Universidad Nacional de La Matanza
Secretaría de Ciencia y Tecnología

Centro de Investigaciones Sociales UNLaM

www.cis.unlam.edu.ar

N°188 octubre 2024

Síntesis Clave

Boletín Informativo

ISSN 2344-9632

Diálogos y miradas sobre la Cuenta DNI del Banco Provincia: Hacia un estado del arte

Florencia Chahbenderian

Universidad Nacional de La Matanza

Rector: Dr. Daniel Martinez

Vice Rector: Dr. Fernando Luján Acosta

Secretaría de Ciencia y Tecnología

Secretario: Lic. Juan Pablo Piñeiro

Centro de Investigaciones Sociales UNLaM

Centro de Investigaciones Sociales
Síntesis Clave

Boletín Informativo

ISSN 2344-9632

Coordinación General:
Angélica De Sena

Edición:
Andrea Dettano, Victoria Mairano y Florencia Chahbenderian

Maquetación:
Florencia Bareiro Gardenal y Constanza Faracce Macia

Contacto:
Florencio Varela 1903,
B1754 San Justo, Buenos Aires

cis@unlam.edu.ar
www.cis.unlam.edu.ar

/cis_unlam
@cis_unlam
/cis.unlam

Diálogos y miradas sobre la Cuenta DNI del Banco Provincia: Hacia un estado del arte

Florencia Chahbenderian[1]

CONICET, CIS-UNLaM, UBA, Argentina.

fchahbenderian@unlam.edu.ar

La Cuenta DNI del Banco de la Provincia de Buenos Aires presenta varias particularidades: a) es la primer billetera virtual argentina de un banco público, b) fue empleada como medio de pago de programas sociales (en particular del Ingreso Familiar de Emergencia) en el contexto de emergencia sanitaria por COVID-19, y c) su utilización ha crecido de manera exponencial en los últimos años, trascendiendo el territorio de la Provincia. A pesar de posicionarse como una marca y referencia de la gestión actual del Gobierno Provincial, aún no se han desarrollado muchos estudios sobre la misma.

1 Becaria Postdoctoral del Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Técnicas (CONICET) en el Centro de Investigaciones Sociales (CIS) de la Universidad Nacional de La Matanza (UNLaM). Docente de UNLaM y UBA.

Diálogos y miradas sobre la Cuenta DNI del Banco Provincia: Hacia un estado del arte

Resumen:

En el marco del creciente despliegue de las billeteras virtuales y su utilización, sobre todo a partir de la segunda década del Siglo XXI, la Cuenta DNI del Banco de la Provincia de Buenos Aires configura un caso paradigmático por ser la primera billetera digital bancaria de la Argentina. Su fuerte penetración en el territorio, los descuentos que ofrece y su utilización como herramienta de inclusión financiera y digital hacen que esta política merezca, al menos, un estudio en profundidad. A pesar de su crecimiento exponencial, son muy pocos los escritos científicos que se vuelcan exclusivamente a su estudio. Intentando superar estas lagunas, el presente reúne una serie de trabajos académicos y organiza los principales aspectos que se destacan de su implementación.

De allí que el objetivo de este trabajo consiste en efectuar una revisión de la literatura académica sobre la Cuenta DNI. A partir de establecer un diálogo entre los estudios científicos sobre el tema, se propone rastrear qué aspectos se destacan de su diseño e implementación, cuáles son sus anclajes territoriales más relevantes, qué identifican como logros y desafíos, y qué datos disponibles hay sobre su utilización.

Palabras claves: Cuenta DNI; Billetera digital; Reintegro; Masividad; Consumo.

1. Introducción

Entre los muchos avances de las finanzas globales en los últimos años, la adopción de nuevas tecnologías dio paso al desarrollo de métodos de pagos digitales o electrónicos. Estos hacen parte de un amplio abanico que contempla transferencias de valor mediante canales digitales, incluyendo transferencias bancarias, dinero virtual, códigos de respuesta rápida (QR) y tarjetas de crédito o débito. Entre 2014 y 2021, la proporción de adultos en los países en desarrollo que utilizan pagos digitales se incrementó del 35% al 57%, según datos de Findex del Banco Mundial. Desde entonces, y de forma vertiginosa a raíz de la Pandemia, se vienen desarrollando distintas plataformas públicas y privadas de pagos digitales a nivel planetario: Alipay y WeChat Pay en China, M-Pesa en Kenia y la Interfaz Unificada de Pagos (UPI) en India son sólo algunos ejemplos de lo antedicho (Valens Upegui, 2024).

