

VIVIR PARA PAGAR¹

Con todas las ganas y la intención de participar en este concurso, nos reunimos numerosas veces sin saber cómo proceder. De un compañero surgió la idea de hacer entrevistas y nos pusimos en la tarea de encontrar información frente al tema del sobreendeudamiento. Después de buscar pudimos dar con la información y la experiencia indicada: la historia de don Diego es un testimonio muy interesante que nos permite responder a la pregunta del porqué debemos evitar el sobreendeudamiento y las posibles consecuencias negativas del mismo.

Don Diego Montoya es un señor de 53 años, felizmente casado y con dos hijos, apasionado del fútbol, hincha del Atlético Nacional. Desde hace unos 10 años se ha visto obligado a vender chance, por todo el Municipio de Sabaneta en su bicicleta, desde las ocho de la mañana hasta las nueve de la noche. Él tiene sólo una gran preocupación con la cual le ha tocado aprender a vivir: el sobreendeudamiento.

Según Cisneros Salas, el sobreendeudamiento se entiende como *“una situación financiera que consiste en que los ingresos de una familia no alcanzan para cubrir los gastos familiares y servir la deuda de forma tal que ésta no siga creciendo.”*² Esta definición también funciona cuando hablamos de una empresa y decimos que tiene sobreendeudamiento, por ejemplo, si con las ganancias no alcanza a pagar las deudas contraídas con los bancos y estas siguen generando interés y por lo tanto sigue creciendo. Algo similar le sucedió al restaurante *El Estoperol*, propiedad de la familia Montoya, cuando su administración estuvo en manos de don Diego, sólo que éste no se endeudó con los bancos, sino con particulares.

¹El presente escrito está basado y toma partes de la conversación que sostuvo la estudiante Valentina Gaviria con el Señor Diego Montoya y que sirve como testimonio para exponer el tema del sobreendeudamiento.

²CISNEROS SALAR, Diego. *Cómo Afrontar y Prevenir el Riesgo de Sobreendeudamiento*. Bogotá: IV Congreso Latinoamericano de Bancarización y Microfinanzas – FELABAN. Agosto 30 y 31 de 2012. p. 3 Consultado el 7/07/2014. http://www.felaban.com/archivos_actividades_congresos/PRESENTACION%2014%20Diego%20Cisneros.pdf

Don Diego veía el restaurante como una “mina de oro” pues según él, era un buen negocio donde se vendía mucho y constituía el sustento económico de su familia. El negocio le daba para salir de paseo con la familia, ir al estadio, tomar aguardiente y seguir gastando en muchas otras cosas. Pero llegó el momento en que los ingresos del restaurante no alcanzaron a cubrir los gastos y don Diego no tenía con que pagar los servicios públicos por valor de \$800.000. Es en ese preciso momento cuando él comienza su “carrera” de “abrir un hueco para tapar otro hueco” como se dice popularmente.

Ahora bien, es importante aclarar que existen tres variables para plantear el sobreendeudamiento: la deuda, los ingresos y la morosidad,³ pues aunque se tengan problemas para responder por una deuda (morosidad) no siempre quiere decir que no se tengan los ingresos para pagarla, simplemente que no se tienen en el momento y en este caso no habría sobreendeudamiento porque se tiene la seguridad de que se responderá por la deuda en otro momento.⁴ Caso contrario a la experiencia de don Diego, pues los ingresos definitivamente no alcanzaban para cubrir los gastos y pagar las deudas.

Para pagar la factura de los servicios públicos antes mencionada uno de sus amigos ofreció prestarle el dinero y él accedió, pero como don Diego no cambió su estilo de vida, sus gastos y además no le informó a su familia de la situación, le tocó recurrir a más préstamos de manera informal, nunca con entidades bancarias y así se encontró con lo que se conoce como préstamos a “paga diario” o “gota a gota”. Este tipo de préstamos los ofrecen algunas personas sin ningún tipo de intermedio legal, simplemente ponen una tasa de interés muy alta con relación a la que establecen las entidades bancarias y en el caso de personas como don Diego, acceden a esos préstamos por necesidad y facilidad, esto les impide ver las consecuencias negativas que pueden generar. Ante esta situación él dice que:

³Cf.: CISNEROS SALAR, Diego. Op. Cit.

⁴ Cf.: Barry Firth, VisionFund International. El Sobreendeudamiento: Abordando la Gestión de Riesgos. Consultado el 22/07/2014. <http://microfinanceceoworkinggroup.org/wp-content/uploads/2014/05/El-Sobreendeudamiento-Abordando-la-Gestion-de-Riesgos.pdf>

Nunca se llevaron cuentas de los gastos del restaurante ni de los gastos familiares: regalos, estudio, paseos, etc. Siempre se utilizó personal más pensando en colaborar a la gente que en que fuera viable financieramente hacerlo, o sea, empezó fallando desde el principio y yo me gastaba más de lo que ganaba (...) se resistía uno a tomar medidas de echar gente por eso, porque se manejó más el negocio por el corazón que por la razón (...) después de quebrados, toda la responsabilidad de la quiebra recayó sobre mí y asumí las deudas hasta el sol de hoy que aún debo plata.⁵

El mal manejo financiero, las incontrolables deudas y la falta de ingresos ocasionaron el cierre del negocio y a don Diego no le quedó más que despedir a sus empleados y buscar trabajo, pero mientras tanto tenía que seguir pagando los préstamos que hoy, ni habiendo vendido sus dos carros, ha terminado de pagar. Nos cuenta don Diego que un día, frente a una deuda adquirida por ciento veinte mil pesos el prestamista le dijo que le sacaba la plata en sangre si no le pagaba. En otra oportunidad se “*perdió*” para Cali durante 20 días, tiempo en el que buscó empleo sin resultados y tuvo que devolverse para Sabaneta y seguir enfrentando su realidad. Esto es un argumento más para evitar el sobreendeudamiento pues no sólo se quiebra un negocio que no soporta las deudas sino que se pone en peligro la vida, la estabilidad emocional y familiar.

