



# TANDIL INDICADORES

PANORAMA DE LA ACTIVIDAD  
ECONÓMICA LOCAL

---

**NOVIEMBRE 2024**

**CET**<sup>1922 - JUNTOS,  
CAMINO AL CENTENARIO</sup>**100**  
CÁMARA EMPRESARIA DE TANDIL

**FCE** UNICEN  
**ECONOMICAS**

	<b>RESUMEN EJECUTIVO</b>
	<b>GLOSARIO</b>
	<b>INDICADOR SINTÉTICO (TODOS LOS RUBROS)</b>
	<b>AGRÍCOLA</b>
	<b>AGROINDUSTRIAL</b>
	<b>AUTOMOTRIZ</b>
	<b>COMERCIO MINORISTA</b>
	<b>CONSTRUCCIÓN</b>
	<b>ENERGÉTICO</b>
	<b>FINANCIERO</b>
	<b>FISCAL</b>
	<b>RESIDUOS</b>
	<b>TURISMO</b>
	<b>FUENTES DE DATOS</b>
	<b>ANEXO METODOLÓGICO</b>

# RESUMEN EJECUTIVO

---

**Indicador sintético** | El Indicador Sintético Tandil mostró una recuperación fuerte en octubre, tras dos meses de caída, con un crecimiento del 10,2%. Sin embargo, la actividad sigue por debajo de años anteriores, así como de los niveles de 2023 por ejemplo. Entre los sectores que impulsan tal mejora destacan la agroindustria, especialmente la relacionada con el ganado bovino, el consumo de combustibles y el aumento de ingresos fiscales municipales. El sector financiero es clave también, con un crecimiento real superior al 100% en depósitos y créditos.

**Agrícola** | Las ventas de combustibles al sector agrario en Tandil mostraron una recuperación en octubre, con un aumento intermensual del 0,1% y un incremento interanual del 2,1%, compensando las caídas acumuladas a principios de 2024. Aunque el consumo sigue siendo bajo en comparación con los últimos cinco años, desde julio se observa una tendencia positiva que podría consolidarse, pese a factores como la inestabilidad política y las políticas cambiarias cuestionadas.

**Agroindustrial** | En octubre, la faena bovina en Tandil mostró una mejora con un aumento intermensual del 1,3% y un destacado incremento interanual del 14,1%. A diferencia de los niveles provincial y nacional, donde la recuperación es más débil y constante, el crecimiento local es más dinámico, aunque con alta volatilidad. La cifra acumulada del año se consolidó en terreno positivo (+5,7%) tras un periodo prolongado de contracción.

**Automotriz** | En octubre, los patentamientos de vehículos en Tandil registraron una caída intermensual del 0,2%, lo que revierte el crecimiento previo y refleja la volatili-

dad del indicador, aunque en el mediano plazo se estabiliza entre 145 y 150 unidades mensuales. En términos interanuales, las ventas de vehículos 0 km cayeron un 1,6%, lo que profundiza la contracción acumulada del año a un -3%. A pesar de la lenta recuperación desde finales de 2022, el mercado muestra signos de amesetamiento.

Por otro lado, las transferencias de vehículos usados continuaron en alza, con 994 operaciones en octubre, un incremento interanual del 8,9%. Aunque el promedio de transacciones (846 unidades) aún está lejos del máximo de 1.014 alcanzado en agosto de 2023, se consolida una tendencia de recuperación. A pesar de la mejora en el mercado de vehículos nuevos, la compra de coches usados sigue siendo la principal opción para los compradores en Tandil, destacándose su resistencia tras la caída sufrida en 2022 y principios de 2023.

Las ventas de combustibles al público por su parte mostraron un crecimiento significativo en comparación con el mismo mes de 2023: la nafta aumentó un 9,9%, el gas oil un 14,5% y el GNC un notable 40,7%, reflejando una expansión general del consumo interanual. Sin embargo, en el acumulado anual, solo la nafta registra un aumento (+2,8%), mientras que el gas oil y el GNC presentan caídas del 3,0% y 1,6%, respectivamente. En comparación con el mes anterior, todos los combustibles experimentaron incrementos moderados, lo que sugiere una posible recuperación del consumo a corto plazo: +0,8% para la nafta, +1,3% para el gas oil y +3,6% para el GNC.

# RESUMEN EJECUTIVO

---

**Energético** | En octubre de 2024, el consumo eléctrico en Tandil registró una leve disminución intermensual del 0,3%. Mientras que el alumbrado público se mantuvo estable, el consumo residencial cayó un 0,5% y el de comercios e industrias aumentó un 0,2%. En comparación con octubre de 2023, el consumo total disminuyó otro 0,3%, destacando una baja del 1,4% en el sector productivo-comercial, mientras que el consumo residencial aumentó un 0,2%. El consumo se distribuyó mayormente entre el sector residencial (48,7%) y el productivo (44,2%), dejando un 7,3% para el alumbrado público y otros usos.

**Financiero** | En el tercer trimestre de 2024, los depósitos bancarios en pesos en Tandil experimentaron un notable crecimiento interanual del 190,3% en términos nominales y del 130,1% en términos reales. Frente al trimestre anterior, el aumento fue del 30,4% nominal y del 23,1% real. Por otro lado, los préstamos otorgados también registraron un incremento significativo, con un crecimiento interanual del 224,1% nominal y del 157,0% real. Respecto al trimestre previo, los préstamos aumentaron un 34,8% nominal y un 27,2% real, consolidando una tendencia de más de tres años de crecimiento continuo en el volumen de créditos.

**Fiscal** | En septiembre de 2024, el Municipio de Tandil recibió 2.946 millones de pesos en fondos coparticipados, lo que representó un aumento nominal del 183,4% interanual y del 7,4% respecto a agosto. Sin embargo, en términos reales, debido al alza del I.P.C., los ingresos cayeron un 0,4% intermensual y un 5,1% interanual, lo que refleja una pérdida en el poder adquisitivo de estos recursos.

En cuanto a la recaudación municipal, a través de la Tasa Unificada de Actividades Económicas se alcanzaron 680 millones de pesos, estableciendo un nuevo récord nominal. Esto significó un aumento del 9,1% intermensual nominal y un leve incremento real del 0,4%. Comparado con septiembre de 2023, el crecimiento fue del 212,1% nominal y del 4,5% real. A pesar de estos avances, el acumulado del año todavía refleja una disminución real del 9,1% en los fondos recaudados.

**Residuos** | Durante el quinto mes del año se generaron en el Municipio 4.135 toneladas de residuos (técnicamente esto es sólo lo que se lleva al relleno sanitario, por lo tanto el número total de residuos es lógicamente mayor). En dicho indicador, se evidencia una reducción del 1,0% frente a abril. En comparación contra mayo de 2023 se registra una merma de 11,8%, lo que reduce la estadística acumulada desde -9,2% a -6,2%.

**Turismo** | Presentamos aquí datos del sector turístico municipal durante el mes de mayo de 2024. Los registros marcan un decremento en puntos porcentuales relevante en habitaciones y plazas ocupadas, así como continúa la importante merma en cuanto a la cantidad de viajeros que visitan Tandil (-0,8% frente a abril y -9,7% interanual, acumulando -20,5% en que va del año).

# RESUMEN EJECUTIVO

Sección	Indicador	Último dato disponible	Var. Interanual	Var. Acumulada	Var. Período Anterior	
Sintético	Indicador Sintético Tandil (IST)	oct-24	1,9%	-3,6%	10,2%	
Agrícola	Superficie sembrada - soja	2021/22	6,0%	--	--	
	Superficie sembrada - maíz	2021/22	37,4%	--	--	
	Superficie sembrada - girasol	2021/22	50,7%	--	--	
	Superficie sembrada - cebada	2021/22	53,3%	--	--	
	Superficie sembrada - trigo	2021/22	-41,4%	--	--	
	Venta de combustibles al agro	oct-24	2,1%	0,0%	0,1%	
Agroindustrial	Faena bovina	oct-24	14,1%	5,7%	1,3%	
	Guías de tránsito bovinos	sep-24	1,3%	-3,3%	0,1%	
	Bovinos introducidos fiscalizados	jun-22	-17,4%	-5,0%	-1,3%	
	Guías de tránsito porcinos	sep-24	-22,0%	10,2%	-1,9%	
	Fiambres fiscalizados	jun-22	17,0%	3,4%	1,2%	
	Carne trozada y menudencias	jun-22	53,1%	-7,4%	4,2%	
Automotriz	Inscripciones iniciales de vehículos	oct-24	-1,6%	-3,0%	-0,2%	
	Transferencias de vehículos	oct-24	8,9%	0,5%	0,8%	
	Ventas de nafta	oct-24	9,9%	2,8%	0,8%	
	Ventas de Gas Oil	oct-24	14,5%	-3,0%	1,3%	
	Ventas de GNC	oct-24	40,7%	-1,6%	3,6%	
Comercio minorista	Indicador Municipal de Comercio Minorista	jun-24	-25,0%	-16,9%	-2,3%	
Construcción	Permisos de edificación	abr-24	152,3%	-59,2%	3,3%	
	Indicador Municipal de la Actividad de la Construcción	mar-24	-19,3%	-23,3%	-1,7%	
Energético	Consumo eléctrico	oct-24	-0,4%	-0,7%	-0,3%	
	Suministros de energía eléctrica	oct-24	1,7%	1,8%	0,1%	
	Consumo de gas natural	feb-24	2,2%	6,8%	0,1%	
	Suministros de gas natural	feb-24	7,6%	4,8%	0,6%	
Financiero	Depósitos	Nominal	III Trim. 2024	190,3%	124,3%	30,4%
		Real		130,1%	79,0%	23,1%
	Préstamos	Nominal		224,1%	135,4%	34,8%
		Real		157,0%	88,0%	27,2%
Fiscal	Coparticipación	Nominal	sep-24	183,4%	242,4%	7,4%
		Real		-5,1%	-5,7%	-0,4%
	Recaudación	Nominal	sep-24	212,1%	230,1%	9,1%
		Real		4,5%	-9,1%	0,4%
Residuos	Toneladas de residuos generados	ago-24	19,2%	-0,2%	1,6%	
Turismo	Tasa de ocupación habitaciones (en p.p.)	may-24	3,48	4,29	29,0%	
	Tasa de ocupación plazas (en p.p.)	may-24	0,78	1,20	6,5%	
	Viajeros	may-24	-9,7%	-20,5%	-0,8%	



# GLOSARIO

---

## Términos técnicos y abreviaturas

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

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

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

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

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

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



# GLOSARIO

---

## Conceptos

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

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

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

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

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

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

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

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

# GLOSARIO

---

## Conceptos

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

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

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

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



# INDICADOR SINTÉTICO

## TODOS LOS RUBROS

## INDICADOR SINTÉTICO TANDIL

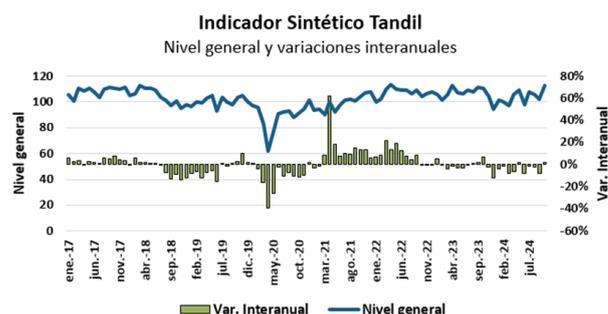
Variación	IST
OCTUBRE 2024 vs. OCTUBRE 2023	▲ 1,9%
Acumulado a OCTUBRE 2024 vs. Acumulado a OCTUBRE 2023	▼ -3,6%
OCTUBRE 2024 vs. SEPTIEMBRE 2024	▲ 10,2%

El Indicador Sintético Tandil sigue dando muestras de una **extrema volatilidad**. Ahora, tras dos meses en el rojo, acompañando la recesión generalizada que se vivió a nivel nacional, el dato de octubre marcó una expansión de la actividad económica local en un notable **+10,2% respecto del mes de previo**.