El creciente uso y proliferación de las billeteras digitales en los últimos años, debe ser leído en el marco de un proceso de digitalización de la sociedad a nivel global, de la mano de la sociedad 4.0, que se caracteriza, entre otras cosas, por la utilización del Big Data. Además de involucrar cambios en la gestión del trabajo, en la relación con el ambiente y de movilizar cantidades masivas de información sobre las personas y sociedades, el Big Data ubica a internet y la telefonía móvil en el centro de la escena, como espacio de producción y distribución de la información, promoviendo una creciente dependencia digital (Scribano, 2020).

En el marco del aludido despliegue de las billeteras virtuales y su utilización, sobre todo a partir de la segunda década del Siglo XXI, la Cuenta DNI del Banco de la Provincia de Buenos Aires configura un caso paradigmático por ser la primera billetera digital bancaria de la Argentina. Además, fue empleada como medio de pago de programas sociales (en particular del Ingreso Familiar de Emergencia) en el contexto de emergencia sanitaria por COVID-19, y su utilización ha crecido de manera exponencial en los últimos años, trascendiendo el territorio de la Provincia de Buenos Aires. De este modo, su fuerte penetración en el territorio, los descuentos que ofrece y su utilización como herramienta de inclusión financiera y digital hacen que esta política merezca, al menos, un estudio en profundidad. A pesar de superar los 8 millones de usuarios en la Provincia y de ser una marca y referencia de la gestión actual del Gobierno Provincial (Nicolai, 2024), aún no se han desarrollado muchos estudios sobre la misma.

De allí que el objetivo de este trabajo consiste en efectuar una revisión de la literatura académica sobre la Cuenta DNI del Banco de la Provincia de Buenos Aires. A partir de establecer un diálogo entre los estudios científicos sobre el tema, se propone rastrear qué aspectos se destacan de su diseño e implementación, cuáles son sus anclajes territoriales más relevantes, qué identifican como logros y desafíos, y qué datos disponibles hay sobre su utilización. Para ello, en primer lugar se introducen algunas precisiones conceptuales en torno al uso de billeteras virtuales, luego se presenta la metodología empleada para, en tercer lugar, desarrollar el análisis propuesto. Por último, se concluye con algunas reflexiones finales.

2. Las Billeteras Virtuales en Argentina

Según el Ministerio de Economía (MECON, 2024a), una billetera virtual es una aplicación móvil con la que es posible realizar múltiples operaciones financieras aunque no se posea cuenta en un banco. Sólo se requiere de un celular con internet en el cual descargar la App. Si bien las billeteras virtuales surgen con dos fines básicos, como pagar y recibir dinero de manera ágil, en la actualidad se incorpora una variedad de funciones como, por ejemplo, el otorgamiento de créditos, la obtención de tarjetas prepagas, abonar la carga de la tarjeta SUBE (para traslado en transporte público), pagar servicios (desde impuestos hasta telefonía celular), realizar transferencias a través de la Clave Virtual Uniforme (CVU)[1], permitir la lectura del código QR[2], entre otras.

La transformación digital de los pagos se apoya en tres grandes factores: las interacciones sociales a través de medios digitales, los dispositivos móviles y el procesamiento inteligente de datos (Márquez Dorsch, 2016). Este despliegue requiere de una estructura tecnológica sobre la cual se apoye la infraestructura digital en todos sus aspectos, desde la tenencia de dispositivos hasta la calidad de la conexión a Internet, dado que esta configura el grado y el tipo de uso de los servicios financieros digitales. En este sentido, la mayoría de la población argentina cuenta con dispositivos móviles con tecnología adecuada (teléfonos inteligentes, tablets y tecnologías como 3G, 4G, Internet inalámbrica, etc.) para navegar por Internet y realizar pagos digitales. De acuerdo con los últimos datos disponibles del INDEC (2022), los hogares con acceso a internet alcanzan al 92% y con acceso a computadora el 63%. En lo que respecta a la población de 4 años y más, el 89% utiliza celular, el 39% computadora y el 88% de las personas cuenta con conexión a Internet, factor clave para el uso de los servicios financieros digitales.

Es posible evidenciar la expansión reciente de las billeteras virtuales a través de distintos datos e indicadores. Por un lado, el informe de una consultora sobre las billeteras virtuales en Argentina destaca que 8 de cada 10 argentinos usa billeteras virtuales, y ese valor asciende a 9 de 10 en las personas menores de 40 años. El principal uso que se declara (78%) es realizar transferencias, y el 40% las eligen por los rendimientos que otorgan (Taquion, 2024). En relación con este último punto, en un contexto de inflación elevada y sostenida como el que caracteriza a la Argentina de los últimos años, las billeteras virtuales y sus rendimientos permiten compensar la pérdida de poder adquisitivo a causa de la inflación, a la vez que popularizan las inversiones vía billeteras virtuales (Sánchez, 2024). Al preguntar sobre cuáles son las más utilizadas por los argentinos, la más mencionada es Mercado Pago (74%) y, en segundo lugar, la Cuenta DNI (32%) (Taquion, 2024).

