

Narraciones de Endeudamiento de la Familia Neoliberal Chilena

Maida Paz Díaz Nazif ¹
Noviembre, 2017.

El presente artículo da cuenta de una investigación exploratoria cuyo objetivo fue indagar en las narrativas de endeudamiento de las familias chilenas, teniendo en cuenta los altos índices de este en los hogares del país. Para ello, se realizaron entrevistas a siete familias de diversidad estructural, que a través de un análisis cualitativo de contenido dieron cuenta de tres grandes temáticas: Los orígenes de endeudamiento de la familia neoliberal chilena, los modos de gestión del endeudamiento y finalmente los efectos subjetivos del endeudamiento y su gestión. Es en base a lo anterior que los resultados visibilizan como las bases económicas de Chile posicionan el endeudamiento como el único modo de sustento de los hogares, naturalizando los síntomas de angustia de estar endeudado y situando el trabajo remunerado como el eje principal para sostener o salir de dicha situación.

Palabras claves: Endeudamiento, Familia Neoliberal Chilena, Ingreso de la Ocupación Principal.

¹Investigación de Pregrado Pontificia Universidad Católica de Valparaíso. Campus Universitario María Teresa Brown de Ariztía. El Bosque 1290, Viña del Mar, Chile.

“Lo normal es estar endeudado, no hay otra forma... Hay que pedir plata para vivir porque uno no tiene... uno vive el presente trabajando al máximo solo para sustentar las necesidades del pasado, con la esperanza de algún día poder darte un descanso de tanto trabajo” (Entrevista 1, 2017)

Las cifras entregadas por el instituto nacional de estadística (2017), señalan que en Chile, un país de aproximadamente 18.192.000 de habitantes, 11.300.000 se encuentran endeudados y solo 8.200.000 se encuentran ocupados, dando cuenta del importante desequilibrio económico en la población. En consecuencia con las anteriores cifras los datos señalan que un 73% de los hogares están endeudados, posicionando la situación de endeudamiento (Banco central, 2009) como primer eje central de investigación, en segundo lugar se ha tomado en cuenta las particularidades de la familia neoliberal chilena (Rose,1997) formada e influenciada por los cambios que surgieron en Chile posterior a la dictadura, que principalmente significo un nuevo modelo económico y político, lo que además de tener implicancias en las familias desde lo económico, genero nuevas formas de esta. Sumado a lo anterior el tercer concepto relevante es el ingreso de la ocupación principal (banco central, 2012) el cual según las estadísticas no logra ser suficiente para sustentar las necesidades básicas del hogar.

Este artículo al dar cuenta de una investigación exploratoria pretende dar a conocer temáticas de relevancia sobre el endeudamiento desde las propias narraciones de los involucrados dando relevancia a su subjetividad, así como también dar paso a nuevas investigaciones.

Contexto en Latinoamérica y Chile

Como señala Ruiz (2014) a lo largo de los últimos 40 años las sociedades de América Latina han presenciado grandes cambios en su vida política, económica y cultura. En términos generales se puede referir que en la región se llevó a cabo una refundación neoliberal.

Los cambios de esta refundación neoliberal se pueden observar en los diversos estudios estadísticos, principalmente económicos, que han realizado las diversas entidades financieras o instituciones del estado cada año, en el caso de Chile instituciones como: el banco central, el instituto nacional de estadísticas, los ministerios, etc. Como señala Umaña (2007) a modo general, las perspectivas económicas se han enfocado en estudios de variables objetivas (ingreso, el producto interno bruto, la inflación y el índice de desempleo, entre otros) que tradicionalmente se han asociado al bienestar y la calidad de vida de las personas.

En el caso de Chile, este tipo de estudios actualmente han dejado plasmada la importante realidad de endeudamiento existente en el país, junto con los antecedentes de bajos salarios, contención salarial, costos de vida, entre otros, que a simple vista dan a entender el endeudamiento como una prolongación necesaria del salario y por tanto el único modo de sostener un hogar.

La revisión de material, principalmente estadístico, debido a la falta de documentos que den una mayor interpretación de los datos entregados sobre el fenómeno de endeudamiento, y la ausencia de investigaciones desde las ciencias sociales y los estudios del trabajo, son el origen de interés de esta investigación. Desde el recién pasado año 2016 entidades como la Fundación Sol y La Asociación de Consumidores Formadores de Organizaciones Juveniles de Consumidores y Consumidoras de Concepción han puesto atención a las cifras de endeudamiento del país, pero su objetivo ha sido crear conciencia en la población sobre sus deudas, entregar conocimiento en relación a las bases económicas de Chile y generar instancias de educación financiera, por lo que tampoco han abordado el fenómeno de endeudamiento desde la subjetividad, entendiéndolo según Gonzales (2013) como una producción de sentidos subjetivos de la personalidad y de la acción, que no se limita solo a la subjetividad individual, sino que también implica una subjetividad social que configura los espacios sociales.

En base lo anterior es que se presenta la pregunta ¿Cómo narra el endeudamiento la familia neoliberal chilena? Con el fin de dar cuenta de las

narraciones de las familias chilenas, identificando sus razones de endeudamiento y dando a conocer la significación que tiene la gestión del endeudamiento en la familia neoliberal.

La anterior interrogante se acompaña de las siguientes preguntas que ayudaron a explorar en los discursos: ¿Cómo se endeudan las familias chilenas? ¿Por qué se endeudan? ¿Cómo justifican su endeudamiento? ¿Cuándo el endeudamiento pasa a ser un problema? ¿Cómo la familia paga sus deudas? ¿Cuál es el peso material y mental que tiene la gestión de la deuda dentro de la familia? ¿Cuándo una deuda es individual, cuando es colectiva? ¿Cuáles son los principales instrumentos financieros que usan las familias para el pago de sus deudas?

1. Endeudamiento

Se entenderá el endeudamiento según el glosario del banco central (2009) como el proceso mediante el cual se obtienen recursos financieros o servicios que implican un compromiso de pago en el futuro.