De esta manera, pareciera consolidarse una recuperación, con un indicador sintético que logra promediar un crecimiento cercano al 4% intermensual (+3,8%) durante los últimos 4 meses.



No obstante, **la actividad sigue estando por debajo de años anteriores**. Claramente se está saliendo de un pozo, que fue el primer semestre del año, pero todavía no se alcanzan los niveles, por ejemplo de fines de 2023, la cual tampoco es una vara alta de comparación. Al respecto, el Indicador Sintético Tandil de octubre, si bien se mostró **1,9% por encima de su similar del año pasado**, no logró revertir el acumulado que se exhibe todavía en signo negativo **(-3,6%)**.



En el desglose, cuando tratamos de identificar qué sectores impulsan este momento de recuperación de la economía local, encontramos un repunte de la actividad agroindustrial (especialmente en la relacionada al ganado bovino), una recuperación sólida de algunas variables del consumo (como las ventas de combustibles a la población general y en el sector agrario) y el fortalecimiento de los ingresos fiscales del Municipio, puntualmente en los referidos al tributo de la Tasa Unificada de Actividades Económicas.

Pero, sin duda, el indicador que más vitalidad sumó en este período, y tal como se demuestra en el apartado correspondiente del presente informe, es el financiero, que muestra **que tanto los depósitos en bancos como los créditos tomados en entidades bancarias crecieron, durante el tercer trimestre del año, por encima del 100% en términos reales**, en lo que es una señal de buen presagio para la economía local.



# SECTOR AGRÍCOLA



# SUPERFICIE SEMBRADA

Variación	Soja	Maíz	Girasol	Cebada	Trigo
Campaña 2021/22 vs. Campaña 2020/21	▲ 6,0%	▲ 37,4%	▲ 50,7%	▲ 53,3%	▼ -41,4%

En la campaña 2021/22 se observa un **fuerte incremento en la superficie sembrada con cebada (+53,3%), girasol (+50,7%) y maíz (37,4%)** en relación a lo registrado en la campaña 2020/21. También aumentó la siembra de soja (+6,0%), en tanto se redujeron únicamente las hectáreas dedicadas al trigo.

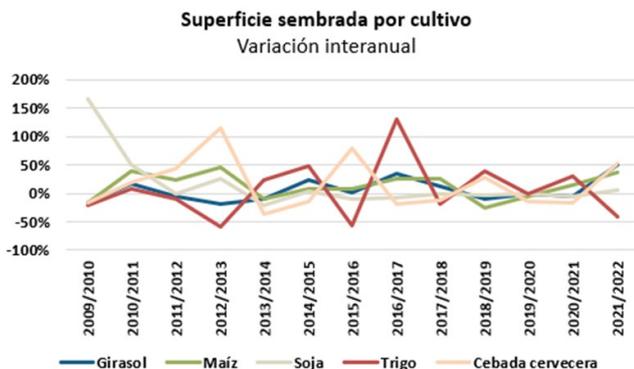
En el segundo gráfico exhibido aquí comprobamos que **no es posible aún detectar una clara tendencia acerca de la redistribución de la superficie sembrada** a favor de cierto cultivo en particular. Tal marcada variabilidad se debe a que la utilización sistemática de la tierra en un mismo cultivo genera mermas en el rendimiento por hectárea, a cuya necesaria

rotación se suma el hecho de que dependiendo del momento del año de la cosecha se hace posible la siembra de determinados cereales u oleaginosas y no de otros.

Además, la variación de los precios internacionales y las medidas de la política dirigidas al sector influyen notablemente en estas fluctuaciones.

Por otra parte, en la actualidad, **la mayor proporción de la superficie municipal destinada a la actividad agrícola se utiliza para el cultivo de soja** (alrededor de un 35%). El maíz ocupa el segundo lugar (entre un 18 y un 20% en las últimas dos campañas) y el girasol y la cebada cervecera alternan en el tercer lugar (rondando el 16% durante las últimas temporadas).

El trigo, que en la década 2000-2010 era la principal semilla sembrada (con cerca del 40% de las hectáreas), se ubica ya desde hace varios años en el quinto lugar, con un 10% del territorio productivo. Los productores atribuyen este cambio de tendencia fuerte a la intervención estatal, que ha alterado las rentabilidades relativas de los distintos cultivos.



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

## VENTA DE COMBUSTIBLE AL AGRO

Variación	Venta de combustible
Octubre 2024 vs. Octubre 2023	▲ 2,1%
Acumulado a Octubre 2024 vs. Acumulado a Octubre 2023	▲ 0,0%
Octubre 2024 vs. Septiembre 2024	▲ 0,1%

La venta de combustibles en el sector agrario en el Municipio de Tandil **volvió a mantener su comportamiento de recuperación durante el mes de octubre**. El indicador registró +0,1% intermensual, y logró permanecer en el verde tras varios meses de fuerte contracción en un promedio cercano al -2% (-1,7%).

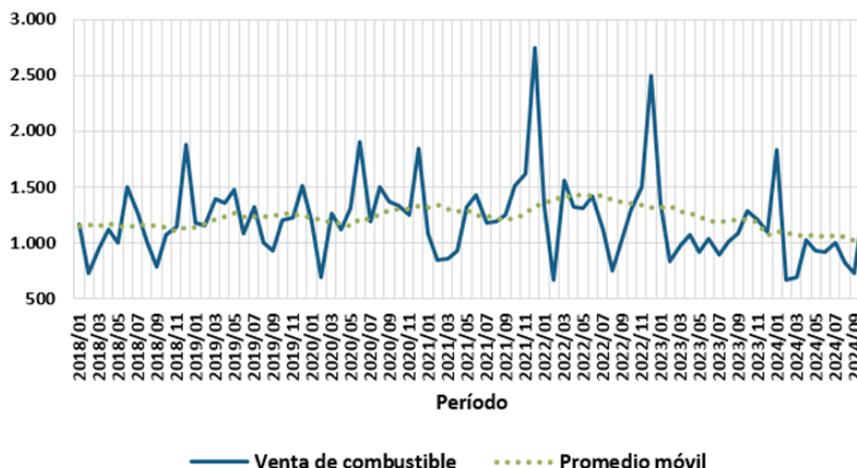
Por otra parte, en términos interanuales, **volvió a aumentar 2,1%**, y logró así nivelar la baja que se veía en el acumulado desde principios de 2024.

No obstante, tal como hemos comentado en los últimos informes, el consumo promedio de combustible

por el campo se halla todavía en general en niveles muy bajos respecto del último lustro, lo que se puede apreciar debajo, en el segundo gráfico del presente análisis, el cual señala la evolución mensual de dicho indicador.

Inestabilidad política, políticas cambiarias cuestionadas y niveles de actividad y consumo bajos en el país durante el período, son parte de la explicación de la performance del indicador durante los últimos meses. Pero, considerando el positivo registrado desde julio en adelante, **tal vez logre consolidarse definitivamente un cambio de tendencia en el corto plazo**.

Venta de combustible al sector agropecuario  
Evolución mensual





# SECTOR AGROINDUSTRIAL

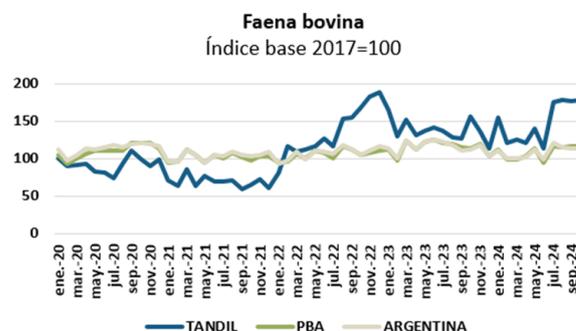
## FAENA BOVINA

Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Octubre 2024 vs. Octubre 2023	▲ 14,1%	▲ 2,8%	▲ 2,2%
Acumulado a Octubre 2024 vs. Acumulado a Octubre 2023	▲ 5,7%	▼ -6,6%	▼ -6,5%
Octubre 2024 vs. Septiembre 2024	▲ 1,3%	▲ 0,2%	▲ 0,2%

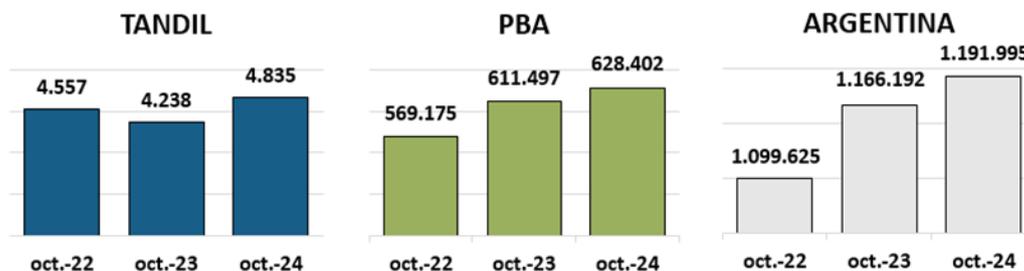
Durante octubre el indicador local de faenado de ganado bovino **mejoró y terminó marcando una evolución intermensual nuevamente positiva (+1,3%)**. En comparación con los niveles provincial y nacional, en estos últimos el mismo indicador aún no logra mostrar signos de concreta recuperación, porque aunque esta vez pudieron mostrarse levemente en verde, su crecimiento fue muy leve en comparación con el visto en nuestro Municipio.

La cifra a nivel local, en este sentido, implica a su vez un aumento importante frente al mismo mes de 2023, del 14,1% en cantidad de cabezas de ganado vacuno procesadas, impactando en la estadística acumulada del año, tal como hemos mencionado en líneas anteriores, que ahora **se consolida como positiva tras casi un año en el rojo (+5,7%)**.

Si observamos la evolución mensual del indicador, podemos ver que el crecimiento de la producción en el Municipio se presenta dentro de una dinámica, si bien contundentemente positiva, **de muy fuerte volatilidad en el corto plazo**, al contrario de lo que ocurrido en los otros niveles administrativos, en los cuales la evolución es mayormente moderada, a la vez que más constante y regular.



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



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

# GUÍAS DE TRÁNSITO BOVINOS

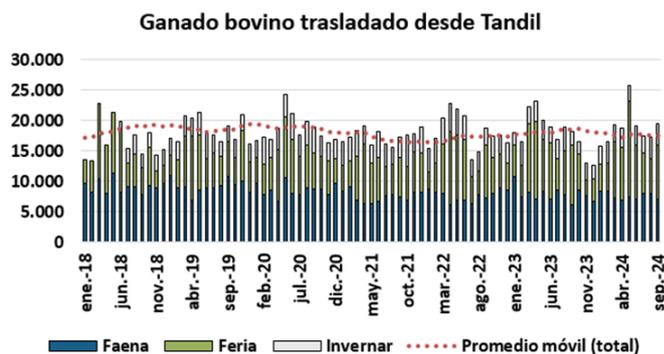
Variación	Guías de tránsito
Septiembre 2024 vs. Septiembre 2023	▲ 1,3%
Acumulado a Septiembre 2024 vs. Acumulado a Septiembre 2023	▼ -3,3%
Septiembre 2024 vs. Agosto 2024	▲ 0,1%

Durante el mes de septiembre se movilizaron desde el partido de Tandil hacia otros municipios 18.849 bovinos: 6.995 fueron enviados a frigoríficos para faenado, 2.951 a remate feria o mercados concentrados y 8.903 fueron trasladados a otras localidades con destino de invernada.

