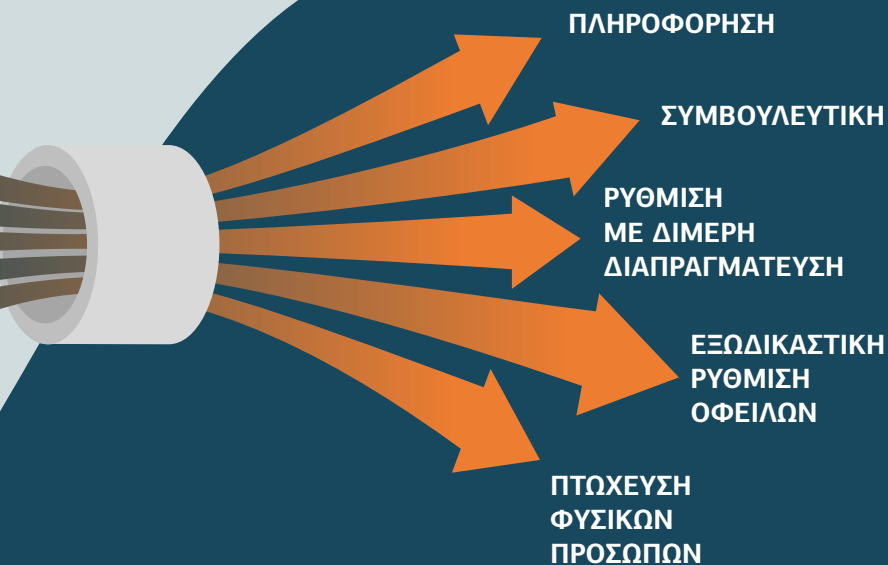


ΕΝΩΣΗ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ



Οι Επιπτώσεις της Υπερχρέωσης στους Καταναλωτές 2019 - 2022



Αναλυτική Παρουσίαση Χρηματοοικονομικών
Υπηρεσιών ΕΕΚΕ 2019 - 2022

ΑΘΗΝΑ 2023

Οι Επιπτώσεις της Υπερχρέωσης στους Καταναλωτές 2019 -2022

**Αναλυτική Παρουσίαση
Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών
ΕΕΚΕ 2019 - 2022**

Αθήνα, 2023

© ΕΝΩΣΗ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ

Ιουλιανού 28, 10433, Αθήνα, 6ος όροφος,
Τηλ.: 210 881 7730 • www.eeke.gr • info@eeke.gr

Έκδοση: Φεβρουάριος 2023

Ηλεκτρονική σελιδοποίηση - Εκτύπωση - Παραγωγή:
ΚΑΜΠΥΛΗ ΑΕΒΕ • Αντιγόνης 60, Κολωνός 104 42 Αθήνα
www.kambili.gr

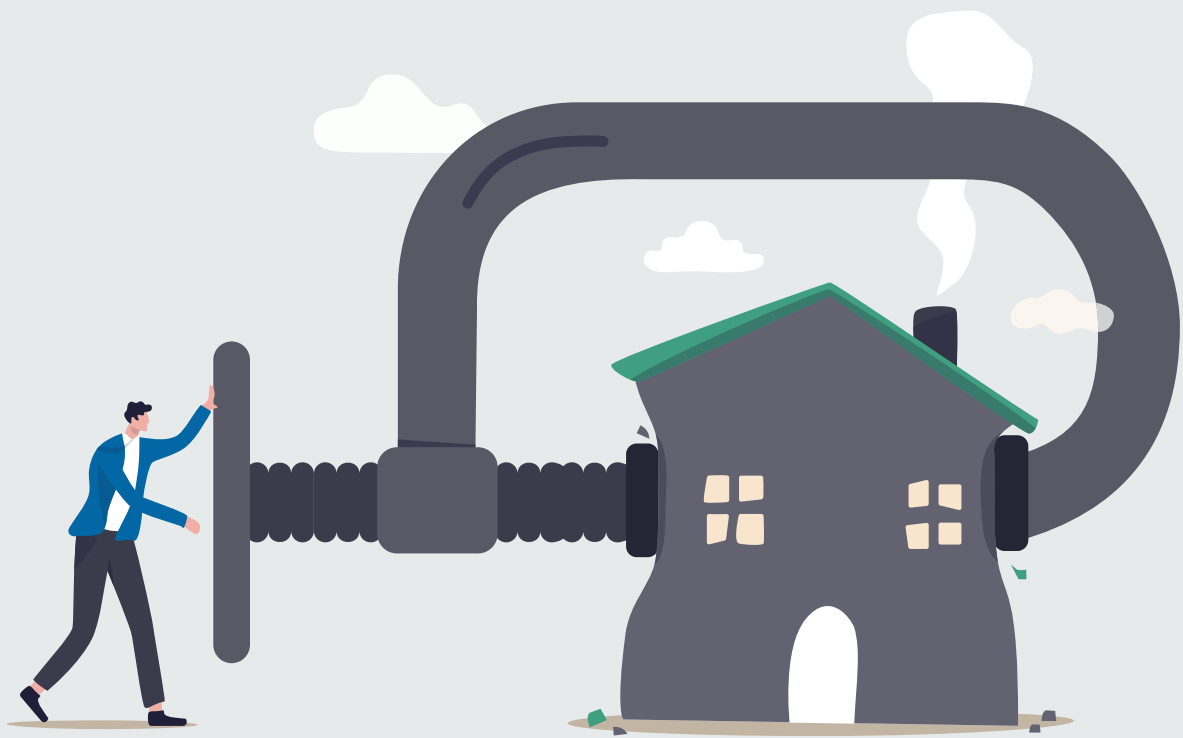
Περιεχόμενα

ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	9
A. Η λειτουργία του χρηματοοικονομικού συστήματος στην Ελλάδα ως αιτία της κρίσης.....	11
B. Το προφίλ των καταναλωτών.....	12
B.1. Φύλο	12
B.2. Ηλικία	12
B.3. Εργασιακή Κατάσταση.....	13
B.4. Εργασιακή Κατάσταση ανά Ηλικία.....	13
B.5. Γεωγραφική κατανομή	15
B.6. Γεωγραφική κατανομή - Εργασιακή Κατάσταση.....	15
B.7. Ετήσιο εισόδημα	17
B.8. Γεωγραφική κατανομή μέσου ετήσιου ατομικού και οικογενειακού εισοδήματος	18
B.9. Περιουσιακή κατάσταση και Εισόδημα οφειλετών	20
Γ. Αναλυτική αποτύπωση παρεχόμενων υπηρεσιών.....	21
Γ.1. Είδος παρεχόμενων υπηρεσιών.....	21
Γ.2. Ποσό σε ευρώ που ρυθμίζεται συνολικά.....	22
Γ.3. Αποτελέσματα διαχείρισης οφειλών καταναλωτών από ΕΕΚΕ.....	22
Γ.4. Εύρος οφειλής.....	23
Γ.4.1. Εύρος οφειλής ανά φύλο.....	24
Γ.5. Οφειλές καταναλωτών ανά πιστωτικό φορέα.....	25
Γ.6. Οφειλές ανά τραπεζικό πιστωτικό ίδρυμα	26
Γ.7. Οφειλές ανά εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων	27
Γ.8. Κατανομή Οφειλών ανά Πιστωτικό Ίδρυμα και Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων.....	28
Γ.9. Οφειλές στο Δημόσιο και τα Ασφαλιστικά Ταμεία.....	29

Δ. Αναλυτική αποτύπωση τύπων δανείων	30
Δ.1. Τύποι Δανείων	30
Δ.1.1. Τύποι Δανείων ανά φύλο.....	31
Δ.2. Γεωγραφική κατανομή Οφειλών	32
Δ.3. Οφειλές ανά ηλικία	33
Συμπεράσματα.....	34

Πίνακας περιεχομένων infographic

INFOGRAPHIC 1	ΦΥΛΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ	12
INFOGRAPHIC 2	ΗΛΙΚΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ.....	12
INFOGRAPHIC 3	ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ.....	13
INFOGRAPHIC 4	ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟ 20 ΜΕΧΡΙ 40 ΕΤΩΝ.....	13
INFOGRAPHIC 5	ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟ 41 ΜΕΧΡΙ 60 ΕΤΩΝ.....	14
INFOGRAPHIC 6	ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟ 61 ΕΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩ.....	14
INFOGRAPHIC 7	ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ	15
INFOGRAPHIC 8	ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΑ ΤΟΠΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ – ΑΤΤΙΚΗ.....	15
INFOGRAPHIC 9	ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΑ ΤΟΠΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ – ΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΕΛΛΑΔΑ.....	16
INFOGRAPHIC 10	ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΑ ΤΟΠΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ – ΝΗΣΙΩΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ.....	16
INFOGRAPHIC 11	ΕΤΗΣΙΟ ΑΤΟΜΙΚΟ ΚΑΙ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΝΑ ΕΤΟΣ.....	17
INFOGRAPHIC 12	ΜΕΣΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΤΗΝ ΑΤΤΙΚΗ	18
INFOGRAPHIC 13	ΜΕΣΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΤΗ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗ ΧΩΡΑ.....	19
INFOGRAPHIC 14	ΜΕΣΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΤΗΝ ΛΟΙΠΗ ΕΛΛΑΔΑ	19
INFOGRAPHIC 15	ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ.....	20
INFOGRAPHIC 16	ΕΙΔΟΣ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	21
INFOGRAPHIC 17	ΠΟΣΟ ΣΕ ΕΥΡΩ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΤΑΙ.....	22
INFOGRAPHIC 18	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ.....	22
INFOGRAPHIC 19	ΕΥΡΟΣ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΑ	23
INFOGRAPHIC 20	ΕΥΡΟΣ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΝΔΡΩΝ.....	24
INFOGRAPHIC 21	ΕΥΡΟΣ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΓΥΝΑΙΚΩΝ	25
INFOGRAPHIC 22	ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	25
INFOGRAPHIC 23	ΟΦΕΙΛΕΣ ΑΝΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	26
INFOGRAPHIC 24	ΟΦΕΙΛΕΣ ΑΝΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ.....	27
INFOGRAPHIC 25	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ.....	28
INFOGRAPHIC 26	ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ ΚΑΙ ΣΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ.....	29
INFOGRAPHIC 27	ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	30
INFOGRAPHIC 28	ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΝΔΡΩΝ	31
INFOGRAPHIC 29	ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΓΥΝΑΙΚΩΝ.....	31
INFOGRAPHIC 30	ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΟΦΕΙΛΩΝ.....	32
INFOGRAPHIC 31	ΟΦΕΙΛΕΣ ΑΝΑ ΗΛΙΚΙΑ.....	33



► ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Από το 2010, στην Ένωση Εργαζομένων Καταναλωτών Ελλάδας (ΕΕΚΕ) λειτουργεί οργανωμένο τμήμα μη εξυπηρετούμενων οφειλών για όλους τους Νομούς της χώρας, παρέχοντας συμβουλευτική υποστήριξη στους καταναλωτές από επιστημονικούς συνεργάτες, οικονομολόγους και νομικούς, τόσο στο στάδιο της εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών τους με διμερή διαπραγμάτευση με τον εκάστοτε πιστωτή, όσο και για την υπαγωγή τους στις διατάξεις του εκάστοτε ισχύοντος νομικού πλαισίου.

Η παρούσα μελέτη παρουσιάζει την απολογιστική στατιστική ανάλυση των αποτελεσμάτων της διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων οφειλών των καταναλωτών από την ΕΕΚΕ κατά την περίοδο, από το 2019 έως το 2022, ανά κατηγορία οφειλών και χρηματοοικονομικό φορέα.

Κατά την περίοδο 2019 - 2022, η ΕΕΚΕ παρείχε συμβουλευτική υποστήριξη σε καταναλωτές με συνολικό ποσό οφειλής 29.924.987,61€. Σε ρύθμιση με πιστωτικά ιδρύματα, funds και εισπρακτικές, προχώρησαν καταναλωτές με συνολικό ποσό οφειλής 3.519.527,05€. Από το ποσό των 3.519.527,05€, ρυθμίστηκε και αποπληρώνεται το 64,67% ποσό ύψους 2.276.021,07€, ενώ πέτυχε οριστική διαγραφή οφειλών σε ποσοστό 35,33% ήτοι 1.243.505,98€.

Αποτέλεσμα της ένταξης των καταναλωτών στις διαδικασίες ρύθμισης οφειλών είναι η διαγραφή και η ρύθμισή καθώς και η αποφυγή πλειστηριασμού κύριας κατοικίας και περιουσίας ή και άλλων νομικών μέτρων.

Σκοπός της παρούσας μελέτης είναι να αποτυπώσει την κατάσταση που επικράτησε στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων οφειλών κατά την περίοδο, από το 2019 έως το 2022, που συμπίπτει με τα έτη εφαρμογής μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19 και την έναρξη του Ουκρανικού πολέμου στα σύνορα της Ευρώπης.

Απώτερος στόχος της παρούσας μελέτης είναι η αξιοποίηση των αποτελεσμάτων της, προκειμένου να επιτευχθεί η βελτίωση του κλίματος της αγοράς στον τομέα της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων οφειλών, καθώς και η ενημέρωση των καταναλωτών για την ύπαρξη βιώσιμων λύσεων εξυπηρέτησης των οικονομικών τους υποχρεώσεων.

Όπως προκύπτει από τη στατιστική ανάλυση των δεδομένων, η κοινωνικο-οικονομική κρίση που προκάλεσε η πανδημία Covid-19 και εν συνεχεία ο πόλεμος που ξεκίνησε τον Φεβρουάριο 2022, περιόρισε τα ετήσια ατομικά και οικογενειακά εισοδήματα και ώθησε τους καταναλωτές να αναζητούν διαρκή καθοδήγηση και προστασία σε συλλογικούς φορείς, προκειμένου να αντιμετωπίσουν τις εισπρακτικές πιέσεις προερχόμενες, κυρίως, από τα πιστωτικά ιδρύματα.

Η ανάλυση των δεδομένων καταδεικνύει ότι καθ' όλη τη διάρκεια των ετών 2019-2022, υπήρξε εντατική προσέλευση αιτημάτων για εύρεση λύσης. Αξιοσημείωτη αύξηση παρουσιάζεται συνήθως κατά το τέταρτο τρίμηνο κάθε έτους, η οποία προκύπτει από την αύξηση του όγκου και την ποσοστιαία ταξινόμηση των αιτημάτων ανά κατηγορία και φορέα απαιτήσεων. Η μείωση των

εισοδημάτων των καταναλωτών κατά την περίοδο της πανδημίας και η αβεβαιότητα που προκύπτει από την πολεμική εμπλοκή και την ενεργειακή ακρίβεια, προκαλεί αδυναμία εξόφλησης των δανειακών τους υποχρεώσεων.

Η πανδημία Covid-19 και εν συνεχεία ο πόλεμος στην Ουκρανία που πυροδότησε την ακρίβεια σε ευρεία γκάμα προϊόντων πρωταγωνίστησε στην αλλαγή του τύπου και της σοβαρότητας των ζητημάτων που αφορούν τον δανεισμό:

- α) αυξήθηκαν σημαντικά τα επιτόκια μετά από έντεκα έτη χαμηλότοκης σταθερότητας
- β) επιδεινώθηκε η οικονομική κατάσταση των καταναλωτών
- γ) μεγενθύνθηκε ο όγκος των εργασιών των εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων ενώ
- δ) δημιουργήθηκαν συνθήκες ισχυρής πίεσης των οφειλετών από την εφαρμογή του Ν 4738/2020

► Α. Η λειτουργία του χρηματοοικονομικού συστήματος στην Ελλάδα ως αιτία της κρίσης

Το χρηματοοικονομικό σύστημα είναι η βάση κάθε σύγχρονης ευρωπαϊκής οικονομίας. Το σύστημα βασισμένο στα χρήματα διαμεσολαβεί για την ανταλλαγή αγαθών και υπηρεσιών ενώνοντας ανθρώπους με κεφάλαια και με επενδυτές που επιθυμούν να δραστηριοποιηθούν αναπτυξιακά στην οικονομία.

Όταν όλοι οι παράγοντες του συστήματος λειτουργούν αποτελεσματικά οι διαθέσιμοι πόροι κατανέμονται και μοιράζονται αποδοτικά συντελώντας στην αύξηση της παραγωγικότητας της οικονομίας και της ευημερίας της χώρας.

