



ABAPPRA ES LA BANCA NACIONAL

Con la incorporación de los bancos Nación, Ciudad y BICE nuestra cámara fortalece su rol de representar a los bancos argentinos.

Nuestra Asociación ha dado un paso fundamental en su rol de representar a los bancos nacionales, provinciales, municipales y coopera-

tivos, ya sean éstos públicos o privados; a través de la plena incorporación de los Bancos de la Nación Argentina, Ciudad de Buenos Aires y Banco de Inversión y Comercio Exterior (BICE).

De esta manera el Dr. Chrystian Colombo, titular del Banco de la Nación Argentina asumió —con apoyo unánime de todas las entidades asociadas— la Presidencia de ABAPPRA, mientras que la Vicepresidencia 1ª

seguirá estando a cargo del representante del Banco Credicoop Señor Carlos Heller. El Banco Provincia de Buenos Aires, que hasta diciembre detentaba la conducción de la entidad y que propició la llegada de los nuevos socios, ocupará la Vicepresidencia 2ª de la Cámara.

La incorporación de las entidades, y la designación de Colombo se produjo durante el 45º Congreso Extraordinario que concluyó el día miércoles 26 de abril de este año y fue producto de largas conversaciones que se venían sucediendo

entre las autoridades de ABAPPRA y los directivos de las entidades, quienes coincidían en la defensa de intereses comunes.

"Decidimos fortalecer a ABAPPRA y para ello había que incorporar al resto de la banca nacional y privada" afirmó durante el curso de la reunión Ricardo Gutiérrez, titular del Banco de la Provincia de Buenos Aires.

"Hay un espacio para la banca nacional" señaló por su parte el nuevo Presidente, quién luego agregó que "debe haber cabida en el sistema para todos, pero

nosotros ocupamos un espacio en donde tiene que haber competencia y eficiencia"

Con las nuevas incorporaciones ABAPPRA representa el 42,6% del patrimonio sobre el total del sistema y el 42,40% de las casas bancarias. Por otra parte alcanza un total —a diciembre de 1999— de \$52 mil millones de pesos en activos; \$31.500 millones en depósitos y \$28.400 millones en prestamos.

Debe remarcar que hasta el momento tantos los bancos Nación y el Ciudad no eran miembros plenos de ninguna cámara bancaria, mientras que el BICE se mantenía fuera de las mismas.

La decisión de ABAPPRA de fortalecer su rol de defender los intereses de la banca nacional, se inscribe en la clara filosofía que viene sosteniendo en pos de la

defensa del desarrollo regional y del fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas. No debe olvidarse en tal sentido, que los bancos asociados se caracterizan por su fuerte presencia en el interior del país y por haber apoyado crediticiamente a miles de PyMEs desde La Quiaca a Tierra del Fuego.

Sin lugar a dudas el

PROYECTO DE ABAPPRA se basa fundamentalmente sobre esos dos pilares que caracterizan su perfil institucional.

Para el **IdePyME** la presencia de las dos entidades nacionales y la del gobierno de la Ciudad y una grata noticia que refuerza nuestro compromiso de trabajar en la creación de un nuevo "ambiente" para el crecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas; que, a no dudar es la condición necesaria para la generación de empleo y el desarrollo con equidad.



Dr. Colombo Pte. Bco. Nación Arg. y Dr. Gutiérrez Pte. Bco. Prob. Bs. As.



ABAPPRA EN EL BID

ASAMBLEA DE GOBERNADORES Y ENCUENTRO EMPRESARIAL DE MIPYMES HEMISFERICAS

Ing. Nestor Mario Bosio.



Enrique Iglesias
Presidente del BID

Con una delegación encabezada por el Sr. Carlos Heller; ABAPPRA se hizo presente y tuvo una muy intensa participación en la Reunión Anual de la Asamblea de Gobernadores del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), cuyas deliberaciones, conjuntamente con la Reunión de la Corporación Interamericana de Inversiones, se realizaron en la ciudad de Nueva Orleans, Estados Unidos, entre los días 27 y 29 de Marzo de 2000.

Asimismo y en el marco de las actividades colaterales a la Asamblea, la representación de ABAPPRA intervino en el Congreso Hemisférico PYME, que este año focalizó su atención en el debate en torno a los sistemas de financiamiento de proyectos asociativos e instrumentos financieros para micros, pequeñas y medianas empresas en el ámbito del MERCOSUR.

Aspectos tales como la formación de Consorcios de Exportación, el Comercio Electrónico, Proyectos de desarrollo tecnológico, Proyectos de investigación y para capital de trabajo, fueron algunos de los núcleos temáticos abordados en los seminarios y las comisiones empresariales hemisféricas.

En las sesiones de trabajo, además de las exposiciones de funcionarios gubernamentales de los diferentes países miembros, se congregaron representaciones empresarias del MERCOSUR, la Comunidad Andina, Centroamérica y el Caribe y del NAFTA.

Particularmente significativa, por su profundo contenido conceptual, fue la exposición del Señor Enrique V. Iglesias, Presidente del Banco Interamericano de Desarrollo, en la sesión inaugural de la Reunión Anual de la Asamblea de Gobernadores.

El eje del discurso giró alrededor de los desafíos y oportunidades que para América Latina y el Caribe, plantea la trascendente coyuntura con que se inicia esta "aventura del siglo veintiuno", enfatizando el compromiso esencial de asegurar a más de quinientos millones de personas, niveles crecientes de bienestar.

En ese andarivel discursivo, Enrique V. Iglesias, puso el acento en el contraste casi paradójico entre los pueblos que participan de una suerte de proyección caleidoscópica de las posibilidades de progreso potenciadas por el desarrollo tecnológico, y la persistencia del retraso económico y la pobreza abyecta. A este respecto exhortó a encontrar mecanismos cada vez más eficaces para resolver esta contradicción estructural e invitó a sumar los mayores esfuerzos de coo-

peración hacia el futuro.

Especialmente relevante resultó la síntesis de los retos que el BID ha dejado planteado, para la entidad y los países miembros, entre los cuales merecen destacarse los siguientes:

- Reducir la pobreza a la mitad al final de la década;
- Duplicar el crecimiento económico regional, con una meta promedio anual mínima del 6%;
- Que todos los niños puedan completar nueve años de educación en el año 2010;
- Expandir y diversificar las exportaciones para disminuir la vulnerabilidad externa de la región;
- Profundizar la integración económica regional;
- Mejorar las condiciones de empleo y seguridad social;
- Mejorar la gobernabilidad a través de la construcción de un estado moderno;
- Reducir la violencia y la inseguridad ciudadana;
- Asimilar los avances de la informática y la tecnología.

En función de estos objetivos estratégicos, el BID está planteando además una redefinición en sus instrumentos de intervención cooperativa con el propósito de flexibilizar y conferir mayor racionalidad a los proyectos de asistencia técnica.

En este sentido y preservando su rol histórico de institución de fomento y cooperación regional, está promoviendo el desarrollo de políticas orientadas a dar prioridad a los estudios y estrategias sectoriales y a complementar la programación a nivel país con la programación regional e incluso sub regional, desarrollando nuevos instrumentos que faciliten la prestación de servicios financieros y no financieros.

