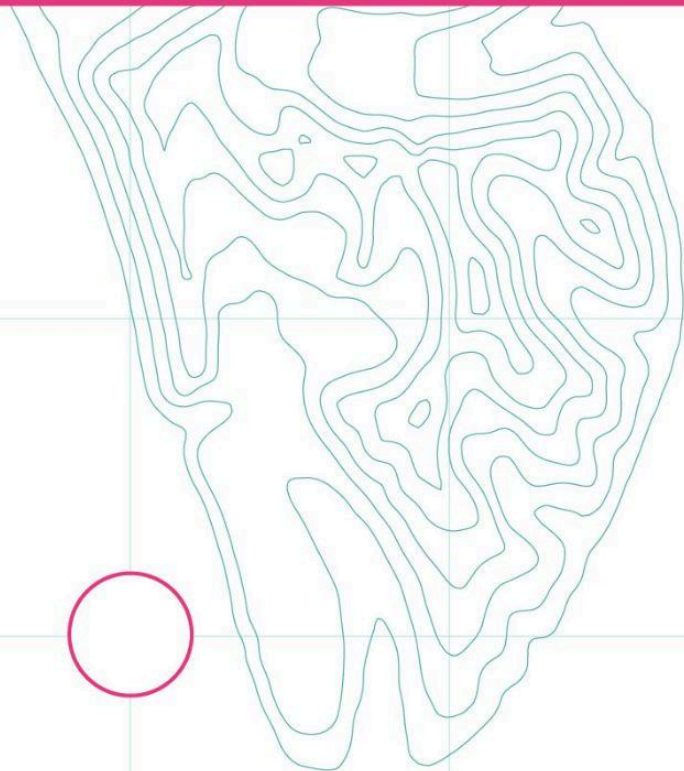




ENDEUDARSE PARA COMER

Relevamiento sobre la dinámica de
endeudamiento en barrios populares

Por Mariana Aranovich, Esteban Fernández y
equipo de relevamiento de campo.

Septiembre 2026

RESUMEN EJECUTIVO	2
INTRODUCCIÓN	3
1. Cuatro de cada cinco hogares están endeudados	4
2. Trabajar mucho, ganar poco	6
3. Billeteras virtuales y redes informales de préstamo	8
4. Dificultades para pagar: atraso y mora.	9
5. El impacto de las deudas en la vida cotidiana	12
6. Endeudarse para comer, comer menos para pagar	13
7. Cuando además se reducen los ingresos	14
8. Una deuda distinta	15
9. Conclusiones e implicancias para la política pública	17
ANEXO	18
Ficha técnica	18
Definiciones e indicadores	18

RESUMEN EJECUTIVO

Este informe presenta los resultados del **relevamiento sobre endeudamiento de hogares en barrios populares** realizado por el CISUR durante el mes de septiembre de 2026. La muestra alcanza **428 hogares** encuestados en **119 barrios populares registrados en el RENABAP**, distribuidos en **15 provincias** (Buenos Aires, Chaco, Chubut, Ciudad de Buenos Aires, Córdoba, Corrientes, Entre Ríos, Mendoza, Misiones, Neuquén, Río Negro, San Juan, Santa Fe, Santiago del Estero y Tucumán).

El hallazgo central es contundente: **el endeudamiento en los barrios populares no es un fenómeno de consumo, sino de subsistencia**. Las familias se endeudan para **comer, pagar servicios y tapar otras deudas**, en un contexto donde los ingresos no llegan a cubrir la canasta básica. En estos barrios, **el endeudamiento es la forma en que los hogares gestionan la pobreza**.

Cifras destacadas del relevamiento:

- **78%** de los hogares está endeudado.
- **67%** de los hogares endeudados se encuentra sobreendeudado.
- **30%** de los hogares endeudados está en mora (más de 90 días de atraso); otro 22% está atrasado sin llegar a la mora.
- **2,8** es el promedio de acreedores por hogar endeudado.
- **45%** de las deudas relevadas tiene como motivo la compra de alimentos.
- **59%** de quienes tomaron deuda para comprar alimentos, redujo su gasto en alimentos para poder pagar la deuda que había sacado.
- **83%** de los hogares atraviesa situaciones de inseguridad alimentaria: redujo comidas o asiste a comedores / recibe viandas.
- **87%** de los hogares endeudados señala que las deudas afectan «bastante», «mucho» o «muchísimo» su vida diaria. El 67% reporta afectación del ánimo, el 52% del sueño y el 42% de la salud física.
- **\$2,3 millones** es la deuda promedio por hogar endeudado.
- **\$1 millón** es el ingreso mediano por hogar.
- **15%** de trabajo registrado
- **82%** de los hogares considera que su economía empeoró durante el último año.

INTRODUCCIÓN

En la Argentina existen **6.467 barrios populares registrados en el RENABAP**, donde viven cerca de **1,24 millones de familias**: aproximadamente 5,3 millones de personas, **más del 11% de la población del país**. Se trata de territorios atravesados por **déficits estructurales**. En el 92% de los barrios, las familias **no tienen acceso formal a la red de agua corriente; en el 97%, a la red cloacal; en el 66%, a la red eléctrica, y en el 99%, a la red de gas**. Quienes viven en barrios populares **mueren, en promedio, 11 años antes que el resto de la población¹**.

A estas condiciones se suman **bajos ingresos y una fuerte presencia del trabajo informal**. En ese contexto, **la deuda aparece como un recurso para cubrir la brecha entre los ingresos disponibles y el costo de sostener la vida cotidiana**, y su pago agrega una nueva presión sobre presupuestos familiares acotados.