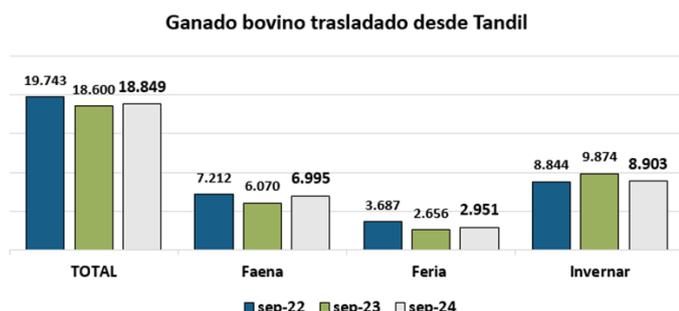
Tales números implican un **leve incremento de la actividad registrada** del 0,1% frente al mes previo, siendo así un indicador que continúa mostrándose extremadamente volátil desde la evolución intermensual, aunque desde hace un par de meses, con cierta tendencia de reactivación.

Comparando contra el mismo mes de 2023, se evidenció también una **expansión en la cantidad de animales faenados del 1,3%**, suavizando así el descenso de la estadística acumulada durante el año en curso hasta el -3,3% (cuando supo estar en doble dígito la mayor parte del 2023).

Si observamos el desglose por las distintas modalidades de producción, veremos que se mantuvo frente a agosto el faenado de ganado (incluso logró crecer casi un 1,0%), así como el envío a feria (+0,9%), pero se redujo el traslado para invernada de ganado (-1,1% m/m).



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



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

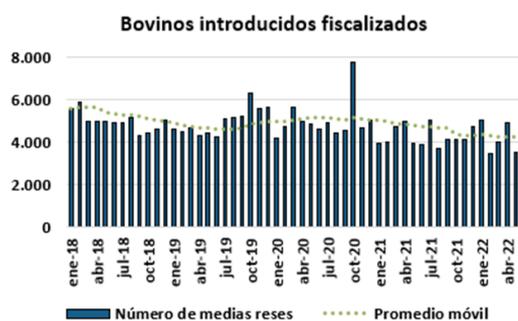
# FISCALIZACIÓN BOVINOS

Variación	Bovinos introducidos fiscalizados
JUNIO 2022 vs. JUNIO 2021	▼ -17,4%
Acumulado a JUNIO 2022 vs. Acumulado a JUNIO 2021	▼ -5,0%
JUNIO 2022 vs. MAYO 2022	▼ -1,3%

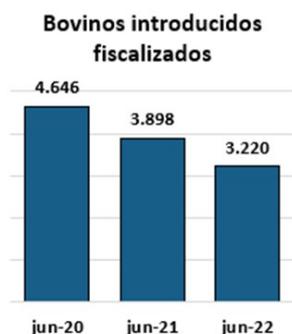
El indicador de fiscalización de bovinos considera tanto el ganado criado en Tandil como el que es trasladado desde otros municipios. En el caso del mes de junio, el procesamiento de 3.220 medias reses implicó una aceleración de la caída intermensual que se viene exhibiendo, registrando -1,3% frente al nivel de mayo (había sido de -0,8% en dicho período y de -0,1% en abril).

En cuanto a la comparación contra el mismo mes de 2021, se percibe una fuerte baja en el número de animales fiscalizados del 17,4%, cifra que impacta en la estadística acumulada, la cual señala una agravamiento de la contracción durante lo transcurrido de 2022 de hasta el -5,0%. Tal cifra se explica principalmente por los últimos cinco períodos, donde la actividad decayó en promedio casi 12% interanual.

Como se puede apreciar en el último gráfico, el promedio de bovinos fiscalizados en el Municipio viene cayendo lentamente de forma leve pero constante desde mediados del año 2020.



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



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

# GUÍAS DE TRÁNSITO PORCINOS

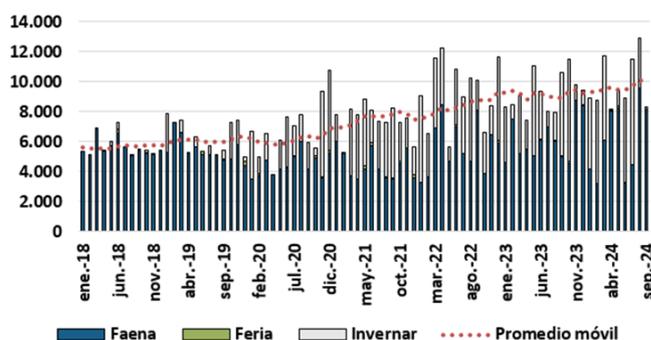
Variación	Guías de tránsito
Septiembre 2024 vs. Septiembre 2023	▼ -22,0%
Acumulado a Septiembre 2024 vs. Acumulado a Septiembre 2023	▲ 10,2%
Septiembre 2024 vs. Agosto 2024	▼ -1,9%

El indicador de guías de tránsito de porcinos despachadas en el Municipio de Tandil durante septiembre registró la movilización de **8.295 animales**. Sobre ese total, 8.193 fueron remitidos con destino de faena y 102 se apartaron para proceso de invernada, en tanto que no hubo animales que hayan registrado como enviados a feria.

Con tales cifras, **el indicador volvió a mostrarse en rojo tras dos meses de recuperación consecutivos**, señalando un notable decremento ahora del 1,9% frente al mes previo. En términos interanuales exhibió también una contundente caída de la actividad (-22,0%), decayendo así el crecimiento en el acumulado que arrastraba el año en curso hasta un +10,2% (cuando supo rozar el +20%).

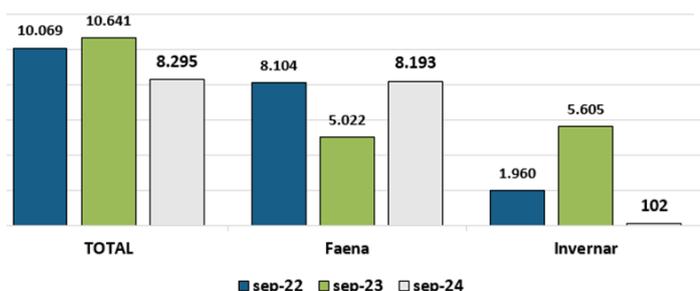
Aunque, por otra parte, el nivel general continúa mostrándose positivo para la actividad bajo análisis, manteniéndose durante 2023 y en lo que va de 2024 en una dinámica de expansión de mediano y largo plazo. De hecho, **ha superado en los recientes meses sus mejores marcas promedio de los últimos cinco años**, como bien se puede apreciar en el gráfico final de este apartado.

Ganado porcino trasladado desde Tandil  
Evolución mensual



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

Ganado porcino trasladado desde Tandil



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

## FISCALIZACIÓN PORCINOS

Variación	Fiscalización	
	Fiambres	Carne trozada y menudencias
JUNIO 2022 vs. JUNIO 2021	▲ 17,0%	▲ 53,1%
Acumulado a JUNIO 2022 vs. Acumulado a JUNIO 2021	▲ 3,4%	▼ -7,4%
JUNIO 2022 vs. MAYO 2022	▲ 1,2%	▲ 4,2%

Los registros de fiscalización de fiambres durante junio de 2022 evidencian el procesamiento de 69.551 kilogramos. Con este número, tras dos meses de signo negativo el indicador de evolución intermensual logra revertir y señala ahora una recuperación del 1,2% frente al nivel de actividad visto en el mes previo.

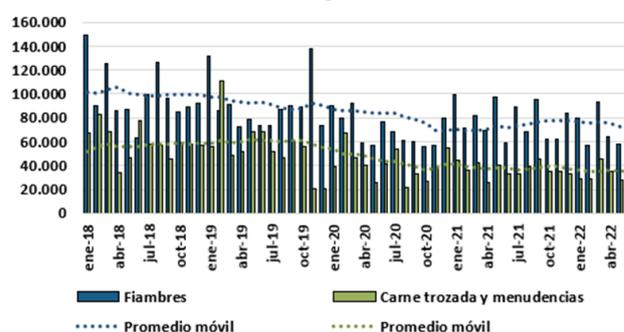
Por otra parte, al comparar contra el mismo período del año pasado, se advierte también una fuerte recuperación del 17,0%. Con este crecimiento importante durante el sexto mes el saldo positivo en la estadística acumulada aumenta a +3,4%.

Por otra parte, en lo que refiere a carne trozada y menudencias, se contabilizaron un total de 50.846 kilogramos movilizados. De esta manera, el ganado porcino comercializado a través estos cortes aumentó 4,2% respecto de

mayo, recuperando el signo positivo que se había interrumpido durante el mes quinto.

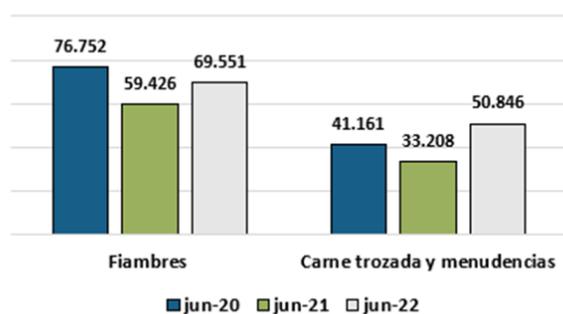
Comparado contra 2021, hubo una fuerte expansión superior al 50%, pero no consigue aún recuperarse del todo

**Fiscalización de fiambres, carne trozada y menudencias**  
En kilogramos



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

**Fiscalización de fiambres, carne trozada y menudencias**



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

en un 2022 que sigue mostrándose por debajo del nivel de actividad del año precedente. Así lo señala la estadística acumulada, que se sitúa al momento en -7,4%.