Los cambios sociales y culturales originados en el proceso de globalización económica en América Latina, han impactado en la dinámica psicosocial y han ocasionado que fenómenos económicos como el consumo de bienes y servicios, tengan influencia psicológica como articuladores y mediadores de la construcción de identidad personal y social, como menciona Denegri (2010) donde el producto se constituye en un símbolo de lo que el consumidor quiere ser o representar. Lo anterior se acompaña de los cambios profundos en los valores de la sociedad, como indica Schenetter (2014) los valores se reformaron desde una concepción que evaluaba positivamente la austeridad hacia una búsqueda superior del hedonismo y la satisfacción inmediata de los deseos, lo que ha promovido la actitud creciente hacia la deuda.

Como señala Páez (2017) la entrada del neoliberalismo en Chile significó la creación de un estado subsidiador del capital, que mantiene nichos de negocios, construye mercados para poder establecer negocios rentables, presionando los ingresos de los sujetos que mantienen hogares, en el sentido que permite

aumentar el gasto del bolsillo de los sujetos y al mismo tiempo genera una obediencia en relación a los derechos sociales, por lo tanto en la forma de entender las relaciones sociales. Páez (2017) indica que al mercantilizar el acceso a ciertos bienes que son públicos se naturaliza la mercantilización de toda la reproducción social de la vida, de esta forma no solo se habla de una expropiación económica sino que también lo anterior implica un disciplinamiento social, político, simbólico y cultural que se da por medio de la deuda al naturalizar ciertas formas de acceso. Que en la era del acceso que vivimos, es mucho más relevante que los costos que pueda traer el poder acceder a cierto tipo de crédito.

Según Bauman (2013), el mercado de consumo genera exceso y despilfarro, además, fomenta emociones intensas vinculadas a comprar de forma impulsiva y luego librarse de las posesiones que ya dejaron de ser atractivas ante otras nuevas que sí lo son. Lo anterior reitera la idea del acceso mencionada por Páez (2017) referente al deseo de tener la oportunidad de aproximarse con inmediatez al consumo de algún bien o servicio. Teniendo principal importancia esta oportunidad de acceder al bien o servicio más que el adquirirlo. Esta dinámica se mantiene gracias a la existencia del crédito; así, como aclara Lipovetsky (2002) aquellos que no tienen la liquidez suficiente para acceder al mercado se convierten en acreedores o generadores de lucro para el sistema.

Los antecedentes entregados en la cuenta nacional del Banco Central en 2016, señalan que el endeudamiento de los hogares ha crecido sostenidamente por sobre el producto interno bruto del país y los ingresos de la ocupación principal.

La Encuesta Financiera de Hogares (EFH) del Banco Central de Chile, realizada por primera vez el año 2007, ha permitido caracterizar a las familias deudoras con información que no estaba disponible previamente a nivel de hogar como unidad presupuestaria.

“Esta Encuesta de representatividad nacional urbana, muestra las fuentes de financiamiento a las que recurren los hogares de manera simultánea, pudiéndose combinar dicha información con características descriptivas

del jefe de hogar y sus miembros, tales como ingreso total, nivel de educación, edad, etc.” (Marinovic, 2011, p37).

Según la EFH realizada en 2014 la deuda de consumo es el tipo de deuda más frecuente entre las familias chilenas, ya que el 63% de los hogares la poseen. A su vez, el principal subtipo de esta deuda – en términos de tenencia – corresponde a la deuda de consumo con casas comerciales, cuya tenencia asciende a 48% de los hogares con deuda de consumo, por encima del 30% registrado para la deuda de consumo bancaria. En referencia a los segmentos de hogares más propensos a contraer deuda de consumo, se destacan los hogares cuya persona de referencia tiene entre 35 y 49 años.

El endeudamiento de consumo es una deuda no asegurada, se entiende por esta a la deuda que obtiene un deudor que no cuenta con un colateral específico. Por ejemplo, las tarjetas de crédito son deudas no aseguradas. Si un deudor deja de hacer los pagos sobre su tarjeta de crédito, el prestamista no tiene derecho alguno sobre ninguna propiedad del deudor, en cambio una deuda asegurada es un préstamo que está ligado a una pieza específica de propiedad. Por ejemplo una hipoteca es asegurada con una propiedad, en vista de ello, si un deudor tiene dificultades para hacer los pagos de su hipoteca y falla en el cumplimiento del préstamo, el prestamista se hace devolución de la deuda con la propiedad, una vez vencidos los plazos pactados para el pago. Este tema tiene particular importancia en Chile, donde más del 60% de las familias tiene alguna deuda no asegurada (Banco Central de Chile, 2013) y la deuda no asegurada total corresponde a un monto casi igual a la deuda hipotecaria. Además, Girouard (2007) advierte que el valor de la deuda no asegurada de los hogares ha crecido no solo en Chile, sino también en otros países en desarrollo y en países desarrollados.

2. Ingreso de la Ocupación Principal

Al hablar de endeudamiento en los hogares de Chile el ingreso de la ocupación toma particular importancia tomando en cuenta que un 50% de los hogares en

Chile ganan \$328.016 y debe \$1.195.410 (Banco Central, 2017). Se entenderá este concepto según la encuesta CASEN (2015) como el ingreso que obtienen los ocupados en su ocupación principal, ya sea por concepto de trabajo dependiente en el caso de los asalariados -que incluye sueldos y salarios, horas extras, comisiones, propinas, asignaciones, viáticos no sujetos a rendición y remuneraciones en especie- -, o por concepto de trabajo independiente -que incluye retiros en dinero, retiro de productos para consumo propio, ganancias derivadas de la venta de productos agrícolas, pesqueros o mineros.

Algunos autores como Bogliacino & Maestri (2014), plantean que existe una relación entre aspiraciones, desigualdad, pobreza y acceso a la deuda, donde la dinámica insatisfactoria de los salarios acentúa el sentimiento de exclusión y aumenta el riesgo de sobreendeudamiento en los sectores socioeconómicos más desfavorecidos, como una forma de acceder a los símbolos de éxito vinculados al consumo. Según Salgado (2010) Ello implica que, además de una sociedad de consumo, estamos en presencia de una sociedad del endeudamiento que agudiza la situación histórica de inseguridad económica de los sectores vulnerables de la población, los cuales carecen de activos pero a la vez acumulan deudas en exceso.

