

Parserisas, Derlis Daniela. Pensando los circuitos de la economía urbana, las entidades no bancarias y el papel del crédito para consumo en una ciudad media de la provincia de Buenos Aires, Argentina. *GeoGraphos* [En línea]. Alicante: Grupo Interdisciplinario de Estudios Críticos y de América Latina (GIECRYAL) de la Universidad de Alicante, 3 de abril de 2015, vol. 6, n° 76, p. 82-106. [ISSN: 2173-1276] [DL: A 371-2013] [DOI: 10-14198GEOGRA2015.6.76].



<<http://web.ua.es/revista-geographos-giecryal>>

Vol. 6. N° 76

Año 2015

PENSANDO LOS CIRCUITOS DE LA ECONOMÍA URBANA, LAS ENTIDADES NO BANCARIAS Y EL PAPEL DEL CRÉDITO PARA CONSUMO EN UNA CIUDAD MEDIA DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA¹

Derlis Daniela Parserisas
Estudiante de doctorado
Becaria del Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Técnicas
Centro de Investigaciones Geográficas
Instituto de Geografía, Historia y Ciencias Sociales
Tandil, Provincia de Buenos Aires, Argentina
Correo electrónico: derlis_77@hotmail.com

Recibido: 14 de mayo de 2014. Aceptado: 3 de abril de 2015

RESUMEN

Los sistemas técnicos instalados en el territorio dan cuenta de los procesos de modernización que afectan a la actividad financiera en Argentina. A partir de las

¹ Algunas de las ideas que aparecen en este trabajo fueron presentadas en el Tercer Congreso de Geografía de las Universidades Públicas, realizado en la Universidad Nacional del Litoral, ciudad de Santa Fe, Argentina, en el mes de octubre del año 2011. Aquí se presenta una versión ampliada y actualizada de esa ponencia.

variables dominantes de la época -la información, las finanzas y el consumo- el capital financiero trasciende la esfera bancaria y se involucra en la vida cotidiana de gran parte de la sociedad. Las divisiones territoriales del trabajo que coexisten en las ciudades pueden comprenderse desde el enfoque teórico propuesto por Santos (1975, 1979) sobre los circuitos de la economía urbana en los países subdesarrollados. Tales circuitos son generados por el mismo proceso de modernización tecnológica, pero se diferencian por tres elementos: el grado de tecnología, el capital empleado y el tipo de organización. El sistema financiero de crédito es una actividad del circuito superior que encuentra nuevas formas de difusión en el territorio. El objetivo de este trabajo es analizar las entidades no bancarias que ofrecen crédito para consumo en la ciudad de Olavarría, para conocer las características del crédito y comprender los nexos que se establecen fundamentalmente con las actividades del circuito inferior.

Se empleó una metodología que consistió en el análisis de información secundaria proveniente de: el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, el Banco Central de la República Argentina, la Biblioteca Raúl Prebisch. Se utilizaron fuentes primarias basadas en entrevistas a representantes de las entidades financieras no bancarias y encuestas realizadas a la población de la ciudad que haya solicitado un crédito personal.

Palabras claves: División territorial del trabajo, circuitos de la economía urbana, finanzas, Olavarría.

THINKING ABOUT THE CIRCUITS OF URBAN ECONOMICS, ENTITIES NON- BANK AND THE CREDIT FOR CONSUMPTION IN A MEDIA CITY OF THE PROVINCE OF BUENOS AIRES, ARGENTINA

ABSTRACT

The technical systems installed in the territory show the modernization processes affecting financial activity in Argentina. From the key variables of the time - information, finance and consumer - finance capital transcends the banking sphere and is involved in everyday life of most of society. The territorial divisions of labor that exist in the cities can be understood from the theoretical approach proposed by Santos (1975, 1979) about the circuits of the urban economy in underdeveloped countries. Such circuits are generated by the same process of technological modernization, but are distinguished by three elements: the level of technology, capital employed and the type of organization. The financial system of credit is an activity of the higher circuit that finds new ways to spread in the territory. The aim of this paper is to analyze non-banks that offer consumer credit in the city of Olavarría, to know the characteristics of credit and understand the links that are established primarily with the activities of the lower circuit.

The methodology consisted of analysis of secondary information from National Institute of Statistics and Census, the Central Bank of Argentina and Raúl Prebisch's Library. Primary sources were based on interviews with representatives of non-bank financial institutions and conducted surveys to the population of the city has requested a personal credit were used.

Key words: Territorial Division of Labor, Circuits of the Urban Economy, Finance, Olavarria.

PENSANDO OS CIRCUITOS DA ECONOMIA URBANA, AS INSTITUIÇÕES NÃO-BANCÁRIAS E PAPEL DO CRÉDITO AO CONSUMO EM UMA CIDADE MÍDIA DA PROVÍNCIA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

RESUMO

Os sistemas técnicos instalados no território expresam os processos de modernização que afetam a atividade financeira na Argentina. A partir das variáveis-chave do tempo - a informação, finanças e o consumo- o capital financeiro transcende a esfera bancária e está envolvido na vida cotidiana da maioria da sociedade. As divisões territoriais do trabalho que existem nas cidades podem ser entendidas a partir da proposta teórica por Santos (1975, 1979) sobre os circuitos da economia urbana nos países subdesenvolvidos. Tais circuitos são gerados pelo mesmo processo de modernização tecnológica, mas distingue-se por três elementos: o nível de tecnologia, o capital empregado e o tipo de organização. O sistema financeiro de crédito é uma atividade do circuito superior que encontra novas maneiras de espalhar no território. O objetivo deste trabalho é analisar as entidades não- bancárias que oferecem crédito para o consumo na cidade de Olavarría, para conhecer as características de crédito e compreender as relações que se estabelecem, principalmente com as atividades do circuito inferior.

A metodologia consistiu na análise da informação secundária utilizada do Instituto Nacional de Estatística e Censos, o Banco Central da Argentina e Biblioteca Raúl Prebisch. As fontes primárias consistiu em entrevistas com representantes de instituições financeiras não- bancárias e pesquisas realizadas para a população da cidade tenha pedido foram usados um crédito pessoal.

Palabras-chave: División territorial do trabalho, circuitos da economia urbana, finanças, Olavarría.

INTRODUCCIÓN

En este trabajo presentamos una parte de las ideas trabajadas en la tesis de licenciatura en Geografía, cuyo objetivo principal consistió en analizar la dinámica de los circuitos de la economía urbana en la ciudad de Olavarría, considerando la existencia de un circuito superior y un circuito inferior, y el papel del sistema financiero de crédito como un vínculo entre ambos.

En primer lugar presentamos la situación del sistema financiero en Argentina, los procesos de concentración y de expansión de filiales en el territorio, profundizando en el comportamiento de las entidades no bancarias y su distribución en las provincias del país.

En un segundo apartado del trabajo analizamos cómo estas entidades no bancarias usan el medio construido y los sistemas técnicos instalados en la ciudad de Olavarría en la provincia de Buenos Aires. Pensando que las entidades forman parte del circuito superior, observamos los servicios que ofrecen, teniendo en cuenta principalmente, las características de los créditos para consumo. De esta manera, se presenta luego el tercer apartado donde nos centramos en la necesidad de liquidez y el papel que juega el crédito personal en el endeudamiento de la población en la ciudad, considerando las tasas de interés y las formas de publicidad que realizan las entidades financieras.

Por último presentamos cuáles son otras de las divisiones territoriales del trabajo que existen en la ciudad, como los bancos y las casas de electrodomésticos que ofrecen productos financieros, y también forman parte del circuito superior de la economía en la ciudad.

EL SISTEMA FINANCIERO EN ARGENTINA: UN COMPONENTE DEL CIRCUITO SUPERIOR DE LA ECONOMÍA URBANA

Las divisiones territoriales del trabajo en las ciudades pueden ser analizadas al considerar la existencia de dos circuitos de la economía urbana. Se trata de un enfoque teórico propuesto por M. Santos (1975, 1979) para abordar la realidad de los países subdesarrollados. Esta perspectiva reconoce que la economía urbana es segmentada, pues por un lado, existen actividades que insumen un elevado grado de tecnología y de capital, las cuales integran el circuito superior; y por otro lado, actividades desarrolladas fundamentalmente con un uso intensivo de la mano de obra que forman parte del circuito inferior de la economía urbana. Como señala M. Santos (1975, 1979, p. 33), “La diferencia fundamental entre las actividades del circuito inferior y las del circuito superior está basada en las diferencias de tecnología y de organización”.

Si consideramos las características del sistema financiero argentino, podemos comprender que se trata de una actividad propia del circuito superior que, con el proceso de modernización tecnológica, fue evolucionando y expandiéndose en el territorio.

Es posible identificar objetos concretos que dan cuenta de esta realidad y explican el mayor grado de organización del sistema financiero gracias a la mayor fluidez de los capitales y de la información en el territorio. De esta manera, “Cuanto mayor es el número de objetos concretos en los lugares, mayor será la presencia del medio técnico-científico-informacional” (Silveira, 1999, p. 132)².

De esa manera, advertimos que “el medio técnico-científico-informacional es la expresión geográfica de la globalización” (Santos y Silveira, 2001, p. 21), y en este periodo, el sistema financiero se consolida dando lugar a una mayor fluidez en la circulación del dinero a escala nacional e internacional.

² De acuerdo a lo que señala M. Santos (2000, p. 183) los nuevos objetos técnicos son concretos ya que “Tienden a ser más perfectos que la propia naturaleza. En realidad, cuanto más distantes se encuentran de lo natural, más concretos, son más perfectos. Esto se debe a la posibilidad de ser diseñados previamente para ser portadores de una información, de tal modo que, tanto incorporan información como necesitan de información para funcionar”.

Ya en la primera mitad de la década de 1990 veíamos que se creaban e instalaban objetos y nuevos sistemas técnicos, los cuales resultaban claves para comprender el proceso de expansión financiera y la modernización del territorio nacional. De esta manera, en el análisis que realiza M. L. Silveira (1999, p. 140) para Argentina, podemos ver que en esos años: “El equipamiento moderno del territorio abarca también las telecomunicaciones con la expansión de los soportes territoriales (...). Justamente con la expansión de las redes de líneas telefónicas (48,86% entre 1990 y 1993) podríamos indicar la llegada de innovaciones técnicas y, dentro de ellas, las producidas por diferenciación interna, como el fax y el teléfono celular, que permiten la ampliación funcional y territorial de la utilización de las líneas telefónicas”.

Otro de los objetos técnicos modernos en el territorio que beneficia las acciones desarrolladas en la esfera de las finanzas, es la fibra óptica³. Esta innovación técnica se dispone en el territorio aumentando las telecomunicaciones y la participación de Argentina en la globalización (Silveira, 1999).

Esta realidad que presenta el medio técnico-científico-informacional muestra la eficacia de las acciones implementadas por el sistema financiero durante el periodo. F.B. Contel (2006, p. 154) explica que: “Es justamente esa nueva realidad técnica “*informacional*”, conjugada con la unificación normativa de los países, que hace aumentar aún más la importancia de las instituciones financieras en el mundo actual (...). El hecho es que las nuevas técnicas de la información alteran el alcance y las velocidades de desplazamiento de flujos financieros, con repercusiones bastante sensibles para la organización del espacio geográfico”.

El modo en que los agentes del sistema financiero utilizan los nuevos objetos técnicos, de acuerdo a sus objetivos específicos y el tipo de organización, permite reconocerlo como una actividad perteneciente al circuito superior de la economía urbana. Este circuito “(...) es un resultado directo de la modernización tecnológica. Consiste en las actividades creadas en función de los progresos tecnológicos y de las personas que se benefician de ellos” (Santos, 1975, 1979, p. 29).

La actividad financiera en Argentina, como parte del circuito superior, presenta una organización compleja de acuerdo a sus funciones y según las entidades que forman parte del sistema bancario y no bancario.

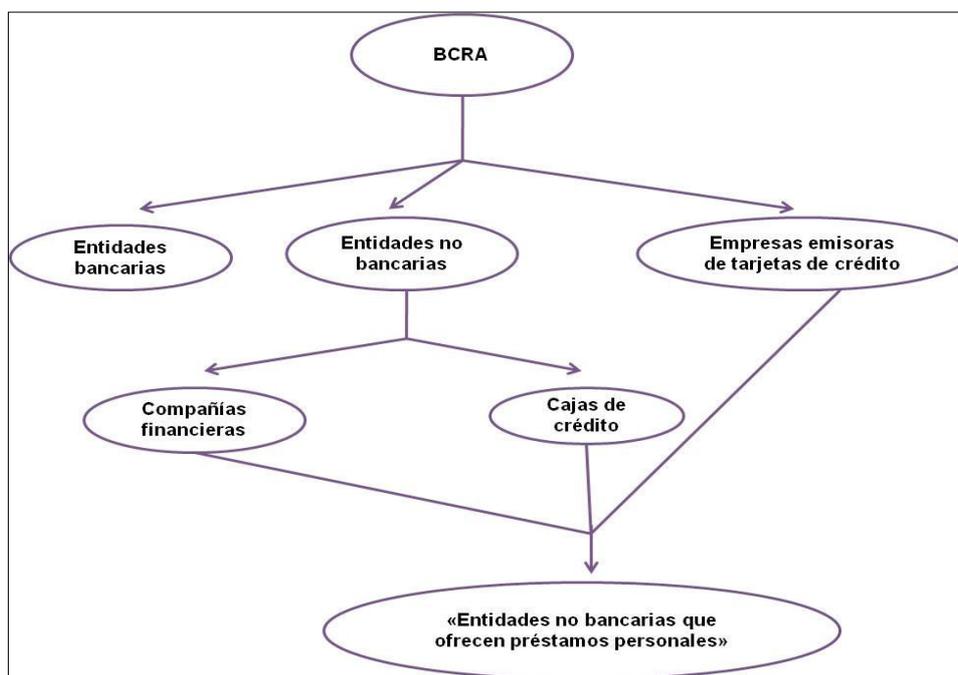
De esta manera el sistema financiero se encuentra regulado a través de un sistema normativo establecido por el Banco Central de la República Argentina. Según la Ley de Entidades Financieras N° 21.526⁴, el Banco Central clasifica a las entidades del sistema financiero en entidades bancarias y no bancarias.

En la figura 1 podemos ver la organización de las entidades que son reguladas por el Banco Central de la República Argentina.

³ “La red de fibra óptica configura estructuras topológicas en forma poligonal cerrada –anillos de telecomunicaciones- y permite el transporte seguro de información digital mediante multitrayectoria (comunicaciones telefónicas urbanas, interurbanas e internacionales)” (Silveira, 1999, p. 142).

⁴ Ley N° 21.526 (2007) Ley de Entidades Financieras. Disponible en: <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/Marco%20Legal%20completo.pdf>

Figura 1. Entidades financieras reguladas por el Banco Central de la República Argentina



Fuente: Elaboración propia en base a: Información de Entidades Financieras, Banco Central de la República Argentina (2010).

Crisis social, económica y financiera del año 2001: concentración del sistema financiero en Argentina

En la comprensión y explicación de estos procesos se debe considerar la formación socioespacial en el período, integrada no solo por las formas materiales sino también por los contenidos sociales y económicos. En este sentido M. Santos (2000b) propone considerar al espacio geográfico como una forma-contenido, un híbrido de materialidad y relaciones sociales⁵.

Desde esta perspectiva es posible comprender que la década del noventa significó un período de profundas transformaciones en el territorio implicando sus aspectos sociales, económicos, políticos y culturales. Manifestando su subordinación al poder exterior, el Estado logró instalar y consolidar el proyecto político neoliberal, produciendo una sociedad más pobre, pero fundamentalmente, más desigual. En el año 1991 se instauró el régimen de convertibilidad, en un marco de reformas estructurales vinculadas a la apertura económica, las privatizaciones de la gran mayoría de empresas públicas y la desregulación en un contexto de participación mínima del Estado en la economía. De esta forma se desarrolló un modelo dependiente y concentrador en lo económico y

⁵ “Convertida en forma-contenido por la presencia de la acción, la forma se vuelve capaz de influenciar, nuevamente, el desarrollo de la totalidad, participando así con pleno derecho de la dialéctica social” (Santos, 2000b, p. 105).

profundamente regresivo en sus aspectos sociales, generando un importante aumento de la deuda externa, el incremento del desempleo y la desigualdad social.

