

PLAZA FINANCIERA Y ESPACIO EN EL URUGUAY

LOPEZ GALLERO, Álvaro
Dpto. de Geografía, Fac. de Humanidades
Y Ciencias, Univ. De la República, Montevideo Uruguay.

Justificación

Doce países latinoamericanos que están entre los diecisiete más endeudados del mundo, debían en 1988, 391 400 millones de dólares principalmente a los bancos internacionales. Estos, mediante plazos, intereses, etc. pautan la vida económica.

Hace tiempo que los bancos dejaron de ser menores intermediarios entre, os ahorristas y quienes reciben un crédito, “se ha ido transformando en monopolistas que centralizan y administran el capital de cada nación (STOLOVICH: 154.El capital bancario se introduce en todas las áreas que presentan un atractivo para el inversor. Ello es posible, entre otras razones, por que sus cuentas corrientes, cajas de ahorro y movimiento en general les proporcionan un amplio conocimiento de la realidad económica del país.

Los bancos acumulan la plusvalía generada en diversos sectores productivos y, en ese sentido, son un reflejo de lo productivo, así como aparecen como el elemento decisivo en la creación de puntos que puedan lograr un mayor crecimiento; por ello, son factores de producción, distribución y consumo.

Los propios establecimientos bancarios son, así mismos, espacios con trascendencia en las estructuras urbanas. Originan flujos impalpables de valores (remesas, giros, transferencias) que se trasladan de un punto a otro, haciendo modificar los volúmenes m de dinero disponibles en cada lugar.

La función bancaria tiene in disimulable responsabilidad social, constituye la bomba desde la cual todo el sistema capitalista recibe el plasma que los ostenta.

Las decisiones, de tremendas consecuencias geográficas son, frecuentemente, asumidas por minorías empresariales o gubernamentales, y por ello, resulta decisivo su análisis crítico.

La plaza financiera

1964 fue un hito en la historia bancaria de Uruguay. En este momento habían: 53 bancos nacionales, 9 extranjeros y 20 cajas populares. Sumando casas centrales, sucursales y agencias totalizaban 501 casas bancarias en funcionamiento; 1 por cada 14 500 habitantes cuando en Argentina había 1 cada 14 000. La especulación y el descontrol conducen e a un doble de crack en 1965 que comprenda el cierre de varias instituciones. A partir de entonces, se inicia una etapa caracterizada por: la concentración, la extranjerización, el mantenimiento de mecanismos especulativos, particularmente volcados a los

negocios en moneda extranjera y la afirmación de la banca como factor determinante de la vida del país (TRIAS).

En cinco años, el número de establecimientos se redujo en 2444 debido a la concentración-extranjerización producida a costa de los bancos medianos y pequeños de las cajas populares del interior del país (es decir, fuera de Montevideo).

Escéptico acerca de las perspectivas productivas del país y permeable a la visión diseñada por organismos financieros internacionales, el gobierno dictatorial estableció, entre 1974 y 1979 las “reglas básicas” del sistema financiero: “la libre movilidad de capitales, la libre determinación de la tasa de interés, la eliminación del curso forzoso del peso, y la libre asignación del crédito por parte de los agentes privados” (Instituto de Economía: 702). Esos lineamientos que procuran moldear una plaza financiera rigen aún hasta nuestros días.

Si hacia 1979 la banca de capital privado nacional controlaba casi el 50% de los recursos, a fines de 1982, los únicos dos bancos privados nacionales que subsistían, cubrían el 20.7%. Actualmente, la banca privada nacional ha desaparecido y los bancos comerciales pueden ser agrupados de la siguiente forma: el estatal banco de la República, los bancos gestionados, la banca extranjera y las casas bancarias.

El Bando de la República que en 1979-81 sirvió el 27% del crédito al sector privado residente, en 1987 alcanzó el 46.2. Este aumento es fruto de la extensión del crédito social permitido por el notorio aumento del volumen de ahorristas causado por la confianza en la seguridad ofrecida por el B.R. opuesta a la aprensión por las quiebras del sector privado.

La banca gestionada está compuesta por 4 instituciones, de las cuales el Banco República asumió su pasivo, y por lo tanto, pasó a administrar. Entre ellas se encuentran los dos últimos grandes bancos privados (Comercial y la Caja Obrera) que poseían las estructuras territoriales más extensa con casi 1750 trabajadores. Mientras el sindicato reclama la estatización, el gobierno congela la situación a la espera de alguna adquisición de la banca internacional.

