

# **Notas en torno a las sensibilidades sociales a las que aluden los créditos al consumo en Argentina.**

Florencia Chahbenderian.

Cita:

Florencia Chahbenderian (2017). *Notas en torno a las sensibilidades sociales a las que aluden los créditos al consumo en Argentina. XXXI Congreso de la Asociación Latinoamericana de Sociología. Asociación Latinoamericana de Sociología, Montevideo.*

Dirección estable: <https://www.aacademica.org/000-018/3540>



**XXXI CONGRESO ALAS  
URUGUAY 2017**

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

**NOTAS EN TORNO A LAS SENSIBILIDADES SOCIALES A LAS QUE ALUDEN LOS  
CRÉDITOS AL CONSUMO EN EL ÁREA METROPOLITANA DE BUENOS AIRES,  
ARGENTINA**

Florencia Chahbenderian

florenciachabe@gmail.com

CIES – IIGG, UBA – CONICET – USAL

Argentina



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

### RESUMEN

Desde fines del Siglo XX y particularmente a partir del XXI la valorización financiera ha ocupado un lugar hegemónico en el proceso de valorización del valor y expansión del capital a escala mundial. Este proceso tiene múltiples manifestaciones, entre ellas resulta central la ampliación de los créditos para el consumo (tanto del ablandamiento de las condiciones de acceso como de su cantidad).

Esto desencadenó un proceso en el que las instituciones financieras se volcaron cada vez más hacia un nuevo y fructífero mercado: el de aquellos sujetos “sin garantías”, generando en estos sectores nuevas relaciones con el dinero, el consumo y la organización económica. Esto supone unas determinadas sociabilidades, vivencialidades y por ende sensibilidades sociales asociadas a su reproducción cotidiana.

En el caso argentino en particular, son amplias las evidencias que señalan en la dirección de un mayor endeudamiento de las familias, fenómeno que también se registra a nivel global. Esta *financiarización* de la vida cotidiana – en particular de los sectores más pobres que no cuentan con las garantías tradicionalmente requeridas – viene siendo objeto de amplias controversias, en tanto mientras algunos sostienen que es necesario promover la inclusión financiera para salir de la pobreza, otros señalan las fuertes vulnerabilidades que puede acarrear debido a las desigualdades sociales, económicas, etc. en que se enmarca. Se incluye una complejidad adicional al considerar la vinculación entre los Programas de Transferencias Condicionadas de Ingreso (PTCI) y la *inclusión financiera* de sus beneficiarios, en tanto recientemente proliferaron diversas iniciativas y programas que buscan incorporar a sus beneficiarios al sistema financiero.

El presente se propone un recorrido por la oferta de créditos al consumo dirigidos a los sectores “sin garantías”, desde un abordaje que integre los cuerpos y las estructuras de sensibilidades que performan en los sujetos. De este modo, se busca efectuar un mapeo de las sensibilidades sociales a las que aluden, para dar cuenta de ellos como procesos de estructuración social. La estrategia metodológica adoptada para tal fin es cualitativa, basada en el análisis de afiches y propaganda hallada en la vía pública.



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

Para ello, el trabajo se organiza de la siguiente manera: en primer lugar, se contextualiza el escenario en el que se inscribe la problemática planteada. En segundo término, se introducen los puntos de contacto con entre los PTCI y la inclusión financiera. Luego, se efectúa un análisis de la oferta de créditos para el consumo del Área Metropolitana de Buenos Aires, procurando efectuar un mapeo de las sensibilidades sociales a las que aluden. Por último, se esbozan algunas reflexiones como puntapié para la apertura de nuevos interrogantes.

### **ABSTRACT**

Since the end of the 20th Century, and particularly since the 21st Century, financial valuation has occupied a hegemonic place in the process of capital expansion world-wide. This process has multiple manifestations; among them the expansion of consumption credits (both access conditions and quantity) is central.

This triggered a process in which financial institutions turned increasingly towards a new and fruitful market: that of those subjects "without guarantees", generating in these sectors new relationships with money, consumption and the economy organization. This supposes certain sociabilities, experiences and therefore social sensitivities associated with their daily reproduction.

In the Argentine case, there is wide evidence pointing to a greater indebtedness of families, a phenomenon that is also recorded globally. This financialization of daily life - in particular of the poorest sectors that do not have the traditionally required guarantees - has been the subject of widespread controversy, while some argue that it is necessary to promote financial inclusion to escape poverty, others point out the strong vulnerabilities due to the social and economic inequalities in which it is framed. An additional complexity is included when considering the link between the Conditional Cash Transfers Programs (CCT) and the financial inclusion of their recipients; while several initiatives and programs seek to incorporate their recipients into the financial system.