---

1 El CVU es una cuenta virtual que puede o no ser bancaria, como el que poseen las billeteras virtuales (MECON, 2024b).

2 El código QR alude al concepto de Quick Response en inglés y es un código de respuesta rápida, una evolución del código de barras (MECON, 2024c).

Por otro lado, la Encuesta de Supermercados relevada periódicamente por el INDEC, para agosto de 2024 exhibe que las ventas a precios corrientes, además de pagarse en efectivo y con tarjetas de crédito y débito, también se concretan a través de "otros medios" en $151.740 millones de pesos (9,1% del total), representando una variación interanual (respecto al mismo mes del año anterior) de 339,4% (INDEC, 2024). Esta constituye la forma de pago con mayor variación interanual en relación a los otros medios de pago, lo cual denota su fuerte tendencia ascendente en las prácticas de consumo de la población argentina.

En la actualidad, las billeteras digitales son el elemento propulsor de la ascendente industria de Entidades Financieras Digitales (FinTech, por su sigla en inglés), el cual a su vez viene cobrando un protagonismo creciente en la agenda internacional, a partir del compromiso de gobiernos nacionales e instituciones para digitalizar sus entidades financieras y los grandes flujos de pagos, siguiendo los estándares globales propuestos por distintas agencias y organismos que promueven la inclusión financiera (Carballo y Dalle-Nogare, 2019; Banco Mundial, 2023). Asimismo, la Pandemia por COVID-19 tuvo un papel central al establecer los vertiginosos ritmos de estas transformaciones, no sólo en Argentina (MECON, 2024d), sino a nivel global (World Bank y CCAF, 2020; Fu y Mishra, 2022; Beirne et al., 2022; Amaya Medina et al., 2023). En esta dirección, Hosny y Sollaci (2022) muestran cómo los pagos digitales pueden ahorrar recursos fiscales (un punto porcentual del PBI por año), a partir de una simulación del impacto económico del COVID-19 en Vietnam. Los autores destacan que, donde más baja es la institucionalización financiera tradicional, hay más vacancia para el dinero virtual.

Arner y colegas (2020) argumentan que las FinTech son un elemento clave para promover la inclusión financiera, que permite alcanzar un desarrollo sostenible, acorde con los lineamientos de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas. Ello requiere de una infraestructura financiera-digital que posibilite dicha conversión a partir de cuatro pilares: 1) la creación de una identidad digital, la simplificación de la apertura de cuentas y sistemas de conocimiento del cliente, 2) sistemas de pagos electrónicos abiertos e interoperables, 3) la prestación electrónica de servicios y pagos gubernamentales, y 4) el diseño de mercados y sistemas financieros digitales, con miras a promover un acceso más amplio a las finanzas y la inversión.

En diálogo con ello, Carballo y Dalle-Nogare (2019) destacan la amplitud y heterogeneidad de las conexiones existentes entre las Fintech y la inclusión financiera, a partir del estudio de Chile, México y Perú. Sea por el acceso a créditos como a sistemas de pagos y cobros, entre otros servicios, el sector FinTech constituye en muchos casos la puerta de entrada al sistema financiero, promoviendo la inclusión financiera de personas que nunca habían tenido acceso a servicios financieros (AAICI, 2023; Chahbenderian, 2024).

3. Metodología

El abordaje propuesto es cualitativo y consiste en un análisis documental, a partir de un relevamiento de estudios sobre la Cuenta DNI del Banco Provincia. El estado del arte es una investigación documental (Gómez Vargas et al., 2015), que recupera y trasciende reflexivamente el conocimiento acumulado sobre un determinado objeto de estudio (Galeano Marín y Vélez Restrepo, 2002). Hoyos Botero (2000) adiciona que tiene como finalidad identificar las construcciones de sentido que se configuran en base a un diagnóstico y a un pronóstico sobre un tema. Toro Jaramillo y Parra Ramírez (2010) lo asimilan a una revisión de antecedentes, que busca clarificar el estado actual de un problema. De acuerdo con Gómez Vargas y colegas (2015), las finalidades de un estado del arte son: 1) reconocer y obtener conocimiento, 2) construir un saber, 3) comprender un fenómeno y 4) crear un marco conceptual o un balance documental. Guevara Patiño (2016) destaca su carácter deductivo y su dimensión política, epistemológica y pedagógica, que habilitan un análisis crítico en la producción investigativa.

