

PRÁCTICAS DE CONSUMO Y ENDEUDAMIENTO EN FAMILIAS VULNERABLES DE LA ZONA RURAL DE LA REGIÓN METROPOLITANA

Estudio 2014

OBJETIVOS:

Objetivo general: Conocer e indagar los efectos subjetivos que las prácticas de consumo y endeudamiento están produciendo en familias vulnerables de zonas rurales de la RM.

1. Indagar cómo las prácticas de consumo participan en construcción de identidades sociales de las familias estudiadas, en contraste con otras fuentes de identidad como el trabajo y el territorio que se habita.
2. Reconocer y analizar las principales prácticas de consumo que desarrollan las familias vulnerables de zonas rurales, para satisfacer o realizar sus necesidades/funcionamientos esenciales.
3. Determinar qué prácticas de endeudamiento se desarrollan en contextos rurales, cómo se significan en el marco de su economía doméstica y qué efectos provocan a nivel subjetivo; en contraste con el papel que cumplen otras prácticas que sostienen su consumo: ingresos del trabajo, autoproducción, apoyos públicos, entre otros.
4. Indagar el dominio que las familias poseen y/o creen tener en relación a sus estrategias de endeudamiento y alfabetización financiera.
5. Indagar las relaciones que las personas construyen entre los fenómenos de endeudamiento y pobreza.
6. Proponer recomendaciones a la política pública dirigida a buenas prácticas de consumo y endeudamiento responsable.

DATOS DEL ESTUDIO:

- Se realizó el terreno en cuatro comunas. Dos altamente rurales (Alhué y San Pedro) y dos medianamente rurales (El Monte y Calera de Tango).
- Se desarrollaron 2 ó 3 entrevistas a actores claves de cada Municipalidad, con un total de 10 entrevistas.
- También se llevó a cabo un encuestaje de preselección donde se encuestaron a 174 personas de las cuatro comunas, para identificar si se encontraban en condiciones de vulnerabilidad, que manejaran el presupuesto de su hogar y si contaban o no con deudas.
- De esa muestra, se seleccionaron a los participantes para los focus group. Donde se realizó uno de endeudados y uno de no endeudados por comuna, con un total de ocho.

PRINCIPALES HALLAZGOS Y CONCLUSIONES

Hallazgos sobre consumo:

1. **Existen grandes falencias en términos de conectividad:** Este es reconocido como un nudo crítico transversal a todas las comunas rurales, lo que se explica por la alta dependencia que se tiene hacia otras comunas. Es decir, por la necesidad de movilizarse para acceder a la mayoría de los bienes y servicios, así como la baja cobertura y calidad de la oferta en transporte.
 - a. En materia de conectividad, en las comunas altamente rurales se observa que el tránsito hacia y desde éstas es complicado, por el valor de los pasajes y la poca frecuencia de los servicios. Esta situación se complejiza por la inexistencia de transporte público al interior de las comunas.

- b. Entre las familias que viven en situación de pobreza no existe la posibilidad de acceder al transporte privado (taxis y furgones), por lo que optan por medios como la bicicleta o caminar. Considerando que a veces las distancias son muy largas, las personas ven disminuido su bienestar.
 - c. En las comunas medianamente rurales, también existen dificultades para entrar y salir. Pero hay diferencias con respecto a la movilización en su interior. En las medianamente rurales existe mayor locomoción, donde se suma el transporte público y los colectivos, aunque se estima que no son suficientes. Por esto surge una aceptación generalizada a los medios de transporte informales, considerados de mala calidad y poco seguros, como las micros llamadas “rompe huesos” en El Monte.
2. **Para el consumo hay una gran dependencia hacia otras comunas, lo que agudiza los problemas de transporte:** En términos de movilidad en el consumo, gran parte de los pobladores se desplazan a otras comunas como Melipilla, las que se transforman en centros abastecedores hasta para los bienes más básicos, como alimentación. La causa de esto, sería la poca diversidad de oferta existente en la comuna y los altos precios, en contraste con comunas intermedias, como Melipilla o Talagante, donde hay mayor diversidad y más bajos precios.
3. **Existe un nudo crítico en servicios básicos, relacionado a la escasez hídrica:** Lo que afecta especialmente a las comunas altamente rurales. Esto afecta también la autoproducción, ya que la mayoría cuenta con huertos en sus hogares y es difícil mantenerlos, lo que ha conllevado una progresiva disminución de éstos.
4. **En educación, existe una tensión para las personas entre movilizarse y obtener una educación de mejor calidad, o no movilizarse y obtener una educación de más baja calidad.** En el ámbito de educación existen diferencias entre las comunas altamente rurales y medianamente rurales.
 - a. En las primeras, hasta octavo básico los niños y niñas asisten a establecimientos de las comunas. Pero en enseñanza media muchos de los estudiantes se movilizan fuera de ésta, ya que existe en el imaginario de que en la comuna la calidad es peor, especialmente por la inexistencia de educación técnica. Sin embargo, son solo las familias que pueden costear los gastos en movilización las que matriculan a sus hijos e hijas en establecimientos fuera de la comuna.
 - b. En las comunas medianamente rurales se identifican dos polos en la enseñanza: la pública y la privada. Las dinámicas en relación a la educación pública son similares a las de las comunas altamente rurales, es decir, la enseñanza básica se cursa al interior de la comuna, y en enseñanza media, debido a una insatisfacción asociada a la calidad, las familias prefieren que sus hijos e hijas estudien fuera de éstas. Por su parte en la educación privada se identifica una gran cobertura y excelente calidad. Cabe recordar que ésta última está destinada solo a quienes pueden costear los aranceles de estos establecimientos, por lo que **las familias vulnerables de las comunas medianamente rurales tienen prácticas parecidas a las familias de las comunas altamente rurales.**
5. **En salud existe una alta insatisfacción hacia las prestaciones disponibles en la comuna, y se repiten los patrones de dependencia y movilidad hacia otras comunas.** Las familias deben trasladarse a otras comunas para acceder a especialidades y medicamentos. En relación a las farmacias dentro de las comunas, en el caso de que existan, son pocas, con poca variedad y precios muy elevados, por lo que los habitantes también prefieren acceder a remedios fuera de su comuna.
6. **El vestuario es un ámbito que no es priorizado. No hay oferta dentro de la comuna y se acude a otros lugares solo cuando es estrictamente necesario, es decir, cuando los hijos o hijas necesitan algo.**
7. **La recreación y esparcimiento son necesidades no consideradas por las familias.** No solo no es priorizada, sino que las familias señalan que no existe la opción de satisfacer esta necesidad. No hay oferta dentro de las comunas y tampoco se movilizan a otras para conseguirlo.