This paper proposes a tour of the supply of consumption credits for the subjects "without guarantees", from an approach that integrates the bodies and structures of sensitivities that perform



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

in the subjects. In this way, we seek to map the social sensitivities to which they allude, in order to account for them as processes of social structuring. The methodological strategy adopted for this purpose is qualitative, based on the analysis of posters and propaganda found on public spaces.

For this, the work is organized in the following way: first, we present the scenario in which the problematic is presented. Secondly, we introduce some contact points with PTCI and financial inclusion. Then, an analysis of the supply of consumption credits of the Metropolitan Area of Buenos Aires is made, trying to make a mapping of the social sensitivities to which they allude. Finally, some reflections are outlined to open new questions.

### **Palabras clave**

Sensibilidades sociales; Créditos para el consumo; Sujetos “sin garantías”.

### **Keywords**

Social sensitivities; Consumption credits; Subjects "without guarantees".



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

### I. Introducción

Desde fines del Siglo XX y particularmente a partir del XXI la valorización financiera ha ocupado un lugar hegemónico en el proceso de valorización del valor y expansión del capital a escala mundial. Este proceso tiene múltiples manifestaciones, entre ellas resulta central la ampliación de los créditos para el consumo (tanto del ablandamiento de las condiciones de acceso como de su cantidad).

Esto desencadenó un proceso en el que las instituciones financieras se volcaron cada vez más hacia un nuevo y fructífero mercado: el de aquellos sujetos “sin garantías”, generando en estos sectores nuevas relaciones con el dinero, el consumo y la organización de la economía doméstica. Esto supone unas determinadas sociabilidades, vivencialidades y por ende sensibilidades sociales asociadas a su reproducción cotidiana. Esta *financiarización* de la vida cotidiana – en particular de los sectores más pobres que no cuentan con las garantías tradicionalmente requeridas – viene siendo objeto de amplias controversias, en tanto mientras algunos sostienen que es necesario promover la inclusión financiera para salir de la pobreza, otros señalan las fuertes vulnerabilidades que puede acarrear debido a las desigualdades sociales, económicas, etc. en que se enmarca. Se incluye una complejidad adicional al considerar la vinculación entre los Programas de Transferencias Condicionadas de Ingreso (PTCI) y la *inclusión financiera* de sus beneficiarios, en tanto recientemente proliferaron diversas iniciativas y programas que buscan incorporar a sus beneficiarios al sistema financiero.

En el caso argentino en particular son amplias las evidencias que señalan en la dirección de un mayor endeudamiento de las familias a través de estos circuitos “informales” o “paralelos” al sector formal a raíz de: a) los procesos de “inclusión financiera” que se promueven desde el diseño de algunos programas sociales, como los PTCI;<sup>1</sup> b) las

---

<sup>1</sup>Algunas perspectivas promovidas, por ejemplo, desde organismos multilaterales de crédito, consideran a la “inclusión financiera” y los PTCI como un complemento útil en pos del “alivio” de la pobreza, tanto por el aumento en el consumo presente y la inversión en capital humano, como por la acumulación de activos, la inversión productiva y el manejo del riesgos (Maldonado, 2011). Para un análisis de las imágenes del mundo que crean ver: Chahbenderian (2015).



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

manifestaciones sobre un mercado de créditos personales para el consumo dirigidos a los sectores de menor poder adquisitivo y sujetos perceptores de programas sociales (PROCELAC, 2013, 2014);<sup>2</sup> c) la evidencia de que los sujetos perceptores de PTCI destinan el monto de su transferencia en consumo actual y pasado (saldo de deudas ya sea con amigos/familiares, locales comerciales o entidades financieras) (Halperin Weisburd *et al.*, 2011; Wilkis, 2014).<sup>3</sup>

El presente se enmarca en una investigación en curso, en la cual propone un recorrido por la oferta de créditos al consumo dirigidos a los sectores “sin garantías”, desde un abordaje que integre los cuerpos y las estructuras de sensibilidades que performan en los sujetos. De este modo, se busca efectuar un mapeo de las sensibilidades sociales a las que aluden, para dar cuenta de ellos como procesos de estructuración social. La estrategia metodológica adoptada para tal fin es cualitativa, basada en el análisis de su publicidad en la vía pública, a través de folletos y afiches en el Área Metropolitana de Buenos Aires (AMBA).

