

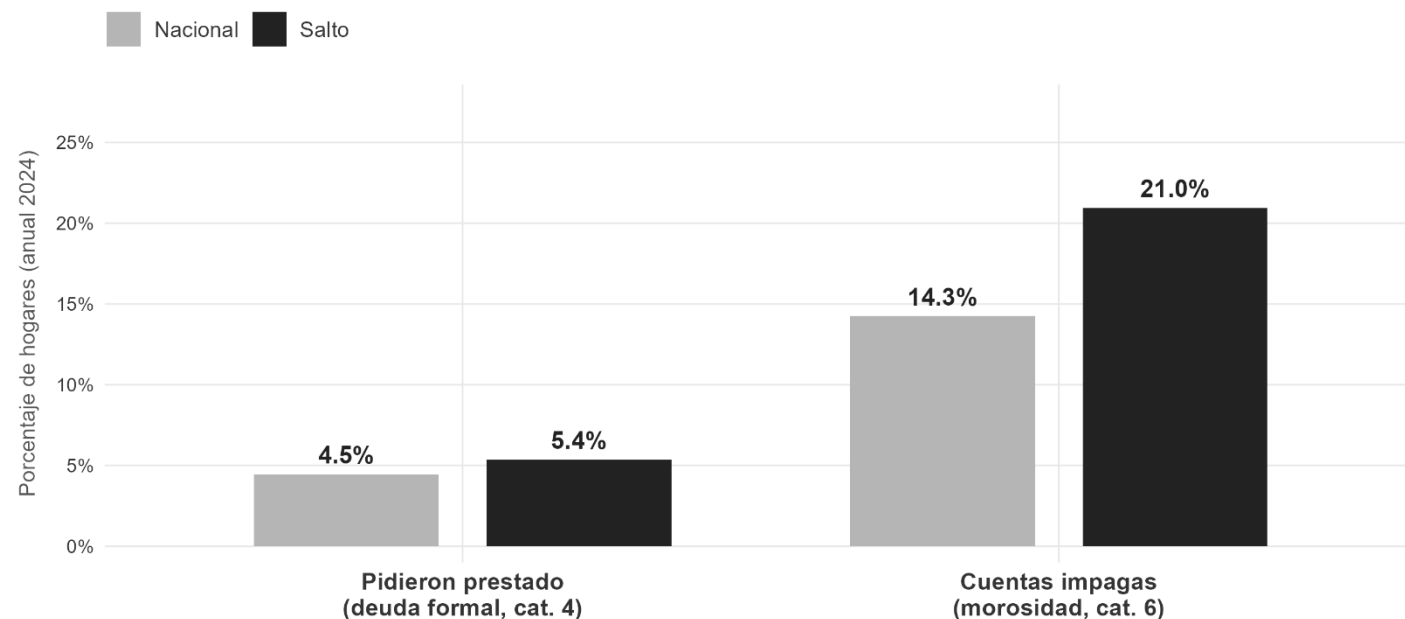
Salto 2024: cuando el sueldo no alcanza, el crédito tampoco

Una de cada cinco familias salteñas no llegó a fin de mes con sus cuentas pagas en 2024

En 2024, en promedio **una de cada cinco familias salteñas no llegó a fin de mes con sus cuentas pagas (21%)**. A nivel nacional la cifra fue uno de cada 7 (14,3%).

La diferencia no está en cuánto se pide prestado, sino en cuántas cuentas quedan sin pagar

Frente a un déficit financiero, los hogares pueden tomar deuda formal o dejar cuentas impagas. En 2024, los salteños tomaron deuda en proporciones similares al promedio nacional, pero acumularon más morosidad. La combinación define el ratio de exclusión: 3.2 a nivel nacional contra 3.9 en Salto.



Fuente: ECH 2024, INE Uruguay. Elaboración: Observatorio Económico — UCU Salto. Estimaciones con pesos replicados anuales bootstrap Rao-Wu (1000 réplicas).

FICHA TEMÁTICA
SOCIOTERRITORIAL

TEMA DE LA
FICHA

Salto 2024: cuando el sueldo
no alcanza, el crédito
tampoco.