# SECTOR AUTOMOTRIZ

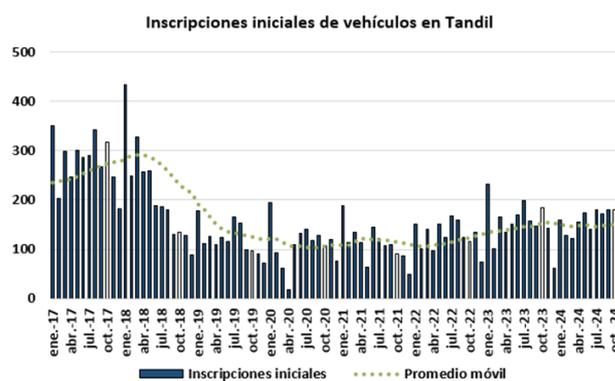
# INSCRIPCIONES INICIALES DE VEHÍCULOS

Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Octubre 2024 vs. Octubre 2023	▼ -1,6%	▼ -2,0%	▲ 6,0%
Acumulado a Octubre 2024 vs. Acumulado a Octubre 2023	▼ -3,0%	▼ -10,8%	▼ -9,8%
Octubre 2024 vs. Septiembre 2024	▼ -0,2%	▼ -0,2%	▲ 0,6%

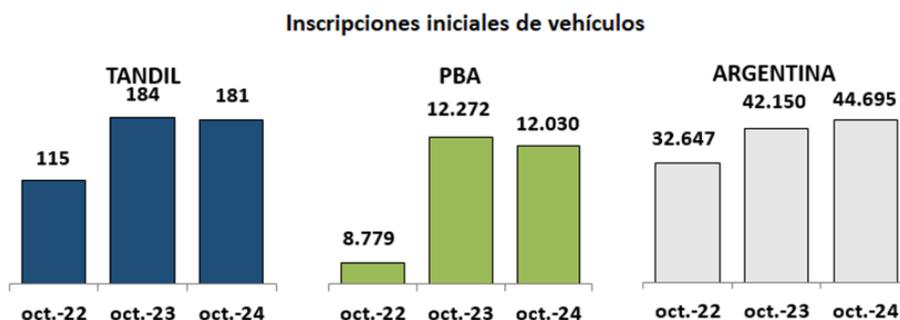
El indicador de inscripciones iniciales de vehículos en el Municipio **volvió a mostrarse en rojo durante el mes de octubre (-0,2%), revirtiendo la performance de los períodos previos**. De esta manera sigue siendo un indicador extremadamente volátil en el corto plazo, aunque de mediano plazo se identifica ahora una estabilización en el promedio de entre 145 y 150 patentamientos mensuales.

En el décimo mes del año, entonces, se observó una leve caída de las ventas de vehículos 0 KM del 1,6% en comparación contra el mismo período del año pasado, impactando en la estadística acumulada, que vuelve a profundizar su contracción y **se sitúa en el -3,0%**.

El promedio móvil, como mencionamos previamente, es otro elemento que nos ayuda a comprender el momento del mercado. Observando la línea punteada del segundo gráfico de este informe podemos comprender **cómo la compra de coches nuevos en las concesionarias tandilenses comenzó a subir y se mantuvo en línea ascendente desde finales de 2022**, aunque en un ritmo notablemente lento, y amesándose levemente durante los meses más recientes.



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



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

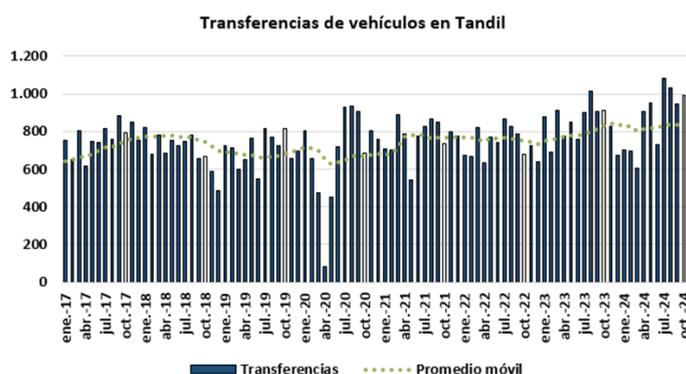
# TRANSFERENCIAS DE VEHÍCULOS

Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Octubre 2024 vs. Octubre 2023	▲ 8,9%	▲ 21,5%	▲ 21,2%
Acumulado a Octubre 2024 vs. Acumulado a Octubre 2023	▲ 0,5%	▲ 2,6%	▲ 2,4%
Octubre 2024 vs. Septiembre 2024	▲ 0,8%	▲ 1,8%	▲ 1,8%

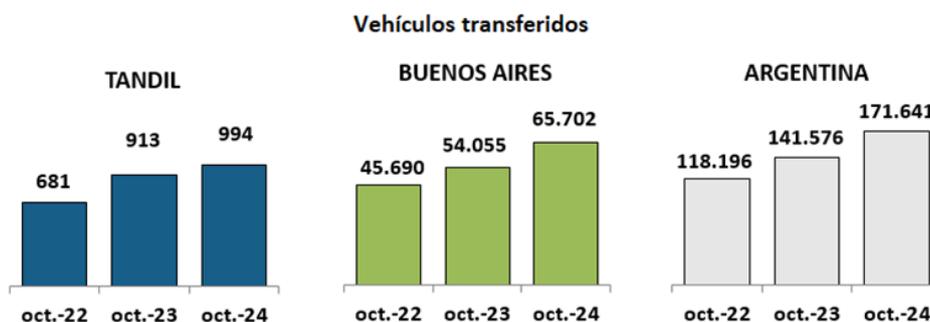
El indicador de octubre de 2024 sobre el mercado del coche usado registró un comportamiento positivo del mismo nuevamente, con cifras superiores en cuanto a transferencias respecto de las del período previo (en números absolutos, **994 compraventas**). De esta manera, el nivel de transacciones también se mantuvo superior también al del mismo mes del año pasado, marcando una revitalización importante del mercado en el orden del 8,9% a/a.

El **promedio de compraventas, de esta forma, se ubica en las 846 unidades**, lo que continúa estando aún muy lejos de las 1.014 del techo respecto de los últimos dos años, logrado en el mes de agosto del año pasado, pero ya consolida una tendencia que aunque leve, es efectiva de recuperación.

El gráfico de la evolución mensual en las transferencias nos ayuda a comprender que, más allá de la coyuntura y de la fuerte caída durante 2022 y principios de 2023 del nivel de operaciones, la adquisición de coches de segunda mano en el Municipio de Tandil continúa siendo la principal alternativa para quienes desean cambiar de vehículo, a pesar de la recuperación actual que también se visualiza en el mercado del coche 0 KM.



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



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

# VENTA DE COMBUSTIBLES AL PÚBLICO

Variación	Nafta	Gas Oil	GNC
Octubre 2024 vs. Octubre 2023	▲ 9,9%	▲ 14,5%	▲ 40,7%
Acumulado a Octubre 2024 vs. Acumulado a Octubre 2023	▲ 2,8%	▼ -3,0%	▼ -1,6%
Octubre 2024 vs. Septiembre 2024	▲ 0,8%	▲ 1,3%	▲ 3,6%

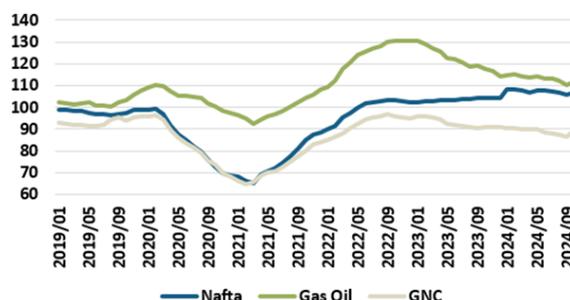
Este informe muestra las variaciones en el consumo de distintos tipos de combustibles (nafta, gas oil y GNC) en el Municipio de Tandil durante el mes de octubre de 2024.

En este sentido, en la comparación entre dicho mes versus su similar de 2023, el consumo de nafta experimentó un fuerte aumento del 9,9%, mientras que en el consumo de gas oil fue aún más contundente (+14,5%) y en el GNC, todavía mayor: +40,7%. Esto indica una **expansión general en el consumo inter-anual de los combustibles por parte de la población local**.

Observando el acumulado, la nafta es la única variable que permanece airosa en este aspecto, con un aumento del 2,8% interperíodos. El gas oil sufre una disminución del 3,0% y el GNC, del 1,6%.

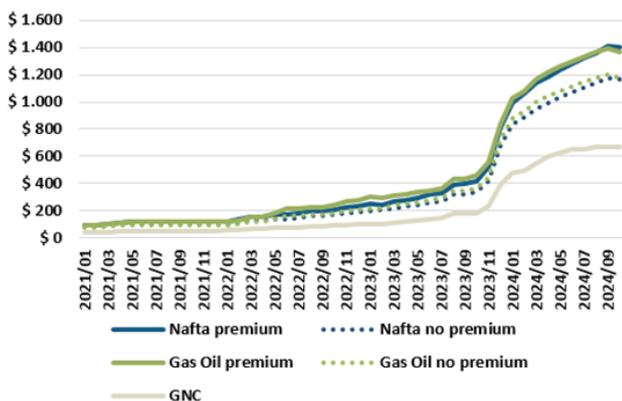
Finalmente, si comparamos contra el mes previo, la recuperación del consumo de naftas es del 0,8%, del gas oil del 1,3% y del GNC, del 3,6%. En este caso, todos los combustibles muestran subidas moderadas en el último mes, dando **indicios de una posible recuperación del consumo en el corto plazo**.

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



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

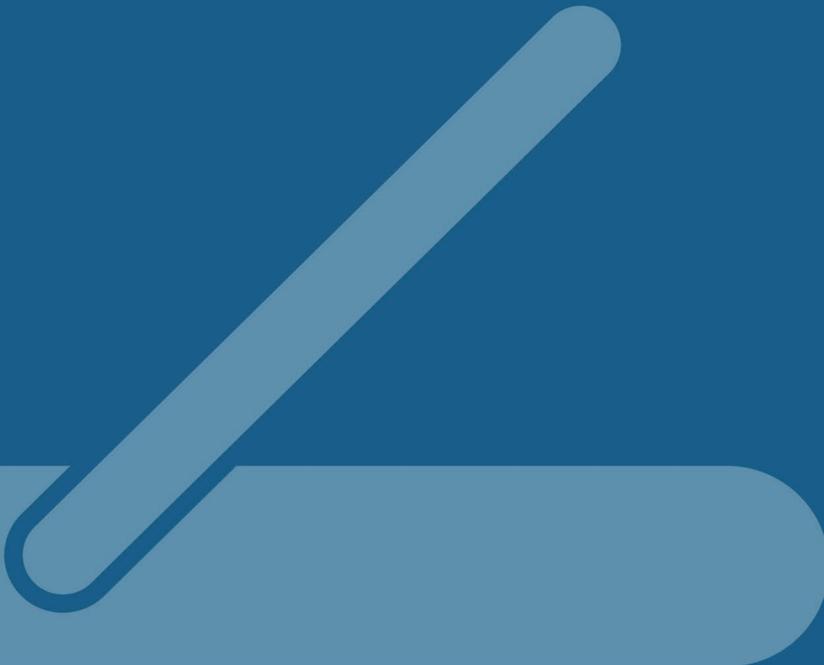
Precios promedio de los combustibles



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



# SECTOR COM. MINORISTA



## COMERCIO MINORISTA

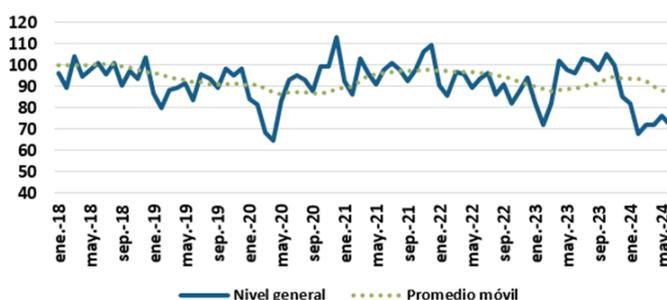
Variación	IMCM	Alimentos (grandes)	Alimentos (chicos)	Vestimenta	Bienes durables	Combust.	Salud	Turismo y esparc.	Otros
Junio 2023 vs. Junio 2022	▼ -25,0%	▼ -11,0%	▼ -9,7%	▼ -28,4%	▼ -35,8%	▼ -14,7%	▼ -29,7%	▼ -14,9%	▼ -13,6%
Acumulado a Junio 2023 vs. Acumulado a Junio 2022	▼ -16,9%	▼ -1,7%	▲ 8,2%	▼ -27,1%	▼ -24,2%	▼ -19,4%	▼ -27,7%	▼ -20,2%	▼ -19,2%
Junio 2023 vs. Mayo 2023	▼ -2,3%	▼ -0,9%	▼ -0,8%	▼ -3,2%	▼ -3,5%	▼ -1,2%	▼ -3,0%	▼ -1,4%	▼ -1,0%

El consumo minorista mantuvo durante junio la **tendencia recesiva** que exhibe desde noviembre de 2023. Registró -2,3% frente a mayo, promediando en los meses del tramo mencionado -1,3% intermensual.

