



Foro Nicaragüense de Microfinanzas

Inclusión Financiera
para un mayor
desarrollo
económico y
social



24 y 25 de Agosto
Centro de convenciones
Crown Plaza



Foro Nicaragüense
de Microfinanzas



Inclusión Financiera
para un mayor desarrollo económico y social

Señor

David Arrivillaga

Presidente de la Comisión de Prevención del Sobreendeudamiento





“El Sobreendeudamiento en las Microfinanzas”

Situación actual en Guatemala,
causas, consecuencias y alternativas



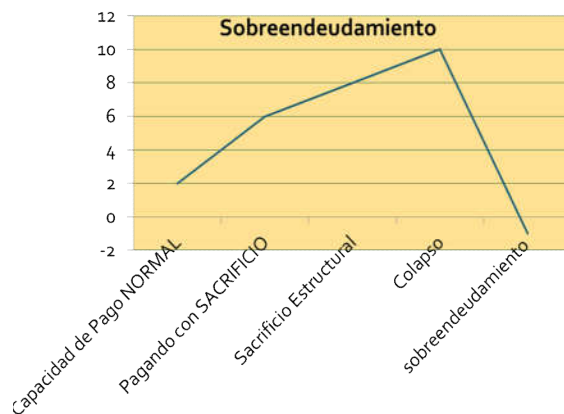
Definición de sobreendeudamiento

“Es la situación de un cliente de microcréditos que lucha constantemente por cumplir con las fechas de pago, y de forma estructural hace sacrificios excesivos para cumplir con sus obligaciones crediticias” (Schicks, 2010)

El término estructural se refiere a la permanencia de los problemas en un período determinado de tiempo.
Un sacrificio excesivo puede ser pedir un préstamo nuevo para pagar otro, vender o empeñar bienes, sacrificar la comida, etc.



El Sobreendeudamiento... ¿Qué es?



Al visitar a clientes en el campo detectamos...

- **Hay muchas personas pagando sus créditos con dificultad**
- **Hay personas adquiriendo nuevos créditos para pagar créditos anteriores**
- **Hay negocios fracasados**
- **Hay nuevos oferentes de crédito con criterios de otorgamiento múltiples**
- **Hay personas que han enfermado gravemente por el estrés por falta de capacidad de pago**



La Comisión de prevención

- **REDIMIF creó una Comisión para prevenir el sobreendeudamiento**
- **Se lanzó una campaña de prevención a la que se unieron más de 40 organizaciones**
- **Se realizó un estudio para conocer la situación, sus factores y plantear alternativas**
- **Se ha apoyado alternativas de educación financiera**

SOBRENDEUDAMIENTO



ESTUDIO: "Factores que condicionan el sobreendeudamiento en el sector de microfinanzas en Guatemala"

Comisión para la prevención del sobreendeudamiento Red
de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala (REDIMIF)
Guatemala, Guatemala

ISBN: 978-9928-40-725-1



9 789928 407251

Patrocinado por:



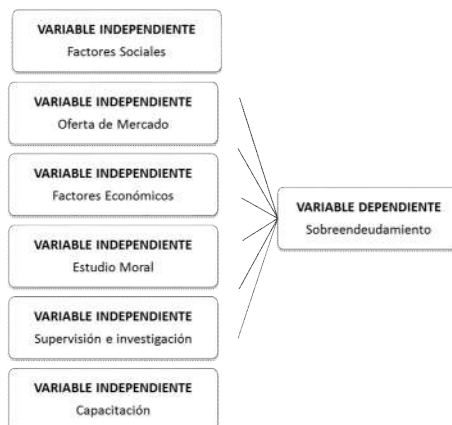
Elaborado por:



www.grupoanalitica.com



Variables a estudiar



Determinación de nivel de Sobreendeudamiento

$$NSE = \frac{\sum Deudas}{Excedente}$$

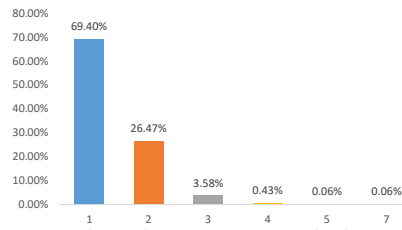
Donde:
NSE: Nivel de Sobreendeudamiento en %
 \sum Deuda: Monto total de pago de deudas mensuales
Excedente: Monto total de ingresos mensuales menos gastos mensuales

Indicador cantidad deudas muestra total

Cuadro 1: Cantidad de deudas general

Número de deudas	Cantidad	Porcentaje
1	1,125	69.40%
2	429	26.47%
3	58	3.58%
4	7	0.43%
5	1	0.06%
7	1	0.06%
Total	1,621	100.00%

Fuente: elaboración propia con base a datos de campo.