El banco extranjero, filial o con paquete accionario de sociedades nacionales, suman 17 instituciones entre las cuales hay: 3 de USA, 4 de España, 5 de otros países europeos, un israelí, dos brasileños y dos argentinos. La internacionalización de la “plaza financiera” se ha creado a partir de la absorción de bancos nacionales y con intervención de un volumen importante de valores de países limítrofes.

Como sucede en otros países latinoamericanos: “los bancos financieros tienen una red física muy reducida y se instalan en una o más ciudades de importancia, realizan una intensa actividad de moneda extranjera, operan con pocas y grandes cuentas, provee crédito para financiamiento del comercio exterior y capital del giro de grandes empresas –muchas veces a

transnacionales ligadas a sus matrices-con las que establecen relaciones privilegiadas... tiene bajos costos operativos y elevados márgenes de Intermediación (INST. DE ECONOMIA: 699 Y 700). Coca Cola y General Motora uruguaya significan el 605 de las colocaciones de city Banck y Banco de Boston en el Uruguay.

Hay, además, 17 casas bancarias extranjeras (según la Cámara de Entidades financieras que las agrupa): son representaciones pequeñas de la capital financiera internacional que se multiplicaron a partir de 1977 en que se autorizó a operar con no residentes.

Distribución del negocio bancario

Estamos obligados a una serie de precisiones metodológicas previas. No existe en el Uruguay ninguna estadística pública que exponga los movimientos financieros localizados. En el caso de los bancos privados, solo podemos tratar el número de sucursales de cada lugar y el número de afiliados a la Asociación de Empleados Bancario de Uruguay.

Para profundizar acerca de cada ciudad, extendemos el estudio de Banco Hipotecario y al Banco de Seguro.

Los datos de la banca oficial registran los movimientos en cada lugar pero no nos pueden dar los realizados en Montevideo referidos al mismo lugar. La actividad de cada punto depende en muchos casos de la cercanía de otra oficina y, también, entre otros factores, de la capacidad administrativa de sus jerarquías.

De todas formas, más allá de circunstancias, las cifras proporcionan, a grandes rasgos, la fortaleza de cada centro.

En 1985, había en el lugar 133 poblaciones de mas de 1000 habitantes, de ellas, por lo menos 100 contaban con laguna forma de actividad financiera permanente. El resto, son núcleos que pueden llegar a las 10 500 personas, que tienen la particularidad de ser integrante del área metropolitana como área dormitorio (Juan a. Artigas) o centros turísticos que tienen significación entre diciembre y marzo (Parque de Plata) o dependen de otra población del interior próxima (Soriano).

Actualmente, no hay en el Uruguay empresas bancarias que tengan su sede central fuera de la capital. La banca privada extranjera y las casas bancarias se inclinaba exclusivamente por sus ubicaciones en Montevideo (68%) y la Punta del Este (8%), válidos para la captura de depósitos y la realización de operaciones ligadas al exterior.

Uruguay está altamente centralizado a nivel nacional y departamental. Los usufructuarios del Montevideo ciudad-puerto, con valiosos negocios internacionales asumieron a comienzos de siglo, el liderazgo de la conformación espacial.

La mayoría de los establecimientos bancarios privados que están en el interior no son producto de la iniciativa de los actuales empresarios; son relictos de los bancos adquiridos o absorbidos por ellos. La paulatina reducción de sucursales han planteado problemas sociales: presiones a empleados para obtener renunciaciones remuneradas, intentos trasladados compulsivos, pérdida de puestos de trabajo local. Las ciudades del interior no constituyen expectativas de lucro y la banca extranjera no se interesa por el estímulo de áreas con dificultades.

En cuanto a Punta del este, en la temporada 1987 recibió el 43% del turismo del extranjero que representó el 70% del gasto total (Oficina estadística del Ministerio de Turismo). Es, fundamentalmente, un balneario argentino en el que hay un volumen respetable de inversiones de esa procedencia.

