

Los dinamismos del circuito superior vinculado a las finanzas en la provincia de Buenos Aires en el periodo de la globalización

Derlis Daniela Parserisas

✉ derlis_77@hotmail.com

Resumen

Partiendo de considerar a los bancos y otras instituciones financieras como actores del circuito superior de la economía urbana, el trabajo busca comprender la reorganización y expansión de las finanzas en el territorio argentino, con énfasis en la provincia de Buenos Aires. Allí la complejidad de divisiones territoriales del trabajo es mayor y además es significativa la intermediación financiera a través de fijos, flujos y actores diversos. Se analiza la presencia de bancos públicos y privados como así también la existencia de nuevas empresas de servicios financieros en las ciudades. Se considera cómo las nuevas formas de la topología financiera dan cuenta del fortalecimiento del circuito superior y de sus renovados modos de organización en el periodo actual.

* * *

PALABRAS-CLAVE: circuito superior, bancos, topologías financieras, red urbana, provincia de Buenos Aires.

Introducción

Las finanzas y sus actores, entre ellos los bancos, tienen un papel clave en los procesos de organización y uso del territorio. Entendemos a las finanzas como un contenido de éste y a los bancos como actores clave del circuito superior en la economía urbana¹. En ese sentido, Contel (2015, p. 149) explica que: “la actividad bancaria es uno de los más importantes elementos de organización y jerarquización de la economía y del espacio geográfico en el mundo moderno”. Es así que los bancos cumplen una función primordial en la organización del espacio (LABASSE, 1955). Como lo explica CORRÊA (1989), a medida que se complejizan las formas de trabajar y de consumir en las ciudades, las finanzas están involucradas y expresan el grado de desarrollo de las fuerzas productivas.

Sin embargo, la difusión de las finanzas es selectiva porque aunque se expandan y alcancen a cada parte del territorio, tienden a concentrarse en lugares donde la densidad demográfica y técnica es más elevada. La red de circulación de dinero e información es cada vez mayor en el territorio, pero la gestión de la actividad financiera está presente en las ciudades más grandes. Esa situación es posible en un contexto en que las finanzas, la información y la tecnociencia se vuelven las variables clave del periodo actual (SANTOS, 2000).

El objetivo del artículo es discutir sobre las finanzas como una de las variables dominantes del periodo y analizar cómo se produce el fortalecimiento del circuito superior vinculado a los bancos y a otros actores financieros presentes en las ciudades. Con tal fin estudiamos cómo esos actores del circuito superior promueven una intermediación financiera creciente entre las demás divisiones territoriales del trabajo. Se considera, en particular, la importancia de la provincia de Buenos Aires de acuerdo a la localización de las sucursales de bancos y firmas financieras, como así también su participación relativa en los flujos de dinero a través de depósitos y préstamos en el sistema financiero argentino.

1 Las divisiones territoriales del trabajo de acuerdo a su grado de capitalización y a sus formas de organización pueden ser pensadas como un circuito superior, con su porción marginal, y un circuito inferior. Como explica Santos (2008, p. 37): “la existencia de una masa de personas con salarios muy bajos o viviendo de actividades ocasionales, al lado de una minoría con ingresos muy elevados” implica diferencias en las ciudades que son la “causa y el efecto de la existencia de dos circuitos de producción, distribución y consumo de los bienes y servicios”. De ese modo, el circuito superior “está constituido por los bancos, comercio e industria de exportación, servicios modernos y transportistas; mientras que el circuito inferior está constituido esencialmente por formas de fabricación no intensivas en el uso de capital, por los servicios y comercios no modernos y de pequeña dimensión” (SANTOS, 2008, p. 40). Asimismo, dentro del circuito superior podemos encontrar una porción marginal constituida por formas de producción menos modernas desde el punto de vista tecnológico y organizacional.

El trabajo se organiza en tres partes: en primer lugar se aborda la reorganización del circuito superior vinculado a las finanzas en el periodo de la globalización, teniendo en cuenta las transformaciones en la estructura organizacional del sistema financiero. Luego, se hace foco en la expansión de bancos públicos y privados en la red urbana, y se considera la mayor densidad financiera de la provincia de Buenos Aires a través de flujos de dinero y de información. En un tercer momento se analiza el fortalecimiento del circuito superior y las nuevas formas de la topología financiera en el territorio. Finalmente se presentan las consideraciones finales y la bibliografía consultada.

Reorganización del circuito superior vinculado a las finanzas en el periodo técnico-científico-informacional

Entendemos que existe una relación dialéctica entre las posibilidades del periodo y las oportunidades que brindan los lugares. De acuerdo a ello, las acciones y las normas vinculadas a las transformaciones financieras del periodo se materializan en los lugares de acuerdo a las condiciones que éstos ofrecen.

Una característica del periodo actual es que los sistemas técnicos posibilitan la fluidez de la información a escala planetaria y, al mismo tiempo, estos sistemas se hacen más completos y consolidados. Tiene lugar una reorganización de las técnicas y del espacio que puede entenderse a partir de las tres tendencias constitutivas del periodo:

la unicidad técnica, con la universalidad de las técnicas; la convergencia de los momentos, con la percepción universal de la simultaneidad; la unidad del motor de la vida social, con la universalización de la plusvalía (...). Esa plusvalía, que se vuelve mundial por la producción y es unificada por el sistema financiero, constituye el motor de la vida económica y social en todo el planeta (SANTOS, 1999, p. 8-9).

Esas tres unicidades constitutivas del periodo técnico-científico-informacional son claves para comprender la creciente movilidad del capital y de las finanzas en la escala planetaria.

La globalización entendida como proceso y como periodo histórico se caracteriza por algunos aspectos elementales vinculados a la fracción financiera del capital. En ese sentido, Ribeiro (2005, p. 104-105) señala que las finanzas se destacan debido a “la difusión de innovaciones tecnológicas que permiten la aceleración de los flujos de información y de la elevación de los niveles de abstracción en los mecanismos de control de las actividades económicas”. De ese modo, las finanzas comprenden un movimiento complejo que alcanza a cada parte

del territorio de diferentes formas, con flujos materiales e inmateriales sustentados por sistemas técnicos que funcionan a partir de la información.

De Brunhoff (2009, p. 25) señala que ya “en los años 1970 habría empezado una nueva fase del capitalismo, dominada por las finanzas liberalizadas y mundializadas”. De ese modo, para que el capital financiero alcanzara el protagonismo, que adquiere desde 1970, en las relaciones económicas y sociales, Chesnais (2005, p. 35) explica que “fue necesario que los Estados más poderosos decidieran liberar el movimiento de capitales, desregular y desbloquear sus sistemas financieros”.

En el contexto de liberalización de las finanzas en la escala internacional, las economías urbanas en los países periféricos y particularmente en Argentina experimentan una reorganización a partir de las nuevas posibilidades de circulación del capital en el territorio.

Para comprender la actual geografía de las finanzas en Argentina es necesario considerar que la reforma del año 1977 fue uno de los contenidos normativos trascendentales del territorio. Como señalan Azpiazu y Kosacoff (1985, p. 69), las principales características del nuevo régimen implementado a través de la reforma financiera fueron:

la libre fijación, por parte de las entidades, de las tasas de interés, la libre orientación del crédito, la inexistencia de restricciones para el ingreso de nuevas entidades al sistema, para sus distintas formas de operar y estrategias de competencia y para la libre captación de crédito procedente del exterior.

