisana B. Martinez y Hernán, P. Vigier.....	518
HETEROGENEIDAD PRODUCTIVA Y SISTEMAS LOCALES EN LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES. DESAFÍOS DEL COVID-19 Y LAS OPORTUNIDADES POST-PANDEMIA	526
ESTUDIO PRELIMINAR DE LA OFERTA DE TECNOLOGÍA EN EL SECTOR AGROTECH EN LA REGIÓN DE INFLUENCIA DE LA UNICEN.....	536
Arditi, Andrea Belén, Camio, María Isabel y Celiberti, María Belén	536
POLÍTICA DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA EN SISTEMAS SUBNACIONALES. EL CASO DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN ORIENTADA DE LA PROVINCIA DE SANTA FE.....	548

F. Fiorentin y M. Nigro.....	548
UN ASPECTO DE LA GOBERNACIÓN HÍBRIDA EN PLATAFORMAS MULTILATRALES DIGITALES DE EMPRESAS PYMES.....	559
Pellegrini, José Luis; Báscolo, Paula Julieta; Villegas, Luciano Jesús; Puccio, Romina; Ferrero, Mauro y Massón, María Victoria;	559
UNA TIPOLOGIA DE RECURSOS Y RECOMBINACIONES PARA INNOVAR.....	571
Juan Pablo Camani.....	571
TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN PYMES Y COMPETENCIAS LABORALES. UN ANÁLISIS DE LOS PROGRAMAS DE ASISTENCIA Y DESARROLLO DIGITAL EN ARGENTINA	589
Montenegro, Betiana; Herrera, Johana y León, Hollman	589
POLÍTICAS PÚBLICAS PARA FAVORECER LA INNOVACIÓN. LA LEY DE PROMOCIÓN DE LA ECONOMÍA DEL CONOCIMIENTO	601
Daniela Beatriz Veglia	601
DIFERENCIAS PROVINCIALES EN LA VINCULACIÓN TÉCNICA EN EL AGRO ARGENTINO: UN ANÁLISIS EXPLORATORIO A PARTIR DEL CENSO NACIONAL AGROPECUARIO 2018	608
Gastón Blasquiz Landa, Andrés Niembro , Agustín Rivas Bergant y Jesica Sarmiento	608
<u>Eje 4: Gestión Empresarial y Organización del Trabajo en PyMES</u>	
¿QUÉ USO LE DAN LAS PYMES A LOS DATOS? PROPUESTA DE DIAGNÓSTICO Y CLASIFICACIÓN DE PYMES BASADAS EN CONOCIMIENTO SEGÚN SU NIVEL DE EXPLOTACIÓN DE LOS DATOS	628
María del Carmen Romero, María Belén Álvarez, Felipe Zurzolo García	628
EFFECTOS ECONÓMICOS DE LA PANDEMIA COVID 19 EN LAS PYMES ARGENTINA	639
Beltramino, Nicolás S, Ingaramo, Juan Marcelo, Gazzaniga, Lilia Carina y Beltramino, Natalia A	639
ESTRATEGIAS Y FINANCIAMIENTO DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN EMPRESAS PYMES DE RAFAELA Y LA REGIÓN.....	647
Gutiérrez, Ma. Cecilia y Della Torre, María.....	647
TABLERO DE COMANDO PARA PROCESOS DE MEJORA CONTINUA	657
Altube Lucas, Cusolito Fernando, Formento Héctor y Gatti Sebastián	657