El Centro para la Integración Socio Urbana (CISUR) desarrolló un **relevamiento nacional sobre el endeudamiento, la morosidad y la sobrecarga financiera de los hogares de barrios**

¹ [Once años menos: desigualdad en la vida y la muerte en los barrios populares | CISUR - Ciudades Inclusivas. Territorios Integrados.](#)

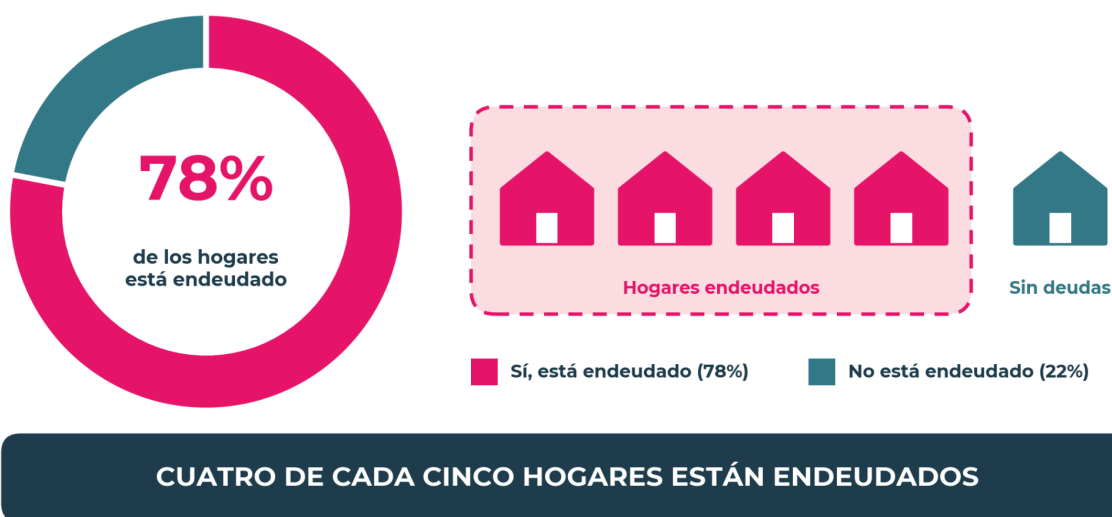
populares. Mediante una encuesta domiciliaria, se relevó información sobre la composición del hogar, los ingresos, el empleo, los gastos, la situación de deuda, la capacidad de pago, las prácticas de cobranza y sus efectos sobre la vida cotidiana. La muestra alcanza **428 hogares en 119 barrios registrados en el RENABAP**, distribuidos en **15 provincias**: Buenos Aires, Chaco, Chubut, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Córdoba, Corrientes, Entre Ríos, Mendoza, Misiones, Neuquén, Río Negro, San Juan, Santa Fe, Santiago del Estero y Tucumán.

Los hogares relevados están compuestos, en promedio, por **4,1 personas**, de las cuales 1,7 son menores de edad. El 14% son hogares monoparentales.

Este informe presenta los resultados del relevamiento y analiza el endeudamiento en relación con las condiciones económicas y materiales de los hogares, en particular con sus ingresos, su inserción laboral y las estrategias familiares para sostener la vida cotidiana. Los resultados muestran que **las familias se endeudan principalmente para comprar alimentos, pagar servicios y afrontar otros gastos básicos, recurren a varias fuentes de financiamiento a la vez y, para pagar, deben reducir otros consumos esenciales.**

1. Cuatro de cada cinco hogares están endeudados

En los barrios relevados, **el 78% de los hogares está endeudado, es decir 4 de cada 5.** Sobre esa población, **el 67% está sobreendeudado.** Se considera sobreendeudado a un hogar cuando el peso de las deudas compromete de manera significativa sus ingresos y lo obliga a restringir consumos básicos, especialmente la alimentación.



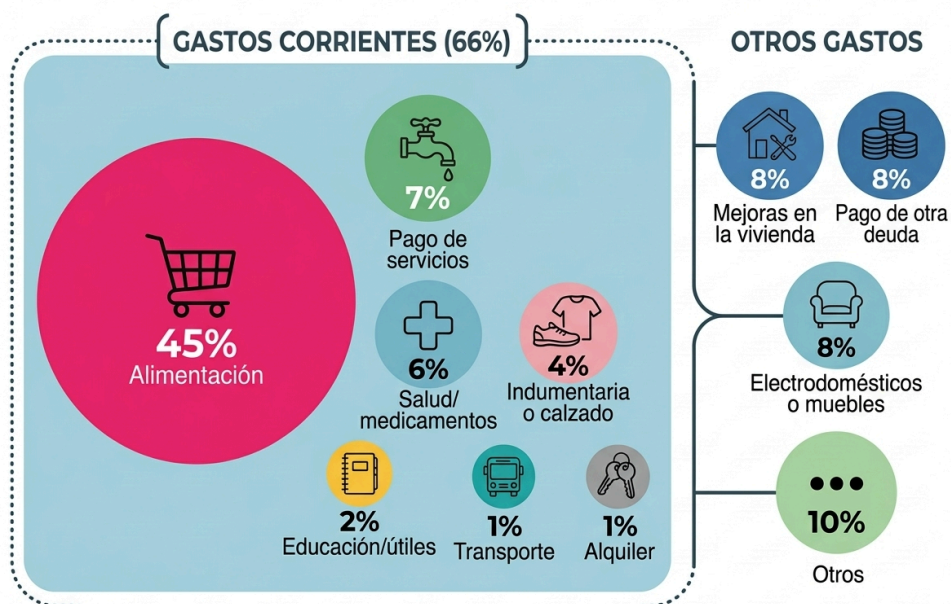


En términos monetarios, la deuda promedio por hogar endeudado asciende a \$2.300.000, un monto que, frente a los ingresos con los que cuentan estos hogares -como se detalla en la siguiente sección-, resulta difícil de afrontar aún resignando gastos básicos.

\$2,3 Millones
es la deuda promedio por hogar.

Más allá de lo que exprese la estadística general, resulta fundamental identificar cuáles son las **necesidades que llevaron a estas familias a endeudarse.**

¿Para qué se endeudan los hogares?

