



PRECONGRESO
DE REMESAS, MICROFINANZAS
E INCLUSIÓN FINANCIERA
XELA

2016

REALIDAD Y RIESGOS SOBRE EL ENDEUDAMIENTO

**LO QUE LIMITA LA INCLUSIÓN
FINANCIERA**

Lic. Es win E. Pineda G.
Banco Industrial, S.A.
Guatemala



ORGANIZA



Ente Bancario de Guatemala
Asociación Bancaria de Guatemala
"Impulsando el desarrollo en
Administración Bancaria y Financiera"

ENDEUDAMIENTO

DEUDA



**Cantidad de dinero
que se solicita en
préstamo**

ENDEUDAMIENTO



**Total de cada uno
de los préstamos
vigentes**

Si no se es consciente y organizado se adquiere más deuda
de la que se puede pagar.
Esto crea **Sobre Endeudamiento**



ENDEUDAMIENTO VS. FINANCIAMIENTO

ENDEUDAMIENTO



Se adquiere una deuda para pagar una deuda y no es suficiente para cubrir emergentes, por ejemplo:
Tarjetas de Crédito

FINANCIAMIENTO



Se adquiere una deuda para generar, por ejemplo:
Capital de Trabajo
Construcción
Vivienda

ENDEUDAMIENTO VS. FINANCIAMIENTO

El exceso de endeudamiento es el enemigo número uno de la salud financiera

Es prácticamente imposible pasar toda la vida sin pedir un préstamo

Una buena gestión de endeudamiento no significa renunciar a la financiación, sino utilizarla de forma inteligente

DEUDA BUENA VS. DEUDA MALA

Deuda Buena

- Deuda que se paga sola, genera para pagar la cuota, se utiliza en activos productivos.

Deuda Mala

- Deuda que **NO** se paga sola, se genera en centros comerciales, fiestas, gastos improductivos, viajes, conciertos

OFERTAS DINERO DEL MERCADO

Bancos

Cooperativas

ONG'S

Casas
comerciales

Personas
particulares



MARKET SHARE MICROCRÉDITO GUATEMALA

#	Banco	Dic 2015	Marzo 2016	Variación	SOM	Cartera total	% Micro Cartera Total
1	Banrural	1,823,482	1,700,941	(122,541)	68.18%	34,086,909	4.99%
2	Industrial	355,448	370,744	15,296	14.86%	44,298,122	0.84%
3	Antigua	209,294	184,358	(24,936)	7.39%	805,631	22.88%
4	GyT Continental	108,244	107,190	(1,054)	4.30%	25,528,820	0.42%
5	CHN	58,626	60,378	1,752	2.42%	1,700,975	3.55%
6	BAM	36,223	39,835	3,612	1.60%	16,853,861	0.24%
7	De Crédito	14,324	14,174	(150)	0.57%	518,287	2.73%
8	BAC	14,018	12,592	(1,426)	0.50%	12,871,093	0.10%
9	Inmobiliario	2,651	2,437	(214)	0.10%	398,585	0.61%
10	Bantrab	1,782	1,187	(595)	0.05%	8,997,373	0.01%
11	CitiBank	621	718	97	0.03%	4,376,064	0.02%
12	Promérica	203	169	(34)	0.01%	3,469,058	0.00%
13	Ficohsa	40	19	(21)	0.00%	1,203,954	0.00%
14	Azteca	0	0	0	0.00%	773,780	0.00%
15	Internacional	0	0	0	0.00%	4,416,314	0.00%
16	Vivibanco	0	0	0	0.00%	24,169	0.00%
Totales		2,624,956	2,494,742	(130, 214)	100.00%	160,322,995	1.56%

MARKET SHARE MICROCRÉDITO GUATEMALA



MORA DE MICROCRÉDITO

CLASIFICACIÓN Y CATEGORIAS

VARIACIÓN

CATEGORÍAS	A	B	C	D	E	TOTAL	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ANTERIOR
	MICROCREDITOS	356,755.00	5,160.00	4,157.00	2,633.00	2,039.00	370,744.00	4.30%
TOTAL CARTERA VENCIDA MICROCREDITO	279.00	175.00	2,263.00	2,623.00	2,039.00	7,379.00	49.80%	57.50%
RESERVAS O PROVISIONES	0.00	189.00	713.00	1,232.00	1,776.00	3,910.00	54.60%	35.20%

BANCO INDUSTRIAL

MORA DE MICROCRÉDITO

BANCO		CLASIFICACIÓN Y CATEGORIAS						VARIACIÓN	
		CATEGORÍA	A	B	C	D	E	TOTAL	TRIMESTRE ANTERIOR
BANRURAL	MICROCREDITOS	1,635,537.50	14,327.00	22,945.80	7,429.50	20,700.70	1,700,940.50	-6.72%	-16.83%
	TOTAL CARTERA VENCIDA MICROCREDITO	2,497.00	1,438.00	6,607.90	7,404.90	20,649.10	38,596.90	-0.30%	51.32%
	RESERVAS O PROVISIONES	0.00	445.50	3,316.00	2,831.90	13,848.70	20,442.10	-12.27%	19.52%
BANTRAB	MICROCREDITOS	1,121.00	0.00	30.00	0.00	36.00	1,187.00	-33.39%	-51.26%
	TOTAL CARTERA VENCIDA MICROCREDITO	38.00	0.00	29.00	0.00	36.00	103.00	184.65%	181.93%
	RESERVAS O PROVISIONES	0.00	0.00	6.00	0.00	36.00	42.00	18.84%	475.58%
CONTINENTAL GYT	MICROCREDITOS	98,723.00	2,214.00	2,480.00	1,628.00	2,145.00	107,191.00	-0.97%	14.72%
	TOTAL CARTERA VENCIDA MICROCREDITO	60.00	18.00	1,475.00	1,569.00	2,126.00	5,248.00	-35.78%	-26.78%
	RESERVAS O PROVISIONES	0.00	99.00	493.00	780.00	2,117.00	3,490.00	-49.85%	-47.42%

