



Proyecto Endeudamiento

Análisis y conclusiones preliminares






Proyecto Investigación: Endeudamiento de los hogares y derechos de niños, niñas y adolescentes.



Pregunta guía de investigación

¿Cómo se vincula la vulnerabilidad financiera de los hogares que tienen vínculo con IPRU con los Derechos de NNA en Montevideo y Salto en 2023/2024?



Análisis cualitativo
Proceso colaborativo de investigación
Investigación acción participación



MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Población de estudio NNA y adultos/as que tengan vínculo con IPRU mediante algunos de los proyectos en Salto y Montevideo 2023 – 2024.

Unidades de registro y técnicas de investigación

Familias con vínculo con IPRU: CAIF "El Saladito"; Clubes de Niños "Tambo" "Maracanán"; Centros Juveniles "Casa Joven Casabó", "Saladero" y "Don Atilio", y Casa "UPA" (Proyectos socioeducativos en convenio con INAU).

30 Entrevistas semiestructuradas (20 en Mdeo y 10 en Salto)

1 Grupo de Discusión (Mdeo).

NNA vinculados/as a IPRU (7 proyectos socioeducativos en convenio con INAU)

4 instancias de Observación participante (2 grupos de adolescentes y 2 grupos de niños/as)

Adultos vinculados/as a IPRU (Comité de Crédito Pro Vivienda)

1 Grupo de Discusión con participantes del Comité de Mdeo.



ANTECEDENTES Y MARCO CONCEPTUAL

Antecedentes nacionales:

**UNICEF, SIPIAV,
IPRU Y AEBU, CAF
Y BCU**

Antecedentes internacionales:

CEPAL: Partenio, Luzzi, Wilkis
Aportes de otros autores: Dawye
Berger y Houle

Marco conceptual:

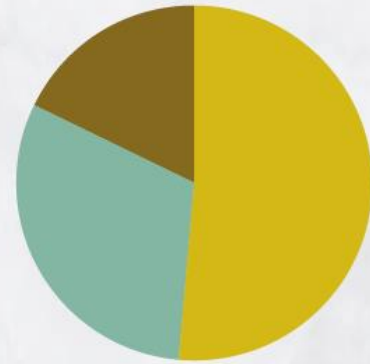
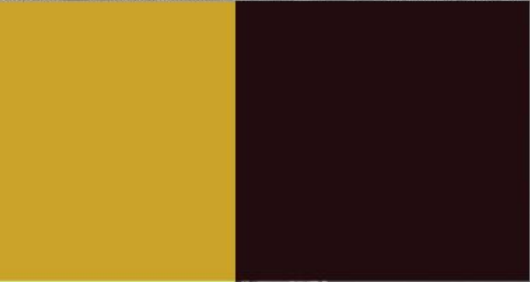
Dualidad de la deuda (*Bohoslavsky, 2020*)

Endeudamiento y **Vulnerabilidad financiera** (*Wilkis, 2022*)

Multidimensionalidad de la **violencia** – **Derechos de NNA** (*UNICEF*)

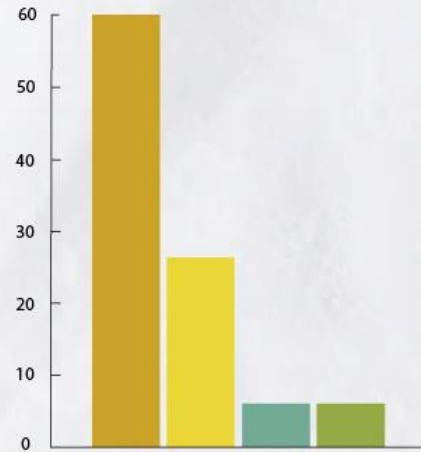
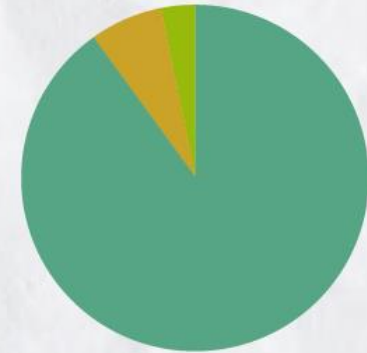
CARACTERIZACIÓN SOCIO DEMOGRÁFICA

FAMILIAS ENTREVISTADAS



Situación familiar

- 50%** Biparental
- 33%** Monoparental femenino
- 17%** Otra composición familiar



Datos sobre el trabajo

- 60%** Informalidad
- 26%** Formalidad
- 7%** Desempleo
- 7%** Pensión o seguro



Sobre las deudas...