A partir de la implementación de ese contenido normativo son diversos los aspectos que resultan relevantes en cuanto a las nuevas formas en que el territorio comenzó a ser usado por actores financieros vinculados al circuito superior de la economía. Podemos mencionar entre ellos: la transformación de la estructura y composición del sistema financiero, especialmente las entidades no bancarias mostraron los cambios más importantes, ya que “se produjeron una serie de fusiones de cajas y sociedades de crédito para consumo a la vez que otras se transformaron en compañías financieras y bancos” (CIBILS; ALLAMI, 2010, p. 123).

Un segundo aspecto tiene que ver con la mayor presencia de bancos de capitales extranjeros, lo cual amplió el alcance de las finanzas internacionalizadas. Y además, existió una relación entre los grupos industriales y financieros en el país los cuales, en un contexto de acciones y normas establecidas por el Estado, se involucraron en el proceso de valorización financiera del capital con endeudamiento externo.

De esos diversos aspectos que dan cuenta de la naturaleza compleja y diversa del sistema financiero desde finales de 1970, nos enfocaremos aquí en los cambios ocurridos en el sistema bancario.

Con respecto a la estructura del sistema financiero argentino, en la tabla 1 puede observarse que, entre 1977 y 1984, aumentó el número de entidades bancarias, específicamente la cantidad de bancos privados pasó de 85 a 174 entidades. Sin embargo, se redujo de manera significativa el número de entidades no bancarias durante el mismo periodo, que pasó de 604 a 150 entidades. A partir del año 1984 el número de bancos y entidades no bancarias comenzó a reducirse.

Tabla 1. Evolución de la composición del sistema financiero argentino, 1977-2005

Entidades financieras	Número de entidades financieras al 31 de diciembre de:				
	1977	1984	1991	1995	2005
Bancos	119	210	167	135	71
Bancos Públicos	34	36	35	33	13
Bancos Públicos Nacionales	sd	sd	6	sd	3
Bancos Públicos Provinciales y Municipales	sd	sd	29	sd	10
Bancos Privados	85	174	132	102	58
Bancos locales de capital nacional	sd	sd	57	sd	34
Bancos privados cooperativos	sd	sd	44	sd	1
Bancos locales de capital extranjero	17	32	31	sd	12
Entidades no bancarias	604	150	47	31	18
Cantidad total de entidades	723	360	214	166	89

Fuente: Elaboración propia en base a: Información de Entidades Financieras, Banco Central de la República Argentina (varios años); Cibils y Allami (2010) y Azpiazu y Kosacoff (1985).

El aumento de entidades de bancos privados entre 1977 y 1984 se explica, fundamentalmente, por la presencia de inversiones extranjeras directas en la actividad bancaria. Durante esos años se instalaron nuevos bancos en el país que aprovecharon las condiciones normativas favorables. Por ejemplo en 1978 existían 17 bancos de capital extranjero pero, hacia 1980, llegaron a ser 32 entidades.

La manera en que cambió la estructura organizacional del sistema financiero, entre 1977 y los primeros años de la década de 1980, fue principalmente a través de procesos de fusiones, adquisiciones y llegada de nuevas entidades. Pero desde mediados de la década de 1990 las transformaciones ocurrieron en su mayoría por medio de privatizaciones de bancos públicos, provinciales y municipales, o a través de la expansión de la red de sucursales de bancos que ya existían en el país.

Desde 1994, en virtud de los procesos de fusiones y adquisiciones, se redujo el número de entidades bancarias en el sistema financiero argentino, sin embargo eso no implicó una disminución de los flujos financieros. Las sucursales incrementaron cada vez más su presencia en la red urbana mostrando diferentes densidades en las porciones del territorio. Según el Boletín estadístico del Banco Central de la República Argentina, en el año 1994 el financiamiento de bancos representaba un volumen de dinero de 57.824 millones de pesos, de los cuales los bancos privados de la capital y los bancos públicos provinciales ya tenían la mayor participación relativa en esos préstamos. En el año 1999 el financiamiento total de los bancos creció y fue de 77.258 millones de pesos de los cuales el 43% lo ofrecían los bancos privados de capitales extranjeros, seguidos de los bancos públicos nacionales².

En palabras del geógrafo Santos (2014 p. 58): “la aceleración de la circulación del capital y la terciarización de la economía condujeron a que el Banco pase a tener un papel fundamental en la recolección y en la redistribución de los capitales”. Si en el pasado era posible distinguir el capital agrario, o mercantil o industrial, “hoy es prácticamente imposible desconocer la unicidad del capital bajo las diversas denominaciones que toma” (SANTOS, 2014, p. 58).

Podemos mencionar que las empresas españolas fueron las principales protagonistas que formaron parte de las adquisiciones y fusiones de bancos en Argentina. Esas firmas no sólo se vincularon con bancos sino también con otras empresas importantes en la estructura económica del país, por ejemplo, del sector energético, lo cual significó ganancias extraordinarias para las empresas de capitales extranjeros.

2 En 1994, los bancos públicos provinciales ofrecían financiamiento por 14.415 millones de pesos, los privados de la capital federal por 15.333 millones de pesos y los extranjeros por 8.863 millones de pesos. Mientras que en el año 1999 los bancos extranjeros pasan a representar la mayor financiación del sistema al ofrecer préstamos por 32.970 millones de pesos a las diferentes actividades económicas del país. En menor medida, el segundo lugar de financiaciones por entidades lo ocupan en ese momento los bancos públicos de la nación al ofrecer 14.271 millones de pesos.

La participación accionaria de los bancos en empresas de la esfera productiva y en procesos de adquisiciones y fusiones constituye uno de los aspectos explicativos de la concentración del capital y, en particular, de la oligopolización del sistema bancario en el territorio.

La unicidad del capital bancario y del capital industrial se profundiza a partir de los procesos de fusiones ocurridos en los años 1990 entre bancos, industrias y empresas de servicios. De tal manera, en el proceso de circulación del capital en la esfera de la producción y en la esfera financiera los bancos están cada vez más involucrados y son los principales privilegiados al centralizar diversas acciones en las fases de la circulación del capital.

Con respecto a los flujos de capitales en el territorio Minella (2009, p. 277) señala que uno de los factores clave que contribuye al crecimiento del poder de los bancos “es el control que éstos ejercen sobre una parte sustantiva de los recursos y del flujo de capitales en la economía”. En ese sentido, la existencia del capital financiero hace posible que los bancos puedan direccionar el crédito y, por ejemplo, impulsen el desarrollo de determinadas áreas en detrimento de otras. De esa manera, los bancos tienen capacidad de incidir en las políticas económicas del Estado sobre ciertas actividades económicas.