Para ello, el presente cuenta con la siguiente estructura argumentativa. En primer lugar se presenta el contexto teórico y empírico, en el que se ubica el posterior análisis. Luego, se introducen algunos aspectos metodológicos y se esbozan posibles líneas analíticas en función del problema planteado. Por último, se resumen algunas reflexiones a modo de apertura de futuras líneas de investigación.

---

<sup>2</sup> “El fenómeno socioeconómico descripto puede observarse a simple vista en la vía pública a partir de la gran cantidad de folletos, volantes y carteles que anuncian el acceso a “dinero en el acto” o “plata ya”, y tiene como oferentes de préstamos a bancos, a entidades ligadas a éstos, y a todo un sector de “financieras” compuesto por cooperativas, empresas o incluso firmas con nombres de fantasía sin ninguna constitución legal” (PROCELAC, 2014, p.7). Ejemplos de lo antedicho son: “Pepe te la presta”, “Efectivo sí!”, “CREDIL”, “Credi Logros”, “Banco Columbia”, “Tarjeta Shopping”, “Credi Paz”, “Tarjeta Naranja”, sólo por mencionar algunos.

<sup>3</sup> La cuestión del endeudamiento fue un hallazgo de una investigación de la que formé parte, en el marco del Proyecto UBACYT E-014 [2008-2010] desarrollada en el Centro de Empleo, Población y Desarrollo (CEPED), perteneciente al Instituto de Investigaciones Económicas de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires (UBA), donde emergió como resultado de la misma que el dinero de los PTCI era dirigido tanto para el consumo presente como para saldar deudas, ya sea con entidades financieras, comerciales o con amigos/familiares (ver: Halperin Weisburd *et al.*, 2011).



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

## II. Marco teórico/marco conceptual

### II.a. El contexto teórico

En el presente apartado presentamos algunos conceptos que consideramos relevantes como punto de partida teórico, que aluden a las relaciones entre el modo de producción capitalista y las políticas de los cuerpos/emociones,<sup>4</sup> donde concretamente nos centramos en un abordaje teórico de las sensibilidades sociales.

Dada la especificidad del problema planteado, consideramos necesario analizar cómo estas prácticas de consumo y endeudamiento establecen y moldean sistemas de valores, creencias, visiones del mundo y modelos de comportamiento que están influenciadas por el lugar que las personas ocupan en la estructura social (Boniolo, 2013; Scribano, 2011). Es en este sentido que la relación cuerpos-sensaciones-dominación adquiere un puesto central como rasgo estructurante de la experiencia de lo social (Cervio, 2012).

Estas prácticas operan en una trama<sup>5</sup> de sensibilidades sociales particular, que resulta necesario indagar para conocer cómo y bajo qué condiciones históricas y materiales estas se producen y reproducen, y cómo se vinculan con las relaciones de poder y los procesos de dominación en que están inscriptos. Entendemos por sensibilidades sociales a aquellas tramas emocionales que surgen de las formas aceptadas y aceptables de sensaciones, que emergen de las interrelaciones entre vivencialidades y sociabilidades, y resultan en diversas maneras de re-producir las sociedades (Scribano, 2009). En esta dirección, “[l]as sensibilidades se arman y rearman a partir de las superposiciones

---

<sup>4</sup> “Una sociología de los cuerpos y las emociones involucra la aceptación de que si se pretende conocer los patrones de dominación vigentes en una sociedad determinada, hay que analizar: cuáles son las distancias que esa misma sociedad impone sobre sus propios cuerpos, de qué manera los marca, y de qué modo se hallan disponibles sus energías sociales. Así, la política de los cuerpos, es decir, las estrategias que una sociedad acepta para dar respuesta a la disponibilidad social de los individuos, es un capítulo, y no el menor, de la estructuración del poder. Dichas estrategias se anudan y “fortalecen” por las políticas de las emociones tendientes a regular la construcción de la sensibilidad social” (Scribano, 2009, p.146).

<sup>5</sup> El concepto de trama es aquí empleado de un modo metafórico (Boniolo, 2013) en tanto, según la Real Academia Española, constituye un “conjunto de hilos que, cruzados y enlazados con los de la urdimbre, forman una tela” y una “disposición interna, contextura, ligazón entre las partes de un asunto u otra cosa” (RAE. Recuperado de: <http://dle.rae.es/?id=aGGFujE>).





## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

contingentes y estructurales de las diversas formas de conexión/desconexión entre las diversas maneras de producir y reproducir las políticas de los cuerpos y las emociones” (Scribano y De Sena, 2013, p.7).