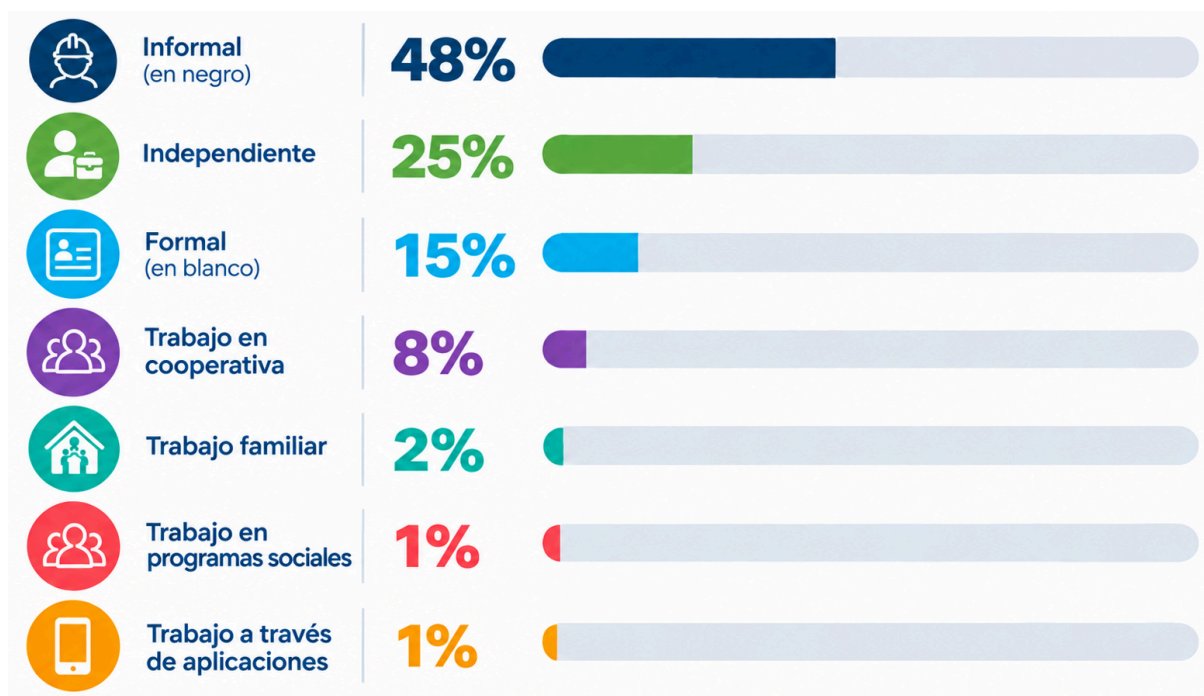


El 66% de las deudas son para gastos corrientes (alimentación, pago de servicios, salud, indumentaria, educación, transporte y pago de alquiler).

2. Trabajar mucho, ganar poco

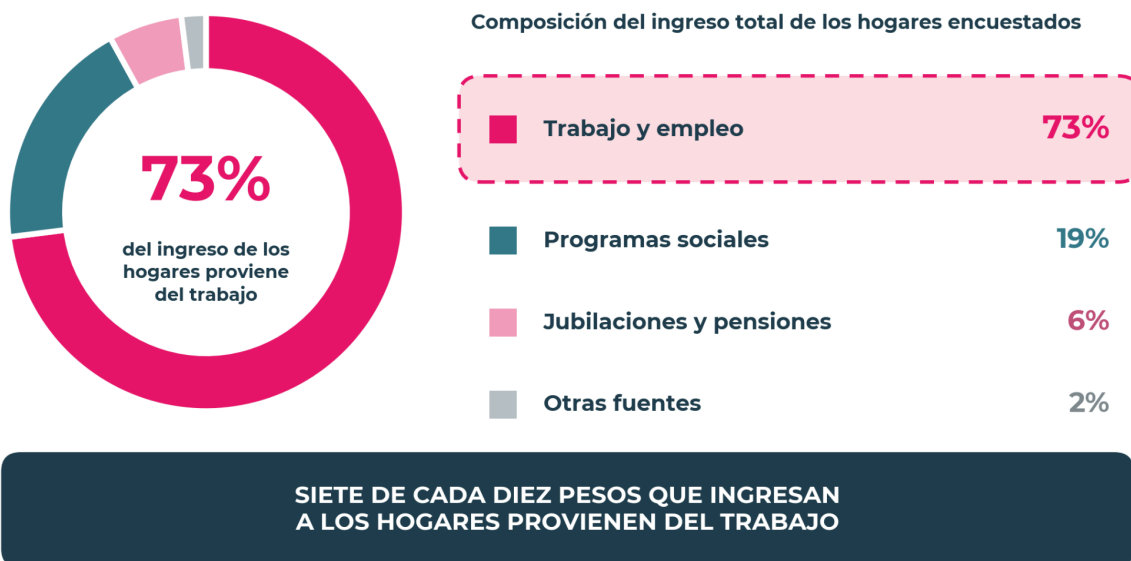


El endeudamiento se desarrolla sobre economías familiares con una fuerte presencia del trabajo, pero con **ingresos insuficientes y elevada informalidad**. El **principal aportante** de estos hogares tiene, en promedio, **1,4 trabajos y dedica unas 9,1 horas por día a la actividad laboral, 5,3 días a la semana**.