La Encuesta de Caracterización Socioeconómica, CASEN (2015), revela una situación crítica en torno al valor de la fuerza de trabajo en Chile. Considerando los promedios, los trabajadores chilenos perciben \$461.951 líquidos al mes por concepto de ingresos asociados a la ocupación principal. Sin embargo, al inspeccionar la mediana, esto es, el umbral máximo alcanzado por la mitad de los trabajadores, los datos de la CASEN 2015 la ubican en sólo \$300.000 líquidos mensuales. Dicho de otro modo, la mitad de los trabajadores en Chile percibe menos de \$300.000 líquidos.

La situación de los bajos salarios en Chile es una realidad material que plantea una reflexión sobre ciertos vínculos a nivel de la economía política, que quienes viven de la venta de su fuerza de trabajo no gozan ampliamente de los frutos que generan con su esfuerzo cotidiano y es

probable que ello sea el resultado de la situación de despojo y no reconocimiento del valor producido que ejercen los sectores sociales dominantes. (Kremerman, 2017, p7)

Tal es así, que un informe de la OCDE titulado *Society at a Glance* (2014), señala que el 27,8% de las personas declaran que los ingresos no les alcanzan para comprar comida. En el caso de los países de la Unión Europea, este dato es de un 9,8 %. Como menciona Paez (2016) esto es, a pesar del crecimiento exponencial del PIB, de la ocupación, e incluso de los salarios durante los últimos 5 años, la historia da cuenta de que son totalmente insuficientes para evitar que la deuda sea el complemento de los salarios y cubran lo que los bajos niveles salariales no logran cubrir.

La anterior realidad de los bajos salario es explicada en el análisis realizado por Duran (2017) sobre de la encuesta CASEN. Este atribuye la situación salarial en Chile a tres mecanismos de formación de salarios que son intencionalmente no usadas para mantener los bajos salarios. En primer lugar, como menciona Narbona (2015), las negociaciones colectivas, en Chile se negocia exclusivamente al nivel de empresas y se impide institucionalmente (desde 1979) la negociación por sector o rama de producción. “Los países más igualitarios e inclusive, los más productivos, operan con mecanismos de negociación colectiva donde existe la posibilidad de la negociación por rama” (Durán, 2015, p8).

Como segundo mecanismo se refiere al Salario Mínimo, como señalan Duran y Kremerman (2017) la literatura especializada ha reconocido en el salario mínimo el llamado efecto faro. Según éste, un bajo nivel en el salario mínimo induce a bajos niveles en el resto de la estructura salarial, fenómeno observable en Chile. Y por último menciona el reajuste del Sector Público, donde asegura que el efecto faro también se aprecia en la interacción del sector público y privado. Así, mientras los reajustes públicos sean bajos, la presión en el mundo privado también será mínima a la hora de subir los sueldos (Friberg, 2007).

3. Familia Neoliberal Chilena

Por familia se hará referencia a “unidades sociales complejas, de amplia diversidad estructural, cultural, económica, cuyos individuos en relación cumplen funciones sexuales, económicas, reproductivas, socializadoras” (González, 2013, p1).

Según Olavarría (2014) Tras el inicio de una profunda transformación del Estado, ahora como Estado subsidiario, expresada en el cambio de las prioridades de las políticas y el uso de los recursos públicos, la implementación de la nueva política, con las llamadas modernizaciones, llevó a la modificación no sólo del tamaño del Estado y uso de los recursos públicos, sino también de las reglas de convivencia que habían prevalecido durante el siglo XX.

La redefinición de la agenda pública desde 1974, el modo en que se utilizaron los recursos públicos, la política económica de apertura y ajuste estructural, afectaron las bases tanto del orden salarial, como del orden familiar que habían favorecido la existencia de la familia conyugal durante gran parte del siglo. (Olavarría, 2014, p 476)

La reproducción social de las familias y su sustentabilidad dejaron de ser parte de las políticas del Estado y de la responsabilidad de las empresas privadas/públicas. El ámbito de las familias se privatizó; se perdió el sustento económico que le daban las políticas de conciliación familia-trabajo y quedaron a disposición de la capacidad y recursos que disponía cada núcleo familiar. Morandé (1998) señala que la familia ha quedado progresivamente entregada a sí misma, a la autorregulación de sus propios problemas, se ha ido progresivamente transformando en una organización informal, de convivencia de hecho, a la que la sociedad en su conjunto presta poca atención, y cuya suerte queda entregada a los propios convivientes.

Pese a la redefinición del Estado, como subsidiario en sus políticas hacia la familia, la familia conyugal persistió, en gran medida, como la familia paradigmática de

las políticas públicas durante las últimas décadas del siglo XX y la primera del siglo XXI, aunque con algunas diferencias. Según Fuller (2005) La significación que tomó para hombres y mujeres la constitución de familia, el trabajo remunerado, y el uso del tiempo, estuvo directamente asociada al tipo de unidad familiar en que se ejerció la conyugalidad /maternidad / paternidad.

Las modificaciones en las bases económicas de Chile, junto a los cambios en cuanto a lo laboral, han generado nuevas formas de familia, que responden a la diversidad muestral a la que hace referencia la investigación, de la que da cuenta este escrito.

Las transformaciones en la estructura productiva, en lo demográfico, en el mercado laboral y en los ingresos impactan también en la unidad familiar, modificando su composición y dinámicas. Al respecto Godoy (2014), ha demostrado que esta asociación es particularmente estrecha en los sectores rurales y también cuando la mujer se incorpora al mercado laboral. Se ha destacado así la creciente nuclearización de la familia, la reducción del número de hijos y la feminización de su estructura; se evidencian nuevas pautas de consumo como consecuencia de la búsqueda del acceso a bienes y servicios que mejoren la calidad de vida; asimismo se produce un realineamiento de fuerzas y roles por causa de los cambios graduales en los arreglos familiares (Fawaz, 2013). Según García (2007) el mayor nivel educativo en la mujer, su incorporación al mundo del trabajo y el aportar económicamente al hogar la posicionan como un interlocutor válido capaz de cuestionar los arreglos tradicionales.

