



Territorios de la Complejidad: por una geografía resignificada

COORDINADORES

Josefina Di Nucci y Álvaro Álvarez



1983/2023
40 AÑOS
DE DEMOCRACIA



Facultad de
CIENCIAS
HUMANAS
UNICEN

CONICET



I G E H C S

CIG CENTRO DE
INVESTIGACIONES
GEOGRÁFICAS
FCH-UNCPBA

Territorios de la complejidad: por una Geografía resignificada

Josefina Di Nucci
Álvaro Álvarez
(Coordinadores)



Di Nucci, Josefina

Territorios de la complejidad : por una Geografía resignificada / Josefina Di Nucci ; Álvaro Álvarez ; compilación de Josefina Di Nucci ; Álvaro Álvarez. - 1a ed. - Tandil : Universidad Nacional del Centro de la Provincia de Buenos Aires, 2023.

Libro digital, PDF

Archivo Digital: descarga y online

ISBN 978-950-658-606-5

1. Geografía. 2. Pandemias. 3. Argentina. I. Álvarez, Álvaro. II. Título.

CDD 910.9

El contenido de esta obra fue sometido a evaluación externa

1ª edición: octubre de 2023

Coordinadores

Josefina Di Nucci y Álvaro Álvarez

Corrección

Josefina Di Nucci y Álvaro Álvarez

Diseño de Tapa

Darío Ledesma

Fotografías de tapa

Archivos de Álvaro Álvarez y Josefina Di Nucci

Diseño interior y maquetación

María Cecilia Aimaretti

ISBN 978-950-658-606-5



Índice

| 11 Prólogo

Parte I. Geografías del bienestar, la pobreza y la calidad de vida

- 29 Calidad de vida en los espacios rurales: el paraje Las Toscas, como estudio de caso exploratorio
Camila Lucía Rodríguez y Patricia Iris Lucero
- 47 Condiciones de habitabilidad en el Complejo Urbano Padre Mugica: una experiencia de transferencia de investigaciones en calidad de vida
Laura Zulaica, María Laura Canestraro, Adriana Olivera y Claudia Rodríguez
- 65 La variable «tipo de hogar». Aplicación al estudio de las diferencias de NBI en Argentina (2001-2011)
Fernando Ariel Manzano y Guillermo Ángel Velázquez
- 85 Exploración sobre la relación entre turismo y calidad de vida de la población argentina desde la mirada espacial
Matías Gordziejczuk, Claudia Mikkelsen y Graciela Benseny
- 105 Calidad de vida, riesgo hídrico y procesos suburbanos en el Área Metropolitana de Santa Fe
Néstor Javier Gómez y María Mercedes Cardoso
- 123 Economía Popular, Social Solidaria (EPSyS) y territorio. Una aproximación desde el análisis de la problemática alimentaria del Gran La Plata
Belén Mirallas, Damián Giammarino y Héctor Luis Adriani
- 137 Distancia geográfica y salud en el Área Metropolitana de Buenos Aires
Ana María Liberali y Solange Paula Redondo
- 149 El arbolado urbano de alineación como indicador de calidad de vida en la ciudad de Santa Fe. Disparidades sectoriales
Gabriel Castelao

Parte II. Urbanización, divisiones territoriales del trabajo y economía urbana: abordajes empíricos y desafíos teóricos

- 167 Comercio étnico peruano en el Gran Buenos Aires
Marina Lapenda
- 181 Producción y comercialización de automóviles: dinámicas entre el circuito superior y su porción marginal
Matías Donato Laborde
- 193 Difusión territorial de las finanzas y comercio minorista en Tandil durante la pandemia
Derlis Daniela Parserisas, Josefina Di Nucci y Graciela Luján Caballero Sapiras
- 205 Telecomunicaciones y convergencia tecnológica en el área concentrada de Argentina
Guillermo Schiaffino

Parte III. Ruralidades diversas en el agro argentino

- 219 Movimientos sociales y socioterritoriales en el sudoeste bonaerense
Marcela Torrez Gallardo
- 235 Agricultura Familiar y producción de alimentos sanos en los partidos de General Rodríguez, Luján y Mercedes (provincia de Buenos Aires). Aproximación desde los datos secundarios
Fernanda González Maraschio y Gisela Reposo
- 253 Transformaciones en los usos del suelo y políticas públicas en los partidos de Cañuelas, Luján, Mercedes y San Andrés de Giles
Natalia Alejandra Kindernecht
- 271 Trama agroindustrial en el sudeste bonaerense. Reflexiones en torno a las interacciones predominantes
Mariana Paola Bruno y María Laura Viteri
- 289 Transformaciones productivas en la «sección quintas» de la localidad de Verónica, partido de Punta Indio, provincia de Buenos Aires (2018/2019)
Waldemar Spinelli
- 305 La Colonia 20 de Abril, en la localidad de Jáuregui (Luján, provincia de Buenos Aires) a través del concepto estilo de agricultura
Gerardo Castro
- 320 Situación crítica y precaria de lxs agricultorxs familiares del partido de La Plata en tiempos de SARS-CoV-2. Iniciativas políticas para fomentar y fortalecer la agricultura familiar y las producciones alternativas
Daniela Patricia Nieto y Guillermo Ariel Aramayo
- 333 Estrategias de comercialización de la agricultura familiar: la trayectoria de la Feria Verde de la ciudad de Mar del Plata (Argentina)
Pablo José Galeotti, María Laura Cendón y Martín Arrache
- 351 Apropiación social de tecnologías organizacionales en las artesanías textiles de Manos La Madrid
Santiago Santini y Graciela Ghezán

