

Baja el número de morosos, pero crece deuda total

Deudas. Último estudio sobre el tema -de la USS y Equifax- mostró que un 25,1% de la población mayor de 18 años no puede pagar sus compromisos a tiempo.

Marcelo González Cabezas

Que mucha gente en el país está endeudada y también sobreendeudada es algo innegable, una realidad dura y que condiciona muy fuertemente.

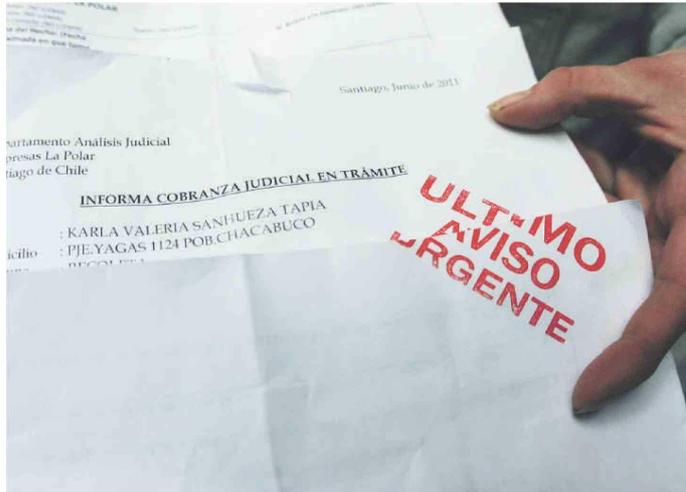
Y en ese sentido, moroso o morosa es quien tiene una o más cuotas impagas en el registro correspondiente de cualquier tipo de operación crediticia a personas naturales, al último día de cada mes considerado.

Es decir, implica estar retrasado en el cumplimiento de las obligaciones financieras, como

el no pago de deudas, facturas, préstamos, tarjetas de crédito u otros compromisos económicos en la fecha acordada.

Ello, obviamente, puede tener consecuencias legales y financieras, como la aplicación de intereses moratorios, penalizaciones, la afectación de la calificación crediticia e incluso medidas ante la justicia para recuperar la deuda en caso de morosidad persistente.

En el contexto financiero y crediticio, la condición de moroso puede tener impactos ne-



Muy dura es la realidad para millones de chilenos y chilenas. / AGENCIAUNO

gativos en la capacidad de una persona o entidad para obtener crédito, ya que los prestamistas y acreedores suelen evaluar el historial de pagos al considerar la aprobación de nuevos préstamos o líneas de crédito.

Hace poco, la Universidad San Sebastián (USS) y Equifax liberaron su 47º estudio sobre la morosidad en Chile, correspondiente al último trimestre de 2024, que mostró una baja en la gente que se encuentra bajo tal condición, pero también registró un alza en el monto total impago.

Al cierre del año pasado, el número de morosos llegó a 3.924.734 individuos, lo que corresponde a un descenso anual de 3,4%. Pero preocupa el hecho de que un 25,1% de la población mayor de 18 años tenga deudas impagas, es decir, uno de cada cuatro chilenos y chilenas.

Además, la deuda total tuvo un alza anual de 0,3% y alcanzó los 8.921 millones de dólares, lo que equivale al 2,93% del PIB.

La mora promedio, en tanto,

alcanzó los \$2.255.189, lo que implica un alza del 3,9% en doce meses. Y el grupo socioeconómico E, correspondiente a los pobres, bajó en un 6,3% su número de morosos, pero enfrenta un complejo escenario, considerando que su deuda promedio llegó a \$1.347.574, lo que corresponde a 4,7 veces su ingreso medio, que es de \$284.871.

El 44% de quienes están en situación de mora tienen compromisos comerciales impagos por menos de 300 mil pesos, y son 1.713.323 personas. En el otro extremo, quienes mantienen una deuda impaga por más de \$3.000.000 subieron un 1,8% respecto al cierre de 2023, llegando a 609.217 personas.

En el desglose por rubro, el retail abarca al mayor número de documentos en mora con 2.351.294 sujetos, pese a que disminuyó un 12,6% anual. Al tomar en cuenta el monto en mora, la banca supera los 4.353 millones de dólares, lo que corresponde al 48,8% del total de

CIFRAS

3.924.734
 Son las personas morosas en el país.

\$2.255.189
 Es el valor de la mora promedio.

deuda morosa del periodo de la medición.