PRINCIPALES ADAPTACIONES EN LA GESTIÓN EN PYMES CHAQUEÑAS Y CORRENTINAS ANTE LA CRISIS PROVOCADA POR COVID-19.....	668
Banega, Araceli Rocío, Blanque, Silvina María y Chávez, Adriana Elizabet	668
LA EMPRESA FAMILIAR EN RAFAELA Y SU REGIÓN: CARACTERÍSTICAS GENERALES Y VALORES.....	573
Noelia Barberis José A. Borello y Rubén Ascúa	573
ACCIONES INSTITUCIONALES Y MiPyMES EN CONTEXTO COVID-19.....	583
Corral, Silvia; D’Annunzio, Claudia	583
EL PROCESO DE ORGANIZACIÓN DEL TRABAJO EN LA COOPERATIVA ABRAPALABRA Y SUS CAPACIDADES INNOVATIVAS. UN ESTUDIO DE CASO.....	596
Juan Gabriel Vélez.....	596
SUSTENTABILIDAD Y COVID-19. UN ESTUDIO EXPLORATORIO EN EL SECTOR ALOJAMIENTO DE TANDIL.....	609
Izquierdo, Silvia Irene, Díaz Bilotto, Constanza María y Molina, Julieta.....	609
IMPACTO Y RESILIENCIA DE LOS EMPRENDIMIENTOS DINÁMICOS Y LAS EMPRESAS JÓVENES EN ARGENTINA ANTE EL ESCENARIO DEL COVID Y POSIBLES ESCENARIOS DE SALIDA.	621
Ibarra García, Sabrina y Medina, Daniela.....	621
APRENDIZAJE ORGANIZACIONAL: ADQUISICIÓN Y DESARROLLO DE COMPETENCIAS EN EMPRESAS DEL SECTOR INDUSTRIAL DE RAFAELA, PROVINCIA DE SANTA FÉ, ARGENTINA	633
Johana Herrera, Hollman León Torres, Betiana Montenegro y Analía Erbes.....	633
CARACTERÍSTICAS DE LA ORGANIZACIÓN DEL TRABAJO, DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS TRABAJADORES EN EL SECTOR PRIVADO DE RAFAELA, EN EL MARCO DE INCORPORACIÓN DE TECNOLOGÍA. UNA PRIMERA APROXIMACIÓN.	644
Estefanía García, Analía Prado, Maximiliano Santana y Sonia Roitter	644

DEMANDA REAL Y POTENCIAL DE CRÉDITO EN BAHÍA BLANCA⁵⁵

Sofía Orazi, Hernán P. Vigier y Lisana B. Martinez

CEDETS (UPSO-CIC
IIESS (UNS-CONICET), UNS Y UPSO
sofiaorazi@iess-conicet.gob.ar

hvigier@upso.edu.ar

lbmartinez@iess-conicet.gob.ar

1. INTRODUCCIÓN

Disponer de un sistema financiero inclusivo es una importante herramienta de desarrollo económico y social. A su vez, es un tema de gran interés para el diseño de políticas públicas, especialmente en países en vías de desarrollo. Este interés surge a partir de la evidencia sobre los canales por los cuales el acceso al crédito promueve la inversión y el desarrollo productivo, permite a los hogares suavizar el consumo, afrontar situaciones de crisis o shocks financieros, invertir en emprendimientos, en educación o vivienda (Karlan y Zinman, 2010; Beck et al, 2000).

En el contexto actual de emergencia sanitaria frente a la pandemia por el COVID-19 es importante contar con canalizadores de ahorros y acceso al crédito para permitir a las empresas y hogares amortiguar los efectos negativos sobre la caída en los ingresos, evitar la profundización de las desigualdades y de esta forma continuar con la lucha contra la pobreza (Gutiérrez-Romero y Ahamed, 2021).

Los trabajadores por cuenta propia han sido un grupo de población muy estudiado entre los países en desarrollo. A excepción de un pequeño grupo de profesionales con mayor disponibilidad de capital físico o humano, la mayoría de los trabajadores independientes son quienes se desenvuelven en el margen de la economía, desarrollando un oficio, con emprendimientos familiares, de baja escala, o son trabajadores en dependencia encubiertos, con bajos niveles de protección económica y social frente a la coyuntura económica (Piovani y Salvia, 2018; Beckerman y Ricap, 2012; Coatz et al., 2010).

⁵⁵ Este trabajo se encuentra en el marco del Proyecto de Unidades Ejecutoras dentro del Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales del Sur (IIESS-CONICET-UNS) denominado “Inclusión social: innovaciones y políticas públicas. Un análisis regional” (PUE: 22920160100069CO)

A su vez existe una creciente dificultad para el acceso al crédito de este sector, ya que no cuentan con un ingreso estable ni las garantías que se requiere en el mercado formal. En Argentina, a su vez, el mercado crediticio se desarrolla a un ritmo menor al de otros países de la región. Mientras que el crédito interno al sector privado es de un 17% del PBI en Argentina, para el promedio de América Latina este indicador alcanza el 66% (PACP, 2019). Entre las posibles explicaciones de este bajo desarrollo de los sistemas crediticios se encuentran la desigualdad de los ingresos, la falta de empleo estable y formal, las frecuentes crisis económicas y la inestabilidad de la moneda entre otros problemas macroeconómicos que no han generado un marco propicio para el desarrollo de mercados crediticios (CAF, 2011).

