

Estudio USS-Equifax: durante la pandemia el número de deudores morosos solo sube en la población mayor de 60 años

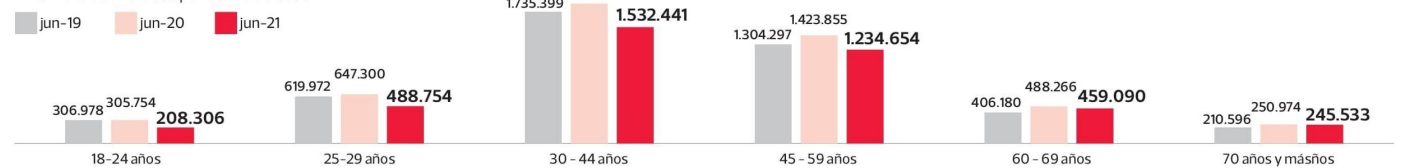
Al comparar junio de 2019 versus junio de 2021, el número de morosos solo ha ido al alza en los mayores de 60 años. Además, tienen deudas morosas que son más altas en comparación a los niveles prepandemia. En el norte del país están las regiones donde hay más morosos mayores de 60 años respecto al total de la población de esa edad, con Atacama liderando. A nivel comunal, Santiago encabeza el listado con más de la mitad de su población de entre 60 y 69 años en mora.

LA SITUACIÓN DE MOROSIDAD EN QUE SE ENCUENTRAN LOS ADULTOS MAYORES

LT

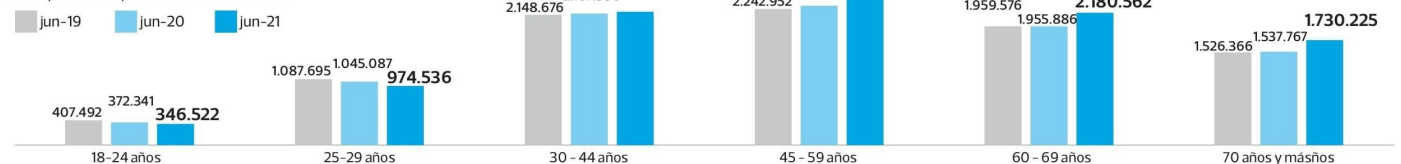
Los morosos mayores de 60 años son los únicos que suben en pandemia

En número de morosos por tramo de edad



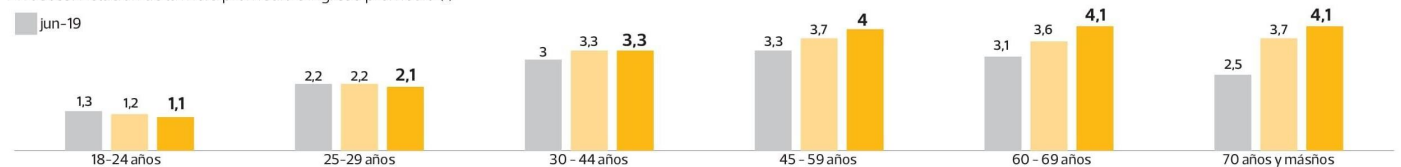
A mayor edad, más ha subido la mora promedio versus prepandemia

Mora promedio por tramo de edad, en \$



¿Cuánto representa la deuda morosa de las personas versus su ingreso promedio?

En veces. Relación de la mora promedio e ingreso promedio (*)



* Ingreso promedio en base a Encuesta Suplementaria de Ingreso ESI 2018

Permanencia de morosos en personas de 60 y 69 años

En número de morosos

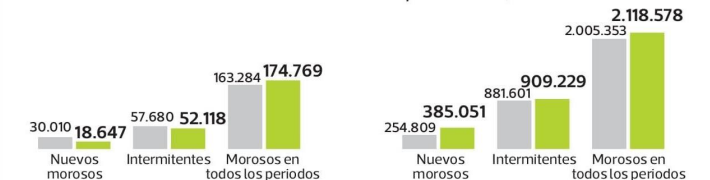
Mora promedio en \$



Permanencia de morosos en personas de 70 años y más

En número de morosos

Mora promedio en \$



FUENTE: Universidad San Sebastián y Equifax.

LA TERCERA

MARIANA MARUSIC

—Niveles históricamente bajos de morosidad son los que se han observado durante el último año. Así lo han dado a conocer las distintas entidades que entregan créditos y también los estudios e informes que se elaboran en la materia.