En el período bajo cuestión **los sectores que más cayeron fueron Bienes Durables (-3,5%), rubro Salud (-3,0%) y Vestimenta (-3,2%)**. La comercialización de alimentos tampoco se salvó de la contracción generalizada tanto en bocas de expendio de gran escala (-0,9%) como pequeña (-0,8%).

En líneas generales **el consumo permanece muy debajo de los niveles que se vieron durante los últimos años**. Sólo en la cuarenta de 2020 se registraron niveles similares.

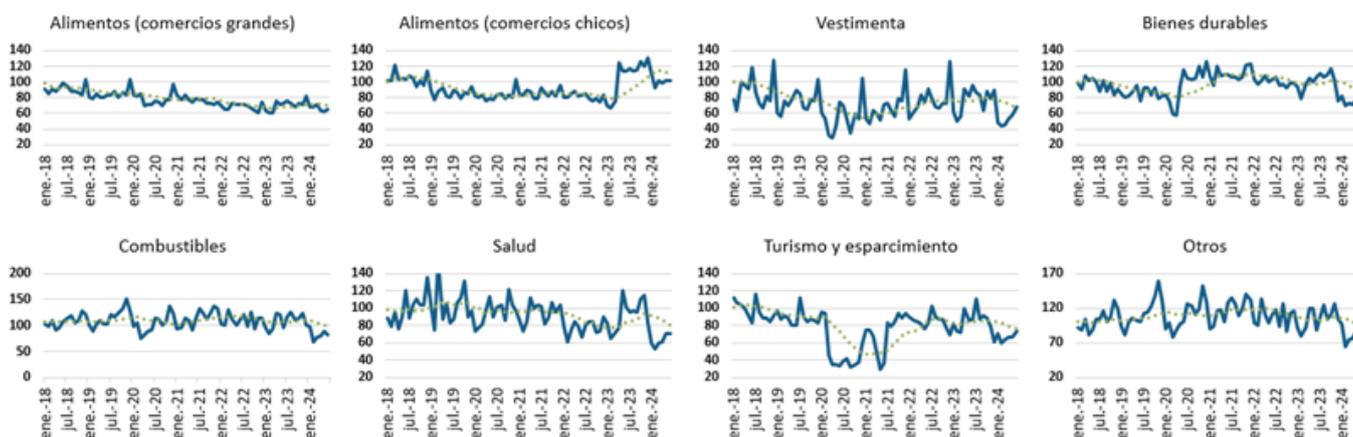
**Indicador Municipal de Comercio Minorista**  
Índice base 2017=100



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

La variación interanual ratifica esta lectura contractiva del indicador, marcando -25,0%, y profundizando el acumulado hasta el -16,9%. Interanualmente, también los sectores más afectados por la baja del consumo fueron Salud (-29,7%), Bienes Durables (-35,8%) y Vestimenta (-28,4%).

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



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



# SECTOR CONSTRUCCIÓN

# INDICADORES DE LA ACTIVIDAD DE LA CONSTRUCCIÓN

Variación	IMAC	ISAC
Marzo 2024 vs. Marzo 2023	▼ -19,3%	▼ -42,2%
Acumulado a Marzo 2024 vs. Acumulado a Marzo 2023	▼ -23,3%	▼ -8,1%
Marzo 2024 vs. Febrero 2024	▼ -1,7%	▼ -3,9%

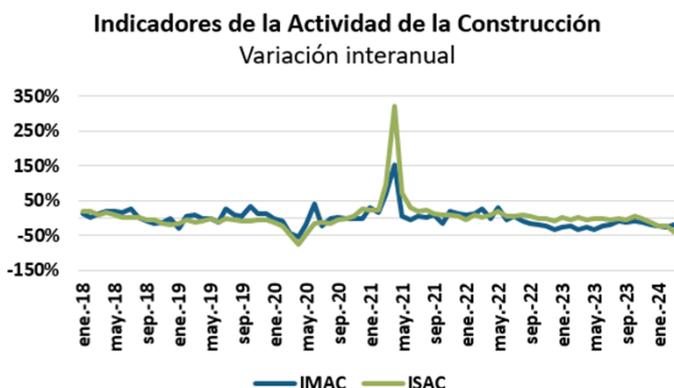
El Indicador Municipal de Actividad de la Construcción registró en marzo una considerable caída del **1,7% intermensual**, e hilvanó así el vigésimo de contracción, promediando en el tramo -1,9% intermensual.

Por otra parte, el I.M.A.C. registró -19,3% interanual, prolongó el bajón que inauguró en agosto de 2022 (más de un año en rojo) y profundizó el pozo que viene experimentando desde el acumulado hasta el 23,3%.

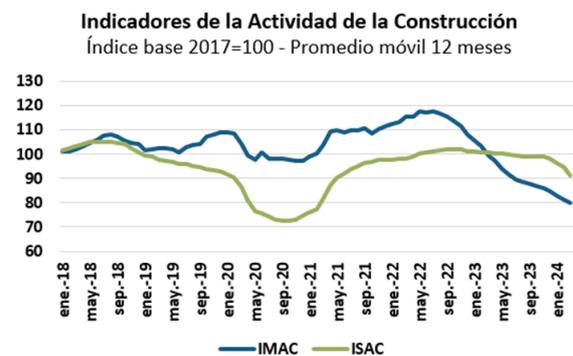
Si observamos los gráficos del informe, es evidente que existe una notable **tendencia contractiva en la venta de materiales para la construcción en corra-**

**lones desde mediados del año 2022 hasta la fecha.**

Por otra parte, el I.S.A.C., que mide similar pero en el nivel nacional, presenta un comportamiento parecido aunque con una caída bastante menos fuerte durante los últimos meses. Si bien los datos de la coyuntura muestran caída fuerte en el sector, esta situación se exhibió también durante todo 2023.



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



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

# PERMISOS DE EDIFICACIÓN

Variación	Tandil	Argentina
SEPTIEMBRE 2022 vs. SEPTIEMBRE 2021	▼ -26,4%	▼ -100,0%
Acumulado a SEPTIEMBRE 2022 vs. Acumulado a SEPTIEMBRE 2021	▼ -26,1%	▼ -20,9%
SEPTIEMBRE 2022 vs. AGOSTO 2022	▼ -2,3%	▼ -1,1%

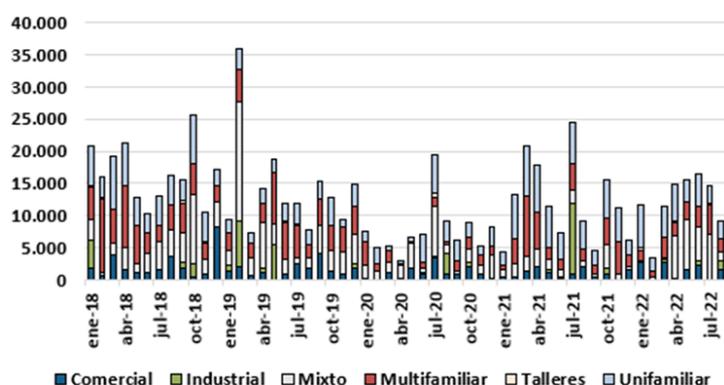
Durante el mes de septiembre de 2022 se concedieron permisos municipales para la construcción sobre 10.892 metros cuadrados. Con esta cifra el noveno mes del año registra una caída de 2,3% respecto de agosto, hilvanando tres períodos en rojo.

Desde el punto de vista de la comparación inter-anual también se percibe una notable contracción en el indicador, con un registro de -26,4%, lo que profundiza el bajón en el acumulado del tramo enero-septiembre hasta el -26,1% en comparación contra el mismo período de 2021.

Por otra parte, el promedio de metros solicitados y aprobados para construcción a nivel Municipal durante 2022 continúa decayendo mes a mes. Tras un pico en enero de este año, el indicador se ha mostrado a la baja durante los últimos meses, como podemos apreciar en el gráfico que muestra el mencionado promedio móvil.

Para finalizar, en cuanto a la segmentación por tipo de edificación solicitada, se observa que habitualmente son obras de viviendas unifamiliares las que traccionan al indicador. En el caso de septiembre también aparecen las obras mixtas y multifamiliares con importante participación.

**Permisos de edificación por tipo de construcción**  
En metros cuadrados



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



# SECTOR ENERGÉTICO

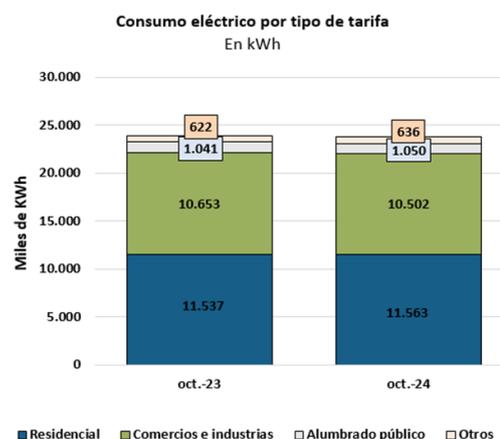
## CONSUMO DE ENERGÍA ELÉCTRICA

Consumo	Variación	Total	Residencial	Comercios e industrias	Alumbrado público
	Octubre 2024 vs. Octubre 2023	▼ -0,4%	▲ 0,2%	▼ -1,4%	▲ 0,8%
	Acumulado a Octubre 2024 vs. Acumulado a Octubre 2023	▼ -0,7%	▲ 0,4%	▼ -1,5%	▼ -2,5%
	Octubre 2024 vs. Septiembre 2024	▼ -0,3%	▼ -0,5%	▲ 0,2%	▼ 0,0%

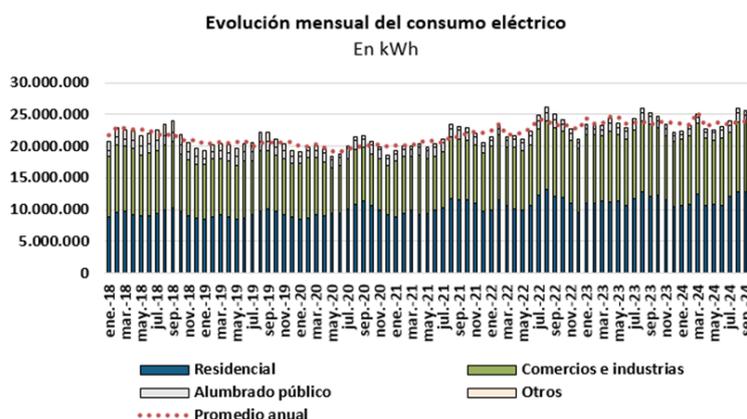
El consumo general de energía eléctrica durante octubre en el nivel municipal **disminuyó un leve 0,3% intermensual**. Se mantuvo estable en el uso en alumbrado público, se contrajo en el sector residencial (-0,5%) y creció levemente en comercios e industrias (+0,2%).

