



INFORME PARA PRENSA

BANCARIZACIÓN Y ENDEUDAMIENTO DE LOS HOGARES BAJO EL ESCENARIO COVID-19

INFORME: EFECTOS SOCIALES DEL ESCENARIO COVID-19 EN LAS COMUNAS Y VILLAS DE LA CIUDAD AUTÓNOMA DE BUENOS AIRES

OBSERVATORIO DE LA DEUDA SOCIAL ARGENTINA

ENCUESTA DE LA DEUDA SOCIAL ARGENTINA

ABRIL, 2021

BANCARIZACIÓN Y ENDEUDAMIENTO DE LOS HOGARES BAJO EL ESCENARIO COVID-19

La Ciudad Autónoma de Buenos Aires, si bien es uno de los centros urbanos que registra los niveles más altos de desarrollo humano, también expresa importantes desigualdades y se encuentra aún lejos de garantizar condiciones de vida óptimas para todos sus habitantes. En este sentido cabe el análisis tanto a nivel agregado de las jurisdicciones como en su interior, para dar cuenta de las heterogeneidades internas configuradas dentro del mapa social de CABA, remitiendo a la identificación de perfiles poblacionales y sociales específicos, a partir del agrupamiento por zonas de las Comunas y de estratos socio-ocupacionales y educativos. En tal sentido, cabe examinar cuál fue el impacto del escenario COVID-19 sobre un conjunto relevante de dimensiones de desarrollo humano, integración social y ciudadanía, no sólo en clave a las eventuales diferencias entre CABA y el total urbano nacional, sino sobre todo en cuanto a las desigualdades sociales al interior de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

En este apartado se presentan los datos sobre las dimensiones referidas a la bancarización y al endeudamiento de los hogares, también en clave comparativa entre CABA y el total urbano nacional, y para diferentes espacios residenciales, inserción socio-ocupacional y nivel educativo de los jefes/as de hogar al interior de CABA. También en este caso se toma en cuenta la evolución temporal entre el período 2017-2019 y el año 2020, en tanto escenario COVID-19. En el actual contexto de pandemia, la falta de bancarización financiera, la ausencia de crédito bancario y el endeudamiento no bancario se constituyen en indicadores de baja o débil autonomía y capacidad económica de los hogares.

Los Cuadros 3.1 y 3.2 presentan la evolución temporal de los indicadores referidos a la bancarización de los hogares (no contar con cuenta sueldo o algún tipo de cuenta bancaria y no contar con tarjeta de crédito en el hogar). En el primero de los indicadores se observa una muy fuerte reducción a través del tiempo en ambas jurisdicciones, aunque con menor incidencia en CABA. Así, el déficit de tenencia de cuenta sueldo o bancaria en el hogar oscila entre el 33% y el 13% a toda la serie histórica a nivel nacional, pero disminuye entre el 22% y el 3% en CABA.

Cuadro 1. No contar con cuenta sueldo o algún tipo de cuenta bancaria. En porcentaje de hogares. Total País y CABA, 2017-2020.

	2017-2019	2020*
Total País	33,2	13,0

Total CABA	22,2	3,8
-------------------	-------------	------------

Fuente: EDSA Agenda para la Equidad (2017-2025). Observatorio de la Deuda Social Argentina (UCA).

* A los fines de su comparación con el resto de la serie, los datos de la EDSA 2020 deben ser considerados con reserva debido a los cambios metodológicos introducidos debido al contexto de pandemia COVID-19 (ver Anexo Metodológico).

Cuadro 2. No contar con tarjeta de crédito. En porcentaje de hogares. Total País y CABA, 2017-2020.

	2017-2019	2020*
Total País	48,0	42,7

Total CABA	23,0	19,1
-------------------	-------------	-------------

Fuente: EDSA Agenda para la Equidad (2017-2025). Observatorio de la Deuda Social Argentina (UCA).

* A los fines de su comparación con el resto de la serie, los datos de la EDSA 2020 deben ser considerados con reserva debido a los cambios metodológicos introducidos debido al contexto de pandemia COVID-19 (ver Anexo Metodológico).

