

**CONSUMO Y CALIDAD DE VIDA, GUÍA N°7, SEPTIEMBRE 2º Nivel (3ro y 4to).**  
**MÓDULO III: CRÉDITO Y ENDEUDAMIENTO -UNIDAD 3: CRÉDITO Y ENDEUDAMIENTO.**

NOMBRE ESTUDIANTE: \_\_\_\_\_ RUT: \_\_\_\_\_ CURSO \_\_\_\_



### CONTENIDOS:

- Endeudamiento y sobreendeudamiento
- Formas de salir del endeudamiento



### Documentos y fuentes de análisis

## Endeudamiento y sobreendeudamiento

El endeudamiento consiste en el nivel de deuda que asume una persona según su capacidad de pago, en circunstancias en que estas deudas no afectan el pago de los gastos básicos del hogar. El sobreendeudamiento se genera cuando los ingresos no permiten cancelar las obligaciones financieras adquiridas sin abandonar estos gastos básicos, en este sentido, el nivel de deudas sobrepasa la capacidad de pago de la persona y entra en morosidad, es decir, incumple el pago de la deuda en la fecha correspondiente según lo establecido en el contrato firmado entre él y la entidad prestamista. Las personas morosas son ingresadas a DICOM (Directorio de Información Comercial), esta es una empresa privada que registra datos comerciales de las personas y que posteriormente son utilizados para evaluar el otorgamiento de créditos bancarios o de otro tipo. Los responsables de los registros de morosos tienen prohibido comunicar información sobre las deudas del consumidor cuando han pasado 5 años desde que su obligación de pago se hizo exigible, aunque la deuda este impaga.

La contratación de un crédito es algo muy delicado que no debe ser visto a la ligera, pues endeudarse irresponsablemente nos podría generar problemas tanto legales como también para nuestras vidas cotidianas. Es por ello que, antes de adquirir o contratar cualquier compromiso financiero tenemos que hacer una cotización previa, es decir, una comparación entre diferentes alternativas para poder elegir la mejor opción.

Según estudios realizados en conjunto entre la Universidad San Sebastián y Equifax, actualmente el número de personas deudoras morosas en Chile, esto es, la cantidad de personas que no han podido cumplir con el pago de sus deudas asciende a un total de 4.733.305 habitantes, de esta cantidad 700 mil personas pertenecen a la tercera edad representando un 16,5 % del total de morosos. Otro estudio, esta vez realizado por el holding de asistencia jurídica para deudores "Chiledeudas", señala que en el año 2020 el 70% de la población debió acudir al endeudamiento para solventar los gastos de marzo, estas deudas fueron adquiridas principalmente a través de tarjetas de créditos, créditos de consumo o avances en efectivo, además las personas que debieron recurrir al endeudamiento provenían principalmente de sectores bajos y medios. En definitiva, todos los estudios realizados por diferentes empresas, consultoras y centros de estudios concluyen que Chile es un país tremendamente endeudado y peor aún, sobreendeudado.

Durante los últimos años hemos presenciado un notable aumento del sobre endeudamiento en los adultos mayores, mientras en los jóvenes disminuye. Las razones de esto tienen relación con la cantidad de fuentes de ingresos de uno y otro segmento, además de la facilidad de conseguir fuentes alternativas de ingresos para cubrir gastos imprevistos.

Los segmentos más jóvenes son más dinámicos y activos laboralmente y tienen la posibilidad de conseguir más de un trabajo, cambiarse a otro que les permita cubrir sus gastos o incluso tener más de un trabajo y hacerse cargo de sus compromisos, mientras que el segmento adulto mayor solo cuenta con la pensión, la cual de por sí es baja y no alcanza para cubrir sus necesidades básicas, esto sin considerar pago de deudas. En definitiva, entre empresas prestamistas que otorgan créditos indiscriminadamente, los bajos niveles de ingresos debido a la cesantía o a las pensiones de vejez, las necesidades específicas de este segmento etario asociadas a problemas de salud y de vivienda resueltas ineficazmente por el Estado han generado una situación económica catastrófica para los y las adultas mayores de este país.