Finalmente, y ya en el discurso de clausura de la Asamblea Anual, la Secretaria del Departamento de Estado del Gobierno de los E.E.U.U. Madelaine Allbright, luego de refrendar la necesidad de mejorar los niveles de gobernabilidad a través de la inversión en recursos humanos y el reforzamiento de los lazos democráticos en el hemisferio, sintetizó como prioridades de inversión para los próximos años a la educación, la salud y la constitución de microemprendimientos económicos.

A través de esta intervención en las deliberaciones, mesas de trabajo y reuniones técnicas, ABAPPRA ratificó su decisión permanente de mantener su inserción internacional, sobre todo en foros en los que, como éste, además de permitir acrecentar los vínculos de cooperación, hacen posible el descubrimiento y apropiación de nuevos y más eficaces insumos para la definición e implementación de políticas y acciones en el ámbito interno.



LeoPyME es una publicación mensual del Instituto de la Pequeña y Mediana Empresa (IdePyME) de la Asociación de Bancos Públicos y Privados de la República Argentina (ABAPPRA)

Coordinación Técnica
IdePyME

Diseño y Diagramación
Eliana Bucafusco

Los artículos firmados son responsabilidad del autor y no expresan necesariamente la opinión de Abappra. Queda autorizada la reproducción mencionando la fuente.

Sede ABAPPRA e IdePyME: Florida 470 primer piso, C1005AAJ, Bs. As. Argentina
Tel. 4322-5342 y rotativas, e-mail: idepyme@abappra.com.ar, <http://www.abappra.com.ar>

Editor Responsable
ABAPPRA

BANCO DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES

PROGRAMA GLOBAL DE PRÉSTAMOS AÑO 2000

PARA EL SECTOR PRIVADO

1. Distribución de los nuevos préstamos

Destino	Cupo asignado
Agropecuario	\$ 135.000.000.-
Exportaciones	\$ 98.000.000.-
Proyectos de inversión	\$ 67.000.000.-
MiPyMEs	\$ 50.000.000.-
Microemprendimientos	\$ 20.000.000.-
Cartera Comercial	\$ 65.000.000.-
Préstamos Hipotecarios (línea en dólares)	U\$S 337.000.000.-
A definir durante el año	\$ 100.000.000.-
Incremento créditos año 2000	\$ 872.000.000.-

2. Línea de créditos subsidiados por el Gobierno de la Provincia de Buenos Aires dentro del Programa de Apoyo a las Actividades Económicas

Líneas	Monto parcial en \$	Monto total en \$
1. Sector Agropecuario		135.000.000.-
2. Sectores Industrial, Comercial y Servicios		70.000.000.-
2.1) PyMEs	50.000.000.-	
2.2) Microemprendimientos	20.000.000.-	
3. Líneas para todos los Sectores		110.000.000.-
3.1) Financiación de Exportaciones	60.000.000.-	
3.2) Inversión	50.000.000.-	
Total de créditos subsidiados		315.000.000.-

3. Distribución de los créditos subsidiados, Montos, Tasas, Plazos

Destino por Sector	Monto Afectado	Máximo por Empresa	Tasa interés (TNA)	Plazo máximo
Agropecuario	135.000.000.-			
Siembra Fina / Gruesa	50.000.000.-		10,26%	
Retenc.Cereales/Oleagi.	20.000.000.-		13,00%	
Incremento Rodeos/Tambos	20.000.000.-		9,00%	
Fomento Ganadero	20.000.000.-		7,00%	
Gastos de Explotación	13.000.000.-		12,00%	
Desarr. Ganadero Sur Bs.As.	7.000.000.-		9,00%	
Incremento de Hacienda	5.000.000.-		11,00%	
PyMEs	50.000.000.-			
Comercio y Servicios	17.500.000.-	Micro 25.000.-	12,00%	84 meses
Industria (Capital de Trabajo)	9.750.000.-	Peque. 130.000.-	9,00%	Idem
Industria (Inversión)	22.750.000.-	Media 250.000.-	6,00%	Idem
Microemprendimientos	20.000.000.-			
Todos		9.000.-	13%	5 años
Financiación Exportaciones	60.000.000.-		10,75%	6 años
Invers. (Todos los Sectores)	50.000.000.-			

Los créditos contarán con un sistema de garantía automática del FO.GA.BA. (Fondo de Garantía de Buenos Aires), cuando el monto no supere los pesos 200.000.-

Por otra parte el Gobernador anunció que las micro y pequeñas empresas que se instalen en el territorio bonaerense no pagarán impuesto a los ingresos brutos.

Tal como fue comentado en "LEOPyME" n° 6 de febrero ppdo.-pagina 7-, los pequeños y medianos empresarios interesados; podrán consultar la "Ventanilla Pyme" del Banco: e-mail vpyme@internet.siscotel.com o bien la página web www.bapro.com.ar

L A F R A S E L E O P Y M E D E A B R I L .

“La incidencia de las políticas de apoyo a las pequeñas y medianas empresas en el ámbito real de la economía se mide habitualmente por sus efectos en el empleo, el valor agregado y las exportaciones.”

Günther Held en CEPAL. Serie Financiamiento para el Desarrollo n° 84. Septiembre 99.

POLITICAS ACTIVAS A FAVOR DE LAS PYMES NUEVO O VIEJO DEBATE?

Leonardo Bleger. Asesor Económico Banco Credicoop Coop. L.

El proyecto de "ley pyme" enviado por el Poder Ejecutivo al Congreso Nacional contempla una serie de instrumentos y medidas tendientes a promover el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas existentes, así como la creación de nuevos emprendimientos. En la terminología económica este tipo de programas se conoce con el nombre genérico de "políticas activas".

Si bien existe un consenso creciente sobre la necesidad de poner en marcha un programa de estas características (al margen del necesario debate sobre su alcance y profundidad), se han levantado ciertas voces, provenientes de un segmento del mundo económico profesional que cuestionan las "políticas activas" en favor de las pymes.

Los argumentos que fundamentan una posición contraria a la aplicación de estas medidas son los siguientes:

En primer lugar, dado que las empresas pymes tienen en promedio una productividad inferior a la de las grandes firmas, la utilización de recursos fiscales para la promoción de las pymes tendría como resultado la disminución de la productividad media de la economía. Se trataría, según esta visión, de una utilización poco racional de los escasos recursos fiscales, ya que existirían destinos más productivos para canalizar estos recursos. Si bien no se lo dice explícitamente, la consecuencia lógica de este argumento sería que los recursos presupuestarios deberían ser utilizados para apoyar a las grandes empresas más productivas.

El otro argumento, verdaderamente curioso, es que la aplicación de medidas de apoyo a las firmas de menor dimensión, supone un estímulo contrario al crecimiento de las empresas, ya que éstas decidirían detener su expansión para no resultar excluidas de los beneficios de las "políticas activas".

Si bien para algunos la consistencia lógica de estos argumentos no amerita una refutación detallada, este ejercicio puede resultar útil para considerar las verdaderas razones que fundamentan las medidas de promoción para las pymes.

Las pequeñas y medianas empresas debieron afrontar un entorno económico muy adverso en la década del 90. La brusca apertura económica, la política de privatizaciones, la concentración de los recursos financieros y el proceso de desregulación impidieron su desarrollo y llevó a la quiebra a un número considerable de ellas. Muchas pymes industriales se vieron afectadas por la



apreciación del peso, la disminución de aranceles, las restricciones en el financiamiento, el elevado costo del crédito y de los servicios públicos privatizados, entre otros factores. La rápida y profunda apertura económica explica, por sí sola, el 40% de los cierres de pymis (pequeñas y medianas empresas industriales).