Los bancos gestionados, particularmente comercial y Caja Obrera conservan el 50% de las sucursales instaladas fuera de Montevideo por la Banca no oficial. Sus antiguos accionistas influyentes poseían empresas en esa área. Al asumir sus pasivos, el gobierno ha preferido mantener en su casi totalidad los locales existentes, la administración de esos bancos ha significado entre 1985 y 1988 la erogación de más de 338 millones de dólares. Si a esto sumamos los más de 600 millones de la adquisición de carteras de deudores morosos que, entre 1982 y 1985, se pagó al sistema privado llegamos a la conclusión de que la plaza financiera costo al país en 6 años el equivalente de un año de exportaciones.

Las cooperativas de ahorro y crédito (asociadas en COFAC) no tienen aún gran envergadura, pero están presentes en 8 capitales departamentales del interior e igual número de otras poblaciones medias o pequeñas. Están alcanzando sectores sociales que no pueden soportar el encarecimiento de los créditos de la banca privada.

El banco de la República, además de sus 24 dependencias capitalinas que reciben el 82% y 49% de los depósitos (moneda nacional y extranjera) estructura la red más amplia del país con asentamientos en 83 poblaciones que reciben el 2.4 y 41.4% (dólares y moneda nacional) de las colocaciones del ente. Por razones políticas, el banco no puede dejar las poblaciones relativamente importantes, de la misma forma que no puede faltar el local policial, pero el desnivel entre dos áreas es notorio. El ritmo de instalación de nuevos locales no corre paralelo al crecimiento de la población, y, a la inversa, restan establecimientos cuyo movimiento no lo justifica. Esta escasa agilidad es una cualidad del negocio bancario.

Fuera de la Capital, la Red del Rancho Hipotecario, institución especializada en depósitos y préstamos referidos a la vivienda, sirve todas las capitales departamentales y otras cinco ciudades, preferentemente situadas hacia el sur y el suroeste del país que en algunos casos se ven superadas por el dinamismo de nuevos centros.

El Banco de Seguros que cuenta con el monopolio legal de riesgos importantes, utiliza dos modalidades diferentes para atender sus negocios: sus sucursales en las capitales departamentales y la representación de agentes

generales en 81 poblados. Los agentes, son particulares, a menudo comerciantes locales, que actúan a cambio de comisiones. Hay algo más de una decena de lugares a los cuales solo llega el BS: por su tamaño (Agraciada), por su proximidad de otro núcleo (Montes) o los balnearios (La Floresta) por la imperiosa necesidades de asegurara para cubrir la temporada baja.

Resulta clara la falta de coordinación entre los diferentes bancos oficiales porque presuponemos posible el ahorro de recursos a través de la utilización de la infraestructura del BR por parte del BSS y el BH.

Caracterización financiera de las ciudades

Las estadísticas internas de los bancos del estado nos permitió efectuar en cada población una serie de reflexiones acerca de los siguientes datos sumados al tipo y número de establecimientos: por depósitos y colocaciones discriminados por banco y moneda, diferentes tipos de pólizas cobradas también según el signo monetario.

Las cifras de depósitos del Banco República son encabezadas por Treinta y Tres, centro de un área agropecuaria que no justifica un sitio tan importante. El hecho da la dimensión uruguaya de lo financiero, ya que la presencia de una fortuna familiar que ha preferido la institución oficial en un lugar de volcarse a un banco privado o sumarla a los 2 500 millones de dólares de residentes que han fugado al exterior resulta desequilibrantes.

En el cuarto lugar figura Carmelo, Próxima a Buenos Aires, puerto en el cual no hay fuera del República, más que y una dependencia de la Caja Obrera.

En el caso del Hipotecario, evidentemente, influyen las corrientes de ahorristas que buscan resolver la problemática de vivienda. El orden es: Minas, Paysandú y Trinidad.

En los volúmenes cobrados por el Banco de Seguros no hay sorpresas porque se correlacionan con el contingente de población y su importancia productiva.

Resulta sumamente interesante el estudio de las colocaciones del primer banco del país (BR), tanto en números absolutos como comparándolos con los depósitos. Resalta, entonces una nítida política financiera con repercusiones espaciales.

