



TANDIL INDICADORES

PANORAMA DE LA ACTIVIDAD
ECONÓMICA LOCAL

DICIEMBRE 2024



1922 - JUNTOS,
CAMINO AL CENTENARIO

CET 100
CÁMARA EMPRESARIA DE TANDIL



FCE UNICEN
ECONOMICAS

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

RESUMEN EJECUTIVO

Indicador sintético | El Indicador Sintético Tandil (IST) en noviembre de 2024 presentó una contracción intermensual del -2,7%, explicada parcialmente por el crecimiento excepcional del +12% de octubre, aunque queda en evidencia la volatilidad económica del indicador durante el año. El crecimiento interanual por su parte fue del +7,1%, destacándose por ser el segundo mes consecutivo de variaciones positivas, impulsado por sectores como el consumo energético, combustibles, industria y comercio. No obstante, la acumulada anual muestra una caída del -2,5%, señalando desafíos estructurales para sostener un crecimiento estable en un contexto económico incierto.

Agrícola | Las ventas de combustibles en el sector agrario de Tandil mostraron en noviembre un fuerte decremento intermensual del 2,8%. En términos interanuales, la caída fue del 28,6%, y acumula -7,4%. El indicador se halla en los niveles más bajos en 5 años, dando una señal de advertencia sobre la situación actual de la actividad agrícola.

Agroindustrial | En noviembre, Tandil mostró un desempeño positivo en indicadores ganaderos y porcinos. La faena bovina local creció un 1,2% intermensual y un significativo 15,9% interanual, consolidando un acumulado anual positivo (+6,6%) frente a caídas previas. Las guías de tránsito bovino reportaron el traslado de 18.866 cabezas, con un aumento intermensual del 2,3% y un salto interanual del 35,4%, destacando el crecimiento en faena (+3,0%) y animales para invernada (+4,1%). En el caso de porcinos, se movilizaron 11.083 animales, logrando un alza del 1,1% intermensual y del 13,3% interanual, superando las marcas promedio de los últimos cinco años y marcando un acumulado anual positivo del 6,3%. Estos

indicadores reflejan una tendencia de recuperación y expansión en el sector agropecuario local.

Automotriz | En noviembre de 2024, Tandil experimentó una leve recuperación en el mercado automotor. Los patentamientos de vehículos nuevos aumentaron un 0,4% intermensual y un 4,9% interanual, mostrando estabilidad en torno a 145-150 unidades mensuales, aunque el acumulado anual aún refleja una caída del -2,4%. Por otro lado, las transferencias de vehículos usados registraron 935 operaciones, un incremento interanual del 1,5%, consolidando una lenta recuperación tras las fuertes caídas de 2022 y principios de 2023.

Energético | El consumo de energía eléctrica en Tandil disminuyó en el mes undécimo un 2,9% intermensual y anual, destacándose una fuerte caída en el sector residencial (-9,8%) y público (-5,6%), mientras que comercios e industrias incrementaron su consumo en un 5%. En cuanto a usuarios, los servicios eléctricos atendieron a 72.121 clientes, manteniéndose estables mes a mes, pero con un crecimiento interanual del 1,5%, impulsado por un aumento en medidores residenciales (+1,6%), industriales (+0,7%) y de alumbrado público (+3,8%). La mayor proporción de medidores sigue siendo residencial, con un 89,1% del total.

RESUMEN EJECUTIVO

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 noviembre de 2024, el Municipio de Tandil recibió 3.691 millones de pesos en fondos coparticipados, con un incremento real del 1,3% intermensual y 16,3% interanual, superando finalmente el impacto inflacionario. En tanto que los datos de octubre de la recaudación por la Tasa Unificada de Actividades Económicas revelan que ésta alcanzó un récord nominal de 753 millones de pesos, con un aumento real marginal del 0,1% respecto al mes anterior y 0,7% interanual. Sin embargo, el acumulado anual de recaudación aún muestra una contracción real del -7,9%.

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 | En octubre de 2024 el Municipio registró una ocupación de habitaciones del 39,2%, con un leve incremento intermensual e interanual, mientras que la ocupación de plazas se situó en un 25,4%, continuando su tendencia negativa con una caída acumulada promedio de 0,88 puntos porcentuales en el año. Además, la llegada de viajeros alcanzó 13.388 visitantes, marcando un aumento del 1,4% respecto al mes previo y del 15,9% interanual, aunque el acumulado anual sigue siendo negativo (-15,6%). Estos indicadores reflejan una recuperación moderada en algunos aspectos del turismo local.

RESUMEN EJECUTIVO

Sección	Indicador	Último dato disponible	Var. Interanual	Var. Acumulada	Var. Período Anterior	
Sintético	Indicador Sintético Tandil (IST)	nov-24	7,1%	-2,5%	-2,7%	
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	nov-24	-28,6%	-7,4%	-2,8%	
Agroindustrial	Faena bovina	nov-24	15,9%	6,6%	1,2%	
	Guías de tránsito bovinos	nov-24	35,4%	1,3%	2,3%	
	Bovinos introducidos fiscalizados	jun-22	-17,4%	-5,0%	-1,3%	
	Guías de tránsito porcinos	nov-24	13,3%	6,3%	1,1%	
	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	nov-24	4,9%	-2,4%	0,4%	
	Transferencias de vehículos	nov-24	1,5%	0,6%	0,1%	
	Ventas de nafta	nov-24	2,0%	2,8%	0,2%	
	Ventas de Gas Oil	nov-24	27,1%	-0,4%	2,2%	
	Ventas de GNC	nov-24	33,3%	1,6%	2,8%	
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	nov-24	-2,9%	-0,9%	-2,9%	
	Suministros de energía eléctrica	nov-24	1,5%	1,7%	0,0%	
	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	nov-24	197,1%	231,0%	8,1%
		Real		16,3%	-2,8%	1,3%
	Recaudación	Nominal	oct-24	184,0%	222,0%	10,0%
		Real		0,6%	-7,9%	0,1%
Residuos	Toneladas de residuos generados	ago-24	19,2%	-0,2%	1,6%	
Turismo	Tasa de ocupación habitaciones (en p.p.)	oct-24	0,50	1,72	4,1%	
	Tasa de ocupación plazas (en p.p.)	oct-24	-1,61	-0,88	-13,4%	
	Viajeros	oct-24	15,9%	-15,6%	1,4%	



GLOSARIO

Términos técnicos y abreviaturas

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

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

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

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

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

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



GLOSARIO

Conceptos

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

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

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

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

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

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

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

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

GLOSARIO

Conceptos

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
NOVIEMBRE 2024 vs. NOVIEMBRE 2023	▲ 7,1%
Acumulado a NOVIEMBRE 2024 vs. Acumulado a NOVIEMBRE 2023	▼ -2,5%
NOVIEMBRE 2024 vs. OCTUBRE 2024	▼ -2,7%

El Indicador Sintético Tandil (IST) continúa ofreciendo una visión integral de la dinámica económica en el municipio de Tandil, Buenos Aires, mediante la combinación de diversos indicadores sectoriales. **Los datos más recientes, correspondientes a noviembre de 2024, reflejan una realidad económica marcada por la volatilidad, con signos tanto alentadores como de advertencia.**

En términos intermensuales, el IST mostró una contracción del -2,7%, en un contexto de marcada alternancia de signos en los últimos meses. Este retroceso se explica, en gran parte, por el crecimiento excepcionalmente alto registrado en octubre, que alcanzó un inusual +12,0%. Este fenómeno subraya la dificultad de mantener un ritmo de expansión constante en una economía local que enfrenta presiones internas y externas.



Sin embargo, **el panorama interanual presenta señales más positivas, con un crecimiento del +7,1% en noviembre.** Este dato se destaca por representar el segundo mes consecutivo de variaciones positivas,

y además, por mostrar una aceleración respecto al +3,5% observado en octubre. Este comportamiento interanual refleja el impacto de sectores clave como el consumo energético, el uso de combustibles, la producción industrial y el comercio, todos ellos fundamentales para sostener la economía local. El impulso de estos sectores se vincula a una reactivación del consumo y a una mayor actividad industrial, factores que han compensado parcialmente las caídas registradas en otros ámbitos.