En relación a esto, E. Basualdo (2006, p. 134) señala que: “La principal vía de la reducción de la participación de los asalariados en el valor agregado fue el explosivo crecimiento de la desocupación y, en menor medida pero también significativo, el de la subocupación de la mano de obra. Fenómenos, todos ellos, que desencadenaron los inusitados niveles de pobreza extrema que irrumpieron en esos años”.

Con respecto a la *distribución del ingreso* en Argentina, en el año 1994, “el 10% más rico de la población recibía el 35% del ingreso, mientras el 40% más pobre de la población recibía el 14%” (Ventura, 2001, p. 395). Estos porcentajes demuestran el grado de concentración de la riqueza según los ingresos personales y el avance de las desigualdades creadas.

En los años 2001 y 2002 la economía argentina experimenta una profunda crisis económica y social con la salida del régimen de convertibilidad. A partir de esta crisis muchos bancos extranjeros abandonaron el país, pero “es pertinente recordar que esta parálisis de la economía real involucró directamente al sector financiero de la economía nacional pero no se produjeron quiebras de entidades bancarias por el subsidio estatal que recibieron” (Basualdo, 2009, p. 352).

Con respecto a los impactos sociales que generó la crisis económica, en el año 2002 la desocupación superaba el 20% de la población económicamente activa y más del 30% de la misma si le agrega la subocupación. También la caída del salario real (definido como el cociente entre el salario nominal y el índice de costo de vida) alcanzó a casi el 30% en el 2002 y se deterioró aún más al año siguiente (Basualdo, 2009).

E. Basualdo (2009, p. 359) señala que: “el PBI, no solamente creció en forma continuada a tasas sumamente elevadas (entre el 8% y el 9% anual) entre 2002 y el 2007, sino que aumentó claramente por encima de la combinación de salario real y ocupación (masa salarial)”. Sin embargo mientras el PBI aumentó el 31% entre 2001 y 2007, la masa salarial lo hizo sólo en un 16% (Basualdo, 2009).

Con respecto a la evolución del sistema financiero, durante la década de los noventa se redujo el número de entidades pero no de filiales. Unos años más tarde durante el periodo 2001-2004, se verifica una reducción del número de filiales, lo cual coincide con la reducción general en el número de entidades financieras después de la crisis del año 2001.

Entre 2004 y 2009 es realmente sorprendente el crecimiento del número de filiales de las «entidades no bancarias» en el país. En el caso de las filiales de bancos, durante el período considerado, el número pasa de 3769 a 3959. Se produce un incremento aproximado del 5%. Mientras que en el mismo período el número de filiales de las «entidades no bancarias», pasa de 53 a 108; es decir que se incrementa en un 104%, solamente en el año 2009 se registraron 55 nuevas filiales (Ver figura 2).

**Figura 2. Evolución del número de filiales de entidades financieras (total del país).
Años 2001-2010**

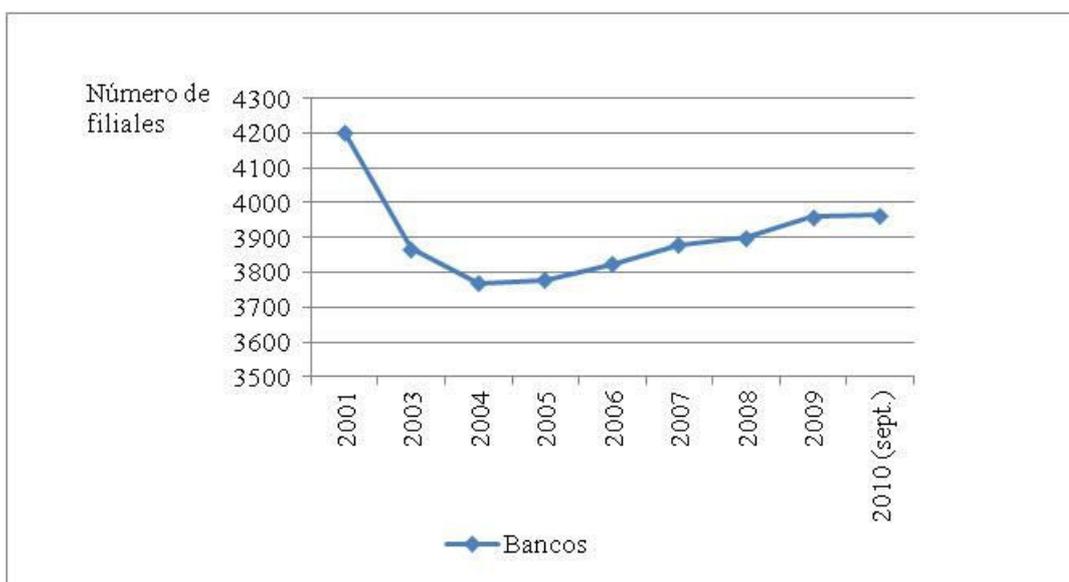
		Número de filiales al 31 de diciembre de:								
		2001	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 (sept.)
Entidades financieras	Bancos	4201	3867	3769	3779	3824	3879	3901	3959	3965
	Entidades no bancarias	72	58	53	100	99	110	108	108	79

Fuente: Elaboración propia en base a: Información de Entidades Financieras. Banco Central de la República Argentina (2010).

Como se observa claramente en la figura 3 a partir del año 2004 las filiales bancarias se mantienen en aumento constante inclusive hasta el mes de septiembre del año 2010, registrando 6 nuevas filiales en ese momento.

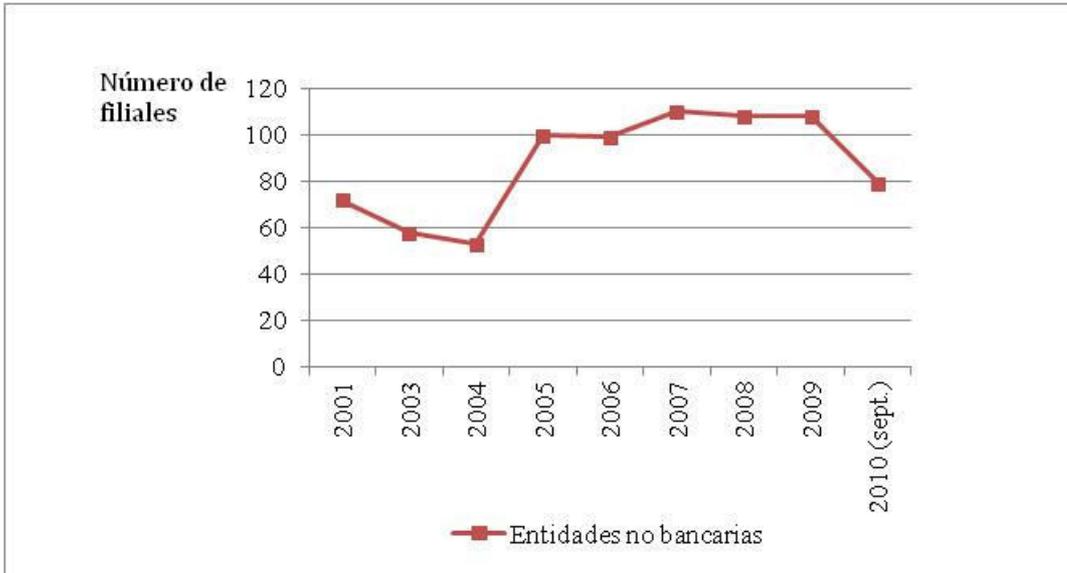
Lo que resulta llamativo es que el número de filiales no bancarias, muestra una tendencia reciente diferente a la de años anteriores, ya que se redujo de 108 entidades en el año 2009 a 79 entidades en el 2010 (Ver figura 4).

Figura 3. Filiales de entidades bancarias del sistema financiero argentino (total del país). Años 2001-2010



Fuente: Elaboración propia en base a: Información de Entidades Financieras. Banco Central de la República Argentina (2001, 2003, 2010).

Figura 4. Filiales de entidades no bancarias del sistema financiero argentino (total del país). Años 2001-2010



Fuente: Elaboración propia en base a: Información de Entidades Financieras. Banco Central de la República Argentina (2001, 2003, 2010).

Las figuras 3 y 4 muestran la reducción en el número de filiales no bancarias hacia el año 2010. Pero a pesar de esto, como veremos más adelante, aumenta el volumen de dinero destinado a préstamos personales.

Sería interesante continuar indagando cuáles son las causas de este fenómeno reciente que muestra la reducción significativa de las filiales no bancarias en el periodo 2009-2010. A su vez podría ser motivo de estudio en investigaciones posteriores.

Entidades bancarias y no bancarias: distribución en el territorio argentino

La localización en el territorio de las filiales del sistema financiero determina una presencia desigual en el interior del país. Para el mes de septiembre de 2010 el número total de filiales bancarias era de 3965 en el territorio argentino.

La mayor cantidad de filiales del sistema financiero se localiza en las provincias que presentan una mayor proporción de Población Económicamente Activa.⁶

En la figura 5 se observa que las provincias de Buenos Aires, Córdoba, Santa Fe, Mendoza y Entre Ríos, presentan los niveles más elevados de la PEA del país, concentrando a su vez un número más elevado de filiales bancarias y no bancarias.

Figura 5. Población Económicamente Activa y filiales bancarias y no bancarias según las provincias argentinas. Año 2010

⁶ La PEA está integrada por las personas que tienen una ocupación o que sin tenerla la están buscando activamente. Está compuesta por la población ocupada más la población desocupada (INDEC, 2010) disponible en: www.indec.mecon.ar

Provincias	PEA	Número de filiales bancarias	Número de filiales no bancarias
Capital federal	1.433.372	764	18
Buenos Aires	6.040.347	1.219	36
Catamarca	122.494	21	1
Córdoba	1.351.822	397	4
Corrientes	317.489	61	1
Chaco	332.299	60	1
Chubut	175.716	91	0
Entre Ríos	449.306	119	1
Formosa	158.169	18	0
Jujuy	228.812	30	1
La Pampa	134.313	103	0
La Rioja	111.146	25	1
Mendoza	662.621	143	4
Misiones	337.450	62	1
Neuquén	201.696	66	1
Rio Negro	235.482	66	0
Salta	393.235	51	1
San Juan	245.658	34	2
San Luis	156.167	43	1
Santa Cruz	87.144	38	0
Santa Fe	1.275.472	425	3
Santiago del Estero	264.452	50	1
Tierra del Fuego, Antártida e Islas del Atlántico Sur	46.627	17	0
Tucumán	503.494	62	1
Total del país	15.264.783	3.965	79

Fuente: INDEC (2001) Censo Nacional de Población, Hogares y Viviendas.

Si calculamos la densidad de filiales bancarias y no bancarias del sistema financiero argentino en relación a la Población Económicamente Activa observamos que la Capital Federal presenta la mayor densidad, ya que posee una filial bancaria cada 1.876 habitantes de la PEA y una filial no bancaria cada 79.631 habitantes de la PEA. En segundo lugar la provincia de Santa Fe posee una filial bancaria cada 3.001 integrantes de la PEA, luego Córdoba (3.405), Entre Ríos (3.775), Mendoza (4.633) y finalmente la provincia de Buenos Aires con una densidad de 4.955.

Con respecto a la densidad de filiales no bancarias en relación a la PEA la provincia con mayor densidad de filiales, luego de la Capital Federal, es Mendoza (165.655), en tercer lugar se encuentra la provincia de Buenos Aires (167.787), luego Córdoba (337.955), Santa Fe (425.157) y finalmente Entre Ríos (449.306).

Si bien la provincia de Tucumán se encuentra en el grupo de provincias que tiene una PEA significativa, incluso más elevada que Entre Ríos, tiene una baja densidad de entidades bancarias en relación a su PEA (8.120) y solamente tiene una filial de entidades no bancarias.

En este trabajo examinamos específicamente las «entidades no bancarias que ofrecen préstamos personales». Algunas de las organizaciones que forman parte de nuestro objeto de estudio pertenecen a: compañías financieras y a cajas de crédito, correspondientes al grupo de “entidades no bancarias”⁷. Otro grupo de ellas, está contemplado por el Banco Central como “Empresas emisoras de tarjetas de crédito en la modalidad de sistema cerrado”⁸.

De acuerdo a esto, en este trabajo estudiamos diferentes grupos de entidades financieras según la clasificación que realiza el Banco Central de la República Argentina. Fueron seleccionadas aquellas que tienen una filial en la ciudad de Olavarría y ofrecen productos financieros a la población, entre los cuales los préstamos personales representan un denominador común a todas ellas.

CIUDAD, MEDIO CONSTRUIDO Y SISTEMAS TÉCNICOS: EL USO DEL TERRITORIO POR PARTE DE LAS ENTIDADES NO BANCARIAS

Al pensar la ciudad y las diversas actividades que integran la economía urbana, es necesario considerar que “la dinámica de la ciudad solamente puede ser comprendida a la luz de la dinámica del territorio” (Silveira, 2004b, p. 61). De esta manera el entendimiento de la ciudad debe lograrse considerando los nexos de la formación socioespacial de la cual forma parte (Silveira, 2008).

La ciudad es pensada “como un medio construido (una determinada materialidad, es decir, puntos, líneas y manchas, contiguas o no) y como un gran mercado (un conjunto de actividades realizadas en cierto contexto y el sector de la población asociado por la actividad y por el consumo)” (Silveira, 2004, p. 2)

En el caso de Olavarría, analizamos una ciudad media de Argentina, que se localiza en el centro de la provincia de Buenos Aires. De acuerdo al Censo Nacional de 2010, a población total era de 111.320 habitantes (INDEC, 2010). En la ciudad advertimos que el circuito superior de las instituciones no bancarias se apropia de las áreas valorizadas por su mayor densidad técnica del medio construido, conformando un padrón de distribución claramente selectivo en el interior de la ciudad. Al mismo tiempo estas

⁷ Según la clasificación realizada por el Banco Central en el siguiente artículo: Banco Central de la República Argentina (2010) Información de Entidades Financieras. Información por Grupo de Entidades, 61 p. Disponible en: <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/entfinan/201003g.pdf>.

⁸ De acuerdo a lo establecido en: Banco Central de la República Argentina (2009) *Información de Entidades Financieras. Aclaraciones*. 87 p. Disponible en: <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/entfinan/200911a.pdf>.

entidades no solo se interesan por localizarse en el tejido urbano consolidado sino particularmente en las áreas de mayor movimiento comercial y donde la circulación de personas es más elevada.

De ese modo, estas empresas necesitan para su funcionamiento eficaz de la presencia de sistemas de objetos técnicos que garanticen la circulación y la comunicación como lo son la infraestructura, la energía eléctrica, la red de transporte de la ciudad, los servicios de teléfono y de conexión a Internet. Además están aquellos objetos que son parte de la infraestructura bancaria, como la red de cajeros automáticos, que también son utilizados por estas entidades.

Los sistemas técnicos son manifestaciones de la unicidad técnica en el territorio, ya que “están cada vez más integrados y forman conjuntos de instrumentos que operan de forma conexas” (Santos, 2000, p. 163). Aquí “la técnica informacional ha sido quizás la más emblemática, pues permite la integración de las demás, esto es, la formación de un verdadero sistema técnico con tendencia a la unicidad” (Silveira, 2009, p. 66)⁹.

En Olavarría existen 12 entidades no bancarias localizadas en el centro comercial y administrativo de la ciudad, entendemos que esta realidad es posible por la existencia de los sistemas técnicos en un medio construido que es más denso y complejo que en otras áreas de la ciudad.

Resulta interesante analizar la existencia de las entidades estudiadas en relación al medio construido del que forman parte. En ese sentido el concepto de *medio construido* es propuesto por D. Harvey (1982, 1990, p. 238) y “comprende multitud de elementos diversos: fábricas, presas, oficinas, tiendas, bodegas, carreteras, ferrocarriles, muelles, centrales de fuerza motriz, sistemas para el abastecimiento de agua y para su eliminación mediante el drenaje, escuelas, hospitales, parques, cines, restaurantes, etc.; la lista es interminable”.