La mayor parte de los flujos y flujos financieros en el territorio se concentra en la provincia de Buenos Aires y en la capital del país: la ciudad de Buenos Aires y su región metropolitana. Allí la presencia de instituciones financieras bancarias y no bancarias como también la densidad de depósitos y préstamos es significativa. Desde la década de 1950 la provincia de Buenos Aires y la ciudad de Buenos Aires ya mostraban indicios de la formación de un área concentrada en Argentina, denominación que hoy extendemos a la región metropolitana de Buenos Aires, las provincias de Buenos Aires y Córdoba y el centro y sur de la provincia de Santa Fe. Tal como plantea Di Nucci (2011, p. 7) “en dicha área concentrada, algunas variables que caracterizan al medio técnico-científico-informacional poseen mayor presencia y densidad que en otras áreas de Argentina”.

En esa porción del territorio, especialmente en la provincia de Buenos Aires y en torno a la capital del país, el proceso de urbanización adquiere más relevancia. El peso regional de las actividades económicas, más o menos especializadas, es significativo como así también de las ciudades que se destacan en la red urbana en función de la provisión de bienes y servicios. Podemos pensar que a medida que la división interurbana del trabajo se vuelve más especializada y complementaria, en base al uso de sistemas de ingeniería modernizados y mayor información disponible, la densidad de instrumentos financieros también aumenta.

Expansión de bancos públicos y privados en la red urbana y mayor densidad financiera en la provincia de Buenos Aires

La actividad financiera y dentro de ella específicamente los bancos y las entidades que ofrecen servicios y productos financieros son eminentemente urbanas. Aunque sus servicios se expanden cada vez más en el territorio, la localización de las entidades se realiza únicamente en las ciudades.

Las ciudades son lugares privilegiados para la reproducción del capital. A principio del siglo XX Simmel (1908) las interpretaba como “sede de la economía monetaria”. Es decir que en las ciudades, “la multiplicidad y concentración del intercambio económico le otorgan a los medios de intercambio una importancia que el volumen del comercio rural no le hubiese permitido” (SIMMEL, 1908, p. 2).

La ciudad se constituye como un centro de aglomeración de población y actividades y, en ese sentido, Silveira (2004, p. 2) propone verla

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).

En las ciudades las finanzas cumplen, cada vez más, un rol fundamental en los procesos de producción y de consumo porque, por un lado, son mediadoras entre las propias actividades urbanas y, por otro, constituyen una división territorial del trabajo en la ciudad y en la red urbana. En ese sentido, es posible reconocer topologías y funciones diferentes de los bancos, de acuerdo a las lógicas organizacionales y a las acciones implementadas, según se trate de bancos públicos o de bancos privados.

Históricamente, el desarrollo de la red bancaria nacional ha sido más denso en el área concentrada del país, particularmente en la red urbana de la provincia de Buenos Aires.

Más recientemente y al observar la tabla 2 vemos que, entre los años 2001 y 2017, en la mayoría de las provincias del país aumentó el número de sucursales bancarias, excepto La Pampa que perdió una sucursal y, por su parte, la ciudad de Buenos Aires disminuyó de 888 a 813 sucursales.

Tabla 2. Sucursales bancarias y cajeros automáticos (ATM) por provincias, Argentina, 2001 y 2017.

Provincias	Año 2001		Año 2017	
	Sucursales	Cajeros	Sucursales	Cajeros
Ciudad de Buenos Aires	888	1.595	813	4.057
Buenos Aires	1.329	2.147	1.405	6.139
Catamarca	17	38	24	115
Córdoba	425	405	453	1.677
Corrientes	63	57	94	257
Chaco	63	49	64	314
Chubut	77	58	100	299
Entre Ríos	131	138	141	593
Formosa	18	26	25	139
Jujuy	30	57	32	238
La Pampa	110	42	109	149
La Rioja	23	14	26	102
Mendoza	157	198	160	731
Misiones	61	57	63	345
Neuquén	55	58	105	291
Río Negro	65	77	72	354
Salta	52	88	67	430
San Juan	38	58	38	256
San Luis	39	46	50	217
Santa Cruz	37	37	49	205
Santa Fe	458	423	469	1.986
Santiago del Estero	44	25	53	223
Tucumán	77	117	88	467
Tierra del Fuego	16	28	24	124
Total	4.273	5.838	4524	19.708

Fuente: Elaboración propia en base a Información de Entidades Financieras del Banco Central de la República Argentina, 2001, 2017.

En el año 2017 existe un total de 4.524 sucursales bancarias, esto es 251 nuevas sucursales – que significan un 6% más – con relación al año 2001. De ese modo constatamos que aumenta la capilaridad financiera en el territorio a través de una red de sucursales que se extiende aunque de manera desigual. Si bien existe una difusión mayor de las finanzas en el territorio, prevalece la concentración de esos fijos geográficos, como son las sucursales y los cajeros automáticos, ya que la mitad del total de sucursales del país se localiza en el área concentrada del país, es decir, en las provincias de Buenos Aires, Córdoba y Santa Fe. Es relevante la situación de Neuquén que, durante el período considerado, es la única provincia del país que llega casi a duplicar el número de sucursales bancarias al pasar de 55 sucursales en el año 2001 a 105 en 2017.

Con respecto a los cajeros automáticos o ATM (*Automated Teller Machine*), si bien estos fijos geográficos acompañan la tendencia de crecimiento de las sucursales, su aumento es más significativo. Entre 2001 y 2017 aumentaron un 237%, lo cual se explica porque están instalados, además de los bancos, en otros lugares de la ciudad como son: hipermercados, *shoppings*, terminales de ómnibus, etc.

Hemos señalado que, la función financiera y, dentro de ella, la actividad bancaria, se desarrolla junto a la complejización de las actividades y funciones comerciales e industriales en las ciudades. En ese sentido acordamos con lo que explica Corrêa (1989, p. 17) cuando señala que:

(...) el proceso de creación, apropiación y circulación del valor, fundamental, pero no exclusivo, para la organización del espacio capitalista, pasa necesariamente por la actividad financiera, cuya magnitud, tanto en términos monetarios como espaciales, es una medida del grado de desarrollo de las actividades capitalistas.

La expansión de la red bancaria en el territorio nacional es resultado de las diferentes políticas desarrolladas por los bancos de capitales públicos y privados de acuerdo a la coyuntura política y financiera. De acuerdo a la Información de Entidades Financieras del Banco Central de la República Argentina, en el mes de febrero de 2017 existían 13 entidades de bancos públicos³ con un total de 1.554 sucursales distribuidas en todas las provincias del país y la ciudad de Buenos Aires.

3 No obstante esa clasificación que realiza el Banco Central, solamente 5 bancos son 100% de capitales públicos, eso significa que su único accionista es el Estado Nacional, provincial o municipal. Es el caso de: Banco de la Nación Argentina, Banco de la Provincia de Buenos Aires, Banco Provincia de Tierra Del Fuego, Banco Rioja Sociedad Anónima Unipersonal, Banco de la Ciudad de Buenos Aires y Banco Municipal de Rosario.

El Banco de la Nación Argentina es el banco público más importante del país con el mayor patrimonio neto del sistema bancario⁴. Además, está presente en las ciudades capitales de todas las provincias y en numerosas ciudades del interior como así también en la mayoría de las ciudades de la provincia de Buenos Aires. En 2017 el banco posee 634 sucursales en el país, de las cuales 188 se distribuyen en la red urbana de la provincia de Buenos Aires y 64 sucursales están localizadas en la ciudad de Buenos Aires. Esto significa que el 40% de sus sucursales están localizadas en estas dos jurisdicciones del país.