Cuadro 1: Comparación de deudas contra buró

Número de deudas	Porcentaje
1 deuda	68,88%
2 deudas	16,49%
3 deudas	7,18%
4 deudas	3,19%
5 deudas	3,19%
6 deudas	0,27%
7 deudas	0,27%
8 deudas	0,53%
TOTAL	100%

Fuente: elaboración propia con base a datos de campo.

De acuerdo a la muestra estudiada, que debido a las depuraciones de datos poco confiables resulta en 1621 casos, se puede determinar la cantidad de deudas que posee un cliente con las diferentes entidades proveedoras de servicios financieros (ya sea microfinancieros, préstamos o casas comerciales)

La mayoría de clientes 69.40% tienen una sola deuda, Este supuesto se comprueba con la ayuda del buró CREDIREF al hacer un análisis y encontrar 40.27% de los clientes del estudio y comprobar que efectivamente tienen una sola deuda el 68.88% de ellos

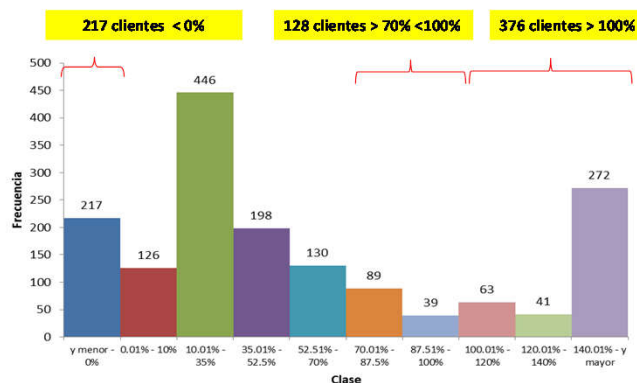


Foro Nicaragüense
de Microfinanzas



Inclusión Financiera
para un mayor desarrollo económico y social

Gráfico 1: Histograma nivel de sobreendeudamiento



Fuente: elaboración propia con base a datos de campo.