METODOLOGIA

Este artículo, da cuenta de la investigación “Narraciones de Endeudamiento de la Familia Neoliberal Chilena” la cual tuvo las características de una investigación cualitativa exploratoria estos estudios sirven según Cauas (2015) para aumentar el grado de familiaridad con fenómenos relativamente desconocidos y en pocas ocasiones este tipo de estudio constituye un fin en sí, dado que por lo general determinan tendencias, identifican relaciones potenciales entre variables, etc.

La investigación, procuro un avance en la exposición y análisis desde las narraciones de las familias neoliberales chilenas, específicamente sobre su situación de endeudamiento siendo como señala Flick (2007) la subjetividad de los actores parte principal del proceso investigativo.

Tarrés (2014) define las investigaciones cualitativas como la unión de técnicas de recolección, modelos analíticos, normalmente inductivos y teorías que privilegian el significado que los actores otorgan a su experiencia.

La muestra de investigación estuvo compuesta específicamente por 7 familias chilenas cuyo jefe/a de hogar tenía entre 25 y 40 años, lo anterior tomando en cuenta el nivel de endeudamiento de este rango etario según el informe de endeudamiento de la Superintendencia de Bancos (2016). Además se tomó en cuenta la variable de diversidad estructural (familias compuestas por parejas con hijos, parejas sin hijos, parejas homosexuales y familias monoparentales).

La recopilación de narraciones se realizó mediante entrevistas semi-estructuradas, las cuales presentan un grado mayor de flexibilidad que las estructuradas, debido a que parten de preguntas planeadas, que pueden ajustarse a los entrevistados. Su ventaja según Díaz (2013) es la posibilidad de adaptarse a los sujetos con enormes posibilidades para motivar al interlocutor, aclarar términos, identificar ambigüedades y reducir formalismos. Además este tipo de entrevista se asocia con la expectativa de que es más probable que los sujetos entrevistados expresen sus puntos de vista de manera relativamente abierta, que en una entrevista estandarizada o un cuestionario (Flick, 2007).

Todas las entrevistas fueron realizadas según los resguardos éticos de anonimato y confidencialidad, formalizando la autorización de los entrevistados sobre el uso de la información con fines investigativos mediante un consentimiento informado.

También es relevante mencionar que los diálogos se llevaron a cabo en los hogares de los entrevistados, lo cual enriqueció la instancia y por tanto la información recopilada, además de dar cuenta de la disposición de los involucrados.

En cuanto al análisis, se examinaron las entrevistas usando el método de análisis cualitativo de contenido (Cáceres, 2008). Se realizó una primera etapa mediante el análisis individual de cada entrevista, seleccionando citas que respondieran a las preguntas guías mencionadas anteriormente y representaran temáticas de relevancia para el objetivo de investigación, igualmente se rescataron temáticas que llamaron la atención de la investigadora con fines de indagar con mayor detenimiento en ciertos temas a exponer en los resultados.

Una segunda etapa de análisis consistió en la distinción de las citas recopiladas mediante la visualización de temáticas repetitivas y de relevancia entre entrevistas, dando como resultado nueve temáticas, las cuales fueron las que se reiteraron cuatro o más veces entre entrevistas.

Finalmente con fines de ordenar y presentar los resultados estas nueve temáticas mencionadas anteriormente se agruparon en tres grandes tópicos, que finalmente dieron nombre y definieron los tres principales contenidos que se presentan a modo de resultado y respuesta al objetivo de la investigación expuesto en este escrito.

RESULTADOS

Los contenidos mencionados en el apartado anterior, a modo de resultado de la investigación son: El Consumo de la Familia Neoliberal Chilena, Los Malabaristas de los Tiempos de Pago y La Angustia Naturalizada.

1. El Consumo de la Familia Neoliberal:

Hace referencia a las principales fuentes de gasto de las familias jóvenes y por tanto causas del endeudamiento de sus hogares.

Los hogares tienen diversas necesidades de consumo a los cuales deben responder día a día, que dan origen a su endeudamiento.

“Nuestros principales gastos son el arriendo, el colegio de los niños, las tarjetas de súper, la tarjeta de crédito, el agua, la luz, cosas para la casa , el cable, internet, los planes de los teléfonos, bencina, los materiales para los niños” (Entrevista 1, 2017)

La cita anterior refleja el contenido de la mayoría de las respuestas obtenidas al consultarles a las familias jóvenes sobre sus principales gastos mes a mes. Entre estos encontramos principalmente todos los pagos y deudas que genera la tenencia de un hogar, desde el costo de la misma tenencia física de un lugar donde vivir al pago de servicios básicos, alimentación, pagos de algún servicio extra como teléfono, cable, internet, etc. A esto se le suma los gastos de educación en el caso de las familias que tienen hijos o en el caso de los adultos jóvenes que se encuentran pagando sus estudios superiores, como se muestra en las siguientes citas:

Otro eje central que da origen al endeudamiento de la familia joven, son las dependencias de la familia joven.

“mmm la casa, las cuentas, la comida, la pensión para mi hijo, la casa, la bencina, la tarjeta de crédito, eh hh los viajes a Santiago... También ayudo a mi hermano más chico a terminar de pagarse la u...” (Entrevista 7, 2017)

Como se muestra en la cita, a los pagos y deudas se le suman como causa de endeudamiento las dependencias de las familias jóvenes, siendo estas principalmente la necesidad de sustentar a algún adulto mayor, a causa de las bajas pensiones que sostienen las bases económicas de Chile y los altos costos de vida. También se aprecia la necesidad de apoyar a algún familiar a pagar sus estudios.

Otro origen de dependencia común en esta familia neoliberal marcada por la movilidad familiar, es el sustento de algún hijo/a o familia anterior que se haya dado por terminada, y con la que se tenga responsabilidades económicas.

Como último resultado en cuanto al origen de endeudamiento se presenta el consumo en la era del acceso.

