

Trayectorias Sociales del Crédito: El impacto y la circulación de las líneas de financiamiento del Banco de la Gente en la Ciudad de Córdoba (2023-2025)

Eje:

Economía social, endeudamiento y políticas públicas.

Autores:

Gimenez, Lola.

Universidad Nacional de Córdoba - Facultad de Ciencias Sociales

lola.gimenez@mi.unc.edu.ar

Palabras clave:

Crédito – Endeudamiento – Trayectorias Sociales

Resumen

En la Argentina de hoy, las dinámicas de endeudamiento se han convertido en una dimensión estructural de la vida cotidiana, atravesando tanto a sectores medios como a sectores populares. Según datos del Instituto de Estadísticas y Tendencias Sociales y Económicas (IETSE), en mayo de 2025 el 91% de los hogares argentinos presenta algún tipo de deuda; de ellos, el 65% acumula entre dos y tres deudas simultáneas, y un 12% más de tres. Este fenómeno se inserta en un contexto de crisis económicas cíclicas, alta inflación y precarización laboral, donde la deuda opera no solo como herramienta financiera, sino como estrategia de supervivencia y de planificación económica en el mediano plazo.

La literatura en ciencias sociales ha señalado que el endeudamiento no puede analizarse únicamente desde parámetros técnicos como tasas de interés o capacidad de repago, sino que implica un entramado de relaciones sociales, significados y valores. En este sentido, la noción de economía moral del dinero propuesta por Wilkis (2013) permite situar el crédito y la deuda en un marco donde las transacciones monetarias están imbricadas con normas morales, expectativas comunitarias y lógicas de reciprocidad. Este enfoque es clave para comprender cómo se construyen las decisiones financieras en contextos de desigualdad y exclusión del sistema bancario formal.

En este escenario, el Banco de la Gente surge como una política pública provincial dependiente del Ministerio de Desarrollo Social y Promoción del Empleo de Córdoba, destinada a ampliar el acceso al financiamiento en condiciones inclusivas, bajo la herramienta de líneas de crédito de bajo o nulo interés y requisitos simplificados, busca responder a la exclusión financiera que enfrentan amplios sectores de la población. Dentro del programa se ofrecen tres modalidades: 1. Línea de libre disponibilidad: hasta \$350.000, para cualquier destino, dirigida a residentes de Córdoba. 2. Línea para iniciar emprendimientos: hasta \$700.000, orientada a personas sin acceso al sistema financiero formal que busquen comenzar un proyecto productivo. 3. Línea para potenciar emprendimientos: hasta \$1.000.000, para fortalecer proyectos ya en marcha que enfrenten barreras de capital inicial o expansión. ([Banco de la Gente – Ministerio de Desarrollo Social y Promoción del Empleo](#))

Estas líneas contemplan plazos de devolución de 20 a 30 cuotas sin interés, períodos de gracia de hasta tres meses y la realización obligatoria de una o dos capacitaciones, lo que introduce un componente formativo que busca articular el crédito con la adquisición de capacidades técnicas. Sin embargo, más allá de su diseño institucional, es necesario problematizar cómo estas líneas de crédito se implementan en la práctica, qué trayectorias siguen los recursos una vez entregados y qué efectos generan en las vidas de los beneficiarios. La deuda, desde esta perspectiva, no se reduce a un instrumento financiero: constituye una experiencia social situada que involucra emociones, expectativas, vínculos y estrategias.

Este trabajo parte de una problematización que articula diferentes corrientes teóricas. Desde la economía moral del dinero (Wilks, 2013), se plantea que el crédito se inscribe en circuitos de confianza y legitimidad que exceden las relaciones contractuales. Gago y Cavallero (2019), en su conceptualización de la deuda como técnica de subjetivación, muestran cómo el endeudamiento reorganiza las prácticas cotidianas, los tiempos de vida y las relaciones con el trabajo, generando formas de autogestión del riesgo y responsabilización individual. Por su parte, Gago (2015) analiza cómo el emprendedurismo se convierte en un horizonte normativo en políticas sociales, desplazando la noción de derecho hacia lógicas de autogeneración de ingresos. Finalmente, Neiburg (2020) aporta la idea de infraestructura del bienestar, que permite entender al crédito estatal como un componente de las redes materiales y simbólicas que sostienen la reproducción social, interactuando con subsidios, programas de asistencia y redes comunitarias.

Este trabajo se enmarca dentro de un proceso de comienzos de escritura del Trabajo Final de Grado en la carrera de Sociología, lo cual comprende que al día de hoy, el avance sea más que nada teórico y de exploración. Bajo este resguardo, a continuación voy a dejar enmarcado los procedimientos más metodológicos en los cuales se encuadra.

El objetivo general de esta investigación es analizar la experiencia social del endeudamiento en personas que accedieron a créditos del Banco de la Gente, observando los usos, significados y efectos del crédito en sus trayectorias personales y económicas. Los objetivos específicos incluyen: 1. Analizar los usos y destinos del crédito otorgado, comparando las expectativas institucionales con las experiencias vividas. 2. Explorar las representaciones sociales, percepciones y sentidos construidos en torno a la deuda. 3. Examinar los efectos materiales, simbólicos y afectivos en la vida cotidiana de los beneficiarios.

La metodología combina un análisis documental de reglamentaciones, criterios de elegibilidad, montos, tasas y estadísticas de otorgamiento, junto con entrevistas en profundidad a beneficiarios seleccionados para reconstruir el recorrido del crédito, y entrevistas semi-estructuradas a trabajadores y técnicos del programa. El recorte temporal se sitúa entre 2023 y 2025, en la ciudad de Córdoba. La unidad de análisis son los beneficiarios, mientras que la unidad de observación son los impactos generados en sus trayectorias socioeconómicas.

Desde una perspectiva sociológica, se propone evidenciar que el acceso al financiamiento en condiciones favorables no garantiza automáticamente la superación de situaciones de vulnerabilidad, sino que puede reconfigurar de manera ambivalente las relaciones de los hogares con el trabajo, el consumo y las instituciones. Así, los hallazgos esperados incluyen la identificación de patrones diferenciados de uso del crédito, la incidencia de las capacitaciones obligatorias en las trayectorias laborales, y la manera en que los beneficiarios resignifican la deuda en términos de oportunidad, carga o herramienta de negociación social. En definitiva, este trabajo entiende al crédito estatal no solo como una política económica, sino como un artefacto social que, al circular por redes y territorios concretos, transforma y es transformado por las lógicas y prácticas de quienes lo reciben.

Referencias bibliográficas:

- Wilkis, A. (2013). *Las sospechas del dinero: Moral y economía en la vida popular*. Buenos Aires: Paidós.
- Gago, V. (2015). *La razón neoliberal: Economías barrocas y pragmática popular*. Buenos Aires: Tinta Limón.
- Gago, V., & Cavallero, L. (2019). *Una lectura feminista de la deuda*. Buenos Aires: Rosa Luxemburg Stiftung.
- Neiburg, F. (2020). *Monetary infrastructures and the anthropology of money*. *Journal of Cultural Economy*, 13(6), 615–628.

Anexos:

- Enlace institucional: <https://desarrolloyempleo.cba.gov.ar/banco-de-la-gente/>