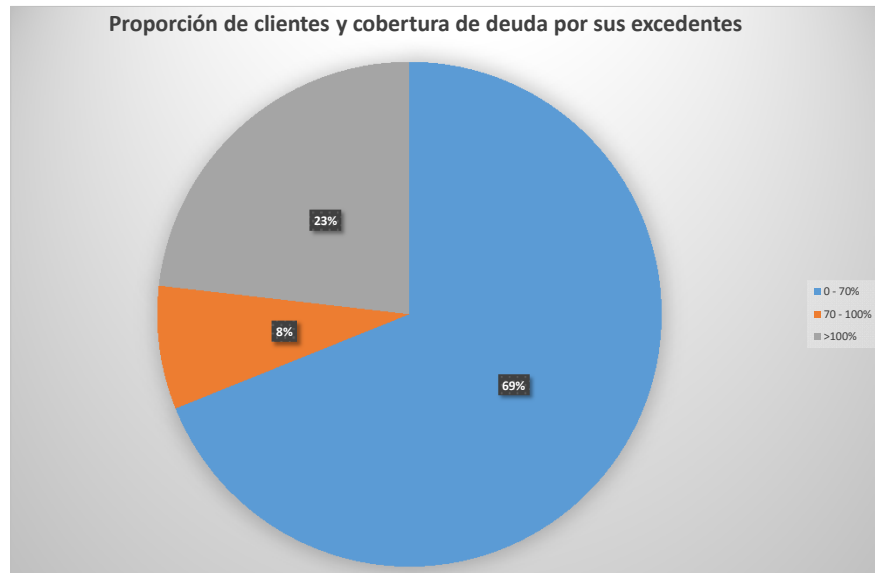


Cuadro 1: Nivel de capacidad de pago¹

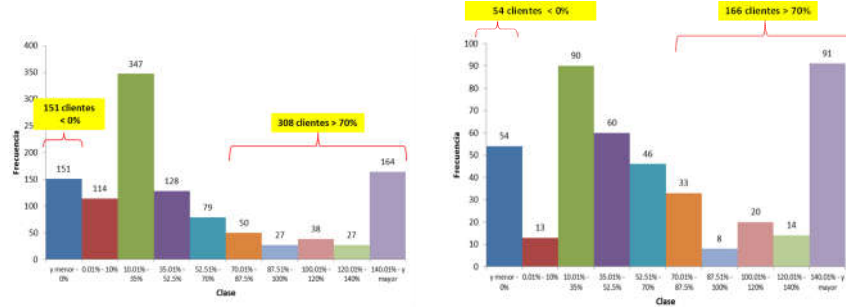
	<i>Frecuencia</i>	<i>%</i>	<i>Frecuencia Acumulada</i>	<i>Porcentaje Acumulado</i>
y menor - 0%	217	13.39%	217	13.39%
0.01% - 10%	126	7.77%	343	21.16%
10.01% - 35%	446	27.51%	789	48.67%
35.01% - 52.5%	198	12.21%	987	60.89%
52.51% - 70%	130	8.02%	1117	68.91%
70.01% - 87.5%	89	5.49%	1206	74.40%
87.51% - 100%	39	2.41%	1245	76.80%
100.01% - 120%	63	3.89%	1308	80.69%
120.01% - 140%	41	2.53%	1349	83.22%
140.01% - y mayor	272	16.78%	1621	100.00%
TOTAL	1621	100.00%		



Proporción de clientes y cobertura de deuda por sus excedentes

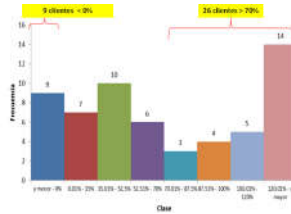


Nivel de sobreendeudamiento



Los 1,125 clientes que tienen una sola deuda, el 40.88% de ellos están sobreendeudados con ese único compromiso, siendo estos 459 clientes sobreendeudados.

Los 429 clientes que tienen 2 deudas, 220 clientes están sobreendeudados y representan el 51.28%.



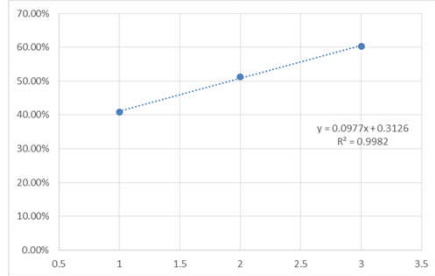
Para aquellos clientes que tienen tres deudas, que se identificaron 58 casos, 60.34% de ellos están sobreendeudados y representan 35 clientes.

Todos estos datos (deuda 1, deuda 2 y deuda 3, suman 714 casos), adicional se encontró menos representatividad de 4 a 7 deudas con 7 casos de sobreendeudamiento



Correlación de sobreendeudamiento con multideuda

Gráfico 1: Correlación de sobreendeudamiento respecto multideudas



Fuente: elaboración propia con base a datos de campo.

Cuadro 11: Sobreendeudamiento respecto multideudas

No. Deudas	% sobreendeudamiento
3	60.34%
2	51.28%
1	40.88%

Fuente: elaboración propia con base a datos de campo.

Constata con un coeficiente de correlación del $R^2 = 0.9982$ que tiene una relación el número de deudas con respecto al nivel de sobreendeudamiento, es decir, es directamente proporcional poseer más deudas e incrementar el porcentaje de sobreendeudamiento en los clientes.