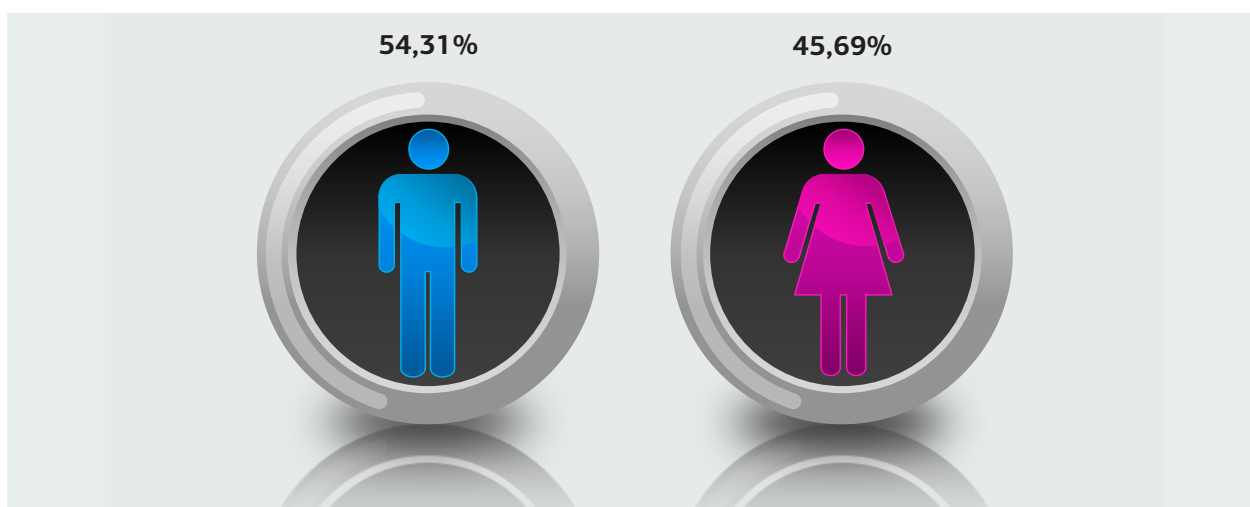
Εάν το σύστημα δυσλειτουργεί, είναι θέμα χρόνου να καταρρεύσει η οικονομία, αυξάνοντας την αστάθεια των αγορών και δυσχεραίνοντας την ορθολογική κατανομή των πόρων. Με δεδομένο ότι η ροή των πόρων του τραπεζικού τομέα είναι κρίσιμη, οι κυβερνήσεις επιδιώκουν σε αρκετές περιπτώσεις τη διάσωσή του, εφόσον κλυδωνίζεται επικίνδυνα η κοινωνική συνοχή. Από την άλλη πλευρά, οι κυβερνήσεις μέσω κανονιστικών διατάξεων φροντίζουν να υπάρχει ομαλή λειτουργία χρηματοδοτήσεων προς την πραγματική οικονομία. Για την εύρυθμη λειτουργία του χρηματοοικονομικού συστήματος όλοι οι ενδιαφερόμενοι πρέπει να ενεργούν χωρίς να επωφελούνται υπερβολικά και αλόγιστα.

Στην ελληνική κρίση, ο πιστωτικός κίνδυνος μετατοπίστηκε στους πολίτες και την κοινωνία, με συνέπεια τη σοβαρή αποσταθεροποίηση του χρηματοοικονομικού συστήματος που χρειάστηκε να αποκατασταθεί με δαπάνες των Ελλήνων φορολογουμένων. Η κατάληξη αυτή ως παρενέργεια, ανέδειξε όλα τα μειονεκτήματα και τις αδυναμίες των θεσμικών και εποπτικών αλλά και επιχειρηματικών δομών της χώρας.

Η υπερχρέωση του ελληνικού κράτους και η κρατική πτώχευση είναι φαινόμενα συχνά στην οικονομική ιστορία της Ελλάδας, εδράζεται σε διάφορους παράγοντες. Τα κύρια αίτια όμως της υπερχρέωσης του κράτους και της κρατικής πτώχευσης είναι καθαρά οικονομικής φύσεως, όπως : α) οι οικονομικές υφέσεις, β) οι συναλλαγματικές ανισορροπίες, γ) οι κερδοσκοπικές πρακτικές των αγορών δ) ο επιτοκιακός κίνδυνος ε) οι χρηματοπιστωτικές κρίσεις, στ) οι μαζικές εισροές κεφαλαίων ζ) ο αλόγιστος κρατικός δανεισμός πέραν των δυνατοτήτων του και η) ο πόλεμος.

► Β. Το προφίλ των καταναλωτών

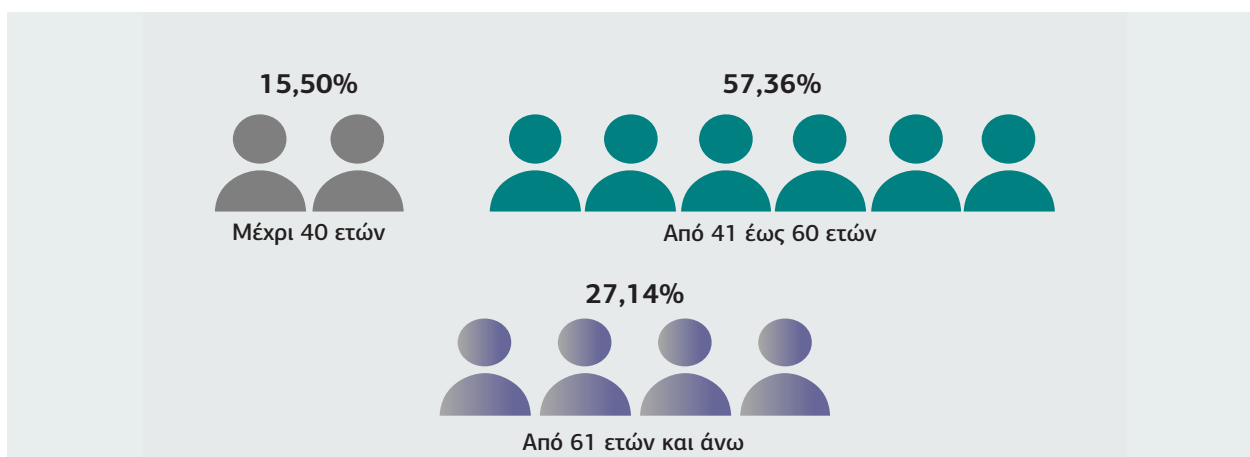
Β.1. Φύλο



INFOGRAPHIC 1: ΦΥΛΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Οι καταναλωτές που απευθύνθηκαν στην ΕΕΚΕ για τη ρύθμιση των οφειλών τους είναι σε ποσοστό 45,69% γυναίκες και σε ποσοστό 54,31% άνδρες.

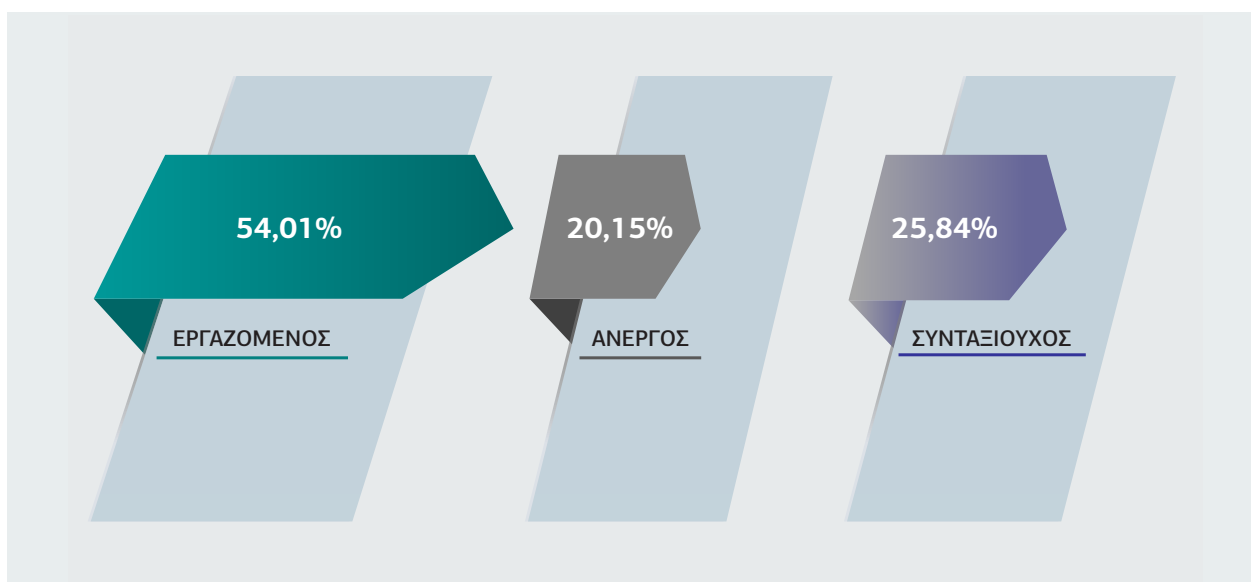
Β.2. Ηλικία



INFOGRAPHIC 2: ΗΛΙΚΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Το ηλικιακό εύρος τους περιλαμβάνει άτομα ηλικίας έως 40 ετών σε ποσοστό 15,50%, ηλικίας από 41 μέχρι 60 ετών σε ποσοστό 57,36% ενώ από 61 ετών και άνω σε ποσοστό 27,14%.

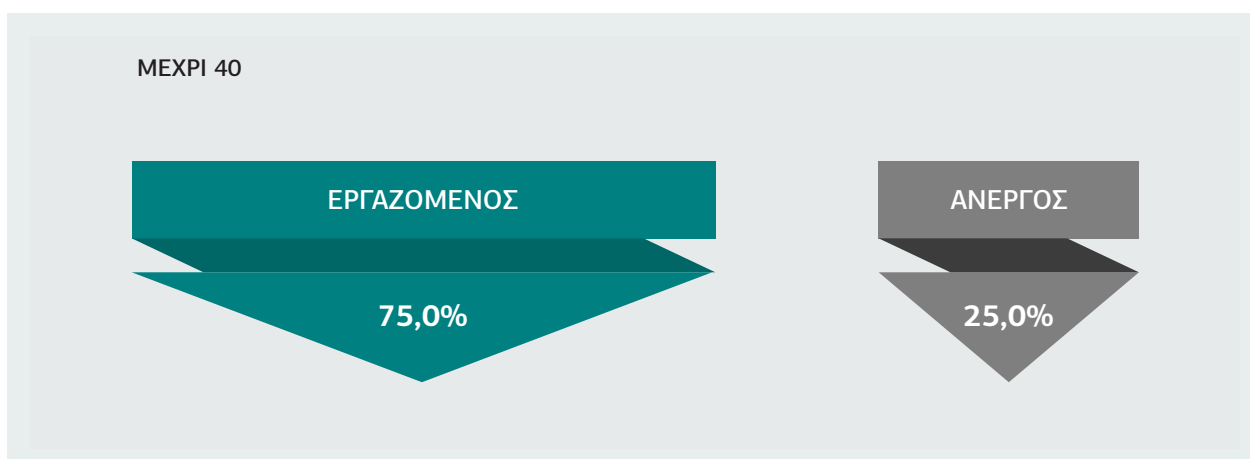
B.3. Εργασιακή Κατάσταση



INFOGRAPHIC 3: ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

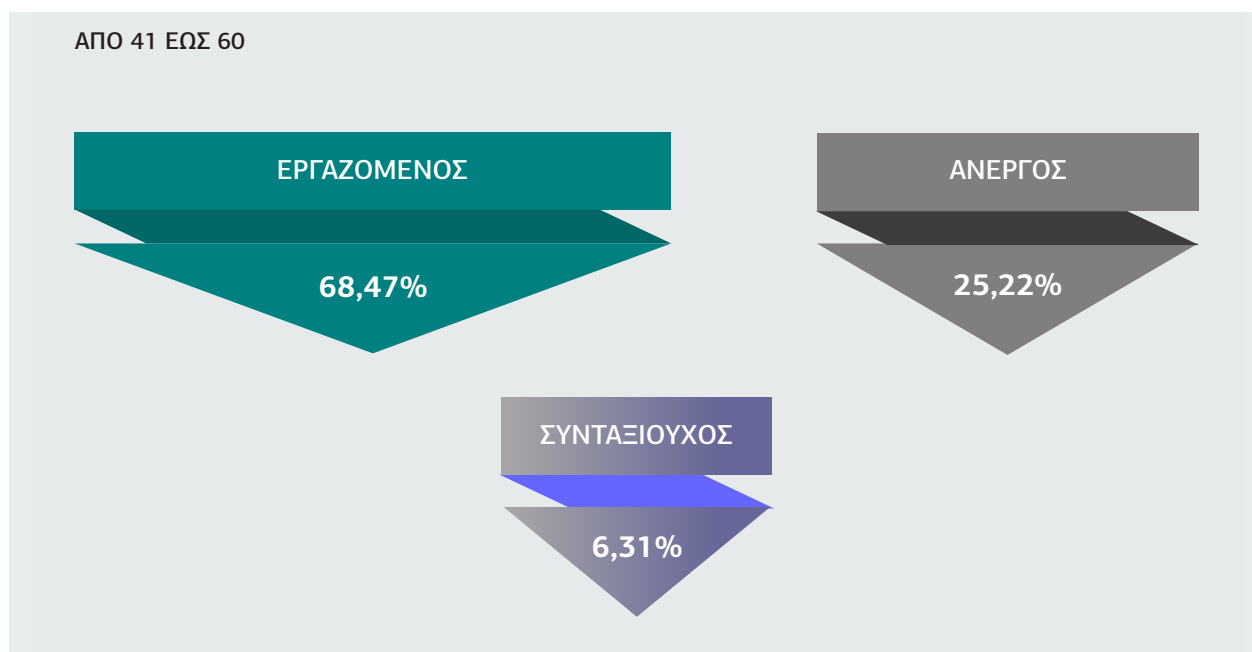
Οι καταναλωτές με μη εξυπηρετούμενες οφειλές που προσήλθαν στην ΕΕΚΕ είναι σε ποσοστό 54,01% εργαζόμενοι, 25,84% συνταξιούχοι και 20,15% άνεργοι.

B.4. Εργασιακή Κατάσταση ανά Ηλικία



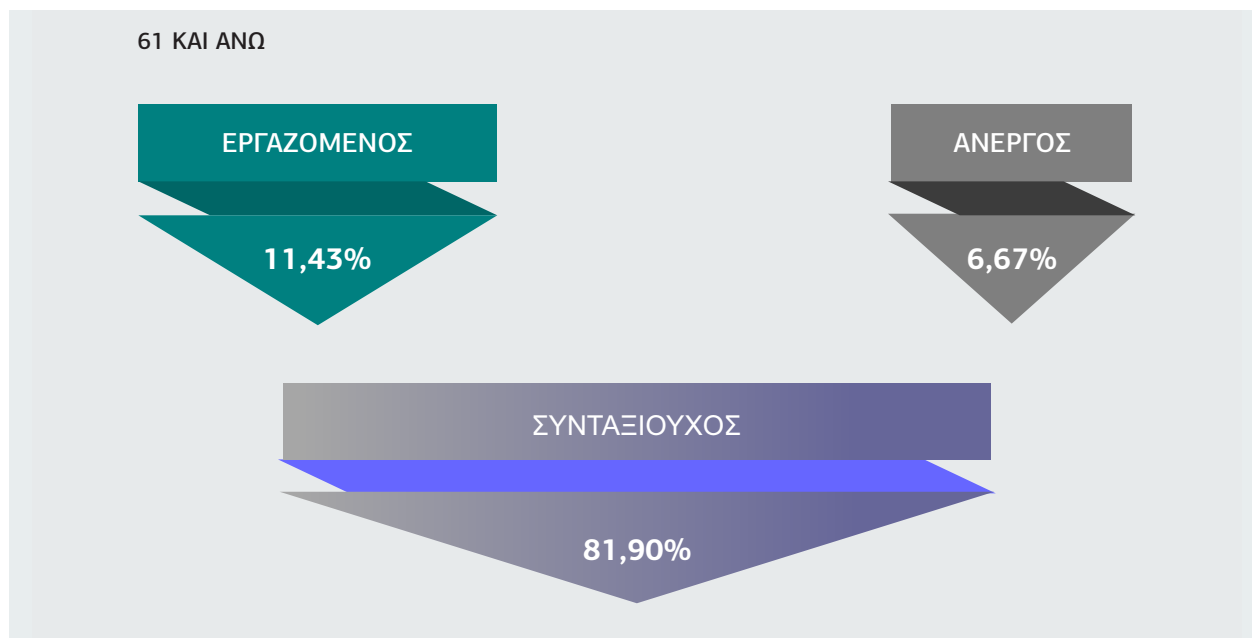
INFOGRAPHIC 4: ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ 20 ΕΩΣ 40 ΕΤΩΝ

Τα άτομα ηλικίας από 20 μέχρι 40 ετών είναι εργαζόμενοι σε ποσοστό 75,00% και σε ποσοστό 25,00% είναι άνεργοι.