Al analizar el Banco do Brasil y su red en la geografía financiera de ese país, Santos y Silveira (2001, p. 189) explican que: “la topología de ese banco tiende a confundirse con la propia red urbana brasilera”. Tal situación podría asemejarse a la red de sucursales del Banco de la Nación Argentina. Con todo, se trata de una expansión territorial desigual que va acompañando la presencia de los sistemas técnicos. Es decir que donde el medio técnico-científico-informacional está más consolidado se desarrollan actividades económicas que demandan intermediación financiera, y la red bancaria es más densa.

En efecto, fundamentalmente en la provincia de Buenos Aires las densidades técnicas tienden a ser mayores que en buena parte del territorio. Como ya explicaba Santos (1999, p. 17) “la densidad técnica es dada por los diversos grados de artificialidad” y eso implica también la presencia de divisiones territoriales del trabajo diversas y especializaciones productivas en las ciudades bonaerenses. La red urbana provincial se sirve de un sistema de ingeniería con rutas pavimentadas – aunque no todas en buen estado – y sistemas de transporte, incluyendo los ferrocarriles, que contribuyen a la circulación y distribución de mercaderías y materias primas hacia los principales puntos de distribución y comercialización.

El segundo banco público más importante del país es el Banco de la Provincia de Buenos Aires que posee 342 sucursales, de las cuales 303 se localizan en la provincia y 39 en la ciudad de Buenos Aires. Además ese banco junto con el Banco de la Nación Argentina concentra el 39% de los depósitos del sistema financiero. Ese volumen de dinero que ingresa al sistema financiero da cuenta de la importancia de la provincia de Buenos Aires en las actividades productivas, de comercios y servicios.

4 El Banco de la Nación Argentina capta 158.716,9 millones de pesos a través de préstamos y 611.980,8 millones de pesos mediante depósitos. El patrimonio neto del banco es de 82.377,4 millones de pesos. De acuerdo a información del Banco de la Nación Argentina, en junio de 2018, el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense es de 26,30. Ello significa que un dólar equivale a 26,30 pesos.

Por ejemplo, del volumen total de depósitos que se realizan en el Banco de la Provincia de Buenos Aires el 66% proviene del “sector privado no financiero”⁵ integrado por cuentas corrientes, cajas de ahorros y plazos fijos. El 33% corresponde a depósitos del “sector público no financiero”⁶ y el 1% proviene del propio sector financiero.

La mayor participación en los depósitos del banco está integrada por actividades de servicios en la provincia de Buenos Aires. Por ejemplo los trabajadores en instituciones provinciales de educación, seguridad, salud, como así también los empleados de las Municipalidades reciben sus salarios mediante la acreditación en la caja de ahorros, es decir, en cuentas-salario en ese banco.

Además existen empresas privadas productoras de bienes y de servicios en las ciudades bonaerenses que realizan el pago de salarios mediante la intermediación del banco de la Provincia de Buenos Aires.

Si nos referimos a los bancos privados en el país, ellos están representados por 50 entidades de las cuales 33 son de capitales nacionales, 10 de capitales extranjeros y 7 son sucursales de Entidades Financieras del Exterior. Los bancos privados tienen 2.970 sucursales distribuidas en el territorio nacional. Además, es importante señalar que más del 60% de los bancos del país son privados.

Asimismo, la red de sucursales de bancos privados en Argentina revela una concentración mayor en la Provincia de Buenos Aires y en la Ciudad de Buenos Aires ya que más de la mitad de los establecimientos (52%) se localiza allí⁷. Como explica Santos (2008, p. 106) “el banco privado tiene un papel pionero para captar el ahorro de las zonas donde se desarrollan actividades asalariadas o que tienen rentas monetarias importantes”. La lógica de los bancos, y fundamentalmente de los bancos privados, es la búsqueda de rentabilidad mediante la oferta de préstamos y la captación de depósitos. En cambio, los bancos públicos, aunque también obtienen lucros mediante la actividad, desempeñan una función social clave en las ciudades al realizar los pagos de salarios de trabajadores de los diferentes niveles del Estado y al ser intermediarios en el pago de políticas de asistencia social.

5 El sector privado no financiero comprende las personas físicas y jurídicas no comprendidas en la Ley 21.526 de Entidades Financieras. Dicha norma comprende a las personas o entidades que realicen habitualmente intermediación de recursos financieros.

6 El sector público no financiero comprende al Gobierno Nacional y a los gobiernos provinciales y municipales y de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, incluidos la administración central, ministerios, secretarías y sus reparticiones descentralizadas y autárquicas y demás entes.

7 En el caso de la red de bancos públicos el 44% del total de 1.554 sucursales del país se localizan en la ciudad de Buenos Aires y en la provincia de Buenos Aires.

Si nos enfocamos en los principales bancos privados de capital extranjero en el país, el Banco Santander Río con 413 sucursales es el que posee la mayor red bancaria distribuida en la mayoría de las provincias del país⁸, excepto en la provincia de Formosa (BCRA, Información de Entidades Financieras, 2017). Además se ubica en segundo lugar, después del Banco Nación, en préstamos del sistema bancario, con un total de 114.741,40 millones de pesos destinados a préstamos. De los bancos de capital extranjero es el más importante (seguido por el BBVA Francés), ya que se ubica en tercer lugar en el *ranking* de depósitos y de patrimonio neto de los principales bancos del sistema financiero argentino.

Podemos reconocer dinamismos diferentes dentro del propio circuito superior bancario en el territorio. Los bancos privados de capital nacional son los que adquirieron mayor dinamismo en los años siguientes a la crisis política, económica y social que atravesó el país en el año 2001. El banco Macro y el banco de Galicia y Buenos Aires se destacan en los préstamos y depósitos del total del sistema financiero y, además, en ese grupo, son los que tienen la red más amplia de sucursales con un total de 456 y 280 sucursales respectivamente.

Además de analizar la red bancaria nacional según la presencia de bancos públicos y privados y la importancia relativa de la provincia de Buenos Aires, también podemos referirnos a los bancos presentes en esta provincia.

En junio de 2017, de acuerdo a la Información de Entidades Financieras del Banco Central de la República Argentina, del total de 78 bancos en el sistema financiero argentino, 25 de ellos están presentes en la provincia de Buenos Aires. Solamente son públicos el Banco de la Nación Argentina, el Banco de la Provincia de Buenos Aires, el Banco de la Ciudad de Buenos Aires y el Banco de La Pampa Sociedad de Economía Mixta (ver cuadro 1). La mayoría de los bancos en el país es de capitales privados y únicamente el Citibank es un banco sucursal de una entidad financiera del exterior⁹ que permanece operando actualmente en el país sólo a través de la banca corporativa, ya que la banca minorista fue vendida en marzo de 2017 al Santander Río.