Desde la comparación interanual, el uso de **23.750.320 kilowatts** por parte de los tandilenses implica una merma respecto de octubre 2023 del 0,3%. Aquí también se mantuvo estable el consumo público, pero bajó en el sector productivo-comercial (-1,4%), en tanto trepó levemente en el residencial (+0,2%).

Analizando la composición total del consumo, se **releva que el 48,7% del mismo se concentró durante el mes décimo en el sector residencial y el 44,2% en industrias y locales comerciales**, siendo el 7,3% restante explicado por el alumbrado público (4,4%) y otros tipos de bocas de consumo (2,9%).



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



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

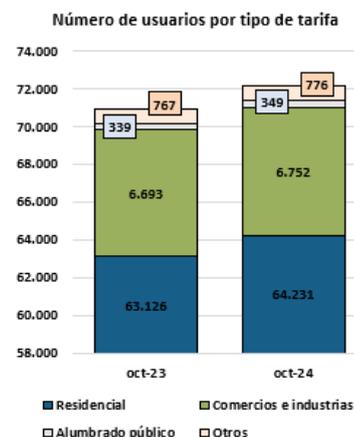
# USUARIOS DE ENERGÍA ELÉCTRICA

Usuarios	Variación	Total	Residencial	Comercios e industrias
	Octubre 2024 vs. Octubre 2023	▲ 1,7%	▲ 1,8%	▲ 0,9%
	Acumulado a Octubre 2024 vs. Acumulado a Octubre 2023	▲ 1,8%	▲ 1,8%	▲ 1,7%
	Octubre 2024 vs. Septiembre 2024	▲ 0,1%	▲ 0,1%	▲ 0,1%

Los servicios de distribución de energía eléctrica brindados por la Usina Popular y Municipal de Tandil alcanzaron durante octubre a **72.108 usuarios**. Con tal número se mantuvo estable la base de destinatarios respecto del mes anterior en términos totales (+0,1%).

De la misma manera, en el desglose, durante el período bajo análisis volvió a aumentar muy levemente la cantidad de medidores de tipo residencial (+0,1%), así como la cantidad registrada como industrias y comercios (+0,1%) y en la de medidores de tipo público (rozando el +0,1%).

Respecto del mismo período del año anterior, **la base de usuarios total se expandió 1,7% como consecuencia del +1,8% en el sector de residencias, +0,9% en industrias y +2,9% en servicio de alumbrado público.**



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

La radiografía por sector en términos de participación sobre el total nos revela que **el 89,1% de los medidores de energía eléctrica instalados en el Municipio de Tandil fueron en septiembre de uso residencial**, el 9,4% parte del sector productivo (industrias y comercios) y el 0,5% correspondió a alumbrado municipal.

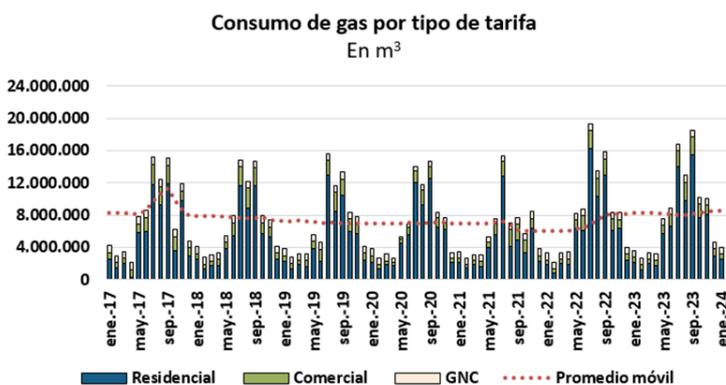
## CONSUMO DE GAS NATURAL

Consumo	Variación	Total	Residencial	Comercial	GNC
	FEBRERO 2024 vs. FEBRERO 2023	▲ 2,2%	▲ 7,1%	▲ 5,6%	▼ -8,1%
	Acumulado a FEBRERO 2024 vs. Acumulado a FEBRERO 2023	▲ 6,8%	▲ 13,6%	▲ 3,0%	▼ -5,2%
	FEBRERO 2024 vs. ENERO 2024	▲ 0,1%	▲ 0,1%	▲ 0,2%	▼ -0,7%

Los **2.697.089 metros cúbicos de gas** consumidos en el Municipio de Tandil durante el pasado febrero señalan estabilidad en el uso del insumo energético con respecto de mayo. Estable en el total, el desglose nos permite identificar que, en tanto creció la demanda por parte de los hogares (+0,1%) y los comercios (+0,2%), cayó en lo que es expendio de GNC (-0,7%).

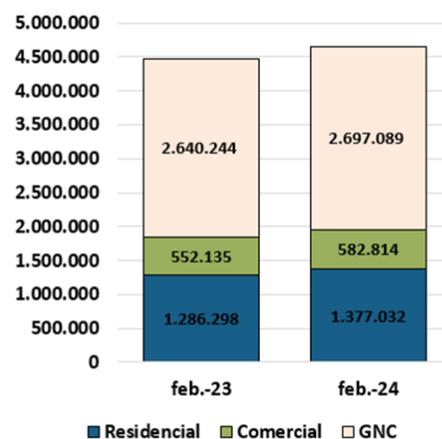
Desde la perspectiva interanual se registró también un **aumento del consumo total**, esta vez en el orden del 2,2%. A nivel sectores traccionaron la demanda el residencial (+7,1%) y el comercial (+5,6%), en tanto nuevamente el comercio de Gas Natural Comprido se redujo (-8,1%).

Por otra parte, **el promedio móvil se mantuvo en términos relativos bajo** con respecto a períodos anteriores (comparado contra 2019 o 2018), pero en recuperación si observamos contra 2021, 2022 o 2023. Queda por ver a un futuro cercano cómo se comportará el consumo de gas en el Municipio ante nuevos ajustes de tarifas y políticas de precios al respecto, así como con la llegada de las temporadas frías.



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

Consumo de gas por tipo de tarifa  
En m³



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

# USUARIOS DE GAS NATURAL

Usuarios	Variación	Total	Residencial	Comercial	GNC
	FEBRERO 2024 vs. FEBRERO 2023	▲ 7,6%	▲ 8,0%	▲ 0,9%	▬ 0,0%
	Acumulado a FEBRERO 2024 vs. Acumulado a FEBRERO 2023	▲ 4,8%	▲ 5,0%	▲ 1,1%	▬ 0,0%
	FEBRERO 2024 vs. ENERO 2024	▲ 0,6%	▲ 0,7%	▲ 0,1%	▬ 0,0%

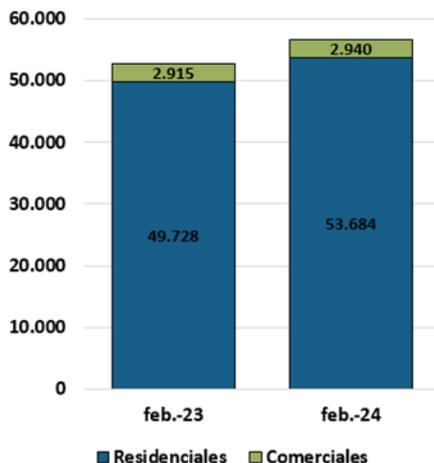
Durante febrero se amplió 0,6% intermensual la base de usuarios de gas natural en el Municipio de Tandil, principalmente debido a las altas de usuarios de tipo residencial, las cuales crecieron 0,7% en el período.

En números absolutos, el Municipio pasó de contabilizar 53.624 bocas de recepción de gas de distribución en enero a 56.633 en el mes segundo. El desglose detalla 53.684 usuarios de tipo residencial, 2.940 comerciales y 9 bocas de expendios de GNC (que no sufre variación intermensual desde hace al menos 5 años).

En la comparación interanual, el crecimiento de cantidad de usuarios fue del 7,6% en total, traccionado nuevamente por el aumento de consumidores residenciales (+8,0%). Los medidores dados de alta en comercios fueron un 0,9%, en tanto que en puestos de GNC no se registraron variaciones.

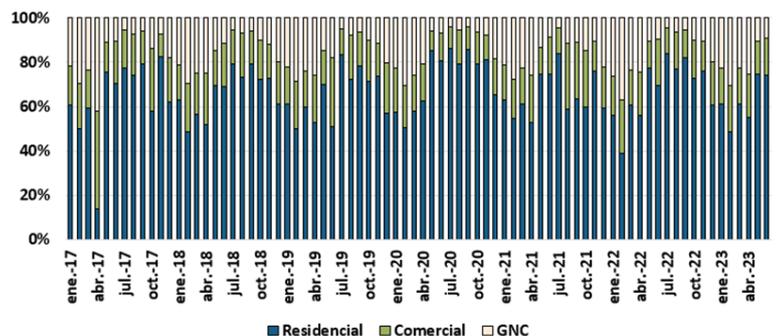
Con las cifras mencionadas en el período bajo análisis, Tandil viene experimentando durante el año en curso un 4,8% de expansión en cuanto a cantidad de usuarios de gas natural. Tal crecimiento se basa principalmente en las altas de suministros a residencias (acumulada de +5,0%), aunque el aumento de usuarios de tipo comercial ha mostrado una evolución positiva también (+1,1%).

Número de usuarios por tipo de tarifa



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

Evolución mensual del consumo de gas  
Participación de cada componente sobre el total



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



# \$ SECTOR FINANCIERO



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

 **CET 100**  
1822 - JUNTOS  
CAMINO AL CENTENARIO  
CÁMARA EMPRESARIA DE TANDIL

 **FCE** UNICEN  
**ECONOMICAS**

# DEPÓSITOS

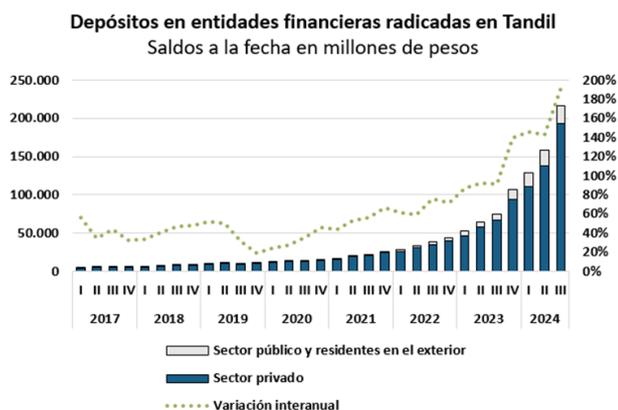
DEPÓSITOS	Variación	TANDIL		BUENOS AIRES		ARGENTINA	
		Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
	III Trim. 2024 vs. III Trim. 2023	▲ 190,3%	▲ 130,1%	▲ 187,5%	▲ 128,0%	▲ 183,3%	▲ 124,6%
	Acumulado a III Trim. 2024 vs. Acumulado a III Trim. 2023	▲ 124,3%	▲ 79,0%	▲ 130,4%	▲ 84,0%	▲ 95,2%	▲ 46,8%
	III Trim. 2024 vs. II Trim. 2024	▲ 30,4%	▲ 23,1%	▲ 28,7%	▲ 21,8%	▲ 28,1%	▲ 21,3%

Los depósitos en pesos en el sistema bancario a nivel local continúan en un notable crecimiento tanto en términos nominales como reales. En esta ocasión, analizando el tercer trimestre de 2024, se identifica un **incremento interanual del dinero depositado en los bancos que escala al +190,3% desde el punto de vista nominal, lo cual en términos reales implica una importante suba del 130,1% a/a.**

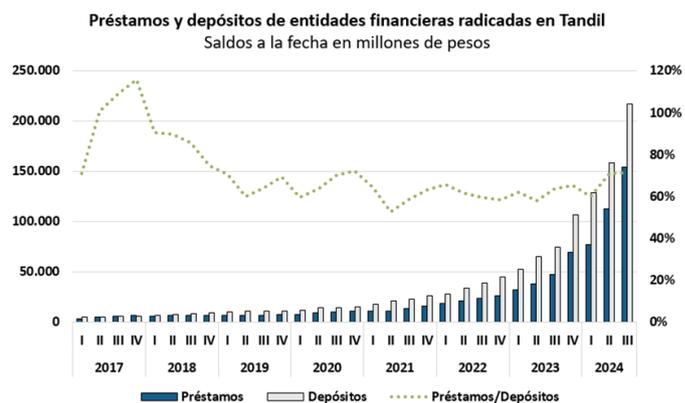
Por otra parte, con relación al trimestre previo, el aumento de los mencionados depósitos volvió a ser del doble dígito en términos nominales (+30,4%), logrando un crecimiento real en el orden aproximado del +23,1%.