En dicho marco, se realizó una búsqueda a través de la literatura académica (artículos de revistas, ponencias en jornadas o congresos, libros, capítulos de libros), tomando como motor de búsqueda a Google académico, Latindex, Scielo, Redalyc y LA Referencia, buscando los términos Cuenta DNI y Banco Provincia Cuenta DNI. Complementariamente con ello, para engrosar la información relativa al desarrollo y evolución de la Cuenta DNI, se incluyen también noticias publicadas en el sitio web oficial del Banco Provincia relativas a la misma.

4. Algunas miradas sobre la Cuenta DNI

Desde su lanzamiento en abril de 2020, la Cuenta DNI ha alcanzado a más de 8 millones de personas, de los cuales la mitad son nuevos clientes que ingresaron al Banco a través de la App. El 50% de sus usuarios tienen entre 18 y 35 años y 6 de cada 10 residen en el Área Metropolitana de Buenos Aires (AMBA).

En octubre de 2023 se realizaron más de 77 millones de transacciones de las cuales 11,4 millones fueron consumos con algún tipo de descuento (BAPRO, 2023). De acuerdo con los datos disponibles a octubre de 2023, el partido con mayor cantidad de personas usuarias de la App es La Matanza (con 485.570 usuarios); luego siguen La Plata con 449.654, General Pueyrredón con 421.292, Lomas de Zamora con 250.086 y, a estas localidades, se suma la CABA, con 409.951 personas usuarias (BAPRO, 2023). Cabe destacar que el Partido de La Matanza, en donde la billetera virtual es más utilizada, es un territorio paradigmático por presentar unas dimensiones destacables y por ser escenario de grandes heterogeneidades y desigualdades. Su profunda segmentación socio-espacial se expresa en que, a medida que crece la distancia con la Ciudad de Buenos Aires, disminuyen las condiciones básicas de vida y el acceso a servicios básicos, aumentan los niveles de pobreza, vulnerabilidad, precariedad y los asentamientos informales (De Sena y Bareiro Gardenal, 2019).

Gómez Dumm y Sánchez, en su trabajo titulado La Cuenta DNI: Un análisis sobre su surgimiento, cambios y desafíos como política pública (2023), estudian el origen de la billetera virtual como política del gobierno de la Provincia de Buenos Aires y, para indagar en los cambios que fue sufriendo desde su lanzamiento, en cuanto a sus propósitos, concepciones, aplicaciones y su vinculación con otras políticas, identifican dos etapas en su historia: por un lado, sus objetivos y funcionamientos cuando se crea en 2019 y, por el otro, cuando es relanzada en 2020, luego del cambio de gestión (del Gobierno de Cambiemos al del Frente de Todos) y de la llegada de la Pandemia. Para ello, se centran en un análisis del discurso de los funcionarios públicos vinculados a la Cuenta DNI de la Provincia.

En la primera etapa, los argumentos rondaban alrededor de la modernización y de agilizar los trámites de los clientes del Banco. No se buscaba incorporar nuevos clientes al Banco, sino mejorar las transacciones de quienes ya lo eran. La segunda etapa, en cambio, estaba orientada a la recuperación económica a través de los descuentos y de su vinculación con el Ingreso Familiar de Emergencia (IFE). El foco es alcanzar a toda la población de la Provincia de Buenos Aires, para que no solamente los clientes del Banco puedan acceder a dichos beneficios. En este sentido, la política buscaba atraer más clientes para el banco a través de la bancarización de un sector de la población que hasta entonces no lo estaba. Durante esta etapa es posible identificar el incremento exponencial en la cantidad de usuarios.

En esta búsqueda, los autores encuentran alusiones al uso de la billetera virtual a partir de conceptos como modernización estatal, inclusión financiera y reactivación económica. A su vez, mencionan como principal competidor de la Cuenta DNI a Mercadopago, empresa del ámbito privado ligada a Mercado Libre que lidera los usos de billeteras virtuales en Argentina y que en 2022 ya alcanzaba a 5,7 millones de usuarios.

En una línea similar, el escrito de Gregorio Nicolai, *Políticas públicas y gestión estatal en la Provincia de Buenos Aires (2003-2024): el caso de la Cuenta DNI* (2024), aborda la Cuenta DNI con especial énfasis en los contextos de lanzamiento y relanzamiento de la aplicación, identificando las diferencias entre ambos. La idea de direccionalidad de la billetera virtual guía el estudio, a partir de establecer cuáles son los sectores sobre los que impactan en mayor medida los reintegros que la aplicación ofrece a sus usuarios en la realización de sus compras, de modo de esclarecer hacia qué universos apunta efectivamente la aplicación. En octubre de 2023, de las 300.000 personas que reciben un reintegro medio o fuerte a través de la App y que no aparecen en los registros de AFIP (se hipotetiza que podrían ser receptores de un programa social), el 96% pertenece a los niveles socioeconómicos más bajos (Nicolai, 2024).