Es evidente que cuando se presta más de lo que se recibe en ahorros hay una capacidad del lugar que sustenta la confianza que en él se tiene. En la Fig. No 1 se puede observar como el República privilegia claramente un conjunto de puntos con valor agrícola y agro industrial ubicados en el litoral del Rio Uruguay y la Cuenca de la Laguna Merín en desmedro de centros agropecuarios de las rutas 6 y 7 y de algún metropolitano. Por su puesto de esta manera se estimula aún más la migración hacia los límites del territorio.

Bella Unión, en el vértice con la Argentina y Brasil, 29ª ciudad por el número de habitantes, recibe la mayor cantidad en colocaciones para su crecimiento, incluida la producción de azúcar de caña. Para ello se recurre, entre otros, a los ahorros del nordeste del departamento de Canelones, área en crisis agrícola que debió abandonar el cultivo de la remolacha azucarera y que, por no lograr sustituir su especialización es afectada por el despoblamiento. Hay intereses políticos nacionales e internacionales que tratan que no se retire en Bella Unión u foco del movimiento guerrillero como ocurriese en la década de los años 60.

El Uruguay tiene un alto de dolarización estimulado en tiempos de la dictadura; no hay objeto que no tenga su cotización en dólares. Por medio de los datos de los tres bancos determinados las ciudades que además de Montevideo, tienen el mayor nivel de dolarización. Resalta el peso de la conurbación Punta del Este-Maldonado, en diciembre de 1987, un 50% superior a Paysandú y muy lejana de Salto. También Colonia y Carmelo, cuarto y quinto demuestran una vez más que la plaza funciona más para los argentinos que para países lejanos. Algún periodista argentino ha hablado de 1 000 millones de dólares depositados en Uruguay, Además, el país ha figurado como un segundo abastecedor de oro de USA.; se trata del metal introducido en tránsito desde Brasil por ciudades limítrofes como es el caso de Rivera.

El empleo de 11 variables nos llevó a la caracterización financiera de los centros urbanos del país. Como puede apreciarse en el cuadro adjunto, se destacan, en primer lugar las capitales departamentales que son centros de áreas agrícolas-ganaderas del Litoral que poseen industrias, poblaciones del espacio del espacio del espacio metropolitano con industrias, poblaciones del espacio metropolitano con industrias y el centro turístico Maldonado-Punta del Este, más que los centros pecuarios (Melo, Minas y Rivera). Es muy parejo el destaque del Paysandú que se sitúa sobre la segunda ciudad del país.

Conclusión

Ante la problemática económica estructural que comenzará a mediados de los 50, los sectores dominantes del país han optado por la salida de la afirmación de la plaza financiera. Para su existencia, en los últimos años, el Uruguay ha contribuido con 1 000 millones de dólares.

La internacionalización afecta financieramente a las ciudades de la periferia del territorio (en primer lugar a Montevideo que no se ha considerado aquí) y no se observan en la principal institución oficial intentos de revertir el vaciamiento interior del país.

BIBLIOGRAFIA Y ESTADISTICA

ASOCIACIÓN DE BANCARIOS DEL URUGUAY, “Una solución a los bancos adquiridos y gestionados por el BROU”, A EBU, 11/88.

ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL URUGUAY, “Memoria del Consejo Directivo” 4º Ejercicio, 1º de abril de 1987 a 31 de marzo de 1988.

BANCO CENTRAL DEL URUGUAY, "Valor bruto de la producción agropecuaria" Estadística.

BANCO HIPOTECARIO DEL URUGUAY, "Colocaciones y depósitos. Sector Privado". Div. Contaduría, Dpto de Planificación. Sector Estadística. Dic 87.

BANCO HIPOTECARIO DEL URUGUAY, "Sucursales. Control Financiero Dic-87, Dpto. de Planificación y métodos.

BANCO DE SEGUROS DEL ESTADO, "Producción y Cobranza de las Sucursales y Agencias. Ejercicio 1987. Informe Interno.

DIRECCION GENERAL DE ESTADISTICA Y CENSOS, "Recuentos Preliminares VI Censo General de Población y IV de Viviendas-1985."

D.G DE E. Y C. "Muestra de anticipación de resultados Censales".

INSTITUTO DE ECONOMIA, "Uruguay 88. La coyuntura económica nacional e internacional" Fesur-Inst. De Economía, 1988.

LABASSE, Jean, "L'Espace Financier", Armand Colin, París 1973.

