

ISBN 978-950-658-446-7

REESTRUCTURACIÓN PRODUCTIVA E INDUSTRIA, EN CIUDADES INTERMEDIAS DE ARGENTINA Y BRASIL

Diana Lan
Luis Adriani
Eliseu Savério Sposito
(Compiladores)



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE LA PLATA



UNIVERSIDADE ESTADUAL PAULISTA
"JULIO DE MESQUITA FILHO"

REESTRUCTURACIÓN PRODUCTIVA E INDUSTRIA,
EN CIUDADES INTERMEDIAS DE ARGENTINA Y BRASIL

REESTRUCTURACIÓN PRODUCTIVA E INDUSTRIA, EN CIUDADES INTERMEDIAS DE ARGENTINA Y BRASIL

~

Diana Lan
Luis Adriani
Eliseu Savério Sposito
(Compiladores)

~

Luis Adriani
Diego Arturi
Aníbal Calabrese
Sandra Ursino
Diana Lan
María Magdalena López Pons
Alejandro Migueltoarena
Josefina Di Nucci
Derlis Daniela Parserisas
Santiago Linares
Maria Encarnação Beltrão Sposito
Cleverson Alexander Reolon
Eliseu Savério Sposito

~

Instituciones participantes

CIG-IGEHCS UNCPBA/CONICET (Tandil-Argentina)
UNLP (La Plata-Argentina)
UNESP (Presidente Prudente-Brasil)

Lan, Diana

Reestructuración productiva e industria, en ciudades intermedias de Argentina y Brasil / Diana Lan ; Luis Adriani ; Eliseu Savério Sposito. - 1a ed. - Tandil : Universidad Nacional del Centro de la Provincia de Buenos Aires, 2018.

Libro digital, PDF

Archivo Digital: descarga y online

ISBN 978-950-658-446-7

1. Industria. 2. Territorios Nacionales. 3. Ciudad. I. Adriani, Luis II. Sposito, Eliseu Savério III. Título
CDD 338.4

© 2018 - UNCPBA
www.unicen.edu.ar

1° edición: mayo de 2018

Este libro fué sometido a evaluación externa y aceptado para su publicación, por la Facultad de Ciencias Humanas de la Universidad Nacional del Centro de la Provincia de Buenos Aires.
Resolución C.A. N° 113-18 del 18-04-2018

Diseño de tapa, diseño interior y maquetación
María Cecilia Aimaretti

ISBN 978-950-658-446-7



ÍNDICE

Prólogo	9
Introducción	11
PARTE I ~ REESTRUCTURACIÓN PRODUCTIVA EN BERISSO Y ENSENADA	
Capítulo 1. Análisis de la reestructuración productiva del sector industrial en Ensenada y Berisso	17
<i>Luis Adriani; Diego Arturi y Aníbal Calabrese</i>	
Capítulo 2. La reestructuración productiva en las grandes industrias. El caso de la destilería y el complejo industrial La Plata, YPF	47
<i>Diego Arturi y Luis Adriani</i>	
Capítulo 3. La cuestión urbana en Berisso y Ensenada: reestructuración industrial, imaginarios urbanos y desigualdades socioespaciales	69
<i>Sandra Ursino</i>	
PARTE II ~ PRODUCCIÓN DEL ESPACIO E INDUSTRIA EN TANDIL	
Capítulo 4. Construcción del espacio industrial de Tandil	97
<i>Diana Lan</i>	
Capítulo 5. Industria y división sexual del trabajo	105
<i>María Magdalena López Pons y Diana Lan</i>	
Capítulo 6. Producción del espacio urbano e industria en la ciudad de Tandil, durante el período posconvertibilidad	117
<i>Alejandro Migueltorena</i>	
Capítulo 7. División territorial del trabajo y red urbana: los flujos de materias primas e insumos y el destino de la producción de la industria de Tandil	135
<i>Josefina Di Nucci</i>	
Capítulo 8. Producción del espacio, industria y sistema financiero en Tandil: posibilidades y dificultades en el acceso al crédito para la inversión productiva	157
<i>Derlis Daniela Parserisas</i>	
Capítulo 9. Análisis espacial de patrones de localización industrial en la ciudad de Tandil (1994-2014)	171
<i>Santiago Linares</i>	
Parte III ~ INDUSTRIA Y CIUDADES MEDIAS EN BRASIL	
Capítulo 10. Reestruturaco econmica, urbana e da cidade: os papis intermedirios de cidades mdias em mltiplas escalas	189
<i>Maria Encarnao Beltro Sposito</i>	
Capítulo 11. Consideraes sobre a dimenso espacial da reestruturaco produtiva no Brasil: cidades mdias em perspectiva	209
<i>Cleverson Alexander Reolon</i>	
Capítulo 12. Reestruturaco produtiva no Brasil. O exemplo de Marlia	223
<i>Eliseu Savrio Sposito</i>	
Autores	245

CAPÍTULO 8

~

PRODUCCIÓN DEL ESPACIO, INDUSTRIA Y SISTEMA FINANCIERO EN TANDIL: POSIBILIDADES Y DIFICULTADES EN EL ACCESO AL CRÉDITO PARA LA INVERSIÓN PRODUCTIVA

Derlis Daniela Parserisas

INTRODUCCIÓN

Este capítulo intenta contribuir al estudio del espacio industrial en la ciudad de Tandil considerando, específicamente, las relaciones entre las actividades productivas y sus formas de financiamiento. Proponemos comprender cuáles son las posibilidades de acceso al crédito teniendo en cuenta que constituye una de las principales problemáticas que deben hacer frente las unidades productivas, fundamentalmente micro y pequeñas, que forman parte de la industria tandilense.