Parte IV. Geografías feministas: teorías y prácticas de las desigualdades

- 369 El cuerpo como territorio de lo vivido y soporte de la incisión patriarcal
Julia Cortese
- 385 Crezcan flores en nuestros cuerpos-territorios violentados
María Lorena Barrera, Gloria Fernández Ruiz, Carla Giménez y María Florencia Giorsemio
- 399 Las luchas en las calles por la interrupción legal del embarazo (IVE)
Melisa Zubillaga y Diana Lan
- 407 Las prácticas del *street art* como gestos estéticos alternativos en la trama urbana
Ana Lucía Bit Chakoch Larribitú y Vicente Girardi Callafa

- 425 Otros mundos en #LaFeliz. Violencia y orgullo en los territorios de las comunidades LGBT+ locales
Federico García Fernández
- 441 La configuración de masculinidades en espacialidades instituidas por el narcotráfico en el Gran Buenos Aires, Argentina
Heder Rocha

Parte V. Geografía Física y problemáticas ambientales

- 457 Percepción del riesgo, y prácticas asociadas a la geografía de la salud, sobre la problemática ambiental de arsénico en agua
Micaela Condolucci, Leandro Aníbal Crivaro, Silvia Porro y Damián Lampert
- 473 Desafíos en la pospandemia COVID-19: ambiente, energía y territorios
Luciana Clementi, Alejandra Ise y Sofía Villalba
- 485 Gestión del agua en el área periurbana oeste de la ciudad de Mar del Plata, partido de General Pueyrredon. Un aporte mediante el empleo de la técnica árbol de problemas
María José Martín Velasco, Gabriela Calderón, María Lourdes Lima y Héctor Enrique Massone
- 499 Análisis de la aridificación en la República Argentina a través de índices climáticos de aridez durante el período 1961-2018
Pedro Samuel Blanco y Moira Evelina Doyle
- 511 Dinámica fluvial de la Cuenca Inferior del Río Negro (Estación Primera Angostura)
Grethel García Bu Bucogen, Vanesa Yael Bohn y María Cintia Piccolo
- 523 La problemática de los anegamientos en la Cuenca del Salado: ¿aumento de las precipitaciones o efectos de los cambios de usos del suelo?
Sofía Salese y Bruno Lara
- 535 Pérdida de servicios ecosistémicos por desequilibrios nutricionales en suelos agrícolas. Análisis de su variación espaciotemporal en la Pampa Austral, Argentina
Nahuel David Sequeira, Daiana Yael Daga y Patricia Vazquez
- 553 Producción de biogás en el contexto de desafíos energéticos: estudios de caso
Elías Valentín Decunto
- 567 Polo de desarrollo económico en el curso medio del río Colorado: potencialidades y riesgos ambientales en Casa de Piedra
Leandro Altolaquirre, Eliana Pereyra Fernández y Hugo Khin
- 581 Problemáticas ambientales en el sector de Cuenca XVI, Neuquén, Argentina
Emmanuel Roussillon

Parte VI. Estrategias, acciones didácticas y proyectos para la enseñanza de la Geografía

- 599 La didáctica del retorno: la formación docente como experiencia
Cristina Carballo y Julieta Ñañez
- 611 Puentes entre las geografías de la vida cotidiana y la geografía escolar: estrategias para rastrear y sistematizar conocimientos geográficos cotidianos
Natalia Flores, Andrés Flouch, Soledad Reyes y Analía Rotondaro
- 625 Pensar las territorialidades locales desde la ESI: una propuesta pedagógica para abordar la geografía desde una perspectiva de género
Brenda Sosa y María Victoria Suarez
- 637 Memorias barriales, marcas territoriales y soportes conmemorativos. Acciones, actores y prácticas locales como recurso pedagógico para un abordaje de la memoria social sobre Malvinas
Silvina Fabri y Marcelo Troncoso
- 653 Trabajo de campo sobre las causas y los efectos de las islas de calor urbano. El caso de Santa Rosa, provincia de La Pampa
Juan Pablo Bossa, María del Carmen Labey y Jorge Ernesto Lapena

Parte VII. Geotecnologías aplicadas a la transformación socioespacial

- 669 Implementación de una Infraestructura de Datos Espaciales (IDE) en el municipio de Tandil, Buenos Aires
Cristian Amici, Fausto Fernández, Mauro Ortmann y Luis Ramírez
- 683 Crecimiento y expansión urbana de las ciudades de la Cuenca Inferior del Río Chubut en el período 1991-2022 a través de Tecnologías de Información Geográfica
María Isabel Márquez y Santiago Linares
- 701 Tecnologías de la Información Geográfica para el estudio de coberturas del suelo a nivel de paisaje. Análisis multitemporal de cambios. Caso de estudio: cultivo de girasol – campañas 2020-2021 - tandil
Paula Valania

Parte VIII. Modelos de inserción internacional, debates geopolíticos y relaciones internacionales

- 717 La insubordinación ideológica. Una interpelación desde las periferias: el caso de China
Hilario Patronelli y Juan Cruz Margueliche
- 727 Desarrollo económico y soberanía monetaria ante la crisis de la globalización financiera y un nuevo orden internacional multipolar. Emergencia de nuevos polos de poder monetario ante la hegemonía del dólar (2008-2022)
Emiliano Dicósimo e Ignacio Barranquero

- 743 El ascenso de China en el sistema internacional y su expansión geopolítica por medio de la inversión en infraestructura: La Nueva Ruta de la Seda y su impacto en América Latina
Andrea Sol D'Annunzio
- 759 Infraestructura extractivista y desarrollo regional
Álvaro Álvarez