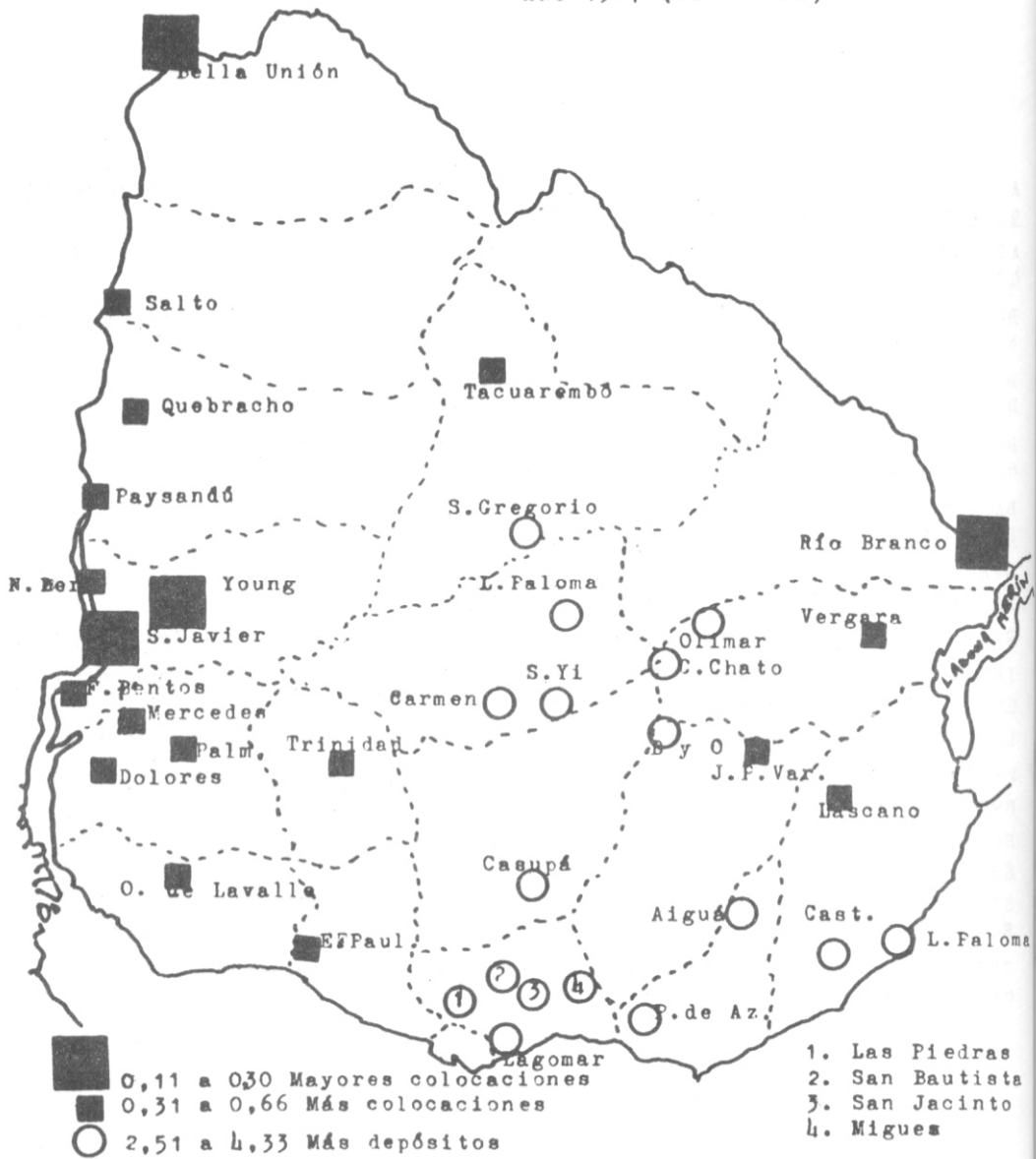
MELGAR, Alicia, "Inversión Extranjera en el Uruguay", FCU-Centro Latinoamericano de Economía Humana, Montevideo, 1978.

SOLARI, Aldo y FRANCO, Rolando, "Las Empresas Públicas en el Uruguay. Ideología y Política", Fondo de Cultura Universitaria, 1983.