El objetivo del trabajo es analizar cómo es producido el espacio urbano a partir de las formas de financiamiento que desarrollan las empresas y las posibilidades de acceso al crédito. El abordaje lo proponemos considerando los establecimientos, según tamaño y rama de actividad, que realizaron inversiones en los últimos diez años.

La metodología empleada consistió en trabajar con la información proveniente del Relevamiento Industrial realizado en el partido de Tandil durante el año 2013. Se tomó como base el cuestionario aplicado a las industrias, y se seleccionaron algunas preguntas de la parte IV de la encuesta que trata sobre las inversiones realizadas por la empresa.

El trabajo se desarrolla a partir de las siguientes cuestiones: inversiones realizadas en la empresa durante la última década, formas en que fueron realizadas esas inversiones y, según la opinión de los encuestados, qué necesidades consideran primordiales para mejorar la empresa.

En primer lugar, se analiza cómo es la estructura crediticia en Argentina y las dificultades

de financiamiento para inversiones productivas en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas.

En segundo lugar, se reflexiona sobre las divisiones territoriales del trabajo en la ciudad, específicamente considerando las actividades industriales y la intermediación financiera como las funciones urbanas a partir de las cuales pueden establecerse relaciones mediante el crédito productivo.

En tercer término se examina cuáles son las formas de inversión en la industria de Tandil y se divide en cuatro apartados: el autofinanciamiento como fuente de inversión predominante en la industria; el acceso a los créditos bancarios y el rol de los bancos públicos; el financiamiento a través de proveedores y de programas públicos; y la posibilidad de acceso al crédito como una de las principales necesidades de las micro y pequeñas empresas en Tandil.

LA ESTRUCTURA CREDITICIA EN ARGENTINA Y LAS DIFICULTADES DE FINANCIAMIENTO PARA INVERSIONES PRODUCTIVAS EN LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

Para comprender las formas predominantes de financiamiento de las empresas industriales en la actualidad, es necesario considerar las transformaciones en el sistema financiero argentino y en su estructura crediticia, como también los cambios económicos que se consolidaron durante la década de los años noventa.

Entonces como consecuencia de las reformas implementadas durante los noventa, basadas en la apertura económica, la desregulación y descentralización de diversas actividades esta-

tales, se transformó la estructura económica. En ese contexto:

La desarticulación del entramado industrial afectó particularmente a las pequeñas y medianas empresas (PyMEs). Este tipo de unidades productivas, por poseer una menor capacidad financiera, tecnológica y de presión política respecto a las grandes -y menor competitividad-, tuvo mayores dificultades para adaptarse a las transformaciones en curso (Allami y Cibils, 2010, p. 2).

Por otro lado, las situaciones de financiamiento productivo se vieron afectadas por los procesos de extranjerización y concentración de entidades que se profundizaron aún más en esos años. Tuvo lugar una expansión en cuanto al total de filiales (sucursales) bancarias y no bancarias en el territorio nacional, sin embargo, se redujo la cantidad de bancos públicos y privados debido a diferentes procesos de adquisiciones, fusiones y privatizaciones. Esas transformaciones implicaron cambios en las formas de financiamiento a la producción:

(...) debido a la desaparición de bancos tradicionalmente ligados a financiar el segmento PyME (como los bancos cooperativos y los bancos públicos provinciales y municipales) y al impacto de los procesos de fusión en el mercado de préstamos, que castigaron aún más a los pequeños y medianos empresarios tanto en términos de cantidad de créditos otorgados como de las altas tasas de interés aplicadas (Allami y Cibils, 2010, p. 2).

Kullfas (2008, p. 9) señala que: “Tras la severa crisis económica y social que se produjera a fines de 2001 y durante el año 2002, la Argentina experimentó una etapa de crecimiento económico y reconstitución del tejido productivo”. Asimismo Allami y Cibils (2010, p. 3) indican que: “Entre 2003 y 2007, la economía argentina experimentó una de las fases de crecimiento más intensas y extensas de las últimas décadas, con un crecimiento promedio cercano al 9% anual”.

De esta manera, siguiendo el análisis de Kullfas:

En esta etapa, la creación de nuevas empresas (en su mayoría pequeñas y medianas) se expandió a tasas que duplicaron los niveles de la crisis y fueron muy superiores a los mejores años de la década pasada. La probabilidad de supervivencia de estos nuevos emprendimientos es también mayor a las de aquellos que se creaban en la dé-

cada del noventa (Kullfas, 2008, p. 11).

Sin embargo, aunque el crédito bancario posee un rol fundamental para promover las inversiones productivas, el acceso a este tipo de financiamiento constituye una de las principales dificultades que afecta el desarrollo de las pequeñas empresas.