- 90%** de la población de estudio posee deudas con el sistema formal
- 7%** No tiene deudas
- 3%** Tiene deudas con el almacén



* Porcentajes que resultan de la muestra de esta investigación con familias vinculadas a IPRU



ANÁLISIS

1. **Significados sociales**
2. **Prácticas y preferencias dentro y fuera del Sistema Financiero**
3. **El rol del endeudamiento**
4. **Niños, Niñas y Adolescentes**



Significados sociales

Significados Sociales del dinero

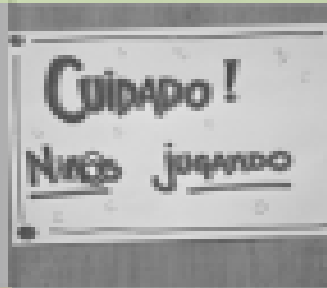


**Insuficiente, constante búsqueda
Fácilmente desaparece
Requerimientos incrementales para hogares con NNA**

“Ya no me da el sueldo, los niños están creciendo. Antes eran más chicos y no pasaba nada, pero a medida que van creciendo son más necesidades, más grandes y más caras” (Claudia, Montevideo)

“La plata no da”
(Pablo, Montevideo)

“Nunca nos alcanza”
(Patricia, Montevideo)





Significados sociales

Significados Sociales del préstamo

“No me gusta. Porque no me gusta manguear” (Rocío, Montevideo)

“Cuando ellos te dan algo, quieren que después vos estés toda la vida a disposición de ello, cuando ellos quieran (...) el tema de si le pedís a la familia, la echada en cara.” (Isabel, Montevideo)

- Préstamo ≠ Crédito

Préstamo: A familia o amigos:

- Condena social, vergüenza, consecuencias cotidianas
- > 60% de los entrevistados recurren a ellos

- Crédito (Sistema Formal) despojado de esta carga social
Ente anónimo, se desconocen las condiciones y consecuencias legales

Miedo a la deuda



Significados sociales

Significados Sociales de la deuda

**90%
Endeudadas**

Pobreza y Vulnerabilidad financiera

Deuda con el SF:

**Intencionalidad de pago
Reordenamiento de prioridades para solventar alimentación
Exentos de las consecuencias legales**

Deuda como encierro:

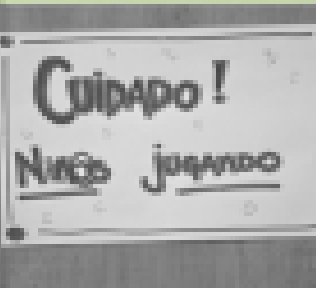
Fácil ingreso, difícil o imposible salida de la deuda

Componente adictivo

Preocupación constante, culpa, estrés, afectación a la salud

“Yo te digo la verdad, yo prefiero la comida, la panza llena para mis hijos y a veces prefiero no pagar algo” (Sandra, Salto)

“Es como estar metido en un pozo y no poder salir. Yo me siento que estoy en un pozo y por más que quiero subir, subir, subir, no logro salir” (Lucía, Montevideo).