Parte IX. Transformaciones territoriales y turismo. Nuevas formas de movilidad y ocio, sus incidencias en el desarrollo

- 775 Visitar la memoria. Reflexiones acerca del turismo en el ex Centro Clandestino Virrey Cevallos
Carlos Cáceres y Matías Arena Recavarren
- 791 Espacios rurales y rururbanos multifuncionales. Turismo y recreación rural en el partido de Coronel de Marina Leonardo Rosales
Jana Ferro y María Isabel Haag
- 807 Oferta cultural y turismo en el barrio de Abasto
Sofía Mato
- 823 Cartografía del turismo ovni en la Argentina
Fabián Claudio Flores y Marcos Bruno Giop
- 839 Territorios turísticos en contexto de pandemia: gobernanza y adaptación
María Sol Sierra
- 855 Resignificación de espacios socioculturales y abordajes territoriales alternativos a través del turismo científico: un caso de estudio en las vías del «Viejo Expreso Patagónico, La Trochita»
Federico Abbondio, Marcos Sourrouille, Lucas Bandieri y Diego González Zevallos
- 871 La conformación del lugar turístico, entre lo público y lo privado. El caso de El Centinela en la ciudad de Tandil, Buenos Aires
Lucas Ramírez y Esteban Vicente

Parte X. Producción del espacio, acceso al hábitat y derecho a la ciudad

- 889 Análisis del conflicto ambiental por el avance inmobiliario en la avenida Don Bosco, Tandil. Aproximaciones al estudio de caso
Camila Ailén Lorusso
- 903 El Centro Social y Deportivo Limache. Reflexiones sobre el acceso al hábitat desde un conflicto socioterritorial
Dana Valente Ezcurra y Flavio García
- 919 Ocupación colectiva de tierras en el Barrio Palermo (Tandil): una experiencia de participación y contribución a la resolución del conflicto desde un proyecto de extensión
Agustina Girado, Alejandro Migueltoarena y Lautaro Lanusse

- 933 Los conflictos urbanos y de proximidad en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires: las transformaciones urbanas y las resistencias en el barrio de Coghlan a posteriori de la postconvertibilidad
Gabriel Horacio Álvarez
- 953 Apuntes hacia una caracterización de las urbanizaciones cerradas de la ciudad de La Plata
Liliana Lapomarda
- 965 La gobernanza de las regiones urbanas. La institucionalización del Ente de Coordinación del Área Metropolitana Santa Fe (2016-2021)
Martín Carné y Martín Seval

Difusión territorial de las finanzas y comercio minorista en Tandil durante la pandemia

Dertlis Daniela Parserisas^a

Josefina Di Nucci^b

Graciela Luján Caballero Sapiras^c

Introducción

El objetivo del trabajo es comprender la mayor difusión de las finanzas y la información a través de los comercios de indumentaria en Tandil, con el fin de reconocer nuevos usos del territorio durante el Aislamiento Social Preventivo y Obligatorio (ASPO), establecido por el Gobierno nacional en el contexto de la pandemia global por COVID-19.

El trabajo está organizado en cuatro apartados. En primer lugar se abordan las características del periodo de la globalización actual y el protagonismo de las finanzas y los sistemas técnicos en el territorio durante la pandemia. Luego, se analizan los flujos de dinero digital en el territorio a través de los medios electrónicos de pagos en comercios y mediante el uso de instrumentos financieros de bancos y de *fintech*,¹ tales como las aplicaciones virtuales para realizar envíos de dinero y pagos en comercios. En tercer lugar nos referimos a la intermediación financiera en comercios minoristas de venta de indumentaria en Tandil desde el inicio del confinamiento. Se hace énfasis en los cambios o innovaciones en los medios de pago de los comercios seleccionados, con el fin de reconocer cuáles son los principales canales de pago utilizados y las nuevas formas de circulación del dinero vinculadas al consumo. Por último, se presentan las consideraciones finales del trabajo y las referencias bibliográficas consultadas.

El protagonismo de las finanzas y los sistemas técnicos en el territorio durante la pandemia

Al referirnos a las transformaciones territoriales durante el periodo de la globalización, entendemos que las finanzas, la información y los sistemas técnicos se materializan en los territorios nacionales como variables dominantes (Silveira, 2009) desde la década de 1970 hasta nuestros días. La circulación del capital a través de los flujos financieros y de dinero, encuentra nuevas formas de expansión territorial, fundamentalmente, a partir de la información y los sistemas técnicos que están en la base de la modernización tecnológica en el periodo contemporáneo (Santos, 2000). Es importante considerar que, "el uso de tecnologías

¹ Las *fintech* son empresas que funcionan a partir de entornos digitales, articulando, principalmente, el uso de información financiera y de tecnología. Los principales ramos de actividades en los que operan estas empresas son: pagos y transacciones, banca *online*, negociación de mercados, gestión de materias primas, financiación, asesoramiento *online*, préstamos *online*. Las *fintech* que ofrecen préstamos personales de dinero y también aquellas que ofrecen medios de pagos, son los ramos de actividad con mayor dinamismo y crecimiento en la actualidad.

^a CIG-FCH-IGEHCS-CONICET-UNCPBA, dparserisas@fch.unicen.edu.ar

^b CIG-FCH-IGEHCS-CONICET-UNCPBA, dinucci@fch.unicen.edu.ar

^c CIG-FCH-UNCPBA, caballero-graciela99@gmail.com

microelectrónicas implicó que la naturaleza del capital se volviera profundamente digital" (Warf, 2017, p. 398) lo cual, en los días actuales, ha permitido la difusión progresiva del dinero digital. Asimismo, los progresos en las telecomunicaciones, en la electrónica y en la informática, posibilitan interconexiones en tiempo real y una circulación como nunca antes vista de la información y del dinero en sus diferentes formas (Santos y Silveira, 2001).