Sin embargo, hay un segmento de la población donde la morosidad ha venido al alza en comparación a los niveles previos a la llegada del Covid-19: los adultos mayores.

Así lo revelan cifras dadas a conocer por Equifax y la **Universidad San Sebastián (USS)**, donde se muestra que, al hacer una comparación de junio de 2019 versus junio de 2021, el número de morosos solo ha ido al alza en los mayores de 60 años. Además, tienen deudas morosas que son más altas en comparación a los niveles prepandemia. Y no solo eso: también se observa que quienes están en esas edades y han ingresado al registro de morosidad, no han podido salir de esa situación.

Esto, considerando que si bien se alcanzó un peak de morosidad en todos los tramos etarios en junio de 2020, luego de las ayudas estatales que se han dado desde entonces, así como los retiros el 10% de las AFP, la apertura de la economía, y la llamada Ley “Chao Dicom” que prohibió publicar documentos asociados a instituciones de educación; en junio de 2021 se observa una baja de 32% al compararlo con junio de 2019 en el número de morosos que tienen entre 18 y 24 años (208.306 morosos al cierre del primer semestre).

Lo mismo ocurre con las personas que tienen entre 25 y 29 años (-21% a 488.54 morosos) en igual periodo, así como el tramo etario de entre 30 y 44 años (-11,7% a 1.532.441 morosos), y el que va entre los 45 y 59 años (-5,3% a 1.234.654 morosos).

Pero la tendencia es inversa de ahí en adelante, ya que el número de morosos de quienes tienen entre 60 y 69 años ha subido 13% entre junio de 2019 y junio de 2021, hasta los 459.090 morosos. Lo mismo ha ocurrido con las personas de 70 años y más, que han aumentado 16,6% a 245.533 en igual periodo.

Asimismo, la mora promedio que tienen las personas entre 18 y 29 años ha bajado dos dígitos respecto a los niveles prepandemia. Para las personas que tienen entre 30 y 44 años ha subido levemente, un 2,3% en junio de 2021 versus junio de 2019.

Y de ahí en adelante las alzas son mayores a medida que las personas tienen más edad, con un incremento de 10,6% en la mora promedio de quienes tienen entre 45 y 59 años a \$2.479.664; un alza de 11,3% para el tramo que va entre los 60 y 69 años a \$2.180.562; y un aumento de 13,4% para las personas de 70 años y más, hasta \$1.730.225.

LA HIPÓTESIS

El director de la carrera de Ingeniería Comercial de la **USS**, Esteban Carrasco, comenta que “lo que más nos ha llamado la atención, es que proporcionalmente el aumento de personas en situación de morosidad y también



los aumentos de los montos de morosidad, es mayor en personas que están sobre los 60 años. ¿Cuáles son las hipótesis de manejo? Lo primero es que en la situación de pandemia hubo personas que estaban trabajando, todavía no se jubilaban, perdieron su empleo y han tenido dificultad para recuperarlo. En un mundo cada vez más digital, las personas de mayor edad también tienen más dificultades para insertarse”.

Según cifras del INE, la mayor baja en el número de ocupados se encuentra en las personas que tienen entre 15 y 24 años, pues disminuyeron 33,6% en junio de 2021 versus febrero de 2020. Le siguen justamente las personas que tienen 60 años o más, ya que los ocupados disminuyeron 20,6% en igual periodo. Esto es casi el doble que en el total de las edades (-11,3%).

Eso sí, al ver la tasa de desempleo que reporta el INE, los mayores de 60 años son los que marcan la menor alza en junio de 2021 versus febrero de 2020, ya que sube de 3,4% a 5% (+1,6pp.), versus el incremento de 1,7pp. que registra el total de las edades (pasó de 7,8% a 9,5%).

También hay que considerar que desde que inició la pandemia las personas han venido postergando su jubilación. Según cifras de la Superintendencia de Pensiones, los nuevos pensionados en 2020 marcaron su primera baja desde 2014, y fue la mayor disminución al menos desde ese año, pues retrocedieron 18% interanual a 139.343 personas. Y en 2021 han seguido a la baja, con una disminución de 21% en el primer semestre (hubo 62.257 nuevos pensionados en total) versus igual periodo de 2020.