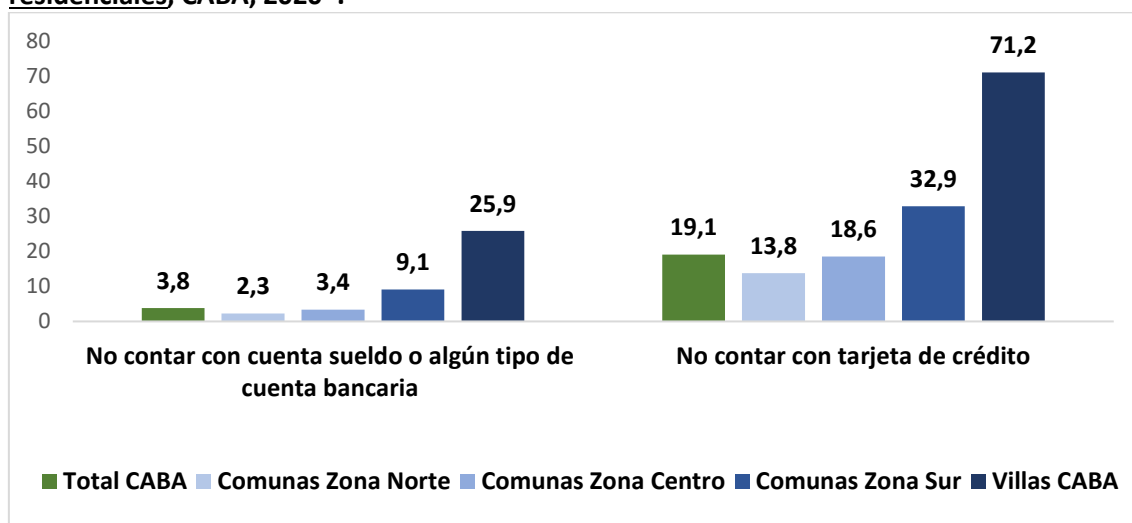
Este rápido proceso de bancarización de los hogares observado en 2020 puede asociarse a la ampliación del otorgamiento de diversos programas de transferencias de fondos desde el Estado en el escenario COVID-19 (Tarjeta Alimentar, IFE, REPRO), más que a la formalización de relaciones laborales a través de cuentas sueldo bancarias. Por su parte, el déficit en la tenencia de tarjeta de crédito, si bien también disminuye en la serie histórica temporal, lo hace en menor cuantía, debido a las condiciones y exigencias crediticias necesarias para el acceso a las mismas: en el total urbano nacional se registra una disminución del 48% al 42%, mientras que, en CABA, del 23% al 19%. De este modo, se puede concluir, que en ambos indicadores en CABA el déficit es reducido si se lo compara con los niveles nacionales, aunque como se verá a continuación, también presenta desigualdades por espacios socio-residenciales y estratos socio-ocupacionales.

Ahora bien, se hace evidente que esta mejora no fue socialmente homogénea en sus resultados. En el Gráfico 1 se ponen de manifiesto las desigualdades por espacios socio-residenciales al interior de CABA: claramente se observa que los hogares más afectados por estos déficits son los ubicados en las Villas de la CABA (3 de cada 10 no tienen cuenta bancaria y 7 de cada 10 no tienen tarjeta de crédito) y en la Zona Sur (1 de cada 10 no tienen cuenta bancaria y 3 de cada 10 no tienen tarjeta de crédito).

Esta misma situación de desigualdad, pero aún más marcada, se observa en el Gráfico 2 al considerar el estrato socio-ocupacional del hogar. A medida que se desciende en la estratificación social, mayor es el déficit con relación a la bancarización de los hogares. Se observa, por ejemplo, que casi 2 de cada 10 hogares del estrato trabajador marginal no cuentan en 2020 con cuenta sueldo o bancaria, mientras que son casi 6 de cada 10 hogares del mismo estrato los que no cuentan con tarjeta de crédito, cuando esos indicadores son del 1% y del 4% respectivamente en el estrato medio profesional.