A pesar de estos avances, **el análisis acumulado del año muestra una contracción del -2,5%**, con una tendencia descendente mes a mes. Este dato acumulado destaca los desafíos estructurales que enfrenta la economía de Tandil, como la dificultad para consolidar un crecimiento sostenido en un entorno de alta volatilidad.

En conclusión, los datos del IST subrayan una economía que alterna entre la recuperación y el retroceso, impulsada por sectores dinámicos, pero también condicionada por factores coyunturales.



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.

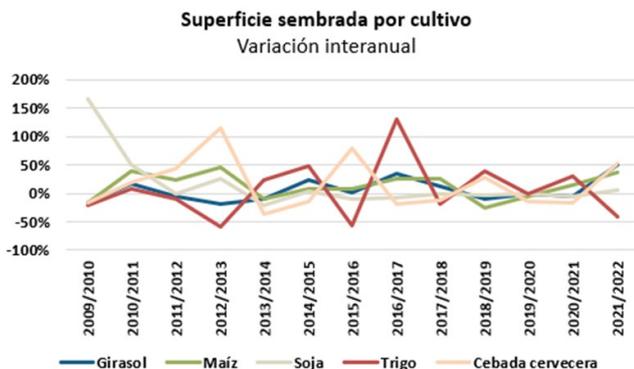
En el segundo gráfico exhibido aquí comprobamos que **no es posible aún detectar una clara tendencia acerca de la redistribución de la superficie sembrada** a favor de cierto cultivo en particular. Tal marcada variabilidad se debe a que la utilización sistemática de la tierra en un mismo cultivo genera 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
Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▼ -28,6%
Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▼ -7,4%
Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▼ -2,8%

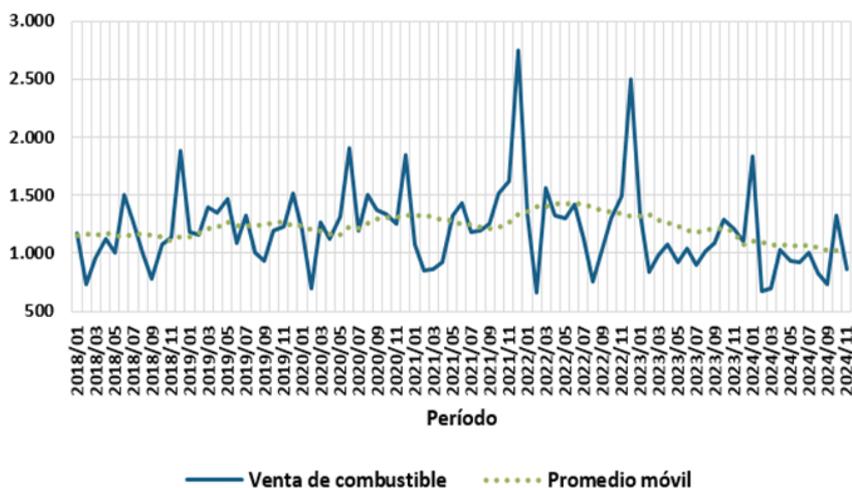
La venta de combustibles en el sector agrario en el Municipio de Tandil volvió a caer durante noviembre, **registrando -2,8% frente al mes previo**, marcando así un nuevo capítulo en un indicador que durante 2024 ha sido fuertemente inestable.

En la comparación contra el mismo período del año pasado, que es más útil ya que nos ayuda a desestacionalizar el dato, **se registró una contracción fuerte del 28,6%**. Desde junio hasta aquí, el indicador ha caído interanualmente en un promedio de casi 13%

mes a mes (-12,8%). De hecho, la estadística acumulada señala que se ha consumido mucho menos combustible en el campo en 2024 que en su antecesor (-7,4%).

El último gráfico de este informe nos revela **cómo ha ido disminuyendo la comercialización de combustibles por el sector agrario a nivel municipal durante los últimos períodos**. Incluso, tocando niveles de los más bajos de los últimos 5 años.

Venta de combustible al sector agropecuario
Evolución mensual





SECTOR AGROINDUSTRIAL

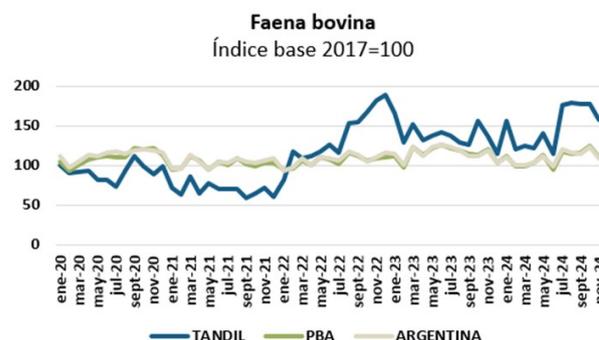
FAENA BOVINA

Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▲ 15,9%	▼ -7,7%	▼ -8,1%
Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▲ 6,6%	▼ -6,0%	▼ -5,9%
Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▲ 1,2%	▼ -0,7%	▼ -0,7%

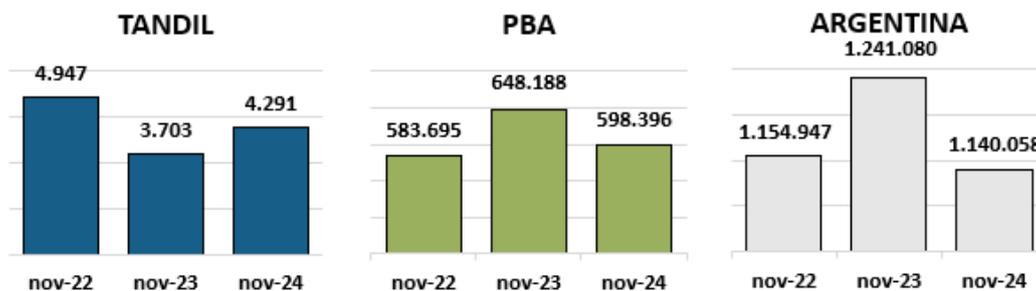
Durante noviembre el indicador local de faenado de ganado bovino **mejoró y terminó marcando una evolución intermensual nuevamente positiva (+1,2%)**. En comparación con los niveles provincial y nacional, se nota un contraste fuerte de la actividad que mejora a nivel local, pero contrae fuertemente en los mencionados niveles administrativos.

La cifra a nivel municipal implica a su vez un aumento importante frente al mismo mes de 2023, **del 15,9% 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 (+6,6%).

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
Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▲ 35,4%
Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▲ 1,3%
Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▲ 2,3%

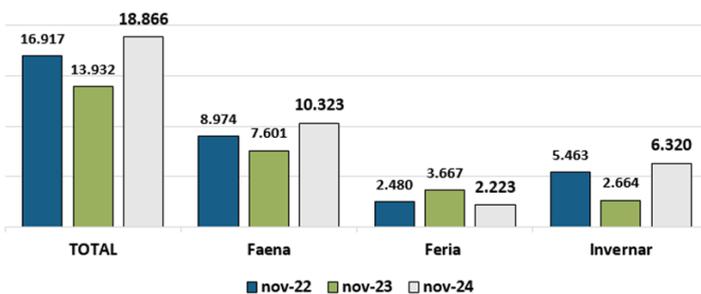
Durante el mes de noviembre se movilizaron desde el partido de Tandil hacia otros municipios **18.866 bovinos**: 10.323 fueron enviados a frigoríficos para faenado, 2.223 a remate feria o mercados concentrados y 6.320 fueron trasladados a otras localidades con destino de invernada.

Tales números implican un notable incremento de la actividad registrada del **2,3% frente al mes previo**, siendo así un indicador, aun en volatilidad, que ratifica la buena performance de los meses previos y acelera su recuperación.

Comparando contra el mismo mes de 2023, se evidenció también una **expansión importante en la cantidad de animales faenados, esta vez del 35,4%**, lo que impacta fuertemente en el acumulado y lo revierte a signo positivo por primera vez en el año (+1,3%).

