

# EL SOBREENDEUDAMIENTO, SUS SEÑALES Y SUS CONSECUENCIAS: ¿Cómo evitarlos?

## Contenido

- Generalidades
- ¿Cuánta deuda puedo pagar?
- Controlando la deuda y evitando el sobre-endeudamiento.
- Señales de advertencia: ¡¡¡ La deuda está fuera de control!!!!
- Principales alertas del sobre-endeudamiento.
- Consecuencias del sobre-endeudamiento

Con el apoyo de la



# GENERALIDADES

Tener un préstamo no es malo, es una oportunidad para desarrollar el negocio, pero se debe aprender administrar con cautela, sobre todo en tiempos cambiantes en que el comerciante no puede hacer compromisos pensando en que todo va a resultar como se planificó al inicio, se debe dejar siempre un margen para imprevistos o a su vez tener fuentes alternativas de pago (diversificación de sus ingresos).

Para entender que es el sobreendeudamiento, debemos recordar que es endeudamiento. El endeudamiento indica en que grado los activos del comerciante están comprometidos con terceros ya sea a corto o mediano plazo.

En otras palabras, estar sobreendeudado, significa no avanzar a pagar las deudas y las obligaciones del negocio y del hogar, es decir los egresos o gastos son más altos que los ingresos, lo que sale es más elevado que lo que entra, "el dinero no alcanza".



## El sobreendeudamiento tiene su origen fundamental en las siguientes situaciones:



- Un uso excesivo de deudas, por parte del empresario o la unidad familiar.
- Problemas familiares.
- Pérdida de empleo (fuente alternativa de ingreso).
- Desvío de los recursos para cosas no necesarias.
- Solicitar préstamo para otros.
- El negocio o inversión no dio la rentabilidad esperada.

Demasiada deuda puede causar serios problemas. El término "sobreendeudamiento" se refiere a la deuda de un hogar o una empresa que es demasiado alta con respecto al ingreso familiar o el ingreso de la empresa.

Antes de solicitar un préstamo, debería considerar tanto los costos como los riesgos asociados. Responda las siguientes preguntas:

1. ¿Qué porcentaje del presupuesto del negocio que puedo destinar para pagar la deuda? ¿Me queda lo suficiente para poder pagar otros pagos del hogar o del negocio?
2. ¿Están mis garantes en capacidad de pagar mi préstamo? ¿Cómo se sentirán conmigo si se ven obligados a hacerlo?
3. ¿Cuáles son las consecuencias de no pagar mi préstamo? ¿Cuál es el valor de la garantía (por ejemplo, un solar, el carro, una casa, etc?) que he comprometido.

**¿ CUANTA DEUDA PUEDE PAGAR ?**

# HISTORIAS



## LA HISTORIA DE ROSA



Rosa tiene un negocio “Cafetería” que empezó con \$8,000: \$5,000 de sus ahorros y \$3,000 que su esposo le dio. Aunque el negocio es bastante pequeño, Rosa tiene un plan para expandirlo poco a poco. Cada semana, trata de separar \$500 especialmente para su negocio y los deposita en su cuenta bancaria. De esta manera, cada 3 ó 4 meses, tiene suficiente dinero ahorrado para comprar algo que necesita para hacer crecer su negocio. Empezó comprando mayor cantidad y variedad de mercancías; después compró una tostadora grande. Ahora, quiere comprar un frízer para poder tener más mercancía para vender. Conforme sus ingresos crecen, ella puede ahorrar más y tiene planes para hacer inversiones mayores.

- ¿Cómo consigue Rosa el dinero para su negocio?
- ¿Qué dificultades enfrenta?

## LA HISTORIA MARGARITA

Margarita tiene un negocio de comida, empezó con \$2,000 de su propio dinero y un préstamo de \$3,000. Con el préstamo tuvo suficiente dinero para comprar desde el comienzo un pequeño frízer que le permite almacenar los alimentos. Ella paga sus gastos semanales a tiempo, incluyendo los pagos de su préstamo, pero sólo puede ahorrar como máximo \$3,000 a la semana. Cuando se puso en alquiler un puesto en el mercado, Margarita vio una buena oportunidad de negocio. Calculó que con el tráfico más fluido del mercado y más horas de atención sus ventas podrían duplicarse. Como necesitaba rentar el puesto inmediatamente o lo perdería, pidió un préstamo de \$25,000 a su cuñado.



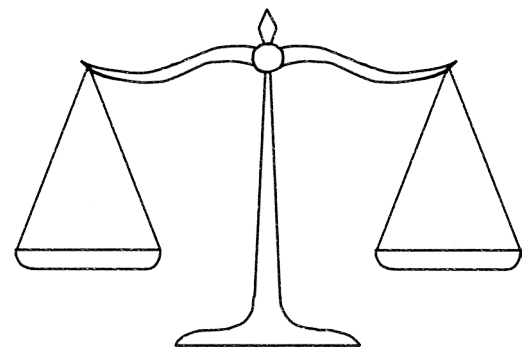
- ¿Cómo consigue Margarita el dinero para su negocio?
- ¿Qué dificultades enfrenta?
- ¿Puede margarita pagar este préstamo?