Igual tendencia se registra al analizar en el Gráfico 3 ambos indicadores según el nivel educativo alcanzado por el jefe/a del hogar. En cuanto a la tarjeta de crédito, el déficit es de casi el 5% en los hogares cuyos jefes/as tienen un nivel educativo alto, mientras que es de casi el 58% en los hogares con nivel educativo bajo. El no contar con algún tipo de cuenta bancaria, presenta, si bien una magnitud de déficit mucho más reducida, también casi se multiplica por diez entre quienes tienen el mayor y el menor nivel educativo de la escala considerada.

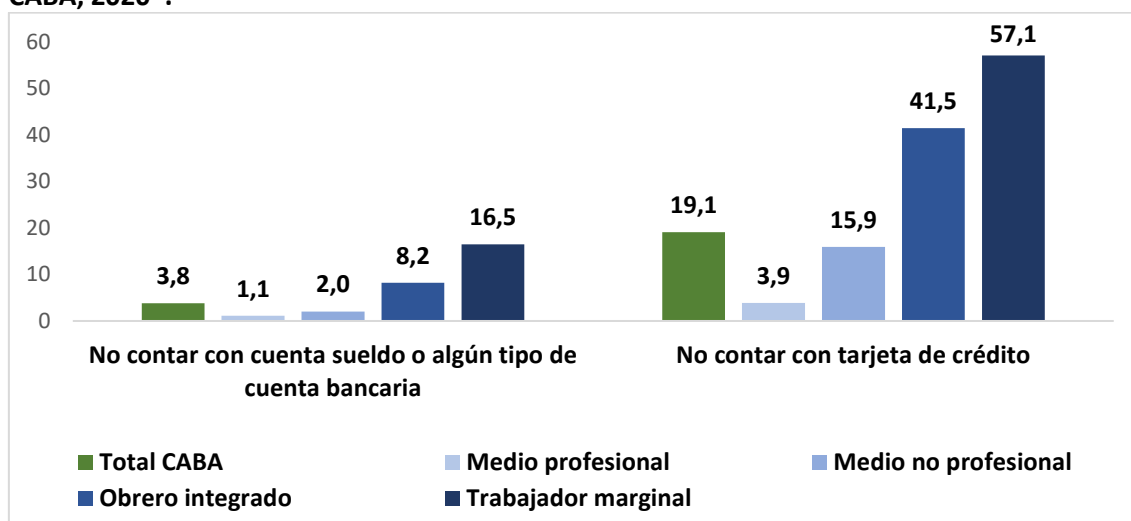
Gráfico 1. Bancarización de los hogares. En porcentaje de hogares. Espacios socio-residenciales, CABA, 2020*.



Fuente: EDSA Agenda para la Equidad (2017-2025). Observatorio de la Deuda Social Argentina (UCA).

* A los fines de su comparación con el resto de la serie, los datos de la EDSA 2020 deben ser considerados con reserva debido a los cambios metodológicos introducidos debido al contexto de pandemia COVID-19 (ver Anexo Metodológico).

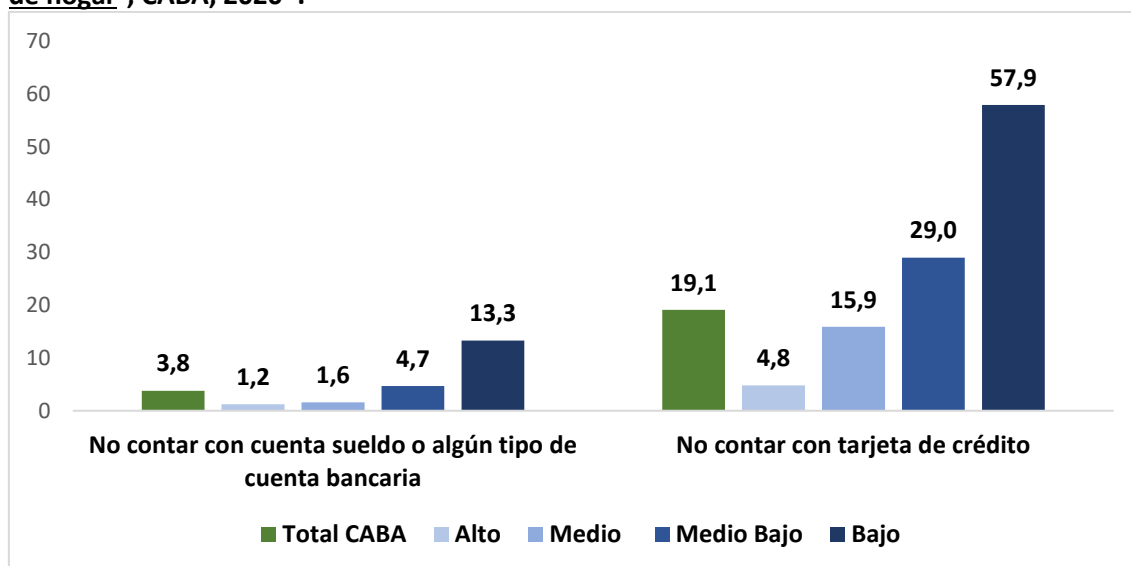
Gráfico 2. Bancarización de los hogares. En porcentaje de hogares. Estrato socio-ocupacional, CABA, 2020*.