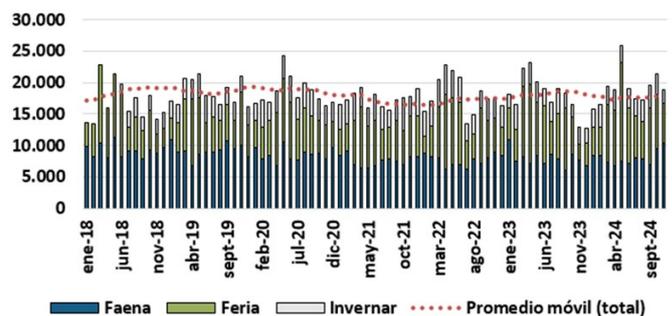
Si observamos el desglose por las distintas modalidades de producción, veremos que creció velozmente el faenado local (+3,0%) y el envío de animales a invernada (+4,1%), en tanto disminuyó el envío de ganado bovino a feria (-4,2%).

Ganado bovino trasladado desde Tandil



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

Ganado bovino trasladado desde Tandil



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

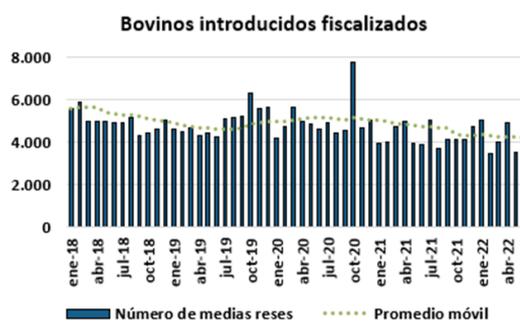
FISCALIZACIÓN BOVINOS

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%

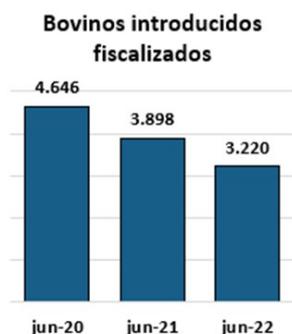
El indicador de fiscalización de bovinos considera tanto el ganado criado en Tandil como el que es trasladado desde otros municipios. En el caso del mes de junio, el procesamiento de 3.220 medias reses implicó una aceleración de la caída intermensual que se viene exhibiendo, registrando -1,3% frente 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.

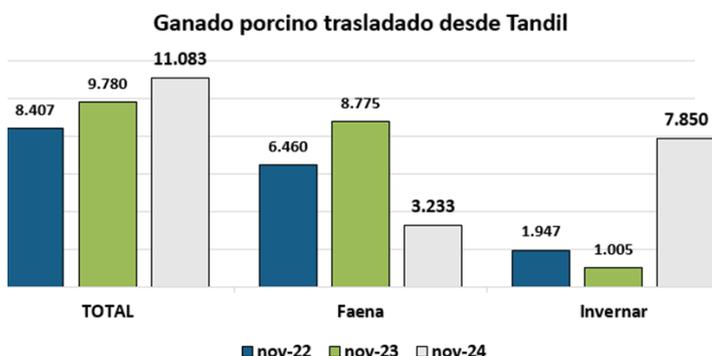
GUÍAS DE TRÁNSITO PORCINOS

Variación	Guías de tránsito
Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▲ 13,3%
Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▲ 6,3%
Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▲ 1,1%

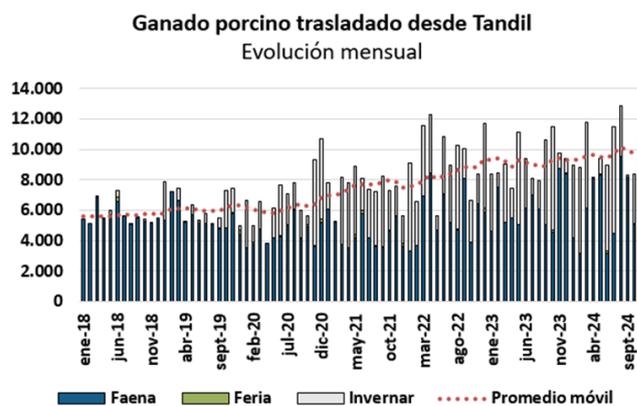
El indicador de guías de tránsito de porcinos despa-chadas en el Municipio de Tandil durante noviembre registró la movilización de **11.083 animales**. Sobre ese total, 3.233 fueron remitidos con destino de faena y 7850 se apartaron para proceso de invernada, en tanto que no hubo animales que hayan registrado como enviados a feria.

Con tales cifras, el indicador volvió a mostrarse en verde tras el traspíe de octubre, señalando ahora un **incremento del 1,1% frente al mes previo**. En términos interanuales exhibió también una saludable expansión de la actividad (+13,3%), **ampliándose así el crecimiento en el acumulado que arrastra el año en curso hasta un +6,3%**.

En este sentido, 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.



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 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.

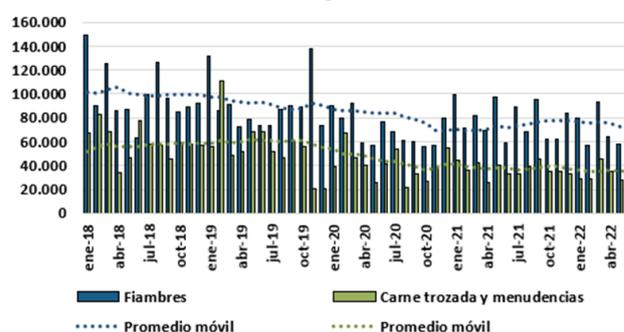
Por otra parte, al comparar contra el mismo período del año pasado, se advierte también una fuerte recuperación del 17,0%. Con este crecimiento importante durante el sexto mes el saldo positivo en la estadística acumulada aumenta a +3,4%.

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.

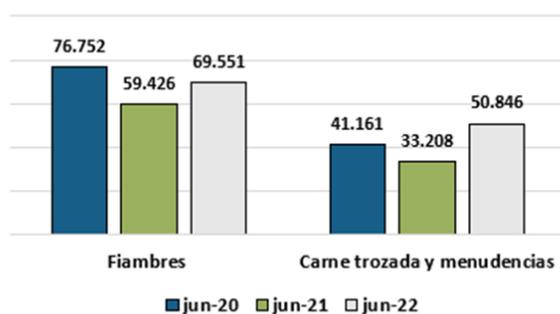
Comparado contra 2021, hubo una fuerte expansión superior al 50%, pero no consigue aún recuperarse del todo

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

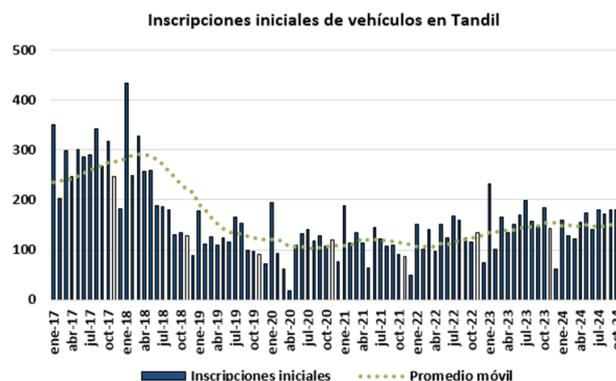
Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▲ 4,9%	▼ -1,7%	▲ 0,6%
Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▼ -2,4%	▼ -10,1%	▼ -8,9%
Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▲ 0,4%	▼ -0,1%	▲ 0,1%

El indicador de inscripciones iniciales de vehículos en el Municipio **volvió a mostrarse en verde durante el mes de noviembre (+0,4%), 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).

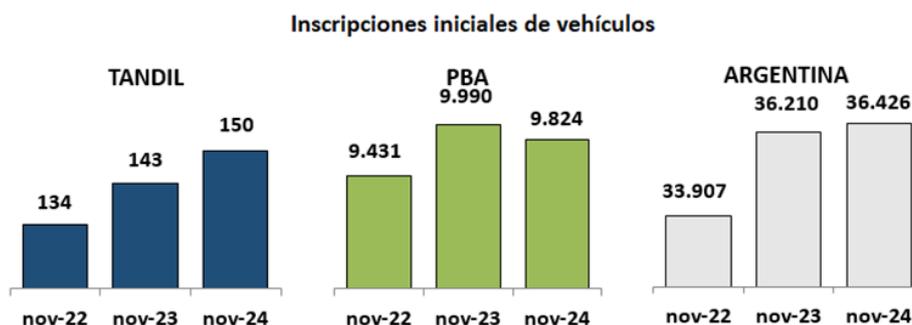
En el undécimo mes del año, entonces, **se observó una leve suba de las ventas de vehículos 0 KM del 4,9% en comparación contra el mismo período del año pasado,** impactando en la estadística acumulada, que suaviza la contracción anual y se sitúa en el -2,4%.