En el marco de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF⁵⁶) de Argentina (2019) se destaca que incluso es menor el acceso entre los trabajadores por cuenta propia (estimados en 2,9 millones de personas), entre quienes sólo el 9,8% reciben financiamiento, principalmente de cooperativas, como también de tarjetas de crédito no bancarias.

En este escenario se vuelve importante entonces conocer las condiciones de acceso y uso de servicios financieros por parte de la población y las demandas futuras de crédito, para hacer frente a la crisis actual, donde nuevamente se han visto más afectados quienes tienen empleos informales, precarios y marginales.

En el presente trabajo se analizan los datos obtenidos de una encuesta online realizada durante los meses de agosto y septiembre de 2020 para hogares residentes en la ciudad de Bahía Blanca (Argentina), con la intención de determinar el nivel de demanda real y potencial de créditos de los hogares, destacando las diferencias existentes para los trabajadores independientes, al ser un grupo relevante para la economía y quienes son más quienes se encuentran más expuestos frente a los shocks de demanda como el causado por la pandemia en la actualidad.

2. METODOLOGÍA Y DATOS

La ciudad de Bahía Blanca es una localidad ubicada al sur de la Provincia de Buenos Aires, Argentina. Se estima que hay alrededor de 314 mil habitantes, en base a las proyecciones del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC), y presenta un continuo crecimiento poblacional y territorial. Con el objetivo de recabar los datos empíricos y frente al Aislamiento Social Preventivo y Obligatorio (ASPO) en el marco de la pandemia del COVID-

⁵⁶ Publicada en el Boletín Oficial bajo resolución 17 del 28 de agosto de 2019 de la Secretaria de Finanzas del Ministerio de Hacienda.

19 y la suspensión de las actividades presenciales de investigación en abril del 2020, se decidió realizar una encuesta online a hogares sobre diversas dimensiones.

Si bien se reconocen las limitaciones de las encuestas online auto-guiadas, como la falta de aleatoriedad, por un lado; y por otro, las barreras de acceso a la encuesta, como tecnológicas, de educación digital, de internet o datos móviles. En el contexto actual de escolaridad y comunicación virtual por el aislamiento, el INDEC estimó que en el último trimestre del 2020 ascendió a 83% la proporción de hogares con acceso a internet, ya sea por línea fija o móvil lo cual facilita el acceso a responder este tipo de cuestionarios y por ende se considera que el alcance hacia un gran porcentaje de la población bahiense es elevado.

La encuesta, a su vez, tuvo un seguimiento continuo de difusión por distintos medios y redes, intentando alcanzar la mayor cantidad de sectores de la ciudad, sumado a otros beneficios que reportan las encuestas online: la rápida implementación y procesamiento de los resultados, con costos relativamente bajos, permiten que sean auto-completadas, lo que mejora la sensación de anonimato, aumenta el grado de sinceridad y veracidad de las respuestas en temas sensibles para los encuestados; y por último, siendo fundamental en épocas de pandemia, la virtualidad evita exponer a encuestadores y respondentes al contacto personal.

En total, se realizaron 1137 encuestas de hogares, las cuales representan un total de 3.854 individuos. La encuesta contiene 43 preguntas semi-estructuradas⁵⁷. En el primer bloque se encuentran las preguntas sobre las características socio-demográficas del hogar y del principal sostén del hogar (PSH), a su vez, aquellas vinculadas con la seguridad alimentaria y el acceso a los servicios básicos habitacionales. Luego se presentan las preguntas vinculadas con la salud de las personas y la percepción del medio ambiente. Por último se indaga sobre el acceso y uso de servicios financieros y la preferencia por el uso de efectivo en el hogar.