Fuente: EDSA Agenda para la Equidad (2017-2025). Observatorio de la Deuda Social Argentina (UCA).

* A los fines de su comparación con el resto de la serie, los datos de la EDSA 2020 deben ser considerados con reserva debido a los cambios metodológicos introducidos debido al contexto de pandemia COVID-19 (ver Anexo Metodológico).

Gráfico 3. Bancarización de los hogares. En porcentaje de hogares. Nivel educativo del jefe/a de hogar¹, CABA, 2020*.



Fuente: EDSA Agenda para la Equidad (2017-2025). Observatorio de la Deuda Social Argentina (UCA).

* A los fines de su comparación con el resto de la serie, los datos de la EDSA 2020 deben ser considerados con reserva debido a los cambios metodológicos introducidos debido al contexto de pandemia COVID-19 (ver Anexo Metodológico).

Un aspecto adicional relevante para considerar es el nivel de endeudamiento de los hogares, sea por solicitud y obtención de préstamos o créditos para iniciar o sostener emprendimientos

¹ A los efectos de este análisis, se consideran de nivel educativo bajo a quienes tienen educación hasta el nivel secundario incompleto; nivel educativo medio bajo a quienes completaron estudios secundarios, nivel educativo medio, a quienes tienen nivel terciario o universitario incompleto y por último, nivel educativo alto, a quienes alcanzaron un nivel terciario o universitario completo.

productivos, o para adquirir bienes de consumo durables, o para pagar deudas y/o cubrir necesidades básicas del hogar. En general, la solicitud de un préstamo tiende a dar cuenta de necesidades y/o expectativas de progreso económico por parte de los hogares en términos de poder financiar gastos o inversiones. Sin embargo, esta relación no es tan evidente en contexto de crisis de estancamiento e inflación estructural que afectan a la economía argentina. En este sentido, cabe observar el hecho de que en el contexto COVID-19 este indicador presenta una disminución, tanto a nivel del total nacional como a nivel CABA, tal como se puede observar en el Cuadro 3. Sin embargo, es muy probable que, en un contexto de crisis, tal situación dicho indicador sea una expresión de necesidad por empobrecimiento, que de expectativas de mejoramiento socioeconómico.

Cuadro 3. Endeudamiento del hogar. En porcentaje de hogares. Total País y CABA, 2017 – 2020.