Si bien el aumento de la oferta monetaria podría considerarse un factor que explique tal aumento de los depósitos, la tendencia a nivel nacional y provincial nos permite ver esta performance tiene su anclaje en ciertas características propias de la economía tandilense.

En este sentido, y como se puede ver con mejor detalle en el gráfico expuesto a continuación, **el Municipio de Tandil continúa manifestándose como un acreedor regular del sistema financiero nacional.**



Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA.



Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA.

# PRÉSTAMOS

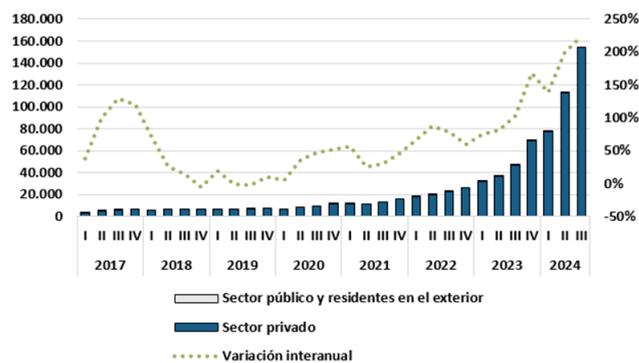
Variación	TANDIL		BUENOS AIRES		ARGENTINA	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
III Trim. 2024 vs. III Trim. 2023	▲ 224,1%	▲ 157,0%	▲ 214,4%	▲ 149,3%	▲ 247,2%	▲ 175,2%
Acumulado a III Trim. 2024 vs. Acumulado a III Trim. 2023	▲ 135,4%	▲ 88,0%	▲ 139,5%	▲ 91,2%	▲ 86,0%	▲ 39,9%
III Trim. 2024 vs. II Trim. 2024	▲ 34,8%	▲ 27,2%	▲ 35,1%	▲ 27,3%	▲ 37,9%	▲ 30,0%

Los datos del tercer trimestre de 2024 en cuanto a préstamos otorgados por entidades bancarias señalan que hubo un **crecimiento interanual del 224,1% en términos nominales, lo que se traduce nuevamente en una fuerte suba en términos reales, del 157,0% en esta ocasión.**

La performance del indicador durante el anteúltimo cuarto del año reafirma la tendencia incremental de la toma de préstamos que se viene mostrando durante los últimos tres años en principio, en lo que es un comportamiento que se visualiza tanto a nivel local como provincial y nacional y que demuestra indicios de recuperación de la actividad económica.

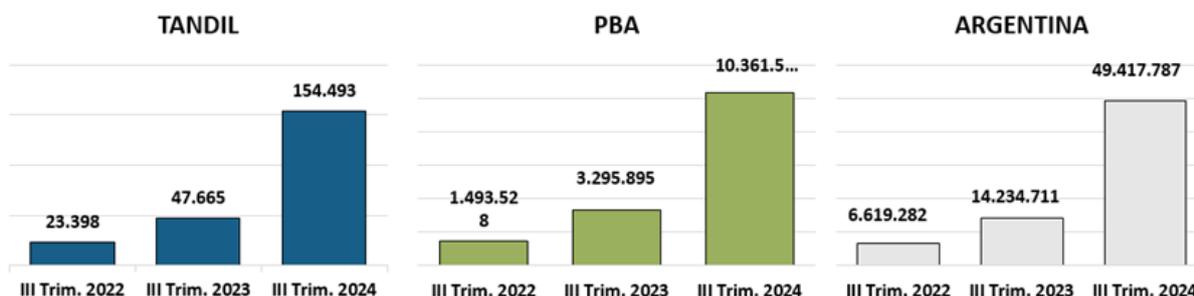
Por otra parte, con relación al trimestre previo se registró un aumento del 34,8% nominal, lo que significó una suba real del 27,2% en los volúmenes de préstamos otorgados al sector público y privado. Aquí también la **evolución intertrimestral en monto total de empréstitos se mantiene al alza por más de 3 años consecutivos.**

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



Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA.

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



Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA.



# SECTOR FISCAL

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

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

**FCE** UNICEN  
**ECONOMICAS**

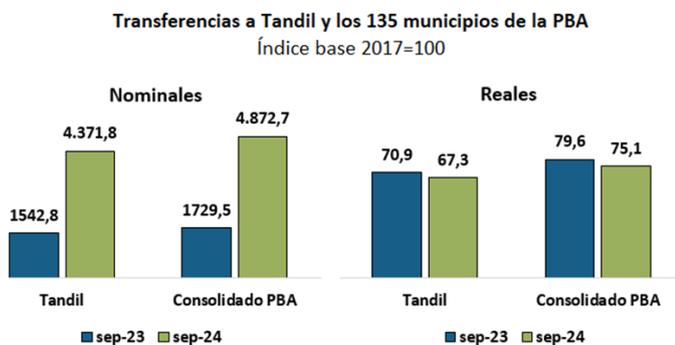
# COPARTICIPACIÓN Y OTROS FONDOS TRANSFERIDOS AL MUNICIPIO DE TANDIL

Variación	Tandil		Consolidado PBA	
	Nominal	Real	Nominal	Real
Septiembre 2024 vs. Septiembre 2023	▲ 183,4%	▼ -5,1%	▲ 181,7%	▼ -5,6%
Acumulado a Septiembre 2024 vs. Acumulado a Septiembre 2023	▲ 242,4%	▼ -5,7%	▲ 240,0%	▼ -6,4%
Septiembre 2024 vs. Agosto 2024	▲ 7,4%	▼ -0,4%	▲ 7,4%	▼ -0,5%

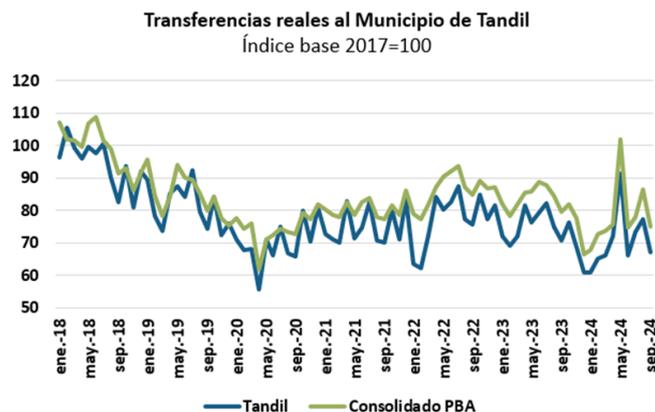
Durante septiembre el Municipio de Tandil recibió en concepto de fondos coparticipados 2.946.131.768 pesos. Tal cifra implica un **aumento nominal de los montos del 183,4% respecto del mismo mes del año pasado y del 7,4% frente a agosto 2024.**

Cuando se convierte el monto total a términos reales, se observa que los fondos enviados durante el período no lograron superar el alza del I.P.C., por lo que **el poder adquisitivo del dinero ingresado a las arcas municipales durante el mes noveno decreció 0,4% intermensual y 5,1% interanual.**

Tras algunos meses de recuperación del indicador real, tan importante para las finanzas municipales, veremos cómo se comporta el mismo luego de esta caída y en los períodos subsiguientes, con el dato del I.P.C. del INDEC estabilizado cerca del 3% mensual y con predicciones de los analistas de permanecer allí por varios meses más.



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



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

# RECAUDACIÓN

Variación	TUAE		IIBB		IVA	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Septiembre 2024 vs. Septiembre 2023	▲ 212,1%	▲ 4,5%	▲ 180,0%	▼ -6,2%	▲ 157,7%	▼ -13,7%
Acumulado a Septiembre 2024 vs. Acumulado a Septiembre 2023	▲ 230,1%	▼ -9,1%	▲ 237,7%	▼ -6,1%	▲ 213,7%	▼ -12,1%
Septiembre 2024 vs. Agosto 2024	▲ 9,1%	▲ 0,4%	▲ 7,7%	▼ -0,55%	▲ 7,8%	▼ -1,4%

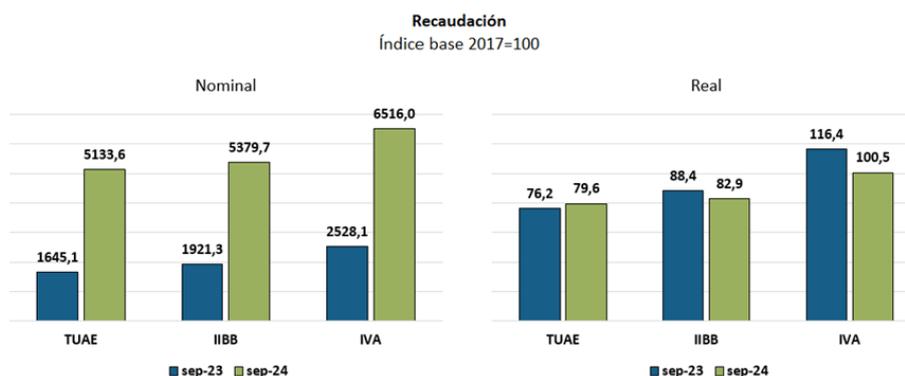
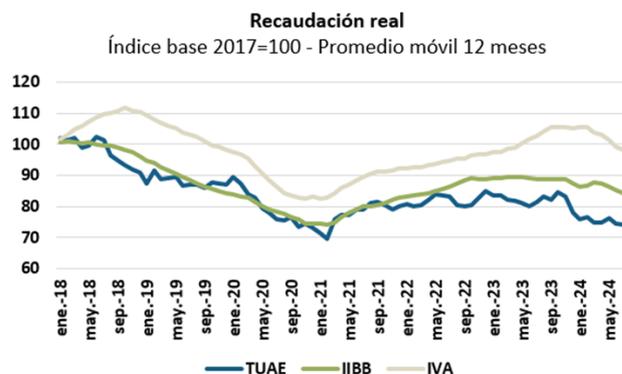
El Municipio recaudó **680.231.722 millones de pesos** a través de la Tasa Unificada de Actividades Económicas durante el mes de septiembre. De esta manera volvió a marcar un récord nominal al traspasar la barrera de los 600 millones de pesos en ingresos por dicho tributo.

A su vez, tal número significó un incremento respecto del mes previo en el orden del 9,1% nominal, lo cual al traducirse a términos reales implica un **leve aumento del ingreso municipal por el impuesto en cuestión de aproximadamente un 0,4% intermensual.**

Si comparamos contra el mismo mes de 2023 se identifica, por otra parte, una suba importante del

orden del 212,1% nominal, la cual se traduce a términos reales como una importante apreciación cercana al +4,5% en cuanto a capacidad de compra de los montos referidos.

