

Endeudamiento de la población mayor de 18 años Área metropolitana de la ciudad de México

BERUMEN Y ASOCIADOS S.C.

Porcentaje de adultos con deudas

El 21 de marzo de 1995 se levantó una encuesta en la vía pública del área metropolitana de la ciudad de México, por cuotas de edad y sexo, dirigida a personas con deudas, de 18 años y mayores. En total se "pararon" en la calle a 1,300 adultos. En la pregunta "filtro" el 71% de ellos declaró NO tener deudas con algún banco, tienda departamental, agencia de automóviles, o alguna otra oficina, pariente o persona.

A continuación se reseña la opinión del 29% que sí declaró tener (cabén menciones múltiples) deudas de tarjeta de crédito, y/o por compra de automóvil, y/o por crédito hipotecario u otro bancario, y/o un préstamo personal, y/o préstamo del lugar de trabajo y otros.

Se forzó la muestra de cuotas para tener igual número de hombres que de mujeres endeudadas, y con la estructura de edad general para la población mayor de 18 años. En total se procesa-ron 366 entrevistas (11 personas con deudas se negaron a la entrevista o ésta presentó inconsistencias en sus respuestas).

¿Qué tipo de deudas tiene la población?

El 62% de los entrevistados declara-ron tener deudas de tarjetas de crédito, el 16% por compra de automóvil, el 20% por crédito hipotecario, el 22% por préstamo personal de algún pariente o amigo, y el 8% por otros conceptos. (Por haber menciones múltiples los porcentajes suman más de 100%).

Si consideramos al "universo de deudas" en lugar de personas, entonces el 49% de todas las deudas son de tarjeta de crédito, el 12% por compra de automóvil, el 15% por crédito hipotecario, el 18% por préstamo personal, y el 6% de otro tipo.

¿Quiénes tienen deudas?

En tanto que las personas que declara-ron deudas de tarjeta de crédito se distribuyen por igual entre hombres y mujeres, en los que toca a deudas por compra de automóvil o crédito hipotecario 7 de cada 10 son de hombres y 3 de mujeres. Sin embargo, 6 de cada 10 préstamos personales son de mujeres y 4 de hombres.

De manera consistente a mayor escolaridad corresponde un mayor endeudamiento para tarjetas de crédito, compra de automóvil y créditos hipotecarios; revirtiéndose la relación para el caso de deudas personales a partir de uno o más años de educación secundaria.

Si se agrupan los últimos dos niveles de ingresos más altos, se repite el mismo patrón: a mayor nivel de ingresos mayor endeudamiento, revirtiéndose para los préstamos personales a partir de que las personas perciben algún ingreso.

Con la edad se observa un patrón diferente. El endeudamiento hipotecario y de tarjetas de crédito primero sube y luego baja según la edad. En automóviles sube continuamente excepto para el último grupo de edad; en tanto que los préstamos personales se presentan por igual, con una baja sensible sólo en el grupo de 40-59 años de edad.

Visto desde el "universo de créditos", las deudas de los hombres se ordenan (de mayor a menor número de deudas) en tarjetas de crédito, hipotecarias, de automóvil, personales y otras. Las de las mujeres se ordenan en tarjetas de crédito, personales, hipotecarias, automóvil y otras.

Con respecto al ingreso, excepto en el primer nivel donde predominan las deudas personales, en todos los demás dominan las deudas por tarjeta de crédito (incluso en los "sin ingreso").

¿Qué tasas de interés están pagando?

Cuatro de cada 10 personas que se declararon con deudas reconocen que NO están al día en sus pagos. De las que no están al día, 2 de cada 5 están al día en algunas (en promedio en sólo el 57% de sus deudas), y 3 de cada 5 están retrasados en todas sus deudas.

Una de las razones fundamentales por la que no están al día es el nivel de las tasas de interés para los distintos tipos de deuda. Del total de entrevistados con deudas, 3 de cada 4 declaran conocer la tasa de interés que están pagando, y 8 de cada 10 tiene una opinión sobre qué tasa estaría dispuesto a pagar si se le ofreciera un nuevo crédito para consolidar todas sus deudas. Los porcentajes varían ligeramente de acuerdo a cortes socioeconómicos.