Muchas pymis, ya antes de la apertura, poseían deficiencias estructurales, tales como escasa inversión, insuficiente innovación y actualización tecnológica, fragilidad financiera, estrecha especialización productiva y reducida cooperación con otras empresas. También el funcionamiento del Mercosur, con su exigencia de mayores escalas de producción, requerimientos superiores en materia de calidad y eficiencia y nuevas formas de comercialización, resultó dañino y en ocasiones letal para muchos pequeños emprendimientos.

Según estudios empíricos realizados, sólo un 5% de las pymis argentinas producen en condiciones de excelencia en términos internacionales. En el otro extremo, el 30% tiene escasas posibilidades de sobrevivir en un contexto macroeconómico similar al actual. En una posición intermedia el 65%, es decir la mayoría, enfrenta desafíos de envergadura para asegurar su viabilidad.

También las pequeñas y medianas empresas del comercio y los servicios se vieron enfrentadas a factores críticos como el aumento explosivo de la cantidad de super e hipermercados, la brusca caída del consumo en los períodos de recesión, los cambios en las formas y canales de comercialización, las restricciones financieras, el incremento en el costo de los servicios y la mayor presión impositiva.

En cuanto al sector agropecuario, las pequeñas empresas del sector debieron soportar la dramática caída en los precios internacionales producida tras la crisis asiática, el elevado costo financiero, el abultado endeudamiento y el aumento del costo real de los insumos, los servicios y el peaje.

En la otra vereda, las corporaciones transnacionales y los grupos económicos locales crecieron en un clima sumamente propicio para el desarrollo de sus negocios. Las características del proceso de privatizaciones, la expansión y concentración del mercado de capitales, el proceso de desregulación, la flexibilización (legal y de hecho) del mercado de trabajo, el sesgo de la política fiscal y la consolidación del

POLITICAS ACTIVAS A FAVOR DE LAS PYMES NUEVO O VIEJO DEBATE?

Mercosur, convirtieron a la Argentina de los 90 en una localización privilegiada para estas firmas.

En función de esta descripción surge con claridad la necesidad de "políticas activas" para las pymes que permitan compensar este entorno sumamente adverso, que aún hoy pone en riesgo la supervivencia de muchas de ellas.

Sin embargo, es necesario destacar que estas políticas resultan imprescindibles también para posibilitar el desarrollo de este segmento de firmas en un contexto de grandes y vertiginosos cambios tecnológicos y estructurales.

En la mayoría de los países industrializados y en muchos países en desarrollo se destina una considerable cantidad de recursos públicos- muy superiores en términos absolutos y relativos a los que se incluyen en el actual programa argentino- para la promoción de las pymes.

La Unión Europea, por ejemplo, tiene una batería de programas que contemplan medidas para favorecer la asociación y cooperación entre pymes, la asistencia al desarrollo tecnológico y la innovación, el apoyo a la internacionalización de las empresas, financiamiento, entrenamiento, capacitación, beneficios fiscales, regímenes de compras públicas preferenciales y promoción para la creación de nuevos emprendimientos. La utilización de cuantiosos recursos se explica no sólo porque muchas actividades no pueden ser encaradas en forma eficiente por las grandes empresas, sino también porque las pymes son fundamentales como fuentes de innovación, inserción en el mercado mundial, generación de empleos y desarrollo regional.

En realidad, la crítica a la existencia de "políticas activas" está basada en la concepción -de raíz neoliberal-, según la cual el libre funcionamiento de los mercados, la iniciativa privada y un marco de estabilidad macroeconómica, son suficientes para asegurar un sendero de crecimiento económico y desarrollo social.

La actitud opuesta, de quienes sostenemos la necesidad y conveniencia de la implementación del apoyo a las pymes, se fundamenta en la convicción de que existen importantes fallas en el funcionamiento de los mercados que, en ausencia de esas políticas públicas, conducen a una excesiva concentración económica, a una ineficiente asignación de recursos, a un mayor desempleo y a una distribución más regresiva del ingreso.

Bernardo Kosakoff y Andres Lopez, (1998) "Cambios organizacionales y tecnológicos en las pequeñas y medianas empresas" en Las Pymes. Clave del Crecimiento con equidad.

APOSTILLAS IdePyME

✓ Visita: El Coordinador del IdePyME se reunió con directivos del Banco de Inversión y Desarrollo (BICE). El encuentro que se llevó a cabo en la sede del banco el día 30 de marzo pasado, fue consecuencia del creciente interés que despierta el nuevo rol de la institución financiera en la implementación de políticas para las PyMEs. Al mismo tiempo tanto el Director del BICE, Dr. Pablo Labaqui como el Lic. Pablo Coronel adscripto a la Presidencia, se mostraron interesados con las actividades desarrolladas por ABAPPRA respecto a las pequeñas y medianas empresas y dejaron abierto el camino para el acercamiento entre el Banco y el IdePyME.

✓ Aumentan las consultas. Cada vez son más las consultas que recibe el IdePyME, ya sea por e-mail o telefónicamente. ¿Cuál es el régimen existente con Brasil para la industria de maquinarias agrícolas? ¿Existe una normativa específica que permita dar prestamos a empresas concursadas que exportan? ¿Cuáles son los créditos vigentes para Pymes?. Son algunas de las preguntas que se formularon.

✓ Un jurado "de lujo". Es el que se está conformando para el "Premio IdePyME 2000". A la aceptación del economista y Director del Holding del BAPRO, Ignacio Chojo Ortíz hay que agregarle la conformidad prestada por otro amigo del IdePyME, como lo es el licenciado Dante Sica.

✓ Invitación. Especialmente invitado el Coordinador del IdePyME Dr. Edgardo Acuña asistió, en la casa rosada, al lanzamiento del "Plan de Acción del Comercio Exterior". Las medidas -sobre las cuales informa nuestro boletín- fueron anunciadas por el Presidente Fernando De la Rúa, Ministros y Secretarios de Estado y directivos del BICE y Banco de la Nación durante un desayuno de trabajo al que asistieron cerca de 200 empresarios.

HAY QUE HACER UNA C.G.E. PARA EL AÑO 2000

El 26 de mayo se celebrará el 50 aniversario de la Confederación General Económica: con tal motivo LeoPyME mantuvo una breve entrevista con el Dr. Idelfonso Recalde quién participa de la confederación empresarial desde su fundación además de haber sido, entre otras funciones Presidente de la Cámara de Exportadores, fundador de Canal 9 y de los canales 7 de Mendoza y 8 de Mar del Plata, además de un asiduo concurrente a nuestros "DESAYUNOS EN ABAPPRA".

-¿Cómo es eso que hay que hacer la CGE para el año 2000?