López y Mareso (2014) explican que en la última década los bancos de capitales privados incrementaron los préstamos para las familias con un dinamismo mayor que el financiamiento para empresas. Por ejemplo:

A finales de 2012, medidos en relación con el Producto Bruto Interno (PBI), los créditos comerciales representaban un valor equivalente al que registraban al término de 2007. Por su parte, aquellos destinados a los hogares, descontando los préstamos para vivienda, aumentaron un 59 por ciento durante el mismo período (López y Mareso, 2014)¹.

En el análisis de la evolución del crédito bancario otorgado al sector privado y público, como porcentaje del PBI, Allami y Cibils señalan que:

El crédito al sector privado experimenta una caída brusca durante la crisis y luego una recuperación muy tenue, sin alcanzar los niveles de los 1990 (...). En el período posconvertibilidad, el crédito al sector público excedió al privado hasta el 2007, año a partir del cual crédito al sector privado pasa a ser mayor -aunque por una diferencia mínima- (Allami y Cibils 2010, p. 15-16) (Gráfico 1).

En relación a esa situación del crédito, De Nigris (2008, p. 71) también explica que: “El crédito bancario al sector privado, si bien ha crecido considerablemente en términos absolutos en el período 2004-2007, mantiene bajos niveles en relación con la actividad económica”.

Si consideramos los valores en millones de pesos de los préstamos al sector privado durante el período 2004 y 2014, advertimos que se incrementaron en un 93,74% (Tabla 1). Durante los últimos diez años ha sido sostenida la tendencia en aumento del volumen de préstamos al sector privado, es decir a las familias y empresas.

¹ Nota: “A quiénes les prestan los bancos”, en www.pagina12.com.ar/diario/economia/2-255824-2014-09-22.html

Gráfico 1. Crédito bancario al sector público y privado como porcentaje del PBI, 1993-2009



Fuente: Allami y Cibils (2010) sobre la base de BCRA y MECON

Tabla 1. Préstamos de entidades financieras al sector privado (en millones de pesos), 2004-2015

Año	Volumen de dinero destinado a préstamos
2004	38.872
2005	53.614
2006	75.064
2007	107.349
2008	130.482
2009	143.184
2010	197.302
2011	289.967
2012	379.321
2013	498.003
2014	597.564
27/03/2015	619.558

Fuente: BCRA (2015)

Sin embargo, López y Mareso (2014, p. 8) explican que: “Se evidencia una pérdida de dinamismo de los préstamos a las empresas en relación al crecimiento observado del crédito para las familias”. Esos cambios en la estructura de crédito deben comprenderse en el contexto actual de estímulo al consumo, y el financiamiento de éste, a través de la oferta creciente de tarjetas de crédito y préstamos personales.

En los últimos diez años, el sistema financiero ha incentivado el crédito para consumo con un dinamismo mucho mayor que los créditos

destinados a la inversión productiva. Ya que los préstamos personales y las tarjetas de crédito en el corto o mediano plazo generan mayor rentabilidad y liquidez para los bancos.

En ese sentido, según el informe realizado en marzo de 2014 por el Centro de economía y finanzas para el desarrollo de la Argentina, los préstamos procedentes de bancos privados, permitieron que “se incrementaran con mayor dinamismo aquellos préstamos destinados al consumo y a la adquisición de vivienda por parte de las familias” (López, y Mareso, 2014, p. 74).

El contexto general, de aumento del crédito para consumo, es fundamental para comprender la restricción en el acceso al mercado de crédito como uno de los principales problemas de las pequeñas empresas. Tal situación implica considerar el marco de políticas económicas y financieras y los actores involucrados, el Estado y los bancos públicos y privados.

Las dificultades de financiamiento para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPy-MEs) es uno de sus principales inconvenientes ya que restringe las inversiones y, en consecuencia, afecta sus niveles de productividad.

De acuerdo a lo planteado por Lopez y Mareso (2014):

La falta de asistencia crediticia para las empresas puede generar dificultades para la realización de las actividades productivas, que van desde aquellas vinculadas con el ciclo normal de negocios de la firma, hasta impedimentos a la hora de encarar inversiones que permitan expandir la producción o innovar tecnológicamente. Además, tiene un evidente sesgo negativo hacia las empresas de menor porte, que suelen ser las más racionadas por los bancos y las que tienen menos espaldas para recurrir al autofinanciamiento²

Otro factor que contribuye al problema del financiamiento es la preferencia por parte de los bancos de otorgar préstamos a las grandes empresas que son las que tienen mayor respaldo y capacidad de pago para saldar los préstamos.

La lógica del sistema financiero en la formación socioespacial nacional se reproduce en el comportamiento del crédito para actividades productivas y las formas de financiamiento que desarrollan los establecimientos industriales de Tandil. Para ello es necesario especificar cómo entendemos a la ciudad y sus funciones urbanas industriales y financieras.

LAS DIVISIONES TERRITORIALES DEL TRABAJO EN LA CIUDAD: LAS ACTIVIDADES INDUSTRIALES Y LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

La ciudad es el lugar donde coexisten diversas divisiones territoriales del trabajo, es un gran

mercado, donde se distribuyen las inversiones, productos y servicios diversos. Al pensar la ciudad y las diversas actividades que integran la economía urbana, es necesario considerar que “la dinámica de la ciudad solamente puede ser comprendida a la luz de la dinámica del territorio” (Silveira, 2004, p. 61). Es por ello que el entendimiento de la ciudad debe lograrse considerando los nexos de la formación socioespacial de la cual forma parte (Silveira, 2008).