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 amesetándose 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.

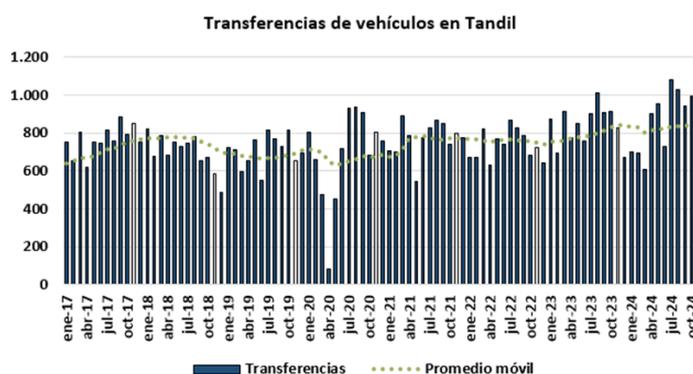
TRANSFERENCIAS DE VEHÍCULOS

Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▲ 1,5%	▲ 15,0%	▲ 14,3%
Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▲ 0,6%	▲ 3,7%	▲ 3,4%
Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▲ 0,1%	▲ 1,2%	▲ 1,1%

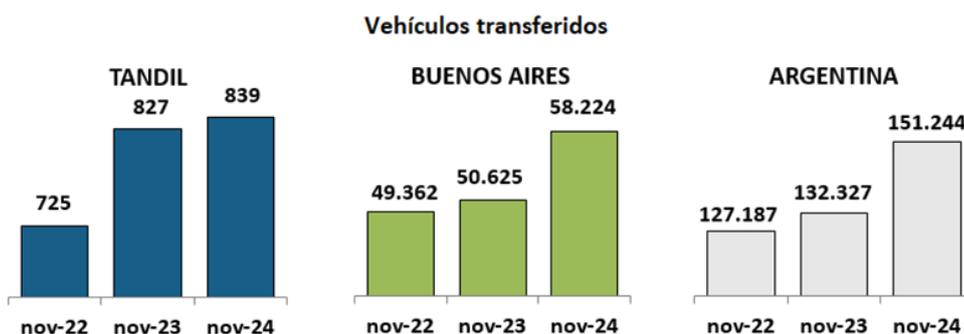
El indicador de noviembre de 2024 sobre el mercado del coche usado registró nuevamente un comportamiento positivo del mismo, **con cifras superiores en cuanto a transferencias respecto de las del período previo (en números absolutos, 935 compraventas)**. De esta manera, el nivel de transacciones también se mantuvo levemente superior al del mismo mes del año pasado, marcando una revitalización del mercado en el orden del 1,5% a/a.

El promedio de compraventas, de esta forma, se ubica en las 868 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 de recuperación efectiva.

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
Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▲ 2,0%	▲ 27,1%	▲ 33,3%
Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▲ 2,8%	▼ -0,4%	▲ 1,6%
Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▲ 0,2%	▲ 2,2%	▲ 2,8%

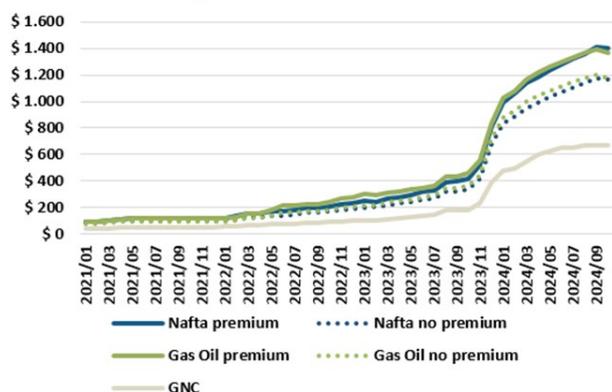
Este informe muestra las variaciones en el consumo de distintos tipos de combustibles (nafta, gas oil y GNC) en el Municipio de Tandil durante el mes de noviembre de 2024.

En tal sentido, en la comparación entre dicho mes versus su similar de 2023, **el consumo de nafta experimentó un nuevo aumento del 2,0%, mientras que en el consumo de gas oil fue por demás contundente (+27,1%) y en el GNC, todavía mayor: +33,3%**. Esto confirma una aceleración general en el crecimiento del consumo interanual de los combustibles por parte de la población local.

Observando el acumulado, la nafta ya no es la única variable que permanece airosa en este aspecto, con un aumento del 2,8% interperíodos: el GNC revierte signo y se posiciona +1,6% respecto del mismo tramo del año previo. El gas oil por su parte sufre una disminución leve del 0,4%.

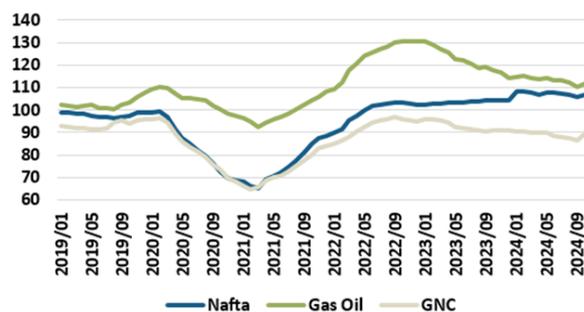
Finalmente, si comparamos contra el mes previo, la recuperación del consumo de naftas es del 0,2%, del gas oil del 2,2% y del GNC, del 2,8%. Como vemos, **todos los combustibles muestran subidas constantes en los últimos meses, dando indicios de una confirmación de la tendencia de recuperación del consumo en el corto plazo.**

Precios promedio de los combustibles



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

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.



SECTOR COM. MINORISTA

COMERCIO MINORISTA

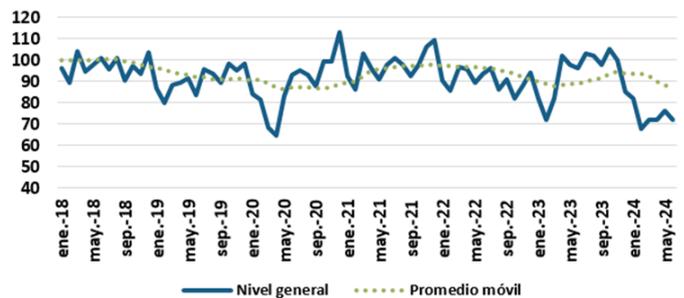
Variación	IMCM	Alimentos (grandes)	Alimentos (chicos)	Vestimenta	Bienes durables	Combust.	Salud	Turismo y esparc.	Otros
Junio 2023 vs. Junio 2022	▼ -25,0%	▼ -11,0%	▼ -9,7%	▼ -28,4%	▼ -35,8%	▼ -14,7%	▼ -29,7%	▼ -14,9%	▼ -13,6%
Acumulado a Junio 2023 vs. Acumulado a Junio 2022	▼ -16,9%	▼ -1,7%	▲ 8,2%	▼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