### Vamos hacer una comparación entre el negocio de Rosa y el de Margarita.

¿Cuál negocio tiene posibilidad de crecer más rápido? ¿Por qué?

¿Quién corre más riesgos de Rosa a Margarita, Porque?

¿Qué riesgo está corriendo Margarita? ¿Qué es lo mejor que puede suceder? ¿Qué es lo peor que puede suceder?



# EJERCICIO

Volteen hacia la persona que está a su derecha y salúdenla. Conversen sobre cómo obtuvieron el dinero para empezar su propio negocio. Hagan uno a otro las siguientes preguntas:

- ¿Cuánto dinero propio usó?
- ¿Cuánto pidió prestado?
- ¿Qué cosas pudo hacer con ayuda del préstamo que de otra manera no hubiera podido hacer?

Para asegurarse de que su préstamo va a ser: bueno y realmente lo va a ayudar,

## ¿qué debe saber antes de pedir un préstamo?

- El monto de su pago mensual, incluyendo el capital, el interés y los cargos
- Las fuentes de recursos y/o ahorros con las que cuenta para hacer esos pagos
- El momento en que realmente tendrá el dinero del préstamo en sus manos (¿será antes de que lo necesite?)
- Que el bien que usted está comprando con el préstamo sobrevivirá al mismo, y continuará creando ingresos para usted
- Que el precio que usted puede cobrar por su productos financiados con dinero prestado sea lo suficientemente alto para poder pagar el préstamo y crear ganancias

## Controlando la deuda y evitando sobreendeudamiento

Como prestatario, la trampa de la deuda puede irlo a acorralando. Debido a que ocurre lentamente, tal vez no se de cuenta hasta demasiado tarde. ¡De repente esta debiendo mas de lo que puede pagar y no encuentra ninguna salida a la vista!



La persistencia de la deuda es un factor que hace que los negocios no crezcan. Para la mayoría de nosotros, vivir con deudas siempre ha sido y seguirá siendo una realidad.

Debido a que su necesidad de crédito no termina, es probable que renueve préstamos existentes. De hecho, considerando las circunstancias siempre cambiantes, en algún punto podría necesitar más de un préstamo a la vez. Esto puede suceder cuando enfrenta una crisis inesperada y necesita dinero con urgencia.

Sea que maneje una deuda existente o que decida que esta en capacidad de contraer un segundo préstamo, asegúrese de que sus obligaciones de deuda no lleguen a controlar su vida y que todavía podrá pagar sus necesidades básicas y gastos diarios.

# 2

## reglas simples lo ayudarán a controlar su deuda:

### 1.

No pida prestado más de lo que puede pagar.

### 2.

Ahorre dinero regularmente para emergencias, de modo que no tenga que pedir dinero prestado.

### Situación de aprendizaje:

“ Una deuda no es nuestro enemigo. Los malos hábitos de crédito si lo son. Aproveche bien su crédito y úselo con sensatez”



## Señales de advertencia: La Deuda esta fuera de control



**A medida que su deuda crece y se vuelve una carga, aparecen señales de advertencia, como las siguientes:**

- Usar crédito para comprar cosas que alguna vez compró con efectivo
- Obtener préstamo o prórrogas para pagar sus deudas
- Utilizar ahorros para pagar préstamos
- Utiliza crédito para gastos básicos

### Principales alertas del sobreendeudamiento

- Clientes con varias operaciones ya sea préstamos o tarjetas a la misma vez (ejemplo 5 préstamos).
- Cliente esta pagando en atrasos con mas de 5 días.
- Cliente ha tomado recientemente una operación y está solicitando de nuevo (se puede ver en el buró).
- Número de consultas y auscultas los últimos meses
- Saldó crédito faltando un 60% del tiempo y solicita renovación.
- Solicita préstamo para “recoger deudas”.
- Solicita montos pequeños y plazos muy altos.

# Consecuencias del Endeudamiento:

Estar sobre-endeudado, trae varias implicaciones, la mas inmediata es convertirse en “moroso”, veamos a continuación que significa ser moroso.

## A) definición de moroso

Un moroso es alguien que no paga a tiempo su deuda, unos días de atraso pueden no parecer un problema, pero cuando unos días se convierten en unas semanas, se hace cada más difícil pagar, mientras más se espera, más se debe y más difícil se vuelve conseguir el dinero.



## Otras razones por las que un prestatario puede convertirse en moroso son las siguientes:

- Su negocio esta marchando mal, las ventas han disminuido.
- Gastar el financiamiento que era para el negocio en otras actividades.
- Perder el dinero (descapitalización).
- Enfermedad que le impide trabajar o de un familiar.
- Desastre natural, que afecta sus negocios.
- Practicas empresariales riesgosa, tales como vender excesivamente a crédito.
- Incapacidad de llevar la cuenta de los pagos de los préstamos.