Al considerar las funciones de la ciudad, Singer (1975, p. 163) plantea que: “Considerada en abstracto, “la ciudad” ejerce funciones industriales, comerciales, de servicios de todo tipo, inclusive religiosos, administrativos, militares, sanitarios, etc.” Al referirnos a las funciones urbanas, podemos reconocer que las actividades financieras e industriales están presentes en esos modos de trabajar que responden a las necesidades de producción y de consumo en las ciudades.

Esas actividades que forman parte de la economía urbana pueden ser:

Actividades que se destinan al exterior y actividades que atienden al consumo interno. Son las primeras las que definen la función económica de la ciudad. Si una ciudad posee un conjunto industrial amplio, es obvio que parte de la producción será consumida por la población de la propia ciudad. Pero el hecho de que parte importante de la producción industrial sea exportada (hacia otras partes del país o hacia el exterior) es lo que le confiere a la ciudad carácter industrial (Singer, 1975, p. 169).

La función comercial es casi siempre la función fundamental que interfiere en las demás funciones urbanas. Beaujeu-Garnier y Chabot explican que:

Se establecen industrias en las grandes ciudades comerciales, las cuales aprovechan las facilidades de la circulación y de la vecindad de un gran mercado de consumo y se benefician al mismo tiempo de la presencia de capitales acumulados por el comercio Beaujeu-Garnier y Chabot (1963, 1975, p. 151-152).

Las finanzas, que pueden ser consideradas como una de las funciones comerciales, cumplen un rol fundamental en esos procesos de producción y consumo: por un lado, son me-

2 Nota: “A quiénes les prestan los bancos”, en www.pagina12.com.ar/diario/economia/2-255824-2014-09-22.html

diadoras entre las propias actividades urbanas y, por otro, constituyen una división territorial del trabajo en la ciudad.

La intermediación financiera tiene un rol significativo en la ciudad a través de acciones concretas como pueden ser: el crédito bancario que se ofrece para las empresas, los préstamos personales para consumo, la presencia de empresas de seguros y recaudadoras de pagos de servicios, la oferta y el consumo de tarjetas de crédito o el pago de salarios mediante la intermediación bancaria. De esa manera, las finanzas están presentes en los procesos productivos, en la comercialización y en los consumos urbanos.

Nos interesa aproximarnos a las relaciones que pueden definirse entre diferentes actores que producen el espacio urbano. Específicamente comprender algunas de las relaciones entre el sistema financiero, a través de la oferta de créditos productivos, y las empresas industriales de la ciudad.

LAS FORMAS DE INVERSIÓN EN LOS ESTABLECIMIENTOS PRODUCTIVOS DE TANDIL

Las inversiones constituyen un factor importante en el proceso productivo, sin embargo a partir de los resultados obtenidos en el Relevamiento Industrial de Tandil, del total de los 670 establecimientos relevados, 416 de ellos realizaron inversiones en la última década, es decir el 62% del total de las empresas.

Consideramos las formas de inversión de las industrias según el tamaño económico y la rama de actividad a la que pertenecen. En cuanto al tamaño, el 96% de los establecimientos que conforman el espacio industrial corresponden a Micro y Pequeñas empresas. Podemos reconocer que el tamaño económico también revela las formas de financiamiento de las inversiones que predominan en el sector (Tabla 2).

Tabla 2. Total de establecimientos relevados en la ciudad de Tandil, 2013

Tamaño económico	Cantidad de empresas	(%)
Microempresas	377	56%
Pequeñas	203	30%
Medianas	86	13%
Grandes	4	1%
Total relevadas	670	100%

Fuente:elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017)

EL AUTOFINANCIAMIENTO COMO FUENTE DE INVERSIÓN PREDOMINANTE EN LA INDUSTRIA

En los últimos diez años, la forma más importante de financiamiento en la industria de Tandil ha sido a través de recursos propios. Esa situación se comprende en el contexto del mayor dinamismo que ha tenido el crédito destinado a consumo. También Allami y Cibils señalan que:

El elevado nivel de autofinanciamiento de las PyMEs puede considerarse como una característica estructural de Argentina, producto de períodos históricos y fases de alta restricción crediticia por el lado de la oferta, o gran inestabilidad macroeconómica que afectan las condiciones de demanda (Allami y Cibils, 2010, p. 16).

Asimismo De Nigris (2008, p. 79) señala nuevamente a los créditos para consumo como otro de los factores que afectan a las pequeñas empresas: “El direccionamiento actual del crédito que se orienta a operaciones de muy alta rentabilidad y baja incobrabilidad (préstamos personales y consumo) implica una aplicación competitiva con el crédito Pyme”.

En la Tabla 3 podemos observar las fuentes de financiamiento para las inversiones productivas de acuerdo al tamaño económico de los establecimientos. Es interesante reconocer que el 87% realizaron sus inversiones con recursos propios, esto es 362 establecimientos.

La forma de financiamiento a través de ban-

cos, ocupa el segundo lugar, fue obtenida por 89 empresas, y representan el 22% del total de las que realizaron inversiones. Sin embargo, de las cuatro empresas grandes de la ciudad, tres de ellas indicaron que han recurrido al autofinanciamiento, es decir, más allá de sus recursos propios, también acceden al crédito bancario.