INFOGRAPHIC 5: ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ ΗΛΙΚΙΑΣ 41 ΕΩΣ 60 ΕΤΩΝ

Στην ηλικία από 41 έως 60 ετών οι εργαζόμενοι είναι σε ποσοστό 68,47%, άνεργοι σε ποσοστό 25,22% και σε ποσοστό 6,31% είναι συνταξιούχοι.



INFOGRAPHIC 6: ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ ΑΠΟ 61 ΕΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩ

Στην ηλικία από 61 ετών και άνω σε ποσοστό 11,43% είναι εργαζόμενοι, σε ποσοστό 6,67% είναι άνεργοι ενώ σε ποσοστό 81,90% είναι συνταξιούχοι.

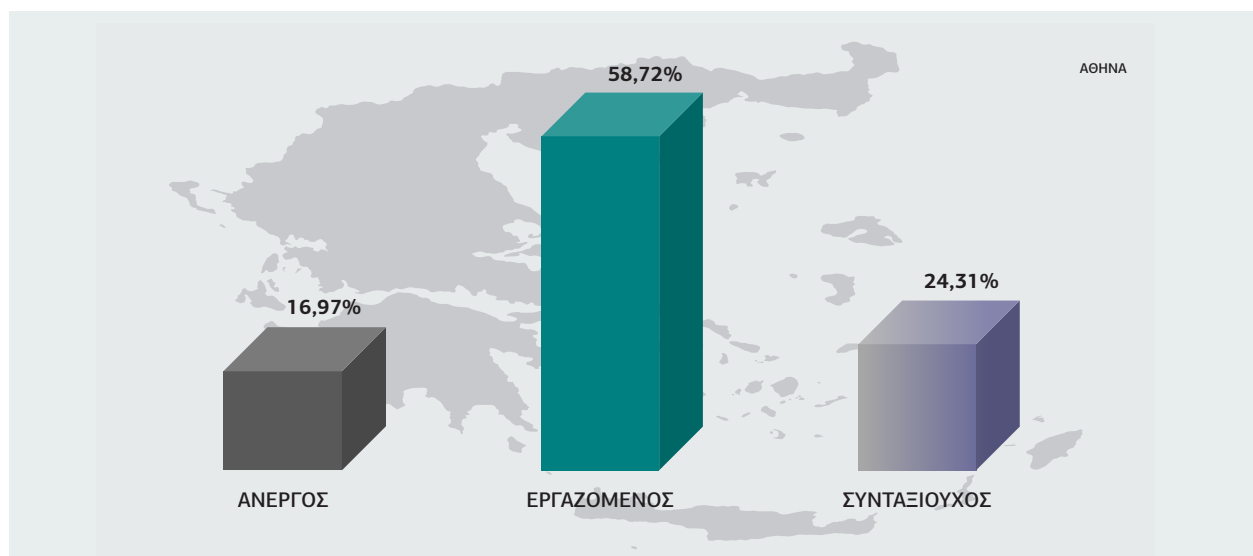
Β.5. Γεωγραφική κατανομή



INFOGRAPHIC 7: ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΠΟΥ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Την ευρύτερη περιοχή της Αθήνας δηλώνει ως μόνιμο τόπο κατοικίας το 56,33% των καταναλωτών, την ηπειρωτική Ελλάδα το 27,13%, τη νησιωτική χώρα το 14,73% και ποσοστό 1,81% αφορά πρώην μόνιμους κατοίκους Ελλάδος που ζουν και εργάζονται στο εξωτερικό.

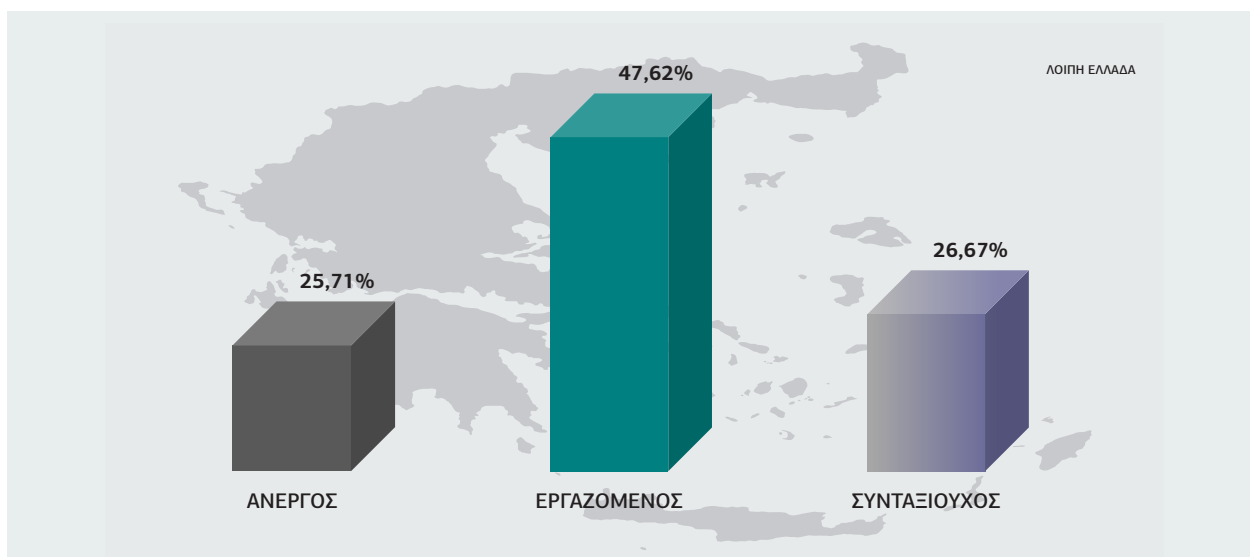
Β.6. Γεωγραφική κατανομή - Εργασιακή Κατάσταση



INFOGRAPHIC 8: ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΑ ΤΟΠΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ-ΑΤΤΙΚΗ

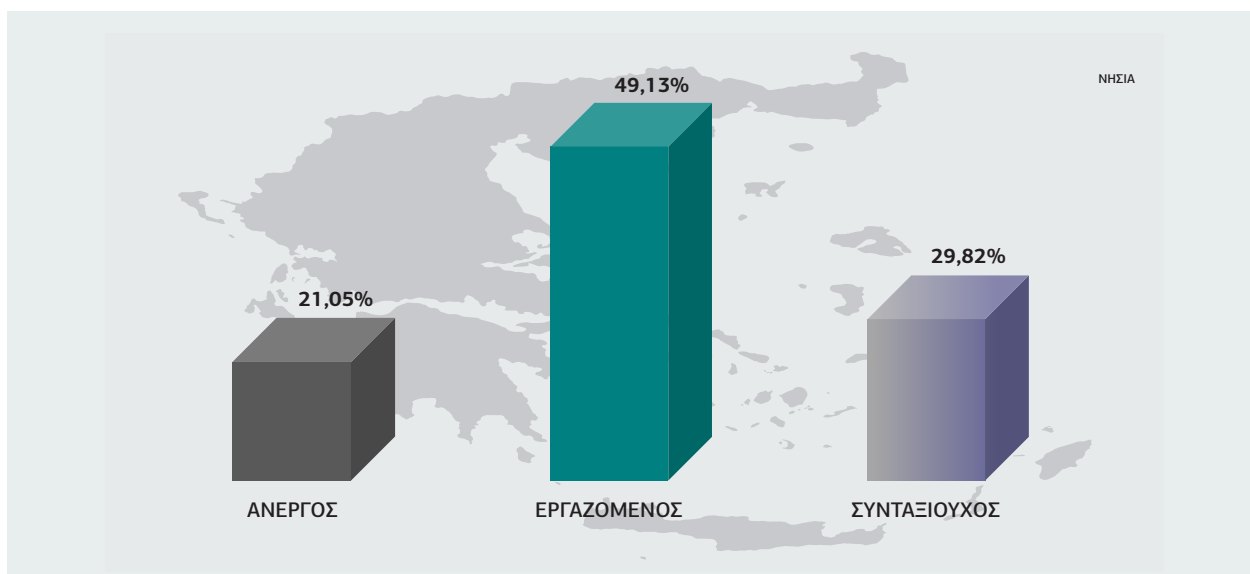
Καταναλωτές που δηλώνουν ως μόνιμο τόπο κατοικίας την ευρύτερη περιοχή Αθηνών, σε πο-

σοστό 16,97% είναι άνεργοι, σε ποσοστό 58,72% είναι εργαζόμενοι, ενώ συνταξιούχοι είναι σε ποσοστό το 24,31%.



INFOGRAPHIC 9: ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΑ ΤΟΠΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ- ΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΕΛΛΑΔΑ

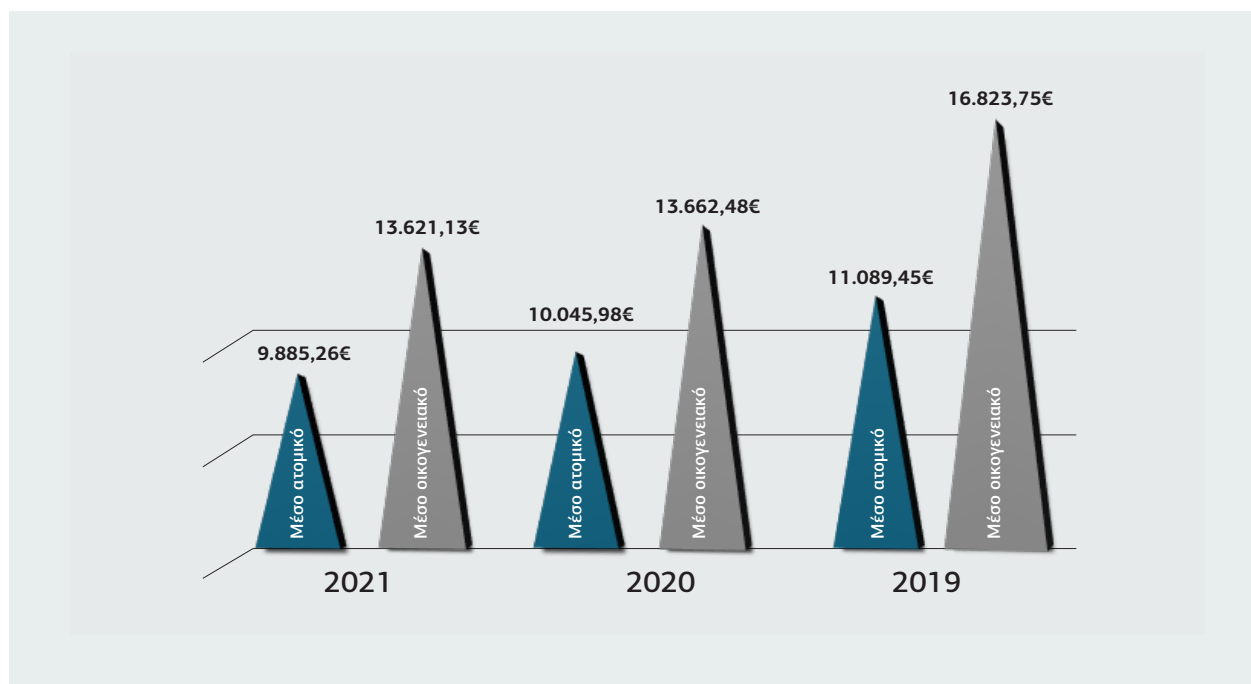
Καταναλωτές που δηλώνουν ως μόνιμο τόπο κατοικίας την λοιπή ηπειρωτική Ελλάδα, σε ποσοστό 25,71% είναι άνεργοι, σε ποσοστό 47,62% είναι εργαζόμενοι, ενώ σε ποσοστό 26,67% είναι συνταξιούχοι.



INFOGRAPHIC 10: ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΑΝΑ ΤΟΠΟ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ- ΝΗΣΙΩΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ

Καταναλωτές που δηλώνουν ως μόνιμο τόπο κατοικίας την ευρύτερη νησιωτική περιοχή, σε ποσοστό 21,05% είναι άνεργοι, σε ποσοστό 49,13% είναι εργαζόμενοι, ενώ σε ποσοστό 29,82% είναι συνταξιούχοι.

B.7. Ετήσιο εισόδημα¹



INFOGRAPHIC 11: ΕΤΗΣΙΟ ΑΤΟΜΙΚΟ ΚΑΙ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΜΕΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΝΑ ΕΤΟΣ

Το μέσο ετήσιο ατομικό εισόδημα κατά δήλωση των οφειλετών από το 2019 έως το 2021 βαίνει μειούμενο καθώς:

- Κατά το έτος 2019 ανέρχεται στις 11.089,45€
- Το έτος 2020, έτος έναρξης εφαρμογής των μέτρων περιστολής της υγειονομικής κρίσης COVID 19, φθάνει τις 10.045,98€ σημειώνοντας μείωση κατά -9,41% σε σχέση με προηγούμενο έτος
- Το δεύτερο έτος κρίσης 2021 μειώθηκε σε 9.885,26€ - μείωση μεταξύ 2019-2021 -1.204,19€ και άρα σε αρνητικό ποσοστό -10,86%.

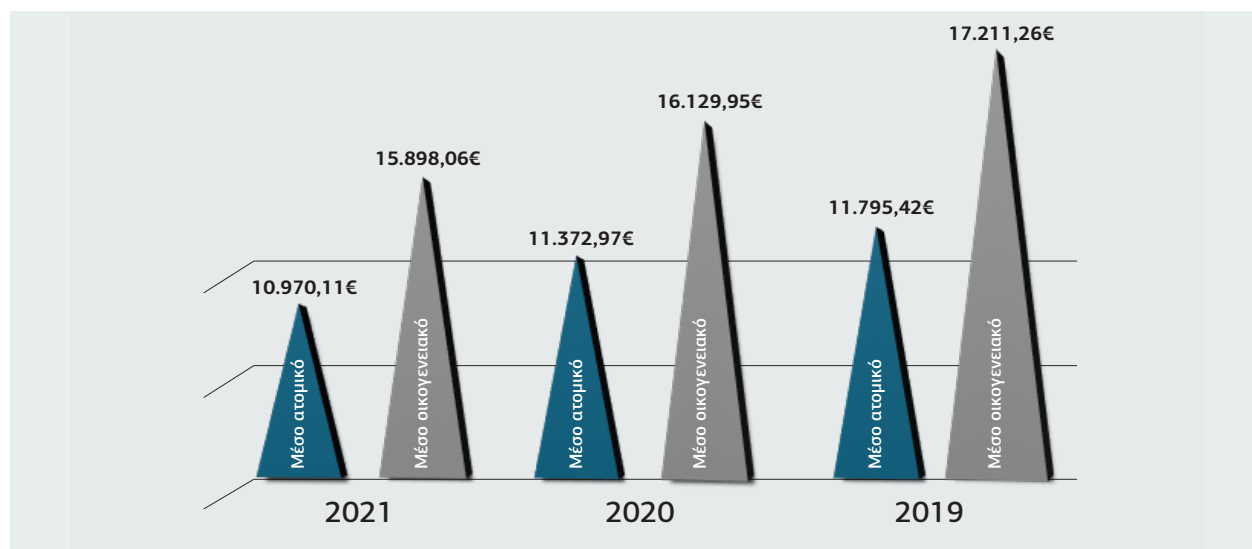
Αντιστοίχως το μέσο ετήσιο οικογενειακό εισόδημα:

- Κατά το έτος 2019 είναι 16.823,75€.
- Το έτος 2020 μειώνεται στις 13.662,48€, επιδέχεται δηλαδή μείωση σε ποσοστό -18,79% και
- Το δεύτερο έτος κρίσης 2021 περιορίζεται σε 13.621,13€.

Αξιοσημείωτη είναι η αρνητική μεταβολή του ετήσιου οικογενειακού εισοδήματος κατά 3.202,62€, δηλαδή σε ποσοστό -19,04% μεταξύ των ετών 2019 και 2021.

¹ Το εισόδημα στο οποίο αναφέρεται η παρούσα μελέτη αφορά το φορολογικό έτος 2021.