2. Prácticas y preferencias dentro y fuera del Sistema Financiero



Preferencias y prácticas cotidianas

VÍNCULO CON EL SISTEMA FINANCIERO

- Necesidad, emergencia, vulnerabilidad
- Bancos excluye población vulnerable y asalariado informal: surgen otras formas de acceso al crédito
- Falta de acceso a la información, engaño

“Era que lo teníamos más a mano”
(Cristina, Salto)

Cumplí 18 años me envié con la famosa tarjeta D. Compré todo porquería. Y después yo no tenía trabajo. Porque te la daban fácil,, sin recibo sueldo y todas esas cosas. Y no la pude, no la pagué más" (Sofía, Salto)

“Un crédito que mi marido pidió fue para comer, para surtido”
(Verónica, Montevideo)



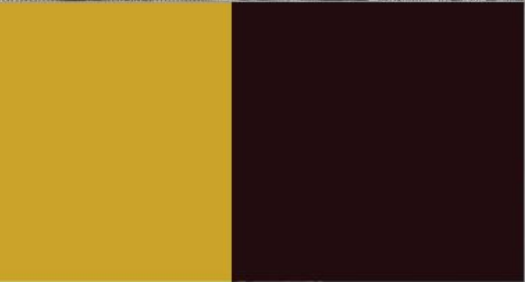
Preferencias y prácticas cotidianas

90% SF

Financieras
Bancos
T. Crédito



Expulsión
Círculo institucionalidad



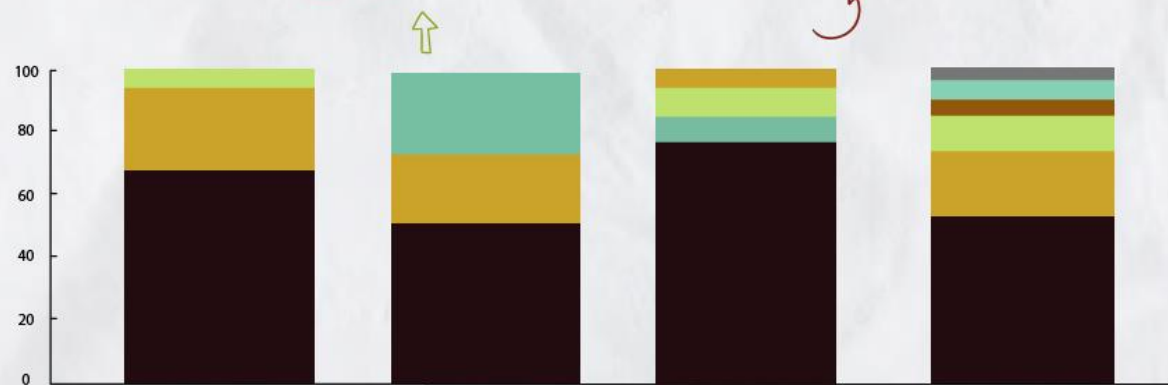
¿Compra fiado en el almacén?

50% Si
23% No
27% No se pregunta/
no se menciona



¿Acudió a prestamistas?

77% No
7% Lo consideró
10% Si
6% No se pregunta / No se menciona



¿Pide plata prestada?

67% Si
27% No
6% No se pregunta/
no se menciona



¿Está en el clearing?


53% Si está en el Clearing
20% No está
13% Suponen que sí
3% Ella no pero su marido si
7% No sabe
4% No se pregunta/ no se menciona

* Porcentajes que resultan de la muestra de esta investigación con familias vinculadas a IPRU



3. El Endeudamiento en la vida de las familias


Endeudamiento como forma de sostenimiento del hogar



Electrodomésticos y materiales para la vivienda, rubros que implican un gran gasto para la capacidad financiera del hogar.




Compras que suelen ser **postergadas**



Créditos **"Hand-to-mouth"**: Endeudamiento para **alimentos** y productos de primera necesidad.



Alimentarse como conflicto constante. Familias que destinan un gran porcentaje -o la totalidad de sus ingresos- **en bienes comestibles.**



"No te queda otra, ir y meterte con la tarjeta en un crédito en un surtido"
(Marta, Montevideo)



Endeudamiento y gastos grandes como parte de la crianza de NN

“¡Somos niños, gastamos!”

(Mauricio, 12 años, Montevideo)

Más del 60 % de las familias entrevistadas han contraído **deudas o asumido gastos grandes** para el pago de bienes o servicios que tienen como principal **motivo la crianza y manutención de NNA**

Gastos extras para una solución inmediata en situaciones puntuales.
Endeudamiento como solución al imprevisto.