De esa manera en Olavarría se observa que, en el lugar donde se localizan algunas de las entidades no bancarias, el medio construido está en proceso de remodelación. Como podemos ver en las fotografías 1 y 2, algunas de las financieras se ubican en edificios antiguos del centro, que fueron reformados para cumplir con la nueva función al servicio del sistema financiero. Siete de las entidades estudiadas se localizan en la planta baja de viviendas, es el caso de Alberto Dupín Créditos, Clíper, Credil, Credicorr, Elebar, Favacard y Kadicard.

Algunas de las instituciones no bancarias comparten el medio construido con los grandes bancos (por ejemplo Credil, Kadicard, Elebar y Compañía Olavarría, se localizan a pocos metros del Banco Francés, el Banco Galicia y el Banco de la Provincia de Buenos Aires) y también con pequeños comercios de venta de ropa, electrodomésticos y artículos para el hogar. Identificamos una trama compleja de

⁹ M. Santos (2000, p. 159, 161) analiza la manifestación del fenómeno técnico, destacando “la emergencia de una unicidad técnica, de una unicidad del tiempo (con la convergencia de los momentos) y de una unicidad del motor de la vida económica y social (...). A partir de la segunda mitad del siglo XX el movimiento de unificación, intrínseco a la naturaleza del capitalismo, se acelera, para alcanzar hoy su punto culminante con el predominio, en todos los lugares, de un único sistema técnico, que es la base material de la globalización”.

diversas actividades del circuito superior y del circuito inferior que utilizan el medio construido según sus finalidades.

La localización selectiva en el centro de la ciudad se explica no sólo por la densidad técnica sino también porque la circulación de capitales y de personas es mayor que en otras áreas más alejadas del centro.

Observamos que la valorización del medio construido se relaciona con la adaptación al tiempo de la ciudad, a los ritmos diferentes que son resultado de distintas actividades. Generalmente el horario de atención al público en estas entidades es de lunes a viernes de 9 a 18 horas, la mayoría atienden en esta franja horaria, y algunas de 9 a 13 y de 17 a 20 horas. También atienden los días sábados de 9 a 13 horas. En este caso se observa que tienen un horario de atención más amplio que los bancos, que es de 10 a 15 horas solo de lunes a viernes.

Así muchas personas que trabajan en el centro de la ciudad pueden asistir a las entidades no bancarias aprovechando los servicios en horario corrido. De esta manera se observa la organización del trabajo en el circuito superior, adecuándose según las necesidades y dinámicas de las actividades del circuito inferior de la economía urbana.

Fotografía 1. “José Alberto Dupin Créditos”, calle Alsina 3068, centro de Olavarría, 2010



Autora: Derlis Daniela Parserisas (marzo de 2011)

Fotografía 2. “Credil”, calle Necochea 2936, centro de Olavarría, 2010



Autora: Derlis Daniela Parserisas (marzo de 2011)

En relación a los servicios que ofrecen estas empresas, si bien son diversos, observamos que el préstamo personal está presente en todas ellas. En el cuadro 1 podemos ver cuáles son los requisitos para solicitarlo:

Cuadro 1. Requisitos básicos para solicitar un préstamo personal en entidades no bancarias, Olavarría. Año 2010

Requisitos para solicitar un préstamo personal
Ser mayor de 18 años.
Presentar DNI.
Servicio de luz, gas o teléfono a nombre de la persona que solicite el préstamo.
Recibo de sueldo (trabajadores en relación de dependencia).
Recibo de Monotributo y de Ingresos Brutos (trabajadores por cuenta propia).

Fuente: Elaboración propia en base al trabajo de campo, 2010.

Si bien los requisitos generales son similares en todas las empresas financieras estudiadas, las situaciones entre ellas son diferentes entre sí, y los nexos con las actividades del circuito inferior pueden darse de distintas maneras. Por ejemplo a través

de préstamos personales que son ofrecidos por la mayoría de la entidades: Alberto Dupín créditos, Compañía Olavarría, Cre-Cer, Credicorr y La Vitalicia. También existe otro producto financiero como son las tarjetas de crédito que brindan algunas instituciones: Cliper, Efectivo Sí, Elebar, Favacard, Kadicard y Tarjeta Mira.

En cuanto a los servicios de intermediación financiera algunas instituciones permiten a sus clientes el pago de servicios a través del débito automático de la tarjeta de crédito. De esta manera, los clientes pueden pagar las facturas de los servicios de televisión: Cablevisión y Direct TV; empresas de telefonía: Claro, Personal y Movistar; el servicio de Camuzzi Gas Pampeana y determinadas compañías de seguros como Mapfre, La Meridional y Alico.

En el trabajo de campo conocimos los vínculos que se establecen entre las propias instituciones. Por ejemplo la empresa Elebar junto con Kadicard, se encuentran adheridas a la red de pagos de Ripsa pagos y Pago Fácil respectivamente¹⁰.

Al observar los servicios y productos que ofrecen las empresas, se comprende una de las características de las actividades del circuito superior, ya que se realizan localmente pero se integran en otra ciudad de nivel superior, en el país o en el exterior (Santos, M. 1975, 1979). Esta característica del circuito superior explica la realidad estudiada ya que las entidades no bancarias aparecen aparentemente individualizadas en el territorio y sin conexiones entre ellas mismas, pero algunas de ellas forman parte de redes regionales e internacionales. Los servicios de seguros de vida y de accidentes personales que brindan algunas de las entidades permiten comprender esto.

Por ejemplo, La Meridional es la compañía aseguradora de la tarjeta de crédito Cliper y de Efectivo Sí. Por otra parte, la compañía de seguros de vida Alico presta sus servicios a Cliper y a Kadicard.

Con respecto al origen de estas compañías, La Meridional Seguros pertenece al grupo AIG¹¹ y hace más de cincuenta años que existe en el mercado argentino. Actualmente Efectivo Sí pertenece a Compañía Financiera Argentina, la cual forma parte también de la multinacional AIG.

A través de las entidades no bancarias que existen en la ciudad, podemos ver materializadas las acciones de empresas multinacionales que, como señala M. Santos

¹⁰ Ripsa pagos es una red de bocas recaudadoras instaladas en comercios de Argentina donde los usuarios pueden pagar sus impuestos y servicios. Estos puntos de cobro —centros comerciales, estaciones de servicio, locutorios, farmacias, agencias de lotería, bancos, etc. — se encuentran provistos de recursos informáticos confiables y seguros con el objeto de poder abonar facturas e impuestos sin pérdidas de tiempo y en horarios extendidos.

Pago Fácil es una red de cobranza instalada también en comercios de Argentina, que permite a la población realizar sus pagos personales sin costo alguno.

La red Pago Fácil se basa en los conceptos de Intercambio Electrónico de Datos y Transferencia Electrónica de Fondos. También presenta amplios horarios de atención a los clientes. (www.ripsa.com.ar; www.e-pagofacil.com)

¹¹ AIG (American International Group) es una empresa multinacional de seguros y servicios financieros. Su red se extiende por más de 130 países y sus clientes son particulares, instituciones y empresas. Alico también pertenecía al grupo AIG, pero fue vendida en el año 2008 a la empresa MetLife.

(2000, p. 172), “no son únicamente multinacionales, sino empresas globales (...) y funcionan en redes”.

De esa manera, el sistema financiero se moderniza “configurando situaciones de oligopolio, un nuevo orden espacial se consolida, instaurando procesos técnicos y políticos derivados que contribuyen para cambiar las acciones de los espacios nacionales y de las ciudades” (Silveira, 2010, p. 2). Esa complejidad de la actividad financiera, es entendida al considerar la unicidad de la técnica y el tiempo, explicadas por Santos (2000: 159), las cuales son “la base de fenómeno de globalización”.

LA NECESIDAD DE LIQUIDEZ, EL PAPEL DEL CRÉDITO PERSONAL Y EL ENDEUDAMIENTO DE LA POBLACIÓN

El objetivo del crédito personal “es permitir que todo el mundo, si bien en grados diferentes, participe de un consumo de tipo moderno continuando con los consumos corrientes, cotidianos e incomprensibles. Y es a esos últimos que se aplica el crédito personal, tanto para las clases pobres como para las clases medias” (Santos, 1975, 1979, p. 188).

La diversidad de servicios y productos financieros es cada vez mayor, porque existe claramente una expansión del consumo en el territorio que se vincula también a un aumento de la demanda. M. Santos (1975, 1979, p. 188) señala que: “La modernización del consumo aumenta la necesidad del crédito, no solamente entre las clases menos favorecidas, mas igualmente para las clases medias. El perfil de la demanda es deformado y el número de productos demandados aumenta sin que las rentas crezcan paralelamente”.

Hoy en día el acceso al crédito personal se ha expandido en el territorio. Si bien siempre ha existido la oferta de este tipo de crédito por parte de las entidades bancarias, en los últimos años se observa también un aumento de las entidades no bancarias que ofrecen crédito en la ciudad, con requisitos mínimos y menores exigencias que en los bancos. Aunque se puede advertir que las tasas de interés de los préstamos personales son las más elevadas en relación a los otros préstamos que se pueden acceder en el sistema financiero.

Por ejemplo, durante el periodo 2003-2009, si se analizan las tasas de interés, se observa que a partir del año 2003 los valores comienzan a disminuir, luego es en el año 2008 donde se registran los niveles más elevados en todos los tipos de préstamos del sistema financiero. Esto se da principalmente en tarjetas de crédito y en préstamos personales. Aunque los préstamos personales representan el único caso donde el valor de la tasa de interés continúa creciendo en el 2009 (Ver figura 6).

Figura 6. Argentina. Tasas de interés por préstamos en pesos (en porcentajes nominales anuales). Años 2003-2009

Tipo de préstamo	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Adelantos en cuenta corriente	23,5	14,3	18,0	16,8	19,0	27,9	21,4
Documentos a sola firma	10,9	10,7	11,5	12,9	17,0	26,0	16,0
Hipotecarios	13,7	11,5	11,6	11,7	12,4	16,2	15,5
Prendarios	16,2	11,7	9,9	11,1	15,5	21,0	18,3
Personales	33,3	28,9	26,8	25,5	27,5	30,2	31,6
Tarjetas de crédito	36,5	26,7	24,9	24,6	27,7	35,4	32,3

Fuente: Asociación de Bancos de la Argentina (2010)

En el sistema financiero argentino es importante el volumen de dinero que circula por medio de los préstamos personales y de las financiaciones a través de las tarjetas de crédito. Por ejemplo el informe presentado por la Asociación de Bancos de la Argentina, en los meses de mayo y agosto de 2013, señala que: “En Argentina las entidades del sistema otorgan créditos al sector privado por más de \$ 400.000 millones, de los cuales el 47% corresponde a préstamos comerciales, 37% son personales y financiación con tarjetas de crédito y el 16% restante son préstamos con garantía real (hipotecarios y prendarios)” (Asociación de Bancos de Argentina, 2013, p. 6).

En base al trabajo de campo y a la información del Banco Central de la República Argentina, en la ciudad de Olavarría advertimos que aumentó el número de empresas emisoras de tarjetas de crédito y de entidades no bancarias que ofrecen préstamos personales. Claramente la existencia de estas empresas, que forman parte del circuito superior, se debe a que existe un mercado en el cual les es posible comercializar sus productos financieros aunque presenten tasas de interés cada vez más elevadas. Entonces podemos preguntarnos: ¿Cómo se establecen los vínculos con el circuito inferior, mediante el crédito personal en la ciudad?

Pensamos que los circuitos de la economía urbana no tienen una existencia autónoma, sino que ambos son dependientes entre sí, uno no puede funcionar sin el otro. En este caso el crédito personal, ofrecido por las financieras pertenecientes al circuito superior, busca alcanzar a la mayor cantidad de personas en la ciudad. Es posible ver que la publicidad es una forma importante para difundir el crédito y así lograr influenciar los hábitos de las personas e incentivar el consumo de productos financieros.

En el cuadro 2 encontramos las principales formas de publicidad que realizan las empresas financieras entrevistadas en Olavarría. Según el área de influencia de cada una de las entidades financieras, ya sea local, regional o nacional, la publicidad puede realizarse en canales de televisión, páginas de internet, radios locales y folletos que se distribuyen en la vía pública.

Cuadro 2. Formas de publicidad que realizan las «entidades no bancarias que ofrecen crédito para consumo», Olavarría. Año 2010

Entidad bancaria	no	Formas de publicidad
Efectivo Sí		En medios de comunicación nacionales, folletos en la vía pública, página de Internet
Credil		En intervalos comerciales de la televisión (Canal 13, Canal América), telemarketing, a través de mensajes de texto en celulares, folletos en la vía pública.
Favacard		En intervalos comerciales de la televisión (Canal Telefe) y en la radio de la ciudad, página de Internet.
Kadicard		Folletos en la vía pública, en radio y diario locales (Diario “El popular”), página de Internet.
Tarjeta Mira		Folletos en la vía pública, página de Internet.
Compañía Olavarría		Publicidad en el diario de la ciudad: “El popular”.
Aberto créditos	Dupin	Folletos en la vía pública

Fuente: Elaboración propia en base al trabajo de campo, 2010.

Todas las empresas realizan publicidades diversas, ya sea a través de folletos que se distribuyen en la vía pública, en medios de comunicación como radio y televisión, diarios locales, etc. Las instituciones no bancarias. Realizan una intensa publicidad que es previamente organizada, ofreciendo diversos productos financieros, buscando atraer a la mayor cantidad de clientes.

Podemos inferir que la publicidad constituye un elemento clave para lograr la conexión de los circuitos ya que representa una estrategia importante para que las personas conozcan los servicios y productos que ofrecen este tipo de entidades.

La publicidad puede intervenir en las actividades del circuito inferior y captar de ese modo más clientes para el sistema financiero de crédito.

Aquí identificamos lo planteado por M. Santos cuando señala que: “la actividad del circuito superior es, en gran parte, basada en la publicidad, que es una de las armas utilizadas para modificar los gustos y deformar el perfil de la demanda” (Santos, 1975, 1979, p. 36).

De esta manera advertimos cómo el circuito superior a través del crédito logra vincularse con algunas personas y actividades propias del circuito inferior. Esta realidad se comprende a través de la información brindada por las personas encuestadas que solicitaron en algún momento un crédito personal en este tipo de financieras.

Además de atraer clientes a través de publicidades, en el trabajo de campo pudo observarse que la política de fidelización de los clientes es otra de las estrategias básicas de esas organizaciones no bancarias. Esto tiene que ver con que permanezcan como clientes aquellas personas que hayan solicitado un servicio de la empresa. Esta estrategia es puesta en práctica en el caso de Favacard, Kadicard, Credil, Tarjeta Mira y Efectivo Sí.

La persona encargada de Favacard señalaba en la entrevista que generalmente ofrecen sus productos al usuario que ya es cliente de la entidad. Por ejemplo existe una tasa de interés preferencial para los clientes antiguos que tienen buen cumplimiento.

En el caso de Credil, el 90% de su cartera de clientes son renovaciones, o sea clientes que ya trabajan con ellos. También Tarjeta Mira ofrece promociones a los clientes que tienen la tarjeta de crédito de la empresa, lo cual luego les da la posibilidad de acceder a un crédito personal.

A través de la intensa publicidad, la información del crédito “fácil y rápido” circula a través de los medios de comunicación y llega a la mayoría de la población de la ciudad (Santos, K. L. 2007). Esa facilidad para obtener dinero en calidad de préstamo, se explica hoy en día, entre otras razones, por los mínimos requisitos que exigen las entidades no bancarias.

Existen dos aspectos claves para entender, en este caso, la diferenciación entre los circuitos superior e inferior. Por un lado, la tasa de interés de este tipo de crédito es muy elevada, es en este punto que encontramos parte de la explicación del distanciamiento entre los circuitos y al mismo tiempo el fortalecimiento del circuito superior.

De este modo las instituciones financieras obtienen una mayor rentabilidad debido a las elevadas tasas de interés que cobran por los préstamos de dinero en efectivo. Este aspecto representa el factor clave de endeudamiento para la mayoría de las personas que están vinculadas con actividades del circuito inferior. En las encuestas las personas que habían solicitado un préstamo en este tipo de instituciones reconocían que las tasas de interés eran muy altas, ya que al finalizar el pago del crédito se devuelve más de la mitad del monto que se pidió. Sin embargo manifestaban que sus ingresos mensuales no les alcanzaban para satisfacer sus necesidades de consumo y tampoco tenían una capacidad suficiente de ahorro.