Los sistemas y objetos técnicos instalados en el territorio y en las ciudades, como las conexiones a internet, las redes de fibra óptica, el uso y las diferentes funcionalidades de teléfonos inteligentes –*smartphone*– permitieron grados superiores de organización financiera. Por ejemplo, la circulación de dinero digital, en el marco de la pandemia se expandió y se profundizó con mayor fuerza en las economías urbanas y en los territorios nacionales, transformando, asimismo, la circulación del capital en la escala planetaria y en los lugares.

Las finanzas, como variable del periodo, constituyen un contenido del territorio y se materializan a través de diferentes formas tales como: depósitos, préstamos, intermediación en medios de pago, entre otros; que están presentes en la organización del territorio y, por lo tanto, son centrales en las economías urbanas (Contel, 2016). Existe una capilaridad técnica en el territorio que es causa y consecuencia del avance de firmas financieras y comerciales en las ciudades que posibilitan el préstamo de dinero, la recaudación de pagos, la compra de numerosos bienes y servicios (ropa, alimentos, electrodomésticos, materiales de construcción, pasajes, entre otros tantos).

En el contexto de la pandemia por COVID-19, particularmente desde el aislamiento obligatorio iniciado en marzo de 2020 en Argentina, se observó una expansión acelerada de las finanzas en la escala urbana. Esa expansión fue, fundamentalmente, a través de la intermediación en los medios de pago electrónicos utilizados por actividades financieras, comerciales y, ciertamente, con la participación de la población vinculada a través del consumo. Así, los nexos establecidos entre el sistema financiero y las demás actividades económicas urbanas se multiplicaron en ciudades de diferentes jerarquías de la red urbana.

Actividades económicas como el comercio minorista de venta de indumentaria, al ser consideradas «no esenciales», debieron permanecer cerradas al público en sus establecimientos físicos e implementaron nuevas estrategias de organización en sus ventas y en los medios de pagos. Así, las finanzas, a través de los pagos electrónicos, encontraron un terreno fértil para expandirse en los procesos de consumo de la población. Cabe mencionar que, mientras buena parte de las actividades consideradas «no esenciales» debieron permanecer cerradas en todo el país, los comercios de alimentación, farmacias, servicios de salud, entre otros, mantuvieron su apertura en las ciudades y, entre esas divisiones territoriales del trabajo las operaciones de intermediación financiera también se expandieron.

Los medios electrónicos de pagos y los flujos de dinero digital en el territorio

Durante la pandemia, desde el inicio del confinamiento obligatorio en marzo de 2020 en Argentina, se advierte una importante expansión de las finanzas mediante

instrumentos financieros ofrecidos por bancos y firmas no bancarias presentes en las ciudades. Por ejemplo, se multiplicaron las posibilidades de realizar pagos digitales en comercios y servicios urbanos como energía eléctrica, gas, telefonía, internet, entre otros. Tales pagos se vincularon, no sólo al uso de tarjetas de débito o crédito de bancos y entidades financieras no bancarias, sino que, también, se incorporaron pagos mediante billeteras digitales de bancos y de *fintech*.

De acuerdo a indicadores publicados por el Banco Central de la República Argentina (BCRA, 2021), el total de tarjetas de débito del sistema financiero, entre 2010 y 2020, pasó de 22.4 a 56.7 millones de plásticos. Durante la pandemia esos valores continuaron en aumento, hasta llegar a 56.8 millones en marzo de 2021 (BCRA, 2021). Otro indicador que da cuenta de la circulación del dinero digital en el territorio está constituido por las transacciones de cuentas bancarias uniformes vinculadas a una tarjeta de débito –CBU– y de cuentas virtuales uniformes (no bancarias) –CVU–. De acuerdo con el *Informe de inclusión financiera* del BCRA (2021), el porcentaje de la población con al menos un CBU pasó de 82% en 2019 a 91,1% en 2021. Pero lo que resulta aún más interesante es que, en el mismo periodo, el porcentaje de la población con al menos una CVU se incrementó de 6,8% a 36,2%, lo que evidencia que las cuentas no bancarias tuvieron un crecimiento exponencial durante la pandemia. Ello da cuenta de la presencia de actores financieros en las ciudades y en el territorio, los cuales desarrollaron estrategias para incorporarse en los procesos de consumo mediante diferentes formas de circulación del capital, por ejemplo, en su forma de dinero digital.

En Argentina, podemos reconocer dos grandes grupos de actores financieros que operan en los medios de pago electrónicos y ampliaron su presencia durante la pandemia. En el primer grupo se encuentran los actores tradicionales del sistema financiero: los bancos —que desarrollan sus propias billeteras virtuales como MODO, Cuenta DNI, BNA+, TodoPago, Getnet, entre otras— y las empresas emisoras de tarjetas de crédito no bancarias. El segundo grupo está constituido por las *fintech*, nuevos actores financieros que comienzan a competir en un mercado que, históricamente, estaba controlado por instituciones bancarias.

En el contexto de expansión del consumo, los bancos incorporaron nuevos medios de pago mediante plataformas digitales, cuyo uso ha acelerado la difusión de servicios y productos financieros en entornos virtuales. Las billeteras virtuales creadas por los bancos están vinculadas a una clave bancaria uniforme (CBU). En Argentina, la difusión de plataformas digitales se vincula con los bancos más importantes en cuanto a volumen de préstamos y depósitos del sistema financiero. Las plataformas digitales de pago de mayor difusión durante la pandemia fueron Cuenta DNI y BNA+, que están vinculadas a los dos bancos públicos más importantes del país: el Banco de la Provincia de Buenos Aires y el Banco de la Nación Argentina. La aplicación digital MODO es la tercera más usada y es desarrollada por los principales bancos privados del país, en conjunto con el Banco de la Nación Argentina.