Pedidos de compras de hijos/as Adultos/as

Principalmente elementos para trabajar, vivienda y ayuda económica para nietos/as

SALUD:

Imprevistos vinculados a accidentes, tratamientos, medicamentos.





Endeudamiento y gastos grandes como parte de la crianza de NNA: “¡Somos niños, gastamos!” (Mauricio, 12 años, Montevideo)



**Cumpleaños
y
festividades**

Educación: Útiles,
uniformes y equipamiento
para deportes, vestimenta

**Champions,
calzado**



“La tarjeta es como la forma, **es el medio para ahí apalancarse**. Yo siempre digo ´ que los pobres tengan sus cositas ´ ¿Verdad? (...) Yo que sé, un Día del Niño, un Reyes, son cositas que uno dice ´ Ah, no, le digo que los Reyes somos nosotros y ya está ´ y no va a estar, no. **Son niños, tienen que vivir su niñez**” (Cecilia, Montevideo).

↪ **Lógicas de endeudamiento
para hacer frente al ciclo
vital de NNA y proteger sus
Derechos**



4. Niños, niñas y adolescentes (NNA)



Vínculo de los NNA con el dinero:

“¿Qué te pensás? ¿Qué somos ricos?” (Mauro, 9 años)

¿Se habla
de dinero en el
hogar?



"Son cosas de adultos" vs. "Sí, se habla, lo que vamos a pagar..."

Expectativa adult
a



“No, no me siento a explicarles, porque si no hay [plata], ellos saben. **Se tienen que dar cuenta que no hay.** Porque, a ver, ¿de dónde voy a sacar?” (Pilar, Montevideo)



- Conocimiento que moldea el comportamiento:
“Ellos saben la situación de casa y no piden [que les compremos nada]” (Lucía, Montevideo).

"Ellos están al tanto" (Tatiana, Montevideo).

- Los NNA son conscientes de la vulnerabilidad económica de su hogar. Reconocen la situación de pobreza e insuficiencia de recursos de sus familias.





El **dinero** es reconocido por los NNA como el **elemento principal de la vida cotidiana: "Sin plata no podríamos tener nada de lo que pusimos acá"** (Camila, 16 años, Salto).

“En mi barrio sale \$100”
“Ah, en mi barrio es más barata” “Ah, ¡en tu barrio está regalada!” “El pan de molde vale \$100, “a mí me lo vendían a \$120” (Conversación entre niños entre 12 y 13 años, Montevideo).

“Me acompañan y entienden bastante, porque ellos empiezan: 'Mamá esa carne es muy cara, Mamá comprá esta que es más barata'. Lo mismo si lo mando al almacén de acá del barrio: 'Mamá acá en el barrio compramos solo carcasa'” (Viviana, Salto)

- **Preocupación** y búsqueda por los precios más baratos. Conscientes del aumento de los precios según el tiempo: **"Ya subió la economía!"**
- **Habilidades de gestión de los recursos**