Hallazgos sobre endeudamiento:

1. **El consumo y endeudamiento no afectan la construcción de identidades de las familias**, sino que éste aspecto se encuentra más ligado al territorio, donde se releva la tranquilidad y seguridad del sector. Esto también se explica por lo altamente forzados que se encuentran los habitantes de estos territorios de optar por deudas.
2. **Se observa el fenómeno de pobreza equipada (con tenencia de bienes) pero de forma diferente que en el sector urbano.** en la zona rural, el consumo y endeudamiento son solo elementos instrumentales utilizados únicamente para la satisfacción de necesidades básicas.
3. **Se accede fácilmente al endeudamiento, pero por sobre todo a través de mecanismos informales.** Los préstamos de familias y amigos, y el “fiado” son los principales medios utilizados. En contraste, medios como los bancos o tiendas comerciales, aunque son utilizados por algunos, son en general evitados debido al temor que se asocia al mercado crediticio al no comprenderlo.
4. **El endeudamiento son generalmente montos pequeños, pero muy significativos para el presupuesto de familias que se encuentran en situaciones de pobreza.**
5. **Existe un gran malestar subjetivo asociado al endeudamiento: angustia y estrés.** Además, están altamente asociadas con una sensación de **pérdida de control por parte de las familias sobre sus deudas.** Lo que se explicaría, por un lado, por el impacto que tiene en sus ingresos y presupuestos y, por otro lado, por el desconocimiento que existe hacia el mercado crediticio. Esto genera una alta incertidumbre sobre el futuro.
6. **Se acude principalmente a deudas como estrategia de sobrevivencia.**
 - a. Debido a que los ingresos son bajos e irregulares, lo que obliga a las familias a buscar otros mecanismos para satisfacer sus necesidades. En primer lugar se busca disminuir o prescindir del consumo de ciertos bienes y servicios, luego complementar el ingreso principal con otros ingresos de trabajos secundarios, y luego se opta por el endeudamiento.
 - b. El endeudamiento para alimentación es recurrente, pero también existen otras razones como el potenciar alguna actividad productiva en miras a mejorar el bienestar en el futuro.
7. **INDAP actúa como institución financiera, a través de los créditos para el fortalecimiento de la actividad productiva, pero le falta fortalecer la educación en dicho ámbito.** Para que los deudores comprendan cómo funciona el sistema y sepan cómo actuar en caso de que su actividad productiva no se desarrolle como esperaban.
8. **En contextos de ruralidad y pobreza, el Estado no tiene mayor presencia en la población, en materia de consumo.** No solo no llegan suficientes apoyos estatales, sino que también se agudiza la relación entre consumo y pobreza por la falta de información financiera que existe al respecto.
9. **El dominio que las familias poseen en el ámbito financiero es bajo.** Se reconoce que las instituciones encargadas no cumplen su objetivo de informar a la población. No hay claridad tampoco sobre cuál es la institución que carga con esas responsabilidades, ya que al no tener presencia en el territorio su existencia es desconocida para gran parte de los habitantes.
10. **Las familias no conocen los mecanismos de exigibilidad.** El enfoque de derechos, en materia de consumo, pobreza y ruralidad, es prácticamente inexistente. Los habitantes de las comunas no saben a quién o dónde acudir en caso de que haya incumplimiento o abuso, a lo que se suma los costos de movilización, en tiempo y dinero, para acercarse a las instituciones, por lo que no siempre consideran conveniente movilizarse por estos temas.