A diferencia de los bancos, las billeteras virtuales de las *fintech* están vinculadas a una cuenta virtual identificada con una CVU. Una de las *fintech* más utilizada en Argentina es Mercado Pago. Es una plataforma de la empresa Mercado Libre,

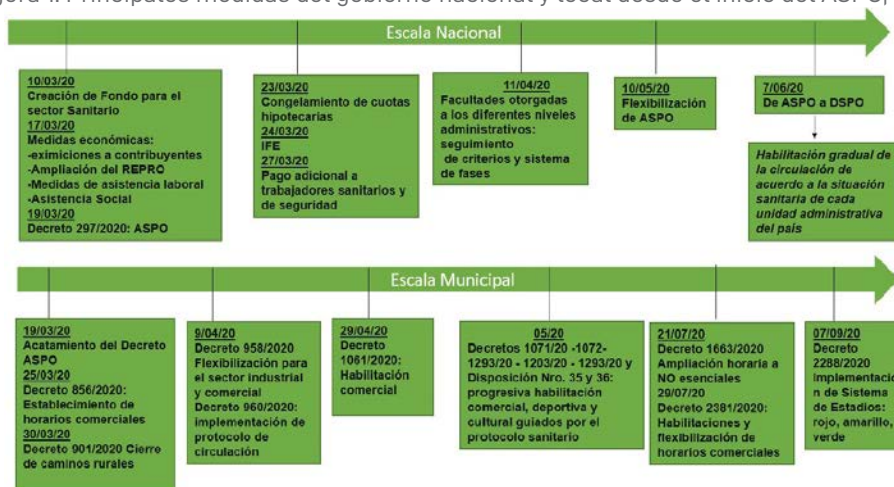
que en el año 2017 comenzó a competir en el área de los medios de pago con las firmas Lapos y Posnet, que históricamente habían controlado ese mercado.

La intermediación financiera en comercios minoristas de venta de indumentaria en Tandil durante el ASPO

Al referirnos a la economía urbana de Tandil y, particularmente, al comercio de venta de indumentaria en la ciudad, nos preguntamos: ¿cuáles fueron las normas adoptadas por el gobierno nacional y local que regularon a las actividades comerciales, en particular, a los comercios minoristas de indumentaria?, ¿qué modalidades de pago se incorporaron en los comercios, además del débito/crédito y el efectivo?, ¿se produjeron cambios en los acuerdos/promociones de pago con empresas financieras?

En cuanto a las principales medidas del gobierno nacional y local que afectaron a los comercios minoristas en la ciudad, desde marzo de 2020 podemos identificar diferentes normas que regularon las actividades económicas y la circulación de la población en el territorio. Por ejemplo, en la Figura 1 se presentan, en una línea de tiempo, los principales decretos establecidos por el gobierno nacional y las habilitaciones de apertura y horarios de actividades no esenciales, que afectaron el desarrollo de actividades urbanas como los comercios de venta de indumentaria.

Figura 1. Principales medidas del gobierno nacional y local desde el inicio del ASPO, 2020



Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Boletín Oficial de la República Argentina, Sistema de Boletines Oficiales Municipales (SIBOM), Autogestión Municipalidad de Tandil y Santillán y Moreno (2020)

Desde inicios de la pandemia, el Decreto Nacional ASPO fue adoptado por los municipios de la provincia de Buenos Aires. Las medidas tomadas por el municipio de Tandil en los meses de marzo y abril de 2020 se enmarcaron dentro de esta norma nacional. A partir del otorgamiento, por parte del gobierno nacional, a las diferentes unidades administrativas del país de flexibilizar las actividades de acuerdo a su situación sanitaria, se comenzó a observar una cierta autonomía en los gobiernos municipales desde abril de 2020. El 11 de abril, el Estado nacional

otorgó las facultades de habilitar tareas, respetando criterios como: bajo tiempo de duplicación de casos, buena capacidad sanitaria, seguimiento y evaluación local y ausencia de transmisión local. Las actividades que en ese momento permanecieron sin habilitación fueron: educativas, culturales, deportivas, comerciales (no esenciales) y transporte (no esenciales). A escala municipal, en el mes de mayo, a partir de diferentes decretos la gestión local comenzó a desarrollar una habilitación gradual de las actividades que, bajo la norma nacional, no se encontraban exceptuadas. Desde el mes de julio del año 2020 en Tandil se estableció la flexibilización de horarios de atención en los comercios de la ciudad.

Para el mes de septiembre de 2020, el gobierno local en Tandil se distanció de las políticas nacionales a partir de la implementación de un Sistema de Semáforos, basado en la habilitación de actividades según la disponibilidad de camas, personal sanitario y la presencia de casos en la ciudad, diferente al Sistema de Fases establecido por el Gobierno nacional, el cual se encontraba estructurado de manera desagregada con 134 actividades específicas².

Para ese momento, en la ciudad de Tandil el estadio verde contemplaba: "todas aquellas actividades autorizadas o que hayan tenido protocolo sanitario aprobado para el desempeño o ejercicio de la actividad"; el estadio amarillo aludía a: "factor ocupacional de las actividades mencionadas se verá reducido en un 50 por ciento" y, finalmente, el estadio rojo planteaba que: "sólo se permitirá funcionar a las actividades determinadas como esenciales, respetando el factor ocupacional referido en el estadio amarillo y con un horario máximo de funcionamiento de hasta las 18 horas" (Coronavirus: Tandil anunció que deja [...], 2020).