	2017-2019	2020*
Total País	19,5	9,3

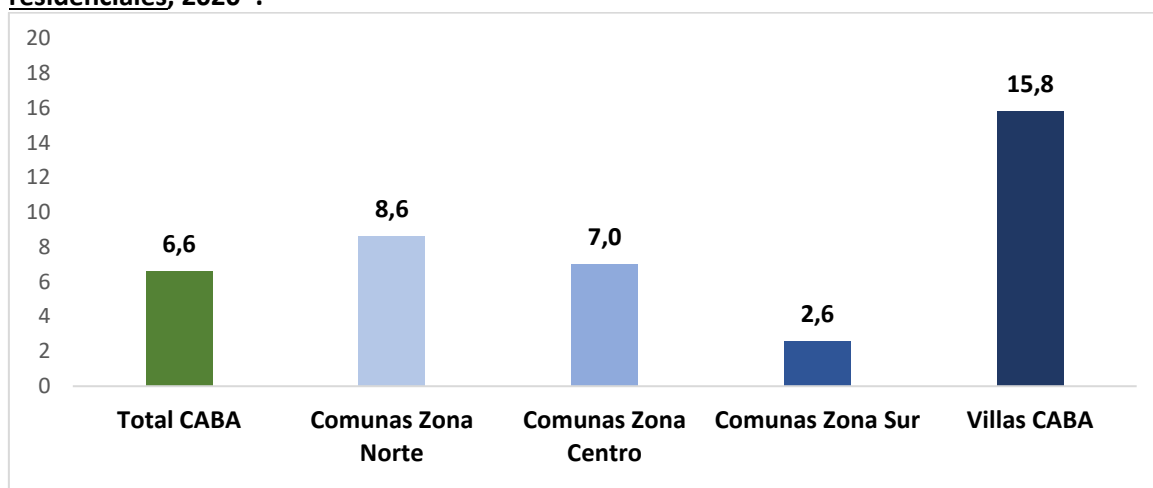
Total CABA	11,3	6,6
-------------------	-------------	------------

Fuente: EDSA Agenda para la Equidad (2017-2025). Observatorio de la Deuda Social Argentina (UCA).

* A los fines de su comparación con el resto de la serie, los datos de la EDSA 2020 deben ser considerados con reserva debido a los cambios metodológicos introducidos debido al contexto de pandemia COVID-19 (ver Anexo Metodológico).

En efecto, al examinar el nivel de este indicador según espacio socio residencial muestra su mayor incidencia en Villas de CABA, seguido mucho más lejos por las comunas de Zona Norte, de mejor condición económica (Gráfico 4). Esto mismo se confirma al considerar tanto la inserción socio-ocupacional como el nivel educativo de los jefes/as de hogar: el endeudamiento se concentra principalmente en el estrato más vulnerable, es decir los trabajadores marginales (cuadruplica el promedio jurisdiccional) y en el nivel educativo más bajo de los jefes/as de hogar; así como su menor impacto en los sectores de clase media y en los trabajadores formales, y en los segmento de hogares con jefes/as de más alto nivel educativo (Gráficos 5 y 6).

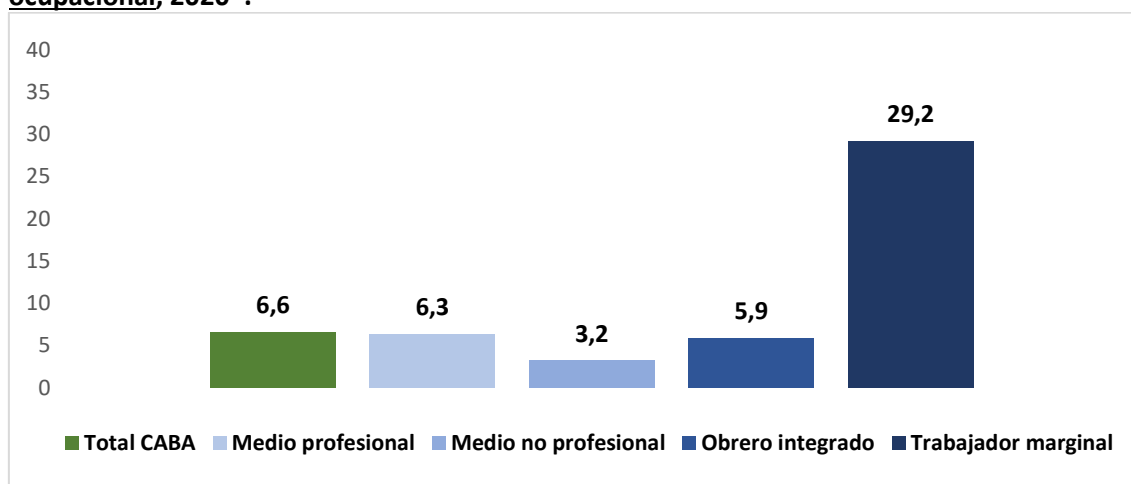
Gráfico 4. Endeudamiento del hogar. En porcentaje de hogares. CABA, según Espacios socio-residenciales, 2020*.