En cuanto a la distribución socio-económica de las respuestas, se compararon las estadísticas descriptivas de la muestra obtenida con la Encuesta Permanente de Hogares (EPH) del tercer trimestre del 2020. Se puede identificar que la encuesta virtual obtuvo menor respuesta de hogares cuyo PSH tienen menor nivel educativo y entre quienes son adultos mayores. En relación a eso, también se observan diferencias respecto a la situación

⁵⁷ El cuestionario y la descripción metodológica más detallada se encuentra en Orazi y Reyes (2020), disponible en: <https://iiess.conicet.gov.ar/images/Documentos-de-trabajo-PUE/PUE11.pdf>

laboral, encontrando menor cantidad de inactivos y desempleados como Principal Sostén de Hogar (PSH). Esto implica una alta representación de la población de edad intermedia, de mayor actividad laboral y nivel educativo en comparación con lo que se estima para la ciudad según las bases de INDEC.

En la tabla 1 se resumen las principales variables consideradas para el estudio de la demanda real y potencial de crédito y las características más relevantes del hogar y del PSH utilizadas como variables explicativas.

Las variables de demanda real son variables binarias donde la unidad indica que en ese hogar tienen o tuvieron un crédito de la fuente que corresponda, tanto bancario como no bancario. Como se puede observar un 44% de los respondentes indicaron tener o haber accedido en el pasado a un crédito bancario, lo cual es coherente con lo que reporta el Banco Central, que a octubre del 2020 ascendía a

Tabla 1. Definición de las variables y estadísticos descriptivos.

	Nombre	Descripción	Media
Demanda real	CR_B	Crédito Bancario. Toma valor 1 si en el hogar tienen o tuvieron un crédito bancario.	44%
	CR_NB	Crédito No Bancario. Toma valor 1 si en el hogar tienen o tuvieron un crédito no bancario (de un prestamista, ANSES, microcrédito, etc.)	25%
Demanda potencial	DDa_Pot	Toma valor 1 si en el hogar seguramente tomarían un crédito en el futuro (Excluyendo a quienes pedirían solo PROCREAR) ⁵⁸ .	64%
Género	Hombre	Toma valor 1 si es Hombre	57%
Edad	Joven	Toma valor 1 si el PSH tiene entre 18 y 35 años	25%
	Adulto1	Toma valor 1 si el PSH tiene entre 36 y 45 años	30%
	Adulto2	Toma valor 1 si el PSH tiene entre 46 y 55 años	24%
	Mayor	Toma valor 1 si el PSH tiene 56 años o más	20%
Nivel Educativo	Primaria	Toma valor 1 si el PSH completó el nivel primario	19%
	Secundaria	Toma valor 1 si el PSH completó el nivel secundario	32%
	Superior	Toma valor 1 si el PSH completó el nivel superior (terciario o universitario)	42%
Categoría ocupacional	Inactivo	Toma valor 1 si el PSH está inactivo (desempleado, jubilado, pensionado, estudiante o ama de casa)	9%
	Patrón	Toma valor 1 si el PSH es patrón, socio o empleador	5%
	Cuenta Propia	Toma valor 1 si el PSH es trabajador por cuenta propia	20%
	Empleado	Toma valor 1 si el PSH es trabajador en relación de dependencia	62%

⁵⁸ El PROCREAR es un programa nacional de acceso a la vivienda. Son créditos hipotecarios a tasas subsidiadas que se encontraban al momento de la encuesta bajo mucha difusión y atención por parte de los medios. Al ser un programa puntual no representa la cotidianeidad del mercado crediticio y por eso es que no se consideraron dichas respuestas.

Ingresos	Menor	Toma valor 1 si el total de ingresos monetarios del hogar no supera los 44 mil pesos	38%
	Medio	Toma valor 1 si el total de ingresos monetarios del hogar se encuentra entre los 45 y los 100 mil pesos	29%
	Mayor	Toma valor 1 si el total de ingresos monetarios del hogar es mayor a los 101 mil pesos	23%
Ingresos Subjetivos	No Alcanza	Toma valor 1 si en el hogar los ingresos no alcanzan	27%
	Alcanza	Toma valor 1 si en el hogar los ingresos les alcanza	31%
	Ahorra	Toma valor 1 si en el hogar los ingresos les alcanza y pueden ahorrar	40%
Barrio Vulnerable	Barrio_Vuln	Toma valor 1 si el hogar se encuentra en un barrio vulnerable ⁵⁹	31%

Fuente: elaboración propia.

un 36% de la población adulta con una financiación en entidades bancarias (BCRA, 2020). Mientras que una menor proporción acudió al mercado no bancario de crédito (25%).