Podemos decir que una buena parte de las personas que solicitan préstamos personales está ligada a actividades propias del circuito inferior. Igualmente debemos tener en cuenta que todas las personas se vinculan al circuito superior y/o al inferior ya sea por la producción o el consumo que realicen.

Los nexos establecidos con el circuito inferior pueden reconocerse al considerar quiénes son los que solicitan los préstamos personales de las instituciones no bancarias. En general los entrevistados en las entidades no bancarias señalaban que el perfil socioeconómico de sus clientes es de clase media y clase baja. Aunque en un primer momento algunas entidades orientaron sus productos hacia los sectores más pobres de la población actualmente se ha diversificado el perfil de las personas que solicitan un préstamo personal.

Entre los clientes de las entidades se encuentran: empleados de comercio, del servicio penitenciario, del Ejército Argentino, docentes, policías, trabajadores de la salud, en definitiva es variada la proporción de clientes que se encuentran empleados en el sector público y en el privado. También existen clientes que son monotributistas o responsables inscriptos y tienen su propio comercio.

Los jubilados y pensionados, aunque no formen parte de la Población Económicamente Activa, pueden acceder a un préstamo en todas las entidades. La mayoría de las «entidades no bancarias» ofrecen préstamos personales a jubilados y pensionados nacionales incluyendo a los que adhirieron al sistema de las AFJP¹².

En el caso de Alberto Dupin créditos y La Vitalicia, los préstamos se otorgan a jubilados del Instituto de Previsión Social y de ANSES (Administración Nacional de la Seguridad Social).

La diversidad de clientes que solicitan préstamos personales en estas entidades no bancarias se comprende porque el sistema financiero de crédito se propaga en el territorio, con requisitos mínimos para acceder y buscando cautivar a la mayor parte de la sociedad.

EL MEDIO CONSTRUIDO Y OTRAS DIVISIONES TERRITORIALES DEL TRABAJO EN LA CIUDAD

La ciudad puede ser comprendida al considerar la coexistencia de divisiones territoriales del trabajo. A través del análisis de los circuitos de la economía urbana es posible “entender el dinamismo de las parcelas de la división del trabajo que se localizan en la ciudad” (Silveira, 2004b, 2008, p. 29).

En la ciudad de Olavarría se puede identificar un circuito superior integrado por las actividades financieras e industriales. Además de las «entidades no bancarias que ofrecen crédito para consumo» el sistema financiero está integrado por los bancos. A continuación analizamos estas actividades caracterizadas por un elevado grado de tecnología y de capital.

En Olavarría existen sucursales de doce bancos; en el cuadro 3 observamos que de ese total dos son bancos públicos (nacional y provincial), cinco son bancos locales de capitales extranjeros, otros cuatro corresponden a bancos privados de capitales nacionales y solo un banco es privado cooperativo.

¹² Las Administradoras de Fondos de Jubilaciones y Pensiones de Argentina fueron empresas privadas con fines de lucro dedicadas a administrar los fondos generados con los aportes jubilatorios realizados por los trabajadores que optaron por quedar incluidos en el régimen de capitalización individual. En el año 2008 se aprobó un proyecto de ley en el Poder Legislativo para eliminar el sistema de capitalización, lo cual dio fin a las AFJP, y el sistema volvió a ser de reparto público.

Cuadro 3. Entidades bancarias en Olavarría. Año 2013

Banco	Tipo de entidad
Banco de la Nación Argentina	Banco público nacional
Banco Santander Río S.A.	Banco local de capital extranjero
Banco de la Provincia de Buenos Aires	Banco público provincial
BBVA Banco Francés S.A.	Banco local de capital extranjero
Banco de Galicia y Buenos Aires S.A	Banco privado S.A. de capital nacional
Banco Macro S.A.	Banco privado S.A. de capital nacional
HBSC Bank Argentina S.A.	Banco local de capital extranjero
Banco Credicoop Cooperativo Limitado	Banco privado cooperativo
Standard Bank Argentina S.A.	Banco local de capital extranjero
Banco Comafi S.A.	Banco privado S.A. de capital nacional
Banco Columbia S.A.	Banco privado S.A. de capital nacional
Banco Patagonia S.A.	Banco local de capital extranjero

Fuente: Elaboración propia en base a trabajo de campo (2010) y a BCRA (2013).

Las entidades bancarias se localizan en las áreas más modernas del medio construido; todas ellas se concentran en el centro comercial y de servicios de la ciudad. Se trata de las porciones más modernas del territorio donde los contenidos científicos, informacionales y financieros son mayores.

Los bancos presentes en la ciudad también ofrecen préstamos personales, aunque varían los requisitos según los casos. Por ejemplo el Banco de la Nación Argentina ofrece préstamos personales y los requisitos son: ser cliente de convenio de pago de haberes en ese banco y no tener préstamos personales vigentes al momento de la solicitud. La tasa de interés anual es del 35% y el monto del crédito puede ser de \$500 a \$6.000.

El Banco de la Provincia de Buenos Aires ofrece préstamos personales al público en general, y está orientado a empleados en relación de dependencia con una antigüedad mínima de 1 año y que no perciban sus haberes a través de la entidad; y también a trabajadores autónomos o monotributistas con 1 año de antigüedad en la actividad. El monto a solicitar es hasta \$60.000 y el préstamo tiene una tasa de interés del 33%.

Para las personas que ya son clientes del banco, la tasa de interés del préstamo es menor. Lo mismo sucede con los préstamos que otorga Santander Río. En este último

los requisitos son tener seis meses de antigüedad, ser mayor de 18 años y tener un ingreso mensual desde \$3.200.

Algunos de estos requisitos representan un límite para que las personas puedan acceder a los préstamos bancarios (aunque inclusive cobre su sueldo a través de la entidad bancaria) porque no alcanzan a cumplir con la antigüedad laboral o porque perciben ingresos inferiores a los montos establecidos por el banco (aspectos ya señalados por algunos de los encuestados que habían solicitado un préstamo personal).

Los bancos representan un trazo de unión y de control en la economía moderna del país, especialmente entre las actividades del circuito superior de la economía urbana (Santos, 1975, 1979). En Olavarría se encuentran casas de electrodomésticos y artículos para el hogar que ofrecen planes de financiación de sus productos y algunas de ellas otorgan créditos personales con dinero en efectivo. Todas ellas están vinculadas con los bancos, ya que ofrecen la posibilidad de pagar en cuotas sus productos y obtener porcentajes de descuentos si se realiza con tarjetas de crédito bancarias que acepta la empresa.

El cuadro 4 muestra los productos que ofrecen algunas de estas casas de electrodomésticos. Por ejemplo Naldo Lombardi ofrece promociones por el pago con tarjetas de crédito del Banco de la Nación Argentina y el Banco de la Provincia de Buenos Aires. A su vez ofrece a sus clientes la propia tarjeta de la empresa *Naldo Club* y brinda créditos a través de Federar con mínimos requisitos: con el DNI, el recibo de sueldo y una factura de un servicio. El monto de estos créditos es de \$ 1.000, \$ 2.000 y \$ 3.000.

Cuadro 4. Principales casas de electrodomésticos y productos financieros que ofrecen, Olavarría. Año 2010

Casa de electrodomésticos	Productos financieros que ofrece
Casa del crédito	- Crédito personal - Pagos y descuentos con tarjeta de crédito Nativa y Visa de Banco de la Nación Argentina y tarjeta Visa del Banco de la Provincia de Buenos Aires
Casa Silvia	- Crédito personal - Descuentos con tarjeta de crédito: Visa del Banco de la Provincia de Buenos Aires
Naldo Lombardi	- Crédito personal - Tarjeta Naldo Club - Créditos de dinero en efectivo: Federar - Descuentos con tarjeta de crédito: Visa y Mastercard del Banco de la Nación Argentina y del Banco de la Provincia de Buenos Aires, y tarjeta Cabal del Banco Credicoop.
Nuevas mueblerías Avenida	- Crédito personal. - Descuentos con tarjetas de créditos bancarias.
Pardo	- Descuentos con tarjeta de crédito Nativa del Banco de la Nación Argentina.

Fuente: Elaboración propia en base a información de páginas web de las empresas.

Podríamos considerar que tales casas de electrodomésticos pertenecen a actividades del circuito superior y también algunas de ellas pueden pertenecer al circuito superior marginal, es decir, a “formas de producción menos modernas desde el punto de vista tecnológico y organizacional” (Santos, 1975, 1979, p. 80).

Esos vínculos establecidos entre las actividades del circuito superior y del circuito superior marginal, como es el sistema financiero bancario y las casas de electrodomésticos, expresan formas de organización en el espacio nacional y en el espacio urbano, a partir de los sistemas técnicos en el territorio. “Configurando situaciones de oligopolio, un nuevo orden espacial se consolida, instaurando procesos técnicos y políticos derivados que contribuyen para cambiar las acciones de los espacios nacionales y de las ciudades” (Silveira, 2010, p. 2).

CONSIDERACIONES FINALES

Es realmente sorprendente la forma en que las finanzas se expanden por toda la ciudad ganando una fuerza cada vez mayor. Pero como indica M. Santos (2000, p. 249) “la racionalidad no puede ejercerse plenamente si la materialidad no ofrece las condiciones técnicas”. Así las entidades estudiadas eligen en forma selectiva los lugares de la ciudad para instalarse, donde el medio construido brinde las condiciones que aseguren la fluidez de la información y del dinero.

Las estrategias, para lograr el mayor número de clientes, se basan en establecer mínimos requisitos definiendo un tipo de crédito desburocratizado y de fácil acceso. Esta característica de los créditos constituye un factor clave en la elección de las entidades por parte de los clientes.

De esta manera, la situación analizada no está asociada a menores niveles de consumo, sino que se vincula con un consumo creciente de productos y servicios financieros. Este consumo, a su vez, es acompañado de una intensa publicidad que busca atraer más clientes para las financieras.

En relación al crédito, como señala M. Santos (1975, 1979), se trata de un crédito personal y directo que es indispensable para los que no tienen posibilidades de acumular o ahorrar. Entonces las razones que dan origen a esta situación no siempre consisten en directas necesidades de consumo, sino más bien en la demanda de dinero en efectivo para saldar deudas atrasadas. No se trataría de un consumo de dinero para adquirir bienes o productos, sino que ese dinero generalmente se destina al pago de deudas.

En este caso, la necesidad de dinero en efectivo en calidad de préstamo determina en las personas una mayor dependencia de las entidades financieras lo que implica endeudarse en un corto plazo de tiempo. De ese modo se consolidan los nexos entre el circuito superior y el circuito inferior y se reproducen cada vez más las situaciones de desigualdad en el territorio.

BIBLIOGRAFÍA

BASUALDO, E. Evolución de la economía argentina en el marco de las transformaciones de la economía internacional de las últimas décadas. En ARCEO, Enrique y BASUALDO, Eduardo. (Comp.). *Los efectos del neoliberalismo en los sectores dominantes latinoamericanos*. Buenos Aires: CLACSO, 2009, p. 321-382.

CONTEL, F. B. *Território e Finanças: técnicas, normas e topologias bancárias no Brasil*. Tese (Doutorado em Geografia Humana)- Universidade de São Paulo, Conselho Nacional de Desenvolvimento Científico e Tecnológico. Orientadora: Maria Laura Silveira, 2006, 323 p.

HARVEY, D. (1982). *Los límites del capitalismo y la teoría marxista*. Ciudad de México: Fondo de Cultura Económica, 1990, 466 p.

PARSERISAS, D. *Los circuitos de la economía urbana y el sistema financiero de crédito en Olavarría*. Tesis de Licenciatura en Geografía. Facultad de Ciencias Humanas. Universidad Nacional del Centro de la Provincia de Buenos Aires. Directora: María Laura Silveira, 2011, 98 p.

SANTOS, K. L. *Uma financeirização da pobreza? O sistema financeiro e sua capilaridade no circuito inferior da economia urbana na cidade de São Paulo*. Trabalho de Conclusão de Curso. (Graduação em Bacharelado em Geografia) - Fac. de Filosofia, Letras e Ciências Humanas - USP, Fundação de Amparo à Pesquisa do Estado de São Paulo. Orientadora: Maria Laura Silveira, 2007, 86 p.

SANTOS, M. y SILVEIRA, M. L. *O Brasil: território e sociedade no início do século XXI*. Rio de Janeiro: Editora Record, 2001, 471p.

SANTOS, M. (1975) *O Espaço dividido. Os dois circuitos da economia urbana dos países subdesenvolvidos*. Rio de Janeiro: Livraria Francisco Alves Editora, 1979, 293 p.

SANTOS, M. *La naturaleza del espacio. Técnica y tiempo. Razón y emoción*. Barcelona: Editorial Ariel, 2000, 343 p.

SILVEIRA, M. L. *Um país, uma região: fim de século e modernidades na Argentina*. São Paulo: LABOPLAN-USP, 1999, 486 p.

SILVEIRA, M. L. São Paulo: os dinamismos da pobreza. *As geografias de São Paulo*, 2004, vol. I. (Carlos, A. F. A. y Ariovaldo, U. de Oliveira, org.). São Paulo: Contexto, p. 59-71.

SILVEIRA, M. L. Metrópolis do Terceiro Mundo: da história ao método, do método à história. *Metrópolis em mutação. Dinâmicas territoriais, poder e vida coletiva*. (Silva, C. A y Campos, A. R.). Rio de Janeiro, 2008, p. 17-35.

VENTURA, E. *Macroeconomía básica y de los sistemas abiertos*. Buenos Aires: Nueva Librería, 2001, 403 p.

RECURSOS ELECTRÓNICOS

ASOCIACIÓN DE BANCOS DE LA ARGENTINA (2013) *Informe N° 39, mayo-agosto*. 8 p. [En línea]. <<http://www.aba-argentina.com/informes/informe-aba/informe-aba-n39-mayo-agosto/>>. [25 de marzo de 2014].

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA. (2009) *Información de Entidades Financieras. Aclaraciones*. 87 p. [En línea]. <<http://www.bcra.gov.ar/pdfs/entfinan/200911a.pdf>>. Acceso: [11 de diciembre de 2012].

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA. (2010) *Información de Entidades Financieras. Información por Grupo de Entidades*. 61 p. [En línea]. <<http://www.bcra.gov.ar/pdfs/entfinan/201003g.pdf>>. [4 de mayo de 2013].

INDEC. Censo Nacional de Población y Vivienda 2010. Resultados 2010. [En línea]. <<http://www.censo2010.indec.gov.ar/resultadosdefinitivos.asp>>. [27 de abril 2014].

Ley N° 21.526. *Ley de Entidades Financieras*. (2007) [En línea]. <<http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/Marco%20Legal%20completo.pdf>> [24 de abril de 2009].

SILVEIRA, M. L. Globalización y circuitos de la economía urbana en ciudades brasileñas. *Cuadernos Del CENDES*. Vol. 3. N° 57. Caracas, 2004a, p. 3-22. [En línea]. <http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1012-25082004000300002&lng=es&nrm=iso>. [2 de diciembre de 2008].

SILVEIRA, M. L. Finanças, consumo e circuitos da economia urbana na cidade de São Paulo. *Cadernos CRH*. Salvador. Universidade Federal da Bahia, 2009, Vol. 22. n. 55. pp. 65-76. [En línea]. <http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0103-49792009000100004&lng=es&nrm=iso> [19 de noviembre de 2009].

SILVEIRA, M. L. Da pobreza estrutural à resistência: pensando os circuitos da economia urbana. Espaço de Socialização de Coletivos. *XVI Encontro Nacional de Geógrafos*. Porto Alegre. Brasil, 2010, [En línea]. <<http://www.agb.org.br/evento/download.php?idTrabalho=4509>>. [28 de octubre de 2011].

© Copyright Derlis Daniela Parserisas, 2015.

© Copyright GeoGraphos, 2015.