A partir de efectuar entrevistas en profundidad a trabajadores del Banco Provincia y de acceder a informes internos del mismo, aparece la relevancia de los datos sobre una población a la que suele ser difícil aproximarse y de cuyos datos el Estado carece. En términos generales, y particularmente en el contexto de implementa-

ción del IFE en la Pandemia, la Cuenta DNI resulta una importante fuente de información para el Estado, por proveer información y acceso a una gran parte de la población que trabaja en la economía informal.

> ... el Estado, a través de los registros de estas personas en Cuenta DNI, empezó a acercarse a una población -o por lo menos aproximarse al número total- que no se reflejaban en las estadísticas oficiales, creando una "gran base de datos" (Nicolai, 2024: 678).

Este escrito destaca las ideas de inclusión financiera masiva y de educación financiera, a partir de las entrevistas realizadas a personal del Banco como de su aparición en los discursos oficiales. En relación a ello, se registra una búsqueda por incorporar a la población joven, como también se destaca la amenaza y competencia que representan las Fintech, como otras billeteras virtuales (por ejemplo, MODO). De acuerdo a información brindada por el área de Gestión de Asuntos Económicos del Banco Provincia, para mayo de 2023, de las 6,7 millones de personas usuarias de la Cuenta, el 45% tiene entre 18 y 35 años, el 61% vive en el AMBA y el 54% son mujeres (Nicolai, 2024).

A su vez, se recupera la historia del Banco de la Provincia de Buenos Aires que, con más de 200 años, posee un rol no sólo comercial sino también de fomento (en el cual se enmarca la Cuenta DNI), a partir de los principios de "cercanía", de "llegar a cada rincón de la provincia" (Nicolai, 2024: 674).

El autor destaca el lugar central de los reintegros en la operatoria de la Cuenta DNI (que en algunos casos llegan al 100%), dado que constituye una gran inversión del banco que, en términos estrictamente económicos, no resulta rentable. Ello podría explicar, en parte, la fuerte penetración que tiene la Cuenta DNI en el territorio (y la economía) bonaerense: las largas filas cuando hay algún reintegro especial, el crecimiento exponencial de usuarios y la creciente adherencia de comercios son una muestra de esto. Por último, el autor destaca que el DNI (Documento Nacional de Identidad) es parte fundamental de la identidad y el reconocimiento como ciudadanos argentinos; por ende, se deben considerar las significaciones que implica tener una billetera con dicho nombre.

El trabajo de Milena Patricia Valens Upegui, que forma parte del Banco Provincia, se denomina *Influencia de la banca pública bonaerense sobre la actividad: un análisis de CDNI* (2024). La autora analiza la billetera virtual desde su relanzamiento, centrándose en la Cuenta DNI Comercios (CDNIC), una aplicación de cobros para monotributistas y responsables inscriptos que acepta pagos de cualquier billetera. Esta fue implementada en noviembre de 2021 y en junio de 2024 ya alcanza a más de 130 mil usuarios. Es interoperable y ofrece un abanico de beneficios y promociones de CDNI. Cualquier comercio de cercanía con un teléfono inteligente puede realizar cobros de acreditación inmediata, puesto que no necesita terminales de captura, lo cual fomenta las ventas mejorando el poder adquisitivo de las personas. Este tipo de desarrollos son explotados por el sector financiero para la captación de clientes

mediante descuentos y los datos generados a través de estas transacciones son utilizados por los comercios para personalizar ofertas y mejorar la experiencia de sus clientes (Valens Upegui, 2024).

Ello posiciona al Banco Provincia como la primera entidad financiera emisora y aceptadora de pagos del país. Del total de pagos con transferencias iniciados con QR interoperable en diciembre de 2023, el 56,2% se realizaron con Cuenta DNI. La autora expresa que el fomento de los pagos digitales a través de la Cuenta DNI se ve reflejado en los reintegros que ofrece en mercados, carnicerías y pequeños comercios de cercanía, en donde los rubros como alimentos, bebidas y supermercados representan el 37% de los comercios adheridos, indumentaria y accesorios el 17%, bienes y servicios para el hogar un 14%, mientras que bienes y servicios varios un 11%, educación y salud representan un 9% y otros un 12%.