De este modo, las tramas de sensibilidades señalan los “nodos vivenciales/experienciales que configuran las particulares maneras de *ser/estar/desear/tener* que ponen en juego los sujetos en el fluir de sus interacciones cotidianas. Sentir y sentirse es un acto que compromete y actualiza la dimensión histórico-social de los sentidos, impregnando la materialidad del cuerpo y, al mismo tiempo, valiéndose de ella como plataforma para la incorporación del conjunto de sensibilidades a partir de las cuales la dominación opera creando la ilusión de modos de sentir(se) “únicos”, “propios” e “individuales”” (Cervio, 2012, p.9).

En base a lo mencionado hasta aquí, cabe puntualizar algunos aspectos de las sensibilidades que nos interesa resaltar a los fines del posterior desarrollo:

- Las sensibilidades son *contextuales*: están ancladas en situaciones concretas y es desde allí que deben analizarse;
- Las sensibilidades son *relacionales*: siempre involucran prácticas, ya que se inscriben en relaciones con sujetos u objetos;
- Las sensibilidades son *sociales*: si bien se vivencian y experimentan en cuerpos (individuales y sociales), constituyen un fenómeno eminente social.

Por ende, las sensibilidades sociales resultan relevantes en términos de los procesos de estructuración social que habilitan y conforman, y en tanto aportan pistas sobre los modos de dominación del capitalismo, al considerarse un elemento central de las políticas de los cuerpos/emociones.

### **II.b. El contexto empírico**

En lo que sigue, cabe realizar alguna mención – aunque sea de modo breve y parcial – del contexto actual a nivel regional y nacional para enmarcar el análisis propuesto.



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

Desde finales del Siglo XX los instrumentos financieros tomaron un rol preponderante en la economía mundial y, en América Latina, durante los años setenta del Siglo pasado se inició una era de expansión financiera, sobre todo a partir de los cambios operados luego de la crisis financiera de las *subprime* en 2008. Esto se reflejó, por ejemplo, en el incremento de las operaciones de préstamos para el consumo.<sup>6</sup>

Estos cambios ocurridos en el sistema bancario afectaron los mecanismos de financiamiento. A raíz de la masificación de los programas sociales de transferencias de ingreso, se crearon nuevos potenciales clientes hasta entonces no alcanzados por el mercado financiero. De este modo, se conformaron nichos de mercado que fueron aprovechados por la banca, tanto a nivel internacional como local. Puesto que no sólo los bancos ofrecen créditos a los beneficiarios de PTCI – entendidos como un grupo poblacional de bajos ingresos, tradicionalmente no alcanzado por las instituciones financieras – sino que también las cadenas minoristas a nivel nacional o internacional de electrodomésticos, ropa, etc., utilizan opciones de financiamiento a través de tarjetas, hasta prestamistas de carácter local (Navajas, 2012). Estos últimos pueden ser locales que ofrecen créditos personales, así como financieras que ofrecen sus servicios a través de internet y/o en la vía pública. También es muy usual el endeudamiento a nivel informal y en redes locales con amigos, familiares, etc.

Desde diversos sectores académicos, empresas y organismos multilaterales de crédito, se promueve la bancarización en la implementación de políticas públicas. Sin embargo, un aspecto que se suele omitir de este tipo de argumentos es que la creciente bancarización de la población latinoamericana conlleva mayores niveles de endeudamiento (GDS, 2015). Es en esta línea que cabe pensar a la política social en la actualidad indefectiblemente unida a las estrategias de consumo de los sujetos receptores de PTCI (De Sena y Scribano, 2014), al modo en que se van configurando

---

<sup>6</sup> Nos referimos a los créditos personales y familiares para la adquisición de bienes de consumo y financiación de tarjetas de crédito. No hacemos alusión a todos los otros tipos de préstamos: hipotecarios, productivos, etc.



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

sistemas financieros que se dirigen a ellos, y los planteos de la financierización como modalidad inclusiva.

Contrariamente a esta postura, según un informe del PROCELAC (2013), “la expansión de las finanzas hacia los sectores populares no siempre implica un proceso integrador, puesto que en aquellos casos en los que tal expansión no está acompañada por políticas de regulación y supervisión, tiende a generar fuertes vulnerabilidades medibles por ejemplo en la violencia económica que impacta en las personas que han tomado este tipo de préstamos, quienes a su vez sufren en condiciones más gravosas las consecuencias del proceso de endeudamiento” (p.5). Por ende, resulta necesario atender a las condiciones en que se dan dichos endeudamientos.