“estoy en modo ahorro así que estoy evitando los supermercados, por ejemplo ahora si tengo que ir a comprar algo me estoy dando la lata de ir a comprar a los negocios chicos, porque ponte tu si voy al líder a comprar como que entro a comprar una lechuga y salgo con una cartera, unos zapatos, y mil cosas más que no era mi idea comprar si voy al jumbo ooohh peor!!! Así que intento no pasar ni al jumbo ni al líder o si no siempre son como 60 lucas y entre a comprar una lechuga po, además como te dan todas las facilidades para que compres uno termina casi agradeciendo que te permitan endeudarte con mil cuotas, porque por el momento eres feliz con esa cartera o ropa que pudiste comprar” (Entrevista 1, 2017)

Se explicita en la cita, el deseo y las facilidades que entrega el mercado para satisfacer ese deseo, teniendo en cuenta toda la exposición que hay hacia el consumo, y las facilidades que entregan las entidades financieras para acceder a este consumo promocionado por ciertos patrones como calidad de vida o estándares de belleza que terminan generando necesidades en los individuo y por tanto en sus familias.

2. Los Malabaristas de los Tiempos de Pago:

Las familias jóvenes señalan en sus relatos una serie de acciones realizadas y tiempos ocupados para la gestión del endeudamiento de sus hogares.

Entre ellos se encuentra como principal las estrategias de pago, referentes a las diversas formas y medios que ocupa la familia neoliberal para generar sus pagos o retrasarlos y sostener su situación de endeudamiento.

“entonces de ahí tu empezai a jugar mucho con deudas, no sé por ejemplo hay ciertas cosas que no se pueden retrasar como lo que es pago de hipoteca, pago de colegio ehhhh empezai a jugar con los créditos de consumo si es que necesitas repactarlos, teni deuda con el retail y no la pagai ,podi esperar digamos dos meses pa pagar la luz porque no te van a cortar la luz el primer mes si no la pagas, entonces empezai como a cubrir hoyos ... donde uno empieza a transformarse medio en un malabarista jajaja de lo que tiene que ver con ciertos gastos que en ciertos momentos generan procesos medios angustiantes pero en general como que uno aprende a vivir con este cuento” (Entrevista 2, 2017)

Como se muestra en el fragmento de relato anterior, la priorización de pagos y deudas fuera de plazo son una realidad totalmente naturalizada a la hora de sustentar los hogares siendo estas estrategias de gestión las principales junto con la petición de extensión de plazos, ampliación de cupos en tarjetas de crédito, solicitudes de créditos de consumo para saldar otras deudas e incluso peticiones de préstamos a familiares y amigos.

Otra importante forma de gestión ocupada por la familia neoliberal es la división de pagos, en el caso de estar en pareja, de esta forma se prioriza el pago según las condiciones que cada integrante de la pareja tenga y el grado de relevancia que tenga para este ese bien o consumo.

Según lo señalado anteriormente con respecto a los bajos ingresos y a los cambios en el trabajo remunerado que incluyen el ingreso masivo de la mujer al ámbito laboral, las familias jóvenes pese al tener la idea del vivir en pareja como una opción, en muchos casos han optado por el vivir en común como la principal forma de poder sostener un hogar, teniendo en cuenta que el salario de un individuo no es suficiente para poder acceder al sustento de un hogar, dividiéndose los gastos estratégicamente y dejando los gastos individuales, como pagos de estudios , mensualidades a dependientes u otros , fuera de esta división.

"C: actualmente él paga el arriendo, yo el colegio de los niños y entre los dos las cuentas, el cable y cada uno sus tarjetas y sus celulares.

M: Pero tampoco pienses que nos dividimos con exactitud los gastos...

C: Yo cacho que a veces uno pone más y en otros momentos el otro aperra es que de otra forma no podría ser, con un solo sueldo imposible". (Entrevista 1, 2017)

La situación de los bajos salarios ha llevado a las Familias a buscar nuevas fuentes de ingresos dando como resultado la generación de nuevos empleos, siendo este el producto central de esta investigación, ya que posiciona al trabajo remunerado como el actual núcleo que guía los propósitos, ideas y proyecciones de los individuos determinando las acciones de su cotidianeidad y por tanto su subjetividad.

"Yo a parte de mi trabajo siempre vendo cosas en la oficina o por internet, por facebook hago pulseras, aros, cupcakes veganos, chocolates, algunos dibujos también. Es que soy diseñadora pero como trabajo de secretaria y mi sueldo no es muy bueno, tuve que inventar este trabajo para tener otro ingreso, a veces es agotador porque hay que cumplir en los dos trabajos y el tiempo que tengo es poco pero es una solución" (Entrevista 6 , 2017)

"M: Últimamente si cacho que está faltando plata me lanzo por las noches de urber jajajaja

C: Si el uber igual nos ha servido harto, encuentro que es una ¡súper buena opción! La lata es que igual me da lata que él ande en las noches trabajando y manejando.

M: Si a veces es una lata, pero hay que hacerlo no más. Sirve mucho para conseguir el dinero que nos falta mes a mes" (Entrevista 1, 2017)

Las citas anteriores dan cuenta del lugar que ocupa la generación de estos nuevos empleos, como un complemento del salario del empleo principal en la generación joven, formando estos ingresos parte fundamental del dinero necesario para sustentar el hogar mensualmente, sin importan la sobre explotación de tiempos ni trabajos a los que se deben someter para conseguir estos ingresos extras.

Como última temática en cuanto a la gestión del endeudamiento, se visualizan los tiempos de gestión que creen ocupar los adultos responsables del hogar en la organización de su endeudamiento, como un asunto transversal a todas las acciones mencionadas anteriormente: priorización de pagos, búsqueda de estrategias, distribución de pago en el caso de estar en pareja, creación de nuevos empleos y el pensamiento sobre su situación financiera en general.

“Haber , yo creo que en lo concreto pienso en plata como un día al mes, cuando cuadrai las platas ... pero podría decirse que eso es como lo concreto, pero lo real puede ser digamos tal vez todos los días ... todos los días estay cachando cuanto te queda, si podi o no podi hacer algo o comprar algo, si puedo ir o no al cine con mi hijo, si tengo la bencina, si podi ir a comer algo, o te restai de ciertas reuniones sociales, por ejemplo esa es una práctica que yo a mis 40 años

En cuanto a los tiempos de gestión la totalidad de los participantes señalo pensar todos los días en esta gestión al presentarse constantemente alguna necesidad u oportunidad que implicara consumo.