Es cierto. La CGE del año 50 que se conformó con 24 confederaciones provinciales veía la fuerte influencia del centralismo bonaerense. Bueno, en el año 50 la CGE se formó con el pensamiento de los grupos empresarios de todo el país, y fue Catamarca el lugar donde se firmó el acta de fundación. Es por esa razón que los amigos de tantos años me pidieron que proyectara un estatuto para poner al día a la CGE. Ello en cuanto, si bien es una organización federal con un fuerte espíritu de todo el país, muestra un sentido solidario que la caracteriza; es por ese motivo que en este momento estoy pensando que hay que darle un poco más de presencia y acción provinciana. Hay que hacer que se ajuste más al país real, trabajando precisamente por el país, porque la tendencia de la Argentina ha sido seguir como la línea clásica de la Argentina de la pampa húmeda.

-Hay coincidencia en señalar a las PyMEs y a las economías regionales como los sectores más

afectados por el proceso de transformación económica; que son precisamente los valores que parece defender la CGE...

Cierto y entonces pienso que hay que fortalecer el interior, esa ha sido la preocupación desde la fundación que todos los pequeños empresarios que poblaban todo el país y que constituían los productores de esa riqueza. La CGE se formó con todos los empresarios pequeños y medianos de las provincias que le pusieron ese "sello" propio, localista. Entonces en este momento tenemos que volver a darle esa dinámica porque desgraciadamente la CGE luchadora siempre de lo nacional sufrió muchos embates de intereses contrarios. Ha pasado mucho agua bajo el puente desde la conformación de la CGE en los años 50...

-¿Va a estar en Catamarca en mayo?

Lógicamente, Allí vamos a tratar de convencer a los amigos en la Asamblea que se va a hacer el 26 de mayo de que hay que aprobar un nuevo estatuto para el año 2000.

ANUNCIAN MEDIDAS PARA EL COMERCIO EXTERIOR

Fue durante un desayuno de trabajo en la casa rosada con la presencia de más de 200 empresarios, entre ellos el IdePyME de ABAPPRA.

El jueves 13 de abril fue anunciado por el Presidente de la Nación el "Plan de Acción para el incremento del Comercio Exterior". El anuncio fue efectuado, con la presencia de Ministros, Secretarios de Estado y Presidentes de Bancos oficiales, durante el transcurso de un desayuno de trabajo al que concurrieron más de 200 empresarios invitados.

La puesta en marcha de las numerosas medidas será coordinada por la "Comisión Interministerial de Comercio Internacional (CICI)" que tendrá a su cargo coordinar los esfuerzos tendientes a mejorar el comercio exterior argentino.

Entre los anuncios efectuados, se remarcó desde la Cancillería, que se pondrá mayor énfasis en el seguimiento de las barreras parancelarias aplicadas a los productos argentinos, el seguimiento de la aplicación de derechos antidumping, compesatorios y salvaguardas a los productos de nuestro país.

Dentro del área específica de la Secretaría de

Industria, se anunció, entre otras medidas, un nuevo régimen de importación de bienes de capital no producidos regionalmente, que equipara a los empresarios argentinos a sus pares de Brasil; también el régimen de financiación del IVA para la inversión y la modificación del régimen de Draw Back.

La Secretaría PyME anunció –entre otras medidas- la cofinanciación –con recursos del PRE- proyectos de aliento a las exportaciones PyMEs, el impulso a la implementación del régimen de "trading" y el cofinanciamiento de la conformación de consorcios de exportación.

Por último debe señalarse que además de las acciones anunciadas por el Banco de la Nación para mejorar la competitividad argentina, el Banco de Comercio e Inversión (BICE) describió sus acciones específicas, como fideicomisos provinciales, de tasas diferenciales o el relanzamiento del seguro de crédito a la exportación.

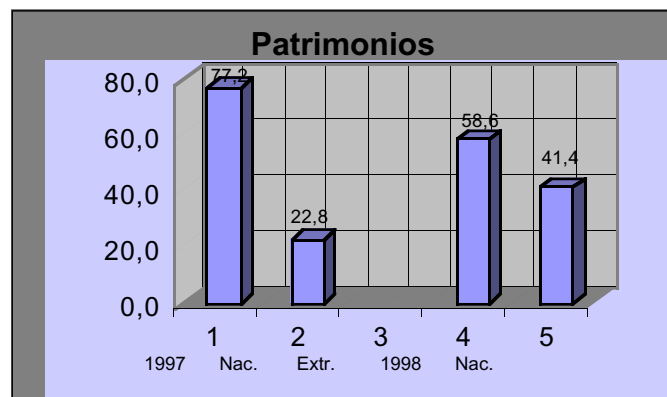
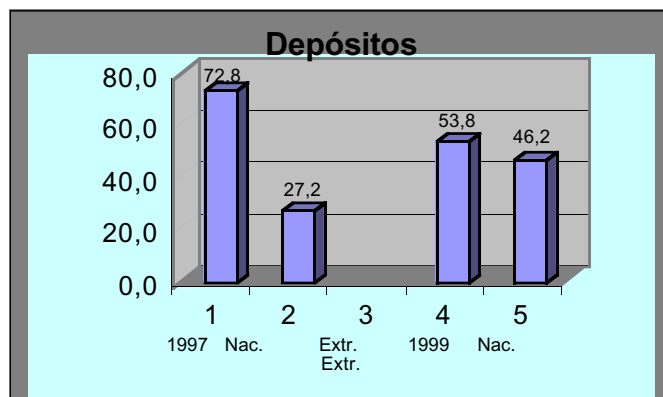
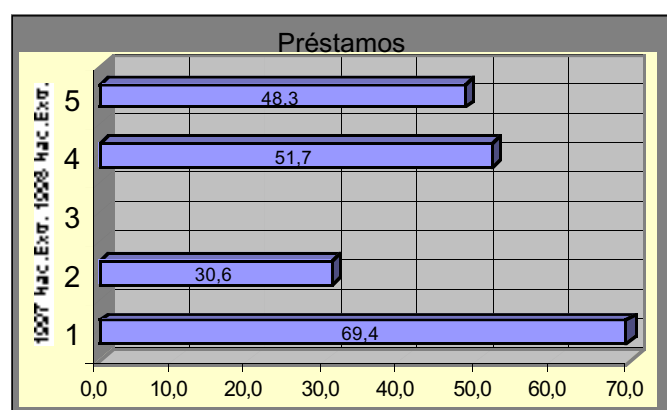
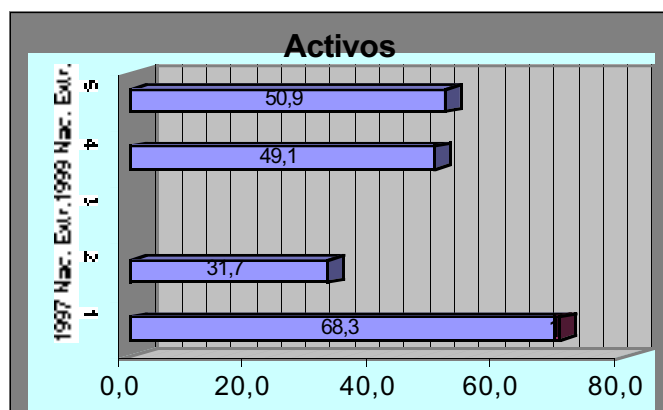
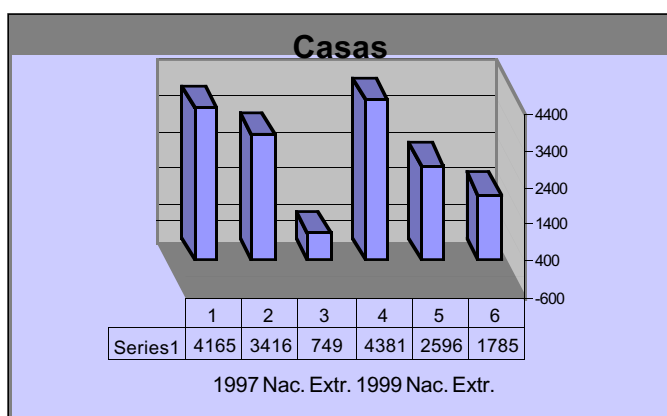
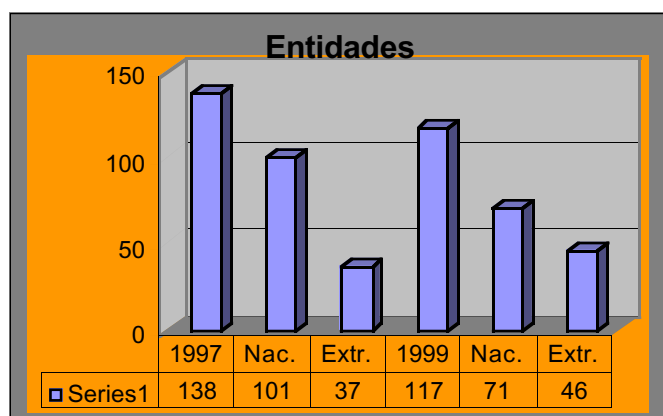
SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL. Base: BCRA. "Información de Entidades Financieras"