Β.8. Γεωγραφική κατανομή μέσου ετήσιου ατομικού και οικογενειακού εισοδήματος



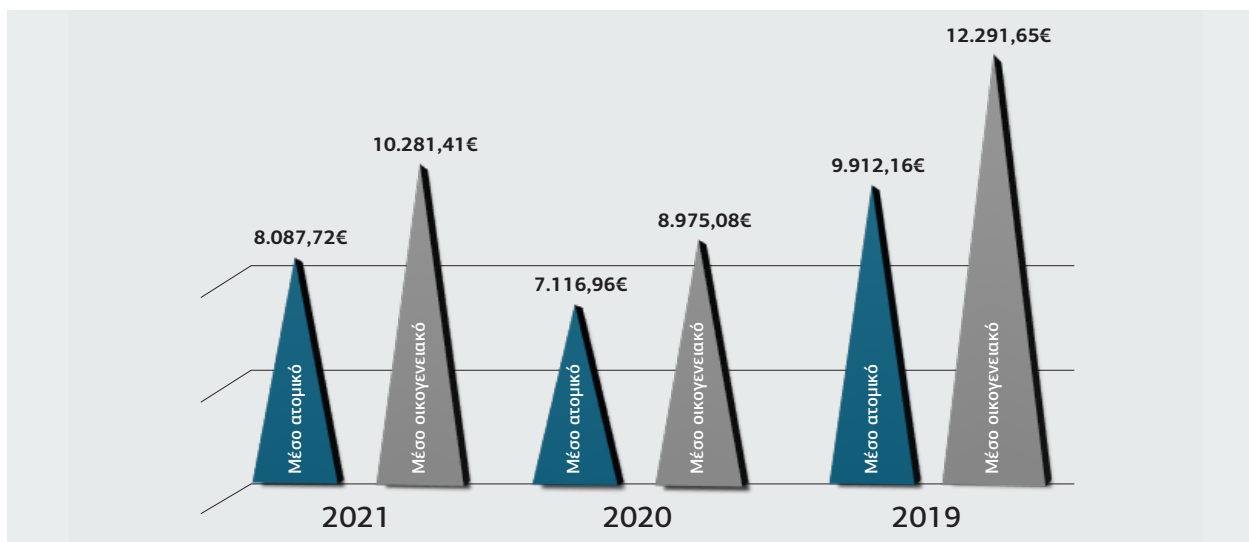
INFOGRAPHIC 12: ΜΕΣΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΤΗΝ ΑΤΤΙΚΗ

Μείωση σε ποσοστό -7,63%, κατά 1.313,20€ παρατηρείται στο μέσο ετήσιο οικογενειακό εισόδημα από το 2019 έως το 2021. Ενώ το 2019 κυμαίνεται στο ποσό των 17.211,26€, το έτος 2020 μειώνεται στο ποσό των 16.129,95€ και σε ποσοστό -6,28% για να καταλήξει το έτος 2021 στο ποσό των 15.898,06 δηλαδή σε μείωση -1,44%.

Αντίστοιχα το μέσο ετήσιο ατομικό εισόδημα στην Αττική κατά το έτος 2019 δεν ξεπερνά τις 11.795,42€, το οποίο μειώνεται σε ποσοστό -3,58% το έτος 2020 δηλαδή στο ποσό των 11.372,97€ και, φθάνοντας το έτος 2021 μειώνεται σε ποσοστό -3,54% σε σχέση με το προηγούμενο έτος και κατέρχεται στο ποσό των 10.970,11€. Η συνολική μείωση του ατομικού εισοδήματος στην Αττική από το 2019 έως το 2021 αγγίζει σε ποσοστό το -7,00%, δηλαδή το μέσο ετήσιο ατομικό εισόδημα μειώνεται κατά 825,31€.

Στη νησιωτική χώρα, όπου μεγάλο μέρος του πληθυσμού αντλεί τα εισοδήματά του από επισιτιστικά και τουριστικά επαγγέλματα ενδιαφέρουσα είναι η μεταβολή του μέσου ετήσιου οικογενειακού εισοδήματος από το φθινόπωρο 2019 έως το τέλος του 2021, η οποία παρουσιάζει μείωση σε ποσοστό -16,35%. Το έτος 2019 το μέσο οικογενειακό εισόδημα είναι 12.291,65€, το 2020 με την αναστολή της οικονομικής και τουριστικής δραστηριότητας μειώνεται κατά -3.316,57€ και διαμορφώνεται στο ποσό των 8.975,08€ και το έτος 2021 με το προσεκτικό άνοιγμα του τουρισμού ανέρχεται σε 10.281,41€ μειωμένο βέβαια από το έτος 2019 κατά -16,35% .

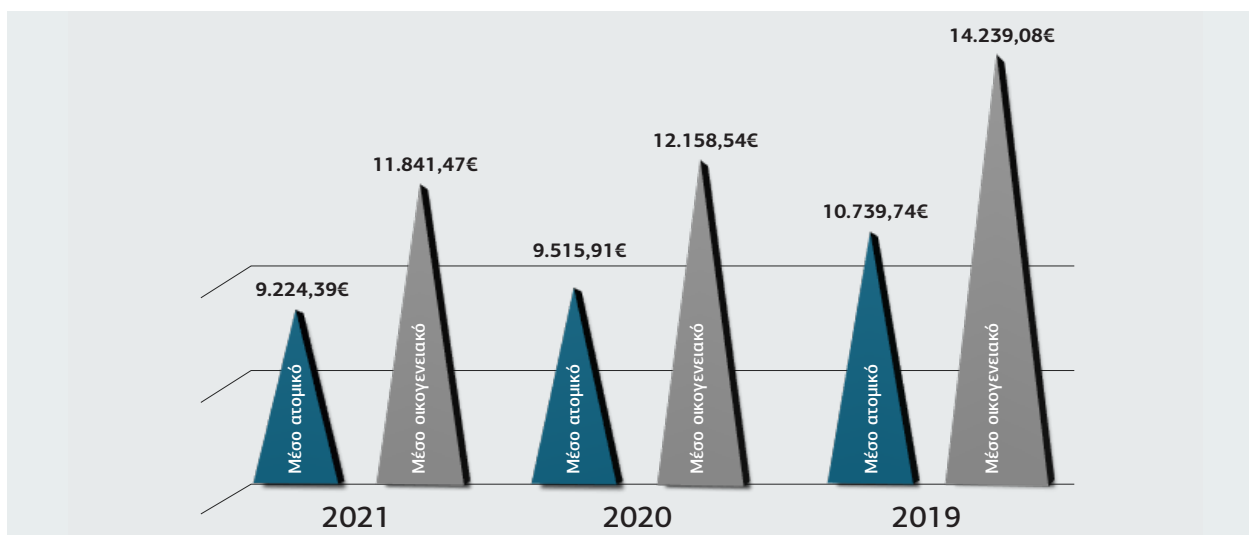
Οι Επιπτώσεις της Υπερχρέωσης στους Καταναλωτές 2019-2022



INFOGRAPHIC 13: ΜΕΣΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΤΗ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗ ΧΩΡΑ

Μείωση -28,20% παρατηρείται και στο μέσο ετήσιο ατομικό εισόδημα το οποίο από το ποσό των 9.912,16€ κατά το έτος 2019 μειώνεται στο ποσό των 7.116,96€ κατά το έτος 2020. Το έτος 2021 βελτιώνεται και ανέρχεται σε 8.087,72€, δηλαδή παρουσιάζει αύξηση σε ποσοστό 13,64%.

Η μείωση -18,41% που καταγράφεται από το 2019 έως το τέλος του 2021 αγγίζει το ποσό των 1.824,44€.

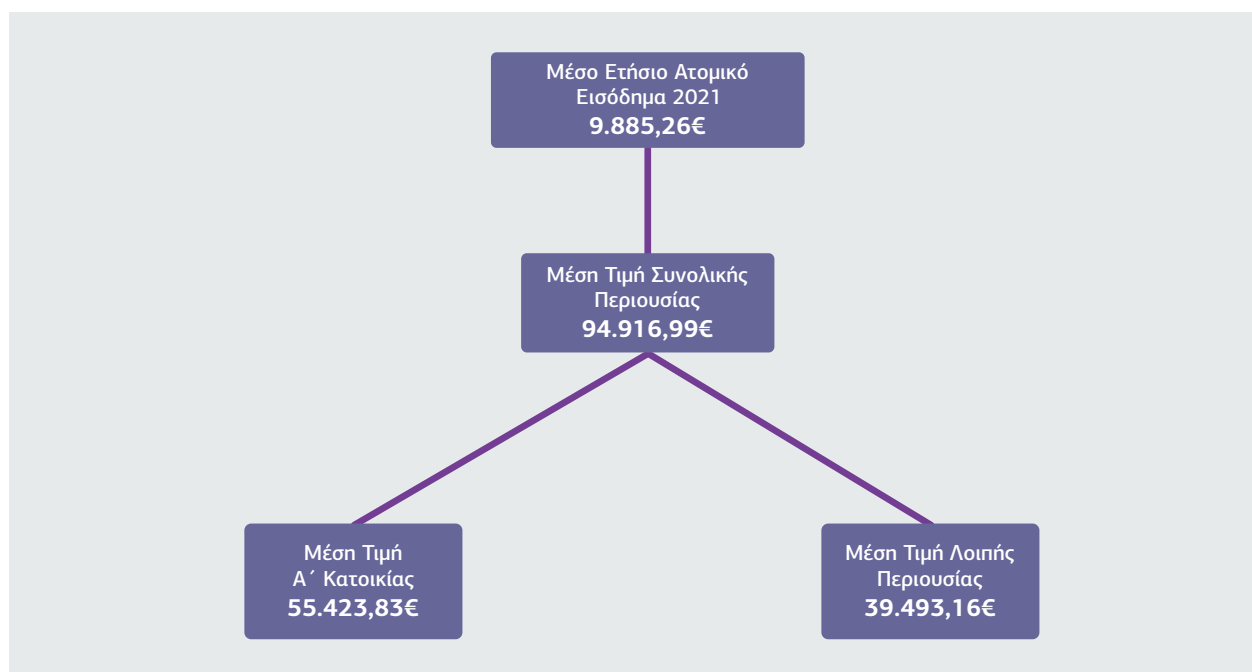


INFOGRAPHIC 14: ΜΕΣΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΤΗ ΛΟΙΠΗ ΕΛΛΑΔΑ

Το μέσο ετήσιο οικογενειακό εισόδημα στην λοιπή Ελλάδα δεν ξεπερνά το ποσό των 14.239,08€ κατά το έτος 2019, μειώνεται κατά 2.080,54€ στο ποσό των 12.158,54€ κατά το έτος 2020, δηλαδή παρουσιάζει μείωση κατά -14,61%. Το έτος 2021 κατέρχεται σε 11.841,47€ σε σχέση με το 2020, δηλαδή παρουσιάζει περαιτέρω μείωση -2,61%.

Το μέσο ετήσιο ατομικό εισόδημα το 2019 ανέρχεται σε 10.739,74€. Σημειώνεται αντίστοιχη μείωση κατά 1.223,83€ δηλαδή σε ποσοστό -11,40% και το έτος 2020 κατέρχεται σε 9.515,91€. Μεταξύ των ετών 2020 και 2021 παρουσιάζει περαιτέρω μείωση και αγγίζει το ποσό των 9.224,39€, δηλαδή μειώνεται σε ποσοστό -3,06% ενώ από το 2019 έως το 2021 μειώνεται κατά -14,11%.

B.9. Περιουσιακή κατάσταση και Εισόδημα οφειλετών

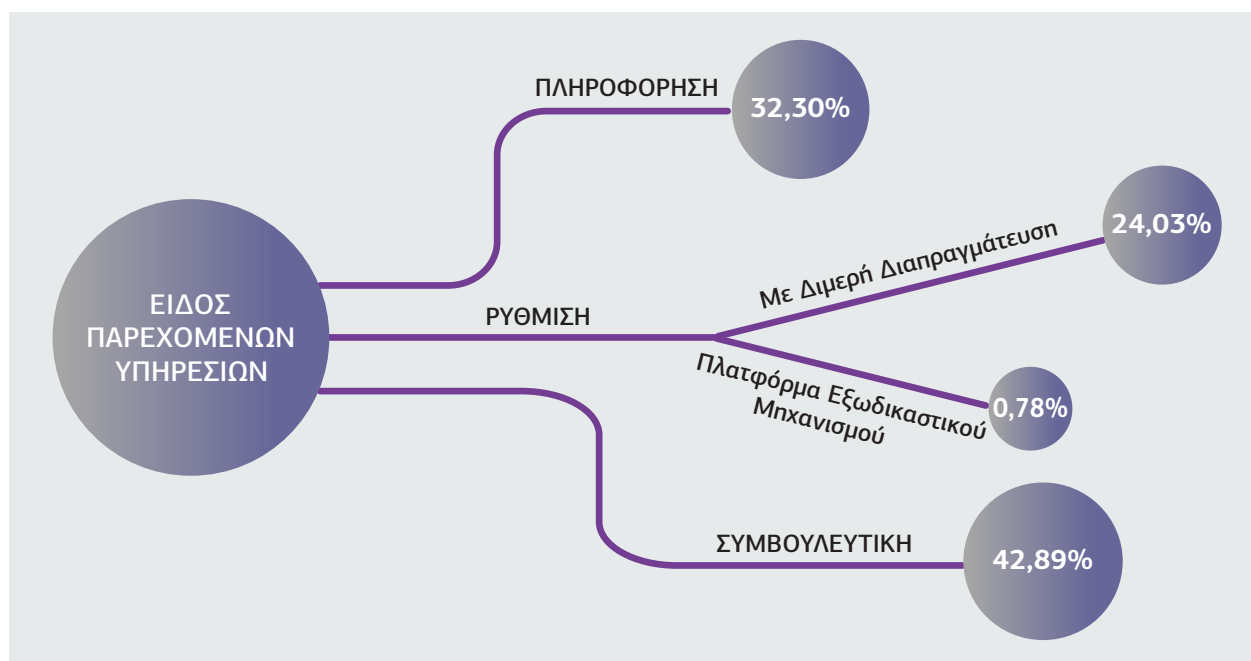


INFOGRAPHIC 15: ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ

Το μέσο ετήσιο ατομικό εισόδημα των οφειλετών που εξυπηρετήθηκαν από την ΕΕΚΕ για τη ρύθμιση των οφειλών τους το 2021 ανέρχεται στο ποσό των 9.885,26€. Από τη συσχέτιση του μέσου ετήσιου ατομικού εισοδήματος των οφειλετών με την περιουσιακή τους κατάσταση διαπιστώνεται ότι η μέση αξία της ιδιόκτητης πρώτης κατοικίας ανέρχεται σε 55.423,83€. Τα υπόλοιπα περιουσιακά τους στοιχεία έχουν μέση αξία 39.493,16€ διαμορφώνοντας την μέση αξία της συνολικής τους περιουσίας στις 94.916,99€, δηλαδή κάτω από τις 100.000€.

Γ. Αναλυτική αποτύπωση παρεχόμενων υπηρεσιών

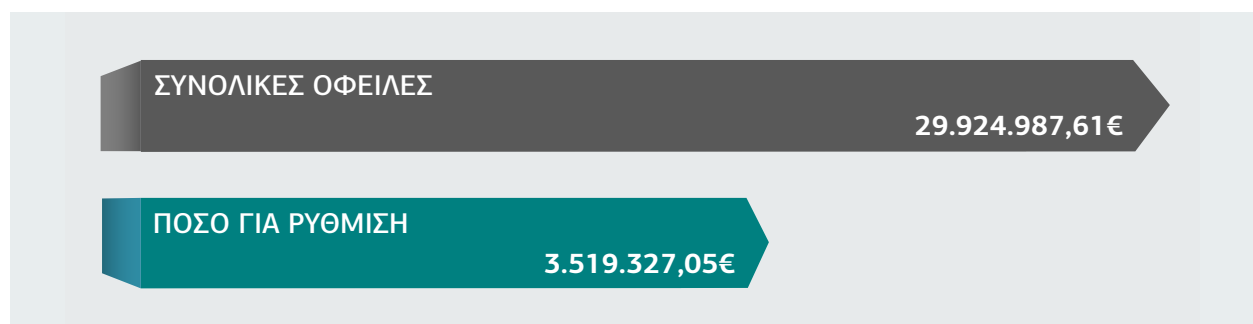
Γ.1. Είδος παρεχόμενων υπηρεσιών



INFOGRAPHIC 16: ΕΙΔΟΣ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η ΕΕΚΕ παρέχει στους καταναλωτές πληροφόρηση σχετικά με τη διαδικασία επίλυσης των οφειλών σε ποσοστό 32,30%. Επιπλέον παρέχει ρύθμιση οφειλών με διμερή πράγματευση σε ποσοστό 24,03% και μέσω της πλατφόρμας εξωδικαστικού μηχανισμού σε ποσοστό 0,78%. Τέλος, η παροχή εξατομικευμένων χρηματοοικονομικών συμβουλών, για παράδειγμα, συμβουλές ελάφρυνσης χρέους, διαχείρισης προϋπολογισμού κλπ ώστε να επιτευχθεί βιώσιμη λύση, αγγίζει το 42,89%.