En menor medida el financiamiento de las inversiones se realizó a través de proveedores y de programas públicos, como analizaremos más adelante.

La fuente de financiamiento con recursos propios es la más importante entre las empresas que realizaron inversiones durante los últimos diez años. La rama 31 posee la mayor proporción de este tipo de financiamiento, seguida de

la rama 38. La rama alimenticia y metalmeccánica son las que se destacan ya que son las actividades que definen el perfil productivo de la ciudad. Como explica Lan:

Las ramas de actividad industrial consideradas para la construcción del subespacio industrial, son las más importantes, es decir: la alimenticia y la metalmeccánica (rama 31, 37 y 38), que entre ambas reúnen el 72% de los establecimientos, y dan empleo al 78% de los trabajadores (Lan, 2011, p. 203).

En cuanto al tamaño, tal como muestra la Tabla 4, son las micro y las pequeñas empresas las que desarrollan el auto financiamiento, considerando también que ese tamaño es el de mayor proporción en el espacio industrial de la ciudad.

Tabla 3. Fuente de financiamiento de las inversiones según tamaño económico de las empresas, Tandil, 2013

Tamaño económico	Con recursos propios	Programas públicos	Bancos	Proveedores
Microempresas	178	8	21	12
Pequeñas	123	10	33	10
Medianas	58	5	32	8
Grandes	3	1	3	1
Total	362 (87%)	24 (6%)	89 (22%)	31 (7%)

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017)

Tabla 4. empresas según tamaño y rama de actividad que realizaron sus inversiones con recursos propios

CIU*	Microempresa	Pequeña	Mediana	Grande	Total
31	67	49	15	1	132
32	7	5	4	0	16
33	16	12	4	0	32
34	13	5	5	0	23
35	3	6	1	0	10
36	9	8	5	1	23
37	18	8	7	0	33
38	45	30	17	1	93
Total	178	123	58	3	362

*CIU

31: Productos Alimenticios, bebidas y tabaco

32: Textiles, prendas de vestir e industrias del cuero

33: Industria de la madera y productos de la madera, incluido muebles

34: Fabricación de papel y productos de papel, imprentas y editoriales

35: Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo, carbón y caucho

36: Fabricación de productos minerales no metálicos

37: Industrias metálicas básicas

38: Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017)

EL ACCESO A LOS CRÉDITOS BANCARIOS Y EL ROL DE LOS BANCOS PÚBLICOS EN EL FINANCIAMIENTO PRODUCTIVO

Podemos mencionar algunas características generales del crédito destinado al sector privado, que explican la situación de la industria en Tandil. De acuerdo a lo que plantea De Nigris para el año 2007,

El crédito al sector privado en la Argentina apenas alcanza al 12,5% del PBI (...), sólo el 23% de las empresas operan con crédito bancario de cualquier tipo, de ellas el 49% son grandes empresas, el 28% medianas y el 23% pequeñas (De Nigris, 2008, p. 79).

El financiamiento a través de bancos en la industria tandilense ocupa el segundo lugar después del financiamiento con recursos propios. Aunque la proporción es mucho menor (22%), es más significativa que las inversiones realizadas a través de proveedores y de programas públicos.

Sin embargo, las empresas grandes e intermedias diversifican sus fuentes de inversiones. Por ejemplo, han realizado su financiamiento con recursos propios pero también accedieron a préstamos bancarios. En ese sentido, es interesante mencionar los cambios en la estructura del sistema bancario argentino que son explica-

tivos de esa situación.

Allami y Cibils, señalan que:

El proceso de concentración y extranjerización del sistema bancario durante la década del 90 generó fuertes cambios en el patrón de financiamiento a la producción debido a la desaparición de bancos tradicionalmente ligados a financiar el segmento PyME (como los bancos cooperativos); este proceso no parece haberse revertido en la posconvertibilidad (2010, p. 25).

De esta manera hay una mayor proporción de crédito destinado a las grandes empresas y al financiamiento del consumo (tarjetas de crédito y préstamos personales) que implican menores riesgos para los bancos y mayor rentabilidad en el corto y mediano plazo.

La situación de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas es muy diferente, ya que aunque una gran proporción financió sus inversiones con recursos propios, tienen menos posibilidades de acceso al préstamo bancario. Como observamos en la Tabla 5, solo 65 PyMEs y 21 Microempresas accedieron a este tipo de crédito. Situación que tiene que ver con las restricciones que tienen las empresas de este tamaño para acceder al mercado de crédito público y privado.

Tabla 5. Empresas según rama de actividad y tamaño que realizaron sus inversiones con financiamiento de bancos

CIU*	Microempresa	Pequeña	Mediana	Grande	Total
31	7	9	11	2	29
32	3	2	1	0	6
33	0	3	1	0	12
34	7	4	1	0	12
35	0	4	3	0	7
36	1	1	5	1	8
37	0	3	4	0	7
38	3	7	6	0	16
Total	21	33	32	3	89

*CIU

31: Productos Alimenticios, bebidas y tabaco

32: Textiles, prendas de vestir e industrias del cuero

33: Industria de la madera y productos de la madera, incluido muebles

34: Fabricación de papel y productos de papel, imprentas y editoriales

35: Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo, carbón y caucho

36: Fabricación de productos minerales no metálicos

37: Industrias metálicas básicas

38: Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017)

Debemos destacar que, de acuerdo al tamaño económico del total de empresas (Tabla 6) que realizaron inversiones, el 75% de las grandes empresas recibieron créditos bancarios, y de las 203 empresas pequeñas, solo el 16% accedió a préstamos de bancos. El acceso a este tipo de crédito es casi insignificante para las micro empresas porque son las que tienen más dificultades para obtener financiamiento y, como explica De Nigris (2008, p. 79), “Aparecen otros factores restrictivos no menos importantes como los costos financieros elevados”.