Abril 2026

Observatorio Económico

✉ observatorioeconomico@ucu.edu.uy | ucu.edu.uy

FICHA TEMÁTICA
SOCIOTERRITORIAL

TEMA DE LA
FICHA

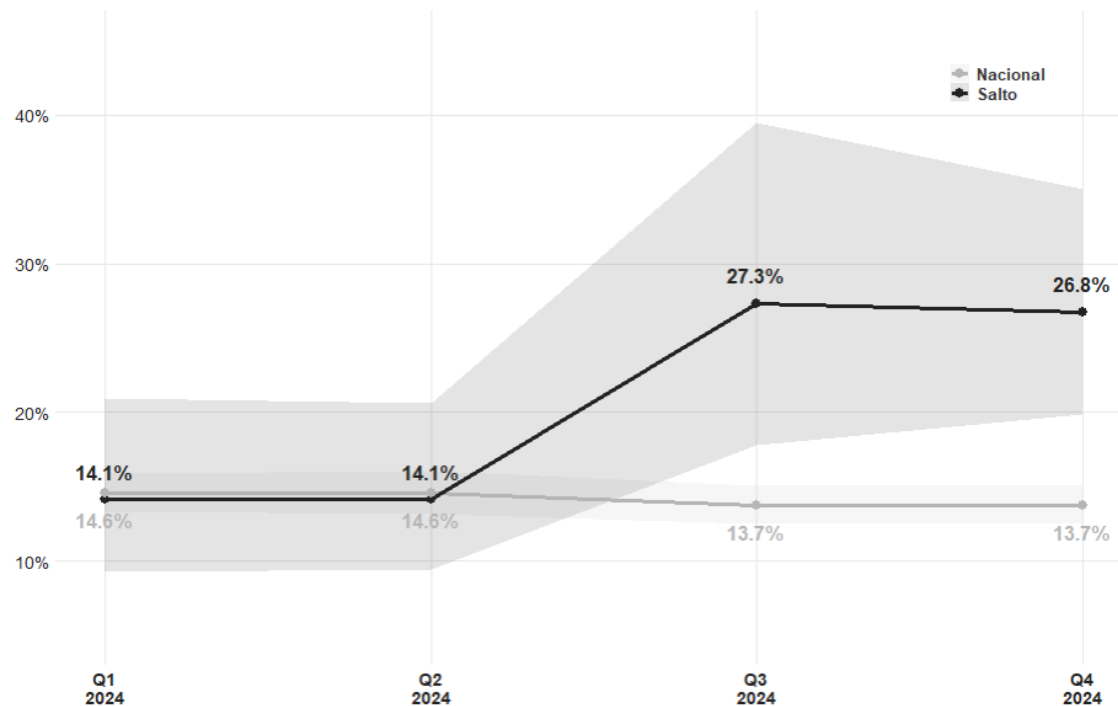
Salto 2024: cuando el sueldo no alcanza, el crédito tampoco.

Abril 2026

Si analizamos **el dato del último trimestre del mismo año la cifra es de 26,8%**, o sea un poco más de 1 de cada cuatro hogares. A nivel nacional, en el mismo trimestre la cifra fue próxima a uno de cada siete. La diferencia se concentró en la segunda mitad del año: entre julio y diciembre, **la morosidad de los hogares salteños se duplicó respecto a la primera mitad**, mientras el promedio del país apenas se movió.

Nota: en este estudio, “morosidad” refiere a hogares que el mes anterior dejaron cuentas sin pagar. Esa falta de pago genera mora, que es lo que da nombre al indicador. No mide el stock acumulado de deuda del hogar.

La morosidad de hogares en Salto se duplicó en la segunda mitad de 2024



Fuente: ECH 2024, INE Uruguay. Elaboración: Observatorio Económico — UCU Salto.
Estimaciones ponderadas con bootstrap Rao-Wu trimestral (1000 réplicas). Intervalos de confianza al 95%.

FICHA TEMÁTICA
SOCIOTERRITORIAL

TEMA DE LA
FICHA

Salto 2024: cuando el sueldo no alcanza, el crédito tampoco.