GIECRYAL
GRUPO INTERDISCIPLINARIO DE
ESTUDIOS CRÍTICOS Y DE AMÉRICA LATINA

Parserisas, Derlis Daniela. Pensando los circuitos de la economía urbana, las entidades no bancarias y el papel del crédito para consumo en una ciudad media de la provincia de Buenos Aires, Argentina. *GeoGraphos* [En línea]. Alicante: Grupo Interdisciplinario de Estudios Críticos y de América Latina (GIECRYAL) de la Universidad de Alicante, 3 de abril de 2015, vol. 6, n° 76, p. 82-106. [ISSN: 2173-1276] [DL: A 371-2013] [DOI: 10-14198GEOGRA2015.6.76].



<<http://web.ua.es/revista-geographos-giecryal>>

Vol. 6. N° 76

Año 2015

PENSANDO LOS CIRCUITOS DE LA ECONOMÍA URBANA, LAS ENTIDADES NO BANCARIAS Y EL PAPEL DEL CRÉDITO PARA CONSUMO EN UNA CIUDAD MEDIA DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA¹

Derlis Daniela Parserisas
Estudiante de doctorado
Becaria del Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Técnicas
Centro de Investigaciones Geográficas
Instituto de Geografía, Historia y Ciencias Sociales
Tandil, Provincia de Buenos Aires, Argentina
Correo electrónico: derlis_77@hotmail.com

Recibido: 14 de mayo de 2014. Aceptado: 3 de abril de 2015

RESUMEN

Los sistemas técnicos instalados en el territorio dan cuenta de los procesos de modernización que afectan a la actividad financiera en Argentina. A partir de las

¹ Algunas de las ideas que aparecen en este trabajo fueron presentadas en el Tercer Congreso de Geografía de las Universidades Públicas, realizado en la Universidad Nacional del Litoral, ciudad de Santa Fe, Argentina, en el mes de octubre del año 2011. Aquí se presenta una versión ampliada y actualizada de esa ponencia.

variables dominantes de la época -la información, las finanzas y el consumo- el capital financiero trasciende la esfera bancaria y se involucra en la vida cotidiana de gran parte de la sociedad. Las divisiones territoriales del trabajo que coexisten en las ciudades pueden comprenderse desde el enfoque teórico propuesto por Santos (1975, 1979) sobre los circuitos de la economía urbana en los países subdesarrollados. Tales circuitos son generados por el mismo proceso de modernización tecnológica, pero se diferencian por tres elementos: el grado de tecnología, el capital empleado y el tipo de organización. El sistema financiero de crédito es una actividad del circuito superior que encuentra nuevas formas de difusión en el territorio. El objetivo de este trabajo es analizar las entidades no bancarias que ofrecen crédito para consumo en la ciudad de Olavarría, para conocer las características del crédito y comprender los nexos que se establecen fundamentalmente con las actividades del circuito inferior.

Se empleó una metodología que consistió en el análisis de información secundaria proveniente de: el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, el Banco Central de la República Argentina, la Biblioteca Raúl Prebisch. Se utilizaron fuentes primarias basadas en entrevistas a representantes de las entidades financieras no bancarias y encuestas realizadas a la población de la ciudad que haya solicitado un crédito personal.

Palabras claves: División territorial del trabajo, circuitos de la economía urbana, finanzas, Olavarría.

THINKING ABOUT THE CIRCUITS OF URBAN ECONOMICS, ENTITIES NON- BANK AND THE CREDIT FOR CONSUMPTION IN A MEDIA CITY OF THE PROVINCE OF BUENOS AIRES, ARGENTINA

ABSTRACT

The technical systems installed in the territory show the modernization processes affecting financial activity in Argentina. From the key variables of the time - information, finance and consumer - finance capital transcends the banking sphere and is involved in everyday life of most of society. The territorial divisions of labor that exist in the cities can be understood from the theoretical approach proposed by Santos (1975, 1979) about the circuits of the urban economy in underdeveloped countries. Such circuits are generated by the same process of technological modernization, but are distinguished by three elements: the level of technology, capital employed and the type of organization. The financial system of credit is an activity of the higher circuit that finds new ways to spread in the territory. The aim of this paper is to analyze non-banks that offer consumer credit in the city of Olavarría, to know the characteristics of credit and understand the links that are established primarily with the activities of the lower circuit.

The methodology consisted of analysis of secondary information from National Institute of Statistics and Census, the Central Bank of Argentina and Raúl Prebisch's Library. Primary sources were based on interviews with representatives of non-bank financial institutions and conducted surveys to the population of the city has requested a personal credit were used.

Key words: Territorial Division of Labor, Circuits of the Urban Economy, Finance, Olavarria.

PENSANDO OS CIRCUITOS DA ECONOMIA URBANA, AS INSTITUIÇÕES NÃO-BANCÁRIAS E PAPEL DO CRÉDITO AO CONSUMO EM UMA CIDADE MÍDIA DA PROVÍNCIA DE BUENOS AIRES, ARGENTINA

RESUMO

Os sistemas técnicos instalados no território expresam os processos de modernização que afetam a atividade financeira na Argentina. A partir das variáveis-chave do tempo - a informação, finanças e o consumo- o capital financeiro transcende a esfera bancária e está envolvido na vida cotidiana da maioria da sociedade. As divisões territoriais do trabalho que existem nas cidades podem ser entendidas a partir da proposta teórica por Santos (1975, 1979) sobre os circuitos da economia urbana nos países subdesenvolvidos. Tais circuitos são gerados pelo mesmo processo de modernização tecnológica, mas distingue-se por três elementos: o nível de tecnologia, o capital empregado e o tipo de organização. O sistema financeiro de crédito é uma atividade do circuito superior que encontra novas maneiras de espalhar no território. O objetivo deste trabalho é analisar as entidades não- bancárias que oferecem crédito para o consumo na cidade de Olavarría, para conhecer as características de crédito e compreender as relações que se estabelecem, principalmente com as atividades do circuito inferior.

A metodologia consistiu na análise da informação secundária utilizada do Instituto Nacional de Estatística e Censos, o Banco Central da Argentina e Biblioteca Raúl Prebisch. As fontes primárias consistiu em entrevistas com representantes de instituições financeiras não- bancárias e pesquisas realizadas para a população da cidade tenha pedido foram usados um crédito pessoal.

Palabras-chave: División territorial do trabalho, circuitos da economia urbana, finanças, Olavarría.

INTRODUCCIÓN

En este trabajo presentamos una parte de las ideas trabajadas en la tesis de licenciatura en Geografía, cuyo objetivo principal consistió en analizar la dinámica de los circuitos de la economía urbana en la ciudad de Olavarría, considerando la existencia de un circuito superior y un circuito inferior, y el papel del sistema financiero de crédito como un vínculo entre ambos.

En primer lugar presentamos la situación del sistema financiero en Argentina, los procesos de concentración y de expansión de filiales en el territorio, profundizando en el comportamiento de las entidades no bancarias y su distribución en las provincias del país.

En un segundo apartado del trabajo analizamos cómo estas entidades no bancarias usan el medio construido y los sistemas técnicos instalados en la ciudad de Olavarría en la provincia de Buenos Aires. Pensando que las entidades forman parte del circuito superior, observamos los servicios que ofrecen, teniendo en cuenta principalmente, las características de los créditos para consumo. De esta manera, se presenta luego el tercer apartado donde nos centramos en la necesidad de liquidez y el papel que juega el crédito personal en el endeudamiento de la población en la ciudad, considerando las tasas de interés y las formas de publicidad que realizan las entidades financieras.

Por último presentamos cuáles son otras de las divisiones territoriales del trabajo que existen en la ciudad, como los bancos y las casas de electrodomésticos que ofrecen productos financieros, y también forman parte del circuito superior de la economía en la ciudad.

EL SISTEMA FINANCIERO EN ARGENTINA: UN COMPONENTE DEL CIRCUITO SUPERIOR DE LA ECONOMÍA URBANA

Las divisiones territoriales del trabajo en las ciudades pueden ser analizadas al considerar la existencia de dos circuitos de la economía urbana. Se trata de un enfoque teórico propuesto por M. Santos (1975, 1979) para abordar la realidad de los países subdesarrollados. Esta perspectiva reconoce que la economía urbana es segmentada, pues por un lado, existen actividades que insumen un elevado grado de tecnología y de capital, las cuales integran el circuito superior; y por otro lado, actividades desarrolladas fundamentalmente con un uso intensivo de la mano de obra que forman parte del circuito inferior de la economía urbana. Como señala M. Santos (1975, 1979, p. 33), “La diferencia fundamental entre las actividades del circuito inferior y las del circuito superior está basada en las diferencias de tecnología y de organización”.

Si consideramos las características del sistema financiero argentino, podemos comprender que se trata de una actividad propia del circuito superior que, con el proceso de modernización tecnológica, fue evolucionando y expandiéndose en el territorio.

Es posible identificar objetos concretos que dan cuenta de esta realidad y explican el mayor grado de organización del sistema financiero gracias a la mayor fluidez de los capitales y de la información en el territorio. De esta manera, “Cuanto mayor es el número de objetos concretos en los lugares, mayor será la presencia del medio técnico-científico-informacional” (Silveira, 1999, p. 132)².

De esa manera, advertimos que “el medio técnico-científico-informacional es la expresión geográfica de la globalización” (Santos y Silveira, 2001, p. 21), y en este periodo, el sistema financiero se consolida dando lugar a una mayor fluidez en la circulación del dinero a escala nacional e internacional.

² De acuerdo a lo que señala M. Santos (2000, p. 183) los nuevos objetos técnicos son concretos ya que “Tienden a ser más perfectos que la propia naturaleza. En realidad, cuanto más distantes se encuentran de lo natural, más concretos, son más perfectos. Esto se debe a la posibilidad de ser diseñados previamente para ser portadores de una información, de tal modo que, tanto incorporan información como necesitan de información para funcionar”.

Ya en la primera mitad de la década de 1990 veíamos que se creaban e instalaban objetos y nuevos sistemas técnicos, los cuales resultaban claves para comprender el proceso de expansión financiera y la modernización del territorio nacional. De esta manera, en el análisis que realiza M. L. Silveira (1999, p. 140) para Argentina, podemos ver que en esos años: “El equipamiento moderno del territorio abarca también las telecomunicaciones con la expansión de los soportes territoriales (...). Justamente con la expansión de las redes de líneas telefónicas (48,86% entre 1990 y 1993) podríamos indicar la llegada de innovaciones técnicas y, dentro de ellas, las producidas por diferenciación interna, como el fax y el teléfono celular, que permiten la ampliación funcional y territorial de la utilización de las líneas telefónicas”.

Otro de los objetos técnicos modernos en el territorio que beneficia las acciones desarrolladas en la esfera de las finanzas, es la fibra óptica³. Esta innovación técnica se dispone en el territorio aumentando las telecomunicaciones y la participación de Argentina en la globalización (Silveira, 1999).

Esta realidad que presenta el medio técnico-científico-informacional muestra la eficacia de las acciones implementadas por el sistema financiero durante el periodo. F.B. Contel (2006, p. 154) explica que: “Es justamente esa nueva realidad técnica “*informacional*”, conjugada con la unificación normativa de los países, que hace aumentar aún más la importancia de las instituciones financieras en el mundo actual (...). El hecho es que las nuevas técnicas de la información alteran el alcance y las velocidades de desplazamiento de flujos financieros, con repercusiones bastante sensibles para la organización del espacio geográfico”.

El modo en que los agentes del sistema financiero utilizan los nuevos objetos técnicos, de acuerdo a sus objetivos específicos y el tipo de organización, permite reconocerlo como una actividad perteneciente al circuito superior de la economía urbana. Este circuito “(...) es un resultado directo de la modernización tecnológica. Consiste en las actividades creadas en función de los progresos tecnológicos y de las personas que se benefician de ellos” (Santos, 1975, 1979, p. 29).

La actividad financiera en Argentina, como parte del circuito superior, presenta una organización compleja de acuerdo a sus funciones y según las entidades que forman parte del sistema bancario y no bancario.

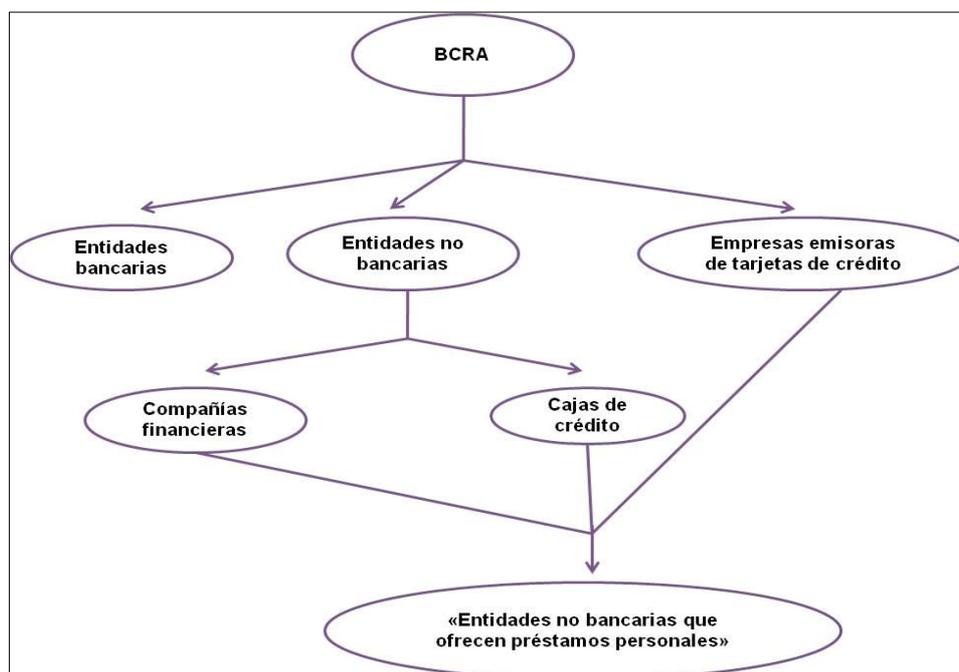
De esta manera el sistema financiero se encuentra regulado a través de un sistema normativo establecido por el Banco Central de la República Argentina. Según la Ley de Entidades Financieras N° 21.526⁴, el Banco Central clasifica a las entidades del sistema financiero en entidades bancarias y no bancarias.

En la figura 1 podemos ver la organización de las entidades que son reguladas por el Banco Central de la República Argentina.

³ “La red de fibra óptica configura estructuras topológicas en forma poligonal cerrada –anillos de telecomunicaciones- y permite el transporte seguro de información digital mediante multitrayectoria (comunicaciones telefónicas urbanas, interurbanas e internacionales)” (Silveira, 1999, p. 142).

⁴ Ley N° 21.526 (2007) Ley de Entidades Financieras. Disponible en: <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/Marco%20Legal%20completo.pdf>

Figura 1. Entidades financieras reguladas por el Banco Central de la República Argentina



Fuente: Elaboración propia en base a: Información de Entidades Financieras, Banco Central de la República Argentina (2010).

Crisis social, económica y financiera del año 2001: concentración del sistema financiero en Argentina

En la comprensión y explicación de estos procesos se debe considerar la formación socioespacial en el período, integrada no solo por las formas materiales sino también por los contenidos sociales y económicos. En este sentido M. Santos (2000b) propone considerar al espacio geográfico como una forma-contenido, un híbrido de materialidad y relaciones sociales⁵.

Desde esta perspectiva es posible comprender que la década del noventa significó un período de profundas transformaciones en el territorio implicando sus aspectos sociales, económicos, políticos y culturales. Manifestando su subordinación al poder exterior, el Estado logró instalar y consolidar el proyecto político neoliberal, produciendo una sociedad más pobre, pero fundamentalmente, más desigual. En el año 1991 se instauró el régimen de convertibilidad, en un marco de reformas estructurales vinculadas a la apertura económica, las privatizaciones de la gran mayoría de empresas públicas y la desregulación en un contexto de participación mínima del Estado en la economía. De esta forma se desarrolló un modelo dependiente y concentrador en lo económico y

⁵ “Convertida en forma-contenido por la presencia de la acción, la forma se vuelve capaz de influenciar, nuevamente, el desarrollo de la totalidad, participando así con pleno derecho de la dialéctica social” (Santos, 2000b, p. 105).

profundamente regresivo en sus aspectos sociales, generando un importante aumento de la deuda externa, el incremento del desempleo y la desigualdad social.