3. La Angustia Naturalizada

Esta última categoría resultante, hace referencia a las consecuencias subjetivas de toda la situación de endeudamiento teniendo en cuenta sus orígenes en base a las diversas necesidades presentadas anteriormente y la gestión de esta situación también antes mencionada.

"M: ¿Cuál es su situación luego del pago de los gastos familiares?"

C: Ufff agobiante, darte cuenta de que con suerte te quedan 20 lucas para empezar el nuevo mes después de pagar todo lo que consumiste el mes pasado... es fome

E: Después de sacarse la cresta trabajando y al final te das cuenta de que no teni nada, porque todo está destinado al pago de algo y si es que tienes suerte de que te alcance...

C: Por eso lo normal es endeudarse, porque casi nunca alcanza o si quieres acceder a algo fuera de los gastos de rutina solo tienes esa opción y después veras como te las arreglas aunque pases un mal momento de preocupaciones y angustia es como lo más normal, uno se acostumbra a que la cosa es así no más ." (Entrevista 3, 2017).

Se expone como último resultado de investigación, la naturalización de todo el proceso de endeudamiento, entendiendo a este como la única vía para que los sujetos sustenten sus hogares, restando importancia a que este proceso cotidiano y normalizado influya en las subjetividades individuales y colectivas, generando síntomas como angustia, preocupación, impotencia y en algunos casos hasta culpa.

La totalidad de los entrevistados declaran que en algún punto el proceso de estar endeudados les produce algún malestar o angustia, ya sea en el momento de acceder a algún bien o servicio que les signifique una nueva fuente de endeudamiento, o al momento de gestionar los pagos mediante el uso de alguna de las estrategias mencionadas en el apartado anterior (estrategias de pago, necesidad de generar nuevos empleos, división de pagos en el caso de estar en pareja).

Además los entrevistados declaran que el hecho de darse cuenta del tiempo real que ocupan en pensar y gestionar su endeudamiento, les genera una carga de

trabajo mental que en la mayoría de los casos es causa de preocupación, angustia y agotamiento.

“Lo normal es estar endeudado, no hay otra forma... Hay que pedir plata para vivir porque uno no tiene. Cuando recién pagan el sueldo, si tienes la suerte de tener uno, es como tener plata un día al mes pero que en realidad no retienes ni un segundo porque debes gastarla de inmediato en pagar un servicio que ya usaste o una deuda de algo que también es pasado... uno vive el presente trabajando al máximo solo para sustentar las necesidades del pasado, con la esperanza de algún día poder darte un descanso de tanto trabajo, disfrutar de la remuneración que conseguiste con tanto esfuerzo, y al fin gozar de la vida y sus cosas simples, que perdemos totalmente al estar sumidos en esta rutina de ganar dinero . Si nos detenemos a pensar que es la vida, yo creo que gran parte estaría de acuerdo conmigo en que actualmente es levantarse y trabajar.... Trabajar para pagar” (Entrevista 1, 2017)

La última cita representa la idea primordial de la que pretende dar cuenta este artículo, donde se muestra un endeudamiento totalmente normalizado, bajo la idea de que no hay otra forma porque los ingresos no alcanzan. Además de dejar explicitada la impotencia de no poder retener ni gozar del salario al momento de obtenerlo, debido a la necesidad de generar todos los pagos necesarios para sustentar los hogares, que se presentaron en el apartado que da a conocer los principales orígenes de consumo de las familias chilenas.

También se observa un malestar general en cuanto a la imposibilidad de disfrutar de la vida, reduciendo esta al trabajar sin descanso, con el objetivo de pagar, y con la lejana idea de algún día poder detenerse a disfrutar de las cosas simples que no impliquen un costo monetario. Lo anterior da cuenta una vez más de la sumisión de los sujetos con respecto al endeudamiento, dejando las posibles consecuencias subjetivas que este pueda tener, en segundo plano y totalmente

normalizadas, lo cual da origen a el resultado que se nombra en este escrito como Angustia Naturalizada.

CONCLUSIONES

A modo de conclusión de este escrito que da cuenta de la investigación exploratoria "Narraciones de endeudamiento de la Familia Neoliberal Chilena" y en el contexto que da origen a esta investigación, desde los estudios del trabajo. Se concluye que debido al actual porcentaje de endeudamiento en la población chilena y a su necesidad constante de gestión, el trabajo remunerado es el núcleo estructural y movilizador de las familias neoliberales cumpliendo un rol fundamental en cuanto al endeudamiento ya que este, es la forma de producir ingresos y sustentar los hogares.

Como señalo Pérez (2017) en el seminario "Pateando deudas", la generación joven de Chile se reconoce como una población en riesgo por las dificultades de inserción al mundo del trabajo, el aumento sostenido de los valores de las matrículas universitarias cuyo efecto es que una importante cantidad de jóvenes comiencen su carrera profesional con deudas, por las políticas de liberación del crédito y sus campañas de fidelización de clientes que promueven agresivamente el acceso a éste.

Una generación que nació junto con lo que Dos Santos y Lapavitsas (2009) denominan expropiación financiera, esto fundamentalmente bajo dos condiciones: la precarización laboral y salarial (OIT, 2015) y la privatización de servicios asociados a derechos sociales como la salud, educación, pensiones y vivienda (Lapavitsas, 2009; Montgomerie, 2013; Wilkis, 2014).

La relación expropiadora se basa en que los mecanismos institucionales han privilegiado el acceso vía consumo y deuda a servicios sociales que el Estado proveía de forma gratuita (Páez, 2016, p15). A su vez, hoy prácticamente 8 de cada 10 trabajadores obtiene menos de \$500 mil líquidos según CASEN 2015 (Duran, 2017), entretejiéndose de este modo la posibilidad de establecer institucionalmente la obligación de endeudarse debido a que la mayor parte de

los trabajadores en Chile reciben un sueldo que no alcanza para satisfacer el consumo básico de los hogares quedando como única opción acceder a un préstamo.

Como señala Páez (2017) lo anterior implica un aumento en el gasto de los hogares debido a las necesidades básicas de consumo (educación, salud, pensiones, vivienda) y una contención de los ingresos reales.