Comparativo: Diciembre 1997/ Diciembre 1999. Sus valores y porcentajes a las fechas de corte.

Elaboración propia por Origen del Capital. Valores en millones de pesos.

Refer.	Entidades		Casas		Activos		Préstamos		Depósitos		Patrimonios	
	Años	Cant.	%	Cant.	%	Pesos	%	Pesos	%	Pesos	%	Pesos
1997	138		4165		132080		69934,6		70555,2		16341,4	
Nac.	101	73,2	3416	82,0	90239,4	68,3	48528,7	69,4	51340,2	72,8	12609,2	77,2
Extr.	37	26,8	749	18,0	41840,8	31,7	21405,9	30,6	19215,0	27,2	3732,2	22,8
1999	117		4381		152452		78004,1		82615,3		16862,4	
Nac.	71	60,7	2596	59,3	74920,7	49,1	40291,8	51,7	44480,1	53,8	9889,4	58,6
Extr.	46	39,3	1785	40,7	77531,5	50,9	37712,3	48,3	38135,2	46,2	6973,0	41,4



FINANCIERO NACIONAL

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL. Base: BCRA. "Información de Entidades Financieras"

Variaciones por rubros y en valores absolutos entre Diciembre 1997 y Diciembre 1999

Elaboración propia por Origen del Capital. Valores expresados en millones de pesos

Entidades	1997	1999	%
Cap.Nacion.	101	71	-29,70
Cap.Extranj.	37	46	24,32
Total	138	117	-15,22

Casas Habil.	1997	1999	%
Cap.Nacion.	3416	2596	-24,03
Cap.Extranj.	749	1785	138,3
Total	4165	4381	5,19

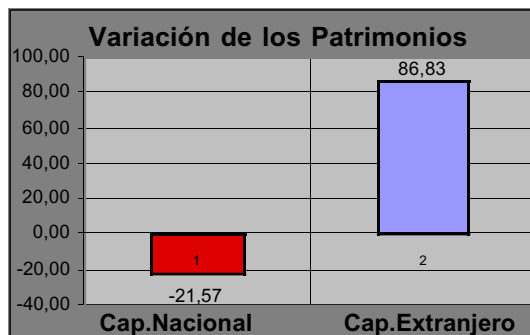
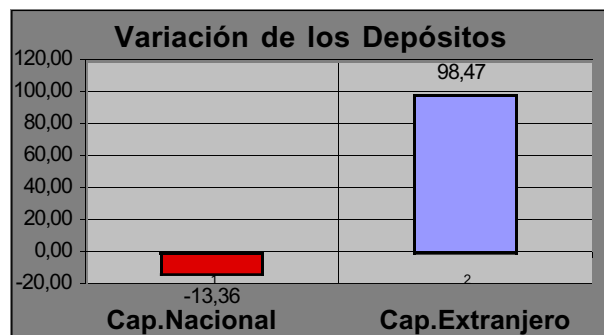
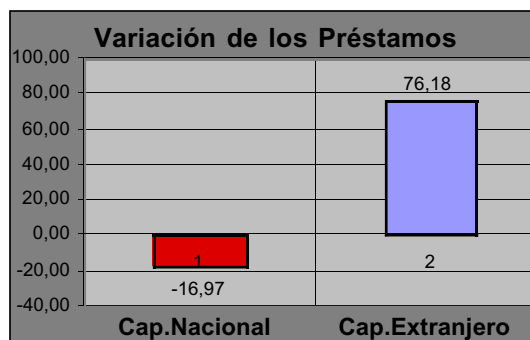
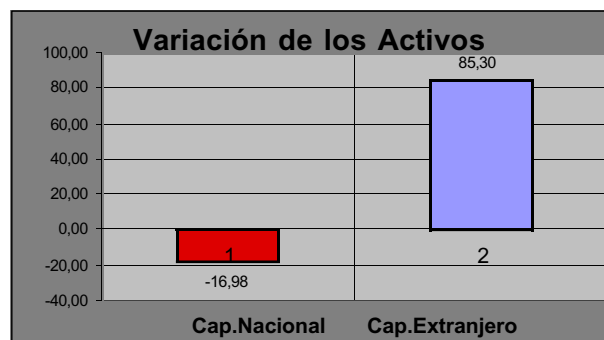
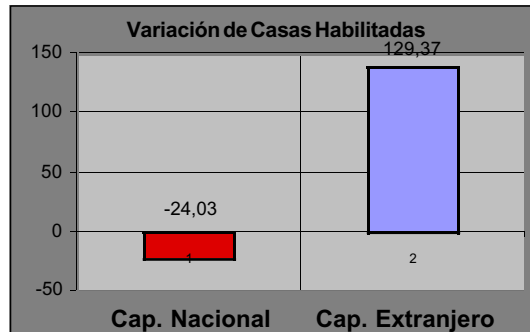
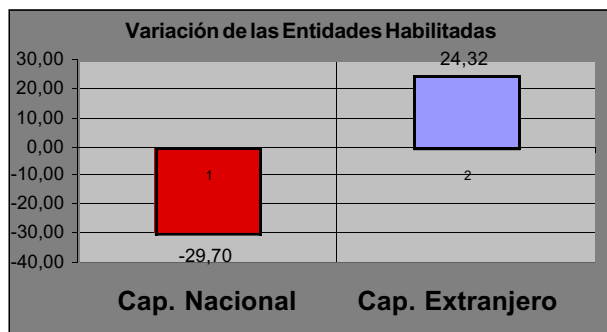
Activos	1997	1999	%
Cap.Nacion.	90239,4	74920,7	-16,98
Cap.Extranj.	41840,8	77531,5	85,30
Total	132080,2	152452	15,42