Tal como desarrollamos en otro lado (Chahbenderian, 2014), en Argentina a partir del año 2003 se registró un aumento generalizado del consumo, que desencadenó una expansión de los créditos para el consumo en todas sus variantes. En este contexto, tuvo lugar un proceso que acercó la economía financiera con la economía popular, relacionado con la instauración del consumo masivo de los sectores populares (Wilkis, 2013, 2014). Tanto por la vía de tarjetas de crédito como por préstamos en efectivo, en los últimos años se registró una ampliación de la oferta destinada a estos sectores. “De una parte interpelados de manera permanente a consumir; de otra parte recibiendo ofertas de “plata ya” o “crédito en el acto”, las personas de menores ingresos pasaron a constituir un mercado fructífero para la inversión financiera” (PROCELAC, 2013, p.13). A su vez, al establecer los grupos poblacionales más pobres como sujetos de crédito, el mercado crediticio sufrió grandes transformaciones, que redundaron en una mayor amplitud y heterogeneidad (Wilkis, 2013).

Según un informe que estima el costo financiero total según diversos tipos de entidades que ofrecen créditos al consumo en la Ciudad de Buenos Aires, se observa una fuerte segregación dado que por un lado están los bancos públicos, con un Costo Financiero Total (CFT) promedio de 51,9% y los bancos privados (CFT 96,6%), y por otro las



**XXXI CONGRESO ALAS  
URUGUAY 2017**

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

entidades financieras no bancarias (CFT 135,5%). Esto evidencia las condiciones diferenciadas y segmentadas de acceso al mercado crediticio.<sup>7</sup>

Según datos del Banco Central de la República Argentina (BCRA), actualmente el sistema financiero alcanza a 14 millones de personas en Argentina, unas 550 mil más que a fines de 2015. Este incremento se debe fundamentalmente a los casos de tarjetas de crédito y préstamos personales, que actualmente cuentan con casi 12,5 y 5,4 millones de deudores respectivamente (BCRA, 2017).

**Tabla 1. Cantidad de Deudores en el Sistema Financiero (Personas físicas - En unidades)**

<i>Tipo de préstamo (i)</i>	dic-15	jun-16	dic-16	feb-17	Var. Feb-17 / Dic-15
Hipotecarios	194.293	185.559	178.595	178.086	-16.207
Prendarios	430.728	404.325	414.685	426.493	-4.235
Personales	4.982.919	5.081.148	5.280.071	5.372.623	389.704
Tarjetas (ii)	12.080.141	12.396.363	12.689.872	12.487.460	407.319
Otros	3.412.649	3.588.766	3.402.932	3.252.813	-159.836
Sistema financiero	13.426.406	13.752.340	14.096.668	13.978.550	552.144

**Fuente:** BCRA.

**Notas:** i. Se consolida la información a nivel de deudor individual, tanto en una misma entidad financiera (en caso de que el mismo deudor posea varias líneas de financiamiento) como entre entidades (por ejemplo si el individuo es deudor en distintas entidades al mismo tiempo). ii. Tarjetas bancarias y aquellas provistas por las empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito.

Tal como se observa en la Tabla 1, en la Argentina actual el crecimiento de los créditos está motorizado por los préstamos personales, aquí divididos en Personales y Tarjetas (que incluye a las tarjetas de crédito bancarias y aquellas provistas por las empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito), que a lo largo del período crecieron

<sup>7</sup> Para un análisis de la oferta de servicios financieros por parte de los bancos para los destinatarios de PTCI en Argentina, ver: Dettano, Sordini y Patti (2016).



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

sostenidamente. Si bien estos datos no aportan información específica del segmento de mercado que nos interesa analizar aquí, nos permite tener una idea del endeudamiento generalizado como rasgo de la sociedad argentina actual.