En base a lo anterior las familias neoliberales señalan que han dejado de lado el deseo de tener una familia y han puesto como prioridad ocuparse por estudios superiores con múltiples grados, con el propósito de conseguir un trabajo remunerado que le otorgue el nivel de vida deseado(Valdés, 2015).

Por el contrario los participantes de la muestra de esta investigación si optaron por una familia, por lo que para sostener esta situación hacen uso de diversas estrategias, auto definiéndose como “malabaristas” de la gestión de sus gastos. Presentándose como la principal de ellas la generación de nuevos empleos, lo que se traduce en una sobreexplotación de los tiempos de trabajo. Si bien ya es conocida la metáfora del trabajador portafolio mencionada por Handy (1996), la búsqueda de esta generación joven por un segundo empleo aumenta su situación de trabajador nómada, en búsqueda de constantes nuevas oportunidades, sin adquirir un mayor compromiso ni sentimiento de pertenencia con su trabajo remunerado principal, además de sobrellevar una carga de trabajo mental mucho mayor, teniendo que responder y cumplir en la totalidad de sus responsabilidades laborales.

Además la sobre ocupación de los tiempos destinados al trabajo remunerado ha traído consigo consecuencias en cuanto a los tiempos que se entrega a la familia y los roles que ocupa cada sujeto en esta, mercantilizando la intimidad de la familia otorgando las responsabilidades de esta a terceros destinándole el cuidado y crianza de los hijos, las labores del hogar y hasta los tiempos de calidad en familia. Generando a la vez más necesidades, ya sea en cuanto a la adquisición de algún servicio o algún producto que supla el tiempo y trabajo que el adulto joven no puede destinar debido a la exigencia de generar ingresos y

saldar su endeudamiento. Siendo esto irónicamente causa a la vez de la variabilidad estructural de las familias, generalmente por rupturas debido a la falta de momentos para compartir con el grupo familiar o la pareja, la cual se deja de lado por los tiempos ocupados para el sustento del hogar de esta misma familia.

Es preciso mencionar en este punto las limitaciones de la investigación a la que da cuenta este escrito. En primer lugar al tratarse de una investigación exploratoria no se pretendió comprobar ni negar ningún supuesto, sino más bien indagar en un tema poco estudiado, con el fin de descubrir temáticas de interés para posibles nuevas investigaciones desde las ciencias sociales. Por otra parte la investigación estuvo sujeta a las limitaciones propias de los tiempos y recursos de una investigación de pregrado, por lo que no fue posible examinar a cabalidad ciertas temáticas que quedaron fuera con fines de limitar la investigación y el escrito.

Sumado a lo anterior, como se menciona en los apartados iniciales la investigación tuvo también las dificultades de encontrar apoyo en material bibliográfico, debido a que el tema aún sigue siendo un desafío para la literatura.

En base a esta falta de investigaciones y escritos sobre el endeudamiento en Chile, y a los resultados que se obtuvo en esta pequeña investigación de pregrado es inevitable mencionar la relevancia de esta temática que nos convoca a todos.

Por lo anterior se espera que este artículo sea una invitación a dar inicio a una nueva rama de investigación desde los estudios del trabajo y las ciencias sociales, que busquen conocer el lugar que ocupa el endeudamiento en nuestras vidas y por tanto, el cómo estamos entendiendo el trabajo, entendiendo este como el medio para generar ingresos y de esta forma salir o sostener la situación de endeudamiento.

A modo de término se puede decir que actualmente ocupamos gran parte de nuestras vidas en nuestros trabajos remunerados, bajo la lógica de obtener

mayores ingresos, sin importar los costos subjetivos que esto pueda tener, como dio cuenta uno de los principales resultados de la investigación expuesta, la Angustia Naturalizada. El trabajo organiza nuestro día a día; nos dice cuando despertar, cuando comer, cuando dormir, cuando compartir con la familia, cuando tener un tiempo con la pareja, e incluso cuando poder tener un tiempo para sí mismo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco del Estado de Chile. (2009). *Glosario de términos económicos y bancarios*. SBIF, Santiago de Chile.

Banco Central de Chile. (2013). *Metodología y Principales Resultados EFH 2011-2012*.

Banco Central de Chile. (2016). *Principales resultados. Encuesta financiera de hogares*.

Bogliacino, F. & Maestri, V. (2014). Increasing income inequalities? En W. Salverda, W. Salverda, et al. (Eds.), *Changing inequalities and societal impacts in rich countries: Analytical and comparative perspectives* (pp. 15-48). Oxford, UK: Oxford University Press.

Bauman, Z. (2013). *Sobre la educación en un mundo líquido*. Barcelona, España: Paidós.

Cáceres, P. (2008). *Análisis cualitativo de contenido: Una alternativa metodológica alcanzable*. *Psicoperspectivas. Individuo y Sociedad*, 2(1), 53-82.

Cauas, D. (2015). *Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación*. *Biblioteca electrónica de la Universidad Nacional Abierta ya Distancia*. Recuperado de: http://datateca.unad.edu.co/contenidos/210115/Documento_reconocimiento_Unidad_No_2.pdf#page=5.

Denegri, M., Cabezas, D., Páez, A., Sanhueza, O., Vargas, M., Zapata, L., et al.

(2010). *Actitudes hacia el endeudamiento en adolescentes de educación municipal y particular subvencionada de la ciudad de Temuco*. *Revista Educación y Humanidades*.2 (1), 46-53.

Díaz-Bravo, L., Torruco-García, U., Martínez-Hernández, M., & Varela-Ruiz, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en educación médica*, 2(7), 162-167.

Donzelot, J. (1979), *La policía de las familias*. Editorial Pre-textos, Valencia.

Dos Santos, P. (2009) *En el corazón del problema: la deuda de los hogares en la banca contemporánea y la crisis internacional*", *Revista Ekonomiaz* N°72, pp. 54-79, Madrid.

Durán, G. (2015). *Negociación Colectiva por Sector Económico. Productividad, empleo y desigualdad. Un análisis comparado. Ideas del Buen Vivir* N°4, Fundación SOL.

Durán, G. y M. Kremerman (2017). *Salario Mínimo y CASEN 2013. Trabajadores ganando el salario mínimo o menos en Chile*. *Estudios de la Fundación SOL*.