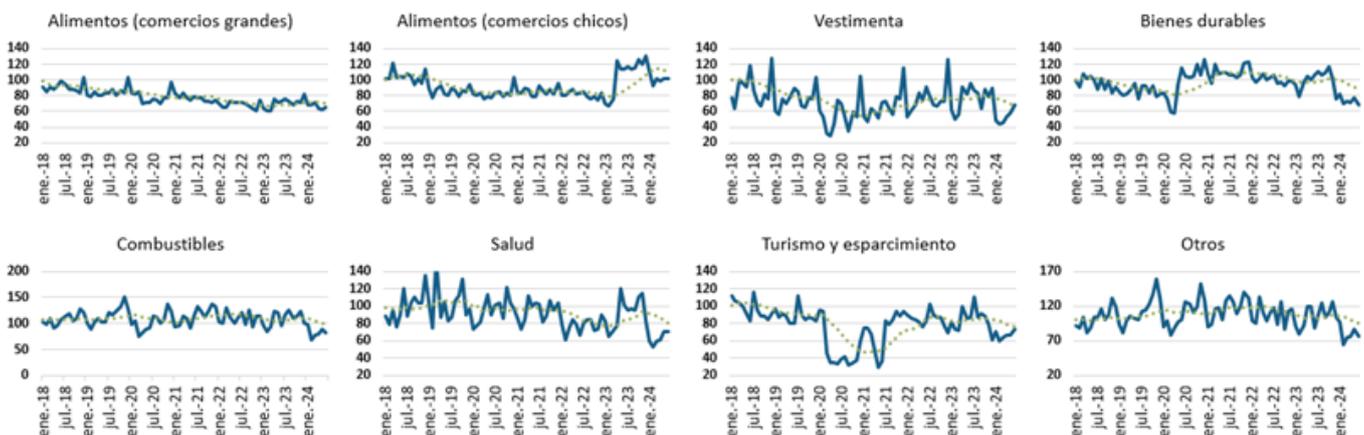
Indicador Municipal de Comercio Minorista
Índice base 2017=100



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

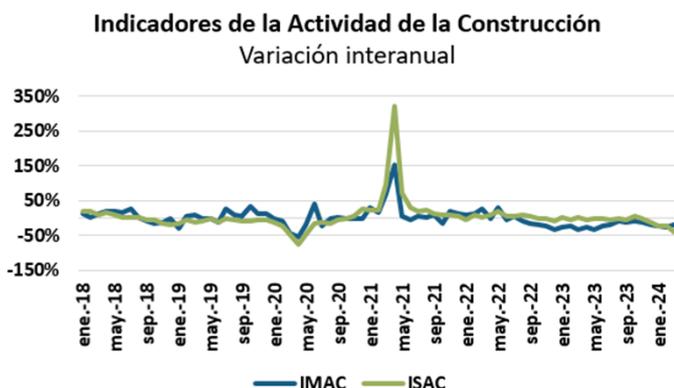
Variación	IMAC	ISAC
Marzo 2024 vs. Marzo 2023	▼ -19,3%	▼ -42,2%
Acumulado a Marzo 2024 vs. Acumulado a Marzo 2023	▼ -23,3%	▼ -8,1%
Marzo 2024 vs. Febrero 2024	▼ -1,7%	▼ -3,9%

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.

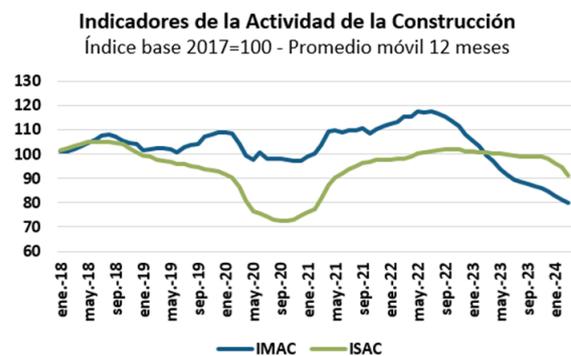
Por otra parte, el I.M.A.C. registró -19,3% interanual, prolongó el bajón que inauguró en agosto de 2022 (más de un año en rojo) y profundizó el pozo que viene experimentando desde el acumulado hasta el 23,3%.

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%

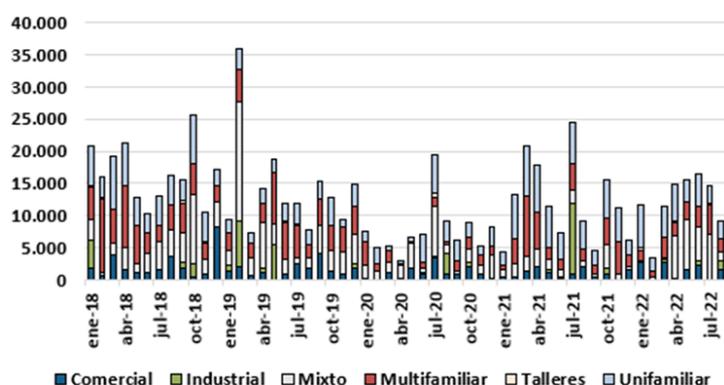
Durante el mes de septiembre de 2022 se concedieron permisos municipales para la construcción sobre 10.892 metros cuadrados. Con esta cifra el noveno mes del año registra una caída de 2,3% respecto de agosto, hilvanando tres períodos en rojo.

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

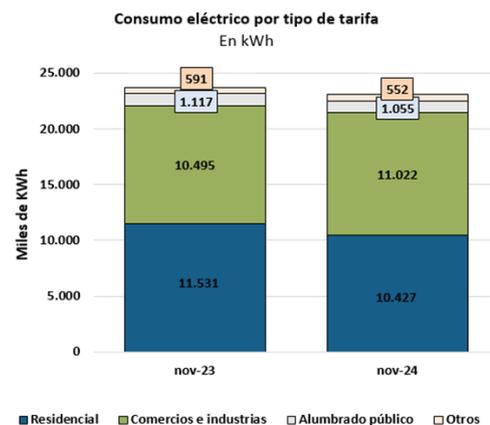
CONSUMO DE ENERGÍA ELÉCTRICA

Consumo	Variación	Total	Residencial	Comercios e industrias	Alumbrado público
	Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▼ -2,9%	▼ -9,6%	▲ 5,0%	▼ -5,6%
	Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▼ -0,9%	▼ -0,5%	▼ -0,9%	▼ -2,8%
	Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▼ -2,9%	▼ -9,8%	▲ 5,0%	▲ 0,5%

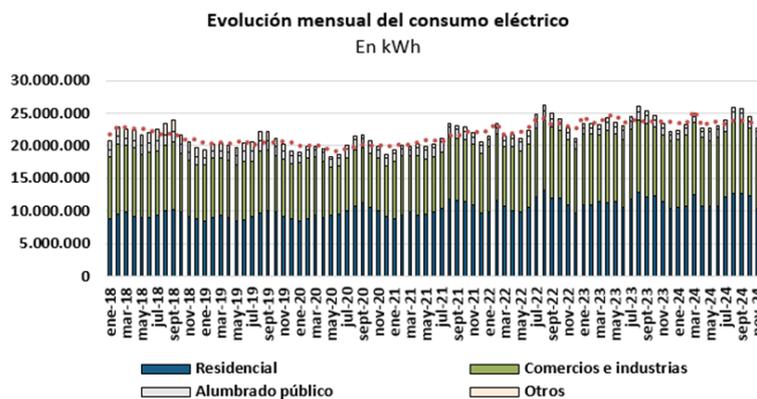
El consumo general de energía eléctrica durante noviembre en el nivel municipal disminuyó un notable 2,9% intermensual. Se mantuvo estable en el uso en alumbrado público (+0,5%), se contrajo fuertemente en el sector residencial (-9,8%) y **creció considerablemente en comercios e industrias (+5,0%)**.

Desde la comparación interanual, el uso de 23.055.335 kilowatts por parte de los tandilenses implica una merma respecto de noviembre 2023 del 2,9%. Aquí también se redujo el consumo público (-5,6% y el particular residencial (-9,6%), en tanto trepó levemente en el uso industrial y comercial (+5,0%).

Analizando la composición total del consumo, se releva que el 45,2% del mismo se concentró durante el mes undécimo en el sector residencial y el **47,8% en industrias y locales comerciales**, siendo el 4,6% restante explicado por el alumbrado público (4,6%) y otros tipos de bocas de consumo (2,4%).