### III. Metodología

La estrategia metodológica adoptada para el análisis a continuación es cualitativa, en donde partimos de considerar a la práctica cualitativa como una serie de indagaciones y búsquedas por captar lo que los sujetos saben, practican y vivencian. Esto involucra una relación entre objeto-método y objeto-sujeto que siempre demanda una atenta vigilancia epistemológica (De Sena, 2014). En esta línea, nos basamos en la publicidad ofrecida en la vía pública, a través de folletos y afiches, que vienen siendo recolectados desde 2012 en el marco de dos investigaciones en curso de las que participo.<sup>8</sup> Estos son entregados en mano a los transeúntes, pegados en postes, tachos de basura, paradas de colectivos o paredes, e incluso en algunos casos acompañan facturas de servicios como agua o energía. Como ya se mencionó, situamos este análisis en el Área Metropolitana de Buenos Aires (AMBA)<sup>9</sup> debido a que si bien las investigaciones en curso se circunscriben a la Ciudad de Buenos Aires, hemos corroborado también el importante despliegue de publicidad de estas entidades que se registra en el Conurbano Bonaerense. Cabe mencionar que, en el marco de los proyectos mencionados, hemos efectuado instancias de aproximación etnográfica al campo a partir de observación participante y entrevistas en profundidad, y hemos encontrado no pocas dificultades para acceder a

---

<sup>8</sup> Un proyecto en el marco de la Facultad de Ciencias Sociales de la Universidad de Buenos Aires (UBACYT N° 20020130200268BA 2014-2017) titulado “Políticas Sociales, Receptores de los Programas de Transferencias Condicionadas de Ingresos y Prácticas de Consumo (CABA 2009-2013)”, y otro proyecto en el marco de la Facultad de Ciencias de la Educación y de la Comunicación Social de la Universidad del Salvador (USAL) denominado “Consumo, Emociones, Políticas Sociales y Educación para el consumo”, ambos dirigidos por la Dra. Angélica De Sena.

<sup>9</sup> El Área Metropolitana de Buenos Aires abarca a la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y al primer y segundo cordón del Conurbano Bonaerense, que incluyen los partidos de: Almirante Brown, Avellaneda, Berisso, Berazategui, Cañuelas, Ensenada, Escobar, Esteban Echeverría, Ezeiza, Florencio Varela, General Rodríguez, General San Martín, Hurlingham, Ituzaingó, José C. Paz, La Matanza, La Plata, Lanús, Lomas de Zamora, Malvinas Argentinas, Marcos Paz, Merlo, Moreno.



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

este mercado, que básicamente se vinculan con su proximidad con la ilegalidad, tal como hemos analizado en otro lado (De Sena, Chahbenderian y Cena, 2016).

#### IV. Análisis y discusión de datos

A continuación presentamos el análisis de la publicidad referenciada, insistiendo en su carácter parcial, preliminar y sin pretensión de exhaustividad. En relación al contenido de los folletos, podemos identificar dos cuestiones. Respecto a lo que se dice de forma escrita, en general tienen un mensaje claro y sencillo y, en cuanto a las imágenes que presentan, suelen presentar fotos de billetes y signos de “\$”, y presentan varios colores, como se ilustra en la imagen a continuación.

#### Imagen I. Ejemplos de folletos que ofrecen créditos al consumo en el AMBA



Fuente: Recopilación en base al trabajo de campo referenciado.



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

A su vez, suelen tener una parte pegada con una frase alusiva del tipo: “dinero en el acto” o “efectivo ya” en letras grandes y en algún color, y varios troqueles en la parte inferior con un número de teléfono al cual comunicarse. En muchos casos no se ofrece nombre de la persona, organización o institución, de la misma manera que, en general, no poseen ubicación alguna que permita una interacción en persona, basta con un número de teléfono de línea o de un celular.

En relación a la modalidad del crédito otorgado, se resalta la cuestión del dinero en efectivo, con frases como: “Crédito en efectivo”, “¡Efectivo para lo que vos quieras!” aunque también hay otras modalidades como: “Dinero por débito”, “Dinero con tarjeta”. Aquí podría pensarse en un fetiche (*sensu* Marx) en torno al dinero en efectivo, dadas las posibilidades que otorga la liquidez. En algunos casos, se ofrecen sugerencias en torno a su uso, donde algunos ejemplos son: cancelar deudas, hacer un regalo, organizar una fiesta, entre otros.

Respecto a la cantidad de dinero que entregan, en general figuran los montos máximos que ofrecen, en donde se registran variaciones muy amplias en sus montos que van desde \$5.000, \$10.000, \$15.000, hasta \$20.000, \$50.000 o incluso \$100.000.

En cuanto a quiénes se dirigen, se destaca la accesibilidad y blandura de los requisitos de acceso, con enunciados del tipo: “mínimos requisitos”, “préstamos para todos”, “sin informes”, “sin gastos”, “inclusive morosos”, “no nos fijamos tu calificación. Para nosotros ESTAS APROBADO”. Por otro lado, se destaca el breve tiempo de otorgamiento, con expresiones como: “en el acto”, “al instante”, “en sólo 15 minutos”, “¡ya!”, “en una hora”, “en el día”, dando cuenta de la premura en que puede otorgarse el crédito.