A diferencia del trabajo de Nicolai, este escrito no sólo se centra en el impacto que tiene la Cuenta DNI en los usuarios que lo utilizan para comprar, sino también en los comercios que lo utilizan para vender. En este sentido, se presenta información interna del Banco en relación al uso y evolución de CDNIC, donde el 55% de los usuarios son mujeres, con mayor presencia en los segmentos que utilizan la App de forma intermedia e intensiva. Si consideramos el uso según rubros, se destacan el comercio en primer lugar (76%), los servicios (17%), la industria (6%) y la agricultura y construcción (1%, respectivamente) (Valens Upegui, 2024). El estudio concluye que el 54% de los comercios que utilizaron CDNIC todos los meses durante 2023 vieron potenciadas sus ventas, lo cual confirma la hipótesis sobre el efecto positivo de la App en la actividad económica. Asimismo, el 94% de los comercios que la utilizan presentan una escala de ventas reducida, poca antigüedad en la institución y están conformados principalmente por mujeres.

Desde otra perspectiva, Florencia Chahbenderian, en su capítulo titulado: *Los medios de pago digitales y las políticas sociales: la Cuenta DNI del Banco Provincia* (2024), explora la App desde una etnografía virtual, dando cuenta de sus funciones y posibilidades, y de las nuevas maneras de interacción con la política pública que implica. A partir de enmarcarla en un proceso de migración digital de las modalidades de otorgamiento de las políticas sociales, estudia las conexiones de la Cuenta DNI con la política social. Considerando la mediación de esta aplicación en el pago del IFE, y una política activa de beneficios, descuentos y reintegros para sus clientes, se configuran una serie de prácticas. Ello tanto a través de los comercios adheridos, que ofrecen distintos tipos de beneficios o ahorros, como del perfil del consumidor, de acuerdo con el rango etario o la complementación con otros programas.

Es así como se favorecen ciertos espacios y modalidades de consumo, que delinean las prácticas de los consumidores en una dirección particular, buscando orientarlo hacia ciertos comercios/esferas. En conexión con ello, el manejo de una billetera virtual desde el celular involucra unas socializaciones relacionadas con el mundo digital, en donde se deben incorporar destrezas vinculadas al manejo de lo móvil/digital/virtual, por ejemplo, a partir de estar a un botón de solicitar un crédito. Esta

mediación digital produce información para el mercado con el fin de perpetuar el ciclo de consumo, a la vez que implica un registro del mismo, que contribuye a su blanqueo y formalización (Chahbenderian, 2024).

En este sentido, la "modernización" que implican estas formas de vinculación entre el Estado y la ciudadanía se reeditan bajo condiciones diferenciales en contextos de pobreza, ya que los modos de acceso, uso, gestión y manejo de las herramientas tanto financieras como digitales no están exentos de desigualdades. La autora advierte que el uso de las billeteras virtuales es funcional a ciertos segmentos del mercado financiero-digital, volviendo a los receptores de programas sociales en un fecundo grupo de nuevos clientes.

5. Conclusiones

Este trabajo propone una breve y parcial aproximación a las miradas que circulan en la literatura académica acerca de una billetera virtual paradigmática como es la Cuenta DNI. Buscando establecer un diálogo entre los autores presentados, se destaca una fuerte asociación de la Cuenta con argumentos ligados a promover la modernización estatal, la inclusión financiera (masiva), la educación financiera y la actividad económica. A su vez, la competencia con otras Fintech aparece como una amenaza concreta, particularmente en relación a MODO y Mercadopago.

En relación a su implementación, cabe destacar, por un lado, que el partido con mayor cantidad de personas usuarias es el de La Matanza. Por otro lado, las mujeres se destacan como principales usuarias de la App, tanto como medio de compra y de venta, lo cual exige considerar las feminizaciones que tienen lugar en los procesos de incorporación de tecnologías digitales en las finanzas, en donde las mujeres suelen ser directamente interpeladas (Chahbenderian, 2020). Las juventudes, por su parte, también son un público que se busca cautivar y que viene cobrando peso en la proporción de usuarios. El contexto inflacionario también debe ser considerado al momento de explicar la penetración que tiene la Cuenta DNI en el territorio y el papel central de los reintegros, con una adherencia creciente de comercios y un alza exponencial de usuarios.