Fuente: EDSA Agenda para la Equidad (2017-2025). Observatorio de la Deuda Social Argentina (UCA).

* A los fines de su comparación con el resto de la serie, los datos de la EDSA 2020 deben ser considerados con reserva debido a los cambios metodológicos introducidos debido al contexto de pandemia COVID-19 (ver Anexo Metodológico).

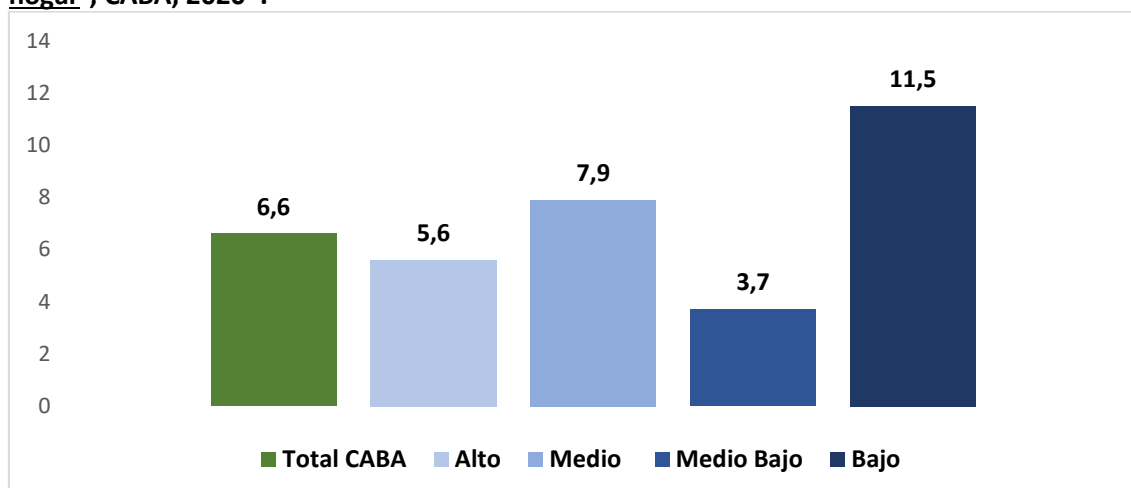
Gráfico 5. Endeudamiento del hogar. En porcentaje de hogares. CABA, según Estrato socio-ocupacional, 2020*.



Fuente: EDSA Agenda para la Equidad (2017-2025). Observatorio de la Deuda Social Argentina (UCA).

* A los fines de su comparación con el resto de la serie, los datos de la EDSA 2020 deben ser considerados con reserva debido a los cambios metodológicos introducidos debido al contexto de pandemia COVID-19 (ver Anexo Metodológico).

Gráfico 6. Endeudamiento del hogar. En porcentaje de hogares. Nivel educativo del jefe/a de hogar², CABA, 2020*.



Fuente: EDSA Agenda para la Equidad (2017-2025). Observatorio de la Deuda Social Argentina (UCA).

* A los fines de su comparación con el resto de la serie, los datos de la EDSA 2020 deben ser considerados con reserva debido a los cambios metodológicos introducidos debido al contexto de pandemia COVID-19 (ver Anexo Metodológico).

ANEXO METODOLÓGICO

El diseño muestral de la EDSA-Bicentenario (2010-2016) se elaboró a partir del marco muestral del CENSO 2001, la EDSA-Agenda para la Equidad (2017-2025) introdujo una actualización de dicho diseño a partir del CENSO 2010. Para mayores detalles ver: Anexo Metodológico del informe <http://wadmin.uca.edu.ar/public/ckeditor/Observatorio%20Deuda%20Social/Documentos/2020/2020-OBSERVATORIO-DESARROLLO-HUMANO-TRABAJO.pdf>

² A los efectos de este análisis, se consideran de nivel educativo bajo a quienes tienen educación hasta el nivel secundario incompleto; nivel educativo medio bajo a quienes completaron estudios secundarios, nivel educativo medio, a quienes tienen nivel terciario o universitario incompleto y por último, nivel educativo alto, a quienes alcanzaron un nivel terciario o universitario completo.