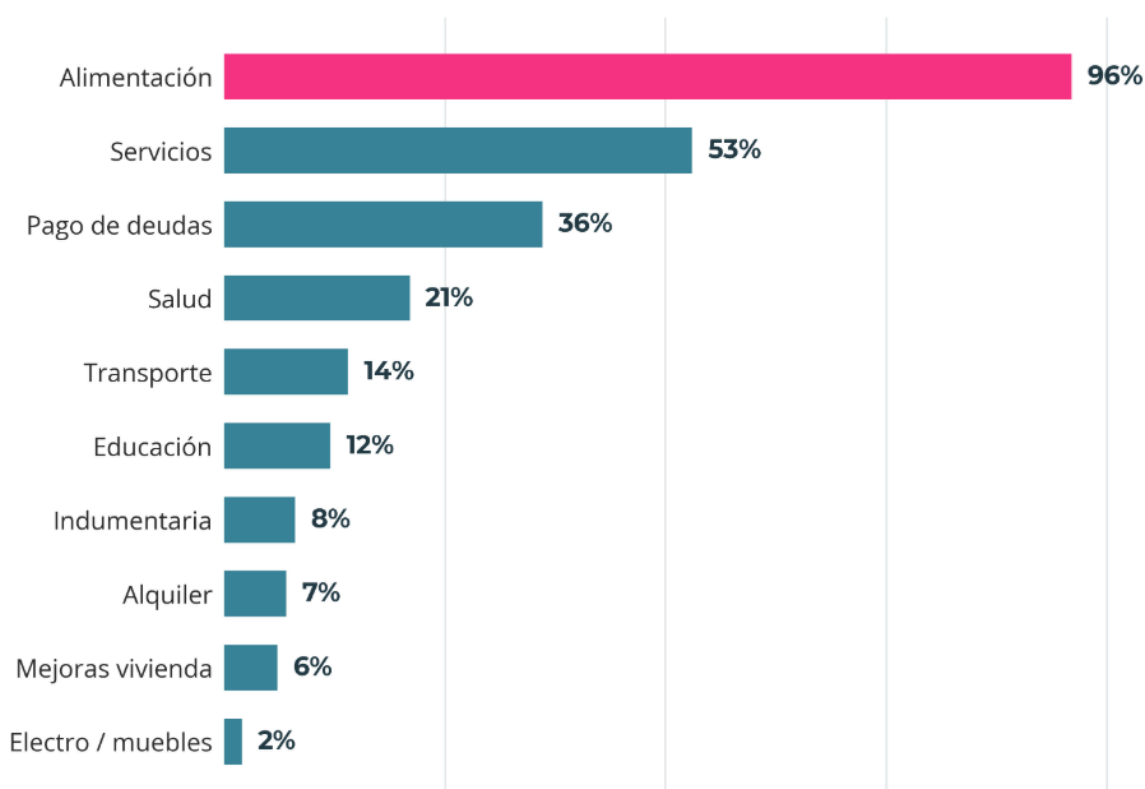


El **ingreso familiar mediano** (el valor que divide a los hogares en dos mitades: 50% tiene ingresos inferiores y 50% superiores) **se ubica en \$1.000.000 mensuales**, mientras que el ingreso familiar promedio es de \$1.142.086 mensuales. Este nivel de ingresos se encuentra por debajo del valor de referencia de la canasta familiar, evidenciando la limitada capacidad de los hogares para cubrir sus necesidades básicas.

En cuanto a la composición de ese **ingreso mensual familiar**, está compuesto principalmente por los ingresos producto del trabajo / empleo (73%), seguido por las transferencias provenientes de prestaciones o programas sociales -principalmente AUH y Programa Alimentar- (19%), y por las transferencias en concepto de jubilaciones y pensiones (6%).



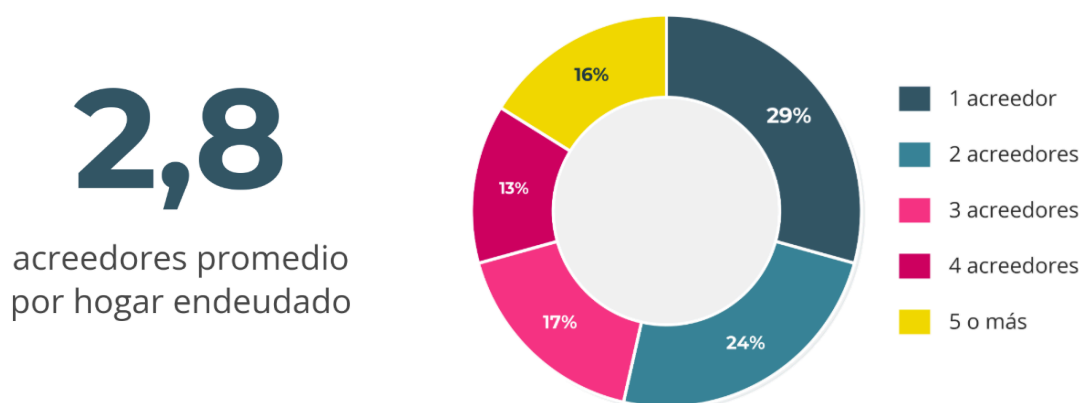
Respecto a los egresos, frente a la pregunta sobre los **3 principales gastos de los hogares de los barrios populares**, se destaca el rubro Alimentos: 96%, seguido por Servicios: 53%, y Pago de Deudas: 36%.



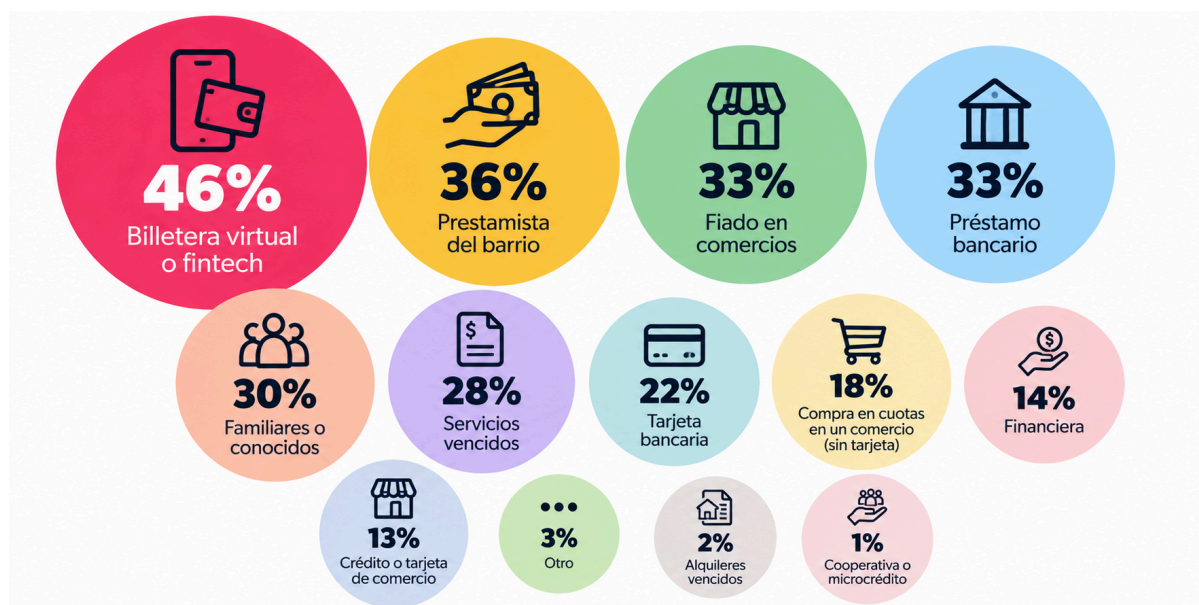
La **alimentación** surge como el principal motivo de endeudamiento y, a su vez, como el principal gasto familiar.