Las tasas anuales promedio que declaran estar pagando, las "tasas sentidas" (se subraya que NO importa que el dato declarado esté correcto o no, lo importante es que la tasa declarada es la que percibe estar pagando la persona endeudada), para los distintos tipos de deuda, según sexo, escolaridad, ingresos y edad, son las siguientes:

¿Qué tasas de interés estarían dispuestas a pagar?

Para consolidar sus deudas, y así tener un solo pago, las personas entrevistadas declararon una "tasa subjetiva", tasa que refleja su sentir, la que ellos creen "justa" para cumplir con sus obligaciones.

La diferencia entre la "tasa sentida" y la "tasa subjetiva" mide los puntos

que juzgan están pagando por encima de lo justo.

Resalta que para las deudas de tarjeta de crédito, créditos hipotecarios y préstamos personales, el diferencial es una constante de 40 puntos, irrelevante de los niveles de las tasas en sí. Esto es, las personas entrevistadas opinan que están pagando un sobrepago de 40 puntos porcentuales por encima de lo justo. Para las deudas de automóvil y préstamos personales el diferencial es de 30 puntos.

Una medida de credibilidad

Por último, se preguntó a las personas con deudas si conocían la tasa de inflación esperada por el gobierno para 1995. En general, sólo un 16% declaró (correctamente) conocer la tasa, con diferencias sustanciales según variables socioeconómicas:

A los que declararon no conocer la expectativa de inflación del gobierno, se les proporcionó la misma (una inflación del 42% para fines de 1995).

Una vez informados, a todos se les preguntó su expectativa personal. En promedio, su expectativa personal es de una tasa de inflación del 79% para fines de 1995, casi el doble de la del gobierno. Las variaciones según variables socioeconómicas no son sustanciales.

Cuadro 1

Tipos de deuda de la población	
Tipo de deuda	Porcentaje
Tarjeta	62
Automóvil	16
Hipotecario	20
Personal, pariente o amigo	22
Otro *	8

Cuadro 2.

Distribución de todas las deudas según tipo	
Tipo de deuda	Porcentaje
Tarjeta	49
Automóvil	12
Hipotecario	15
Personal, pariente o amigo	18
Otro *	6
TOTAL	100

Cuadro 3.

Variables socioeconómicas	TIPO DE DEUDA			
	Tarjeta %	Automóvil %	Hipotecario %	Personal %
SEXO				
Hombre	50	66	69	42
Mujer	50	34	31	58
ESCOLARIDAD				
Hasta primaria	4	9	6	29
Hasta secundaria	11	12	8	41
Hasta preparatoria	36	19	31	16
Universidad y más	49	60	55	14
INGRESOS				
No percibe ingresos	13	5	7	19
Menos de 1500	17	12	13	54
Entre 1501 y 3500	38	32	36	23
Entre 3501 y 5000	11	19	10	1
Más de 5000	21	32	34	3
EDAD				
18 - 24	23	24	13	28
25 - 39	39	31	44	31
40 - 59	29	36	33	16
60 y más	9	9	10	25
TOTAL	100	100	100	100

Cuadro 4.

Distribución porcentual de deudas según sexo			
TIPO DE CREDITO	SEXO		Total
	Hombre	Mujer	
Tarjeta	45	52	49
Automóvil	15	9	12
Hipotecario	20	10	15
Personal, pariente o amigo	14	22	17
Otro	6	7	6
TOTAL	100	100	100

Cuadro 5

Distribución porcentual de deudas según grupos de ingreso						
TIPO DE CREDITO	GRUPOS DE INGRESO					Total
	Sin ingreso	Hasta 1,500	1,501-3,500	3,501-5,000	Más de 5,000	
Tarjeta	50	36	55	55	50	49
Automóvil	5	7	11	24	19	12
Hipotecario	8	9	17	15	26	15
Personal, pariente	25	41	11	2	2	17
Otro	12	7	6	4	3	6
TOTAL	100	100	100	100	100	100

Cuadro 6.