En relación a esto, E. Basualdo (2006, p. 134) señala que: “La principal vía de la reducción de la participación de los asalariados en el valor agregado fue el explosivo crecimiento de la desocupación y, en menor medida pero también significativo, el de la subocupación de la mano de obra. Fenómenos, todos ellos, que desencadenaron los inusitados niveles de pobreza extrema que irrumpieron en esos años”.

Con respecto a la *distribución del ingreso* en Argentina, en el año 1994, “el 10% más rico de la población recibía el 35% del ingreso, mientras el 40% más pobre de la población recibía el 14%” (Ventura, 2001, p. 395). Estos porcentajes demuestran el grado de concentración de la riqueza según los ingresos personales y el avance de las desigualdades creadas.

En los años 2001 y 2002 la economía argentina experimenta una profunda crisis económica y social con la salida del régimen de convertibilidad. A partir de esta crisis muchos bancos extranjeros abandonaron el país, pero “es pertinente recordar que esta parálisis de la economía real involucró directamente al sector financiero de la economía nacional pero no se produjeron quiebras de entidades bancarias por el subsidio estatal que recibieron” (Basualdo, 2009, p. 352).

Con respecto a los impactos sociales que generó la crisis económica, en el año 2002 la desocupación superaba el 20% de la población económicamente activa y más del 30% de la misma si le agrega la subocupación. También la caída del salario real (definido como el cociente entre el salario nominal y el índice de costo de vida) alcanzó a casi el 30% en el 2002 y se deterioró aún más al año siguiente (Basualdo, 2009).

E. Basualdo (2009, p. 359) señala que: “el PBI, no solamente creció en forma continuada a tasas sumamente elevadas (entre el 8% y el 9% anual) entre 2002 y el 2007, sino que aumentó claramente por encima de la combinación de salario real y ocupación (masa salarial)”. Sin embargo mientras el PBI aumentó el 31% entre 2001 y 2007, la masa salarial lo hizo sólo en un 16% (Basualdo, 2009).

Con respecto a la evolución del sistema financiero, durante la década de los noventa se redujo el número de entidades pero no de filiales. Unos años más tarde durante el periodo 2001-2004, se verifica una reducción del número de filiales, lo cual coincide con la reducción general en el número de entidades financieras después de la crisis del año 2001.

Entre 2004 y 2009 es realmente sorprendente el crecimiento del número de filiales de las «entidades no bancarias» en el país. En el caso de las filiales de bancos, durante el período considerado, el número pasa de 3769 a 3959. Se produce un incremento aproximado del 5%. Mientras que en el mismo período el número de filiales de las «entidades no bancarias», pasa de 53 a 108; es decir que se incrementa en un 104%, solamente en el año 2009 se registraron 55 nuevas filiales (Ver figura 2).

**Figura 2. Evolución del número de filiales de entidades financieras (total del país).
Años 2001-2010**

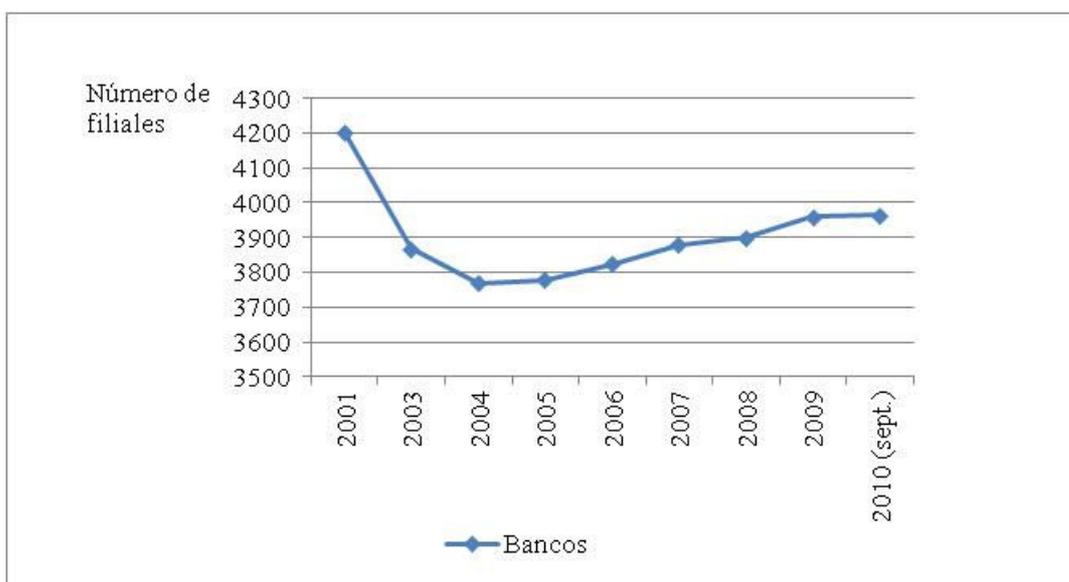
		Número de filiales al 31 de diciembre de:								
		2001	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 (sept.)
Entidades financieras	Bancos	4201	3867	3769	3779	3824	3879	3901	3959	3965
	Entidades no bancarias	72	58	53	100	99	110	108	108	79

Fuente: Elaboración propia en base a: Información de Entidades Financieras. Banco Central de la República Argentina (2010).

Como se observa claramente en la figura 3 a partir del año 2004 las filiales bancarias se mantienen en aumento constante inclusive hasta el mes de septiembre del año 2010, registrando 6 nuevas filiales en ese momento.

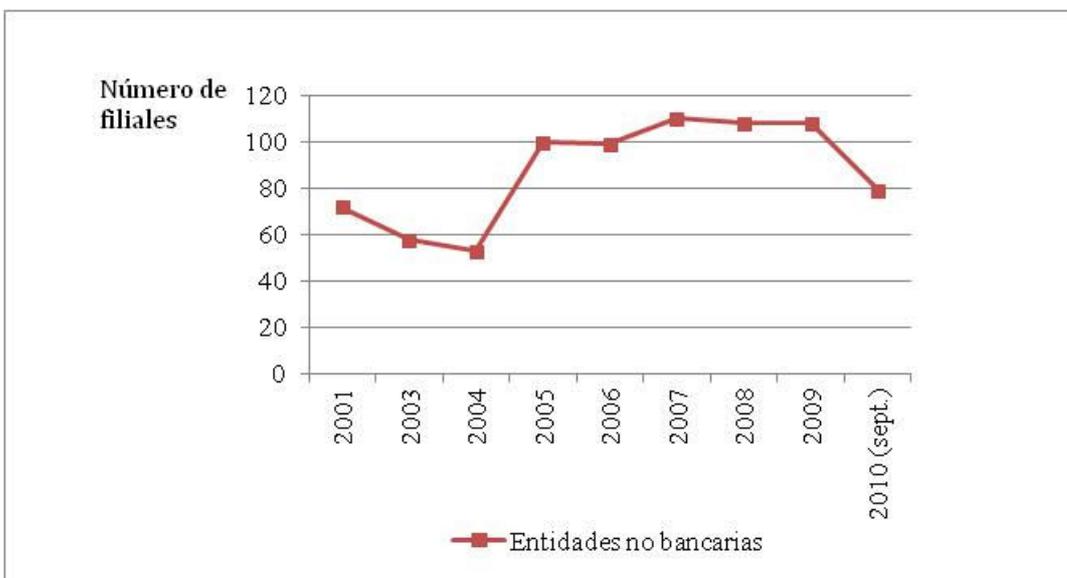
Lo que resulta llamativo es que el número de filiales no bancarias, muestra una tendencia reciente diferente a la de años anteriores, ya que se redujo de 108 entidades en el año 2009 a 79 entidades en el 2010 (Ver figura 4).

Figura 3. Filiales de entidades bancarias del sistema financiero argentino (total del país). Años 2001-2010



Fuente: Elaboración propia en base a: Información de Entidades Financieras. Banco Central de la República Argentina (2001, 2003, 2010).

Figura 4. Filiales de entidades no bancarias del sistema financiero argentino (total del país). Años 2001-2010



Fuente: Elaboración propia en base a: Información de Entidades Financieras. Banco Central de la República Argentina (2001, 2003, 2010).

Las figuras 3 y 4 muestran la reducción en el número de filiales no bancarias hacia el año 2010. Pero a pesar de esto, como veremos más adelante, aumenta el volumen de dinero destinado a préstamos personales.

Sería interesante continuar indagando cuáles son las causas de este fenómeno reciente que muestra la reducción significativa de las filiales no bancarias en el periodo 2009-2010. A su vez podría ser motivo de estudio en investigaciones posteriores.

Entidades bancarias y no bancarias: distribución en el territorio argentino

La localización en el territorio de las filiales del sistema financiero determina una presencia desigual en el interior del país. Para el mes de septiembre de 2010 el número total de filiales bancarias era de 3965 en el territorio argentino.

La mayor cantidad de filiales del sistema financiero se localiza en las provincias que presentan una mayor proporción de Población Económicamente Activa.⁶

En la figura 5 se observa que las provincias de Buenos Aires, Córdoba, Santa Fe, Mendoza y Entre Ríos, presentan los niveles más elevados de la PEA del país, concentrando a su vez un número más elevado de filiales bancarias y no bancarias.

Figura 5. Población Económicamente Activa y filiales bancarias y no bancarias según las provincias argentinas. Año 2010

⁶ La PEA está integrada por las personas que tienen una ocupación o que sin tenerla la están buscando activamente. Está compuesta por la población ocupada más la población desocupada (INDEC, 2010) disponible en: www.indec.mecon.ar

Provincias	PEA	Número de filiales	
		bancarias	no bancarias
Capital federal	1.433.372	764	18
Buenos Aires	6.040.347	1.219	36
Catamarca	122.494	21	1
Córdoba	1.351.822	397	4
Corrientes	317.489	61	1
Chaco	332.299	60	1
Chubut	175.716	91	0
Entre Ríos	449.306	119	1
Formosa	158.169	18	0
Jujuy	228.812	30	1
La Pampa	134.313	103	0
La Rioja	111.146	25	1
Mendoza	662.621	143	4
Misiones	337.450	62	1
Neuquén	201.696	66	1
Rio Negro	235.482	66	0
Salta	393.235	51	1
San Juan	245.658	34	2
San Luis	156.167	43	1
Santa Cruz	87.144	38	0
Santa Fe	1.275.472	425	3
Santiago del Estero	264.452	50	1
Tierra del Fuego, Antártida e Islas del Atlántico Sur	46.627	17	0
Tucumán	503.494	62	1
Total del país	15.264.783	3.965	79

Fuente: INDEC (2001) Censo Nacional de Población, Hogares y Viviendas.

Si calculamos la densidad de filiales bancarias y no bancarias del sistema financiero argentino en relación a la Población Económicamente Activa observamos que la Capital Federal presenta la mayor densidad, ya que posee una filial bancaria cada 1.876 habitantes de la PEA y una filial no bancaria cada 79.631 habitantes de la PEA. En segundo lugar la provincia de Santa Fe posee una filial bancaria cada 3.001 integrantes de la PEA, luego Córdoba (3.405), Entre Ríos (3.775), Mendoza (4.633) y finalmente la provincia de Buenos Aires con una densidad de 4.955.

Con respecto a la densidad de filiales no bancarias en relación a la PEA la provincia con mayor densidad de filiales, luego de la Capital Federal, es Mendoza (165.655), en tercer lugar se encuentra la provincia de Buenos Aires (167.787), luego Córdoba (337.955), Santa Fe (425.157) y finalmente Entre Ríos (449.306).

Si bien la provincia de Tucumán se encuentra en el grupo de provincias que tiene una PEA significativa, incluso más elevada que Entre Ríos, tiene una baja densidad de entidades bancarias en relación a su PEA (8.120) y solamente tiene una filial de entidades no bancarias.

En este trabajo examinamos específicamente las «entidades no bancarias que ofrecen préstamos personales». Algunas de las organizaciones que forman parte de nuestro objeto de estudio pertenecen a: compañías financieras y a cajas de crédito, correspondientes al grupo de “entidades no bancarias”⁷. Otro grupo de ellas, está contemplado por el Banco Central como “Empresas emisoras de tarjetas de crédito en la modalidad de sistema cerrado”⁸.

De acuerdo a esto, en este trabajo estudiamos diferentes grupos de entidades financieras según la clasificación que realiza el Banco Central de la República Argentina. Fueron seleccionadas aquellas que tienen una filial en la ciudad de Olavarría y ofrecen productos financieros a la población, entre los cuales los préstamos personales representan un denominador común a todas ellas.

CIUDAD, MEDIO CONSTRUIDO Y SISTEMAS TÉCNICOS: EL USO DEL TERRITORIO POR PARTE DE LAS ENTIDADES NO BANCARIAS

Al pensar la ciudad y las diversas actividades que integran la economía urbana, es necesario considerar que “la dinámica de la ciudad solamente puede ser comprendida a la luz de la dinámica del territorio” (Silveira, 2004b, p. 61). De esta manera el entendimiento de la ciudad debe lograrse considerando los nexos de la formación socioespacial de la cual forma parte (Silveira, 2008).

La ciudad es pensada “como un medio construido (una determinada materialidad, es decir, puntos, líneas y manchas, contiguas o no) y como un gran mercado (un conjunto de actividades realizadas en cierto contexto y el sector de la población asociado por la actividad y por el consumo)” (Silveira, 2004, p. 2)

En el caso de Olavarría, analizamos una ciudad media de Argentina, que se localiza en el centro de la provincia de Buenos Aires. De acuerdo al Censo Nacional de 2010, a población total era de 111.320 habitantes (INDEC, 2010). En la ciudad advertimos que el circuito superior de las instituciones no bancarias se apropia de las áreas valorizadas por su mayor densidad técnica del medio construido, conformando un padrón de distribución claramente selectivo en el interior de la ciudad. Al mismo tiempo estas

⁷ Según la clasificación realizada por el Banco Central en el siguiente artículo: Banco Central de la República Argentina (2010) Información de Entidades Financieras. Información por Grupo de Entidades, 61 p. Disponible en: <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/entfinan/201003g.pdf>.

⁸ De acuerdo a lo establecido en: Banco Central de la República Argentina (2009) *Información de Entidades Financieras. Aclaraciones*. 87 p. Disponible en: <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/entfinan/200911a.pdf>.

entidades no solo se interesan por localizarse en el tejido urbano consolidado sino particularmente en las áreas de mayor movimiento comercial y donde la circulación de personas es más elevada.

De ese modo, estas empresas necesitan para su funcionamiento eficaz de la presencia de sistemas de objetos técnicos que garanticen la circulación y la comunicación como lo son la infraestructura, la energía eléctrica, la red de transporte de la ciudad, los servicios de teléfono y de conexión a Internet. Además están aquellos objetos que son parte de la infraestructura bancaria, como la red de cajeros automáticos, que también son utilizados por estas entidades.

Los sistemas técnicos son manifestaciones de la unicidad técnica en el territorio, ya que “están cada vez más integrados y forman conjuntos de instrumentos que operan de forma conexas” (Santos, 2000, p. 163). Aquí “la técnica informacional ha sido quizás la más emblemática, pues permite la integración de las demás, esto es, la formación de un verdadero sistema técnico con tendencia a la unicidad” (Silveira, 2009, p. 66)⁹.

En Olavarría existen 12 entidades no bancarias localizadas en el centro comercial y administrativo de la ciudad, entendemos que esta realidad es posible por la existencia de los sistemas técnicos en un medio construido que es más denso y complejo que en otras áreas de la ciudad.

Resulta interesante analizar la existencia de las entidades estudiadas en relación al medio construido del que forman parte. En ese sentido el concepto de *medio construido* es propuesto por D. Harvey (1982, 1990, p. 238) y “comprende multitud de elementos diversos: fábricas, presas, oficinas, tiendas, bodegas, carreteras, ferrocarriles, muelles, centrales de fuerza motriz, sistemas para el abastecimiento de agua y para su eliminación mediante el drenaje, escuelas, hospitales, parques, cines, restaurantes, etc.; la lista es interminable”.