8 A partir del mes de marzo de 2017 el Santander Río incrementó su red de sucursales ya que compró la banca minorista del Citi Bank en Argentina, por lo tanto cuenta con 480 sucursales y 3,5 millones de clientes individuos, 260 mil PyMes y 1.300 empresas. Fuente: <http://www.lavoz.com.ar/negocios/el-banco-santander-rio-compro-la-cartera-minorista-del-citibank-argentina> (acceso: 17-05-2017).

9 Además del Citibank, existen en el país otros seis bancos que son sucursales de entidades financieras del exterior, pero solamente están presente en la ciudad de Buenos Aires. Se trata del Banco de la República Oriental Del Uruguay; Bank Of América, National Association; BNP Paribas; Jpmorgan Chase Bank, National Association; Rci Banque S.A. y The Bank Of Tokyo-Mitsubishi Ufj, Ltd.

La presencia de bancos privados es significativa en el área concentrada del país. Allí está presente la mayoría de sus casas matrices y de las sucursales. Se trata de un área donde la acumulación del capital es relativamente mayor que en otras porciones del territorio.

Cuadro 1. Bancos en la provincia de Buenos Aires, según origen del capital, 2017

Tipo de Banco según origen del capital	Entidad financiera
Banco público	Banco de la Nación Argentina
	Banco de la Provincia de Buenos Aires
	Banco de La Pampa Sociedad de Economía Mixta ¹⁰
	Banco de la Ciudad de Buenos Aires S.A.
Banco privado de capital nacional	Banco Credicoop Cooperativo Limitado
	Banco de Galicia y Buenos Aires S.A.
	Banco Macro S.A.
	Banco Supervielle S.A.
	Banco Columbia S.A.
	Banco Comafi S.A.
	Banco de Servicios y Transacciones S.A.
	Banco Hipotecario S.A.
	Banco Industrial S.A.
	Banco Finansur S.A.
	Banco del Sol S.A.
Banco Piano S.A.	
Banco privado de capital extranjero	Banco Santander Río S.A.
	BBVA Banco Francés S.A.
	Banco Itaú Argentina S.A.
	Banco Patagonia S.A.
	HSBC Bank Argentina S.A.

10 El Banco de la Pampa Sociedad de Economía Mixta es clasificado, según el Banco Central de la República Argentina, dentro del grupo de bancos públicos. La provincia de La Pampa posee el 78% del capital accionario y el resto es distribuido entre accionistas agrupados, la Caja de Previsión Social y la Caja forense de abogados y procuradores.

Tipo de Banco según origen del capital	Entidad financiera
	Industrial and Commercial Bank of China
	Banco de Servicios Financieros S.A.
	Banco Celetem Argentina S.A.
Banco sucursal de entidad financiera del exterior	Citibank N.A.

Fuente: elaboración propia en base a www.clientebancario.gov.ar y BCRA (2017).

En la provincia de Buenos Aires existe una filial bancaria cada 4.675 habitantes de la Población Económicamente Activa (PEA). Ya en la ciudad de Buenos Aires la densidad bancaria es mucho mayor porque presenta una filial cada 1.805 habitantes de la PEA¹¹.

Si analizamos las cinco entidades bancarias con más cantidad de sucursales en la provincia de Buenos Aires en el año 2017, en primer lugar se ubican los dos bancos públicos: el Banco de la Provincia de Buenos Aires con 303 sucursales y el Banco de la Nación Argentina con 188. Estos dos bancos representan el 94% de las 519 sucursales de bancos públicos en la provincia. Además están presentes los bancos privados con una red provincial de 886 sucursales, entre los cuales se destacan el Banco Santander Río (161), el Banco de Galicia (109) y el banco Credicoop (105)¹².

Fortalecimiento del circuito superior y nuevas formas de la topología financiera en el territorio

Hemos señalado que una de las características del periodo actual es la difusión, aunque concentrada, de las variables clave: la tecnociencia, la información y las finanzas y los sistemas técnicos.

El dinero encuentra distintas formas de circular gracias a las innovaciones técnicas, principalmente, en las técnicas de la información. Como ya explica Santos (2000, p. 167) es la información como variable dominante que “ha adquirido la posibilidad de fluir instantáneamente y de comunicar a todos los lugares, sin ningún desfase, el acontecer de cada uno”. Es gracias a las posibilidades de las

11 Considerando que la Población Económicamente Activa de la provincia de Buenos Aires es de 6.040.347 habitantes y 1.433.372 en la ciudad de Buenos Aires (INDEC, 2010).

12 De los bancos privados de capital nacional el Macro es el que tiene más sucursales, pero la mayoría de las sucursales se concentran en la provincia de Santa Fe (107), Córdoba (68), provincia de Buenos Aires (59), Salta (35) y la Ciudad de Buenos Aires (30), en función de los factores de su crecimiento que ya explicamos.

técnicas de la información que “existe un sistema técnico universalmente integrado y sistemas productivos y financieros transnacionales”.

Actualmente las grandes empresas vinculadas a la producción de servicios tales como consultoras, bancos y financieras, funcionan en base a las técnicas de la información presentes en el territorio. A partir de esas técnicas nuevas formas de comunicación resultan posibles. De acuerdo con Simondon (2007, p. 71) la condición de hipertelia de los objetos técnicos implica “la posibilidad de que algo exceda las finalidades para lo que fue pensado o concebido”. Se trata de objetos cargados de información y con una intencionalidad. Santos (2000, p. 183) define a los objetos del periodo actual como: “objetos técnicos concretos, universalizados, sistémicos, informados, intencionales (...) El número y la cantidad de flujos que los atraviesan es exponencialmente superior al que se observaba en el periodo anterior”.

Desde esa interpretación del fenómeno técnico podemos pensar no sólo la topología bancaria sino también financiera en la red urbana. Consideraremos el estudio de otro tipo de actores financieros en el circuito superior que se organizan a partir de su existencia en las ciudades. Se trata de las empresas que ofrecen productos financieros y posibilidades de pago de servicios diversos utilizando canales de atención personales y electrónicos.

Junto con los bancos, en las ciudades están presentes otros actores vinculados a la oferta de servicios financieros que buscan alcanzar a la mayor parte de la población en los lugares. Distinguimos diferentes tipos de empresas vinculadas a los servicios financieros que dan cuenta de esa expansión de las finanzas. Analizaremos algunas de las nuevas formas en que las finanzas se expanden en el territorio a través de tres tipos de actores financieros: las empresas que ofrecen préstamos de dinero y tarjetas de crédito, las firmas de cobro de servicios mediante canales personales y electrónicos y las *fintech* que ofrecen productos financieros en entornos virtuales.

Por un lado, existen empresas de servicios financieros que se constituyen a partir de capitales privados, algunos de origen regional y otros internacionales, cuya actividad principal es la oferta de préstamos de dinero en efectivo y también, en algunos casos, la oferta de una tarjeta de crédito.