En el relevamiento industrial cuando se preguntó cuál había sido el banco que otor-

gó el préstamo bancario, advertimos que los bancos públicos tienen el rol principal (Tabla 7). Es decir que el 61% de los préstamos concretados fueron ofrecidos por entidades públicas. En primer lugar se ubica el Banco de la Provincia de Buenos Aires, luego el Banco de la Nación Argentina.

Con una participación menor se destaca el Banco Credicoop (13%) dentro del grupo de bancos privados de capitales nacionales que ofrecieron créditos a empresas. El resto de los bancos privados que otorgaron financiamiento solo representan proporciones muy bajas entre el 2 y el 6% en relación a las empresas que financiaron.

Tabla 6. Proporción de empresas que solicitaron préstamos bancarios, según tamaño económico, en relación al total de empresas relevadas

Tamaño económico	Total de empresas (valores absolutos)	Porcentaje de empresas que solicitaron financiamiento en bancos (%)
Microempresas	377	5%
Pequeñas	203	16%
Medianas	86	4%
Grandes	4	75%
Total relevadas	670	

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017)

Tabla 7. Tipo de bancos que ofrecieron crédito y cantidad empresas que accedieron al crédito para realizar sus inversiones, Tandil 2013

Tipo de Banco según origen del capital	Nombre del banco	Cantidad de empresas que recibieron crédito	(%)
Banco público	Banco de la Nación Argentina	15	24%
	Banco de la Provincia de Buenos Aires	22	35%
	Banco de Inversión y Comercio Exterior	1	2%
Banco privado de capital nacional	Banco Credicoop Cooperativo Limitado	8	13%
	Banco de Galicia y Buenos Aires S.A.	3	5%
	Banco Macro S.A.	3	5%
	Banco Columbia S.A.	1	2%
	Banco Industrial S.A.	1	2%
Banco privado de capital extranjero	Banco Santander Río S.A.	1	2%
	BBVA Banco Francés S.A.	2	3%
	Banco Patagonia S.A.	4	6%
	Industrial and Commercial Bank of China	2	3%
Total		63	100%

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017)

EL FINANCIAMIENTO A TRAVÉS DE PROVEEDORES Y DE PROGRAMAS PÚBLICOS

Solamente 31 establecimientos se financiaron a través de proveedores, es decir, el 7% del total que realizaron inversiones (Tabla 8).

Una cantidad de empresas mucho menor se financió con recursos públicos (6%). Como se observa en la Tabla 9, en relación a las ramas de actividad, los establecimientos que efectuaron estas formas de financiamiento, son en mayor medida de la rama 31.

Adriani, et al., señala que:

Los programas de financiamiento para las PyMEs industriales ofrecen una amplia variedad de líneas y mecanismos. Algunos se orientan hacia la totalidad del universo empresarial y otros especifican al grupo de empresas al que van dirigidos; la mayoría otorga financiamiento a través de créditos, pero también se encuentran alternativas para obtener aportes no reembolsables y, en pocos casos, mecanismos indirectos que favorecen el acceso al financiamiento (Adriani et al., 2013, p. 9).

Al enfocarnos en la situación de la industria en Tandil advertimos que existen diversos programas públicos, provinciales y nacionales, que brindan apoyo económico a las empresas industriales. Como podemos ver en la Tabla 10, los programas públicos a los que accedieron las unidades productivas provienen en su mayoría del Estado nacional, entre ellos se encuentran: el Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación Productiva, el Ministerio de Industria de la Nación, El Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca y el Ministerio de Producción, Ciencia y Tecnología de la provincia de Buenos Aires.

Es interesante señalar que el Banco de la Nación Argentina también aparece en esta forma de financiamiento a través del Fondo Nacional para la Creación y Consolidación de Micro emprendimientos. Asimismo el Ministerio de Industria de la Nación presenta una oferta diversificada de proyectos destinados al financiamiento de unidades productivas.

Tabla 8. Empresas según rama de actividad y tamaño que realizaron sus inversiones con financiamiento de proveedores, Tandil, 2013

CIIU*	Microempresa	Pequeña	Mediana	Grande	Total
31	5	7	2	0	14
32	1	0	0	0	1
33	0	1	0	0	1
34	3	0	0	0	3
35	0	2	1	0	3
36	0	0	0	1	1
37	1	0	1	0	2
38	2	0	4	0	6
Total	12	10	8	1	31

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017)

Tabla 9. Empresas según rama de actividad y tamaño que realizaron sus inversiones con programas públicos, Tandil, 2013

CIU*	Microempresa	Pequeña	Mediana	Grande	Total
31	5	6	2	1	14
32	1	1	0	0	2
33	0	1	0	0	1
34	2	0	0	0	2
35	0	0	1	0	1
36	0	1	0	0	1
37	0	0	0	0	0
38	0	1	2	0	3
Total	8	10	5	1	24