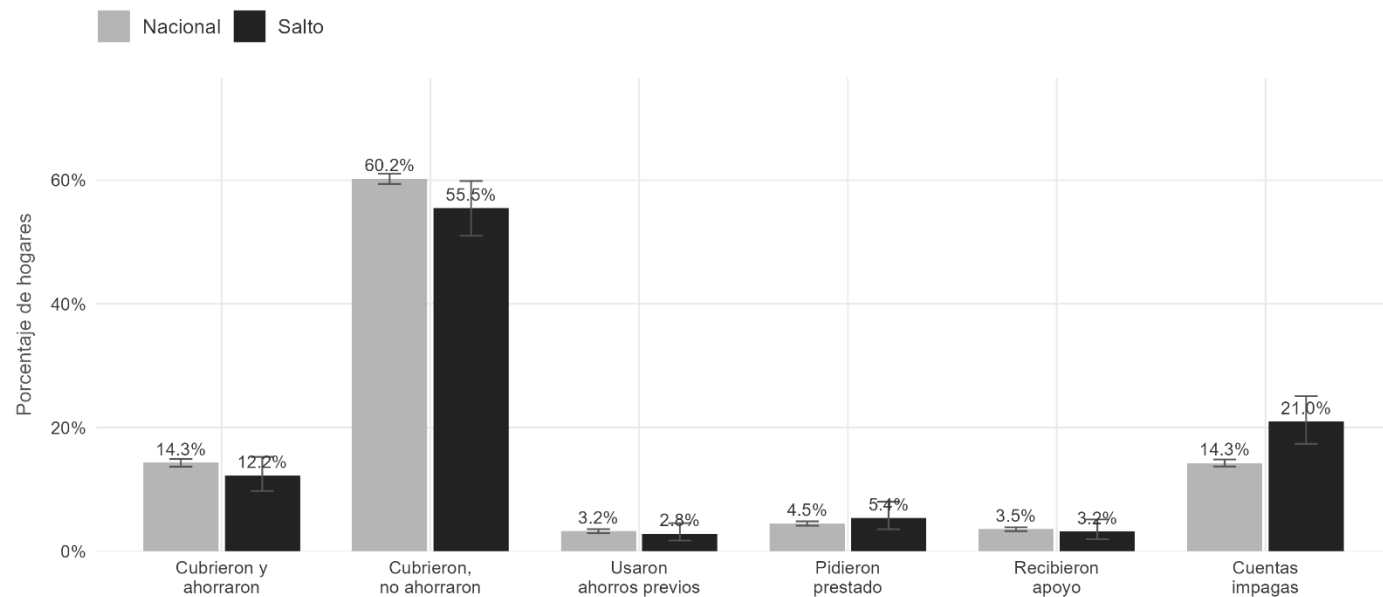
Abril 2026

¿Qué hacen los hogares cuando no llegan a fin de mes?

Cuando los ingresos del mes no alcanzan, las familias responden de distintas maneras. **Algunas piden prestado** a un banco, una financiera, un familiar. **Otras simplemente dejan cuentas sin pagar**: el alquiler, la luz, el agua, entre otras cuentas. Lo que vimos para Salto en 2024 plantea una pregunta incómoda: si el déficit aparece de forma similar en todo el país, ¿por qué los hogares salteños lo gestionan de forma tan distinta?

Una de cada cinco familias en Salto quedó con cuentas impagas, una de cada siete a nivel nacional

Distribución de hogares según cómo cubrieron los gastos del mes anterior, promedio anual 2024.



Fuente: ECH 2024, INE Uruguay. Elaboración: Observatorio Económico — UCU Salto.
Estimaciones ponderadas con bootstrap Rao-Wu trimestral (1000 réplicas). Intervalos de confianza al 95%.

FICHA TEMÁTICA
SOCIOTERRITORIAL

**TEMA DE LA
FICHA**

Salto 2024: cuando el sueldo
no alcanza, el crédito
tampoco.

Abril 2026

Exclusión financiera: el patrón detrás de la morosidad de Salto

En Salto, durante 2024, **por cada hogar que pudo pedir prestado para cerrar el mes, casi cuatro terminaron con cuentas impagas**. A nivel nacional, esa relación fue de algo más de tres a uno. La diferencia entre 3,2 y 3,9 puede parecer pequeña, pero refleja un patrón distinto en la relación de las familias con el sistema financiero formal.

Cuando una familia puede acceder a crédito -incluso a tasas altas- logra mantener servicios conectados, evitar cortes y conservar su historial de pagos. Cuando no puede, la única salida es no pagar y acumular mora. La señal que da Salto en 2024 no es la de hogares sobreendeudados que pidieron de más: es la de hogares que tomaron deuda formal en proporciones similares al promedio nacional, pero acumularon más cuentas impagas. La diferencia no está en cuánto pidieron prestado, sino en cuántas cuentas quedaron sin pagar. Llamamos a este patrón **exclusión financiera: hogares que enfrentan el déficit, pero no acceden a las herramientas formales para gestionarlo**.