Correlación de variables

Cuadro 1: Variables significativamente correlacionadas con el sobreendeudamiento

No	Variable	Nivel de significancia	Dirección de la relación
1	Deuda total cuotas mensuales	0.000	+
2	Ingreso total mensual	0.000	+
3	Excedente mensual	0.000	+
4	Gasto sobre deuda	0.000	-
5	Deuda total saldos	0.007	+
6	Realiza actividad extra para pago de deuda	0.012	+
7	Recibe capacitación	0.013	-
8	Veces que recibe capacitación	0.019	-
9	Activos totales	0.021	+
10	Localidad Urbana	0.024	+
11	Numero de fuentes de ingreso	0.032	-
12	Plazo del préstamo	0.036	+
13	Número de deudas	0.037	+
14	Posee vivienda propia	0.039	+
15	Veces que se hace supervisión	0.000	-
16	Se hace investigación crediticia	0.000	-
17	Se hace supervisión del cliente	0.000	-

Fuente: Elaboración propia con base en datos de campo



Algunas Conclusiones del Estudio

1. El 69.40% de los entrevistados tienen una sola deuda, ratificado con el buró de crédito CREDIREF.
2. El problema alcanza tres segmentos bien identificados, los que no pueden cubrir sus gastos con sus ingresos, lo que tienen riesgo de perder su excedente y los que están por encima de su excedente. La magnitud es de ----- de clientes sobreendeudados.
3. El sobreendeudamiento es un problema actual que afecta por igual a hombres y mujeres, área urbana o rural y en cuanto a la etnia por 10.26% más, afecta al caso maya.
4. El sobreendeudamiento afecta a los sectores más vulnerables: el casado o unido, los que tienen menos educación, los que tienen más cargas familiares, los que están en su edad más productiva.



Algunas Conclusiones del Estudio

10. Únicamente el 33.70% de los clientes sobreendeudados reciben capacitación en algún tema vinculante a su actividad económica. Solamente el 26.91% recibe capacitación en manejo de deudas. Adicional un alarmante 71.43% no conoce el porcentaje que le cobran de tasa de interés.
11. Se logra establecer que los factores con mayor importancia en la prevención del sobreendeudamiento están relacionados con la correcta aplicación y/o utilización de los criterios metodológicos determinantes para la optimización de un producto microfinanciero. Estos factores descubiertos son: Análisis socioeconómico, Supervisión e investigación crediticia, Capacitación, actividades extras para pago de deudas y garantía respecto al número de deudas



Algunas Recomendaciones del Estudio

1. Es necesario para la prevención del sobreendeudamiento la entrega y recepción de datos actualizados a un buró de crédito, más en las situaciones donde no hay unificación de información.
2. Es evidente y prioritario que las instituciones de microfinanzas deben fortalecer, actualizar o reestructurar sus políticas de crédito y procedimientos de evaluación crediticia (incluyendo la de voluntad de pago), y garantizar su aplicación, seguimiento, supervisión y control a todos los niveles institucionales.
3. Es de vital importancia retomar las acciones sobre temas de educación financiera y otros temas que apoyen el desarrollo integral de los clientes.



Consecuencias



Consecuencias en las organizaciones

- Aumento de la cartera en riesgo
- Aumento de gastos por provisiones y por generación de actividades de cobranza
- Reducción de rentabilidad
- Pérdida de compensaciones al personal
- Riesgos para la integridad física de los Asesores en el campo
- Pérdida de prestigio



Consecuencias en clientes

- Empobrecimiento y menor calidad de vida de los clientes por realizar sacrificios para pagar deudas
- Enfermedad y a veces muerte
- Negación de oportunidades de educación a los hijos
- Se mancha el record de los clientes y pierden la oportunidad de tener mejoras en el futuro
- Fomento a la cultura de no-pago
- Se marcan de rojo zonas completas afectando a clientes que no son morosos

[Sobre-endeudamiento.mov](#)



Alternativas Institucionales

- Mejorar los procesos metodológicos en la concesión de microcréditos
- Adaptar los productos financieros a la situación actual del mercado
- Retomar la capacitación a clientes, incluyendo temas de educación financiera
- Revisar la estructura de incentivos al personal de forma que incluya sanidad de cartera
- Mejorar la transparencia sobre información de precios a clientes para que puedan tomar mejores decisiones sobre alternativas y presupuesto



Alternativas sectoriales

- Abrir el acceso universal a los diferentes burós de información crediticia. Que los diferentes burós existentes sean accesibles a todas las instituciones que otorgan créditos. Mejor aún, unificar la información de los burós.
- Ampliar y hacer más apropiada la educación financiera por medios masivos.
- Realizar estudios de niveles de sobreendeudamiento cada cierto tiempo para conocer su evolución, profundizar en sus causas y determinar el éxito de las acciones propuestas.



Gracias