Una cuestión que no es menor es la gestión de los datos de un gran volumen de población relativo a todas las funciones que presenta la billetera virtual (las transacciones de compra-venta, transferencias, acceso a créditos, recepción de programas sociales, etc.). El rol de la App de estar próxima a una población a la que suele ser difícil alcanzar y de cuyos datos el Estado carece (por las situaciones de informalidad), la posiciona como una fuente de información fundamental para éste. En esta línea, algunos autores destacan la importancia de contar con bases de datos para el diseño e implementación de políticas públicas (Purnomo, 2022; Hosny y Sollaci, 2022). Ahora bien, la Cuenta DNI también produce y ofrece información para el mercado, a partir de vincular y direccionar a sus perfiles de clientes con distintas

esferas o centros de acumulación, en consonancia con los lineamientos de sus reintegros y/o promociones.

Por último, recuperando lo planteado por Nicolai (2024), si consideramos la nominación de la Cuenta DNI, es directa su asociación con la ciudadanía, el Documento Nacional de Identidad que la materializa. En el marco de intervenciones que buscan promover la participación en los mercados financieros digitales de grandes contingentes de población, resulta necesario, al menos, problematizar su identificación con las formas de ejercer y plasmar la ciudadanía. En contextos de ciudadanías organizadas en y a través del consumo (Bauman, 2007; Scribano, 2015), dicha aseveración adquiere otra profundidad.

Referencias Bibliográficas

AAICI. (2023). *Tecnología / Fintech. Informe Sectorial para Inversores Internacionales*. Asociación Argentina de Inversiones y Comercio Internacional. https://www.inversionycomercio.org.ar/pdf/sectores/tecno/AAICI_TecnoFIN.pdf.

Amaya Medina, W. Y., Moreno Sánchez, D. y Nova Rodríguez, V. (2023). La fintech frente a la crisis económica provocada por el COVID-19. *Apuntes del CENES, 42*(75), 199–236.

Arner, D. W., Buckley, R. P., Zetzsche, D. A. y Veidt, R. (2020). Sustainability, FinTech and Financial Inclusion. *European Business Organization Law Review, 21*, 7–35. https://doi.org/10.1007/s40804-020-00183-y

Banco Mundial. (2023). *Inclusión financiera*. https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview.

BAPRO. (2023). *Noticias. La Comunidad Cuenta DNI ya superó los 8 millones de personas usuarias (16/11/2023)*. https://www.bancoprovincia.com.ar/Noticias/MasNoticias/la-comunidad-cuenta-dni-ya-supero-los-8-millones-de-personas-usuarias-1246.

Bauman, Z. (2007). *Vida de consumo*. Fondo de Cultura Económica.

Beirne, J., Villafuerte, J. y Zhang, B. (2022). *Fintech and COVID-19: Impacts, Challenges, and Policy Priorities for Asia*. Asian Development Bank Institute. https://doi.org/10.56506/YRNG2198

Carballo, I. E. y Dalle-Nogare, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú. *Revista CEA*, *5*(10), 11-34. https://doi.org/10.22430/24223182.1441.

Chahbenderian, F. (2020). Créditos para el consumo en beneficiarias de programas sociales: Un abordaje desde las emociones sociales a partir de la etnografía virtual. En A. Dettano (Comp.), *Topografías del consumo* (pp. 271-300). Estudios Sociológicos Editora. http://estudiosociologicos.org/-descargas/eseditora/Topografias-del-consumo_Andrea-Dettano.pdf.

Chahbenderian, F. (2024). Los medios de pago digitales y las políticas sociales: la Cuenta DNI del Banco Provincia. En A. De Sena (Comp.), *Políticas sociales y emociones en la era digital* (pp. 155-180). Estudios Sociológicos Editora. http://estudiosociologicos.org/portal/politicas-sociales-y-emociones-en-la-era-digital/.

De Sena, A. y Bareiro Gardenal, F. (2019). Sobre habitabilidad en el partido de La Matanza. *Boletín Síntesis Clave*, 145. https://observatoriosocial.unlam.edu.ar/index.php?seccion=6&idArticulo=19.

Fu, J. y Mishra, M. (2022). Fintech in the time of COVID-19: Technological adoption during crises. *Journal of Financial Intermediation, 50*, 100945. https://doi.org/10.1016/j.jfi.2021.100945.

Galeano Marín, M. E. y Vélez Restrepo, O. L. (2002). *Estado del arte sobre fuentes documentales en investigación cualitativa*. Universidad de Antioquia, Centro de Investigaciones Sociales y Humanas.

Gómez Dumm, M. y Sánchez, L. F. (10 de noviembre de 2023). *La Cuenta DNI: Un análisis sobre su surgimiento, cambios y desafíos como política pública* [Ponencia]. Jornadas de Sociología, Universidad de Buenos Aires, Buenos Aires. https://jornadasdesociologia.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/295/advanced-cf7-upload/DummSanchezPONmesa77.pdf.