3. Billeteras virtuales y redes informales de préstamo

Entre los hogares endeudados, el **promedio de acreedores por familia** es de **2,8**.



En el siguiente gráfico se muestra con quién se están endeudados los hogares, según el tipo de acreedor, teniendo en cuenta que la mayoría tiene más de uno:



La fuente más extendida son los préstamos por aplicaciones o fintech, presentes en el 46% de los hogares. Le siguen dos fuentes informales: el prestamista particular o del barrio (36%) y el fiado en comercios del barrio (33%); el préstamo bancario aparece en el mismo nivel (33%), seguido de los préstamos de familiares o conocidos (30%); el 28% de los hogares acumula facturas de servicios vencidas.

Las principales fuentes de financiamiento de estos hogares recaen en **billetteras virtuales y en redes informales sin ningún tipo de regulación**. Asimismo, el 44% de los hogares combinan fuentes formales (tanto billetteras virtuales como bancos) y redes informales.

4. Dificultades para pagar: atraso y mora.

Entre los hogares endeudados, el **22% está atrasado en la cancelación de sus compromisos, y el 30% está en mora** (atraso de más de 90 días). Menos de la mitad (48%) está estrictamente al día.



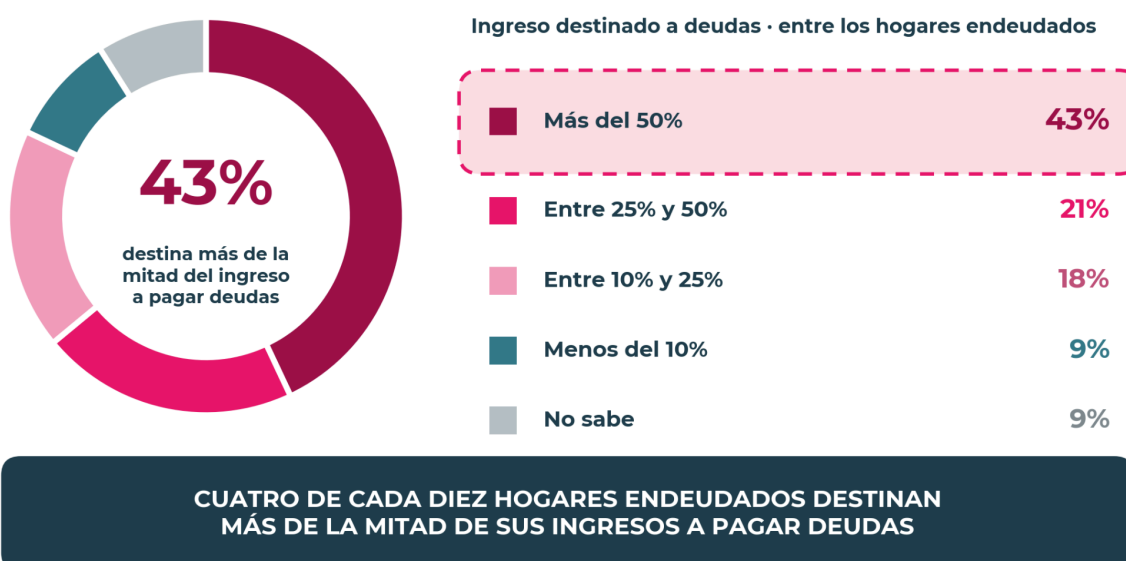
Asimismo, la dificultad aparece también en la **capacidad declarada de pago**, tanto como en la necesidad de refinanciar su deuda.



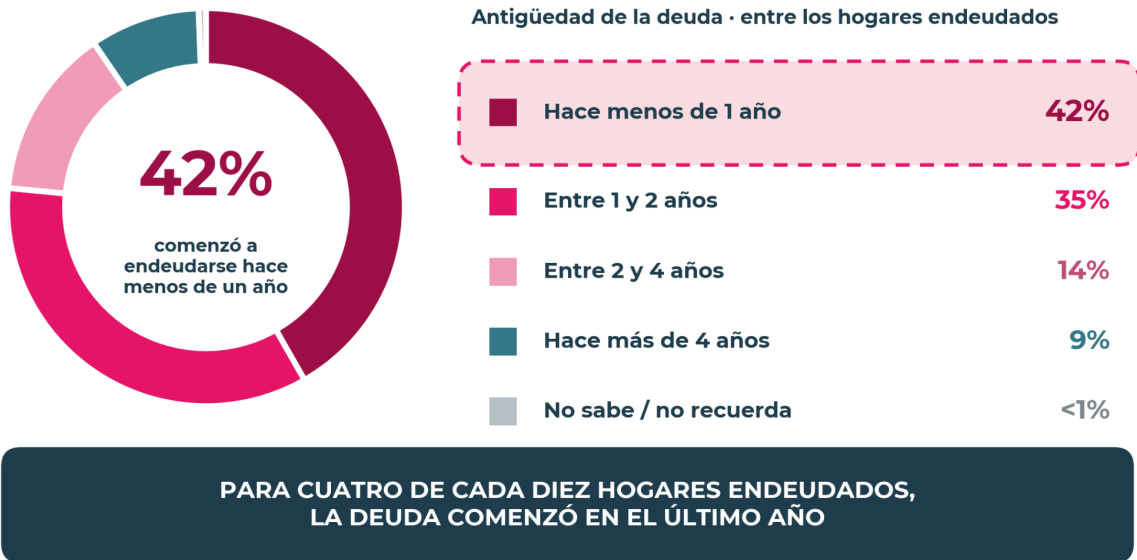
**TRES DE CADA CUATRO HOGARES ENDEUDADOS
PAGAN CON MUCHA DIFICULTAD O NO PUEDEN PAGAR**



En cuanto a la **proporción de los ingresos del hogar asignados al pago de deudas**, el 43% de los hogares declaró que destina más de la mitad del ingreso total familiar al pago de deudas.



Ante la consulta sobre **cuándo comenzó la familia a endeudarse**, el 42% respondió que la necesidad surgió durante el último año.