Tanto a escala nacional como municipal, las medidas se encontraban sujetas a la situación sanitaria. Cabe resaltar que, tanto a escala nacional como local se materializaron políticas de acompañamiento en cuestiones socioeconómicas, por ejemplo podemos mencionar: el Ingreso Familiar de Emergencia (IFE), la prohibición de desalojo por falta de pago de alquileres, el otorgamiento de bonos a personal sanitario y de seguridad, el destino de fondos disponibles hacia el fortalecimiento del sistema de salud, entre otros.

En cuanto a la situación de los comercios de indumentaria en Tandil, nos interesamos por comprender los principales cambios que debieron afrontar en el contexto de pandemia, haciendo foco, principalmente, en cuáles fueron los medios electrónicos de pago que incorporaron junto a las ofertas y promociones de pago mediante dinero digital, para incentivar las ventas en sus negocios. Para comprender tal situación se tomó como referencia en nuestro análisis la base de datos de comercios de Tandil con información disponible al mes de febrero de 2020. En primer lugar se procedió a la construcción de la muestra a partir de la capa de comercios presente en el visualizador *web* IDE-Tandil. Mediante el archivo DBF se obtuvo la tabla que contaba con 5.018 registros de comercios de la ciudad, con información organizada en los siguientes campos: Nombre de Fantasía (nombre comercial), Domicilio Comercial y Actividad (rubro). Dicha tabla fue procesada mediante el programa Excel para su correcta interpretación.

² Listado de actividades por fase (https://portal-coronavirus.gba.gob.ar/sites/default/files/Anexo_1.pdf).

En segundo lugar, haciendo uso de filtros, se realizó la selección de los siguientes rubros comerciales, de acuerdo a nuestro objetivo de estudio: «venta al por menor de prendas y accesorios de vestir» y «venta al por menor de equipo e indumentaria deportiva». La selección de firmas vinculadas a la venta de indumentaria dio como resultado un total de 292 comercios.

En tercer lugar, esa selección de los negocios de indumentaria fue georreferenciada y, mediante la elaboración de cartografía fue posible identificar las áreas de concentración comercial en diferentes zonas de la ciudad: centro histórico, avenida Colón y calle Quintana. Un cuarto momento de nuestra investigación fue cotejar con la realidad la información que habíamos obtenido de la fuente secundaria, es decir, de la base de datos de comercios de indumentaria de acuerdo a nuestros rubros de interés. Para ello, se organizó el trabajo de campo. La finalidad del relevamiento en el campo fue, por un lado, identificar las nuevas formas de pago en los comercios existentes en los principales ejes comerciales de la ciudad según la base de datos de febrero de 2020 del Municipio. Por otro lado, mediante el recorrido de campo, también actualizamos esa base de datos a partir del relevamiento de nuevos comercios de indumentaria localizados en la ciudad.

Como se muestra en la Figura 2, las calles recorridas fueron: 9 de julio, desde la altura 300 al 800; Leandro N. Alem, desde el 500 al 700; Avenida Colón, desde el 1.500 al 900; Bartolomé Mitre, desde el 600 al 700; General Paz, desde el 500 al 600; Pinto, desde el 400 al 600; Quintana, desde el 200 al 900; Rodríguez, desde el 900 al 500; San Martín, desde el 900 al 500 y; Sarmiento, desde el 500 al 900.

Figura 2. Mapa de recorrido de campo y comercios de indumentaria relevados en Tandil, diciembre 2021



Fuente: elaboración personal sobre la base de información geoespacial presente en la Infraestructura de Datos Espaciales (<http://mapa.tandil.gov.ar/IdeTandil/>)

Sobre un total de 5.018 comercios presentes en la base de datos original del Municipio de Tandil, la muestra de comercios de indumentaria que construimos para nuestro estudio, para analizar las formas de pago, estuvo constituida por 281 comercios registrados durante el recorrido (sobre los 292 existentes en la base de datos). A estos se sumaron 101 comercios nuevos en la ciudad, cuyo registro no aparecía en la base de datos del año 2020. Esto representa un total de 382 comercios relevados en el trabajo de campo.

Tabla 1. Muestra elaborada de comercios de indumentaria en Tandil, 2021

Construcción de la muestra de comercios		
Cantidad total de comercios presentes en Base de Datos 2020	Cantidad de comercios relevados en trabajo de campo, según base de datos 2020	Cantidad de comercios nuevos en 2021
5.018	281	101

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos de trabajo de campo, diciembre 2021

En la observación de campo, al referirnos a las formas de pago pudimos reconocer publicidades vinculadas a los medios de pago electrónicos ofrecidos por bancos y por firmas no bancarias como las *fintech*, por ejemplo: Cuenta DNI, MODO, Mercado Pago, promociones de bancos y de tarjetas regionales y locales (Figura 3). En la observación se hizo énfasis en cuáles fueron las novedades de pagos digitales mediante billeteras virtuales que ofrecían promociones y descuentos en los pagos.

Figura 3. Comercios relevados durante salida de campo



Fuente: archivo personal de salida de campo, diciembre 2021

La Tabla 2 muestra las principales aplicaciones digitales o billeteras virtuales de bancos y *fintech* vinculadas a comercios de indumentaria en Tandil, de acuerdo al recorrido de campo realizado.

