

---

# La Prevención del Sobreendeudamiento

---

## Los problemas del sobreendeudamiento en los clientes del microcrédito

- ¿Se puede prevenir?
- ¿Qué es lo que detona una crisis en un importante porcentaje de la población?

# Hipótesis

- Existen señales en el entorno macro y microeconómico que muestran la posibilidad de un agravamiento en la capacidad de repago de la población.
- En realidad **el fenómeno del sobreendeudamiento es creado por la falta de prevención de los acreditados y las empresas antes que el problema micro y macroeconómico.**

# El sobreendeudamiento según Shicks

- “Un cliente de microfinanzas está sobre-endeudado cuando continuamente está luchando por poder hacer sus repagos a tiempo y está haciendo sacrificios indebidos para poder repagar.”
- **Un préstamo que empeora la situación del acreditado porque los sacrificios exceden los beneficios, es un crédito que provoca sobreendeudamiento.**

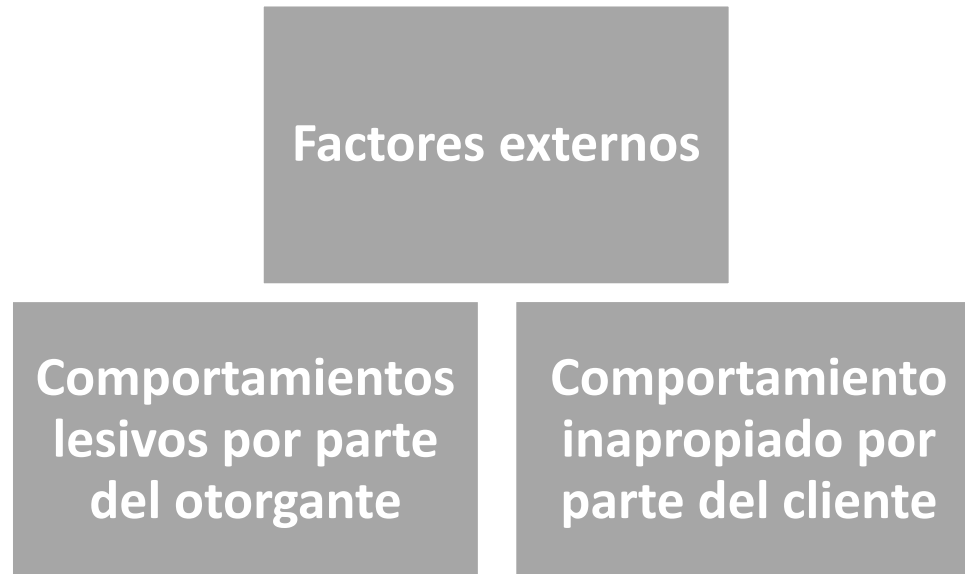
# Nivel de endeudamiento

- El nivel de endeudamiento lo define el estudio de Cambodia como:

$$\text{Nivel de endeudamiento}(NE) = \frac{\text{Servicio de la deuda}}{IDN}$$

- A partir de este cociente se han definido tres umbrales tales que:
- *Si  $NE > 1$  : Sobreendeudado*
- *Si  $0.75 < NE \leq 1$  : En riesgo de sobreendeudamiento*
- *Si  $NE \leq 0.75$  : Solvente*

# Factores que interactúan en el fenómeno del sobreendeudamiento



Supongamos que no existen comportamientos lesivos o inapropiados de uno y otro lado, incluso un estancamiento del PIB pudiera detonar una crisis de sobreendeudamiento a aquellos acreditados con servicio de deuda por arriba del 30% de su ingreso disponible neto.

# Choques internos y externos

- Una caída del PIB va aparejada generalmente por un incremento en las tasas de interés.
  - Este tipo de choques hacen que el desempleo aumente y que las personas encuentren dificultad para pagar sus deudas.
- Sin embargo, no necesariamente los choques son externos
  - Puede ser que internamente una crisis política detenga la inversión, o que una mala administración de las finanzas públicas se refleje en un déficit público poco productivo, lo que conlleva a que la inversión privada se pare y que el PIB caiga.