Préstamos	1997	1999	%
Cap.Nacion.	48528,7	40291,8	-16,97
Cap.Extranj.	21405,9	37712,3	76,18
Total	69934,6	78004,1	11,54

Depósitos	1997	1999	%
Cap.Nacion.	51340,2	44480,1	-13,36
Cap.Extranj.	19215,0	38135,2	98,47
Total	70555,2	82615,3	17,09

Patrimonios	1997	1999	%
Cap.Nacion.	12609,2	9889,4	-21,57
Cap.Extranj.	3732,2	6973,0	86,83
Total	16341,4	16862,4	3,19

Gráfica de los Resultados



ENTIDADES FINANCIERAS HABILITADAS

BCRA Dicbre 97/Dicbre 99

Origen:	Movimientos											
	Dic.97		de Entidades				de Capitales		Totales		Dic.99	
	Cant.	%	Bajas	%	Altas	%	Pases	%	Cant.	%	Cant.	%
1.Capital Nacional	101	73,2	-29	-28,7	3	3,0	-4	-4,0	-30	-29,7	129	51,5
2.Capital Extranjero	37	26,8	-5	-13,5	10	27,0	4	10,8	9	24,3	56	33,3
Totales	138	100	-34	-24,6	13	9,4	0	0,0	-21	-15,2	117	84,8

Nota: Rubros 1, 2 y totales, en porcentajes respecto a Diciembre 1997

1. CAPITAL NACIONAL

Bajas: Argemofin SACF., Almafuerte Coop,Ltdo., Banco Comercial de Tres Arroyos SA., Crédito de Cuyo SA., de Mendoza SA., de Previsión Social, de Río Tercero Coop. Ltda., de Salta SA., del Buen Ayre SA, Israelita de Córdoba, Los Tilos SA., Mayo Coop.Ltdo., Mayorista del Plata, Mercantil Argentino SA., Municipal de Tucumán, Patricios SA., de Quilmes SA., de Crédito Argentino SA., Social de Córdoba, Sudecor Litoral SA., Caja de Crédito Bet-Am Nueve de Julio, Bco.Comercial Israelita SA., Cofirene Bco. Inversión SA., Corp. Banca SA., Corporac. Metropolitana de Finanzas SA., Exprinter Banco SA., Financiaciones y Mandatos Sa Cía. Fin., Giuliani y Asoc.Fin. de Viv. SA. Ahorro, Pecunia SA. Cía.Fin.

Altas: Mercobank SA, Bco.CMF SA., Bco.San Miguel de Tucumán SA.

2. CAPITAL EXTRANJERO

Bajas: Medefin UNB, Bco.Real SA., Santander SA., Citicorp de Inversiones SA., The Bank of New York SA.

Altas: Banco Cetelem, Banco.Cofidis, Bco.de Servicios Financieros, Credilogros Cia.Financiera SA., GE Capital GCF de Arg. SA., Kookmin Bank Suc. Bs.As., Scotiabank Quilmes SA., Bco. Bradesco, GMAC Cía. Financiera, DEBIS Cía. Financiera.

3. PASES DE CAPITAL NACIONAL A EXTRANJERO

4 Banco del Buen Ayre, Banco Francés del Río de la Plata, Banco De Quilmes, Banco Río de la Plata.

USTED PIENSA VIAJAR?

Compre sus divisas
por teléfono, sin
costo adicional,
y retírelas en Ezeiza.

(011) 4326-7101

Y también con:






BANCO PIANO

SOBRE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA

ABAPPRA reiteró su presentación del 19 de octubre pasado al señor Presidente del Banco Central de la República Argentina Dr. Pedro POU, en el sentido de incluir a las Garantías otorgadas por estas Sociedades como Preferidas "A" y no como Preferidas "B" tal cual está normado por la Comunicación "A" 2932 –punto 1.2.3- del 09.06.99.- En tal sentido cabe destacar que el Art. 80 de la Ley 24.467 –Título II, Sección IX- , expresa taxativamente que: "el BCRA dispondrá las medidas conducentes a promover la aceptación de las garantías concedidas por las sociedades que trata el presente régimen (las SGR's), otorgándoles a las mismas carácter de garantías preferidas, autoliquidables".

Corresponde agregar que dentro de la misma concepción, el Banco Central solicitó a ABAPPRA el estudio de un proyecto de norma vinculada al descuento de cheques de pago diferido, destinada a posibilitar el acceso al crédito a los empresarios Pymes que operan mediante la negociación de este tipo de documento, permitiendo a los tenedores de cheques emitidos por empresas calificadas en categoría uno o dos, usar como respaldo la calificación crediticia del emisor, liberando a los bancos de evaluar la capacidad de repago del cliente, al ser considerado el título descontado como garantía preferida "A".

Se trata entonces de agilizar la aceptación de estos avales dentro de las Entidades que integran el Sistema Financiero Nacional, a fin de evitar la ampliación de requisitos, duplicación de trámites y más costos administrativos que para ellas suponen.

Por otra parte cabe destacar que el proyecto modificatorio a la Ley Pymes ingresado recientemente al Congreso, contiene un punto muy importante cual es la creación de un fondo de garantía en el ámbito nacional (FOGAPYME) con el objeto de otorgar garantías en respaldo de las que emitan las Sociedades de Garantía Recíproca, es decir se crea la garantía de segunda instancia, el reaval o el reafianzamiento como lo llaman las SGR's Españolas, de forma tal que estas Sociedades sean más atractivas para las entidades financieras y se constituyan rápidamente por sí o a través de Cámaras que las agrupen u otras formas asociativas (Ej.municipios). Las mismas entidades bancarias pueden incentivar su creación ya que según el proyecto pueden participar mayoritariamente como socios protectores.

DE LAS SGR's EN ESPAÑA

Datos al 31 de diciembre 1998 acercados al IdePyME por CESGAR –Confederación Española de Sociedades de Garantía Recíproca- Valores monetarios en millones de u\$s.

Número de Socios	
Protectores	961
Partícipes	57.231
Capital	
Suscrito	153,6
Desembolsado	138,4
Puestos de Trabajo	
Contribución sobre nuevos empleos (x)	286.155

(x) Esta contribución ascendió un 25% en los últimos cuatro años

Datos sobre avales	Cantidad	Importe
Solicitados	114.036	8.005,0
Concedidos	86.781	5.780,0
Distribución sectorial	100,00%	100,00%
Primario	1,91%	2,43%
Industria	18,99%	36,81%
Construcción	35,29%	15,12%
Terciario	30,53%	29,46%
Comercial	13,28%	16,18%
Prestamistas del Riesgo	100,00%	100,00%
Banca privada	12,90%	28,68%
Cajas de Ahorro	16,63%	35,79%
Cooperativas de Crédito	2,53%	5,54%
Otras Entidades	0,39%	0,85%
Banca Oficial	0,05%	0,05%
Proveedores	1,24%	0,90%
Avales Técnicos (Fianzas)	59,05%	24,91%
Otros Varios	7,21%	3,28%
Garantías Complementarias	100,00%	100,00%
Real	8,99%	28,83%
Personal	55,43%	45,46%
Sin garantía	35,58%	25,71%
Plazos del Riesgo	100,00%	100,00%
Menos de 12 meses	9,90%	3,90%
Entre 12 y 37 meses	14,96%	7,79%
Más de 37 meses	75,14%	88,31%
Destino del Aval	100,00%	100,00%
Inversión Nueva Empresa	1,90%	3,84%
Inversión Mejora Empresa	23,49%	53,15%
Circulante	9,08%	15,58%
Fianzas (avales técnicos)	58,07%	22,44%
Otros casos	7,46%	4,99%

EL BANCO NACIÓN AMPLIÓ EL PLAZO PARA FINANCAR A LAS PYMES.