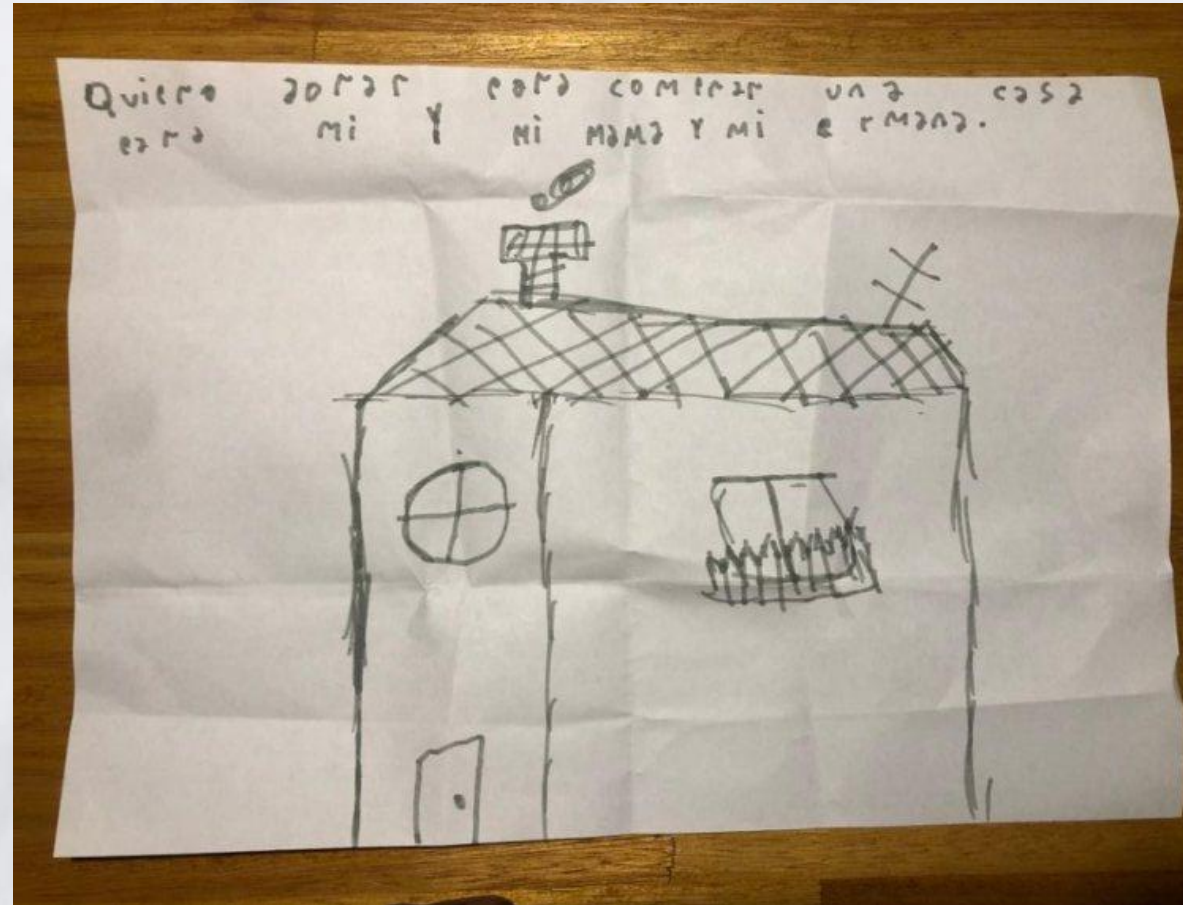
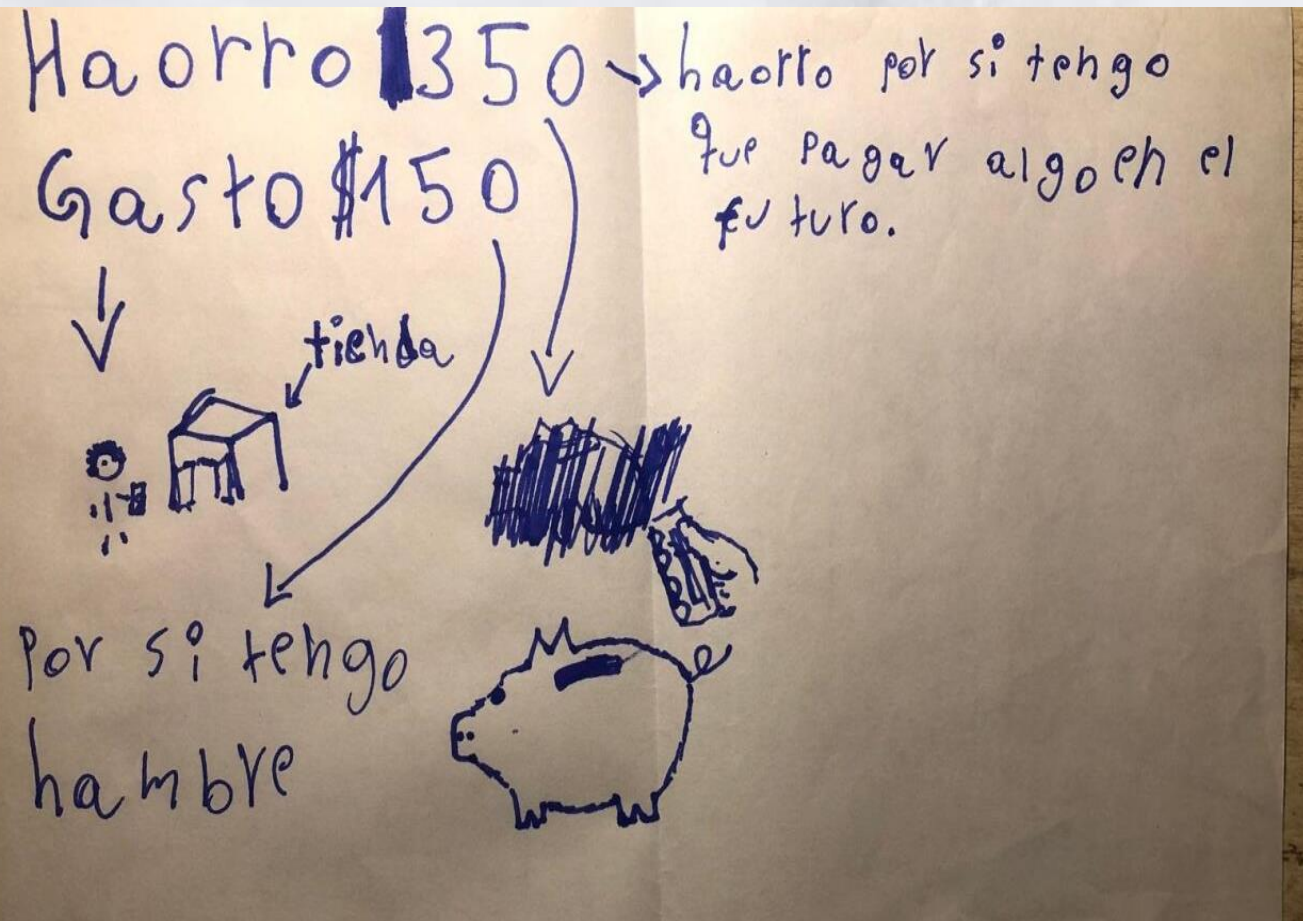
Importancia depositada en la **obtención de dinero para la subsistencia**