A su vez la variable de demanda potencial de crédito, identifica los hogares que seguramente pedirían un crédito en el futuro, excluyendo quienes marcaron que solo pedirían PROCREAR por la especulación que se generó en torno al programa por su amplia difusión en el momento de la encuesta. El resto de las variables son descriptivas del hogar y del principal sostén del hogar (PSH), variables relevantes para el análisis de acceso al crédito.

3. RESULTADOS

En base al objetivo del trabajo, se realizaron estimaciones probit de las variables proxies de demanda real y potencial de crédito a fin de conocer los principales determinantes y la relación entre ellos. Se puede observar en la Tabla 2 los coeficientes de la regresión y su significatividad.

En base a las regresiones analizadas, se puede observar que el acceso al crédito responde a variables determinantes como el género, la edad, el nivel educativo y los ingresos de forma directa, es decir el ser un hombre, de mayor edad, nivel educativo e ingresos aumenta las probabilidades de tener actualmente o de haber accedido a un crédito en el pasado. En cuanto a la categoría ocupacional, se observa que los patronos y los empleados son quienes más probabilidad tienen de acceso al crédito en comparación con los inactivos que es la categoría base. Por último, si la ubicación del hogar es en uno de los barrios vulnerables o marginales disminuye las probabilidades de acceso al crédito.

⁵⁹ Según la clasificación de la Municipalidad de Bahía Blanca en base al acceso a servicios básicos.

Por otro lado con la variable de crédito no bancario muchas de las variables independientes utilizadas no resultan significativas a excepción de nivel educativo, donde en este caso el hecho que el individuo tenga mayores estudios, disminuye las probabilidades de obtener un crédito no bancario o de haber accedido en el pasado. A su vez, en cuanto al ingreso subjetivo, si en el ingreso les alcanza o incluso pueden ahorrar reduce las probabilidades de acceder a este instrumento.

Tabla 2. Coeficientes de las regresiones probit y su significatividad

		CR_B	CR_NB	Dda_Pot
Género	Hombre	0.173 **	0.036	0.084
Edad	Edad_Adulto1	0.568 ***	- 0.044	-0.039
	Edad_Adulto2	0.751 ***	0.014	-0.245 **
	Edad_Mayor	0.745 ***	0.126	-0.240 *
Nivel Educativo	Educ_Sec	0.404 ***	- 0.413 ***	-0.163
	Educ_Sup	0.318 **	- 0.530 ***	-0.188
Categoría ocupacional	Patron	0.459 **	0.096	0.068
	Cta_Prop	0.095	- 0.130	0.329 **
	Empleado	0.420 ***	0.045	0.504 ***
Ingresos	Ing_Medio	0.210 **	- 0.074	-0.130
	Ing_Mayor	0.532 ***	- 0.154	0.293 **
Ingresos subjetivos	Alcanza	-0.037	- 0.473 ***	-0.382 ***
	Ahorra	-0.001	- 0.204 *	-0.262 **
Barrios vulnerables	Barrio_Vuln	-0.169 *	0.121	-0.101
Pseudo R2		0.109	0.067	0.034

Fuente: Elaboración propia. Nota: Significatividad al 90% (*), al 95% (**) o al 99% (***).

Por último, el modelo estimado para demanda potencial de créditos nos muestra que a mayor edad del individuo, menor es la probabilidad que obtenida un crédito en el futuro. Entre cuenta propistas y empleados existe una relación directa con la probabilidad de haber indicado que seguramente pedirían un crédito en el futuro. Respecto al nivel de ingresos,

se observa que la probabilidad de pedir un crédito es mayor entre los hogares de mayor nivel de ingresos; sin embargo, por otro lado, la probabilidad es mayor si marcaron que ese ingreso no les alcanza. Por lo tanto, podría decirse que si bien tienen ingresos para sustentar el pago del crédito, existen demandas insatisfechas por las que se acercarán al mercado financiero a solicitar un préstamo.