Y a pesar de haber disminuido un 4,5% anual, el grupo socioeconómico D, con un ingreso promedio de \$545.377, sigue siendo el que acumula mayor cantidad de morosos, con 1.666.099 personas, lo que corresponde al 35% de ese segmento.

A fines de 2024, el único grupo que aumentó en número

HERNÁN CALDERÓN:

“Hay datos demoledores”

Hernán Calderón Ruiz, presidente de la Corporación Nacional de Consumidores y Usuarios (Conadecus), precisó que “aunque ha bajado algo el número de morosos, sigue siendo muy preocupante que una de cada cuatro personas estén en esa condición”.

“Lo otro preocupante, de forma obvia, es que haya subido la cantidad global adeudada, que es algo sostenido y demuestra que en la actualidad a las personas se les hace mucho más difícil ponerse al día. Y el hecho de que en los sectores bajos lo adeudado pueda equivaler a cinco o seis veces sus ingresos en base al sueldo mínimo es un dato demoledor, ya que eso hace sumamente difícil enfrentar este tipo de endeudamiento”.

Para el líder de la Conadecus, “este informe da cuenta de que ha ido cambiando un poco la estructura del endeudamiento que veníamos viendo... Pero sigue existiendo gente que tiene acceso a un endeudamiento mucho mayor a lo que pueden responder, por lo que en un momento caen en moras. Y en el actual escenario económico, es muy difícil ponerse al día, lo que es duro para los consumidores”.

de morosos fue el ABC1 - que posee un ingreso promedio de \$4.829.997-, con un incremento de 0,2% en doce meses.

CRISTIÁN LECAROS:

“Urge fomentar la educación financiera”

De acuerdo a Cristián Lecaros, CEO de Inversión Fácil, “el hecho de que bajó la cantidad de morosos, pero subió el monto total impago, tiene implicancias importantes en el sistema financiero, especialmente en el sector retail, que ha mostrado un aumento de gente en esa condición entre sus clientes”.

Agregó que “las personas de los segmentos económicos D y E son las que presentan mayores problemas de morosidad, debido a su situación económica más precaria. Por otro lado, los segmentos más altos tienen mayores montos de deuda morosa, lo que refleja su acceso a créditos de mayor cuantía”. Y analizó que “la banca concentra hoy casi el 50% del total de deuda morosa, aunque con un leve incremento del 0,1%. A pesar de que el retail

ha experimentado una reducción en la cantidad de morosos, sigue siendo un sector crítico, de manera especial en el consumo, donde aún existe una alta actividad en términos de endeudamiento”.

Para Cristián Lecaros, “lo señalado por el estudio evidencia la necesidad y urgencia de fomentar la educación financiera en Chile, para que las personas puedan tomar decisiones más informadas y responsables, y así eviten la morosidad... Es fundamental planificar mejor los presupuestos anuales, evitar deudas innecesarias y ser conscientes de que los costos asociados a instrumentos como líneas de crédito o avances en efectivo son financieramente más costosos y afectan a la estabilidad económica”.

ALEJANDRO WEBER:

“La gente está tomando decisiones conservadoras”

Para el economista Alejandro Weber, decano de la Facultad de Economía y Gobierno de la USS, “es una buena señal que la morosidad se haya ajustado a la baja durante 2024, llegando al 25,1% de la población, lo que en doce meses representa una caída de 1,1 punto porcentual y consolida la tendencia de los trimestres previos... Pero hay que recordar que

desde mediados de 2023 por ley ya no podemos reportar la morosidad del sector salud, por lo que somos ciegos ante ella”. Y añadió que “la caída se debe, fundamentalmente, al impacto que han tenido en el mercado las condiciones más restrictivas de acceso al crédito que imperaron con fuerza hasta mediados de 2023, de forma especial en créditos de consumo y en

casas comerciales, cuyas cifras se ven con algo de rezago”. De acuerdo al especialista, “luego de ese periodo, y pese a la rebaja de la tasa de política monetaria que impulsó el Banco Central, persistió la conducta de las personas de solicitar menos créditos cortos que antes. Es así como en los últimos doce meses en el retail los morosos se redujeron en 338 mil personas”. “En resumen, los resultados

del informe son de dulce y de agraz, porque hay menos morosos, pero la deuda global creció casi hasta tres puntos del PIB. La gente está tomando decisiones conservadoras porque proyecta que es muy difícil tomar un crédito y pagarlo... Por eso hay que apuntar al crecimiento, ojalá al 4%, que es lo que permite entregar mejores sueldos a los más jóvenes”, cerró.