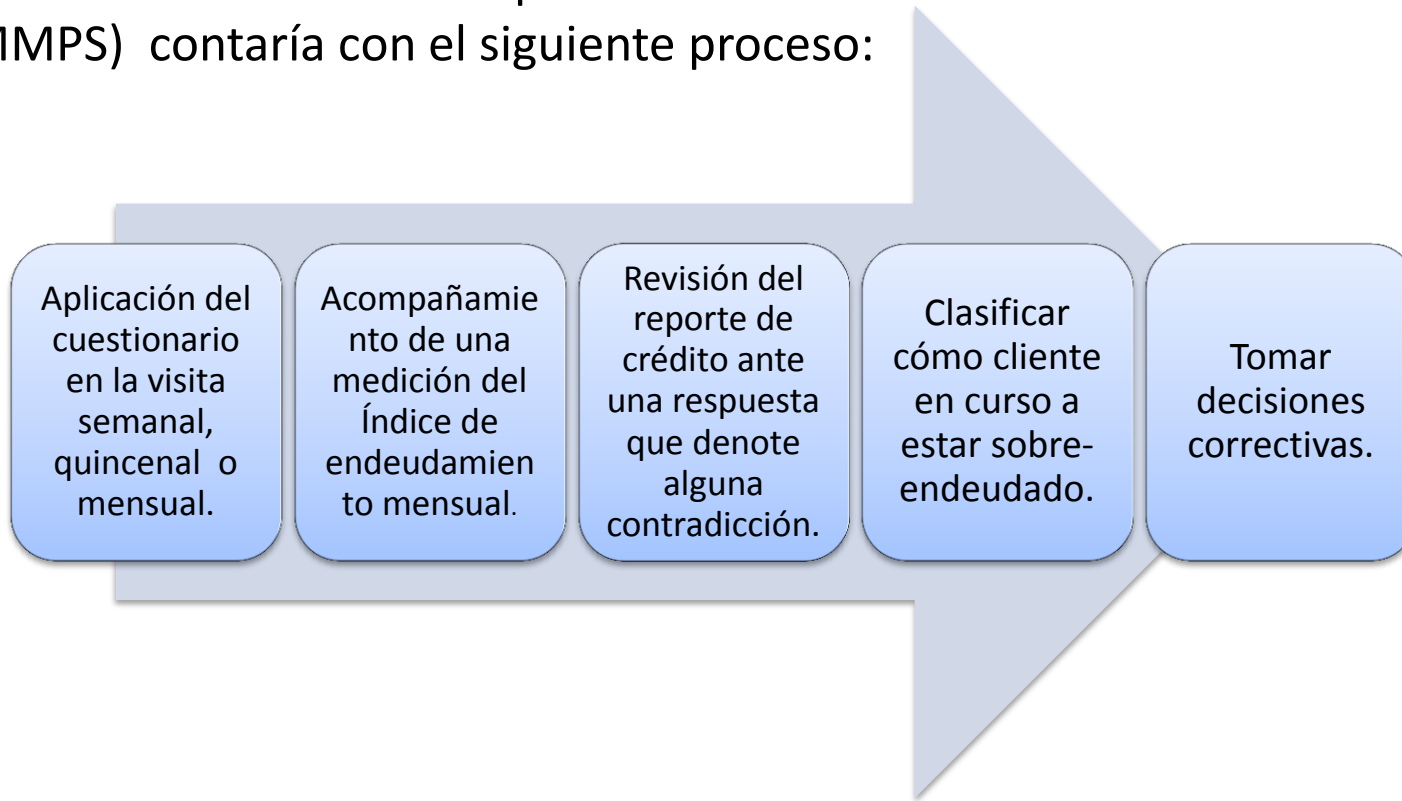
# Métodos para la gestión de riesgos

- Se aplican a nivel de toda la cartera, ya que se calculan en base a la cartera total, flujos por cubetas, matrices de transición, indicadores rezagados, pérdidas de crédito y cosechas.
- Aunque el porcentaje de bateo para disminuir pérdidas es alto con éstas metodologías, esto no es suficiente y se necesita un esfuerzo adicional de prevención.



# El método para la prevención del sobreendeudamiento

- Parte de la premisa de que la decisión del producto de crédito y el monto otorgado al acreditado es robusta.
- Un Modelo de Monitoreo para la Prevención del Sobreendeudamiento (MMPS) contaría con el siguiente proceso:



## Cuestionario para prevenir sobreendeudamiento

1. ¿En éstas dos última semanas su situación económica ha mejorado o empeorado?
2. ¿Que tanto se le dificultó repagar la deuda ésta semana?
3. ¿Si se le dificultó cubrir el pago ¿cuál de las siguientes afirmaciones se acerca más a lo que usted hizo?
4. ¿Cuántas personas viven ahora en éste hogar?
5. ¿Cuántas personas reciben ingreso fijo mensual además de usted ahora?
6. ¿Con cuántas personas de su hogar comparte ahora el pago de ésta deuda?
7. ¿Está usted apoyando a algún miembro del hogar en alguna emergencia?
8. ¿A cuanto ascendió su ingreso semanal pasado?
9. ¿Considera que la deuda que ha adquirido lo está beneficiando o perjudicando?
10. ¿A cuanto ascendió el gasto semanal de su hogar?, no incluya usted en estos gastos el pago de la deuda.