Gómez Vargas, M.; Galeano Higuita, C. y Jaramillo Muñoz, D. A. (2015). El estado del arte: una metodología de investigación. *Revista Colombiana de Ciencias Sociales*, *6*(2), 423-442.

Guevara Patiño, R. (2016). El estado del arte en la investigación: ¿análisis de los conocimientos acumulados o indagación por nuevos sentidos? *Revista Folios*, (44), 165-179.

Hosny, A. y Sollaci, A. (2022). Digitalization and Social Protection: Macro and Micro Lessons for Vietnam. *IMF Working Paper* No. 2022/185. https://ssrn.com/abstract=4234374

Hoyos Botero, C. (2000). *Un modelo para investigación documental: guía teórico-práctica sobre construcción de Estados del Arte con importantes reflexiones sobre la investigación*. Señal Editora.

INDEC. (2022). *Acceso y uso de tecnologías de la información y la comunicación. Encuesta Permanente de Hogares. Cuarto trimestre de 2022*. Ciencia y tecnología Vol. 7, n° 1. Informes técnicos Vol. 7, n° 95. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC). https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/mautic_05_239BB78E7691.pdf.

INDEC. (2024). *Encuesta de supermercados. Agosto de 2024*. Informes técnicos Vol. 8, n° 242. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC). https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/super_10_245A1FD3FB7B.pdf.

Márquez Dorsch, A. (2016). La digitalización de los pagos: oportunidades y beneficios. *Papeles de Economía Española*, (149), 100-110.

MECON. (2024a). *Ministerio de Economía. Medidas Económicas COVID-19. Consejos financieros para hacer trámites. Billetera virtual*. https://www.argentina.gob.ar/economia/medidas-economicas-COVID19/billeteravirtual.

MECON. (2024b). *Ministerio de Economía. Inclusión financiera. Medios de pagos digitales*. https://www.argentina.gob.ar/economia/inclusion-financiera/medios-de-pago-digitales.

MECON. (2024c). *Ministerio de Economía. Medidas Económicas COVID-19. Consejos financieros para hacer trámites. ¿Qué es un QR y cómo usarlo?*. https://www.argentina.

gob.ar/economia/medidas-economicas-COVID19/qr.

MECON. (2024d). *Ministerio de Economía. Medidas Económicas COVID-19. Consejos financieros para hacer trámites. Beneficios de usar menos efectivo.* https://www.argentina.gob.ar/economia/medidas-economicas-COVID19/beneficiosdeusarmenosefectivo.

Nicolai, G. (2024). Políticas públicas y gestión estatal en la provincia de buenos aires (2003-2024): el caso de la Cuenta DNI. En J. A. Bonifacio y R. S. Zagalsky (Comps. y Eds.), *El Estado y la administración pública en debate. Encrucijadas y desafíos para el desarrollo.* (Volumen 1, pp. 673-686). Memorias del IV Congreso Nacional de Estudios de Administración Pública. Asociación Argentina de Estudios de Administración Pública.

Purnomo, M. A. (2022). Digitalization of Social Protection Systems Policy in Indonesia as a Step Towards Society 5.0. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research, 628*, 108-119.

Sánchez, M. S. (2024). Cuando las inversiones se popularizan. Finanzas digitales e inversores amateurs en Argentina. *Revista Estudios Sociológicos, 42*, 1-26. http://dx.doi.org/10.24201/es.2024v42.e2531.

Scribano, A. O. (2015). *Disfrútalo! Una aproximación a la economía política de la moral desde el consumo*. El Aleph.

Scribano, A. O. (2020). Consumo digital y sensibilidades de plataforma: Algunas pistas para su análisis. En A. Dettano (Comp.), *Topografías del consumo* (pp. 225-248). Estudios Sociológicos Editora.

Taquion. (2024). *Monitor Nacional Fintech Vol. 2. Abril 2024*. https://drive.google.com/file/d/1Q_NXcFiPhEGllKYnhrPVrwzCzygqlxoX/view.

Toro Jaramillo, I. D. y Parra Ramírez, R. D. (2010). *Fundamentos epistemológicos de la investigación y la metodología de la investigación Cualitativa/cuantitativa*. Universidad EAFIT.

Valens Upegui, M. P. (2024). Influencia de la banca pública bonaerense sobre la actividad: un análisis de CDNI. *Asociación Argentina de Economía Política: Working Papers* 4769, 1-23. https://ideas.repec.org/p/aep/anales/4769.html.

World Bank y CCAF (2020). *The Global Covid-19 FinTech Regulatory Rapid Assessment Report*. World Bank Group and the University of Cambridge.