Esas empresas tienen diferentes denominaciones según el Banco Central de la República Argentina. Algunas de las entidades pertenecen a compañías financieras y a cajas de crédito, e integran el grupo de “entidades no bancarias”. Otras entidades están contempladas por el Banco Central como “Empresas emisoras de

tarjetas de crédito en la modalidad de sistema cerrado”¹³. Esos tipos de empresas que comúnmente se llaman financieras las denominamos «entidades no bancarias que ofrecen préstamos para consumo» (PARSERISAS, 2011)¹⁴. A través de tarjetas de crédito y de préstamos personales ofrecidos por estas financieras, el dinero otorgado no sólo tiene una tasa de interés elevada, sino que también deben pagarse costos administrativos, firmas, seguro de vida y otros cargos, lo que explica que en muchos casos el Costo Financiero Total de esos préstamos supere más del 150% del dinero inicialmente solicitado. Se trata de una de las formas de subordinación que ejerce el circuito superior hacia el circuito inferior, profundizando el endeudamiento y la dependencia de las actividades menos capitalizadas.

Efectivo Sí y Tarjeta Naranja son dos de las empresas más importantes con una extensa red en el territorio nacional y pertenecen al grupo del Banco Galicia. En junio de 2014, Tarjeta Naranja S.A. poseía un total de 7.034.800 tarjetas de crédito (plásticos) en el país, lo cual significa un volumen de 4.742,5 millones de pesos facturados a través de consumos de tarjetas de crédito. Existen, además, otras empresas de influencia regional en la provincia de Buenos Aires como Favacard, Credil y Elebar, que se originan como financieras en las ciudades de Mar del Plata, La Plata y Tandil.

Un segundo tipo de empresas en las ciudades se organiza principalmente como pagos de servicios y de compras, las cuales funcionan en base al uso de operaciones electrónicas y de información ofreciendo, igualmente, una atención personalizada a los clientes. Algunas de estas empresas, como por ejemplo Rapipago, se constituyen con acciones de bancos, los cuales encuentran una manera de externalizar funciones, que anteriormente se realizaban en el interior de las sucursales bancarias, como el pago de impuestos y servicios diversos.

Desde mediados de la década de 1990 pero con mayor presencia en el territorio en la década de 2000, se expande la red de empresas que forman parte de los canales de cobros del mercado extra bancario (ver cuadro 2). Tal como explica Villy Cruz (2014, p. 189) existe una “especialización del circuito superior, funcionando a través de micro y pequeñas empresas de su porción marginal”. Las principales empresas de pagos de impuestos y servicios – como Rapipago, Pago

13 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>.

14 Es interesante mencionar que solamente desde el año 2011 hasta 2014 el Banco Central emitió una publicación llamada “Información de Entidades no Financieras” en donde se ofrece información sobre las casas y agencias de cambio, empresas emisoras de tarjetas de crédito y sobre fideicomisos financieros.

Fácil, Ripsa Pagos –, permiten el pago con dinero en efectivo de servicios como energía eléctrica, gas, televisión, teléfono, y compra de productos realizados mediante comercio electrónico. “Tales empresas centralizan en sus funciones el manejo del flujo monetario, desde el pago del consumidor final, reingresando el dinero al sistema bancario y financiero con dirección a los prestadores de servicios” (CREUZ, 2014, p. 189-190). Rapipago está presente en más de 3.000 lugares de cobro en el país y es administrada por la empresa GIRE S.A. cuyos accionistas son los bancos Santander Río, Citibank y HSBC¹⁵.

La mayoría de estas empresas de cobros se expanden en el medio construido urbano mediante la presencia en locutorios, farmacias, agencias de lotería, financieras, supermercados, kioscos y pequeños comercios (CREUZ, 2014). De ese modo, las finanzas establecen vínculos con las demás divisiones territoriales del trabajo en la ciudad, incentivando los intercambios comerciales.

Cuadro 2. Principales empresas de cobros de servicios mediante canales personales y electrónicos, Argentina, 2017

Empresa	Grupo o holding al que pertenece	Productos y servicios ofrecidos
Pago Fácil	Western Union	Pago de impuestos, servicios, compras por internet, pagos de AFIP, recargas de celulares, envíos de dinero
Rapipago	GIRE S.A.	Pago de impuestos o servicios a través de pago presencial, pago sin factura o en terminales de autoservicio
Ripsa Pagos	Ripsa S.A.	Cobro de impuestos y servicios en la red urbana de la provincia de Buenos Aires
Provincia Net	Grupo Provincia	Sistema de recaudación de pagos. Tecnología y redes de infraestructura informática para empresas
Todo Pago mPOS	Prisma Medios de Pago S.A.	Billetera virtual Todo Pago para agrupar los diferentes medios de pago, compras a través de internet, cobros mediante lector de tarjetas conectado a la ficha del auricular del teléfono móvil, enviar y recibir dinero mediante la aplicación móvil
Mercado Pago	Mercado Libre	Procesamiento de pagos on line, pagos de compras en efectivo o con tarjeta de crédito,
PagoMisCuentas	Prisma Medios de Pago S.A.	Pago on line de impuestos y servicios
PayPal	PayPal Holdings	Intermediario de sistema de pagos en línea sin proporcionar la información de cuenta bancaria a terceros. Transferencia de dinero entre usuarios
Nubi	Nubi S.A.	Permite retirar fondos de la cuenta de PayPal a través de una

¹⁵ Fuente: <http://www.gire.com/udns>. Acceso: 22/05/2017

cuenta en un banco local de Argentina

Fuente: elaboración propia en base a páginas web de las empresas, 2017.

Un tercer grupo de nuevas empresas que difunden sus servicios financieros en el territorio en el periodo actual son las denominadas *Fintech*¹⁶. Se trata de empresas que en sus servicios articulan finanzas y tecnología, aprovechando fundamentalmente el uso de la información digital. Podrían definirse como firmas que prestan servicios financieros a través de la tecnología, por ejemplo: pagos y transacciones, banca *online*, negociación de mercados, gestión de materias primas, financiación colectiva, desarrollo de sistemas de seguridad financiera, asesoramiento *online*, etc. Una característica de las *Fintech* es que los servicios y transacciones que ofrecen se realizan en el entorno de páginas web, aplicaciones móviles, o con gestión más tradicional pero dentro de entornos tecnológicos¹⁷. De acuerdo a un informe de la revista Apertura sobre las *Fintech*, el área de créditos y de sistemas de pagos es el que más ha crecido en ese tipo de empresas¹⁸.

La existencia de esas empresas financieras se sustenta en las unicidades del periodo que están en la base del fenómeno de la globalización (SANTOS, 2000). Asimismo reconocemos que se constituyen nuevos servicios, consumos y renovadas formas de circulación del capital en la escala planetaria.

De ese modo, la organización de las empresas en el periodo técnico-científico-informacional es en virtud de los vínculos de cooperación entre las actividades del circuito superior. Por ejemplo, en el caso de las finanzas, esos vínculos se crean para ofrecer cobro de servicios y oferta de productos financieros como préstamos a empresas y a personas, principalmente a través de medios electrónicos y virtuales.

En Argentina todavía no existe una regulación normativa que afecte a las *Fintech*, ya que el Banco Central considera que esas empresas no realizarían actividades de intermediación financiera porque ejecutarían operaciones de préstamos con contratos de venta y compra de servicios. Podría existir una regulación si en algún momento las empresas comenzaran a tomar dinero para depósitos como sí lo hacen los bancos. A pesar de ello, las *Fintech* avanzan en su organización y en noviembre de 2017 crearon la primera cámara fintech del país que agrupa a esas empresas tecnológicas que ofrecen servicios de préstamos,

16 *Fintech* es la contracción de *financial technology*.