Para poder analizar en mayor detalle las diferencias existentes entre los cuenta propistas y los empleados se analizan los efectos marginales de dos perfiles de hogares en donde el principal sostén del hogar es empleado o cuenta propista. El perfil 1 corresponde a un hogar cuyo PSH es hombre, de menores niveles de educación e ingresos. Por otro lado el perfil 2 es en el otro extremo de PSH quien tiene mayores niveles educativos e ingresos.

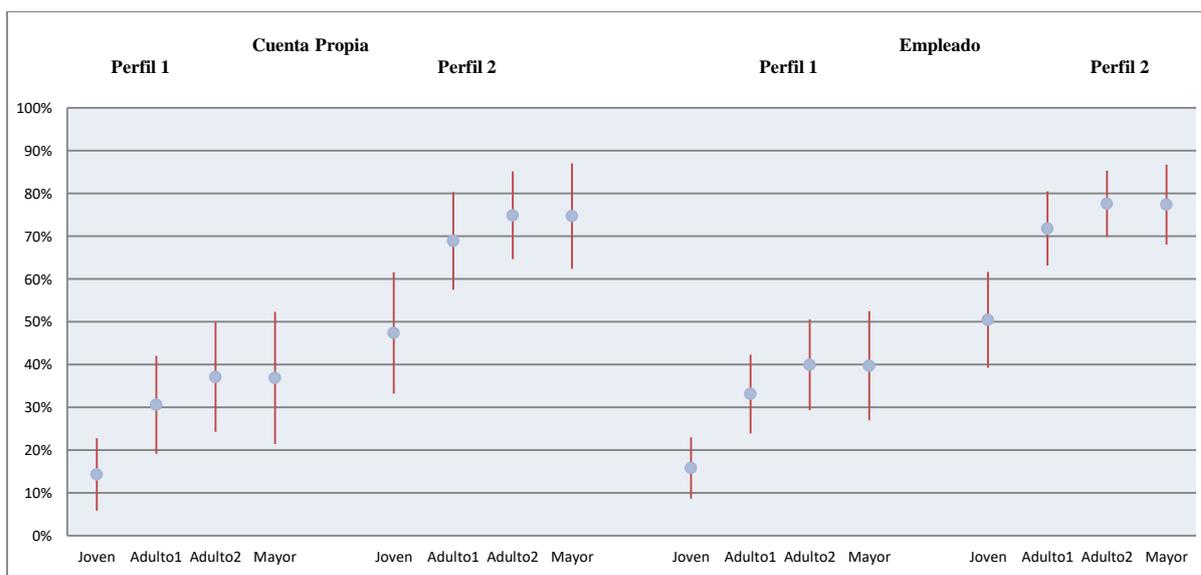
En la tabla 3 se analizan los efectos marginales para dos grupos de población, los cuenta propistas y los empleados según el rango etario de la demanda real de créditos bancarios.

Tabla 3. Probabilidad marginal de la demanda real de créditos

	Cuenta propia		Empleado	
	Perfil 1	Perfil 2	Perfil 1	Perfil 2
Joven	14.3%	47.4%	15.8%	50.5%
Adulto1	30.6%	68.9%	33.1%	71.8%
Adulto2	37.1%	74.9%	39.9%	77.6%
Mayor	36.9%	74.7%	39.7%	77.4%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 2. Efectos marginales de la demanda real de créditos e intervalo de confianza.



Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico 2, se ilustran las probabilidades marginales y los intervalos de confianza.

Como se puede observar, la probabilidad de haber accedido a un crédito bancario de un PSH hombre, joven, con bajos niveles educativos y de ingresos y que trabaja como cuenta propia es de apenas un 14%, mientras que para un perfil de mayores niveles educativos y de ingresos, esa probabilidad aumenta al 47%. Por otro lado, se puede observar que a mayor edad en todos los perfiles aumenta la probabilidad de haber accedido a un crédito bancario. La tenencia de un empleo en relación de dependencia aumenta un 3% la probabilidad de obtener un crédito en todos los rangos etarios.