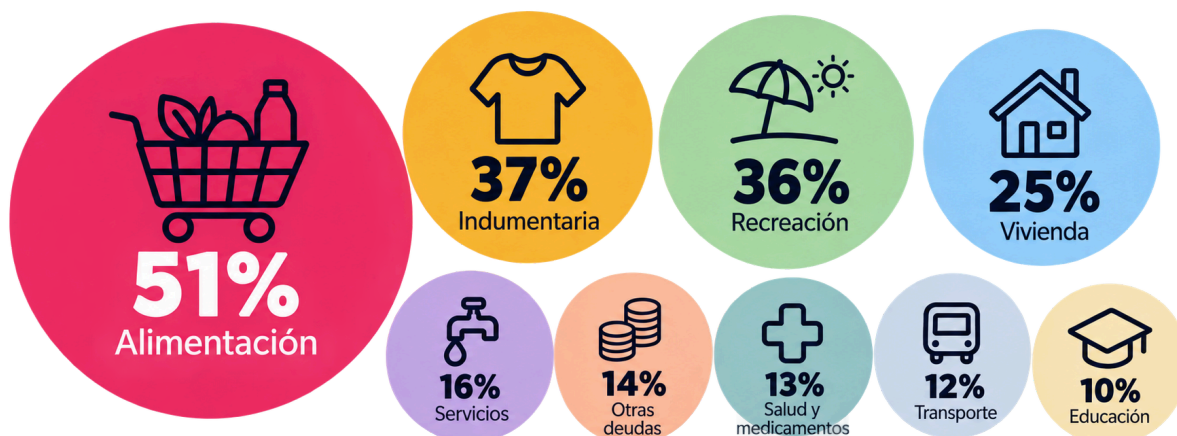
Respecto a la **percepción del estado de la economía familiar durante el último año**, la amplia mayoría (82%) respondió que su situación empeoró.



5. El impacto de las deudas en la vida cotidiana

El pago de las deudas no representa solamente una obligación financiera: compete con cuestiones básicas del sostenimiento del hogar, como alimentación, vivienda, servicios, salud, transporte y educación.

Ante la consulta sobre cuáles son los **principales gastos que tuvieron que recortar los hogares endeudados para pagar sus deudas**, prevalece la alimentación (51%), seguido por indumentaria (37%). y recreación (36%)

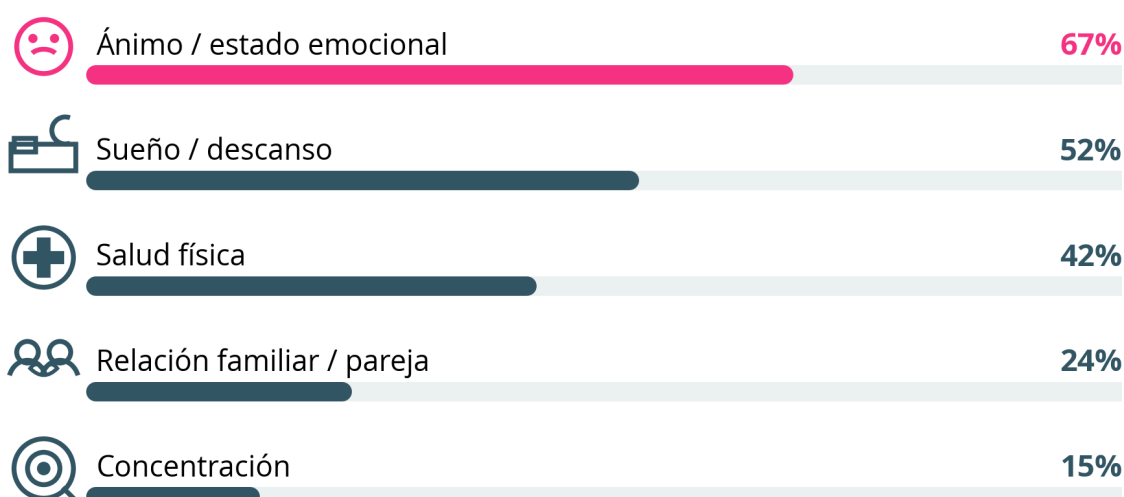


Respecto al impacto en el bienestar familiar, ante la consulta sobre cuánto afectan las deudas en su vida diaria, el 87% respondió que “bastante”, “mucho” o “muchísimo”.

Cuánto afectan las deudas la vida diaria · entre hogares endeudados

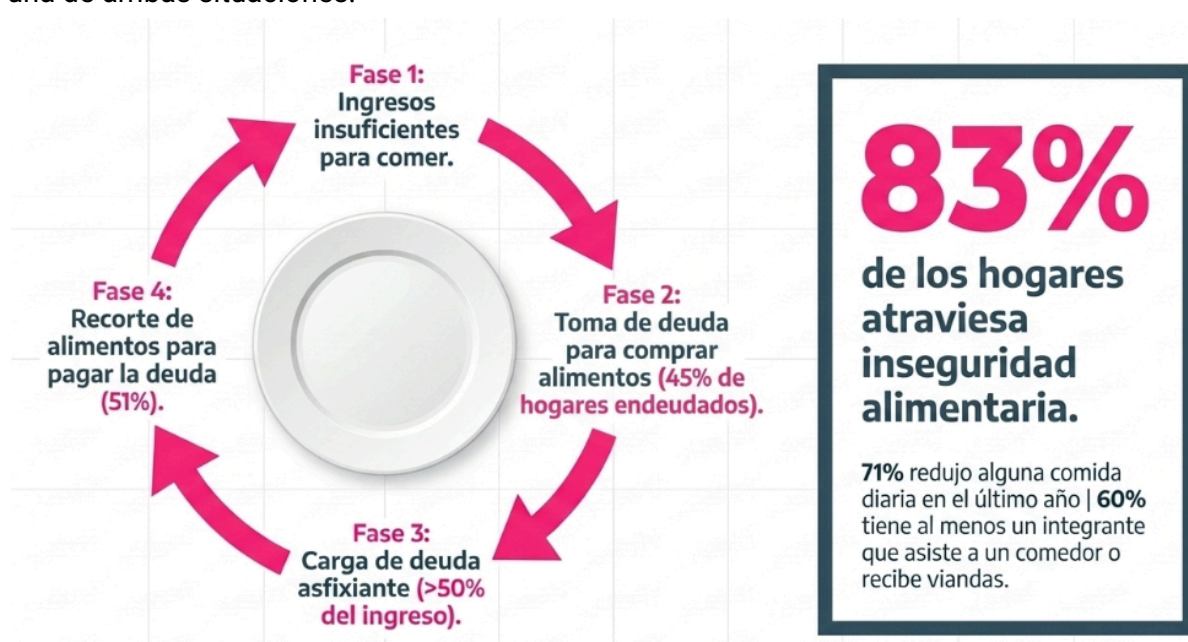


En cuanto a cuáles son los principales ámbitos de la vida familiar que se ven afectados, y pudiendo elegir más de uno, surge principalmente el estado de ánimo / emocional (67%), seguido por el sueño / descanso (52%) y la salud (42%).