Dado lo dicho hasta aquí, es posible identificar una sensibilidad ligada a la *urgencia* e *inmediatez* del dinero *en efectivo*. Esta última vinculada no sólo con los requisitos exigidos en términos de garantías, sino también en el tiempo de gestión del crédito (esto es, el lapso de evaluación y otorgamiento del mismo). En este punto, quedan pendientes las preguntas en torno a cómo es la devolución de los mismos, ya que no suele haber referencias al respecto.



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

Por ende, queda claro que aquí se encuentran parte de las empresas o personas que ofrecen dinero exigiendo mínimos requisitos, que son orientados – y explícitamente dirigidos – a los sujetos en situación de extrema urgencia financiera. Considerando lo dicho hasta aquí, y dada la descripción efectuada, queda claro que estas entidades carecen de seguridad institucional, por lo cual es muy difícil realizar alguna clase de reclamos frente a problemas o irregularidades. En esta dirección, cabe preguntarse por las *condiciones* de los créditos – tanto en términos de abusos y prácticas económicas delictivas, como por las circunstancias en las que los sujetos deben recurrir a ellos – y las consecuencias de los endeudamientos para los propios sujetos tomadores de estos créditos.

### **V. Conclusiones**

En el presente efectuamos una descripción general de la publicidad de créditos al consumo en el AMBA, para realizar un mapeo de las sensibilidades sociales a las que aluden. Las sensibilidades sociales son útiles como herramienta analítica, dados los fines del presente, debido a que nos permiten dar cuenta de ciertas prácticas y – sobre todo en el caso bajo estudio – sobre las *condiciones* en que tienen lugar dichas prácticas de endeudamiento (en donde queda abierta la pregunta en torno a cómo es la devolución de los créditos descriptos). De este modo, nos aportan pistas sobre las condiciones materiales de existencia que sirven de plataforma para la inscripción de las políticas de los cuerpos/emociones.

A lo largo del escrito, hemos intentado evidenciar las condiciones diferenciales en que se desenvuelve el mercado de créditos al consumo, desencadenando diversas condiciones de acceso según el lugar que se ocupe en la estructura social. A su vez, como resultado del análisis efectuado, identificamos una sensibilidad vinculada con tomar un crédito *en efectivo y en el acto*, lo cual indica un contexto de premura económica y de carecer de otras opciones para enfrentarla. Dicha sensibilidad da cuenta de las prácticas de consumo y endeudamiento de los sujetos a los que se orientan estos





**XXXI CONGRESO ALAS  
URUGUAY 2017**

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

créditos. También nos permite pensar en las condiciones de re-producción de las sociedades en las que el crédito se masifica y pasa a estar al alcance “de todos”. En un contexto regional y nacional en donde se registra una creciente bancarización, que conlleva mayores niveles de endeudamiento, las prácticas de consumo y endeudamiento se vuelven centrales en las estrategias de re-producción cotidiana, y se encuentran directamente vinculadas con las necesidades del modo de producción capitalista.

Dado lo expuesto hasta aquí, ¿podría pensarse en la financierización como modalidad inclusiva? O, en todo caso, ¿qué tipo de inclusiones garantiza? En este punto cabría preguntarse sobre el rol de las políticas sociales, en particular de los PTCI, como garantes de consumidores para los sistemas financieros que se dirigen a sus beneficiarios.



## XXXI CONGRESO ALAS URUGUAY 2017

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

### VI. Bibliografía

BCRA (2017). Informe de Estabilidad Financiera. Primer semestre 2017. Recuperado de: [http://www.bcra.gob.ar/PublicacionesEstadisticas/Informe\\_de\\_estabilidad\\_financiera.asp](http://www.bcra.gob.ar/PublicacionesEstadisticas/Informe_de_estabilidad_financiera.asp).

Boniolo, P. (2013). *Las bases sociales y territoriales de la corrupción*. Buenos Aires: Ediciones Luxemburg.

Cervio, A. L. (2012). A modo de presentación. Una sociología por y desde las tramas del sentir. En A. L. Cervio (Comp.), *Las tramas del sentir. Ensayo desde una sociología de los cuerpos y las emociones* (p. 9-18). Buenos Aires: Estudios Sociológicos Editora.

Chahbenderian, F. (2014). Reflexiones en torno a los Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas y los Créditos al Consumo. En A. De Sena (Coord.), *Las políticas hecha cuerpo y lo social devenido emoción: lecturas sociológicas de las políticas sociales* (p. 187-220). Buenos Aires: Estudios Sociológicos Editora.

