

El endeudamiento de las familias salvadoreñas

Octubre 2024



Instituto Universitario
de Opinión Pública

Editorial

Proyección Social UCA

Instituto Universitario de Opinión Pública (Iudop)
Universidad Centroamericana José Simeón Cañas (UCA)
N° 8 - Octubre 2024

Antiguo Cuscatlán, La Libertad
El Salvador

Producción multimedia:
Audiovisuales UCA

Disponible en: <https://www.youtube.com/watch?v=nTiUph7hSZE>

Youtube AUCA
10 de octubre de 2024



El endeudamiento de las familias salvadoreñas

El endeudamiento de los hogares salvadoreños es una condición que ha experimentado un incremento durante los últimos 5 años. Datos de la encuesta de evaluación ciudadana del año 2023 realizada por el Iudop de la UCA revelaron que, al cierre de ese año, aproximadamente 36 de cada 100 salvadoreños habían tenido que adquirir nuevas deudas¹; esta proporción fue mayor a la registrada en el año 2019².

Sobre este punto, los datos del Banco Central de Reserva³ del periodo 2018-2024 son contundentes, la deuda adquirida por las y los salvadoreños ha experimentado un incremento de más de 2 mil 300 millones de dólares, ya que ha pasado de 7 mil 382 millones de dólares a inicios de 2018, a 9 mil 704 millones de dólares a mediados de este año.

La información oficial del BCR también muestra que el nivel de endeudamiento de la población no tiene un nicho exclusivo en la banca comercial, sino que las instituciones cooperativas están teniendo una relevancia cada vez mayor.

De hecho, los datos muestran que la deuda de la población salvadoreña con estas entidades ha registrado un incremento de 420 millones de dólares, al comparar la información oficial disponible del año 2018 con la de agosto de 2024.

A partir de datos del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo⁴, en promedio la población salvadoreña que se encuentra asociada a entidades cooperativas tiene una deuda de \$1,380 dólares frente a un poco más de \$1,059 dólares que se registra en depósitos.

Este escenario también revela las dificultades que la población salvadoreña experimenta para conseguir créditos en la banca comercial, un entorno financiero donde existen mayores cargos por servicios, tasas de interés más altas⁵ y requisitos que una buena parte de la población no puede cumplir para acceder a un préstamo.

Frente a ello, los servicios de las cooperativas se vuelven una opción más atractiva, ya que muchas de estas entidades brindan servicios más personalizados y, algunas, ofrecen tasas más competitivas.

Aunque la adquisición de créditos no es per se algo negativo, el contraer una deuda siempre conlleva un riesgo de incumplimiento de esta obligación. El riesgo de impago de los hogares está directamente relacionado con la cantidad de deuda adquirida, la estabilidad de sus fuentes de ingreso y la situación económica del país.

La evidencia recopilada por el Iudop en sus evaluaciones anuales muestra que los hogares son especialmente sensibles a los cambios en sus ingresos, lo que puede conllevar fácilmente a un incremento en el nivel de deuda y comprometer la cobertura de las necesidades básicas de los hogares.

Referencias bibliográficas

1. Iudop. (2024). Evaluación de año 2023. La población salvadoreña evalúa la situación del país a finales del año 2023. Instituto Universitario de Opinión Pública (Iudop), p.37. <https://uca.edu.sv/iudop/wp-content/uploads/2024/01/Bol.-Eva-de-anio-2023.pdf>
2. Iudop. (2020). Evaluación de año 2020. La población salvadoreña evalúa la situación general del país a finales del año 2019. Instituto Universitario de Opinión Pública (Iudop), p.15. <https://uca.edu.sv/iudop/wp-content/uploads/Bol.-Eva-de-anio-2019.pdf>
3. Banco Central de Reserva. (2024). Indicadores monetarios y crediticios. Panorama de las otras sociedades de depósitos. Datos actualizados hasta septiembre 2024 [Conjunto de datos]. Base de Datos Económica y Financiera del Banco Central de Reserva. <https://estadisticas.bcr.gov.sv/serie/panorama-de-las-otras-sociedades-de-depositos-indicadores-monetarios-y-crediticios>
4. INSAFOCOOP (2024). Datos Estadísticos. Asociados Hombres Y Mujeres Al 30 De Septiembre De 2024. Datos Estadísticos del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo. <https://www.insafocoop.gob.sv/?wpdmpro=datos-estadisticos-asociados-hombres-y-mujeres-al-30-de-septiembre-de-2024>
5. Banco Central de Reserva. (2024). Tasas de interés en moneda extranjera. Datos actualizados hasta agosto de 2024 [Conjunto de datos]. Consejo Monetario Centroamericano. Secretaria Ejecutiva. https://www.secmca.org/params/?.?scid=1&cid=8&data=TASAS_INTERES_ME&parent=Tasas%20de%20inter%C3%A9s%20y%20encaje&son=Tasas%20de%20inter%C3%A9s%20en%20moneda%20extranjera&list