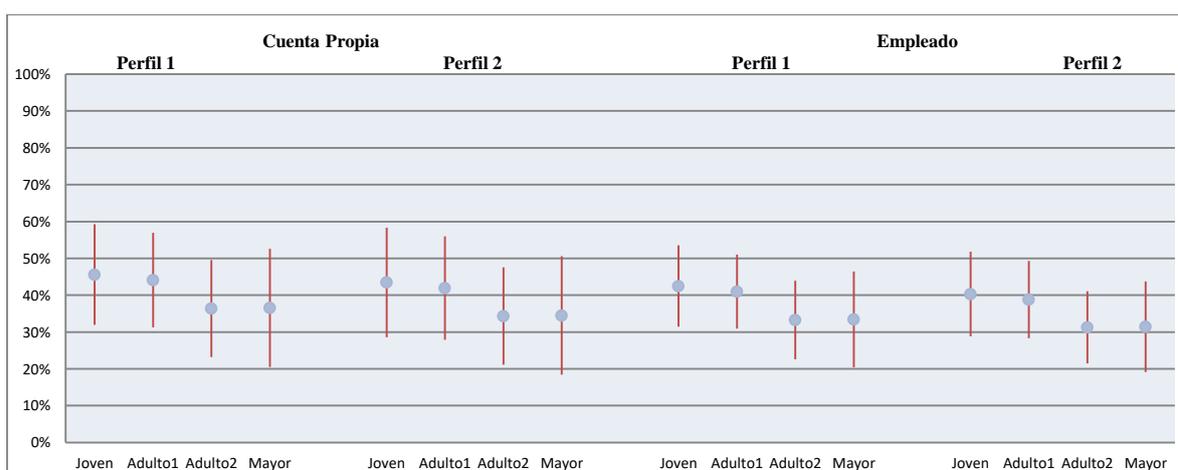
La demanda potencial de créditos se estudió del mismo modo, considerando las probabilidades marginales según los perfiles de PSH, si tiene un trabajo por cuenta propia o si es empleado y por rango etario, como se muestra en la tabla 4 y el gráfico 3.

Tabla 4. Efectos marginales de la demanda potencial de créditos.

	Cuenta propia		Empleado	
	Perfil 1	Perfil 2	Perfil 1	Perfil 2
Joven	45.6%	43.5%	42.5%	40.3%
Adulto1	44.1%	42.0%	41.0%	38.8%
Adulto2	36.4%	34.3%	33.3%	31.3%
Mayor	36.5%	34.5%	33.4%	31.4%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3. Efectos marginales de la demanda potencial de créditos e intervalo de confianza.



Fuente: Elaboración propia

En cuanto a la probabilidad de querer solicitar un crédito en el futuro se puede observar que disminuye a medida que aumenta la edad. La mayor probabilidad de necesitar un crédito

se encuentra entre los cuenta propistas jóvenes de menores niveles educativos y de ingresos; mientras que siendo empleados en dependencia esta probabilidad es en general un 3% menor para los distintos perfiles.

Esta demanda potencial puede estar reflejando una demanda de crédito insatisfecha en el pasado, ya que relacionando los análisis de demanda real y potencial, se puede observar que el cuentapropista joven en quien tuvo menos probabilidades de haber accedido en el pasado a un crédito y quien tiene mayor probabilidad de necesitarlo en un futuro cercano.

4. CONCLUSIONES

El Aislamiento Social Preventivo y Obligatorio (ASPO) del año 2020 ha generado cambios muy significativos en la cotidianeidad de la actividad económica de los hogares en todo el mundo. Muchos hogares tienen ingresos de fuentes de empleo informales e inestables, que han sido suspendidas por la emergencia sanitaria por la pandemia del COVID-19. Frente a esta situación, el acceso al crédito se volvió esencial para poder adaptar las actividades económicas de los hogares.

En Bahía Blanca los niveles de acceso al crédito que se encontraron son similares a los niveles nacionales; sin embargo, existen importantes diferencias entre los hogares de distintos niveles de ingresos, educación y edad. A su vez, el tipo de empleo del principal sostén de hogar (PSH) es una variable significativa para el acceso al crédito.

La población que trabaja como cuenta propista, tienen ingresos más inestables por lo que la crisis económica desatada por la pandemia les ha afectado con mayor medida. Se demostró que a su vez, son quienes han reportado tener un menor acceso a servicios crediticios formales, lo que implica una desigualdad en el acceso a herramientas oportunas para adaptar la actividad económica frente a la coyuntura, invertir en salud o en la vivienda, y por ende mayor vulnerabilidad en estos términos.