MORA DE MICROCRÉDITO

CLASIFICACIÓN Y CATEGORIAS								VARIACIÓN	
BANCO	CATEGORÍA	A	B	C	D	E	TOTAL	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ANTERIOR
BAM	MICROCREDITOS	37,961.00	594.00	300.00	111.00	869.00	39,835.00	9.97%	48.87%
	TOTAL CARTERA VENCIDA MICROCREDITO	25.00	0.00	294.00	111.00	869.00	1,299.00	37.75%	0.54%
	RESERVAS O PROVISIONES	0.00	2.00	31.00	72.00	567.00	672.00	17.13%	-23.94%
ANTIGUA	MICROCREDITOS	184,358.00	0.00	0.00	0.00	0.00	184,358.00	4.67%	18.99%
	TOTAL CARTERA VENCIDA MICROCREDITO	0.00	7,649.00	16,044.00	7,385.00	436.00	31,514.00	-4.98%	-29.81%
	RESERVAS O PROVISIONES	0.00	382.00	3,209.00	3,692.00	436.00	7,719.00	-6.43%	-27.36%
BANCO DE CREDITO	MICROCREDITOS	13,874.00	900.00	0.00	0.00	0.00	14,174.00	0.94%	8.44%
	TOTAL CARTERA VENCIDA MICROCREDITO	0.00	0.00	28.00	141.00	16.00	185.00	1056.25 %	-13.95%
	RESERVAS O PROVISIONES	0.00	15.00	6.00	70.00	16.00	107.00	268.97%	-62.72%

MORA DE MICROCRÉDITO

CLASIFICACIÓN Y CATEGORIAS								VARIACIÓN	
BANCO	CATEGORÍA	A	B	C	D	E	TOTAL	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ANTERIOR
BAC	MICROCREDITOS	11,235.78	346.59	20.30	99.65	889.58	12,591.91	-10.17%	109.57%
	TOTAL CARTERA VENCIDA MICROCREDITO	2.35	0.00	0.00	99.65	889.58	991.59	-8.17%	100.00%
	RESERVAS O PROVISIONES	0.00	3.81	0.00	49.83	823.91	877.54	6.43%	100.00%
CHN	MICROCREDITOS	29,471.00	694.00	587.00	329.00	29,297.00	60,378.00	2.99%	12.72%
	TOTAL CARTERA VENCIDA MICROCREDITO	138.00	23.00	587.00	305.00	29,289.00	30,342.00	1.86%	2.22%
	RESERVAS O PROVISIONES	0.00	28.00	111.00	165.00	29,276.00	29,580.00	1.06%	2.04%

SOBRE ENDEUDAMIENTO

Es el nivel de endeudamiento en el sistema financiero que, por su carácter excesivo respecto de sus ingresos y de la capacidad de pago pone en riesgo el repago de las obligaciones de un deudor.



TIPOS DE SOBRE ENDEUDAMIENTO

- **Sobre endeudamiento Activo:**
Cuando el deudor está buscando permanentemente endeudarse mas allá de sus posibilidades de ingresos y capacidad de pago.
- **Sobre endeudamiento Pasivo:**
Cuando el deudor ve afectado o reducido sus ingresos y capacidad de pago, poniendo en riesgo el pago de sus obligaciones.

SÍNTOMAS O ALERTAS DEL SOBRE ENDEUDAMIENTO

Incremento acelerado del saldo promedio de crédito en los mismos clientes

Reducción recurrente del número de clientes y del volumen de la cartera

Concentración de la oferta financiera en el mismo segmento de clientes en algunos territorios

Deterioro de la calidad de la cartera tasa de cartera en riesgo y la tasa de refinanciamiento

Alto grado de castigo de cartera, que es asumido por las altas tasas, pero afecta el mercado

Incremento acelerado de los clientes compartidos y disminución de los exclusivos

CAUSAS DEL SOBRE ENDEUDAMIENTO

Entorno Económico Social

Reducción de ventas por competencia

Reducción de ventas por conflictos sociales

Desastres naturales



Comportamiento de las Instituciones de Microfinanzas

Asumen mayores riesgos para mantener en nivel de crecimiento por encima del promedio del mercado

Información poco transparente entregada a los clientes, sobre los costos y otros

Productos crediticios inadecuados en plazos, períodos de pagos, destino, que no amalgaman con las necesidades del cliente

No hay penetración en otros segmentos



Comportamiento del deudor

Baja cultura financiera

Disminución de los ingresos por enfermedad del titular o un familiar

Uso irracional de las tarjetas de crédito

CÓMO EVITAR EL SOBRE ENDEUDAMIENTO

Educación financiera

No pensar que el préstamo es un aumento de los ingresos

Buscar la intermediación financiera que le permitan generar ingresos extras

Evitar la deuda mala (casas comerciales, comida, viajes, fiestas)

Control de cuanto y donde se gasta el dinero

Hacer un presupuesto





PRECONGRESO
DE REMESAS, MICROFINANZAS
E INCLUSIÓN FINANCIERA

XELA

2016



ORGANIZA



MUCHAS GRACIAS

Lic. Es win E. Pineda Gómez
Banco Industrial, S.A.
Guatemala