Chahbenderian, F. (2015). La financiarización de los pobres en América Latina: Una aproximación desde las imágenes del mundo que crean los organismos multilaterales de crédito. En R. Sánchez Aguirre (Comp.), *Sentidos y sensibilidades: Exploraciones sociológicas sobre cuerpos/emociones* (p. 97-120). Buenos Aires: Estudios Sociológicos Editora.

De Sena, A. (2014). Introducción. En A. De Sena (Ed.), *Caminos Cualitativos: aportes para la investigación en Ciencias Sociales*. Buenos Aires: Fundación CICCUS.

De Sena, A.; Scribano, A. (2014). Consumo Compensatorio: ¿Una nueva forma de construir sensibilidades desde el Estado?. *Revista Latinoamericana de Estudios sobre Cuerpos, Emociones y Sociedad*, 6(15).

De Sena, A.; Chahbenderian, F. & Cena, R. (Noviembre, 2016). Recorridos ondulados del trabajo de campo en el abordaje cualitativo. En V Encuentro Latinoamericano de Metodología de las Ciencias Sociales (ELMECS). Dirigido por la Red Latinoamericana de Metodología de Ciencias Sociales y la Universidad Nacional de Cuyo, Mendoza.



**XXXI CONGRESO ALAS  
URUGUAY 2017**

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

Dettano, A.; Sordini, M. V. & Patti, M. (Junio, 2016). Políticas sociales, transferencias monetarias condicionadas de ingreso y modalidades de endeudamiento: articulaciones posibles. En II Congreso de la Asociación Argentina de Sociología (AAS) Pre ALAS 2017. Organizado por la Universidad Nacional de Villa María, Villa María.

GDS (2015). Crece el endeudamiento de tarjetas de crédito en Latinoamérica. Recuperado de: <http://www.gdslink.com/crece-el-endeudamiento-de-tarjetas-de-credito-en-latinoamerica/>.

Halperin Weisburd, L. *Et al* (2011). Problemas de género en la Argentina del siglo XXI: feminización de la pobreza e inequidad del mercado laboral. *Cuadernos del CEPED* 11, FCE-UBA.

Maldonado, J. H. (2011). *Los programas de transferencias condicionadas: ¿hacia la inclusión financiera de los pobres en América Latina?* (Vol. 26). IDRC.

Navajas, S. (2012). Préstamos de consumo y sobreendeudamiento en América Latina. Recuperado de: <https://www.fomin.org/en-us/Home/News/article-details/ArtMID/18973/ArticleID/2017/NoTitleLink.aspx>.

PROCELAC (2013). Créditos para el consumo. Análisis del fenómeno socioeconómico y su impacto en los sectores populares. Procuraduría de criminalidad económica y lavado de activos, Ministerio Público Fiscal, Procuración General de la Nación.

PROCELAC (2014). Preguntas y respuestas sobre créditos para el consumo: recomendaciones para consumidores de servicios financieros. Procuraduría de criminalidad económica y lavado de activos, Ministerio Público Fiscal, Procuración General de la Nación.

Scribano, A. (2009). A modo de epílogo ¿Por qué una mirada sociológica de los cuerpos y las emociones?. En: A. Scribano y C. Fígari (comps.), *Cuerpo (s), Subjetividad (es) y Conflicto (s): Hacia una sociología de los cuerpos y las emociones desde Latinoamérica* (p. 141-151). Buenos Aires: CLACSO/Ciccus.



**XXXI CONGRESO ALAS  
URUGUAY 2017**

3 - 8 Diciembre / Montevideo

Las encrucijadas abiertas de América Latina

La sociología en tiempos de cambio

Scribano, A. (2011). Cuerpos y emociones: precariedad, bordes y abyecciones. *Revista Latinoamericana de Estudios sobre Cuerpos, Emociones y Sociedad* 3(5) Abril-Junio, pp. 4-5.

Scribano, A.; De Sena, A. (2013). Los planes de asistencia social en Buenos Aires: una mirada desde los cuerpos y las emociones. *Aposta, Revista de Ciencias Sociales* 59, Octubre, Noviembre y Diciembre.

Wilkis, A. (2013). *Las sospechas del dinero. Moral y economía en la vida popular*. Buenos Aires: Paidós.

Wilkis, A. (2014). Sociología del crédito y economía de las clases populares. *Revista Mexicana de Sociología*, 76(2), pp. 225-252.