“Asistencia para pequeñas y medianas empresas y para el agro”. “ El Banco Nación postergó por 45 días el plazo de recepción de solicitudes para el ingreso en el régimen de reinserción productiva para PyMEs...y por igual periodo prorrogó la ejecución de deudas para todos los sectores productivos, incluido el agropecuario. El monto de \$ 450.000.. se convirtió en la mayor refinanciación que ha otorgado la entidad oficial desde 1995....”

La Nación, viernes 31 de marzo de 2000.

LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES REFINANCIA DEUDAS PYMES.

“Alcanza a deudores de hasta

500.000 pesos. El plazo llega a 25 años con una tasa del 13,9% que tendrá un subsidio. Se deberá comprar el 5% de lo adeudado”. “ El gobierno de la provincia de Buenos Aires anunció que el plan de refinanciación de pasivos a plazos de hasta 25 años para el sector agropecuario y las PyMEs se hará por ley. La Legislatura provincial deberá evaluar un proyecto que prevé un programa para cancelar las deudas de chacareros y empresarios que tienen retrasos en las cuotas de créditos otorgados por el Banco de la Provincia. La mora de ese sector alcanzaría los 1.150 millones de pesos, según las evaluaciones oficiales. El sistema impulsado por la provincia establece la compra total de esa deuda a través de la emisión de un bono. Es una operatoria similar a la dispuesta por el Banco de la Nación para reprogramar el pago con sus deudores,

un beneficio que el Gobierno nacional puso en marcha la última semana de enero y que acaba de prorrogar...”

Clarín, 31 de marzo de 2000.

LAS EXPORTACIONES CRECIERON UN 14%

“Las exportaciones argentinas, durante febrero, crecieron un 14% con respecto a igual mes del año anterior, en tanto las importaciones se incrementaron un 3%. Los datos provenientes del INDEC revelan además que las ventas al exterior fueron de 1.746 millones de dólares, en tanto las importaciones de 1.911 millones, lo que arrojó un déficit en la balanza comercial de 165 millones. El rojo de la balanza resultó 50,6% menor, con respecto a los 326 millones de dólares registrados en febrero de 1999.”

La Razón martes 11 de abril de 2000.

FACILIDADES DEL BANCO CENTRAL PARA LAS PyMEs

ABAPPRA participó activamente de las reuniones llevadas a cabo en el Banco Central con anterioridad al anuncio de las medidas.

El Banco Central de la República Argentina anunció la implementación de una modalidad operativa que permitirá a los bancos el descuento de documentos de hasta 180 días.

De acuerdo a un comunicado emitido por el BCRA la medida -que incluye pagarés, letras de cambio, facturas de créditos y cheques de pago diferido hasta 180 días- esta destinada a "pequeñas y medianas empresas que no están en condiciones de cumplir con los requisitos técnicos necesarios para conformar una carpeta de crédito con la información suficiente para ser evaluados como clientes" y a deudores que registren problemas de morosidad y tengan restricciones para contar con asistencia financiera adicional

Con carácter previo a los anuncios nuestra asociación participó en distintas reuniones con las autoridades monetarias a fin de brindar sus puntos de vista sobre el proyecto elaborado por el Banco Central destinado a brindar facilidades a las pequeñas y medianas empresas. En tal sentido el Sr. Carlos Heller, Presidente de ABAPPRA, junto a Luis Bucafusco, Demetrio Bravo Aguilar y Gerardo Galmés, se reunieron con autoridades del Banco Central encabezadas por el Presidente de esa institución Dr. Pedro Pou.

El alcance y características de la norma pueden ser consultados al IdePyME.



Qué es IdePyME?

Actividades

Servicios

Capacitación

LeoPyME

Material de Consulta

Suscripción IdeNews

PyMEs en la Red

Links de Interés

En Abril...

<http://www.idepyme.com>

...e ingrese ahora por la Red al Instituto PyME de la Asociación de Bancos Públicos y Privados de la República Argentina.

Dos años trabajando para las Pymes de todo el país a través de sus 27 bancos asociados.



BANCOS LÍQUIDOS Y PyMES SIN CRÉDITO

REFLEXIONES
DEL DR.
JUAN ALEMAN

"Para agilizar el
préstamo es
menester revisar
las normas del
Banco Central"

En general las Entidades Financieras están con excedente de liquidez, es decir que con las reservas de efectivo que observan, no prestan todo lo que pueden. Como la conducción económica resolvió ir reduciendo la colocación de títulos en el mercado de capitales local, la liquidez de los Bancos tiende a aumentar. Lo que sucede es que las grandes empresas que califican sin ningún problema para el crédito, no lo piden, ya sea porque no lo necesitan o porque lo toman directamente del exterior a menores tasas.

En cambio, las empresas que sí requieren crédito, o sea las típicas PyMES, supuestamente no califican para el mismo. Estas firmas deben recurrir a financiaciones de entidades no inscriptas en el Banco Central u a otra fuente de fondos, mejor dicho, a un circuito financiero en el cual los intereses son francamente usurarios.

Al disponer de más fondos, los bancos deberán ingeniarse para prestarlos. Sería bueno que éstos salgan a ofrecer fondos al sistema productivo nacional y no que las empresas tengan que pedirlos, con dudoso éxito en su gestión. El crédito para las PyMES tiene un carácter más personal, requiere muchas veces de distintos asesoramiento y por lógica tiene un mayor costo administrativo. Pero los Bancos deben comprender lo que es la dispersión de los ries-

gos. Una cartera crediticia constituida por muchos deudores pequeños presenta menos riesgos que una muy concentrada, aunque esta última parezca más segura. No es la primera vez que las entidades financieras son arrastradas por la caída de empresas de cierta envergadura, que oportunamente calificaron para ese crédito.

Para agilizar el préstamo es menester revisar las normas del Banco Central, sobretudo aquellas que responden al trauma de carteras con alta incobrabilidad de épocas pasadas. Hay que distinguir con claridad entre esto y la simple mora, permitiendo al banco prestador dar solución a casos de empresas que atraviesan por dificultades transitorias, sin que ello afecte la calificación del propio banco.

La gran diferencia entre un banquero y un bancario es que el primero evalúa globalmente una compañía y a los empresarios que la manejan y sabe evaluar el riesgo inherente a los negocios que financia, mientras que el segundo se atiene a formalidades (balances, garantías, etc.) que a la hora de la verdad suelen ser ilusorias.

Lo que sucede es que las normas del Banco Central fomentan la mentalidad del bancario y no la del banquero. Esto es lo que tiene que cambiar.-

(x) Extractado de "La Razón" 29.03.2000

DE SAYUNOS EN ABAPPRA



El Lic Gatto exponiendo durante el Desayuno de ABAPPRA



Lic. Francisco Gatto durante su disertación.