Observatorio Económico

✉ observatorioeconomico@ucu.edu.uy | ucu.edu.uy

 **Observatorio
Económico**
Universidad Católica del Uruguay
Campus Salto

 **UCU** Universidad
Católica del
Uruguay

FICHA TEMÁTICA
SOCIOTERRITORIAL

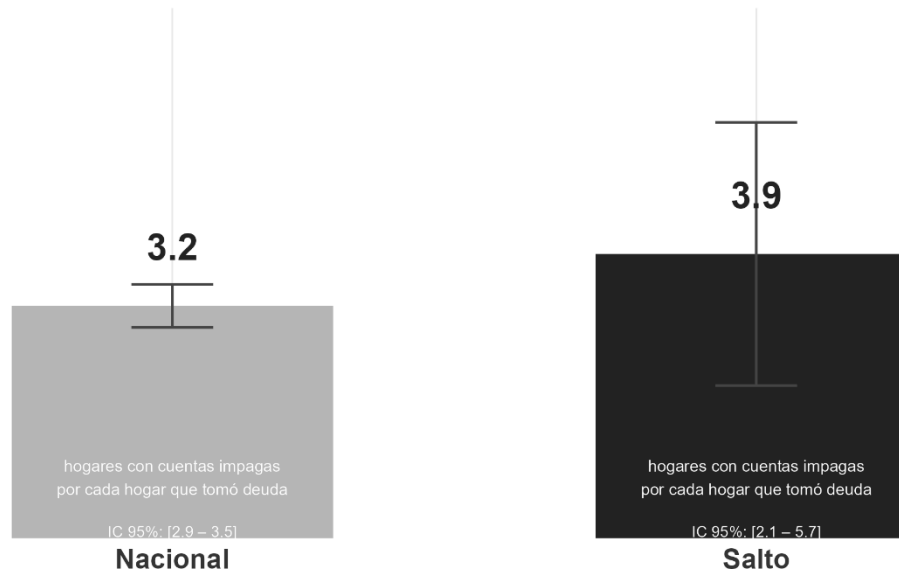
TEMA DE LA
FICHA

Salto 2024: cuando el sueldo
no alcanza, el crédito
tampoco.

Abril 2026

En Salto, por cada hogar que pudo pedir prestado, casi cuatro quedaron con cuentas impagas

Ratio de exclusión financiera anual 2024: cociente entre hogares con cuentas impagas (eg_ahorro = 6) y hogares que tomaron deuda formal (eg_ahorro = 4). Un ratio más alto indica que el déficit financiero del hogar se gestiona predominantemente dejando cuentas sin pagar antes que mediante crédito.



Fuente: ECH 2024, INE Uruguay. Elaboración: Observatorio Económico — UCU Salto.
Estimaciones con pesos replicados anuales bootstrap Rao-Wu (1000 réplicas).
El CV de Salto está dentro del rango tolerable (20-30%).

FICHA TEMÁTICA
SOCIOTERRITORIAL

**TEMA DE LA
FICHA**

Salto 2024: cuando el sueldo
no alcanza, el crédito
tampoco.

Abril 2026

¿Qué dejó 2024?

En 2024, **una de cada cinco familias salteñas terminó el mes con cuentas que no pudo pagar**, frente a **una de cada siete a nivel nacional**. La diferencia se concentró en la segunda mitad del año, cuando la morosidad salteña se duplicó mientras el promedio del país se mantuvo estable. Detrás de ese número hay un patrón que conviene mirar con atención: los hogares de Salto enfrentan déficits financieros en proporciones similares al resto del país, pero los gestionan distinto. Tomaron deuda formal en niveles parecidos al promedio nacional y, sin embargo, acumularon más cuentas impagas. Ese desbalance -al que llamamos exclusión financiera- sugiere que el problema no es el endeudamiento, sino la falta de acceso a las herramientas formales para manejarlo.

Estos datos abren preguntas que este documento no responde, pero aportan un poco de luz sobre un tema que está continuamente en el diálogo subjetivo: los niveles de endeudamiento. Ciertamente en esta tarea realizada no se mide la evolución del stock de deuda de las familias, pero es un paso en la medición de un indicador que resulta clave en toda economía. En próximas entregas profundizaremos en 2025 y posteriormente en indicadores complementarios a lo observado en el presente estudio.