Se encontró también la existencia de una demanda potencial insatisfecha mayor entre las personas que trabajan como cuenta propistas, son jóvenes y de menor nivel educativo y de ingresos. También se encontró una menor probabilidad de haber accedido a un crédito en el pasado, lo cual estaría reflejando una demanda insatisfecha de crédito para este sector de la población.

Consideramos que es importante continuar con las políticas de promoción de acceso al crédito y a su vez diseñar e implementar mayor cantidad de programas de educación financiera para que la ampliación del mercado sea de forma conveniente para clientes y

proveedores. A futuro se pretende mejorar la explicación estadística de las relaciones mencionadas en el trabajo y realizar una ponderación y expansión de la muestra obtenida para inferir resultados poblacionales más robustos.

5. REFERENCIAS

Beck, T., Levine, R., & Loayza, N. (2000). Finance and the sources of growth. *Journal of Financial Economics*, 58(1–2), 261–300. [https://doi.org/10.1016/S0304-405X\(00\)00072-6](https://doi.org/10.1016/S0304-405X(00)00072-6)

Bekerman, M., y Rikap, C. (2011). *Caracterización de las necesidades de los microemprendimientos pobres de la ciudad de Buenos Aires: el caso de los prestatarios de AVANZAR*. Documentos de trabajo del CENES, Nro. 21.

BCRA (2020). *Informe de Inclusión Financiera*. Buenos Aires, Argentina. Disponible en: <http://www.bcra.gov.ar/PublicacionesEstadisticas/Informe-Inclusion-Financiera.as>

CAF, Corporación Andina de Fomento (2011). *Servicios financieros para el desarrollo: Promoviendo el acceso en América Latina*. Bogotá, Colombia. ISSN: 980-6810-01-5

Coatz, D., García Díaz, F. y Woyecheszen, S. (2010) Acerca de la dinámica creciente de la heterogeneidad productiva y social en la Argentina, *Boletín Informativo Techint Argentina*, Núm. 332, pp. 49-78.

Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S. & Hess, J. (2018) *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Washington, DC: World Bank Group.

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, ENIF (2019). Ministerio de Hacienda de la República Argentina. Ciudad de Buenos Aires. Disponible en: https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/enif_2020-23_vf_011220_con_prologo_1.pdf

Gutiérrez-Romero, R., & Ahamed, M. (2021). COVID-19 response needs to broaden financial inclusion to curb the rise in poverty. *World Development*, 138, 105229. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.105229>

Iglesias, M., & Mejía, D. (2018). *Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina: 2017 (report)*. Buenos Aires: Banco Central de la República Argentina. Disponible en: <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1341>

Karlan, D., & Zinman, J. (2010). Expanding credit access: Using randomized supply decisions to estimate the impacts. *Review of Financial Studies*, 23(1), 433–464. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhp092>

Martinez, L. B., Scherger, V., Guercio, M. B., & Orazi, S. (2020). Evolution of financial inclusion in Latin America. *Academia Revista Latinoamericana de Administracion*, 33(2). <https://doi.org/10.1108/ARLA-12-2018-0287>

Orazi, S., Martinez, L.B. y Vigier, H. (2021). Inclusión Financiera En Argentina: Un Estudio Por Hogares. *Revista FCE UNNE*. Vol. 26 Num. 1. <http://dx.doi.org/10.30972/rfce.2615030>

Orazi, S. y Reyes, M. (2020). Encuesta virtual PUE: Metodología de diseño, difusión y nivel de respuesta. Documento de trabajo Proyecto Unidad Ejecutora, Nro. 11. Disponible en: <https://iieess.conicet.gov.ar/images/Documentos-de-trabajo-PUE/PUE11.pdf>

Piovani, J. y Salvia, A. (2018) *La Argentina en el siglo XXI. Cómo somos, vivimos y convivimos en una sociedad desigual. Encuesta Nacional sobre la Estructura Social*. 1er edición. (ed.) Siglo Veintiuno. Buenos Aires, Argentina.

Política para el Acceso al Crédito Productivo, PACP (2019). Ministerio de Hacienda de la Nación. Buenos Aires, Argentina. Disponible en: https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/3.1_pacp-politica_de_acceso_al_credito_productivo_vf_0.pdf