STOLOVICH, Luis, RODRIGUEZ, Juan Manuel y BERTOLA, Luis, "El poder Económico en el Uruguay actual", Fondo de Cultura Universitaria, 1988.

TRIAS, Vivian, "Imperialismo y rosca bancaria en el Uruguay", Ediciones de la Banda Oriental, 1970.

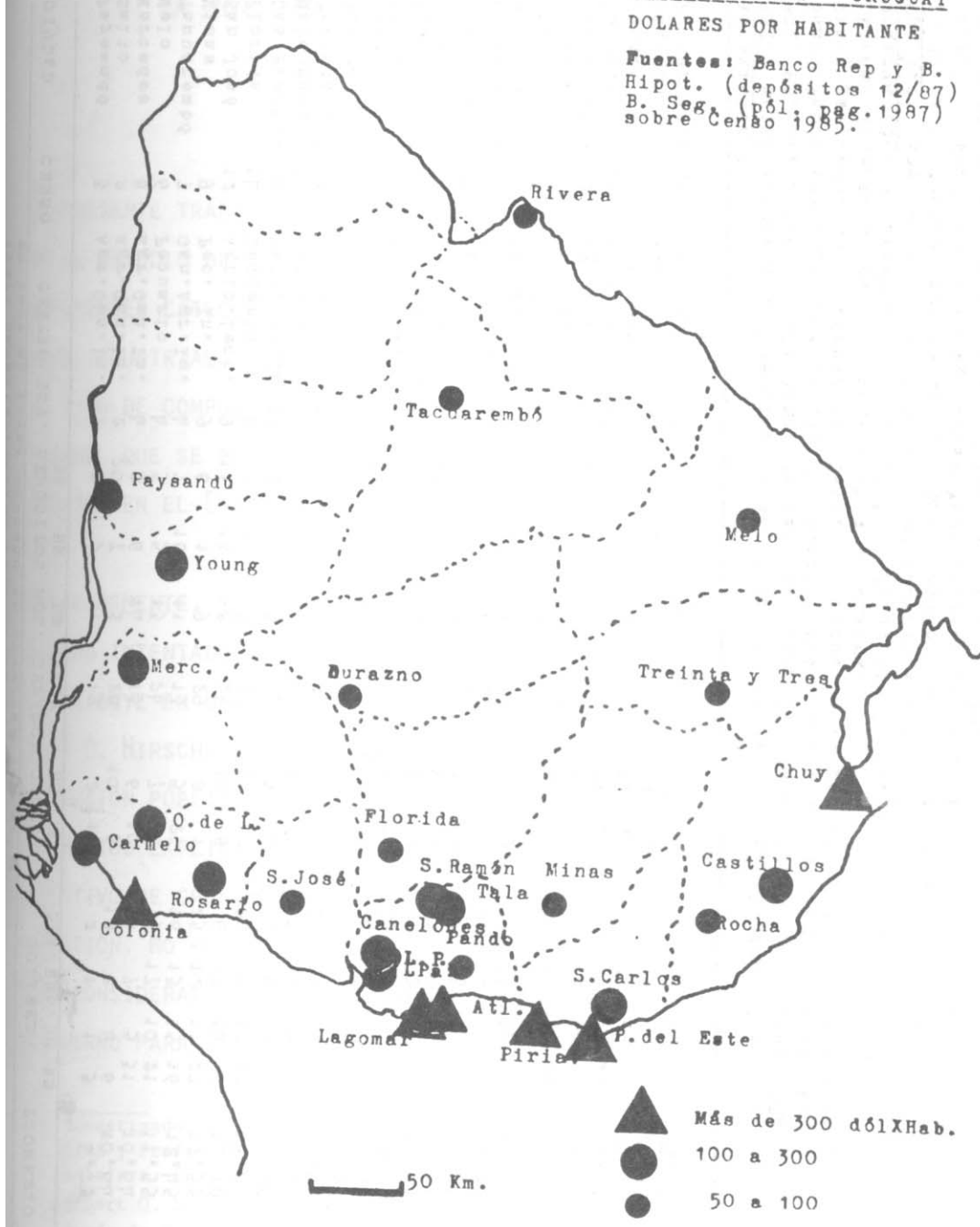
BANCO DE LA REPUBLICA
 RELACION DEPOSITOS/COLOCACIONES
 AÑO 1987 (Diciembre)



50 Km

**CIUDADES DEL URUGUAY
DOLARES POR HABITANTE**

Fuentes: Banco Rep y B.
Hipot. (depósitos 12/87)
B. Seg. (pól. pag. 1987)
sobre Censo 1985.