17 Fuente: Centro de Innovación BBVA. "Qué es el fintech y cómo las startups quieren innovar en los servicios financieros". Disponible en: <http://www.centrodeinnovacionbbva.com/noticias/que-es-el-fintech-y-como-las-startups-quieren-innovar-en-los-servicios-financieros>. Acceso: 22/05/2017.

18 Revista Apertura Tecno. Edición especial. Julio de 2016, p. 28.

seguros, financiamiento colectivo, pagos, transferencias, seguridad informática y monedas digitales.

En esa cámara están presentes las principales empresas *fintech* del país: 123 Seguros, Afluenta, Bitex, Increase, Invertironline.com, Invoinet, Mercado Libre, Moni, Motormax, Poincenot, Primary Ventures, VU Security y Western Union¹⁹.

Cuadro 3. Empresas fintech de productos financieros virtuales, Argentina, 2017.

Nombre de la empresa	Grupo o holding al que pertenece	Productos ofrecidos
Afluenta	Afluenta S.A.	Préstamos de entre \$ 5000 y \$ 300.000, a devolver en un plazo que va desde los 12 hasta los 48 meses con tasas entre el 31% y el 33% anual. Plataforma de inversión para clientes.
Vivus.com.ar	Grupo global 4Finance	Los préstamos oscilan entre los \$ 2000 y \$ 6000 y el solicitante elige el plazo entre un mínimo de 7 y un máximo de 30 días
Moni	Financiera privada	Préstamos de hasta \$ 8000 a devolver en hasta 3 cuotas. Opera con tres entidades bancarias: el Citibank, el Banco Ciudad y el Banco Galicia. Moni apunta al 85% de individuos bancarizados pero que no tienen acceso a una cuenta corriente y que necesitan solicitar sin mayores trabas ni trámites, un adelanto de dinero. Pago de facturas y servicios mediante la aplicación en el teléfono móvil.
MOON Money Online	Financiera privada	Ofrece préstamos de capital de trabajo a pequeñas y medianas empresas, entre \$ 50.000 y \$1 millón, a pagar en un plazo máximo de 9 meses, con cuotas mensuales o semanales. La pre-aprobación es inmediata, el desembolso se efectúa a las 48 horas.
Mercado Crédito	Mercado Libre	Préstamos de capital de trabajo a pequeñas y medianas empresas y emprendedores que venden a través de Mercado Libre o que procesan sus cobros con Mercado Pago por un monto máximo de \$800.000 a pagar en hasta 12 meses, a una tasa de 29% anual.
Rapidoyfacil.com.ar	Credileads	Ofrece alternativas que más se ajustan al perfil del solicitante. La plataforma no genera gastos para los interesados y trabaja tanto con entidades bancarias como no bancarias
Prestar Online	Invertir Online Sociedad de Bolsa	Hasta \$15.000 de límite de crédito

19 Fuente: Diario El cronista. "Crean la primera cámara fintech del país y dicen que no compiten con los bancos". Disponible en: <https://www.cronista.com/finanzasmercados/Crean-la-primera-camara-fintech-del-pais-y-dicen-que-no-compiten-con-los-bancos-20171103-0018.html>.

Acceso: 03/11/2017.

Nombre de la empresa	Grupo o holding al que pertenece	Productos ofrecidos
	S.A.	

Fuente: elaboración propia en base a información en páginas web de las empresas, 2017.

Podemos comprender la lógica de organización de esas empresas y el uso del territorio cuando Santos y Silveira (2001, p. 291) explican que

las actividades económicas más modernas se difunden y una cooperación entre las empresas se impone, produciéndose topologías de empresas de geometría variable, que cubren vastas porciones del territorio, uniendo puntos distantes bajo una misma lógica particular.

Las formas de cooperación se establecen entre empresas de cobros y de venta de productos financieros como así también con bancos y otras firmas que proveen la información sobre potenciales clientes que pueden acceder a los servicios financieros.

Las posibilidades de circulación del capital en el territorio mediante mercaderías, dinero, transportes y servicios son cada vez mayores a medida que se consolida el medio técnico-científico-informacional. El desarrollo de los sistemas técnicos permite la fluidez en la circulación material en el territorio y también nuevos ritmos en los flujos de información los cuales se convierten en la esencia de los servicios financieros y bancarios en los lugares.

Consideraciones finales

Las sucesivas modernizaciones tecnológicas del periodo tienen como base el predominio de la información, la tecnociencia y las finanzas. Tal situación posibilita nuevas formas de expansión del sistema financiero en el territorio, aunque difundidas selectivamente. En ese sentido, la red de bancos públicos y privados es favorecida por los sistemas técnicos e informacionales existentes y manifiesta una densidad mayor en el área concentrada del país, principalmente en la provincia de Buenos Aires. Queda de manifiesto la importancia de esta provincia no sólo en lo relativo a la concentración de población, sino también en la difusión de los sistemas técnicos, complejidad de divisiones territoriales del trabajo y también en su mayor participación en los préstamos y depósitos. En esa porción del territorio la división del trabajo, en general, y de las finanzas en particular, es más compleja y diversa y el circuito superior encuentra renovadas formas para fortalecerse y organizarse en el territorio.

Existe, como lo denomina Contel (2006), una “hipercapilaridad de las finanzas” que se debe a la presencia de bancos en el territorio, pero que también es

causa y consecuencia del avance de firmas financieras y comerciales en las diversas ciudades. Se trata de una de las formas en que las finanzas se vuelven una variable dominante en el territorio y trascienden la esfera bancaria.

El circuito superior consigue drenar buena parte del dinero que se acumula y circula en las ciudades mediante el cobro de impuestos y servicios en el mercado extra bancario y transacciones en entornos virtuales, pero también a través de la oferta de préstamos de dinero y créditos personales ofrecidos por entidades no bancarias y casas de electrodomésticos. De tal forma, una parte del dinero no bancarizado de las personas y las familias es captado por actividades del circuito superior, completando así el proceso de circulación del capital-dinero en el territorio. El dinero local es direccionado hacia las empresas financieras que administran grandes volúmenes de dinero provenientes de diversas divisiones territoriales del trabajo en los lugares.

Entonces, aunque su naturaleza sea eminentemente urbana, las finanzas se expanden en el territorio. Santos y Silveira (2001, p. 53) señalan “la información y las finanzas pasan a ser datos importantes, si no fundamentales, en la arquitectura de la vida social”. Sin embargo, son las empresas del circuito superior las que funcionan en base a la información y tienen un acceso privilegiado a ella. En el estudio de las finanzas encontramos que el desigual acceso a la información está en la base de la diferenciación de los circuitos de la economía urbana.

Como señala Santos (2000, p. 39) “las técnicas de la información son principalmente utilizadas por un puñado de actores en función de sus objetivos particulares”. Y de esa manera, mientras los bancos y demás actores financieros del circuito superior disponen de base de datos sobre la información de sus clientes y sobre la propia firma, las personas que solicitan un producto financiero, en general, desconocen las condiciones de esa solicitud. En este caso, predomina una información banal que se difunde principalmente a través de la publicidad y que opera como desinformación.