Vista parcial de la concurrencia

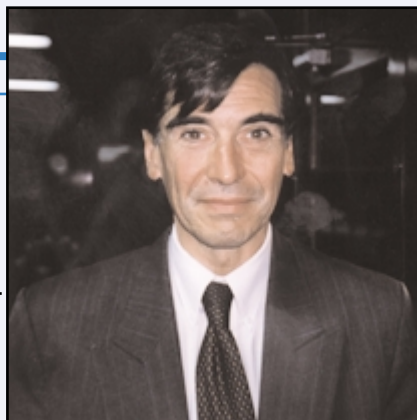


De Izq. a Der. el Dr. Acuña (IdePyME), Ing. Miguel Ignacio Ponce (Secretaría Industria del Gob. de la Ciudad), Lic Francisco Gatto (CEPAL), Idelfonso Recalde (Confederación Gral Económica)



Lic Nicolás Salvatore (Asesoría económica Bco. Credicoop), Edgardo Acuña (IdePyME), Ricardo Rozemberg (BID-INTAL)

FRANCISCO GATTO



“Las empresas que han tenido mayor éxito son empresas que se han preocupado muy fuertemente por sus recursos humanos, por el reentrenamiento y la capacitación a todos los niveles, desde el dueño, hasta el personal de planta, el personal obrero”

El Licenciado Francisco Gatto, Coordinador del Área PyME de la CEPAL en Buenos Aires, disertó sobre “Competitividad y Desarrollo Empresarial PyME: Desafío de los próximos años”, especialmente invitado por el IdePyME en los tradicionales “Desayunos en ABAPPRA”. Con posterioridad a su exposición, que originó una interesante participación de los empresarios, economistas y funcionarios presentes, el Licenciado Gatto mantuvo el siguiente diálogo con LeoPyME.

-¿De acuerdo a los estudios de la CEPAL cuales empresas pudieron traspasar con éxito el proceso de ajuste?

- Dentro del universo de empresas PyMEs de comienzo de la década hubo un conjunto de empresas que logró reconvertirse y avanzar, en un proceso de reestructuración; y lo hizo con razonable éxito al aumentar su eficiencia, mejorar su inserción internacional, exportar, elaborar productos de mayor calidad, más sofisticados. Este es un grupo minoritario. El grueso de las PyMEs no ha podido avanzar en esa dirección y creo que ese es el punto más clave, porque lo que se supuso iba a ser un proceso relativamente automático de reconversión, mostró no ser tan automático, tan unidireccional poniendo de manifiesto la gran heterogeneidad de capacidades empresariales que hay en el sector PyME y la necesidad de una estrategia de apoyo para fomentar y facilitar dicho proceso.

-¿Qué porcentaje de las empresas en la década del 90 tenían actividades con alta tecnología?

- De acuerdo con la información del censo en el área PyME solamente el 5% de la producción PyME corresponde a sectores de alta tecnología, lo cual revela que la estructura del sector PyME todavía depende muy fuertemente de actividades que son intensivas en trabajo, sectores con bajo contenido tecnológico

-¿Qué importancia le asignan a los programas de capacitación y consultoría?

- Bueno, ese es un tema clave porque las empresas que han tenido mayor éxito son empresas que se han preocupado muy fuertemente por sus recursos humanos, por el reentrenamiento y la capacitación a todos los niveles, desde el dueño, hasta el personal de planta,

el personal obrero. Las empresas requieren para mejorar sus ventajas competitivas, utilizar crecientemente servicios de capacitación, de entrenamiento, de mejorar la calidad, de cambios en la cultura del trabajo, y eso no se puede hacer solo “desde adentro” de la empresa, requiere la participación de otras instituciones y de consultores privados.

-¿En términos de producción e inversión “per capita” cual es la dimensión de las PyMEs argentinas respecto a las de EE.UU y Europa?

- Las Empresas PyMEs Argentinas son más chicas que PyMEs de tamaño ocupacional semejante de otras partes del mundo desarrollado. Si uno compara lo que produce una PyME Argentina en términos de ventas o la inversión por personal ocupado, hay una diferencia muy clara con las PyMEs de Estados Unidos y con la de Europa desarrollada, inclusive con las de países como Irlanda y España. La diferencia es muy importante porque eso quiere decir que las PyMEs en Argentina en realidad son aun muy chicas para operar individualmente en el mercado internacional. Sus competidores PyMEs son más grandes, inclusive hay muchas PyMEs argentinas que compiten con empresas mucho mas grandes en el mercado internacional lo cual pone en una situación desventajosa bastante fuerte.

-¿Qué aspectos extraeconómicos advierten en la CEPAL en el “ambiente” en que se mueven las empresas exitosas?

- Muchos estudios sobre PyMEs indican que la empresa PyME es una empresa dónde el empresario, el dueño, juega un rol muy central porque es el que define los intereses y la estrategia de la empresa; ahora, esos intereses y esa estrategia no son exclusivamente de índole económica. Hay otra serie de elementos que tienen que ver con la cultura, con la sociedad, con la inserción social del dueño, con lo él considera valores, sentimientos, etc., que hacen a la gestión y comportamiento de la empresa. La empresa PyME no es de racionalidad económica pura. Otros elementos de tipo personal que juegan un rol muy importante, inclusive en muchas empresas PyMEs sobre todos familiares, los conflictos de tipo personal dentro de la familia juegan un rol dentro de la

empresa que pueden ser altamente negativos.

-¿Por que no se crean nuevas empresas industriales en la Argentina?

- La tasa de creación de nuevas empresas industriales es muy baja, y eso depende de varios factores: la demanda del mercado para estas empresas; las capacidades emprendedoras que tienen nuevos agentes, el acceso a recursos, la valorización social que tiene el rol del empresario. Es decir que hay varios factores no exclusivamente económicos que pesan en la decisión de una persona de volverse empresario. Una persona que se anime a enfrentar una actividad de largo tiempo, incierta, riesgosa, que no se sabe cuando va a terminar, cuanto le va a producir; lo hace normalmente en soledad, no es lo mismo ser asalariado que trabajar personalmente. Esto involucra capital propio, tomar riesgos, tomar deudas, y hay mucha actividad empresarial joven en Argentina que tiene problemas, no lo visualizan como una actividad muy atractiva, y prefieren una actividad más profesional.

-Una última pregunta. ¿Cuáles son a su juicio los ejes de actuación futuros para el desarrollo de las PyMEs?

- Yo creo que hay varios ejes que deberían componer una estrategia PyME. Unos de tipo más general, en cuanto una estrategia PyME se inserta dentro de un programa macroeconómico, en las condiciones más generales de la economía, inclusive dentro de un marco legal y normativo para los negocios, en que probablemente la Argentina requiera mejorar. Pero a su vez hay actuaciones que se requieren en el plano más próximo, y que tienen que ver con acciones vinculadas con la innovación tecnológica, promoción del comercio exterior y del desarrollo de acciones colectivas, la capacitación de los recursos humanos, el desarrollo de capital social e institucional que permita un tejido de “soporte” a las empresas. Es también indispensable el desarrollo de algunas infraestructuras, sobre todo el precio de los servicios vinculados con transporte y energía; y un mejoramiento considerable del acceso al financiamiento, que a juicio de muchas de las empresas PyMEs, inclusive de las exitosas, constituye una barrera para el desarrollo de nuevas actividades.