Fawaz, J., y Rodríguez, C. (2013). *Mujeres rurales y trabajo en Chile central. Actitudes, factores y significaciones*. *Cuadernos de Desarrollo Rural*.

Flick, U. (2007). *Introducción a la investigación cualitativa*. Morata Paideia: Madrid.

Friberg, K. (2007). *Intersectoral wage linkages: the case of Sweden*. *Empirical Economics* (2007).

Fondo Monetario Internacional (2006). *"Household Credit Growth in Emerging Market Countries"*. *Global Financial Stability Report*.

Fuller, N. (2005), *"Identidades en tránsito: Feminidad y masculinidad en el Perú actual"*. En Valdés, Ximena y Teresa Valdés (eds) (2005), *Familia y vida privada ¿Transformaciones, tensiones, resistencias y nuevos sentidos?* ,FLACSO/ CEDEM /UNFPA. Santiago de Chile..

García, B., y De Oliveira, O. (2007). *Trabajo extradoméstico y relaciones de género: una nueva mirada*. Buenos Aires: CLACSO.

Girouard, N., M. Kennedy y C. Andre (2007). *"Has the Rise in Debt Made Households More Vulnerable?"* OECD Economics Department Working Paper N°535.

Godoy, L., Stecher, A., Toro, J., y Díaz, X. (2014). *Sentidos del trabajo, identidades y vínculo social. Una mirada al trabajo en el Chile actual desde el género, la generación y el estatus ocupacional de los trabajadores*.

Gonzales, F. L. (2013). *La subjetividad en una perspectiva cultural-histórica: avanzando sobre un legado inconcluso*. *Revista CS*, (11), 19-42.

González Torralbo, H. (2013). *La producción científica sobre la familia en Chile: Miradas desde la antropología feminista*. *La ventana. Revista de estudios de género*.

Handy, Ch., (1996), *Beyond Certenty*, Boston, Harvard Business School Press.

Instituto Nacional de Estadística [INE] (2017), *Encuesta Nacional de Empleo, Trimestre Febrero- Abril. (Santiago: INE).*

Jelin, E. (2010), *Pan y afectos: la transformación de las familias.* Fondo de Cultura Económica. Buenos Aires.

Kremerman, G. D. M. (2017). *Los bajos salarios de Chile.*

Lapavitsas, C (2009) "*Financiarización*", o la búsqueda de beneficios en la circulación", *Revista Ekonomiaz* N°72. pp 98-119. Madrid.

Lipovetsky, G. (2002). *La era del vacío.* Barcelona, España: Ediciones Anagrama.

Marinovic, A, J. Matus, K. Flores y N. Silva (2011). "*Riesgo Sistémico de los Hogares en Chile*". *Economía Chilena*

Ministerio del desarrollo social. Gobierno de Chile. (2015). *Encuesta de caracterización socioeconómica nacional.*

Ministerio de desarrollo social.(2015). *Encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional. Trabajo. Síntesis de resultados.*

Ministerio de Salud (2013). *Protocolo de Vigilancia de Riesgos Psicosociales en el Trabajo.*

Montgomerie, J (2013) "*America's debt safety net*" *Public Administration* Vol. 91, N°4. pp 871-888.

Morandé, P. (1998) *Familia y sociedad*. Editorial Universitaria. Santiago de Chile.

Narbona, K. (2015). *Para una historia del tiempo presente*. Ideas del Buen Vivir N°6, Fundación SOL.

OCDE (2014) "Society at a Glance. OCDE social indicators. The crisis aftermath" En versión digital en: <http://www.oecd.org/els/soc/OECD2014-SocietyAtAGlance2014.pdf>

OIT (2015) "Perspectivas sociales y del empleo en el mundo. El empleo en plena mutación", Ginebra.

Olavarría, J. (2014). Transformaciones de la familia conyugal en Chile en el período de la transición democrática (1990-2011). *Polis* (Santiago), 13(37), 473-479.

Páez, M. K. A. (2016). *Endeudar para gobernar y mercantilizar: El caso del CAE*.

Páez, M. K. A. (2017). *De deudas y pagos. Seminario Pateando deudas. Llevado a cabo en Universidad Alberto Hurtado. Santiago de Chile*.

Pérez, L. (Mayo de 2017). *Resultados preliminares proyecto FONDECYT. De deudas y pagos. Seminario Pateando deudas. Llevado a cabo en Universidad Alberto Hurtado. Santiago de Chile*.

Rose, N. (1997). *El gobierno en las democracias liberales "avanzadas": del liberalismo al neoliberalismo. Evaluación, gestión y riesgo Para una crítica del gobierno del presente*, 71.

Ruiz, C., & Boccardo, G. (2014). *Los chilenos bajo el neoliberalismo. Clases y conflicto social. Santiago de Chile: Nodo XXI/El Desconcierto*.

Salgado, H., & Chovar, A. (2010). ¿ Cuánto influyen las tarjetas de crédito y la deuda hipotecaria en el sobre endeudamiento de los hogares de Chile. *Serie Documentos de Trabajo EconUDEC, Departamento de Economía, Concepción.*

Schnettler, B., Miranda, H., Sepúlveda, J., Orellana, L., Denegri, M., Mora, M., et al. (2014). *Variables que influyen en la satisfacción con la vida de personas de distinto nivel socioeconómico en el sur de Chile.*

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras [SBIF].(2016) *Informe de endeudamiento.*

Tarrés, M. L., Peón, F. V., Serrano, R. S., García, R. R. R., Wiesner, M. L. R., Margel, G., ... & Gonzales, O. (2014). *Observar, escuchar y comprender sobre la tradición cualitativa en la investigación social. El Colegio de México/FLACSO Mexico.*

Umaña, C. M. (2007). *Perspectiva psicológica del bienestar subjetivo. Psicogente, 10(18).*

Valdés, X., Rebolledo, L., Pavez, J., & Hernández, G. (2015). *Trabajos y familias en el neoliberalismo. Cuadernos del CENDES, 32(89), 257-260.*

Wilks, A. (2014) "Sociología del crédito y economía de las clases populares", en *Revista Mexicana de Sociología 76, num 2 (abril-junio, 2014). Pp 225-252. México D.F.*