A través de la intermediación financiera entre las demás divisiones territoriales del trabajo, los circuitos de la economía urbana encuentran diversos nexos de comunicación. Sin embargo, para las actividades del circuito inferior, ello implica nuevas formas de dominación con una dependencia mayor del circuito superior.

Referencias

- AZPIAZU, D.; KOSACOFF, B. Las empresas transnacionales en la Argentina. In: *Documento de trabajo N° 16*. Buenos Aires: Comisión Económica para América Latina y el Caribe. 1985.
- BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA. *Estadístico*. Buenos Aires: Banco Central de la República Argentina. 1999.
- BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA. *Información de entidades financieras*. Buenos Aires: Banco Central de la República Argentina. Años 2001, 2005, 2017.
- CHESNAIS, F. O capital portador de juros: acumulação, internacionalização, efeitos econômicos e políticos. In: CHESNAIS, F. *A finança mundializada: raízes sociais e políticas, configuração, conseqüências*. São Paulo: Boitempo, 2005, p. 35-67.
- CIBILS, A.; ALLAMI, C. El sistema financiero argentino. Desde la reforma de 1977 hasta la actualidad. *Realidad Económica*, n. 249, 2010, p. 107-133.
- CONTEL, F. B. *Território e Finanças: técnicas, normas e topologias bancárias no Brasil*. São Paulo: Tesis de Doctorado en Geografía Humana. Universidad de São Paulo, Conselho Nacional de Desenvolvimento Científico e Tecnológico. 2006.
- CONTEL, F. B. Internacionalização e privatização bancária na América Latina e o regionalismo bancário no Brasil. In: ARROYO, Mónica y Da CRUZ, Rita de Cassia Ariza (orgs.). *Território e Circulação*. A Dinâmica Contraditória da Globalização. São Paulo: Annablume, 2015. p. 149-169.
- CORRÊA, R. L. Concentração Bancária e os Centros de Gestão do Território. *Revista Brasileira de Geografia*, v. 52, n. 2, 1989, p. 17-32.
- CREUZ, V. Concentração porosa: articulação do circuito superior com atores do circuito superior marginal a través da mediação financeira em Buenos Aires (Argentina). In: *VI Congreso Iberoamericano de Estudios Territoriales y Ambientales*. São Paulo, 2014, p. 185-205.
- DE BRUNHOFF, S. Finanzas, Capital, Estados. In: CHESNAIS, François; DE BRUNHOFF, S; DUMÉNIL, G; HUSSON, M y LÉVY, D. *Las finanzas capitalistas*. Para comprender la crisis mundial. Buenos Aires: Herramienta, 2009, p. 25-78.
- DI NUCCI, J. *División territorial del trabajo y circuitos de la economía urbana: bebidas gaseosas y aguas saborizadas en Buenos Aires, Mar del Plata y Tandil*. Bahía Blanca. Tesis de Doctorado en Geografía. Departamento de Geografía y Turismo. Universidad Nacional del Sur. 2011.
- LABASSE, J. *Les Capitaux et la Région*. Étude Géographique. Essai sur le Commerce et la Circulation des Capitaux dans la Région Lyonnaise. París: Librairie Armand Colin/Cahiers de la Fondation Nationale des Sciences Politiques. 1955.
- MINELLA, A. Bancos e banqueiros no Brasil: uma análise sociopolítica. In: MONDADORE, A. P.; NETO, A. J.; LEITE, E., S.; JARDIM, M.. A.; SARTORE, M.. *Sociologia econômica e das finanças*. São Carlos: EdUFSCar, 2009, p. 275-380.
- PARSERISAS, D. *Circuitos de la economía urbana y 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. Tandil. 2011.
- RIBEIRO, A. C. T. Território usado e humanismo concreto: o mercado socialmente necessário. In: RIBEIRO, A. C. T.; SILVA, C. A.; BERNARDES, J.; ARUZZO, R. *Formas em crise: utopias necessárias*. Rio de Janeiro: Arquimedes Edições, 2005, p. 93-111.
- SANTOS, M. *O espaço dividido*. Os dois circuitos da economia urbana dos países subdesenvolvidos. São Paulo: Edusp. 2008. [1979].
- _____. *Espaço e Método*. São Paulo: Nobel, 2014. [1985].
- _____. *La naturaleza del espacio*. Técnica y tiempo. Razón y emoción. Barcelona: Ariel, 2000. [1996].
- _____. Modo de produção técnico-científico e diferenciação espacial. *Território*, v. IV, n. 6, 1999, p. 5-20.
- SANTOS, M.; SILVEIRA, M. L. *O Brasil: território e sociedade no início do século XXI*. Rio de Janeiro: Record. 2001.
- SILVEIRA, M. L. Globalización y circuitos de la economía urbana en ciudades brasileñas. *Cuadernos del CENDES*, v. 3, n. 57, 2004, p. 3-22.
- _____. Finanzas, consumo e circuitos da economia urbana na cidade de São Paulo. *Cadernos CRH*, v. 22, n. 55, 2009, p. 65-76.

SIMMEL, G. *La Metrópolis y la vida mental*. 1908. Disponível em: <http://www.bifurcaciones.cl/004/bifurcacion_es_004_reserva.pdf>. Acesso em: 9 mar. 2015.

SIMONDON, G. *El modo de existencia de los objetos técnicos*. Buenos Aires: Prometeo Libros, 2007.

Sobre la autora

Derlis Daniela Parserisas: Doctora en Geografía (Universidad de Buenos Aires, Buenos Aires). Integra el Centro de Investigaciones Geográficas de la Universidad Nacional del Centro de la Provincia de Buenos Aires (Unicen, Tandil).

* * *

ABSTRACT

Dynamisms of the upper circuit linked to finance in the province of Buenos Aires in the period of globalization

Starting from considering banks and other financial institutions as actors in the upper circuit of the urban economy, the work seeks to understand the reorganization and expansion of finance in Argentine territory, with emphasis on the province of Buenos Aires. There the complexity of territorial divisions of labor is greater and financial intermediation through fixed, flows and diverse actors is significant. Public and private banks are analyzed as well as the existence of new financial services companies in the cities. It is considered how the new forms of financial topology show the strengthening of the upper circuit and its renewed modes of organization in the current period.

KEYWORDS: upper circuit, banks, financial topology, urban network, province of Buenos Aires.

RESUMO

Os dinamismos do circuito superior ligado às finanças na província de Buenos Aires no período da globalização

Considerando os bancos e outras instituições financeiras como atores do circuito superior da economia urbana, o presente trabalho busca compreender a reorganização e a expansão das finanças no território argentino, com ênfase na província de Buenos Aires. Nesta província, a complexidade das divisões territoriais do trabalho é maior e a intermediação financeira através de fixos, fluxos e diversos atores é significativa. Analisa-se a presença de bancos públicos e privados assim como a existência de novas empresas de serviços financeiros nas cidades. Considera-se que as novas formas da topologia financeira permitem o fortalecimento do circuito superior e modos renovados de organização no período atual.

PALAVRAS CHAVE: circuito superior, rede urbana, topologia financeiras, província de Buenos Aires.

 **BCG:** <http://agbcampinas.com.br/bcg>