Don Diego agradece a Dios que en su familia nunca haya faltado la comida a pesar de que se tuvo que hipotecar su casa, vivir en la casa de su hermano con toda su familia y ser dependiente económicamente de un salario mínimo para intentar pagar las deudas y de lo que sus hijos le puedan colaborar. La vida familiar ya no es la misma, los gustos que se podían dar antes ahora quedan sólo en el recuerdo de un tiempo de prosperidad económica mal manejado y destruido por las deudas.

En este contexto se puede hacer la pregunta: ¿qué hubiera pasado si don Diego hubiera pedido prestado en algún banco y no a particulares? Tal vez la historia sería diferente o tal

⁵Fragmentos de las conversaciones de don Diego con la estudiante Valentina Gaviria.

vez no porque su modo de vida y sus gastos no hubieran cambiado porque según él, pedir prestado se convierte como en un vicio: *“mis amigos, cuando iba al estadio hasta me decían: ¿Diego usted por qué tiene que estar prestando plata si tiene un negocio bueno y te da para venir a los partidos y tomarte los guaros?”*

Tener deudas no es malo, tener sobreendeudamiento sí. Las deudas son normales en las empresas y en las familias porque son el medio para financiar nuevos proyectos, lo importante es saber administrar las deudas para no pasar el límite y que se conviertan en sobreendeudamiento que puede implicar que las personas tomen el camino errado que don Diego tuvo que tomar.

Se observa aquí la falta de educación financiera al momento de tomar decisiones tan importantes para una empresa y con implicaciones familiares. Don Diego tomó malas decisiones desde el principio: dio empleo a personal que no necesitaba, ocultó la información real de la empresa a su familia, no cambió su estilo de vida a nivel de gastos, ni su consumismo, no llevó las cuentas del negocio, acudió a la informalidad para endeudarse y finalmente todo se juntó, se sobre endeudó y quebró.

Así mismo, es importante que ante un sobreendeudamiento como el expuesto no se oculte a la familia o a los que podrían ser los más afectados. Como consejo se debe analizar *“qué decisiones le han llevado a gastar más de lo que gana. Para equilibrar su presupuesto debe ayudar toda la familia. No (esconder) el problema a los más cercanos.”*⁶ Cuando don Diego tuvo que comunicar a su familia la situación, ya el problema había crecido lo suficiente como para no dar marcha a atrás.

El mismo protagonista de esta historia recomienda espontáneamente los siguientes elementos para evitar el sobreendeudamiento de un negocio y su quiebra:

⁶La Economía de los consumidores frente a la crisis. Asociación de Usuarios de bancos, Cajas y Seguros. Madrid. Consultado el 19/07/2014. p. 13. http://www.referencebudgets.eu/budgets/images/adicae_gestion.pdf

Desde el mismo momento en que se vaya a montar un negocio mirar la viabilidad financiera, mirar con antelación (...) ¿qué clase de negocio va a montar? ¿Qué utilidades le puede generar? ¿Qué le va a costar montar el negocio en infraestructura, trabajadores, seguro de los trabajadores, arriendo, impuestos? Hacer cuentas inclusive antes de meterse al negocio (...) ¿cuánto tendría que vender para sacar si quiera los costos?

Estas son las reflexiones que don Diego hace después de que han transcurrido casi 10 años de haber terminado con su restaurante pero sin terminar con sus deudas que ascienden a setenta millones de pesos. Con los ingresos de un chancero se propone día a día responder con los gastos de su hogar, sobrevivir e intentar abonar a las deudas con un pensamiento siempre presente: *“para mí no habría riqueza más grande que no deberle nada a nadie.”*.

BIBLIOGRAFÍA

- CISNEROS SALAR, Diego. Cómo Afrontar y Prevenir el Riesgo de Sobreendeudamiento. Bogotá: IV Congreso Latinoamericano de Bancarización y Microfinanzas – FELABAN. Agosto 30 y 31 de 2012. p. 3 Consultado el 7/07/2014. http://www.felaban.com/archivos_actividades_congresos/PRESENTACION%2014%20Diego%20Cisneros.pdf
- Barry Firth, VisionFund International. El Sobreendeudamiento: Abordando la Gestión de Riesgos. Consultado el 22/07/2014. <http://microfinanceceoworkinggroup.org/wp-content/uploads/2014/05/El-Sobreendeudamiento-Abordando-la-Gestion-de-Riesgos.pdf>
- La Economía de los consumidores frente a la crisis. Asociación de Usuarios de bancos, Cajas y Seguros. Madrid. Consultado el 19/07/2014. p. 13. http://www.referencebudgets.eu/budgets/images/adicae_gestion.pdf