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



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

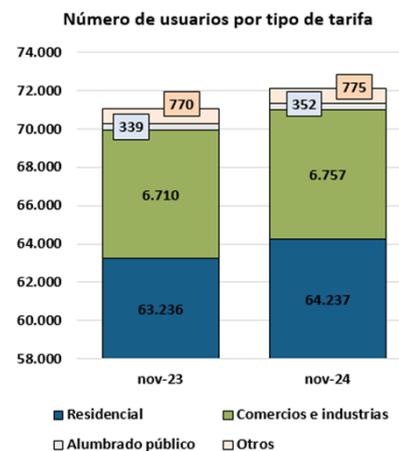
USUARIOS DE ENERGÍA ELÉCTRICA

Usuarios	Variación	Total	Residencial	Comercios e industrias
	Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▲ 1,5%	▲ 1,6%	▲ 0,7%
	Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▲ 1,7%	▲ 1,8%	▲ 1,6%
	Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▲ 0,0%	▲ 0,0%	▲ 0,1%

Los servicios de distribución de energía eléctrica brindados por la Usina Popular y Municipal de Tandil alcanzaron durante noviembre a 72.121 usuarios. Con tal número se mantuvo estable la base de destinatarios respecto del mes anterior en términos totales.

No obstante, en el desglose, durante el período bajo análisis volvió a aumentar muy levemente la cantidad de medidores de tipo residencial (apenas cerca del 0,1%), así como la cantidad registrada como industrias y comercios (+0,1%), **y notablemente en la de medidores de tipo público (rozando el +0,9%)**.

Respecto del mismo período del año anterior, la base de usuarios total se expandió 1,5% como consecuencia del +1,6% en el sector de residencias, +0,7% en industrias y +3,8% 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.

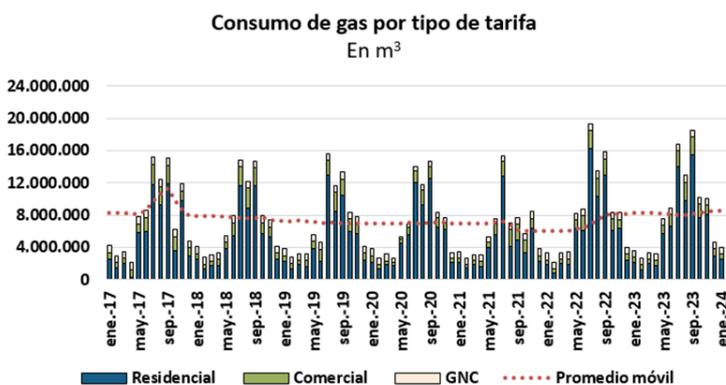
CONSUMO DE GAS NATURAL

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%).

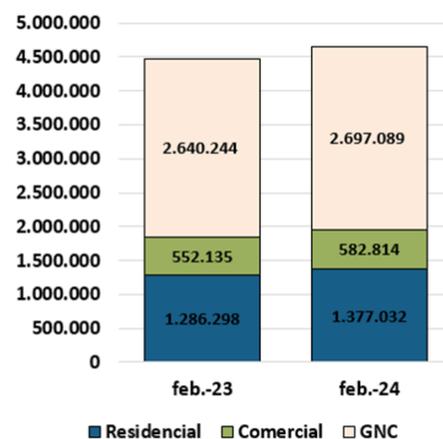
Desde la perspectiva interanual se registró también un **aumento del consumo total**, esta vez en el orden del 2,2%. A nivel sectores traccionaron la demanda el residencial (+7,1%) y el comercial (+5,6%), en tanto nuevamente el comercio de Gas Natural Comprido se redujo (-8,1%).

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.

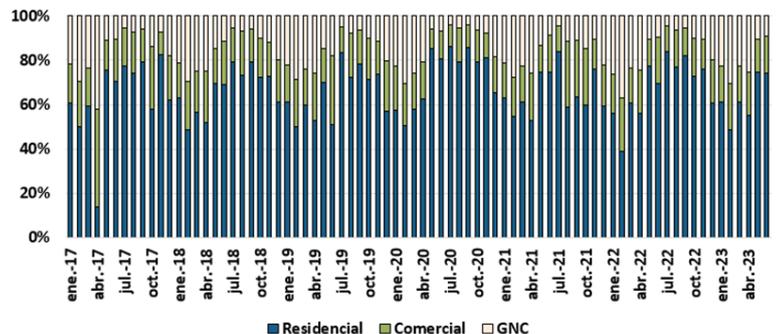
Con las cifras mencionadas en el período bajo análisis, Tandil viene experimentando durante el año en curso un 4,8% de expansión en cuanto a cantidad de usuarios de gas natural. Tal crecimiento se basa principalmente en las altas de suministros a residencias (acumulada de +5,0%), aunque el aumento de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

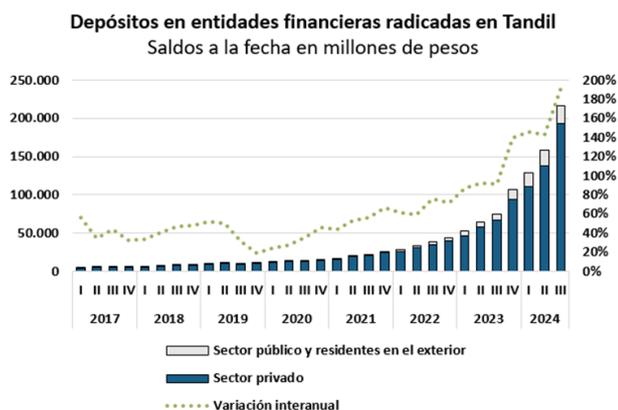
DEPÓSITOS	Variación	TANDIL		BUENOS AIRES		ARGENTINA	
		Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
III Trim. 2024 vs. III Trim. 2023	▲ 190,3%	▲ 130,1%	▲ 187,5%	▲ 128,0%	▲ 183,3%	▲ 124,6%	
Acumulado a III Trim. 2024 vs. Acumulado a III Trim. 2023	▲ 124,3%	▲ 79,0%	▲ 130,4%	▲ 84,0%	▲ 95,2%	▲ 46,8%	
III Trim.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

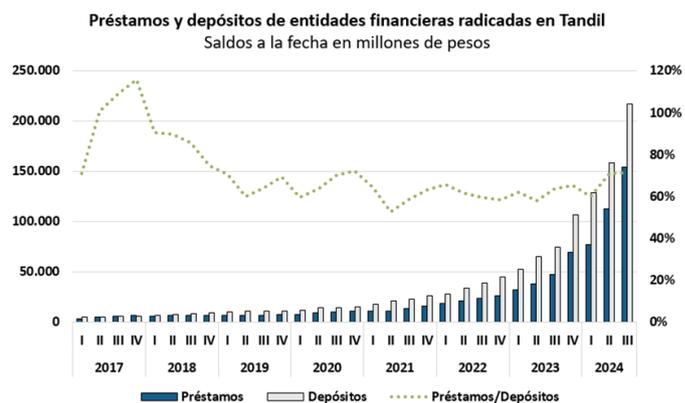
Por otra parte, con relación al trimestre previo, el aumento de los mencionados depósitos volvió a ser del doble dígito en términos nominales (+30,4%), logrando un crecimiento real en el orden aproximado del +23,1%.

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

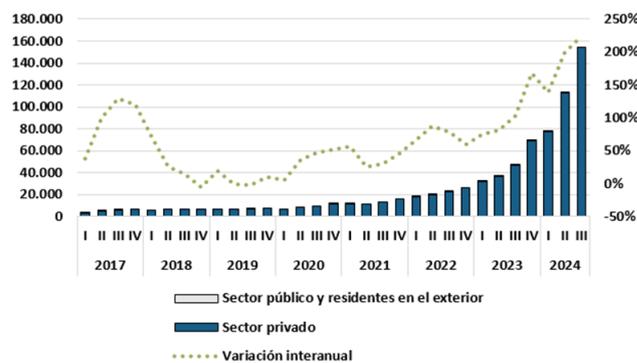
Variación	TANDIL		BUENOS AIRES		ARGENTINA	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
III Trim. 2024 vs. III Trim. 2023	▲ 224,1%	▲ 157,0%	▲ 214,4%	▲ 149,3%	▲ 247,2%	▲ 175,2%
Acumulado a III Trim. 2024 vs. Acumulado a III Trim. 2023	▲ 135,4%	▲ 88,0%	▲ 139,5%	▲ 91,2%	▲ 86,0%	▲ 39,9%
III Trim. 2024 vs. II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