Por otro lado, en Chile las condiciones para contratar un crédito varían según la capacidad económica de cada persona y según las condiciones impuestas por cada entidad financiera. Un banco, una casa comercial, una caía de compensación o una cooperativa de ahorros mutuos le exigen a la población

condiciones diferentes para poder contratar un crédito, estas diferencias se reflejan en el valor de las tasas de interés y en el costo final del crédito. Un banco, por ejemplo, al tener acceso al historial comercial de las personas cuenta con información sobre el comportamiento de pago de estas, sumado a otras exigencias relacionadas al nivel de ingresos y a la estabilidad laboral, asumen un riesgo menor por lo que otorgan créditos con una tasa de interés significativamente menor que la de una casa comercial o una caja de compensación. Una casa comercial al no poder acceder a la información comercial del cliente y al exigir menos condiciones económicas que un banco, asume un riesgo mayor al momento de hacer un préstamo, este riesgo es traspasado al cliente a través del cobro de tasas de interés más alta. Este panorama genera un escenario de endeudamiento desigual entre los diferentes estratos sociales, pues, las personas con menos recursos deben endeudarse para alimentarse o para cubrir necesidades básicas, además al no calificar a los créditos bancarios deben acudir a otras entidades financieras que ofrecen créditos más costosos. Por su parte, las personas con una buena situación económica puede acudir al banco pagando una tasa de interés notablemente menor, además contraen deudas destinadas generalmente a proyectos personales o familiares, recreativos u onerosos como por ejemplo la ampliación o adquisición de un hogar, un viaje de vacaciones o la renovación del vehículo.

## Formas de salir del endeudamiento.

**Acepta las deudas y dejar de evadirlas:** El primer paso para comenzar a pagar tus deudas es aceptar que las tienes y que debes salir de ellas.

**Calcula exactamente cuánto debes:** Para tener una mejor visión y panorama, es bueno siempre saber la cantidad exacta de dinero que se debe. Después, ya con más precisión, comenzar a crear un plan y estrategia principal para pagar las deudas.

**Calcula tus gastos fijos:** Gran parte de tus ingresos la dedicas a pagar los gastos fijos necesarios para vivir. Haz una cuenta de todos los gastos indispensables que mes con mes debes realizar, después, elimina los que no sean tan importantes y fácilmente descartables.

**Limita el uso de tus tarjetas de crédito:** El uso de tarjetas de créditos es contraproducente al objetivo de salir de las deudas. Debes limitar gradualmente el uso de tus tarjetas hasta eliminarlas completamente.

**Elabora un plan:** Para cualquier meta u objetivo que tengas, es muy importante elaborar un plan de acción. De esta forma, se sabe qué se va a hacer, cuándo y cómo hacerlo.

**Deja de acumular deudas:** La eliminación de tarjetas de crédito y gastos innecesarios ayuda mucho, pero aún así es importante siempre tener en mente este fundamental concepto.

**Establece un fondo de emergencias:** Cuando no tenemos fondo de emergencia, es muy normal que acumulemos deudas porque no tenemos dinero para pagar directamente. Es fundamental contar con un fondo de emergencias, no dudes en poco a poco ir acumulando parte de tus ingresos para dedicarlo a este fondo.



## Actividad:

Con la información de esta guía resuelve las siguientes preguntas. La guía tiene un total de 21 puntos, 3 puntos cada pregunta. Evaluaremos además de contenido, la fundamentación, ortografía, caligrafía y puntualidad.

1. ¿Por qué el costo final de un crédito varía entre un banco y una casa comercial?
2. ¿Qué diferencia existe entre el endeudamiento y el sobreendeudamiento?
3. ¿Qué factores explican el sobreendeudamiento de la tercera edad en Chile?
4. ¿Por qué en Chile el endeudamiento es desigual entre personas de escasos recursos y personas con buena situación económica?
5. Según usted, ¿Qué efectos socioeconómicos genera el sistema crediticio en Chile?
6. ¿Por qué piensas que Chile es un país sobreendeudado?



<https://www.youtube.com/watch?v=TrcbsWfD-HY>  
<https://www.youtube.com/watch?v=DJyKu4vD3fU>  
<https://www.youtube.com/watch?v=cvBLakh95tQ>  
<https://www.youtube.com/watch?v=frsAgW3MzSQ>