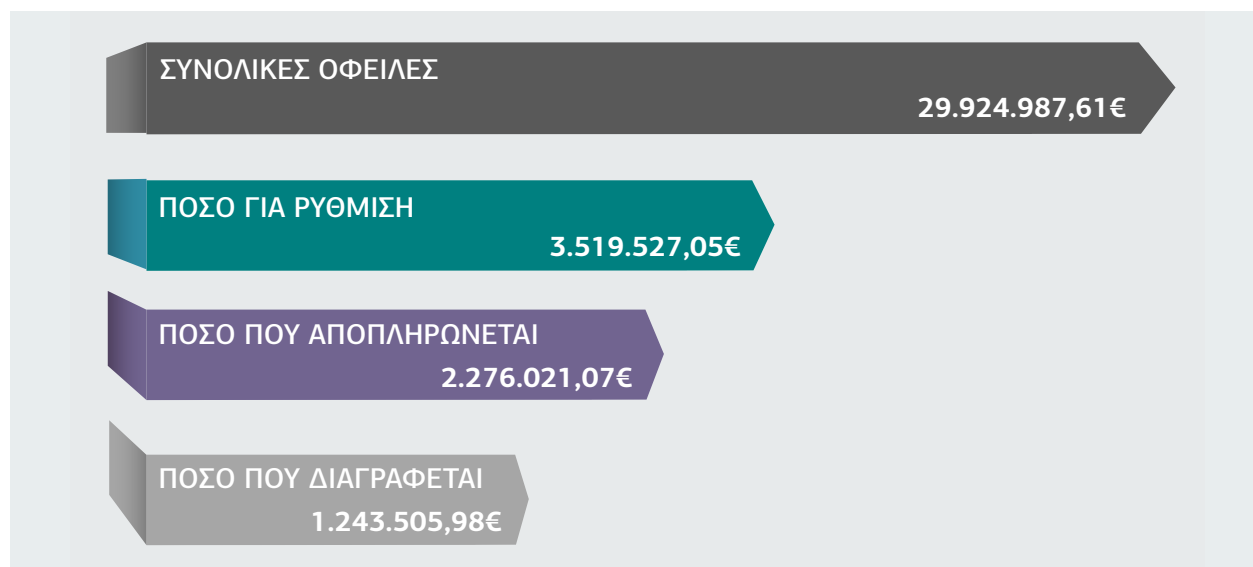
Γ.2. Ποσό σε ευρώ που ρυθμίζεται συνολικά



INFOGRAPHIC 17: ΠΟΣΟ ΣΕ ΕΥΡΩ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΤΑΙ

Οι προς ρύθμιση συνολικές οφειλές καταναλωτικών, στεγαστικών ή άλλου τύπου δανειακών υποχρεώσεων των καταναλωτών ανέρχονται στο ποσό των 29.924.987,61€ και αφορά τις υποθέσεις μη εξυπηρετούμενων οφειλών για τις οποίες η ΕΕΚΕ παρέιχε πληροφόρηση². Από αυτές, η ΕΕΚΕ παρέιχε εξατομικευμένες χρηματοοικονομικές συμβουλές για μη εξυπηρετούμενες οφειλές συνολικού ποσού 3.519.527,05€ για καταναλωτικά δάνεια, στεγαστικά, πιστωτικές κάρτες, επαγγελματικά δάνεια κ.λ.π.

Γ.3. Αποτελέσματα διαχείρισης οφειλών καταναλωτών από ΕΕΚΕ

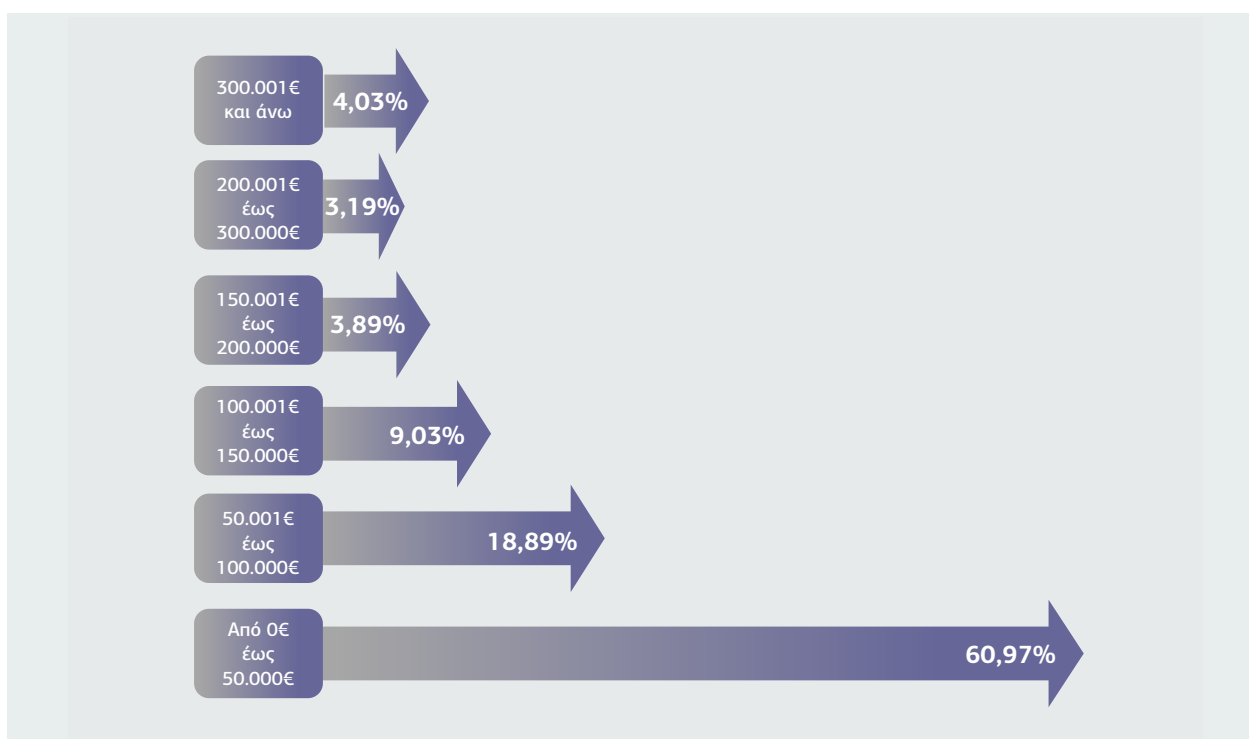


INFOGRAPHIC 18: ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

² Είναι μεγάλο το πλήθος των περιπτώσεων όπου καταναλωτές απευθύνονται στην ΕΕΚΕ αποκλειστικά για παροχή πληροφόρησης. Πολλές φορές επιθυμούν να επιβεβαιώσουν πληροφορίες που έχουν λάβει από άλλη πηγή (π.χ. δικηγορικό γραφείο) ενώ ορισμένοι δεν διαθέτουν τα μέσα (προκαταβολή, επαρκές εισόδημα κλπ). Σε κάποιες περιπτώσεις δεν προχωρούν στη ρύθμιση των οφειλών τους. Τέλος, πολλές είναι οι περιπτώσεις που οι καταναλωτές λαμβάνοντας λεπτομερή πληροφόρηση, προχωρούν οι ίδιοι στη ρύθμιση των οφειλών τους με καθοδήγηση από την ΕΕΚΕ..

Από το σύνολο των υποθέσεων που διαχειρίστηκε η ΕΕΚΕ παρέχοντας ευρεία γκάμα πληροφοριακών, συμβουλευτικών και ρυθμιστικών υπηρεσιών για οφειλές ύψους 29.924.987,61€, από την παροχή εξατομικευμένων χρηματοοικονομικών συμβουλών για μη εξυπηρετούμενες οφειλές συνολικού ποσού 3.519.527,05€ ρυθμίστηκε και αποπληρώνεται το 64,67%, δηλαδή ποσό ύψους 2.276.021,07€ ενώ πέτυχε οριστική διαγραφή οφειλών σε ποσοστό 35,33%, δηλαδή 1.243.505,98€.

Γ.4. Εύρος οφειλής

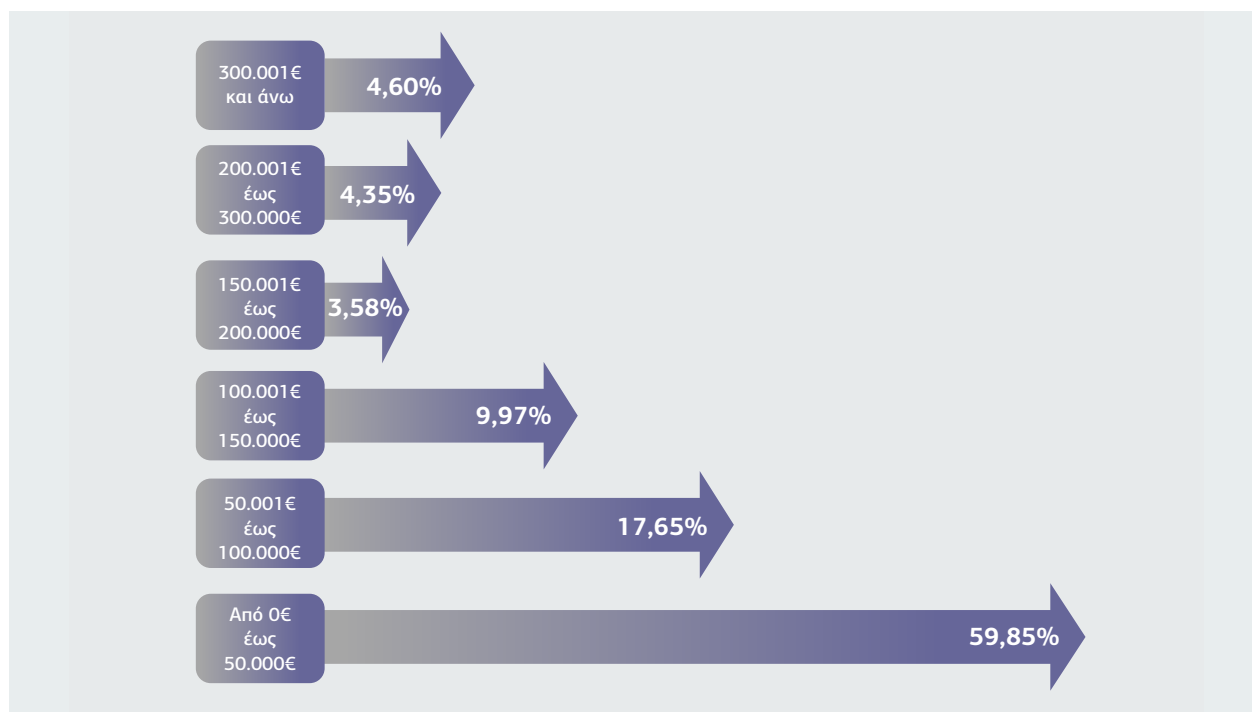


INFOGRAPHIC 19: ΕΥΡΟΣ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΑ

Το εύρος των οφειλών του πλήθους των δανείων που διαχειρίστηκε η ΕΕΚΕ στην πλειοψηφία τους σε ποσοστό 60,97% είναι έως του ποσού των 50.000€. Οφειλές από 50.001€ έως 100.000€ αποτελούν το 18,89%, από 100.001€ έως 150.000€ αποτελούν το 9,03%.

Το 3,89% αφορούν οφειλές από 150.001€ έως 200.000€, το 3,19% αποτελείται από οφειλές ύψους από 200.001€ έως 300.000€ ενώ οφειλές άνω των 300.001€ αποτελούν μόλις το 4,03%.

Γ.4.1. Εύρος οφειλής ανά φύλο



INFOGRAPHIC 20: ΕΥΡΟΣ ΟΦΕΙΛΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΔΡΩΝ

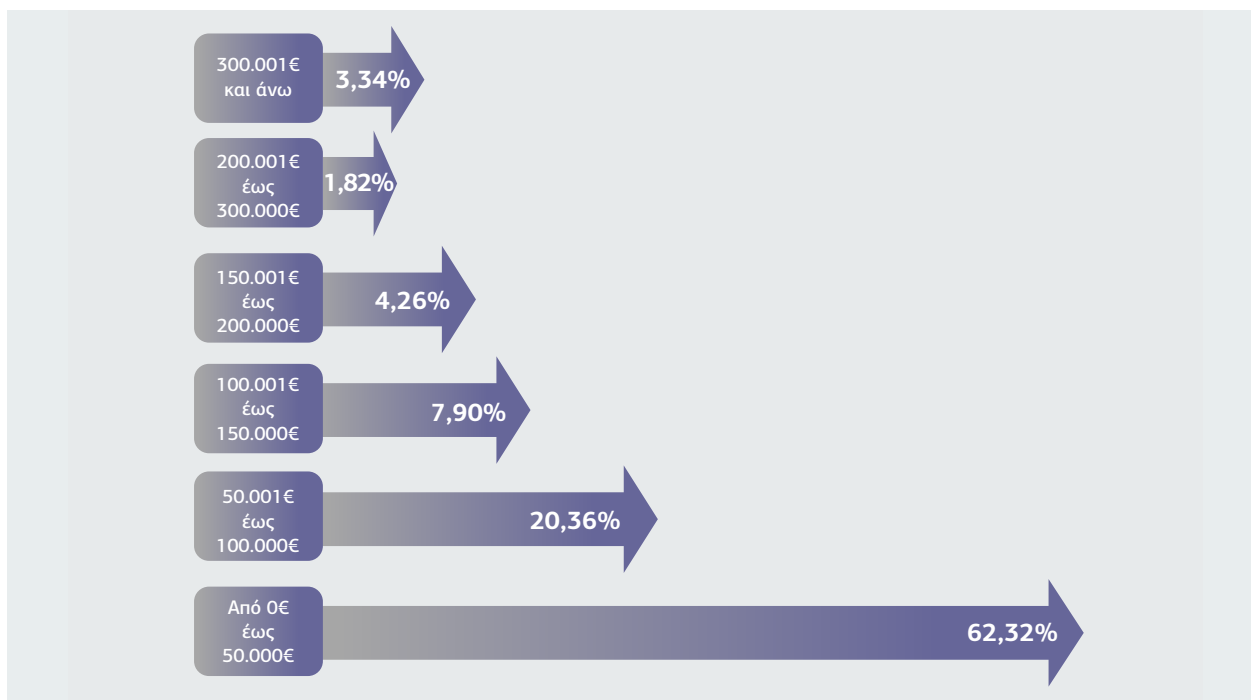
Εξετάζοντας το εύρος των οφειλών των δανείων σε σχέση με το φύλο του οφειλέτη βρίσκουμε μικρές αλλά υπαρκτές συμπεριφορικές διαφορές. Στην πλειοψηφία τους 59,85% οι οφειλές των ανδρών είναι έως 50.000€, το 17,65% των οφειλών είναι από 50.001€ έως 100.000€ και μόλις το 9,97% των ανδρών έχουν οφειλές από 100.001€ έως 150.000€.

Από 150.001€ έως 200.000€ αποτελούν το 3,58% τω οφειλών, από 200.001€ έως 300.000€ το 4,35% ενώ οφειλές άνω των 300.001+ αποτελούν μόλις το 4,60%.

Το εύρος οφειλών των δανείων των γυναικών στην πλειοψηφία τους 62,32% δεν ξεπερνούν τις 50.000€. Το 20,36% των οφειλών αποτελούνται από ποσά μεταξύ 50.001€ έως 100.000€ και το 7,90 % αποτελείται από 100.001€ έως 150.000€.

Σε ποσοστό 4,26% αποτελούν οι οφειλές από 150.001€ έως 200.000€, σε ποσοστό 1,82% αφορά οφειλές από 200.001€ έως 300.000€, ενώ οφειλές άνω των 300.001+ αποτελούν μόλις το 3,34%.