CIUDAD	CENSO	CENTRO EST.		DEPOSITOS POL. DEP./COL COLOCAC						DOLARES				PROMEDIO
				BR	BH	BS	BR	BR	BH	BRa	BRb	BH	BS	
Paysandú	3	Agr. Gan. In.	2	3	2	1	19	2	16	2	1	1	3	4.73
Salto	2	Agr. Gan. In.	2	20	7	3	28	10	5	18	8	4	6	10.64
Mercedes	8	Agr. Gan. In.	2	8	6	14	13	6	10	13	7	5	31	10.64
Melo	6	Pecuário	4	5	5	13	24	7	6	15	17	10	21	11.55
Tacuarembó	7	Agr. Gan. In.	4	7	16	11	13	5	21	16	13	15	16	12.45
Minas	9	Pec. In.	9	6	1	9	29	8	1	25	12	11	27	12.55
San José	12	Agric. Lech.	9	11	13	8	44	20	8	6	18	14	5	14.18
Florida	14	Lechreía	4	9	15	7	31	13	12	20	20	12	22	15.00
Las Piedras	4	Metr. Agr. in.	16	2	8	5	75	29	4	4	6	3	14	15.05
Maldonado	11	Turismo	12	15	18	2	55	34	18	1	4	8	1	15.27
Treinta y T.	13	Oec, agr.	18	1	20	21	27	4	15	21	19	16	8	15.45
Rivera	5	Fronte. Pec.	9	16	4	10	46	26	23	7	9	6	15	15.55
Colônia	20	Front. Ag. Lec.	12	28	10	15	41	31	7	14	3	2	18	16.45
Rocha	16	Pec. Agr.	12	14	17	16	20	10	17	23	28	17	26	18.48
Pando	19	Mtr. Agr. In.	18	13	12	4	56	32	2	22	25	9	10	18.45
Artigas	10	Pec. Agr.	12	22	19	17	22	15	19	17	29	20	19	19.18
Canelones	23	Agr. Intensa	18	10	14	12	52	27	14	8	15	13	36	19.91
N. Helvécia	38	Agr. Lech.	23	18	21	36	—	19	3	—	—	7	38	20.63
Durazno	15	Pecuário	4	25	22	20	43	30	9	29	23	19	17	21.91
Carmelo	25	Front. Agr. Ex.	30	4	—	38	64	24	—	10	5	—	13	23.53
Trinidad	21	Pec. Agr.	16	62	3	19	6	21	11	42	38	21	23	23.82
Santa Lúcia	24	Agr. Lech.	30	26	—	29	33	23	—	26	26	—	9	25.25
Dolores	26	Agr. Gan.	25	36	9	35	9	11	20	36	41	18	39	25.36
Young	30	Agr. Gan.	23	55	—	33	4	12	—	43	21	—	—	27.27
Lascano	40	Agr. Gan.	30	34	—	40	10	9	—	51	42	—	11	28.75
p. del Este	45	Turismo	1	64	—	—	47	56	—	3	2	—	—	28.83

Abreviaturas

EST.: Establecimientos financieros. BR. Banco de la República. BH: Banco Hipotecario. POL: Pólizas cobradas. BS: Banco de Seguros. DEP/COL: Depósitos/colocaciones. BRa: Banco República caja de ahorros. BRb: Banco República plazo fijo. Agr: agrícola. Ganadero. In: Lechero. Pec.: Pecuario. Metr.: Área metropolitana. Intens. O In: intensiva. Ex.: Extensiva.

Observación: si sumásemos la conurbación Maldonado – P. DEL Este ocuparía el 2do lugar.

Fuentes: Para calificar al “centro”, se tomaron elementos de Banco Central (Valor bruto de la producción agropecuaria), Banco República (Crédito Rural y Crédito Industrial), CIEDUR (Unidades Agrícolas Familiares - 1981) y DIEA (Consenso Agropecuario 1980). La fuente de las tablas está indicada en la bibliografía