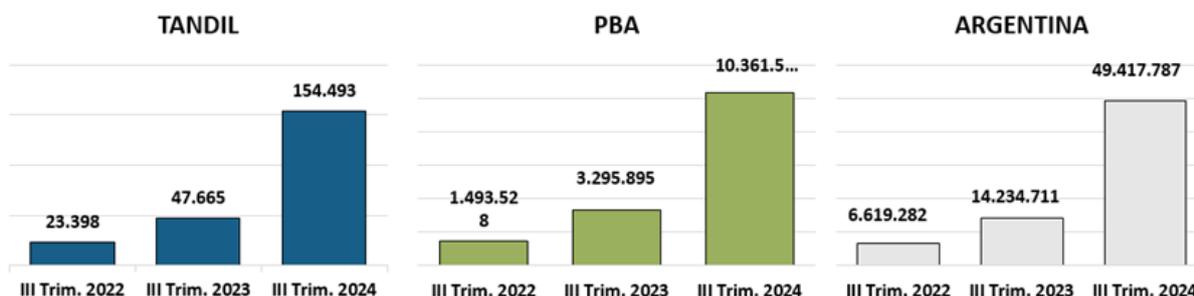
Por otra parte, con relación al trimestre previo se registró un aumento del 34,8% nominal, lo que significó una suba real del 27,2% en los volúmenes de préstamos otorgados al sector público y privado. Aquí también **la evolución intertrimestral en monto total de empréstitos se mantiene al alza por más 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 100
1922 - JUNTOS,
CAMINO AL CENTENARIO
CÁMARA EMPRESARIA DE TANDIL

FCE UNICEN
ECONOMICAS

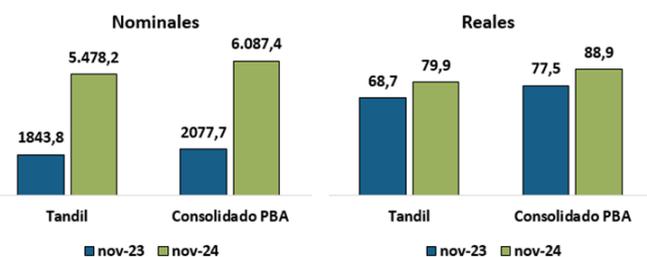
COPARTICIPACIÓN Y OTROS FONDOS TRANSFERIDOS AL MUNICIPIO DE TANDIL

Variación	Tandil		Consolidado PBA	
	Nominal	Real	Nominal	Real
Noviembre 2024 vs. Noviembre 2023	▲ 197,1%	▲ 16,3%	▲ 193,0%	▲ 14,7%
Acumulado a Noviembre 2024 vs. Acumulado a Noviembre 2023	▲ 231,0%	▼ -2,8%	▲ 227,8%	▼ -3,7%
Noviembre 2024 vs. Octubre 2024	▲ 8,1%	▲ 1,3%	▲ 8,2%	▲ 1,2%

Durante noviembre el Municipio de Tandil recibió en concepto de fondos coparticipados 3.691.777.333 pesos. Tal cifra implica un aumento nominal de los montos del 197,1% respecto del mismo mes del año pasado y del 8,1% frente a octubre 2024.

Cuando se convierte el monto total a términos reales, se observa que los fondos enviados durante el período han logrado finalmente superar el alza del I.P.C., por lo que el poder adquisitivo del dinero ingresado a las arcas municipales durante el mes undécimo se incrementó en un 1,3% intermensual y 16,3% interanual.

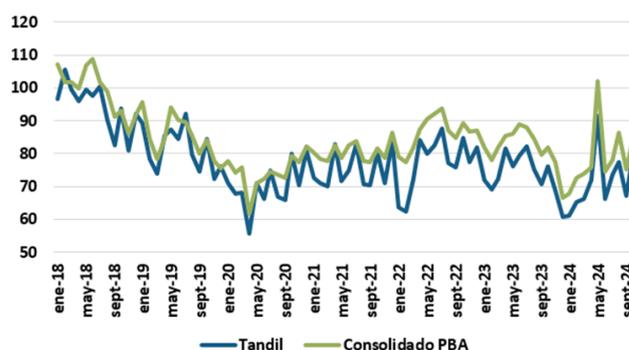
Transferencias a Tandil y los 135 municipios de la PBA
Índice base 2017=100



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.

Queda ver cómo se evoluciona este indicador en los próximos meses, teniendo en cuenta que el índice inflacionario pareciera estabilizarse alrededor del 2% mensual, y que a medida que baja el IPC el **impacto en la recuperación real de la coparticipación se nota de forma veloz**, tal como podemos ver en el último gráfico de este informe.

Transferencias reales al Municipio de Tandil
Índice base 2017=100



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
Octubre 2024 vs. Octubre 2023	▲ 184,0%	▲ 0,6%	▲ 167,0%	▼ -5,4%	▲ 188,9%	▲ 2,3%
Acumulado a Octubre 2024 vs. Acumulado a Octubre 2023	▲ 222,0%	▼ -7,9%	▲ 227,1%	▼ -6,0%	▲ 210,3%	▼ -10,7%
Octubre 2024 vs. Septiembre 2024	▲ 10,0%	▲ 0,1%	▲ 7,5%	▼ -0,50%	▲ 8,2%	▲ 0,2%

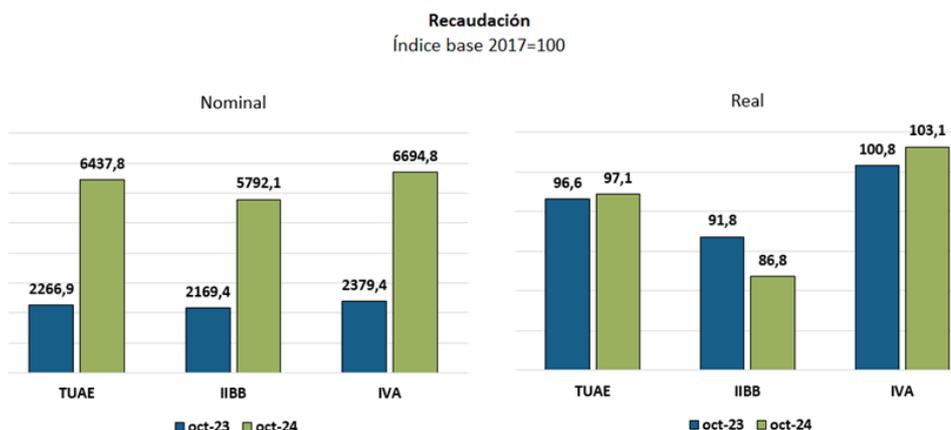
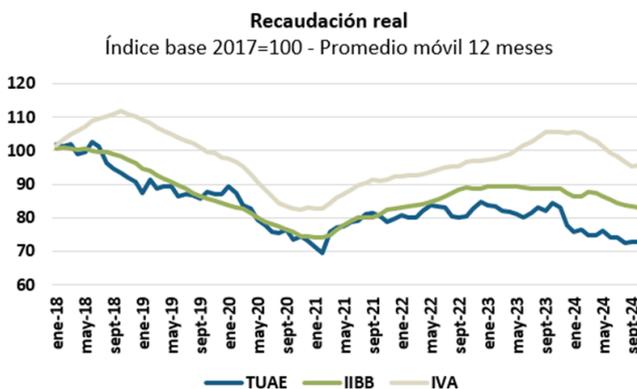
El Municipio recaudó **753.676.465 millones de pesos** a través de la **Tasa Unificada de Actividades Económicas** durante el mes de octubre. De esta manera volvió a marcar un récord nominal al traspasar ahora la barrera de los 700 millones de pesos en ingresos por dicho tributo.

A su vez, tal cifra significó un incremento respecto del mes previo en el orden del 10,0% nominal, lo cual al traducirse a términos reales implica un leve aumento del ingreso municipal por el impuesto en cuestión de aproximadamente un **0,1% intermensual**.

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

orden del **184,0% nominal**, la cual se traduce a términos reales como una apreciación también muy leve cercana al **+0,7%** 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 **-7,9%**.