Οι Επιπτώσεις της Υπερχρέωσης στους Καταναλωτές 2019-2022



INFOGRAPHIC 21: ΕΥΡΟΣ ΟΦΕΙΛΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΓΥΝΑΙΚΩΝ

Γ.5. Οφειλές καταναλωτών ανά πιστωτικό φορέα

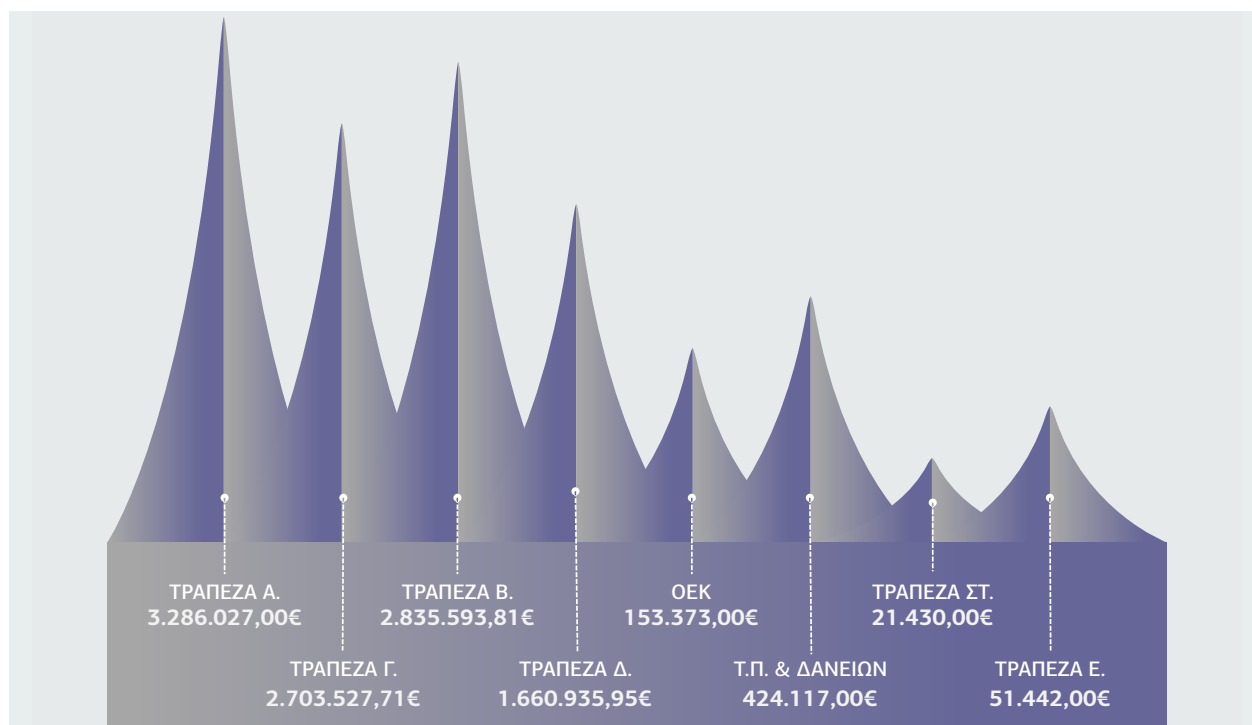


INFOGRAPHIC 22: ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟ

Οι καταναλωτές παρουσιάζουν οφειλές σε τραπεζικά ιδρύματα και συναφείς χρηματοοικονομικές εταιρείες της δευτερογενούς αγοράς, στο Ελληνικό Δημόσιο και τα Ελληνικά Ασφαλιστικά Ταμεία, συνολικού ποσού ύψους 29.924.987,61€.

Από αυτές, ποσό ύψους 11.136.446,47€ αφορούν οφειλές σε πιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Γ.6. Οφειλές ανά τραπεζικό πιστωτικό ίδρυμα



INFOGRAPHIC 23: ΟΦΕΙΛΕΣ ΑΝΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Ένα από τα βασικά ευρήματα της μελέτης, είναι ότι τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια διαχέονται σε όλες τις τράπεζες του Ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συγκεκριμένα :

Στην Τράπεζα Α. ανήκουν δάνεια ύψους 3.286.027,0€ (ποσοστό 10,98%)

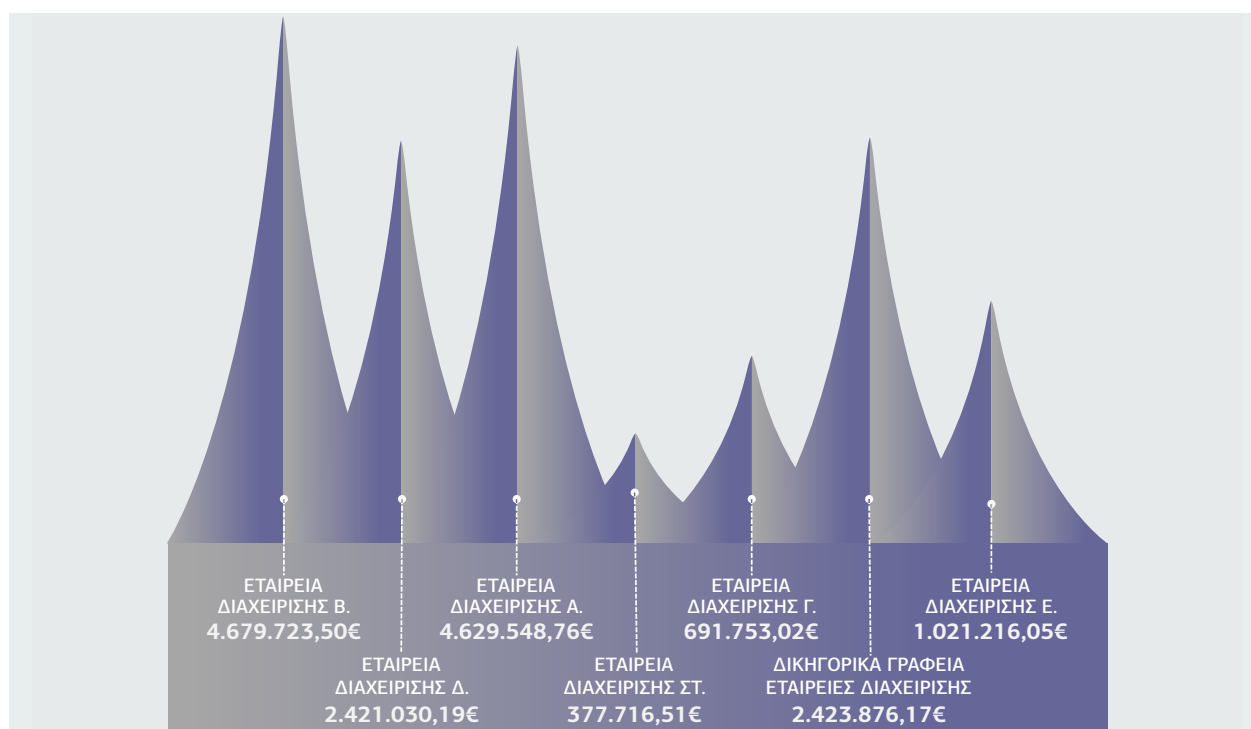
Στην Τράπεζα Β. ανήκουν δάνεια ύψους 2.835.593,81€ (ποσοστό 9,48%)

Στην Τράπεζα Γ. ανήκουν δάνεια ύψους 2.703.527,71€ (ποσοστό 9,03%)

Στην Τράπεζα Δ. ανήκουν δάνεια ύψους 1.660.935,95€ (ποσοστό 5,55%).

Μικρότερο ποσοστό 1,42% και δάνεια ύψους 424.117,0€ ανήκουν στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, ακολουθεί ο πρώην Οργανισμός Εργατικής Κατοικίας (ΟΕΚ) σε ποσοστό 0,51% και δάνεια ύψους 153.373,00€, στην Τράπεζα Ε. σε ποσοστό 0,17% και δάνεια ύψους 51.442,00€ και τέλος στην Τράπεζα ΣΤ. σε ποσοστό 0,07% και δάνεια ύψους 21.430,00€.

Γ.7. Οφειλές ανά εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων



INFOGRAPHIC 24: ΟΦΕΙΛΕΣ ΑΝΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Οι μη εξυπηρετούμενες οφειλές που έχουν εκχωρηθεί στις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων ανέρχονται ως ακολούθως:

Στην εταιρία διαχείρισης Α. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 4.629.548,76€ προερχόμενες συνήθως από την τράπεζα Α.

Στην εταιρία διαχείρισης Β. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 4.679.723,50€ , προερχόμενες συνήθως από την Τράπεζα Δ. και μέρος υπό Ειδική Εκκαθάριση Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων ή και εταιρειών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης υπό Ειδική Εκκαθάριση.

Στην εταιρεία διαχείρισης Γ. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 691.753,02€ προερχόμενες συνήθως από Τραπεζικό Ίδρυμα σε εκκαθάριση και άλλες μικρότερες τράπεζες.

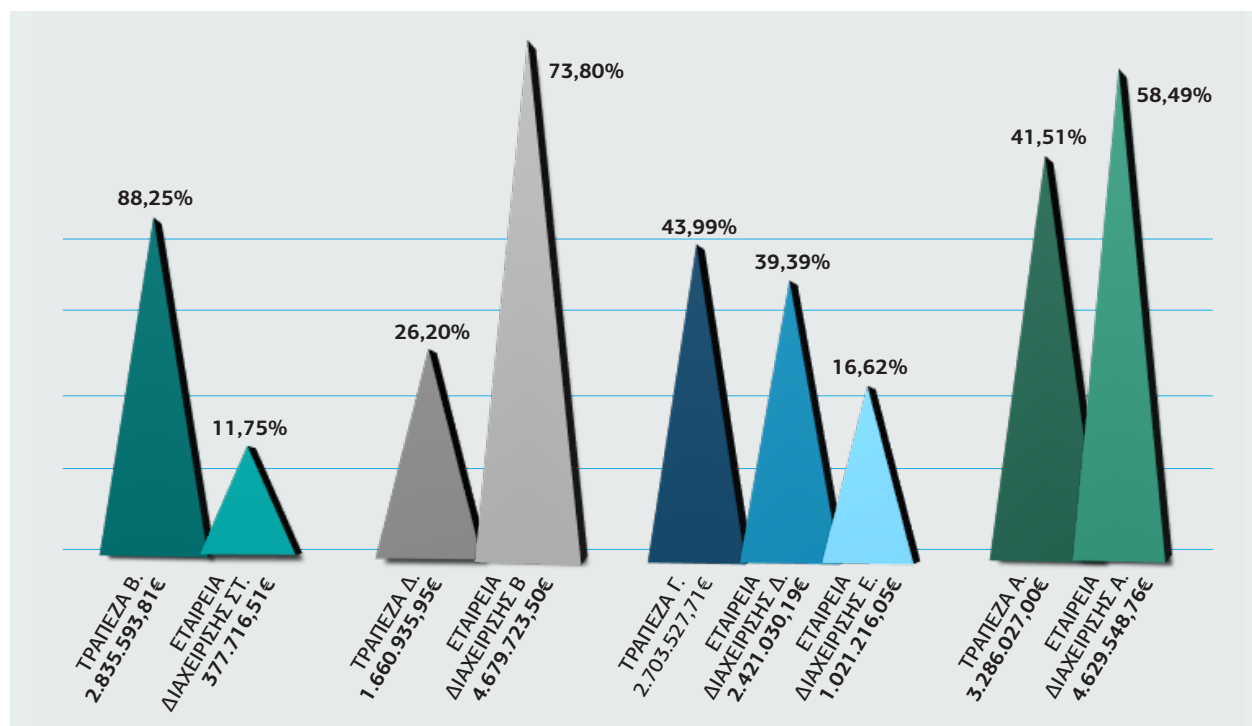
Στην εταιρεία διαχείρισης Δ. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 2.421.030,19€ προερχόμενες συνήθως από την Τράπεζα Γ. και την Τράπεζα Β..

Στην εταιρεία διαχείρισης Ε. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 1.021.216,05€ προερχόμενες συνήθως από την Τράπεζα Γ..

Στην εταιρεία διαχείρισης ΣΤ. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 377.716,51€ προερχόμενες συνήθως από την Τράπεζα Β..

Τέλος, από διάφορα εξειδικευμένα δικηγορικά γραφεία στη διαχείριση απαιτήσεων, το ύψος των οφειλών ανέρχεται στο ποσό των 2.423.876,17€ προερχόμενες από διάφορα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και από ποικίλες αδειοδοτημένες εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων.

Γ.8. Κατανομή Οφειλών ανά Πιστωτικό Ίδρυμα και Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων



INFOGRAPHIC 25: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Από συνολικά 7.915.575,76€ δανειακές υποχρεώσεις καταναλωτών προς την Τράπεζα Α., 3.286.027,00€, δηλαδή ποσοστό 41,51% έχουν παραμείνει στη διαχείριση της τράπεζας ενώ στην εταιρεία διαχείρισης Α. έχουν εκχωρηθεί 4.629.548,76€ δηλαδή το 58,49% του αρχικού συνόλου.

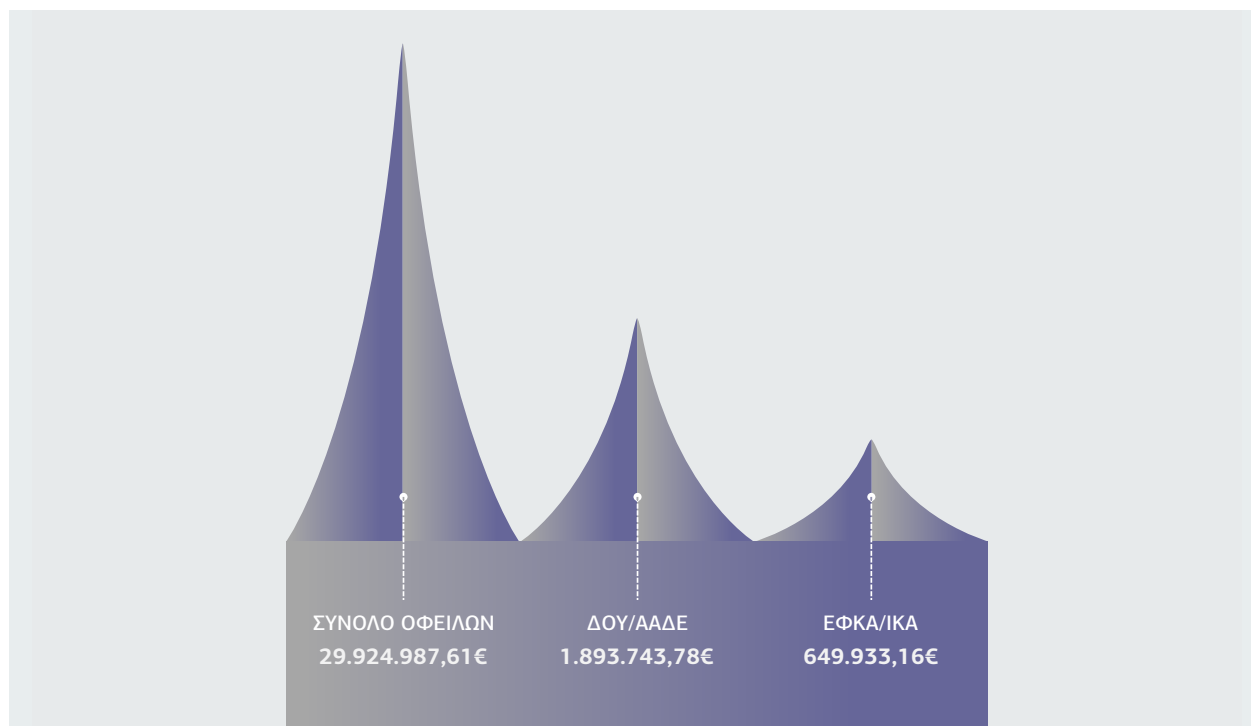
Στην Τράπεζα Δ. από ένα αρχικό σύνολο 6.340.659,45€ το 26,20%, δηλαδή 1.660.935,95€ έχει παραμείνει στην διαχείριση της τράπεζας ενώ στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων Β. έχει εκχωρηθεί το 73,80% του αρχικού συνόλου, δηλαδή δάνεια αξίας 4.679.723,50€.

Στην Τράπεζα Β. από ένα αρχικό σύνολο 3.213.310,32€, το 88,25% ήτοι 2.835.593,81€ έχει παραμείνει στη διαχείριση της τράπεζας ενώ στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων ΣΤ. έχει εκχωρηθεί το 11,75% του αρχικού συνόλου, δηλαδή, δάνεια αξίας 377.716,51€.

Στην Τράπεζα Γ. από ένα αρχικό σύνολο 6.145.773,95€ το 43,99%, ήτοι 2.703.527,71€ έχει παραμείνει στη διαχείριση της τράπεζας ενώ στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων Δ. έχει εκχωρηθεί το 39,39% του αρχικού συνόλου, δηλαδή, δάνεια αξίας 2.421.030,19€. Στην εταιρεία διαχείρισης Ε. έχει εκχωρηθεί το 16,62% του αρχικού συνόλου, δηλαδή δάνεια αξίας 1.021.216,05€.

Οι συνολικές οφειλές στα τέσσερα κύρια πιστωτικά ιδρύματα και τις αντίστοιχες εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων ανέρχονται στο ποσό των 23.615.319,48€.