De esa manera en Olavarría se observa que, en el lugar donde se localizan algunas de las entidades no bancarias, el medio construido está en proceso de remodelación. Como podemos ver en las fotografías 1 y 2, algunas de las financieras se ubican en edificios antiguos del centro, que fueron reformados para cumplir con la nueva función al servicio del sistema financiero. Siete de las entidades estudiadas se localizan en la planta baja de viviendas, es el caso de Alberto Dupín Créditos, Clíper, Credil, Credicorr, Elebar, Favacard y Kadicard.

Algunas de las instituciones no bancarias comparten el medio construido con los grandes bancos (por ejemplo Credil, Kadicard, Elebar y Compañía Olavarría, se localizan a pocos metros del Banco Francés, el Banco Galicia y el Banco de la Provincia de Buenos Aires) y también con pequeños comercios de venta de ropa, electrodomésticos y artículos para el hogar. Identificamos una trama compleja de

⁹ M. Santos (2000, p. 159, 161) analiza la manifestación del fenómeno técnico, destacando “la emergencia de una unicidad técnica, de una unicidad del tiempo (con la convergencia de los momentos) y de una unicidad del motor de la vida económica y social (...). A partir de la segunda mitad del siglo XX el movimiento de unificación, intrínseco a la naturaleza del capitalismo, se acelera, para alcanzar hoy su punto culminante con el predominio, en todos los lugares, de un único sistema técnico, que es la base material de la globalización”.

diversas actividades del circuito superior y del circuito inferior que utilizan el medio construido según sus finalidades.

La localización selectiva en el centro de la ciudad se explica no sólo por la densidad técnica sino también porque la circulación de capitales y de personas es mayor que en otras áreas más alejadas del centro.

Observamos que la valorización del medio construido se relaciona con la adaptación al tiempo de la ciudad, a los ritmos diferentes que son resultado de distintas actividades. Generalmente el horario de atención al público en estas entidades es de lunes a viernes de 9 a 18 horas, la mayoría atienden en esta franja horaria, y algunas de 9 a 13 y de 17 a 20 horas. También atienden los días sábados de 9 a 13 horas. En este caso se observa que tienen un horario de atención más amplio que los bancos, que es de 10 a 15 horas solo de lunes a viernes.

Así muchas personas que trabajan en el centro de la ciudad pueden asistir a las entidades no bancarias aprovechando los servicios en horario corrido. De esta manera se observa la organización del trabajo en el circuito superior, adecuándose según las necesidades y dinámicas de las actividades del circuito inferior de la economía urbana.

Fotografía 1. “José Alberto Dupin Créditos”, calle Alsina 3068, centro de Olavarría, 2010



Autora: Derlis Daniela Parserisas (marzo de 2011)

Fotografía 2. “Credil”, calle Necochea 2936, centro de Olavarría, 2010



Autora: Derlis Daniela Parserisas (marzo de 2011)

En relación a los servicios que ofrecen estas empresas, si bien son diversos, observamos que el préstamo personal está presente en todas ellas. En el cuadro 1 podemos ver cuáles son los requisitos para solicitarlo:

Cuadro 1. Requisitos básicos para solicitar un préstamo personal en entidades no bancarias, Olavarría. Año 2010

Requisitos para solicitar un préstamo personal
Ser mayor de 18 años.
Presentar DNI.
Servicio de luz, gas o teléfono a nombre de la persona que solicite el préstamo.
Recibo de sueldo (trabajadores en relación de dependencia).
Recibo de Monotributo y de Ingresos Brutos (trabajadores por cuenta propia).

Fuente: Elaboración propia en base al trabajo de campo, 2010.

Si bien los requisitos generales son similares en todas las empresas financieras estudiadas, las situaciones entre ellas son diferentes entre sí, y los nexos con las actividades del circuito inferior pueden darse de distintas maneras. Por ejemplo a través

de préstamos personales que son ofrecidos por la mayoría de la entidades: Alberto Dupín créditos, Compañía Olavarría, Cre-Cer, Credicorr y La Vitalicia. También existe otro producto financiero como son las tarjetas de crédito que brindan algunas instituciones: Cliper, Efectivo Sí, Elebar, Favacard, Kadicard y Tarjeta Mira.

En cuanto a los servicios de intermediación financiera algunas instituciones permiten a sus clientes el pago de servicios a través del débito automático de la tarjeta de crédito. De esta manera, los clientes pueden pagar las facturas de los servicios de televisión: Cablevisión y Direct TV; empresas de telefonía: Claro, Personal y Movistar; el servicio de Camuzzi Gas Pampeana y determinadas compañías de seguros como Mapfre, La Meridional y Alico.

En el trabajo de campo conocimos los vínculos que se establecen entre las propias instituciones. Por ejemplo la empresa Elebar junto con Kadicard, se encuentran adheridas a la red de pagos de Ripsa pagos y Pago Fácil respectivamente¹⁰.

Al observar los servicios y productos que ofrecen las empresas, se comprende una de las características de las actividades del circuito superior, ya que se realizan localmente pero se integran en otra ciudad de nivel superior, en el país o en el exterior (Santos, M. 1975, 1979). Esta característica del circuito superior explica la realidad estudiada ya que las entidades no bancarias aparecen aparentemente individualizadas en el territorio y sin conexiones entre ellas mismas, pero algunas de ellas forman parte de redes regionales e internacionales. Los servicios de seguros de vida y de accidentes personales que brindan algunas de las entidades permiten comprender esto.

Por ejemplo, La Meridional es la compañía aseguradora de la tarjeta de crédito Cliper y de Efectivo Sí. Por otra parte, la compañía de seguros de vida Alico presta sus servicios a Cliper y a Kadicard.

Con respecto al origen de estas compañías, La Meridional Seguros pertenece al grupo AIG¹¹ y hace más de cincuenta años que existe en el mercado argentino. Actualmente Efectivo Sí pertenece a Compañía Financiera Argentina, la cual forma parte también de la multinacional AIG.

A través de las entidades no bancarias que existen en la ciudad, podemos ver materializadas las acciones de empresas multinacionales que, como señala M. Santos

¹⁰ Ripsa pagos es una red de bocas recaudadoras instaladas en comercios de Argentina donde los usuarios pueden pagar sus impuestos y servicios. Estos puntos de cobro —centros comerciales, estaciones de servicio, locutorios, farmacias, agencias de lotería, bancos, etc. — se encuentran provistos de recursos informáticos confiables y seguros con el objeto de poder abonar facturas e impuestos sin pérdidas de tiempo y en horarios extendidos.

Pago Fácil es una red de cobranza instalada también en comercios de Argentina, que permite a la población realizar sus pagos personales sin costo alguno.

La red Pago Fácil se basa en los conceptos de Intercambio Electrónico de Datos y Transferencia Electrónica de Fondos. También presenta amplios horarios de atención a los clientes. (www.ripsa.com.ar; www.e-pagofacil.com)

¹¹ AIG (American International Group) es una empresa multinacional de seguros y servicios financieros. Su red se extiende por más de 130 países y sus clientes son particulares, instituciones y empresas. Alico también pertenecía al grupo AIG, pero fue vendida en el año 2008 a la empresa MetLife.

(2000, p. 172), “no son únicamente multinacionales, sino empresas globales (...) y funcionan en redes”.

De esa manera, el sistema financiero se moderniza “configurando situaciones de oligopolio, un nuevo orden espacial se consolida, instaurando procesos técnicos y políticos derivados que contribuyen para cambiar las acciones de los espacios nacionales y de las ciudades” (Silveira, 2010, p. 2). Esa complejidad de la actividad financiera, es entendida al considerar la unicidad de la técnica y el tiempo, explicadas por Santos (2000: 159), las cuales son “la base de fenómeno de globalización”.

LA NECESIDAD DE LIQUIDEZ, EL PAPEL DEL CRÉDITO PERSONAL Y EL ENDEUDAMIENTO DE LA POBLACIÓN

El objetivo del crédito personal “es permitir que todo el mundo, si bien en grados diferentes, participe de un consumo de tipo moderno continuando con los consumos corrientes, cotidianos e incomprensibles. Y es a esos últimos que se aplica el crédito personal, tanto para las clases pobres como para las clases medias” (Santos, 1975, 1979, p. 188).

La diversidad de servicios y productos financieros es cada vez mayor, porque existe claramente una expansión del consumo en el territorio que se vincula también a un aumento de la demanda. M. Santos (1975, 1979, p. 188) señala que: “La modernización del consumo aumenta la necesidad del crédito, no solamente entre las clases menos favorecidas, mas igualmente para las clases medias. El perfil de la demanda es deformado y el número de productos demandados aumenta sin que las rentas crezcan paralelamente”.

Hoy en día el acceso al crédito personal se ha expandido en el territorio. Si bien siempre ha existido la oferta de este tipo de crédito por parte de las entidades bancarias, en los últimos años se observa también un aumento de las entidades no bancarias que ofrecen crédito en la ciudad, con requisitos mínimos y menores exigencias que en los bancos. Aunque se puede advertir que las tasas de interés de los préstamos personales son las más elevadas en relación a los otros préstamos que se pueden acceder en el sistema financiero.

Por ejemplo, durante el periodo 2003-2009, si se analizan las tasas de interés, se observa que a partir del año 2003 los valores comienzan a disminuir, luego es en el año 2008 donde se registran los niveles más elevados en todos los tipos de préstamos del sistema financiero. Esto se da principalmente en tarjetas de crédito y en préstamos personales. Aunque los préstamos personales representan el único caso donde el valor de la tasa de interés continúa creciendo en el 2009 (Ver figura 6).

Figura 6. Argentina. Tasas de interés por préstamos en pesos (en porcentajes nominales anuales). Años 2003-2009

Tipo de préstamo	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Adelantos en cuenta corriente	23,5	14,3	18,0	16,8	19,0	27,9	21,4
Documentos a sola firma	10,9	10,7	11,5	12,9	17,0	26,0	16,0
Hipotecarios	13,7	11,5	11,6	11,7	12,4	16,2	15,5
Prendarios	16,2	11,7	9,9	11,1	15,5	21,0	18,3
Personales	33,3	28,9	26,8	25,5	27,5	30,2	31,6
Tarjetas de crédito	36,5	26,7	24,9	24,6	27,7	35,4	32,3

Fuente: Asociación de Bancos de la Argentina (2010)

En el sistema financiero argentino es importante el volumen de dinero que circula por medio de los préstamos personales y de las financiaciones a través de las tarjetas de crédito. Por ejemplo el informe presentado por la Asociación de Bancos de la Argentina, en los meses de mayo y agosto de 2013, señala que: “En Argentina las entidades del sistema otorgan créditos al sector privado por más de \$ 400.000 millones, de los cuales el 47% corresponde a préstamos comerciales, 37% son personales y financiación con tarjetas de crédito y el 16% restante son préstamos con garantía real (hipotecarios y prendarios)” (Asociación de Bancos de Argentina, 2013, p. 6).

En base al trabajo de campo y a la información del Banco Central de la República Argentina, en la ciudad de Olavarría advertimos que aumentó el número de empresas emisoras de tarjetas de crédito y de entidades no bancarias que ofrecen préstamos personales. Claramente la existencia de estas empresas, que forman parte del circuito superior, se debe a que existe un mercado en el cual les es posible comercializar sus productos financieros aunque presenten tasas de interés cada vez más elevadas. Entonces podemos preguntarnos: ¿Cómo se establecen los vínculos con el circuito inferior, mediante el crédito personal en la ciudad?

Pensamos que los circuitos de la economía urbana no tienen una existencia autónoma, sino que ambos son dependientes entre sí, uno no puede funcionar sin el otro. En este caso el crédito personal, ofrecido por las financieras pertenecientes al circuito superior, busca alcanzar a la mayor cantidad de personas en la ciudad. Es posible ver que la publicidad es una forma importante para difundir el crédito y así lograr influenciar los hábitos de las personas e incentivar el consumo de productos financieros.

En el cuadro 2 encontramos las principales formas de publicidad que realizan las empresas financieras entrevistadas en Olavarría. Según el área de influencia de cada una de las entidades financieras, ya sea local, regional o nacional, la publicidad puede realizarse en canales de televisión, páginas de internet, radios locales y folletos que se distribuyen en la vía pública.

Cuadro 2. Formas de publicidad que realizan las «entidades no bancarias que ofrecen crédito para consumo», Olavarría. Año 2010

Entidad bancaria	no	Formas de publicidad
Efectivo Sí		En medios de comunicación nacionales, folletos en la vía pública, página de Internet
Credil		En intervalos comerciales de la televisión (Canal 13, Canal América), telemarketing, a través de mensajes de texto en celulares, folletos en la vía pública.
Favacard		En intervalos comerciales de la televisión (Canal Telefe) y en la radio de la ciudad, página de Internet.
Kadicard		Folletos en la vía pública, en radio y diario locales (Diario “El popular”), página de Internet.
Tarjeta Mira		Folletos en la vía pública, página de Internet.
Compañía Olavarría		Publicidad en el diario de la ciudad: “El popular”.
Aberto créditos	Dupin	Folletos en la vía pública

Fuente: Elaboración propia en base al trabajo de campo, 2010.

Todas las empresas realizan publicidades diversas, ya sea a través de folletos que se distribuyen en la vía pública, en medios de comunicación como radio y televisión, diarios locales, etc. Las instituciones no bancarias. Realizan una intensa publicidad que es previamente organizada, ofreciendo diversos productos financieros, buscando atraer a la mayor cantidad de clientes.

Podemos inferir que la publicidad constituye un elemento clave para lograr la conexión de los circuitos ya que representa una estrategia importante para que las personas conozcan los servicios y productos que ofrecen este tipo de entidades.

La publicidad puede intervenir en las actividades del circuito inferior y captar de ese modo más clientes para el sistema financiero de crédito.

Aquí identificamos lo planteado por M. Santos cuando señala que: “la actividad del circuito superior es, en gran parte, basada en la publicidad, que es una de las armas utilizadas para modificar los gustos y deformar el perfil de la demanda” (Santos, 1975, 1979, p. 36).

De esta manera advertimos cómo el circuito superior a través del crédito logra vincularse con algunas personas y actividades propias del circuito inferior. Esta realidad se comprende a través de la información brindada por las personas encuestadas que solicitaron en algún momento un crédito personal en este tipo de financieras.

Además de atraer clientes a través de publicidades, en el trabajo de campo pudo observarse que la política de fidelización de los clientes es otra de las estrategias básicas de esas organizaciones no bancarias. Esto tiene que ver con que permanezcan como clientes aquellas personas que hayan solicitado un servicio de la empresa. Esta estrategia es puesta en práctica en el caso de Favacard, Kadicard, Credil, Tarjeta Mira y Efectivo Sí.

La persona encargada de Favacard señalaba en la entrevista que generalmente ofrecen sus productos al usuario que ya es cliente de la entidad. Por ejemplo existe una tasa de interés preferencial para los clientes antiguos que tienen buen cumplimiento.

En el caso de Credil, el 90% de su cartera de clientes son renovaciones, o sea clientes que ya trabajan con ellos. También Tarjeta Mira ofrece promociones a los clientes que tienen la tarjeta de crédito de la empresa, lo cual luego les da la posibilidad de acceder a un crédito personal.

A través de la intensa publicidad, la información del crédito “fácil y rápido” circula a través de los medios de comunicación y llega a la mayoría de la población de la ciudad (Santos, K. L. 2007). Esa facilidad para obtener dinero en calidad de préstamo, se explica hoy en día, entre otras razones, por los mínimos requisitos que exigen las entidades no bancarias.

Existen dos aspectos claves para entender, en este caso, la diferenciación entre los circuitos superior e inferior. Por un lado, la tasa de interés de este tipo de crédito es muy elevada, es en este punto que encontramos parte de la explicación del distanciamiento entre los circuitos y al mismo tiempo el fortalecimiento del circuito superior.

De este modo las instituciones financieras obtienen una mayor rentabilidad debido a las elevadas tasas de interés que cobran por los préstamos de dinero en efectivo. Este aspecto representa el factor clave de endeudamiento para la mayoría de las personas que están vinculadas con actividades del circuito inferior. En las encuestas las personas que habían solicitado un préstamo en este tipo de instituciones reconocían que las tasas de interés eran muy altas, ya que al finalizar el pago del crédito se devuelve más de la mitad del monto que se pidió. Sin embargo manifestaban que sus ingresos mensuales no les alcanzaban para satisfacer sus necesidades de consumo y tampoco tenían una capacidad suficiente de ahorro.