El contexto de Aislamiento Social Preventivo Obligatorio que prevaleció entre marzo y noviembre de 2020 reorientó no sólo las estrategias y dinámicas de los hogares, las familias y las personas entrevistadas, sino también en los procedimientos de medición de esas estrategias y dinámicas. En este marco, el ODSA produjo una rápida adaptación de todos los procedimientos y estrategias de campo. En primer lugar, se pasó de una modalidad de recolección de datos presencial a una telefónica. En segundo lugar, la nueva estrategia conllevó a una adaptación del instrumento de recolección y de las estrategias de búsqueda y obtención de los casos; todo lo cual condujo a considerar estas modificaciones en la construcción y ajuste de ponderadores.

Con respecto a las modificaciones introducidas en el instrumento de recolección de datos y con el objetivo de lograr la mejor calidad del dato posible, se optó por una reducción significativa del cuestionario. En el proceso de definición quedaron priorizadas todas las áreas temáticas orientadas a la medición de las pobreza en sus múltiples formas (dimensiones de carencias, por ingresos, pobreza subjetiva), el acceso a la alimentación sobre todo en las infancias, el acceso al trabajo y los aspectos vinculados a la salud integral. De allí que el resto de los módulos temáticos haya quedado circunstancialmente recortado.

En segundo lugar, la estrategia combinó también la búsqueda de casos panel y casos nuevos: casos panel en función del relevamiento EDSA 2019 y anteriores hasta 2015 y casos nuevos a partir de listados telefónicos alternativos geo-referenciados. La muestra mantuvo 946 de sus 960 radios censales titulares, ampliando el área de selección de 9 manzanas (dentro del radio) al total del radio. En esta medición se incorporaron también radios reemplazo incluidos en el marco muestral. Se registraron casos en 127 radios de reemplazo, de modo que la EDSA 2020 relevó 1073 puntos muestrales. También la cantidad de casos a obtener por punto muestra (ahora radio) se flexibilizó, permitiendo relevar más de 6 casos (como es habitual) por radio siempre que se mantuviera la cantidad de casos por estrato. Asimismo, la saturación de cuotas por sexo, edad y condición de actividad se controló por estrato (en lugar de por punto muestra, como es habitual en la EDSA).

FICHA TÉCNICA EDSA

ENCUESTA DE LA DEUDA SOCIAL ARGENTINA - AGENDA PARA LA EQUIDAD 2017-2025	
Dominio	Aglomerados urbanos con 80.000 habitantes o más de la República Argentina.
Universo	Hogares particulares. Población de 18 años o más.
Tamaño de la muestra	Muestra puntual hogares: aproximadamente 5.800 casos por año. Hogares CABA: 2010-2012, 2017-2019 y 2020. Aproximadamente 1300 casos en 2010-2012 y en 2017-2019 y 440 casos en 2020. Distribución por Zonas: aproximadamente 130 casos en Zona Norte, 230 en Zona Centro y 90 en Zona Sur por cada año relevado.
Tipo de encuesta	Multipropósito longitudinal.
Asignación de casos	No proporcional post-calibrado.
Puntos de muestreo	952 radios censales (EDSA - Bicentenario 2010-2016). Radios censales CABA: 74. Total 960 radios censales (Censo Nacional 2010), 836 radios a través de muestreo estratificado simple y 124 radios por sobre muestra representativos de los estratos más ricos y más pobres de las áreas urbanas relevadas (EDSA – Agenda para la Equidad 2017-2025). Radios censales CABA: 74.
Procedimiento de muestreo	Polietápico por aglomerado urbano: a) aleatorio proporcional para radio-manzana, b) sistemático para vivienda y c) por cuotas de sexo, edad y situación ocupacional del respondente de 18 años y más.
Fecha de realización	Entre Julio-Octubre