Al observar cuánto representa la deuda

morosa de las personas versus su ingreso promedio (medido en base a la Encuesta Suplementaria de Ingreso de 2018), en los tramos de menor edad se mantiene más o menos constante, con tendencia a la baja respecto a lo que sucedía previo a la pandemia.

Pero hay un aumento a mayor edad. Así las cosas, en junio de 2019 la deuda morosa de las personas de entre 60 y 69 años era 3,1 veces su ingreso promedio mensual, pero en junio de 2021 esa relación subió a 4,1 veces. Y crece más fuerte en los mayores de 70 años, pasando de 2,5 veces a 4,1, según el informe de la **USS** y Equifax.

Hay que considerar que esta medición toma como base que los ingresos se mantuvieron iguales a los que tenían previo a la pandemia, por lo que si es que han tenido menores ingresos durante este año respecto a 2018, el efecto sería mayor.

Carrasco dice que esto “nos pone una alerta, porque de aquí en adelante, como muchas personas han hecho retiros de sus fondos en edad muy cerca de jubilar o incluso estando jubilados, uno podría pensar que los ingresos futuros van a bajar. Entonces, en una situación donde los ingresos promedio van bajando y las deudas promedio van creciendo, es algo en que hay que estar bien atentos, porque puede generar algo muy complejo, podríamos ver personas mayores que caen en situación de pobreza y alguien tiene que hacerse cargo de eso”.

El director legal de y asuntos corporativos de Equifax, Ignacio Bunster, dice que “la situación de los adultos mayores es preocupante y refleja las condiciones desfavorables que viven en esta etapa de la vida. La gran mayoría tiene ingresos insuficientes para cu-

brir sus necesidades básicas y, en caso de querer acceder a un trabajo para contar con una renta complementaria, encuentran poca cabida en el sistema. Esta situación los lleva a endeudarse, muchas veces sin entender totalmente las condiciones en que lo hacen, algo que agudiza aún más el espiral de endeudamiento. Urgen cambios estructurales a nivel de políticas públicas para apoyar a este segmento de la población”.

Tiempo de la mora

El informe de la **USS** y Equifax también enseña cuánto tiempo permanecen las personas en situación de morosidad. Allí se muestra que en junio de 2020 el 10% de los deudores morosos entre 60 y 69 años eran nuevos, es decir, no registraban deudas morosas en el último año. En cambio, en junio de 2021, los nuevos morosos representaban el 6%.

El principal cambio se generó en aquellos que son morosos permanentes, es decir, quienes se encuentran morosos en todos los cierres trimestrales a lo largo de un año, pues pasaron del 67% al 74%, esto es, que en junio de 2021 tres de cada cuatro deudores morosos de entre 60 y 69 años tienen su deuda morosa hace más de un año, “lo que parece reflejar una incapacidad de salir de la situación de morosidad”, señala el informe.

La misma tendencia se observa en las personas de 70 años y más, donde 7 de cada 10 deudores morosos tiene deuda morosa hace más de un año.

Carrasco señala que “llama la atención, y hay que monitorearlo, que hay personas que entraron por primera vez al registro de morosidad en junio de 2020 y que, al parecer, no han podido salir del registro. Eso ha hecho que veamos cómo sube la cantidad de personas que consistentemente han aparecido a lo largo de todo el año en nuestros registros. Creemos que, por un lado, se dio por esta situación de posible desempleo que les haya afectado en mayor nivel, junto que también vimos que las ayudas del Estado y retiros de las AFP pueden haber ayudado a pagar montos de deudas menores, y se hayan quedado quienes tenían deudas mayores”.

Y la situación no es igual en todas las regiones, con el norte del país encabezando el ranking. Antofagasta lidera en cantidad de morosos de entre 60 y 69 años al compararlo sobre la población total de esas edades que tiene la región, ya que poco menos de la mitad de la gente está en situación de mora, representando un 43% del total. Le sigue Atacama con 42,7%, y Tarapacá con 39,6%.

Misma tendencia se observa en los mayores de 70 años, donde Antofagasta sigue liderando (28,9%), luego Tarapacá (28,2%), y Atacama (23,9%).

En todo caso, a nivel de comunas Santiago encabeza el listado con más de la mitad (57%) de su población de entre 60 y 69 años en mora. Luego está Antofagasta (45,4%), y San Bernardo (40,9%). En los mayores de 70 años también encabeza el ranking la comuna de Santiago (35,1% del total), le sigue Antofagasta (30,1%), y San Bernardo (26,1%).