Γ.9. Οφειλές στο Δημόσιο και τα Ασφαλιστικά Ταμεία

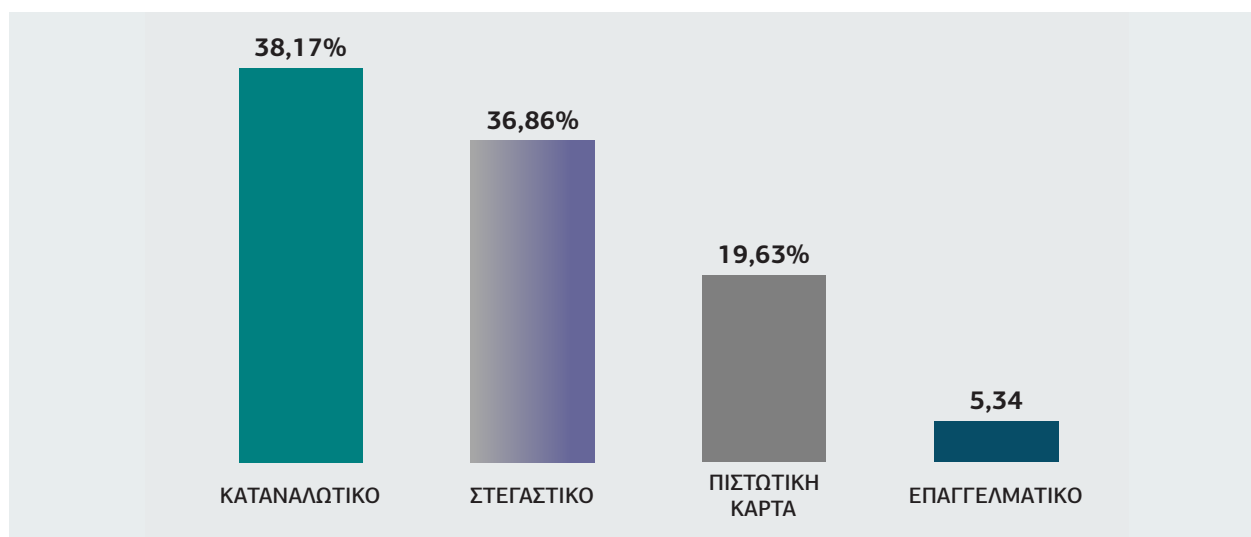


INFOGRAPHIC 26: ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ ΚΑΙ ΣΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ

Οι οφειλές στο Δημόσιο (Δ.Ο.Υ./ΑΑΔΕ) ανεξαρτήτως αιτίας και προέλευσης ανέρχονται στο ποσό του 1.893.743,78€ και αποτελούν το 6,33% των συνολικών οφειλών. Αντίστοιχα, στα Ασφαλιστικά Ταμεία (ΕΦΚΑ) οι οφειλές ανέρχονται στο ποσό των 649.933,16€ και αποτελούν το 2,17% του συνόλου των οφειλών που διαχειρίστηκε.

Δ. Αναλυτική αποτύπωση τύπων δανείων

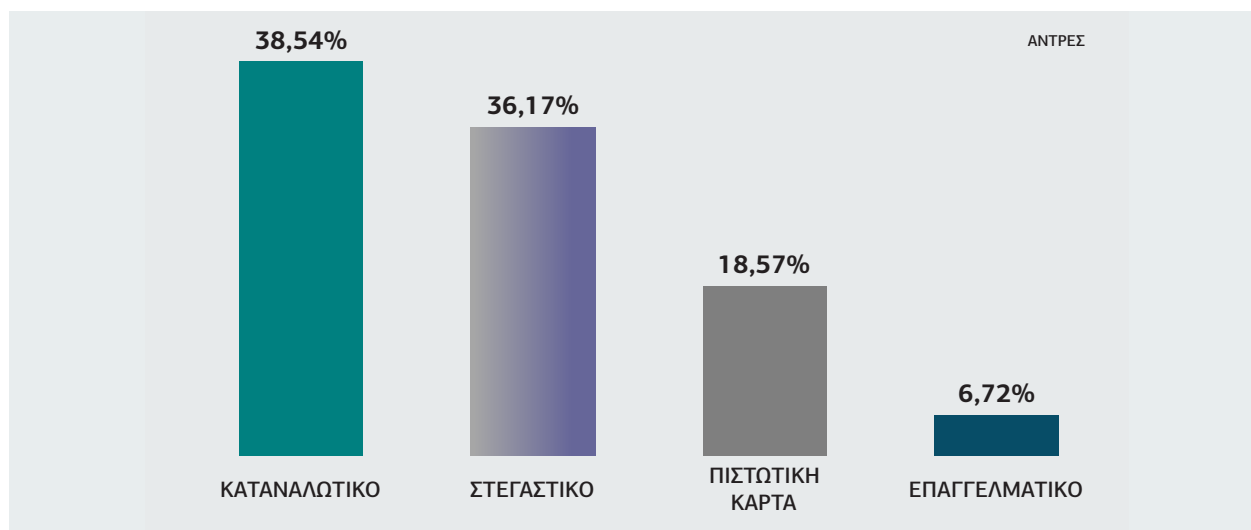
Δ.1. Τύποι Δανείων



INFOGRAPHIC 27: ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

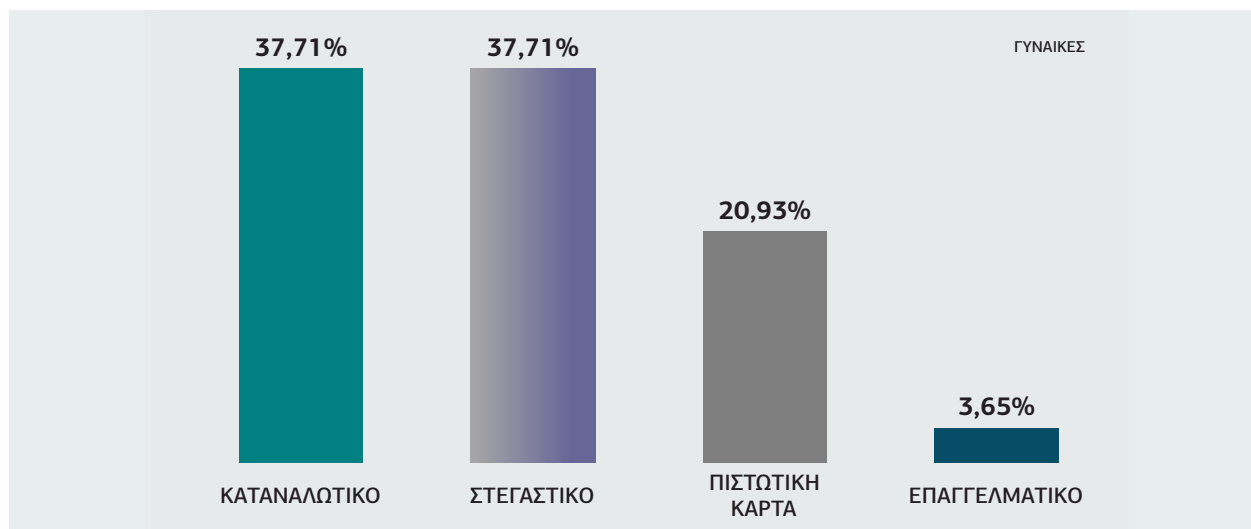
Τα καταναλωτικά δάνεια κατέχουν την πρώτη θέση στη δημιουργία μη εξυπηρετούμενων οφειλών των μελών της ΕΕΚΕ και καταλαμβάνουν το 38,17% εξ αυτών. Ακολουθούν τα στεγαστικά δάνεια σε ποσοστό 36,86%, οι πιστωτικές κάρτες σε ποσοστό 19,63% και τέλος σε ένα μικρότερο ποσοστό 5,34%, τα επαγγελματικά δάνεια.

Δ.1.1. Τύποι Δανείων ανά φύλο



INFOGRAPHIC 28: ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΝΔΡΩΝ

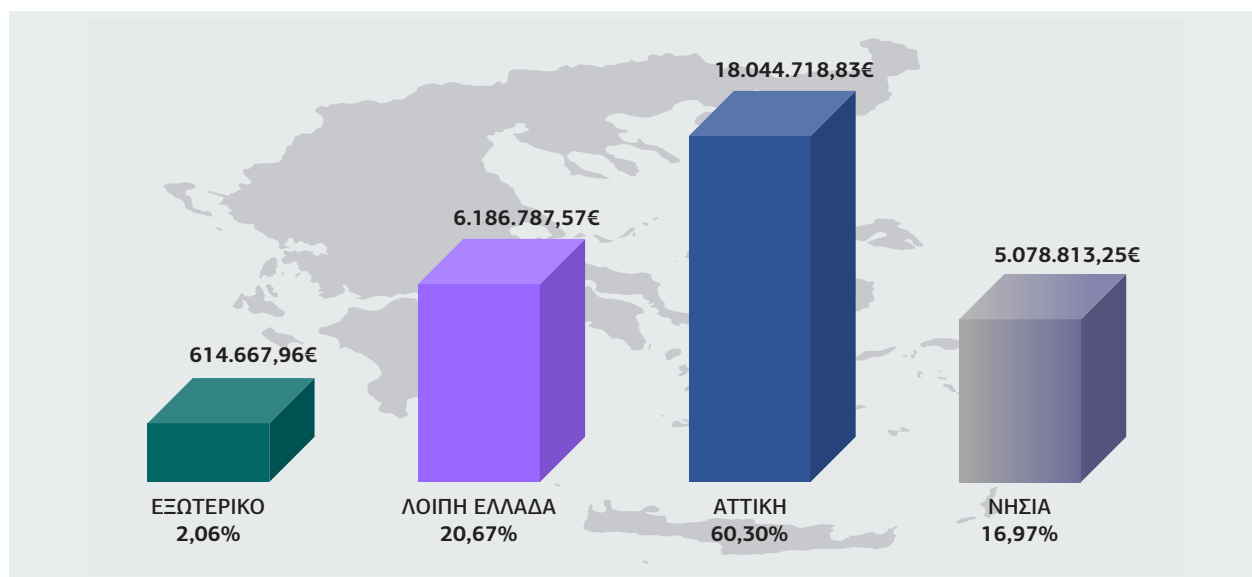
Στους άνδρες μέλη της ΕΕΚΕ, την πρώτη θέση στη δημιουργία μη εξυπηρετούμενων οφειλών κατέχουν τα καταναλωτικά δάνεια και καταλαμβάνουν το 38,54% εξ αυτών. Ακολουθούν τα στεγαστικά δάνεια σε ποσοστό 36,17%, οι πιστωτικές κάρτες σε ποσοστό 18,57% και τέλος σε ένα μικρότερο ποσοστό 6,72%, τα επαγγελματικά δάνεια.



INFOGRAPHIC 29: ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΓΥΝΑΙΚΩΝ

Στις γυναίκες μέλη της ΕΕΚΕ, την πρώτη θέση στη δημιουργία μη εξυπηρετούμενων οφειλών κατέχουν τα καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια και καταλαμβάνουν το 37,71%. Ακολουθούν οι πιστωτικές κάρτες σε ποσοστό 20,93% και τέλος σε ένα μικρότερο ποσοστό 3,65%, τα επαγγελματικά δάνεια.

Δ.2. Γεωγραφική κατανομή Οφειλών



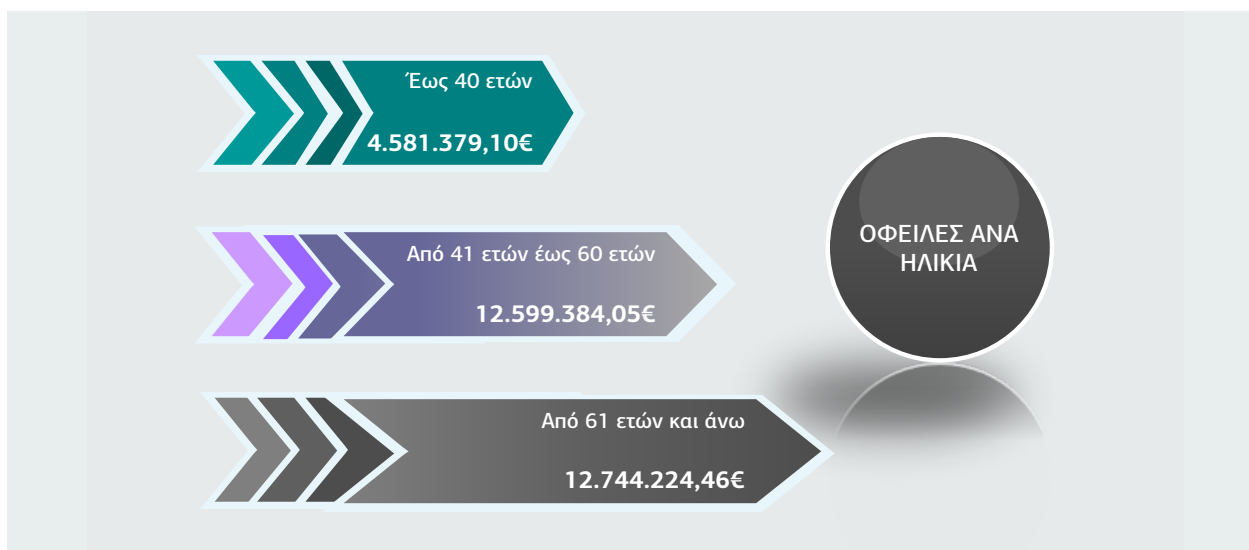
INFOGRAPHIC 30: ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

Οι οφειλές των καταναλωτών που κατοικούν μόνιμα στην ευρύτερη περιοχή της Αθήνας και αποτελούν το 34,3% του πληθυσμού της Ελλάδας καταλαμβάνουν την πρώτη θέση και αποτελούν το 60,3% του συνολικού ποσού οφειλών που διαχειρίστηκε η ΕΕΚΕ ήτοι 18.044.718,83€.

Ακολουθούν οι μη εξυπηρετούμενες οφειλές των καταναλωτών από την λοιπή Ελλάδα οι οποίες αποτελούν το 20,67% εξ αυτών, δηλαδή, οφειλές ποσού ύψους 6.186.787,57€.

Το ποσοστό 16,97% αποτελεί τις μη εξυπηρετούμενες οφειλές των καταναλωτών από τη νησιωτική χώρα ήτοι ποσό ύψους 5.078.813,25€, ενώ, οι μη εξυπηρετούμενες οφειλές των καταναλωτών από το εξωτερικό καταλαμβάνουν την τέταρτη θέση και αποτελούν το 2,06% εξ αυτών, ήτοι οφειλές ποσού ύψους 614.667,96€.

Δ.3. Οφειλές ανά ηλικία



INFOGRAPHIC 31: ΟΦΕΙΛΕΣ ΑΝΑ ΗΛΙΚΙΑ

Τα υψηλότερα ποσά οφειλών έχουν οι ηλικιακές ομάδες που ανήκουν στις παραγωγικές ηλικίες από 41 έως 60 ετών και 61 ετών και άνω, με ποσά αντίστοιχα 12.599.384,05€ και 12.744.224,46€.

Η ηλικιακή ομάδα που δεν ξεπερνά τα 40 έτη κατέχει την τρίτη θέση με συνολικό ποσό οφειλών 4.581.379,10€.

► Συμπεράσματα

Σκοπός της παρούσας μελέτης ήταν να αποτυπώσει την κατάσταση που επικράτησε στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων οφειλών από το φθινόπωρο 2019 έως το καλοκαίρι 2022, και άρα τα έτη εφαρμογής μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19 αλλά και το εξάμηνο του πολέμου στην Ουκρανία.

Απώτερος στόχος της παρούσας μελέτης είναι η αξιοποίηση των αποτελεσμάτων της, προκειμένου να επιτευχθεί η βελτίωση του κλίματος της αγοράς στον τομέα της διαχείρισης των ληξιπρόθεσμων οφειλών, καθώς και, η ενημέρωση των καταναλωτών για τις υπάρχουσες βιώσιμες λύσεις εξυπηρέτησης των οικονομικών τους υποχρεώσεων.

Όπως προκύπτει από τη στατιστική ανάλυση των αποτελεσμάτων, στην ΕΕΚΕ απευθύνθηκαν γυναίκες και άνδρες σε ποσοστό 45,69% και 54,31% αντίστοιχα και ανήκουν σε μια ευρεία γκάμα ηλικιακών ομάδων. Το ηλικιακό εύρος τους περιλαμβάνει άτομα στο ξεκίνημα του εργασιακού τους βίου, ηλικίας από 20 μέχρι 40 ετών σε ποσοστό 15,50%, στην παραγωγική ηλικία από 41 μέχρι 60 ετών σε ποσοστό 57,36% ενώ από 61 ετών και άνω σε ποσοστό 27,14%.

Αξιοσημείωτο είναι το γεγονός ότι περισσότεροι από τους μισούς 54,01% που δεν έχουν τη δυνατότητα να εξυπηρετήσουν τις οφειλές τους είναι εργαζόμενοι, συνταξιούχοι 25,84% ενώ το 20,15% είναι άνεργοι.