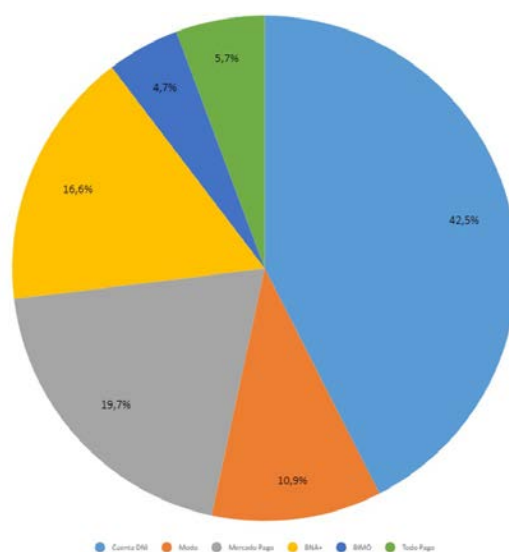
Los principales medios de pago digitales que se registraron en los comercios de indumentaria durante la salida de campo se muestran en la Figura 4. Se destacan aplicaciones digitales de bancos como Cuenta DNI –perteneciente al Banco de la Provincia de Buenos Aires- y Mercado Pago que constituye una *fintech* de la rama de medios de pagos cuya propietaria es la firma Mercado Libre.

Tabla 2. Principales aplicaciones digitales o billeteras virtuales de bancos y *fintech* en comercios de indumentaria en Tandil, diciembre 2021

Nombre de la billetera virtual	Grupo o holding al que pertenece	Productos ofrecidos
Cuenta DNI	Banco de la Provincia de Buenos Aires	Pagos con clave DNI y Código QR. Recargas de celular y tarjetas de transporte. Transferencias y extracciones sin tarjeta en comercios.
BNA+	Banco de la Nación Argentina	Pagos de servicios con código QR. Realizar transferencias. Recargas de celular y tarjetas de transporte. Operaciones con Tarjeta Alimentar.
MODO	Bancos públicos y privados de Argentina	Monitoreo consolidado de todas las cuentas bancarias. Envíos de dinero. Pagos con código QR
Getnet Argentina	PagoNxt del Banco Santander	Cobros mediante mPOS, tarjetas con chip, banda magnética, contactless y link de pagos.
Todo Pago	Botón de pago S.A.	Cobros mediante mPOS, código QR y botón de pago. Recargas de celular y tarjetas de transporte.
BIMO	Grupo Clarín y Prisma Medios de Pago	Inteligencia artificial para recomendar medios de pago. Pago de impuestos y servicios con código QR. Recargas de celular y tarjetas de transporte.
Mercado Pago	Mercado Libre	Medio electrónico de pagos. Pagos con código QR. Transferencias a cuentas bancarias. Inversiones en fondos comunes.
Naranja X	Banco de Galicia	Cobros mediante mPOS. Tarjeta Visa Naranja X. retirar dinero en efectivo en sucursales y cajeros de Naranja X.

Fuente: elaboración personal sobre la base de información en páginas *web* de las empresas y trabajo de campo, diciembre 2021

Figura 4. Gráfico de medios electrónicos de pago mediante billeteras virtuales en comercios de indumentaria en Tandil, 2021



Fuente: elaboración personal sobre la base de trabajo de campo, diciembre 2021

En cuanto al uso de medios electrónicos de pago vinculados a billeteras virtuales, sobre un total de 382 comercios de indumentaria se advierte que, en mayor medida, aparece Cuenta DNI como opción de pago en 82 comercios, lo que representa el 42,5% de las opciones de pago digitales con billeteras utilizadas mediante *smartphones*. En segundo lugar se observa a Mercado Pago que representa el 19,7% de las opciones de pago y, en menor medida se hacen presentes BNA+ con 32 comercios representando un 5,8%, seguido de Modo con 21 comercios lo cual representa el 3,8%. En quinto lugar aparece Todo Pago con 11 comercios representando un 2% y por último, Bimo con 9 comercios representando el 1,6%.

Es importante destacar que Mercado Pago es una de las *fintech* más utilizadas en Argentina. Es una plataforma de la empresa Mercado Libre, que en el año 2017, comenzó a competir en el área de los medios de pago con las firmas Lapos y Posnet, las cuales históricamente habían controlado ese mercado. Además, en medios de pago electrónicos no bancarios, Mercado Pago es la *fintech* más importante porque fue la primera que incorporó a 1.3 millones de comercios en los pagos digitales (Silvestrini, 2021).

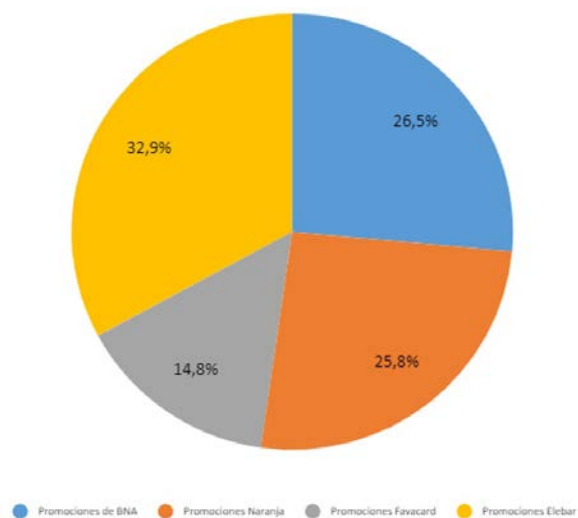
A diciembre de 2017 según datos de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP), en Argentina había 800.000 POS activos. Y a finales del año 2018, la empresa Mercado Libre llevaba vendidos 400.000 POS móviles, es decir, el 50 por ciento del parque histórico argentino. (Ortega y Radici, 2018, p. 44)

Durante la pandemia, Mercado Pago aceleró sus procesos de modernización aprovechando la convergencia tecnológica del periodo. Incrementó aún más su presencia en la intermediación de pagos en tiendas físicas y virtuales, aunque también se difundieron otras billeteras virtuales no bancarias cuyo uso no es aún masivo. La *fintech* Mercado Pago logró una capilarización rápida en las ciudades, con presencia en comercios de diferentes rubros al ofrecer un medio de cobro electrónico para actividades que no estaban bancarizadas o que todavía no habían implementado el cobro electrónico.