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

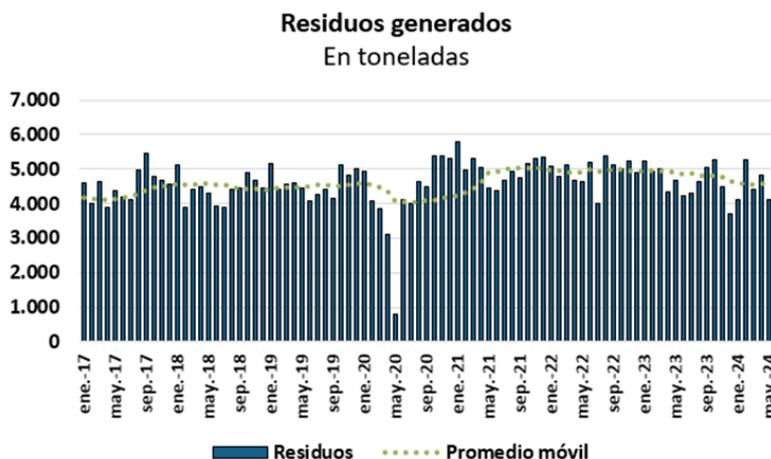
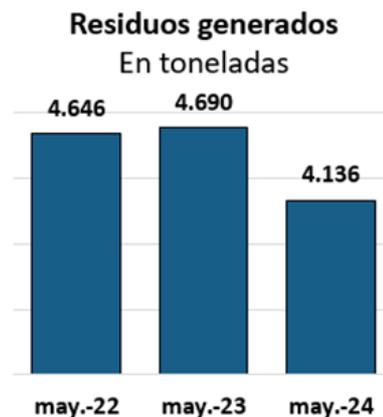
RESIDUOS

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

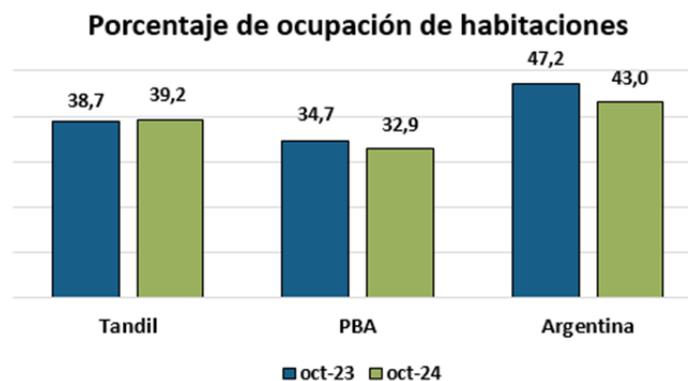
Habitaciones	Variación (en puntos porcentuales)	Tandil	Buenos Aires	Argentina
	OCTUBRE 2024 vs. OCTUBRE 2023	▲ 0,50	▼ -1,74	▼ -4,16
	Promedio 2024 vs. Promedio 2023	▲ 1,72	▼ -4,99	▼ -6,53
	OCTUBRE 2024 vs. SEPTIEMBRE 2024	▲ 0,04	▼ -0,14	▼ -0,35

El Municipio de Tandil experimentó durante octubre la ocupación del **39,2% de las habitaciones disponibles**, lo que representa un aumento de apenas 0,04 puntos porcentuales en comparación con el mes de septiembre. 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 décimo mes del año **la ocupación de habitaciones creció levemente (0,50 puntos por-**

centuales), 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 45,0% de las habitaciones de establecimientos de tipo hotelero, en tanto que en oferta de paratoteleros la ocupación de las mismas fue del 31,1%.



Fuente: Elaboración propia en base a datos de INDEC.

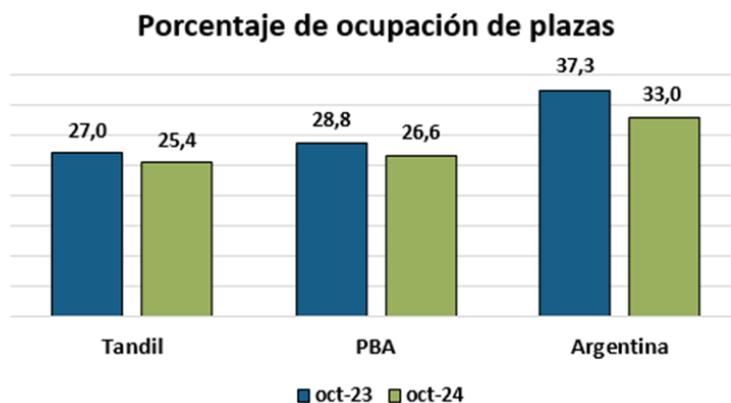
OCUPACIÓN DE PLAZAS

Plazas	Variación (en puntos porcentuales)	Tandil	Buenos Aires	Argentina
	OCTUBRE 2024 vs. OCTUBRE 2023	▼ -1,61	▼ -2,21	▼ -4,31
	Promedio 2024 vs. Promedio 2023	▼ -0,88	▼ -4,96	▼ -5,70
	OCTUBRE 2024 vs. SEPTIEMBRE 2024	▼ -0,13	▼ -0,18	▼ -0,36

Los registros turísticos relativos a octubre de 2024 señalan un porcentaje de ocupación de plazas en el Municipio de Tandil del 25,4%. **Esto representa una leve baja intermensual, esta vez de 0,13 puntos porcentuales, e interanual, de 1,61 p.p.**

El indicador, de esta forma, hilvana seis meses consecutivos en signo negativo, acumulando en promedio una caída de 0,88 puntos porcentuales en el tramo de los primeros diez meses del año.

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 apenas el 33,3% de la capacidad (un número no tan malo comparado con el promedio de 2024: 24,5%), mientras que en las de tipo para-hotelero se ocupó el 19,2% (promedio 2024 de 20,2%).



Fuente: Elaboración propia en base a datos de INDEC.

VIAJEROS

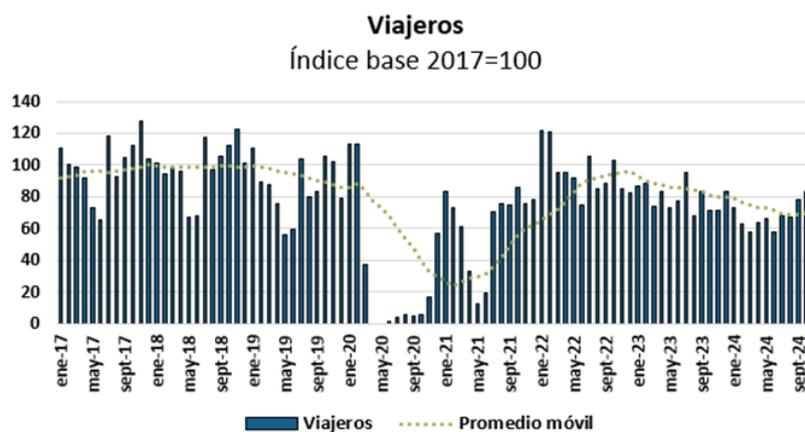
Viajeros	Variación	Tandil	Buenos Aires	Argentina
	OCTUBRE 2024 vs. OCTUBRE 2023	▲ 15,9%	▼ -2,8%	▼ -7,7%
	Acumulado 2024 vs. Acumulado 2023	▼ -15,6%	▼ -6,3%	▼ -12,3%
	OCTUBRE 2024 vs. SEPTIEMBRE 2024	▲ 1,4%	▼ -0,2%	▼ -0,7%

El Municipio de Tandil registró durante octubre de 2024 la presencia de **13.388 viajeros**. Tal número de visitantes implica un leve **aumento frente al mes previo del 1,4%**, revirtiendo así nueve períodos a la baja con un promedio de 1,7% en el tramo.

Por otra parte, **si comparamos al décimo mes del año contra su similar de 2023, se evidencia un aumento del 15,9% en el indicador** (no logra revertir sin embargo el acumulado, que se reduce hasta -15,6%). 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 del 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)		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 menudencias fiscalizadas		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.



TANDIL INDICADORES

PANORAMA DE LA ACTIVIDAD
ECONÓMICA LOCAL

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