*CIU

31: Productos Alimenticios, bebidas y tabaco

32: Textiles, prendas de vestir e industrias del cuero

33: Industria de la madera y productos de la madera, incluido muebles

34: Fabricación de papel y productos de papel, imprentas y editoriales

35: Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo, carbón y caucho

36: Fabricación de productos minerales no metálicos

37: Industrias metálicas básicas

38: Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017)

Tabla 10. Programas públicos de financiamiento, según institución de pertenencia

Nombre del proyecto	Institución a la que pertenece
FONTAR Fondo Tecnológico Argentino	Agencia Nacional de Promoción Científica y Tecnológica (ANPCyT es un organismo nacional dependiente del Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación Productiva.
SEPYME Secretaría para la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional de la Nación	Ministerio de Industria de la Nación
FONAPYME Fondo Nacional para el Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa	Ministerio de Industria de la Nación
FOMICRO Fondo Nacional para la Creación y Consolidación de Microemprendimientos	Banco de la Nación Argentina
Capital Semilla	Ministerio de Industria de la Nación
INAES Instituto Nacional de Asociativismo y Economía social	Ministerio de Desarrollo Social de la Nación
IDEB Instituto de Desarrollo Empresario Bonaerense	Ministerio de la Producción, Ciencia y Tecnología de la Provincia de Buenos Aires
INTA Instituto Nacional de Tecnología Agropecuaria	Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca de la Nación

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017) y páginas web de las instituciones

LA POSIBILIDAD DE ACCESO AL CRÉDITO COMO UNA DE LAS PRINCIPALES NECESIDADES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN TANDIL

Para contribuir al estudio de la situación de la industria tandilense, nos parece importante definir cuáles son las principales necesidades que deben afrontar los establecimientos productivos de la ciudad. Una de las preguntas realizadas en el relevamiento industrial fue: ¿qué necesitaría para mejorar su empresa?

En las respuestas obtenidas, el acceso a créditos y a subsidios privados y públicos aparece como la necesidad principal en todas las ramas de actividad industrial.

Sin embargo, al analizar la situación de acuerdo a las dos ramas predominantes en la ciudad, en la rama 31, junto a la carencia de créditos aparece la necesidad de asesoramiento,

ayudas y políticas públicas del Estado Municipal, mientras que en la rama 38 el acceso al crédito es fundamental tanto como lo es la necesidad de mejoras en las políticas macroeconómicas y sectoriales del Estado Nacional.

En cuanto al tamaño económico que demandan el acceso al crédito, prevalecen las micro y pequeñas empresas de las ramas 31 y 38 (Tabla 11). Los tipos de productos que predominan son: elaboración de comidas (pastelería, alfajores, pizzas, embutidos y alimentos para celíacos), y en relación a la rama 38, las microempresas producen: cuchillería, herrería en general, acumuladores de baterías, y cerrajería. Mientras que las pequeñas elaboran insumos para la industria automotriz, construcciones metálicas, salamandras y válvulas para refrigeración industrial.

Tabla 11. Micro y pequeñas empresas, según rama de actividad (31 y 38) y tipo de producto fabricado, en las que el acceso al crédito es primordial para mejorar su situación, año 2013

Tamaño económico	Tipo de producto fabricado según rama de actividad	
	31	38
Microempresas	Pastas artesanales Agua de mesa Helados Pastelería Artesanal Miel fraccionada Aderezo Vegetariano Alfajores Artesanales Panificados Elaboración de comidas Comidas Naturistas Pizzas Elaboración de Embutidos Galletitas	Cuchillos Acumuladores de Baterías Cerrajería Reparación de Cerraduras Estructuras Metálicas Arenados Reconstrucción de motores Herrería de Obra Cuchillería Artesanal Visagras Cables Aberturas de aluminio
Pequeñas	Alfajores artesanales Pizzas Productos Regionales Producción de Quesos Soda-Potabilización de agua Panificados Alimentos sin gluten para celíacos	Fabricación y Reparación carrocerías Soporte para fijación de caños Construcciones metálicas Salamandras Rebabado de piezas automotrices Reparación de Hidráulicos Válvulas para refrigeración industrial

Fuente: elaboración personal sobre la base de datos del Relevamiento Industrial de Tandil, 2013 (Lan, 2017)

CONSIDERACIONES FINALES

Al aproximarnos a la situación del crédito para las inversiones productivas en Tandil, reconocemos que existen diferentes actores sociales involucrados como son los bancos, los establecimientos productivos y el Estado en sus distintas escalas de acción nacional, provincial y municipal. Estos actores intervienen según sus posibilidades, estrategias y acciones políticas produciendo determinadas formas de acceso al crédito productivo.

La formación socioespacial nacional es explicativa de lo que sucede en el lugar. Si bien en Argentina en los últimos años el volumen de créditos destinados al sector privado viene incrementándose notablemente, la participación de las pequeñas y medianas empresas, en el acceso al préstamo, ha sido levemente descendente (Allami y Cibils, 2010). Esa situación podría comprenderse si consideramos que los préstamos para consumo, tarjetas de crédito y préstamos personales, son los que adquieren una mayor participación en el volumen de dinero destinado al sector privado.