Discusión entre adolescentes de las formas de acceso al dinero.

NNA realizando tareas, expuestos a desprotección



Gestión del dinero por parte de NN: Ahorro



Gestión del dinero por parte de NNA

Habilidades de administración y organización de los ingresos

y a gastar \$ 165
a ahorrar \$ 167
a compartir \$ 167
y a gastar \$166 para comprarme comida si tengo hambre y no llego a casa.
y a ahorrar \$ 167 para comprar marcadores para la escuela.
y a compartir \$ 167 a mi abuela para que se compre algo que ella quiera.

- Voy a gastar \$165.
- Voy a ahorrar \$167.
- Voy a compartir \$167.
- Voy a gastar \$166 para comprarme comida si tengo hambre y no llegué a casa.
- Voy a ahorrar \$167 para comprar marcadores para la escuela.
- Voy a compartir \$167 a mi abuela para que se compre algo que ella quiera.



Niños y niñas: Insistencias y enojos

En 80% de los hogares **los NNA hacen pedidos de compras.**



En 40% de los hogares **los NNA se enojan por la falta de dinero.**



“Yo pido y pido hasta que me compren”

“Mi madre se enoja” (Marcos y Luz, 12 años).

“Se frustra, se enoja, hace berrinche” (Isabel, Montevideo), “Y el grande, que es medio nervioso, se pone mal, me putea, se enoja, se enoja, pero ta” (Verónica, Montevideo)



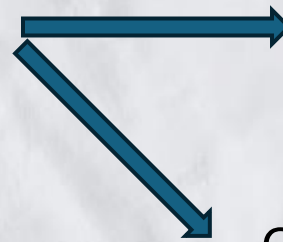
EL "no" como la única opción para la familia:

"Pero a veces como que se empacan, sí, porque no me da la plata, pero **no es que uno no le quiera dar, es que a veces no da la plata**" (Alicia, Salto)



Adolescencias: Discusiones y reclamos

A mayor edad del NNA las **tramas interfamiliares parecen complejizarse y el dinero se torna cada vez más, un asunto de disputa** entre padres, madres e hijos/as.



Adolescentes comienzan a analizar y criticar la gestión de dinero realizada por sus referentes.

Gestión de la asignación familiar como elemento que tensiona la dinámica familiar.



“A veces me dicen 'te gastaste todo, mamá'. (...) Y a veces me dicen, 'no te da para nada, mamá'”
(Graciela, Montevideo).

“Cuando yo me separé del padre de ellos (...) el de 17 estaba en una edad como que recién empezaba, ¿viste? Y me dice, 'sí porque papá te pasa una plata, ¿Qué haces vos con esa plata?’” (Sandra, Salto).



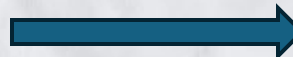


Las deudas del hogar y NNA

Deseo de querer mantener el tópico de las deudas lo más alejado posible de los NNA. Pero el **tema encuentra la forma de aparecer en la vida de ellos.**



Llamadas por parte de las financieras como factor de riesgo.



Reclamos y críticas a la familia por haber contraído deudas.



Fuerte visión peyorativa de las deudas por parte de NNA.



"Mi hija me decía: '¿por qué te metiste en tantos préstamos?' (...) Yo el otro día estaba mal y me dice 'sí, estás muy mal, pero bueno, estás acá en casa ¿por qué no te vas a trabajar?'"
(Lucía, Montevideo).

"Mi hija me preguntó si yo debía un préstamo, no sé qué. Me dijo algo de deudor (...) como que me acusó"
(Mariana, Montevideo).





“Si no pido prestado no me tengo que andar preocupando”, “A mi no me gusta quedar debiendo, esas cosas no me gustan. Y además los préstamos tenés que pagar de más, si sacas 30 tenés que pagar 40” “Tenés que estar pensando en pagarle a este pagarle a aquel. Plata que agarrás plata que dejás”

(Conversación entre adolescentes entre 16 y 18 años, Salto).



**“Es un tema que está afectando a toda la familia. Porque ellos ven que mamá está mal. No logro hacer que no los afecte”
(Lucía, Montevideo).**

- ➔ **Pelears se trasladan al ámbito familiar. NNA testigos u objetos directos de las discusiones** provocadas por la ausencia de **dinero. Constantemente expuestos a angustias**, preocupaciones.
- ➔ **NNA desprovistos de la garantía de que sus necesidades básicas sean siempre satisfechas**, responsabilizados de tareas financieras.
- ➔ Endeudamiento como nuevas tensiones, agudizando la vulneración ya existente.



“Yo, sinceramente me, me pongo histérico y grito. Me sacan por el tema de las compras, de qué compran. Claro, porque uno lucha para un plato de comida. Y ellos también se enojan y discuten. (Pablo, Montevideo)

“Entonces le dije a los chiquilines, esta vez ayúdenme a recuperar esos 9 mil pesos. Y después gurises, ayúdenme a trabajar acá”
(Nicole, Salto)






Reflexiones finales

Reflexiones finales

Fenómeno individualizado, reducido y relegado a ser manejado en la intimidad de los hogares.

No parece que el problema del endeudamiento se deba a la ausencia de habilidades de gestión financiera, sino a la ausencia de políticas públicas y herramientas de inclusión financiera.

Reflexiones finales



Los y las NNA no son ajenos al manejo del dinero del hogar y los efectos que esto produce. **Se ocupan y preocupan del dinero y los gastos. Denotan visión peyorativa de las deudas.**

El endeudamiento como **nuevo factor de riesgo**, exponiendo a los NNA a mayores angustias y frustraciones, **nuevas tensiones y discusiones familiares**, agudizando la situación de vulneración de Derechos.