Población con deudas que declara conocer la tasa de interés que paga y que tiene una opinión de la que estaría dispuesto a pagar según variables socioeconómicas			
Variables Socioeconómicas	Distribución Porcentual	Sabe interés que paga	Tiene opinión sobre interés que pagaría
SEXO			
Hombre	50	81	86
Mujer	50	72	74
ESCOLARIDAD			
Hasta primaria	12	73	67
Hasta secundaria	19	89	94
Hasta preparatoria	31	76	80
Universidad y más	38	71	78
INGRESOS			
No percibe ingresos	15	59	60
Menos de 1500	27	79	76
Entre 1501 y 3500	34	78	89
Entre 3501 y 5000	9	84	84
Más de 5000	15	77	84
EDAD			
18 - 24	25	71	77
25 - 39	35	78	82
40 - 59	27	82	86
60 y más	13	69	70
TOTAL	100	76	80

Cuadro 7.

Tasas anuales promedio que declara pagar la población que mencionó cada tipo de deudas según variables socioeconómicas				
Variables socioeconómicas	TIPO DE DEUDA			
	Tarjeta %	Automóvil %	Hipotecario %	Personal %
SEXO				
Hombre	97	84	93	87
Mujer	92	66	77	84
ESCOLARIDAD				
Hasta primaria	87	98	87	94
Hasta secundaria	82	84	82	83
Hasta preparatoria	97	77	91	93
Universidad y más	97	75	89	68
INGRESOS				
No percibe ingresos	99	144	96	56
Menos de 1500	91	80	89	96
Entre 1501 y 3000	98	85	84	78
Entre 3501 y 5000	98	81	113	70
Más de 5000	92	69	88	100
EDAD				
18 - 24	95	89	86	101
25 - 39	99	80	96	59
40 - 59	92	73	87	64
60 y más	87	80	69	61

Cuadro 8.

Tasas sentidas versus tasas subjetivas				
Tipo de crédito (menciones múltiples)	Tasa promedio			
	Actual %	Dispuesto a pagar %	A - D %	A - D D %
Tarjeta	95	56	39	70
Automóvil	79	49	30	61
Hipotecario	89	49	40	82
Personal, pariente o amigo	85	45	40	89
Otro	77	46	31	67
TOTAL CREDITOS	88	50	38	76

Cuadro 9.

Conocimiento de la tasa de inflación esperada por el gobierno para 1995				
Variables socioeconómicas	Distribución porcentual	Porcentaje que conoce tasa		Total %
		Si	No	
SEXO				
Hombre	50	22	78	100
Mujer	50	9	91	100
ESCOLARIDAD				
Hasta primaria	12	5	95	100
Hasta secundaria	19	1	99	100
Hasta preparatoria	31	16	84	100
Universidad y más	38	26	74	100
INGRESOS				
No percibe ingresos	15	6	94	100
Menos de 1500	27	7	93	100
Entre 1501 y 3500	34	18	82	100
Entre 3501 y 5000	9	25	75	100
Más de 5000	15	32	68	100
EDAD				
18 - 24	25	9	91	100
25 - 39	35	19	81	100
40 - 59	27	22	78	100
60 y más	13	8	92	100
TOTAL	100	16	84	100

Cuadro 10.

Tasa promedio de inflación esperada para fin de año según variables socioeconómicas*		
Variables socioeconómicas	Distribución porcentual	Tasa de inflación esperada %
SEXO		
Hombre	50	81
Mujer	50	76
ESCOLARIDAD		
Hasta primaria	12	75
Hasta secundaria	19	74
Hasta preparatoria	31	80
Universidad y más	38	81
INGRESOS		
No percibe ingresos	15	75
Menos de 1500	27	73
Entre 1501 y 3500	34	83
Entre 3501 y 5000	9	76
Más de 5000	15	83
EDAD		
18 - 24	25	76
25 - 39	35	78
40 - 59	27	81
60 y más	13	81
TOTAL	100	79