6. Endeudarse para comer, comer menos para pagar.

El 83% de los hogares encuestados atraviesan inseguridad alimentaria: el 71% redujo alguna comida diaria en el último año y el 60% tiene al menos un integrante que asiste a un comedor o recibe viandas. El indicador comprende a los hogares que presentan al menos una de ambas situaciones.



Este circuito muestra uno de los aspectos más críticos del endeudamiento: **la alimentación funciona simultáneamente como motivo para tomar deuda y como variable de ajuste cuando esa deuda debe pagarse.**

Sobre aquellos hogares que tomaron deuda para comprar comida, **el 59% debió reducir sus gastos en alimentación** para poder pagar la deuda tiempo después.

7. Cuando además se reducen los ingresos

El programa nacional **Volver al Trabajo**, vigente hasta julio de 2026, promovía la participación de sus beneficiarios en actividades de formación laboral y el desarrollo de emprendimientos productivos, mediante una asignación dineraria mensual fija y no remunerativa.

Se incorporó esta variable al relevamiento debido a que, por las características socioeconómicas de su población destinataria, el programa tenía una presencia significativa en los barrios populares.

En efecto, en el 43% de los hogares relevados al menos un integrante percibía esta prestación. Los datos muestran que estos hogares **registran mayores niveles de endeudamiento y mayor reducción de comidas que el resto de los hogares encuestados.**

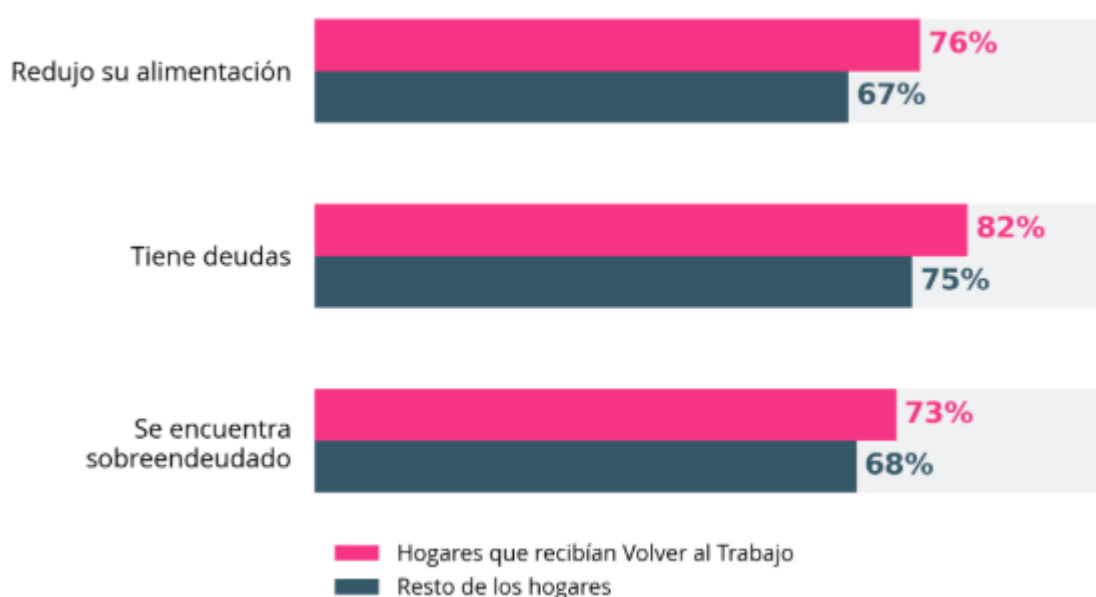
43%

de los hogares encuestados tenía al menos un integrante que cobraba el programa

\$78.000

pérdida mediana de ingresos por hogar

En los hogares que recibían la asignación del programa se observa una diferencia con quienes no lo percibían:



8. Una deuda distinta

Una misma deuda no pesa igual sobre todos los hogares. Sus efectos dependen de los ingresos disponibles y las condiciones materiales desde las que cada familia enfrenta su pago.

En el siguiente gráfico, se realiza una comparación entre los resultados obtenidos en el relevamiento de las familias de barrios populares, respecto a distintos indicadores y variables publicados a nivel nacional.



Como podemos ver, la comparación dimensiona la magnitud de la brecha que atraviesan los hogares de barrios populares.

Mientras que a nivel país el 60% de los hogares tiene deudas², en los barrios relevados esa proporción trepa al 78%; la mora sigue una lógica similar, con 30% de los hogares endeudados en barrios populares frente al 26,4% nacional³.

La diferencia más marcada aparece en el mercado de trabajo: solo el 15% de los principales aportantes de estos hogares tiene un empleo formal, contra el 54,9% de la tasa nacional⁴ —una brecha de 40 puntos—, y mientras a nivel nacional predomina la jornada laboral estándar (35 a 45 horas semanales, 58%⁵), en los barrios populares el 56% de los aportantes está sobreocupado, trabajando más de 45 horas semanales.

² Se utiliza como referencia el dato de endeudamiento de hogares a nivel nacional relevado por Zentrix (Monitor de Opinión Pública, agosto 2026), dado que no existe en la actualidad una medición oficial periódica y comparable sobre el porcentaje de hogares endeudados a nivel país. Monitor de Opinión Pública - Zentrix Agosto 2026. [Crisis de ingresos: el 76% de quienes se endeudaron lo hizo para pagar alimentos, salud, tarifas y servicios – Zentrix Consultora](#)

³ Mapa de la deuda, basado en información del BCRA. [Mapa de la Deuda](#)

⁴ EPH 2do trimestre 2026 - INDEC 2026. [Mercado de trabajo. Tasas e indicadores socioeconómicos \(EPH\). Segundo trimestre de 2026](#)

⁵ Ibíd

Esta combinación de mayor informalidad y más horas trabajadas no se traduce en mejores ingresos, sino todo lo contrario. El ingreso mediano por persona en los barrios relevados (\$250.000) es la mitad respecto a la mediana nacional (\$500.000⁶), y el ingreso mediano por hogar (\$1.000.000) equivale a apenas el 62% del promedio país (\$1.600.000⁷).