Η μείωση των μισθών και των συντάξεων κατά την περίοδο της υγειονομικής κρίσης, η αναστολή εργασιών και η αναστολή συμβάσεων εργασίας που ακολούθησε κατά την περίοδο της πανδημίας Covid-19, το συνεχώς αυξανόμενο φαινόμενο της ακρίβειας και η επιτοκιακή απειλή, αποτελούν τους κύριους παράγοντες άσκησης ασφυκτικών πιέσεων στους οικογενειακούς προϋπολογισμούς.

Στην ΕΕΚΕ απευθύνονται καταναλωτές που δηλώνουν μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα σε ποσοστό 98,19%. Την ευρύτερη περιοχή της Αθήνας δηλώνουν ως μόνιμο τόπο κατοικίας το 56,33% των καταναλωτών, την λοιπή Ελλάδα το 27,13%, τη νησιωτική χώρα το 14,73% και ποσοστό 1,81% αφορά μόνιμους κατοίκους Ελλάδος που μετοίκησαν στο εξωτερικό λόγω εργασιακής μετεγκατάστασης.

Το μέσο ετήσιο ατομικό εισόδημα το έτος 2019 ανέρχεται στις 11.089,45€. Το 2020, έτος έναρξης εφαρμογής των μέτρων περιστολής της υγειονομικής κρίσης COVID 19, κατέρχεται στις 10.045,98€ σημειώνοντας μείωση κατά -9,41% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Το 2021, δεύτερο έτος της υγειονομικής κρίσης μειώνεται σε 9.885,26€ ενώ στην τριετία των ετών 2019-2021 η ποσοστιαία μείωση αγγίζει το -10,86%, δηλαδή το μέσο ετήσιο εισόδημα μειώνεται κατά 1.204,19€.

Αξιοσημείωτη είναι η αρνητική μεταβολή του ετήσιου οικογενειακού εισοδήματος κατά 3.202,62€, δηλαδή σε ποσοστό -19,04€ μεταξύ των ετών 2019 και 2021 με την τάση να συνεχίζεται και

μέσα στο 2022 - σύμφωνα με τις αναφορές οφειλετών- λόγω του πολέμου της Ουκρανίας, της αύξησης του κόστους της ενέργειας και της συνεπακόλουθης προκληθείσας ακρίβειας στα είδη διατροφής, είδη πρώτης ανάγκης και της αύξησης των επιτοκίων.

Μείωση του μέσου ετήσιου οικογενειακού εισοδήματος σημειώνεται σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές με την πιο αξιοσημείωτη μείωση να απαντάται στη νησιωτική χώρα, που μεγάλο μέρος του πληθυσμού αντλεί τα εισοδήματά του από επισιτιστικά και τουριστικά επαγγέλματα. Δραματική πτώση παρουσιάζει το μέσο οικογενειακό εισόδημα από το έτος 2019 το οποίο ανέρχεται στο ποσό των 12.291,65€, ενώ, το 2020 με την αναστολή της οικονομικής και τουριστικής δραστηριότητας μειώνεται κατά -3.316,57.€ και διαμορφώνεται στο ποσό των 8.975,08€ και στη συνέχεια κατά το έτος 2021 με το προσεκτικό άνοιγμα του τουρισμού ανέρχεται σε 10.281,41€ μειωμένο βέβαια από το έτος 2019 κατά -16,35%. Το μέσο ετήσιο οικογενειακό εισόδημα στην λοιπή Ελλάδα μειώθηκε την τριετία -16,83% αντανακλώντας την επίπτωση της υγειονομικής κρίσης στην οικονομία. Ακολουθούν οι καταναλωτές που διαμένουν μόνιμα στην Αθήνα, των οποίων το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα σημείωσε μείωση σε ποσοστό -7,63%, δηλαδή, μείωση κατά 1.313,20.€ από το φθινόπωρο 2019 έως το τέλος του 2021 με την τάση να συνεχίζεται μέσα στο καλοκαίρι 2022.

Το μέσο ετήσιο ατομικό εισόδημα των οφειλετών που εξυπηρετήθηκαν από την ΕΕΚΕ για τη ρύθμιση των οφειλών τους το 2021 ανέρχεται στο ποσό των 9.885,26€. Από τη συσχέτιση του μέσου ετήσιου ατομικού εισοδήματος των οφειλετών με την περιουσιακή τους κατάσταση διαπιστώνεται ότι η μέση αξία της ιδιόκτητης πρώτης κατοικίας ανέρχεται σε 55.423,83€. Τα υπόλοιπα περιουσιακά τους στοιχεία έχουν μέση αξία 39.493,16€ διαμορφώνοντας την μέση αξία της συνολικής τους περιουσίας στις 94.916,99€, δηλαδή κάτω από τις 100.000€.

Στην ΕΕΚΕ απευθύνθηκαν καταναλωτές με συνολικές οφειλές ποσού 29.924.987,61€, για υποθέσεις που ποσοστιαία κατανέμονται και αφορούν σε ποσοστό 32,30% πληροφόρηση διαχείρισης δανείων και τραπεζικών θεμάτων και σε ποσοστό 42,89% συμβουλευτική για τη ρύθμιση οφειλών 24,03% εξ αυτών προχώρησαν σε διμερή διαπραγμάτευση με τους πιστωτές τους ενώ, 0,78% εντάχθηκε στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού του Ν. 4738/2020.

Από το σύνολο των υποθέσεων που διαχειρίστηκε η ΕΕΚΕ παρέχοντας ευρεία γκάμα πληροφοριακών, συμβουλευτικών και ρυθμιστικών υπηρεσιών για οφειλές ύψους 29.924.987,61€, από την παροχή εξατομικευμένων χρηματοοικονομικών συμβουλών για μη εξυπηρετούμενες οφειλές συνολικού ποσού 3.519.527,05€ ρυθμίστηκε και αποπληρώνεται το 64,67%, δηλαδή ποσό ύψους 2.276.021,07€ ενώ πέτυχε οριστική διαγραφή οφειλών σε ποσοστό 35,33%, δηλαδή 1.243.505,98€.

Αξίζει να σημειωθεί ότι, οι καταναλωτές έλαβαν στο σύνολό τους και για το σύνολο των οφειλών τους συμβουλευτική υποστήριξη και καθοδήγηση. Ωστόσο μεγάλο μερίδιο εξ αυτών δεν αποδέχτηκαν την -σε πολλές περιπτώσεις- βιώσιμη λύση της ρύθμισης των οφειλών τους καθώς δήλωναν αδυναμία λήψης απόφασης για την οριστική επίλυση της υπόθεσής τους, λόγω των ανασφαλών συνθηκών εργασίας που προκάλεσε η πανδημία Covid-19 ή των μειωμένων συνταξιοδοτικών αποδοχών.

Το εύρος των οφειλών του πλήθους των δανείων που διαχειρίστηκε η ΕΕΚΕ στην πλειοψηφία τους σε ποσοστό 60,97% είναι έως του ποσού των 50.000€. Οφειλές από 50.001€ έως 100.000€ αποτελούν το 18,89%, από 100.001€ έως 150.000€ αποτελούν το 9,03%.

Το 3,89% αφορούν οφειλές από 150.001€ έως 200.000€, το 3,19% αποτελείται από οφειλές ύψους από 200.001€ έως 300.000€ ενώ οφειλές άνω των 300.001€ αποτελούν μόλις το 4,03%, καταρρίπτοντας έτσι τον μύθο περί στρατηγικών κακοπληρωτών που οφείλουν τεράστια ποσά.

Οι οφειλές των καταναλωτών σε τραπεζικά ιδρύματα και συναφείς χρηματοοικονομικές εταιρείες της δευτερογενούς αγοράς, στο Ελληνικό Δημόσιο και τα Ελληνικά Ασφαλιστικά Ταμεία, είναι συνολικού ποσού ύψους 29.924.987,61€.

Από αυτές, ποσό ύψους 11.136.446,47€ αφορούν οφειλές σε πιστωτικά ιδρύματα της χώρας. Στις συνεργαζόμενες αδειοδοτημένες εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων (funds & servicers), οι οφειλές ανέρχονται στο ποσό των 16.244.864,20€, αυξημένες κατά 45,8% από τις οφειλές στις τράπεζες από όπου τα αγόρασαν.

Οι οφειλές στο Δημόσιο (Δ.Ο.Υ./ΑΑΔΕ) ανέρχονται στο ποσό του 1.893.743,78€ και αποτελούν το 6,33% των συνολικών οφειλών. Αντίστοιχα, στα Ασφαλιστικά Ταμεία (ΕΦΚΑ) οι οφειλές ανέρχονται στο ποσό των 649.933,16€ και αποτελούν το 2,17% του συνόλου των οφειλών που διαχειρίστηκε η ΕΕΚΕ κατά το έτος 2021. Αυτές οι οφειλές, από την φύση τους δεν επιδέχονται κάποιας μορφής κουρέματος κεφαλαίου ή επιβαρύνσεων εκτός από τις λύσεις των 100 ή 120 δόσεων που εξαγγέλθηκαν.

Ένα από τα βασικά ευρήματα της μελέτης, είναι ότι τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια διαχέονται σε όλες τις τράπεζες του Ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συγκεκριμένα : Στην Τράπεζα Α. ανήκουν δάνεια ύψους 3.286.027,0€ (ποσοστό 10,98%), στην Τράπεζα Β. ανήκουν δάνεια ύψους 2.835.593,81€ (ποσοστό 9,48%), στην Τράπεζα Γ. ανήκουν δάνεια ύψους 2.703.527,71€ (ποσοστό 9,03%) και στην Τράπεζα Δ. ανήκουν δάνεια ύψους 1.660.935,95€ (ποσοστό 5,55%). Μικρότερο ποσοστό 1,42% και δάνεια ύψους 424.117,0€ ανήκουν στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, ακολουθεί ο πρώην Οργανισμός Εργατικής Κατοικίας (ΟΕΚ) σε ποσοστό 0,51% και δάνεια ύψους 153.373,00€, στην Τράπεζα Ε. σε ποσοστό 0,17% και δάνεια ύψους 51.442,00€ και τέλος στην Τράπεζα ΣΤ. σε ποσοστό 0,07% και δάνεια ύψους 21.430,00€.

Οι μη εξυπηρετούμενες οφειλές που έχουν εκχωρηθεί στις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων ανέρχονται ως ακολούθως: Στην εταιρία διαχείρισης Α. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 4.629.548,76€ προερχόμενες συνήθως από την τράπεζα Α. Στην εταιρία διαχείρισης Β. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 4.679.723,50€ , προερχόμενες συνήθως από την Τράπεζα Δ. και μέρος υπό Ειδική Εκκαθάριση Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων ή και εταιρειών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης υπό Ειδική Εκκαθάριση. Στην εταιρεία διαχείρισης Γ., η οποία λειτουργεί με διαφορετικό νομικό πλαίσιο επιβλεπόμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 691.753,02€ προερχόμενες συνήθως από Τραπεζικό Ίδρυμα σε εκκαθάριση και άλλες μικρότερες τράπεζες. Στην εταιρεία διαχείρισης Δ. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 2.421.030,19€ προερχόμενες συνήθως από την Τράπεζα Γ. και την Τράπεζα Β.. Στην εταιρεία διαχείρισης Ε.

ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 1.021.216,05€ προερχόμενες συνήθως από την Τράπεζα Γ.. Στην εταιρεία διαχείρισης ΣΤ. ανήκουν οφειλές ποσού ύψους 377.716,51€ προερχόμενες συνήθως από την Τράπεζα Β..

Σε εξειδικευμένα δικηγορικά γραφεία στη διαχείριση απαιτήσεων, το ύψος των οφειλών ανέρχεται στο ποσό των 2.423.876,17€ προερχόμενες από διάφορα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και από ποικίλες αδειοδοτημένες εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων.

Από την κατανομή ανά πιστωτικό ίδρυμα και τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ/ΝΡΛ) αποτυπώνονται ανάγλυφα οι υποχρεώσεις των οφειλετών από την μια πλευρά και ο βαθμός διαχείρισης κινδύνων δανείων από τα τραπεζικά ιδρύματα που έφτασαν να μην εξυπηρετούνται.

Αυτό θα μπορούσε να σημαίνει ότι όσο μεγαλύτερο ποσοστό μεταβιβάζεται από την Τράπεζα στις εταιρείες διαχείρισης τόσο πιο επικινδυνά είναι τα δάνεια που είχαν χορηγήσει και άρα πιο χαλαρή η αρχική τραπεζική τους εκτίμηση να φανούν αφερέγγυοι οι δανειολήπτες τους.

Από συνολικά 7.915.575,76€ δανειακές υποχρεώσεις καταναλωτών προς την Τράπεζα Α., 3.286.027,00€, δηλαδή ποσοστό 41,51% έχουν παραμείνει στη διαχείριση της τράπεζας ενώ στην εταιρεία διαχείρισης Α. έχουν εκχωρηθεί 4.629.548,76€ δηλαδή το 58,49% του αρχικού συνόλου. Στην Τράπεζα Δ. από ένα αρχικό σύνολο 6.340.659,45€ το 26,20%, δηλαδή 1.660.935,95€ έχει παραμείνει στην διαχείριση της τράπεζας ενώ στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων Β. έχει εκχωρηθεί το 73,80% του αρχικού συνόλου, δηλαδή δάνεια αξίας 4.679.723,50€. Στην Τράπεζα Β. από ένα αρχικό σύνολο 3.213.310,32€, το 88,25% ήτοι 2.835.593,81€ έχει παραμείνει στη διαχείριση της τράπεζας ενώ στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων ΣΤ. έχει εκχωρηθεί το 11,75% του αρχικού συνόλου, δηλαδή, δάνεια αξίας 377.716,51€. Στην Τράπεζα Γ. από ένα αρχικό σύνολο 6.145.773,95€ το 43,99%, ήτοι 2.703.527,71€ έχει παραμείνει στη διαχείριση της τράπεζας ενώ στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων Δ. έχει εκχωρηθεί το 39,39% του αρχικού συνόλου, δηλαδή, δάνεια αξίας 2.421.030,19€. Στην εταιρεία διαχείρισης Ε. έχει εκχωρηθεί το 16,62% του αρχικού συνόλου, δηλαδή δάνεια αξίας 1.021.216,05€.

Οι συνολικές οφειλές στα τέσσερα κύρια πιστωτικά ιδρύματα και τις αντίστοιχες εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων ανέρχονται στο ποσό των 23.615.319,48€.

Οι οφειλές των καταναλωτών που κατοικούν μόνιμα στην ευρύτερη περιοχή της Αθήνας και αποτελούν το 34,3% του πληθυσμού της Ελλάδας καταλαμβάνουν την πρώτη θέση και αποτελούν το 60,3% του συνολικού ποσού οφειλών που διαχειρίστηκε η ΕΕΚΕ ήτοι 18.044.718,83€. Ακολουθούν οι μη εξυπηρετούμενες οφειλές των καταναλωτών από την λοιπή Ελλάδα και αποτελούν το 20,67% εξ αυτών ήτοι οφειλές ποσού ύψους 6.186.787,57€. Το ποσοστό 16,97% αποτελεί τις μη εξυπηρετούμενες οφειλές των καταναλωτών από τη νησιωτική χώρα ήτοι ποσό ύψους 5.078.813,25€, ενώ, οι μη εξυπηρετούμενες οφειλές των καταναλωτών από το εξωτερικό καταλαμβάνουν την τέταρτη θέση και αποτελούν το 2,06% εξ αυτών, ήτοι οφειλές ποσού ύψους 614.667,96€ θέση που δείχνει την συνεργασιμότητα των καταναλωτών όταν έχουν δυνατότητες.

Το μεγαλύτερο βάρος των μη εξυπηρετούμενων οφειλών έως και 150.000€ σπκώνουν οι γυ-

ναίκες σε ποσοστό 90,58%, χωρίς να υπολείπονται οι άντρες σε ποσοστό 87,47%. Το πλήθος των δανείων γυναικών από 150.001€ έως 300.000€ ανέρχεται στο 6,08% αντί του 7,93% των ανδρών και οι οφειλές των γυναικών άνω των 300.000 αποτελούν το 3,34% αντί του 4,60% των ανδρών.

Τα υψηλότερα ποσά οφειλών έχουν οι ηλικιακές ομάδες από 41 έως 60 ετών και 61 ετών και άνω με ποσά αντίστοιχα 12.599.384,05€ και 12.744.224,46€. Η ηλικιακή ομάδα που δεν ξεπερνά τα 40 έτη κατέχει την τρίτη θέση με συνολικό ποσό οφειλών 4.581.379,10€.





**ΕΝΩΣΗ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ**

Ιουλιανού 28, 104 33 Αθήνα, 6ος όροφος
T: 210 881 7730 • F: 210 881 7784 • E: info@eeke.gr

 enosikatanaloton  eeke_gr

www.eeke.gr