Si continuamos con el análisis de los comercios de indumentaria en Tandil, en cuanto a las opciones de pago en comercios adheridos a promociones de tarjetas bancarias y no bancarias, la Figura 5 muestra un porcentaje alto de promociones de la tarjeta Elebar (32,9%), seguido de las promociones del Banco de la Nación Argentina (26,5%) y, en menor medida, las promociones con tarjetas Tarjeta Naranja (25,8%) y Favacard (14,8%). Un tercio del total de los comercios relevados en el trabajo de campo se encuentran adheridos a promociones de pago con la tarjeta de crédito Elebar.

Debemos destacar que, Elebar es una firma originada en Tandil, pero con influencia regional, ya que está presente en otras localidades de la región centro de la provincia de Buenos Aires como Olavarría, Balcarce, Azul, Mar del Plata, entre otras. A través de su tarjeta de crédito, la empresa permite financiar compras de bienes y servicios, por ejemplo, hasta en tres cuotas el pago de energía eléctrica, gas, telefonía, internet, entre otros. Además, en el rubro de indumentaria ofrece planes y promociones de pagos de 3, 6 y 12 cuotas de financiación.

Figura 5. Gráfico de medios electrónicos de pago mediante uso de tarjetas bancarias y no bancarias en comercios de indumentaria, Tandil, 2021



Fuente: elaboración personal sobre la base de trabajo de campo, diciembre 2021

La firma Tarjeta Naranja se destaca al ocupar el segundo lugar en los medios de pago con tarjetas de crédito. Se trata de una de las empresas más importantes que cuenta con una extensa red en el territorio nacional y pertenece al grupo del Banco Galicia (banco privado de capitales nacionales). Se advierte que, aunque se incorporan nuevos medios electrónicos de pago en los comercios, las modalidades de cobro con medios que ya se utilizaban previamente a la pandemia, todavía se presentan como posibilidades que se complementan con el uso de las aplicaciones digitales para la realización de pagos en los procesos de consumo.

Consideraciones finales

En el contexto de la pandemia y particularmente durante el Aislamiento Social Preventivo y Obligatorio en el país, las finanzas lograron una expansión significativa entre las actividades económicas de las ciudades, principalmente, mediante la intermediación en los pagos y el uso de billeteras virtuales creadas por bancos y fintech. Las finanzas, como contenido del territorio, aumentaron su presencia a través de la circulación del dinero digital entre la población y los comercios que incorporan cobros digitales en sus ventas.

En particular, se observa que los comercios minoristas de indumentaria establecieron acuerdos con bancos y entidades no bancarias para realizar cobros electrónicos, destacándose Cuenta DNI y Mercado Pago como las principales aplicaciones digitales utilizadas en las promociones de pago en comercios y también las tarjetas de crédito regionales y nacionales como Elebar y Tarjeta Naranja que se mantuvieron como formas de pago electrónico en los comercios de la ciudad.

A pesar del contexto de la pandemia, la intermediación de las finanzas en los consumos y los pagos con dinero digital refuerzan la presencia de la variable financiera en los lugares y su difusión cada vez mayor en la sociedad y el territorio.

Referencias bibliográficas

- Banco Central de la República Argentina. (2021). *Informe de inclusión financiera*. <http://www.bcra.gov.ar/Noticias/Inf-inclusion-financiera-202002.asp>
- Contel, F. B. (2016). As finanças e o espaço geográfico: contribuições centrais da Geografia francesa e da Geografia brasileira. *Revista Brasileira de Geografia*, 61(1), 59-78.
- Coronavirus: Tandil anunció que deja de usar el sistema de fases oficial (2020, 7 de septiembre). *Página 12*. <https://www.pagina12.com.ar/290394-coronavirus-tandil-anuncio-que-deja-de-usar-el-sistema-de-fa>
- Ortega, P. y Radici, F. (2018). Marcos Galperín. Soy el primero que espera otro Mercado Libre. *Revista Apertura*, (300), 39-48.
- Santos, M. (2000). *La naturaleza del espacio. Técnica y tiempo. Razón y emoción*. Ariel.
- Santos, M. y Silveira, M. L. (2001). *O Brasil: território e sociedade no início do século XXI*. Record.
- Santillán G. y Morero H. (2020). La epidemia actual de COVID-19. Su desarrollo y contención en China y en Argentina. En F. Matta (ed.), *Pandemia efectos en América Latina y su interacción con China* (pp. 287 - 303). Simplemente Editores SpA.
- Silveira, M. L. (2009). Finanças, consumo e circuitos da economia urbana na cidade de São Paulo. *Caderno CRH*, 22(55), 65-76.
- Silvestrini, J. (2021, 8 de noviembre). A días del debut, te contamos todo de Transferencias 3.0: cómo cambiará las formas de pago en Argentina. *iProUP*. <https://www.iproup.com/finanzas/27056-que-es-transferencias-3-0-y-que-cambiara-en-la-forma-de-pago>
- Warf, B. (2017). Digitalização, globalização e capital financeiro hipermóvel. *Geosp - Espaço e Tempo*, 21(2), 397-406, <http://orcid.org/0000-0002-4681-5286>