Podemos decir que una buena parte de las personas que solicitan préstamos personales está ligada a actividades propias del circuito inferior. Igualmente debemos tener en cuenta que todas las personas se vinculan al circuito superior y/o al inferior ya sea por la producción o el consumo que realicen.

Los nexos establecidos con el circuito inferior pueden reconocerse al considerar quiénes son los que solicitan los préstamos personales de las instituciones no bancarias. En general los entrevistados en las entidades no bancarias señalaban que el perfil socioeconómico de sus clientes es de clase media y clase baja. Aunque en un primer momento algunas entidades orientaron sus productos hacia los sectores más pobres de la población actualmente se ha diversificado el perfil de las personas que solicitan un préstamo personal.

Entre los clientes de las entidades se encuentran: empleados de comercio, del servicio penitenciario, del Ejército Argentino, docentes, policías, trabajadores de la salud, en definitiva es variada la proporción de clientes que se encuentran empleados en el sector público y en el privado. También existen clientes que son monotributistas o responsables inscriptos y tienen su propio comercio.

Los jubilados y pensionados, aunque no formen parte de la Población Económicamente Activa, pueden acceder a un préstamo en todas las entidades. La mayoría de las «entidades no bancarias» ofrecen préstamos personales a jubilados y pensionados nacionales incluyendo a los que adhirieron al sistema de las AFJP¹².

En el caso de Alberto Dupin créditos y La Vitalicia, los préstamos se otorgan a jubilados del Instituto de Previsión Social y de ANSES (Administración Nacional de la Seguridad Social).

La diversidad de clientes que solicitan préstamos personales en estas entidades no bancarias se comprende porque el sistema financiero de crédito se propaga en el territorio, con requisitos mínimos para acceder y buscando cautivar a la mayor parte de la sociedad.

EL MEDIO CONSTRUIDO Y OTRAS DIVISIONES TERRITORIALES DEL TRABAJO EN LA CIUDAD

La ciudad puede ser comprendida al considerar la coexistencia de divisiones territoriales del trabajo. A través del análisis de los circuitos de la economía urbana es posible “entender el dinamismo de las parcelas de la división del trabajo que se localizan en la ciudad” (Silveira, 2004b, 2008, p. 29).

En la ciudad de Olavarría se puede identificar un circuito superior integrado por las actividades financieras e industriales. Además de las «entidades no bancarias que ofrecen crédito para consumo» el sistema financiero está integrado por los bancos. A continuación analizamos estas actividades caracterizadas por un elevado grado de tecnología y de capital.

En Olavarría existen sucursales de doce bancos; en el cuadro 3 observamos que de ese total dos son bancos públicos (nacional y provincial), cinco son bancos locales de capitales extranjeros, otros cuatro corresponden a bancos privados de capitales nacionales y solo un banco es privado cooperativo.

¹² Las Administradoras de Fondos de Jubilaciones y Pensiones de Argentina fueron empresas privadas con fines de lucro dedicadas a administrar los fondos generados con los aportes jubilatorios realizados por los trabajadores que optaran por quedar incluidos en el régimen de capitalización individual. En el año 2008 se aprobó un proyecto de ley en el Poder Legislativo para eliminar el sistema de capitalización, lo cual dio fin a las AFJP, y el sistema volvió a ser de reparto público.

Cuadro 3. Entidades bancarias en Olavarría. Año 2013

Banco	Tipo de entidad
Banco de la Nación Argentina	Banco público nacional
Banco Santander Río S.A.	Banco local de capital extranjero
Banco de la Provincia de Buenos Aires	Banco público provincial
BBVA Banco Francés S.A.	Banco local de capital extranjero
Banco de Galicia y Buenos Aires S.A	Banco privado S.A. de capital nacional
Banco Macro S.A.	Banco privado S.A. de capital nacional
HBSC Bank Argentina S.A.	Banco local de capital extranjero
Banco Credicoop Cooperativo Limitado	Banco privado cooperativo
Standard Bank Argentina S.A.	Banco local de capital extranjero
Banco Comafi S.A.	Banco privado S.A. de capital nacional
Banco Columbia S.A.	Banco privado S.A. de capital nacional
Banco Patagonia S.A.	Banco local de capital extranjero

Fuente: Elaboración propia en base a trabajo de campo (2010) y a BCRA (2013).

Las entidades bancarias se localizan en las áreas más modernas del medio construido; todas ellas se concentran en el centro comercial y de servicios de la ciudad. Se trata de las porciones más modernas del territorio donde los contenidos científicos, informacionales y financieros son mayores.

Los bancos presentes en la ciudad también ofrecen préstamos personales, aunque varían los requisitos según los casos. Por ejemplo el Banco de la Nación Argentina ofrece préstamos personales y los requisitos son: ser cliente de convenio de pago de haberes en ese banco y no tener préstamos personales vigentes al momento de la solicitud. La tasa de interés anual es del 35% y el monto del crédito puede ser de \$500 a \$6.000.

El Banco de la Provincia de Buenos Aires ofrece préstamos personales al público en general, y está orientado a empleados en relación de dependencia con una antigüedad mínima de 1 año y que no perciban sus haberes a través de la entidad; y también a trabajadores autónomos o monotributistas con 1 año de antigüedad en la actividad. El monto a solicitar es hasta \$60.000 y el préstamo tiene una tasa de interés del 33%.

Para las personas que ya son clientes del banco, la tasa de interés del préstamo es menor. Lo mismo sucede con los préstamos que otorga Santander Río. En este último

los requisitos son tener seis meses de antigüedad, ser mayor de 18 años y tener un ingreso mensual desde \$3.200.

Algunos de estos requisitos representan un límite para que las personas puedan acceder a los préstamos bancarios (aunque inclusive cobre su sueldo a través de la entidad bancaria) porque no alcanzan a cumplir con la antigüedad laboral o porque perciben ingresos inferiores a los montos establecidos por el banco (aspectos ya señalados por algunos de los encuestados que habían solicitado un préstamo personal).

Los bancos representan un trazo de unión y de control en la economía moderna del país, especialmente entre las actividades del circuito superior de la economía urbana (Santos, 1975, 1979). En Olavarría se encuentran casas de electrodomésticos y artículos para el hogar que ofrecen planes de financiación de sus productos y algunas de ellas otorgan créditos personales con dinero en efectivo. Todas ellas están vinculadas con los bancos, ya que ofrecen la posibilidad de pagar en cuotas sus productos y obtener porcentajes de descuentos si se realiza con tarjetas de crédito bancarias que acepta la empresa.

El cuadro 4 muestra los productos que ofrecen algunas de estas casas de electrodomésticos. Por ejemplo Naldo Lombardi ofrece promociones por el pago con tarjetas de crédito del Banco de la Nación Argentina y el Banco de la Provincia de Buenos Aires. A su vez ofrece a sus clientes la propia tarjeta de la empresa *Naldo Club* y brinda créditos a través de Federar con mínimos requisitos: con el DNI, el recibo de sueldo y una factura de un servicio. El monto de estos créditos es de \$ 1.000, \$ 2.000 y \$ 3.000.

Cuadro 4. Principales casas de electrodomésticos y productos financieros que ofrecen, Olavarría. Año 2010

Casa de electrodomésticos	Productos financieros que ofrece
Casa del crédito	- Crédito personal - Pagos y descuentos con tarjeta de crédito Nativa y Visa de Banco de la Nación Argentina y tarjeta Visa del Banco de la Provincia de Buenos Aires
Casa Silvia	- Crédito personal - Descuentos con tarjeta de crédito: Visa del Banco de la Provincia de Buenos Aires
Naldo Lombardi	- Crédito personal - Tarjeta Naldo Club - Créditos de dinero en efectivo: Federar - Descuentos con tarjeta de crédito: Visa y Mastercard del Banco de la Nación Argentina y del Banco de la Provincia de Buenos Aires, y tarjeta Cabal del Banco Credicoop.
Nuevas mueblerías Avenida	- Crédito personal. - Descuentos con tarjetas de créditos bancarias.
Pardo	- Descuentos con tarjeta de crédito Nativa del Banco de la Nación Argentina.

Fuente: Elaboración propia en base a información de páginas web de las empresas.

Podríamos considerar que tales casas de electrodomésticos pertenecen a actividades del circuito superior y también algunas de ellas pueden pertenecer al circuito superior marginal, es decir, a “formas de producción menos modernas desde el punto de vista tecnológico y organizacional” (Santos, 1975, 1979, p. 80).

Esos vínculos establecidos entre las actividades del circuito superior y del circuito superior marginal, como es el sistema financiero bancario y las casas de electrodomésticos, expresan formas de organización en el espacio nacional y en el espacio urbano, a partir de los sistemas técnicos en el territorio. “Configurando situaciones de oligopolio, un nuevo orden espacial se consolida, instaurando procesos técnicos y políticos derivados que contribuyen para cambiar las acciones de los espacios nacionales y de las ciudades” (Silveira, 2010, p. 2).

CONSIDERACIONES FINALES

Es realmente sorprendente la forma en que las finanzas se expanden por toda la ciudad ganando una fuerza cada vez mayor. Pero como indica M. Santos (2000, p. 249) “la racionalidad no puede ejercerse plenamente si la materialidad no ofrece las condiciones técnicas”. Así las entidades estudiadas eligen en forma selectiva los lugares de la ciudad para instalarse, donde el medio construido brinde las condiciones que aseguren la fluidez de la información y del dinero.

Las estrategias, para lograr el mayor número de clientes, se basan en establecer mínimos requisitos definiendo un tipo de crédito desburocratizado y de fácil acceso. Esta característica de los créditos constituye un factor clave en la elección de las entidades por parte de los clientes.

De esta manera, la situación analizada no está asociada a menores niveles de consumo, sino que se vincula con un consumo creciente de productos y servicios financieros. Este consumo, a su vez, es acompañado de una intensa publicidad que busca atraer más clientes para las financieras.

En relación al crédito, como señala M. Santos (1975, 1979), se trata de un crédito personal y directo que es indispensable para los que no tienen posibilidades de acumular o ahorrar. Entonces las razones que dan origen a esta situación no siempre consisten en directas necesidades de consumo, sino más bien en la demanda de dinero en efectivo para saldar deudas atrasadas. No se trataría de un consumo de dinero para adquirir bienes o productos, sino que ese dinero generalmente se destina al pago de deudas.

En este caso, la necesidad de dinero en efectivo en calidad de préstamo determina en las personas una mayor dependencia de las entidades financieras lo que implica endeudarse en un corto plazo de tiempo. De ese modo se consolidan los nexos entre el circuito superior y el circuito inferior y se reproducen cada vez más las situaciones de desigualdad en el territorio.

BIBLIOGRAFÍA

BASUALDO, E. Evolución de la economía argentina en el marco de las transformaciones de la economía internacional de las últimas décadas. En ARCEO, Enrique y BASUALDO, Eduardo. (Comp.). *Los efectos del neoliberalismo en los sectores dominantes latinoamericanos*. Buenos Aires: CLACSO, 2009, p. 321-382.

CONTEL, F. B. *Território e Finanças: técnicas, normas e topologias bancárias no Brasil*. Tese (Doutorado em Geografia Humana)- Universidade de São Paulo, Conselho Nacional de Desenvolvimento Científico e Tecnológico. Orientadora: Maria Laura Silveira, 2006, 323 p.

HARVEY, D. (1982). *Los límites del capitalismo y la teoría marxista*. Ciudad de México: Fondo de Cultura Económica, 1990, 466 p.

PARSERISAS, D. *Los circuitos de la economía urbana y el sistema financiero de crédito en Olavarría*. Tesis de Licenciatura en Geografía. Facultad de Ciencias Humanas. Universidad Nacional del Centro de la Provincia de Buenos Aires. Directora: María Laura Silveira, 2011, 98 p.

SANTOS, K. L. *Uma financeirização da pobreza? O sistema financeiro e sua capilaridade no circuito inferior da economia urbana na cidade de São Paulo*. Trabalho de Conclusão de Curso. (Graduação em Bacharelado em Geografia) - Fac. de Filosofia, Letras e Ciências Humanas - USP, Fundação de Amparo à Pesquisa do Estado de São Paulo. Orientadora: Maria Laura Silveira, 2007, 86 p.

SANTOS, M. y SILVEIRA, M. L. *O Brasil: território e sociedade no início do século XXI*. Rio de Janeiro: Editora Record, 2001, 471p.

SANTOS, M. (1975) *O Espaço dividido. Os dois circuitos da economia urbana dos países subdesenvolvidos*. Rio de Janeiro: Livraria Francisco Alves Editora, 1979, 293 p.

SANTOS, M. *La naturaleza del espacio. Técnica y tiempo. Razón y emoción*. Barcelona: Editorial Ariel, 2000, 343 p.

SILVEIRA, M. L. *Um país, uma região: fim de século e modernidades na Argentina*. São Paulo: LABOPLAN-USP, 1999, 486 p.

SILVEIRA, M. L. São Paulo: os dinamismos da pobreza. *As geografias de São Paulo*, 2004, vol. I. (Carlos, A. F. A. y Arioaldo, U. de Oliveira, org.). São Paulo: Contexto, p. 59-71.

SILVEIRA, M. L. *Metrópoles do Terceiro Mundo: da história ao método, do método à história. Metrópoles em mutação. Dinâmicas territoriais, poder e vida coletiva*. (Silva, C. A y Campos, A. R.). Rio de Janeiro, 2008, p. 17-35.

VENTURA, E. *Macroeconomía básica y de los sistemas abiertos*. Buenos Aires: Nueva Librería, 2001, 403 p.

RECURSOS ELECTRÓNICOS

ASOCIACIÓN DE BANCOS DE LA ARGENTINA (2013) *Informe N° 39, mayo-agosto*. 8 p. [En línea]. <<http://www.aba-argentina.com/informes/informe-aba/informe-aba-n39-mayo-agosto/>>. [25 de marzo de 2014].

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA. (2009) *Información de Entidades Financieras. Aclaraciones*. 87 p. [En línea]. <<http://www.bcra.gov.ar/pdfs/entfinan/200911a.pdf>>. Acceso: [11 de diciembre de 2012].

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA. (2010) *Información de Entidades Financieras. Información por Grupo de Entidades*. 61 p. [En línea]. <<http://www.bcra.gov.ar/pdfs/entfinan/201003g.pdf>>. [4 de mayo de 2013].

INDEC. Censo Nacional de Población y Vivienda 2010. Resultados 2010. [En línea]. <<http://www.censo2010.indec.gov.ar/resultadosdefinitivos.asp>>. [27 de abril 2014].

Ley N° 21.526. *Ley de Entidades Financieras*. (2007) [En línea]. <<http://www.bcra.gov.ar/pdfs/marco/Marco%20Legal%20completo.pdf>> [24 de abril de 2009].

SILVEIRA, M. L. Globalización y circuitos de la economía urbana en ciudades brasileñas. *Cuadernos Del CENDES*. Vol. 3. N° 57. Caracas, 2004a, p. 3-22. [En línea]. <http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1012-25082004000300002&lng=es&nrm=iso>. [2 de diciembre de 2008].

SILVEIRA, M. L. Finanças, consumo e circuitos da economia urbana na cidade de São Paulo. *Cadernos CRH*. Salvador. Universidade Federal da Bahia, 2009, Vol. 22. n. 55. pp. 65-76. [En línea]. <http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0103-49792009000100004&lng=es&nrm=iso> [19 de noviembre de 2009].

SILVEIRA, M. L. Da pobreza estrutural à resistência: pensando os circuitos da economia urbana. Espaço de Socialização de Coletivos. *XVI Encontro Nacional de Geógrafos*. Porto Alegre. Brasil, 2010, [En línea]. <<http://www.agb.org.br/evento/download.php?idTrabalho=4509>>. [28 de octubre de 2011].

© Copyright Derlis Daniela Parserisas, 2015.

© Copyright GeoGraphos, 2015.



GIECRYAL
GRUPO INTERDISCIPLINARIO DE
ESTUDIOS CRÍTICOS Y DE AMÉRICA LATINA