Se trabaja más, en peores condiciones y se gana menos. Ese desequilibrio entre esfuerzo laboral e ingreso es, en buena medida, lo que empuja a estos hogares a la deuda de subsistencia que describe este informe.

9. Conclusiones e implicancias para la política pública

Los resultados arrojan un cuadro preocupante sobre la situación de los hogares de los barrios populares. El endeudamiento es masivo (78% de los hogares), crónico (58% debe hace más de un año), y de subsistencia (se toma deuda para comer y para pagar otras deudas). La mora ya alcanza al 30% de los hogares endeudados, y el 43% de las familias dedica más del 50% de su ingreso a pagar deudas.

En función de esta situación, cualquier política de alivio para las familias endeudadas debe contemplar el diagnóstico alcanzado:

- **Es crédito de subsistencia, no de consumo.** Se financia comida, servicios y refinanciación de deuda previa. Las soluciones centradas sólo en reestructurar cuotas no atacan la causa -al menos no mientras las familias sigan percibiendo ingresos por debajo de la Canasta Básica Total-.
- **El circuito informal y las fintech son los principales acreedores.** Casi la mitad de los hogares combina fuentes formales e informales (44%), y la app de crédito es el acreedor más frecuente. Regular tasas y prácticas del crédito no bancario.
- **El trabajo precario es la norma.** Tres cuartos de los trabajos declarados son informales o independientes; el 56% está sobreocupado (+45 hs por semana) pero los ingresos son un 38% más bajos que la línea de pobreza (\$1.605.000, CBT Hogar de 4 integrantes⁸) y la mediana nacional (\$1.600.000⁹)

⁶ EPH 1er trimestre 2026 - INDEC 2026. [Evolución de la distribución del ingreso \(EPH\). Primer trimestre de 2026](#)

⁷ Ibíd

⁸ Valorización mensual de la canasta básica alimentaria y de la canasta básica total – Gran Buenos Aires. Agosto de 2026. INDEC [Valorización mensual de la canasta básica alimentaria y de la canasta básica total. Gran Buenos Aires. Agosto de 2026](#)

⁹ EPH 1er trimestre 2026 - INDEC 2026. [Evolución de la distribución del ingreso \(EPH\). Primer trimestre de 2026](#)

- **La deuda es un problema alimentario y de salud pública.** El 83% de los hogares en situación de inseguridad alimentaria: tuvieron que disminuir alguna comida diaria o **asisten a un comedor o reciben viandas.**
- **El endeudamiento se agravó en el último año y exige respuestas de emergencia, no sólo de fondo.** El 82% de los hogares encuestados percibe que su situación económica empeoró durante el último año, y el 43% de los principales aportantes destina más de la mitad de su ingreso al pago de deudas. Además de las medidas estructurales -mejora de ingresos, regulación del crédito-, la magnitud y velocidad del deterioro reciente requiere mecanismos de alivio inmediato para las familias más comprometidas.
- **El Estado no tiene visibilidad sobre buena parte del circuito de endeudamiento.** Una porción central del crédito a los hogares de barrios populares circula por fuera del sistema bancario y queda fuera de los registros oficiales de deuda. Ampliar el alcance de los registros de información crediticia a estos actores es una condición necesaria para diseñar y monitorear cualquier política de regulación o alivio.

El CISUR pone estos datos a disposición del debate público con una convicción: **no hay integración socio-urbana posible sin resolver la trampa de deuda que hoy atraviesa a la mayoría de los hogares de los barrios populares argentinos, que se suma al déficit estructural en el que habitan.**

ANEXO

Ficha técnica

Este trabajo tiene carácter exploratorio-descriptivo y presenta los resultados de un relevamiento de campo realizado durante septiembre de 2026. Su propósito consistió en caracterizar los patrones de endeudamiento, los tipos de acreedores y las situaciones de mora y sobreendeudamiento en los hogares de los barrios populares.

- **Población:** hogares de barrios populares inscriptos en RENABAP. Se encuesta a personas de 18 años o más.
- **Técnica:** entrevista presencial con formulario digital.
- **Trabajo de campo:** 7 al 27 de septiembre de 2026.
- **Muestra:** 428 hogares.
- **Provincias:** Buenos Aires, Chaco, Chubut, Ciudad de Buenos Aires, Córdoba, Corrientes, Entre Ríos, Mendoza, Misiones, Neuquén, Río Negro, San Juan, Santa Fe, Santiago del Estero y Tucumán.
- **Total Barrios Populares RENABAP:** 119.
- **Muestreo:** no probabilístico.
- **Alcance:** los resultados describen exclusivamente a los hogares encuestados.

Definiciones e indicadores

- **Hogar Endeudado:** hogar que registra al menos una deuda, préstamo, cuota o pago pendiente vigente.
- **Deudor atrasado:** hogar que registra al menos una deuda con más de 31 y hasta 90 días de atraso en el pago. Corresponde a la Situación 2 – Riesgo bajo de la clasificación del BCRA.
- **Deudor en Mora:** hogar que registra al menos una deuda con más de 90 días de atraso en el pago. Comprende las situaciones 3, 4 y 5 de la clasificación del BCRA: riesgo medio, riesgo alto e irrecuperable..
- **Mora y atraso:** a los efectos de este informe, son categorías excluyentes. .
- **Hogar Sobreendeudado** indicador propio y compuesto. Se considera sobreendeudado a un hogar con deuda vigente que cumple al menos dos de las siguientes condiciones: destina el 25% o más de sus ingresos al pago de deudas; redujo comidas durante el último año; o recortó gastos de alimentación para poder pagar sus deudas.
- **Mediana:** valor que divide a la distribución en dos mitades iguales -la mitad de los hogares tiene un ingreso menor y la otra mitad, mayor-. A diferencia del promedio, no se ve afectada por valores extremos, por lo que resulta más representativa del hogar "típico" cuando la distribución de ingresos es desigual, como en este caso.