

# Sobreendeudamiento y cómo afrontarlo ??

Yanira Escobar Quevedo  
Finca Guatemala



## “Sobreendeudamiento”



**Una mujer dejó de pagar. Alquilamos un camión y nos llevamos todo. La tesorera le dijo que si no pagaba no le íbamos a devolver nada. La mujer vendió todo para pagar. (María, cliente de MFI en Xalapa)**

**Tengo 5 préstamos- FINCA, Compartamos, Felicidad, La Naranjitas y Solidaridad. Mi esposo ayuda a pagar los préstamos. Cuando el dinero no alcanza voy y empeño algo. En este momento tengo cosas en la casa de empeño. Hay veces que tengo mucho estrés, hay veces, como ahora, que tengo problemas con mi esposo y casi me quedo sola...con mis hijas. Pienso, “Ay Dios mío, ¿qué voy a hacer?” (Carlotta, cliente de MFI en Veracruz)**



**Obtener un crédito es fácil, siempre hay alguien para ofrecerte dinero. (Guadalupe, cliente de MFI en Xalapa)**

**Mi esposo era quien pagaba, pero estaba a mi nombre. Después nos separamos y yo no estaba trabajando; no lo pude pagar, tenía otros gastos y se quedó ahí. Cuando empecé a trabajar empecé a pagar la tarjeta de crédito pero le habían subido el interés, el interés me consumió y terminé en buró. (Ximena, cliente de MFI en Veracruz)**



## Facilitando el Endeudamiento de Prestatarios

- Inadecuada identificación del prestatario y del propósito del préstamo.
- Falta de revelación de los términos del préstamo / penalidades
- No se toma en cuenta la capacidad de pago del cliente
- Aplicación de tasas de interés y comisiones punitivas
- Comprometen falsamente a clientes con otros prestamistas

# Descubriendo las Raíces del Problema

## Economía Débil

- Altas tasas de desempleo y Subempleo
- Niveles de actividad del negocio reducida

## Prestámo Comercial Agresivo

- Incremento de casas de empeño, créditos de pago diario u otros proveedores
- Falta de Transparencia
- Venta de tarjetas de crédito

## Prácticas Microfinac. Deficientes

- Incentivos para clientes y Oficiales que debilitan controles
- Falta de aplicación de apropiada metodología crediticia
- Infundir miedo y desinformación a los clientes acerca del buro de crédito.
- Prácticas abusivas de cobro

## Circunstancias personales

- Pocos recursos para enfrentar emergencias
- Apoyo a familiares
- Educación Financiera Limitada
- Acudir a prestamistas

# Señales del Sobreendeudamiento

Sobreendeudamiento **aumenta** con:

1. Sobresaturación del mercado
2. Regulación limitada de las MFI
3. Préstamos múltiples /Productos no convenientes
4. Búsqueda de crecimiento sin consideración de los riesgos que implica
5. Burós de créditos no disponibles, inadecuados ó no utilizados.

Existe una falta de consenso en **como definir y medir mejor** el sobreendeudamiento, el cual se debe, en parte, a la variedad de estructuras de los MFI's y al mercado de prestación para consumidores, además de irregularidades y limitaciones en informes especialmente de acreedores no bancarios e informales.

Las **causas de sobreendeudamiento varían en cada país** y son influenciadas por el estatus socio-económico, normativas culturales y cuestiones regulatorias. La crisis micro financiera en la India es un buen ejemplo de los tres.

# Cómo podemos afrontar el sobreendeudamiento?

1. Asegurar que la **MFI esté centrada en el cliente** –proveer educación financiera, ofreciendo precios apropiados para los productos y esquemas de tasas de interés.
2. **Cooperar con iniciativas auto regulatorias enfocadas en la protección del consumidor** como las de Smart Campaign y MicroFinance Transparency.
3. Mantener el **gobierno corporativo** fuerte con un enfoque gerencial en estrategias y manejo de riesgo.
4. **Manejo de riesgos y prácticas de auditoría interna** fuertes y proactivas
5. **Reglamentos y políticas de créditos** que sean claramente definidos y comunicados, los cuales incluyan la evaluación la capacidad de pago del cliente, recaudación regular de información crediticia, limitaciones en el número de préstamos pendientes y medición adecuada de la mora.

## Cómo podemos afrontar el sobreendeudamiento?

6. Fomentar en la industria la práctica de compartir información y hacer un buen uso del buró de créditos .
7. Fomentar relaciones con reguladores (p.ej. participación activa) y la creación de un regulador especializado para formular reglamentos y supervisar el desempeño de instituciones que no son reguladas