Para las micro y pequeñas empresas del país las limitaciones para acceder a financiamiento productivo es uno de los principales problemas que deben afrontar (De Nigris, 2008), y esa situación se reproduce también cuando nos enfocamos en las formas de inversiones que realizan los establecimientos en Tandil.

Por un lado, las micro y pequeñas empresas de la ciudad son las que tienen menores posibilidades de acceso al financiamiento bancario, por lo tanto, desarrollan estrategias de auto-inversión,

es decir, presentan una alta proporción de financiamiento de sus inversiones a través de recursos propios. Pero también es importante señalar que la posibilidad de acceso a créditos o subsidios aparece como la necesidad primordial en todas las ramas de actividad industrial en la ciudad.

Por otro lado, las grandes empresas, aunque invierten con recursos propios, son las que tienen más posibilidades de diversificar sus fuentes de financiamiento. Es decir, tienen posibilidades de desarrollar otras estrategias que son posibles por su tamaño y por sus formas de organización. Es por ello que acceden con menor restricción al crédito ofrecido por bancos, ya que éstos optan por financiar, en primer lugar, a empresas grandes. Eso conlleva menores riesgos de incobrabilidad y mayor rentabilidad porque son clientes que poseen más solvencia y respaldo para garantizar el pago de las deudas.

Sin embargo, es importante destacar que el financiamiento bancario para actividades productivas en la ciudad es promovido principalmente por entidades públicas, a través del Banco de la Provincia de Buenos Aires y el Banco de la Nación Argentina. En ese sentido pensamos que es pertinente lo que plantean López y Mareso (2014, p. 100) cuando se refieren a los bancos privados: “(...) una política regulatoria que genere incentivos para que la banca privada incremente sus préstamos a las empresas tendrá efectos positivos para el conjunto de la economía”. Esa es una cuestión esencial para estimular el crédito orientado a las actividades productivas, para aumentar los niveles de producción y mejorar la situación de los establecimientos más pequeños.

BIBLIOGRAFÍA

ADRIANI, L.; SUÁREZ, M.; ARTURI, D.; LANGARD, F. Y BROUCHOUD, P. (2013). Pymes, industria y políticas públicas en la etapa neodesarrollista de la Argentina. Estudio de la microrregión del Gran La Plata. *IV Congreso Nacional de Geografía de Universidades Públicas y XI Jornadas Cuyanas de Geografía*. Universidad Nacional de

Cuyo. Mendoza. 15 p.

ALLAMI, C. Y CIBILS, A. (2010). El acceso al financiamiento bancario: las Pymes en la posconvertibilidad. *XXII Jornadas de Historia Económica Asociación Argentina de Historia Económica*, 21-24 de septiembre de 2010. Río Cuarto. 28 p.

- BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (2015). Préstamos de la entidades financieras al sector privado. *Principales variables del sistema financiero*. Disponible en www.bcra.gov.ar. Acceso 29 de marzo de 2015.
- BEAUJEU-GARNIER, J. Y CHABOT, G. (1963, 1975). *Tratado de Geografía urbana*. Vicens Vives, Barcelona, 587 p.
- DE NIGRIS, A. (2008). La bancarización en Argentina. *Serie Financiamiento del desarrollo*, (204). CEPAL, 176 p.
- KULLFAS, M. (2008). Las pymes argentinas en el escenario post convertibilidad. Políticas públicas, situación y perspectivas. *Colección Documentos de Proyectos*. CEPAL, 116 p.
- LAN, D. (2011). *Territorio, industria, trabajo: División territorial del trabajo y espacio producido en la industria de la ciudad de Tandil - Argentina* [en línea]. Tesis de Posgrado. Universidad Nacional de La Plata. Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. Disponible en <http://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/tesis/te.430/te.430.pdf>.
- LAN, D. (COMP) (2017). *La industria en Tandil. Datos generales del Relevamiento Industrial 2013*. Ediciones UNCPBA. 1ra edición. Tandil. 2017. Disponible en https://www.academia.edu/36034990/La_industria_en_Tandil._Datos_generales_del_Relevamiento_Industrial_2013.
- LÓPEZ, R. Y MARESO, P. (2014). Racionamiento de crédito en un marco de dinero pasivo y preferencia por la liquidez de los bancos. Una explicación del comportamiento de la banca privada en Argentina durante la última década. *Documento de Trabajo* N° 55. Centro de Economía y Finanzas para el Desarrollo de la Argentina, 113 p.
- SILVEIRA, M.L. (2004). São Paulo: os dinamismos da pobreza (pp. 59-71). En Carlos, A.F.A. y Ariovaldo, U. de Oliveira (Org.) *As geografias de São Paulo*. Vol. I. São Paulo. Contexto.
- SILVEIRA, M.L. (2008). Metrópoles do Terceiro Mundo: da história a o método, do método à história (pp. 17-35). En Silva, C.A y Campos, A.R., *Metrópoles em mutação. Dinâmicas territoriais, poder e vida coletiva*. Rio de Janeiro.
- SINGER, P. (1975). *Economia política da urbanização*. São Paulo: Brasiliense, pp. 137-144.
- PÁGINAS WEB CONSULTADAS
- www.pagina12.com.ar
www.agencia.mincyt.gob.ar
www.industria.gob.ar/pymes/
www.desarrollosocial.gov.ar/
www.mp.gba.gov.ar/
www.minagri.gob.ar/site/
www.bna.com.ar