**El acumulado, no obstante, aún no logra revertir y señala una baja real en el consolidado del año de los fondos recaudados del -9,1%.**



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



# SECTOR RESIDUOS

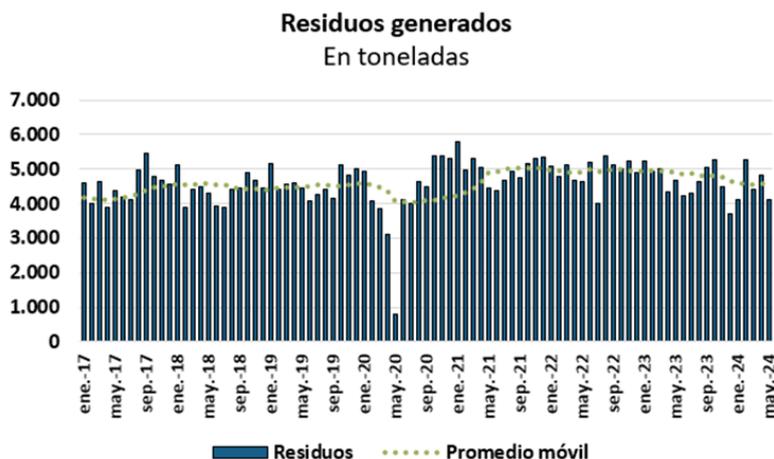
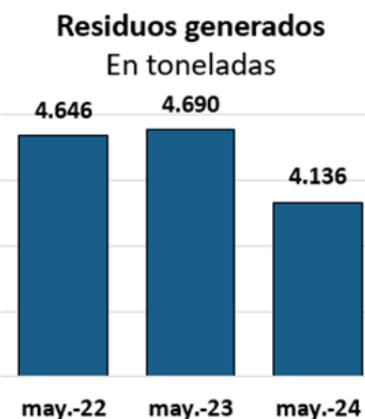
## RESIDUOS

Variación	Toneladas generadas
MAYO 2024 vs. MAYO 2023	▼ -11,8%
Acumulado a MAYO 2024 vs. Acumulado a MAYO 2023	▼ -6,2%
MAYO 2024 vs. ABRIL 2024	▼ -1,0%

En el Municipio de Tandil durante el mes de mayo se registró el traslado al relleno sanitario de unas **4.135 toneladas de residuos**. Tal número representa una merma de las cantidades del 1,0% frente a abril, acumulando el indicador -6,2% durante los primeros cinco meses del año.

En la comparativa interanual, el período bajo análisis marca un fuerte descenso del volumen acarreado, registrando -11,8%, y profundiza la **caída del acumulado que alcanza ahora el -6,2%**. No obstante, tanto la visión entre años como la intermensual permite confirmar una tendencia de disminución de los residuos generados y enviados al relleno desde 2021 hasta hoy.

En esta línea, sin embargo, al ampliar la vista hacia períodos anteriores a 2021, se identifica que los niveles actuales de generación de residuos son **levemente más altos en términos de promedio** que en, por ejemplo, en los años 2018 o 2019.





# SECTOR TURÍSTICO



# SECTOR TURÍSTICO

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

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

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

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

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

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

# OCUPACIÓN DE HABITACIONES

Habitaciones	Variación (en puntos porcentuales)	Tandil	Buenos Aires	Argentina
	MAYO 2024 vs. MAYO 2023	▲ 3,48	▼ -5,18	▼ -8,58
	Promedio 2024 vs. Promedio 2023	▲ 4,29	▼ -4,47	▼ -6,54
	MAYO 2024 vs. ABRIL 2024	▲ 0,29	▼ -0,43	▼ -0,71

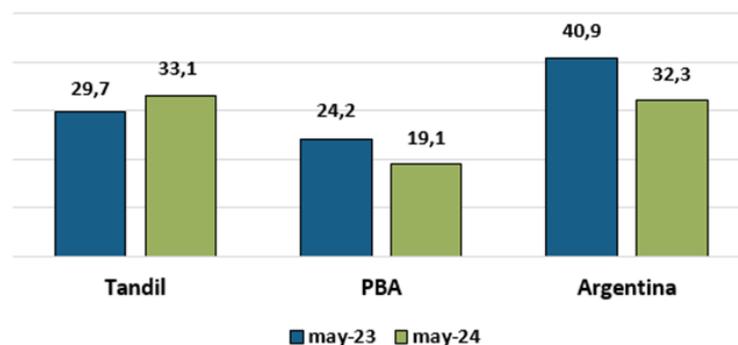
El Municipio de Tandil experimentó durante mayo la ocupación del 33,1% de las habitaciones disponibles, lo que representa un aumento de 0,29 puntos porcentuales en comparación con el mes de abril. Esto revierte en principio la tendencia de los últimos dos meses, que se habían mostrado levemente contractivos.

Por otra parte, en cuanto a la comparación interanual, **durante el quinto mes del año la ocupación de habitaciones creció consistentemente (3,48 pun-**

**tos porcentuales), a contramano de lo que sucedió en los niveles provincial y nacional (la fuente de los datos es el mismo INDEC).**

En el desglose por tipo de hospedaje, fueron utilizadas el 36,7% de las habitaciones de establecimientos de tipo hotelero, en tanto que en oferta de paratoteleros la ocupación de las mismas fue del 28,2%.

Porcentaje de ocupación de habitaciones



Fuente: Elaboración propia en base a datos de INDEC.

# OCUPACIÓN DE PLAZAS

Plazas	Variación (en puntos porcentuales)	Tandil	Buenos Aires	Argentina
	MAYO 2024 vs. MAYO 2023	▲ 0,78	▼ -4,46	▼ -7,47
Promedio 2024 vs. Promedio 2023	▲ 1,20	▼ -4,66	▼ -5,78	
MAYO 2024 vs. ABRIL 2024	▲ 0,07	▼ -0,37	▼ -0,62	

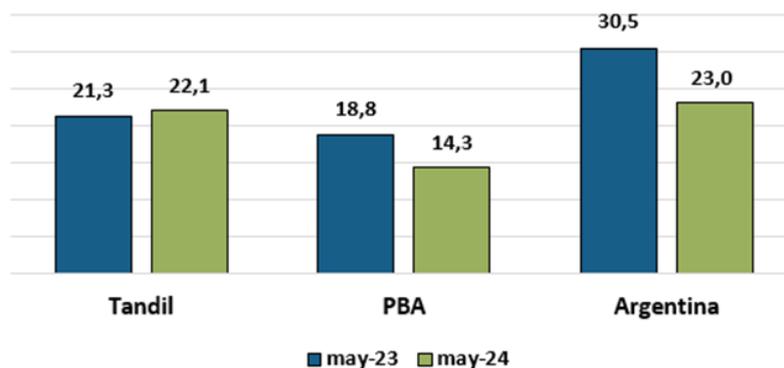
Los registros turísticos relativos a mayo de 2024 señalan un porcentaje de ocupación de plazas en el Municipio de Tandil del 22,1%. Esto representa una **leve suba intermensual, esta vez de 0,07 puntos porcentuales**, e interanual, de 0,78 p.p.

El indicador, que venía de interrumpir una serie de cuatro meses de recuperación en abril, de esta recupera el signo positivo. **Se trata de una medida que venía mostrándose en crecimiento mes a mes durante casi todo 2022 pero que en 2023 borró todo**

**lo recuperado en la post pandemia y se mostró fuertemente inestable.**

El relativamente bajo nivel general de ocupación de plazas se nota también en el desagregado por tipo de establecimiento. En este sentido, en las propuestas de hospedaje de tipo hotelero se utilizó el 28,0% de la capacidad (un número no tan malo comparado con el promedio de 2023: 27,3%), mientras que en las de tipo hotelero se ocupó el 17,0% (promedio 2023 de 20,8%).

Porcentaje de ocupación de plazas



Fuente: Elaboración propia en base a datos de INDEC.

## VIAJEROS

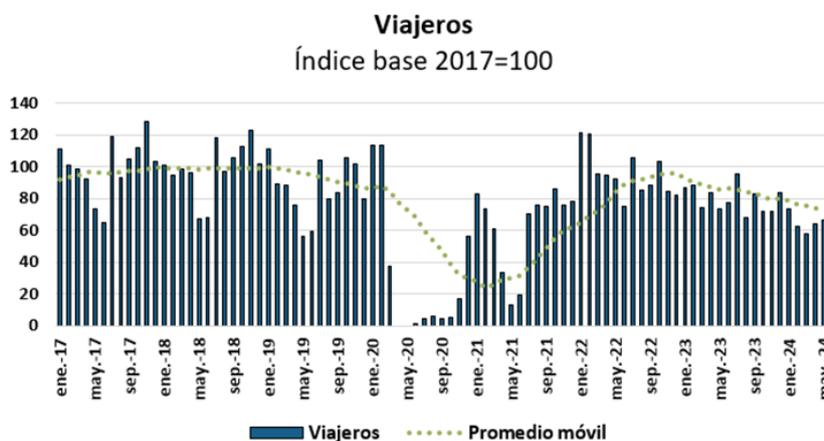
Viajeros	Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
	MAYO 2024 vs. MAYO 2023	▼ -9,7%	▼ -24,7%	▼ -23,2%
	Acumulado 2024 vs. Acumulado 2023	▼ -20,5%	▼ -4,1%	▼ -11,6%
	MAYO 2024 vs. ABRIL 2024	▼ -0,8%	▼ -1,3%	▼ -1,7%

El Municipio de Tandil registró durante mayo de 2024 la presencia de 10.708 viajeros. Tal número de visitantes implica una **leve caída frente al mes previo del 0,8%, la cual sumada a la contracción de los meses del primer trimestre acumula un contundente -9,0%.**

Por otra parte, si comparamos al quinto mes del año contra su similar de 2023, se evidencia un descenso del 9,7% en el indicador (acumula interanualmente -20,5%). Si bien la Provincia y la Nación exhiben también fuertes contracciones, la dimensión a nivel local de la caída de la cantidad de viajeros es considerablemente superior.

Como podemos ver en el último gráfico del presente informe, tras la pandemia COVID y las distintas cuarentenas aplicadas, la cantidad de viajeros permaneció en saludable recuperación hasta finales de 2022 y comienzos de 2023.

Luego de ello, **el promedio móvil ingresó en una tendencia decreciente que continúa hasta la actualidad**, en la cual el nivel de viajeros que asisten a Tandil mes a mes bajo el formato de turismo receptivo es bajo con relación a los promedios de la pre-pandemia o incluso del mencionado año 2022.



Fuente: Elaboración propia en base a datos de INDEC.

# FUENTES DE DATOS

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

# ANEXO METODOLÓGICO IST

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

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

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

La metodología del NBER consiste en los siguientes pasos:

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

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

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

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

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

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

- 3) Suma de los cambios mensuales ajustados como:

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

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

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

- 5) Cambio de base del índice para que el valor de enero de 2016 (período tomado como base) sea igual a 100.

## CONTACTO

---

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

Fernando Errandosoro  
errandosoro@econ.unicen.edu.ar

Gustavo Cestac  
gerente@camaraempresaria.org.ar

Nicolás Rielo  
nicolás.rielo@gmail.com

Julieta Gómez Charra  
julieta.gomez.charra@soy.econ.unicen.edu.ar

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

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