



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de Endeudamiento de los Clientes Bancarios 2017

Eric Parrado H.  @eric_parrado
Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras.
Diciembre 2017

El Informe

El presente informe se enfoca
en los clientes bancarios

- Se entiende como cliente bancario aquellos que tienen algún crédito de consumo, tarjeta de crédito, línea de crédito o crédito hipotecario vigente. Adicionalmente podría tener deudas en emisores de tarjeta de crédito no bancarios.

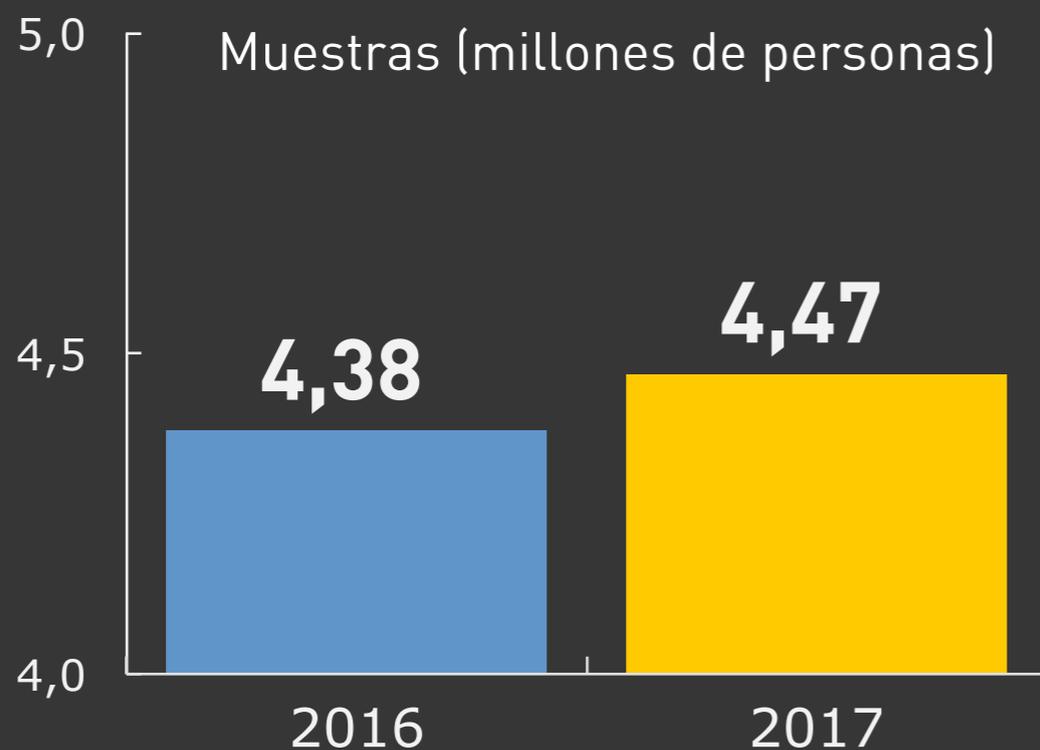


El Informe

Nueva versión (datos a junio de 2017):

Número de deudores bancarios aumentó en 90 mil respecto de 2016

- Segmentos de interés: apertura por ingresos, edad, regiones, género, otras
- Más deudores: deudores no bancarios (emisores de tarjetas no bancarios)



4,47 millones de deudores

(77% del total de deuda de las personas)

(BCCH, 2017)

El Informe

Evolución del endeudamiento en Chile

Junio 2016 a Junio 2017

- Deuda total: aumenta 9,3% nominal (7,3% real).
- Deuda representativa: aumenta desde \$2,4 millones a \$2,6 millones.
- Carga Financiera: varía desde 24,7% a 24,9%.
- Apalancamiento: varía desde 4,7 a 5,0 número de veces.

Indicadores	JUNIO 2015	JUNIO 2016	JUNIO 2017
Deuda representativa (pesos)	2.234.762	2.436.704	2.663.435
Carga financiera (porcentaje sobre ingreso mensual)	22,6	24,7	24,9
Apalancamiento (número de veces el ingreso mensual)	4,55	4,72	5,0

El Informe

Metodología

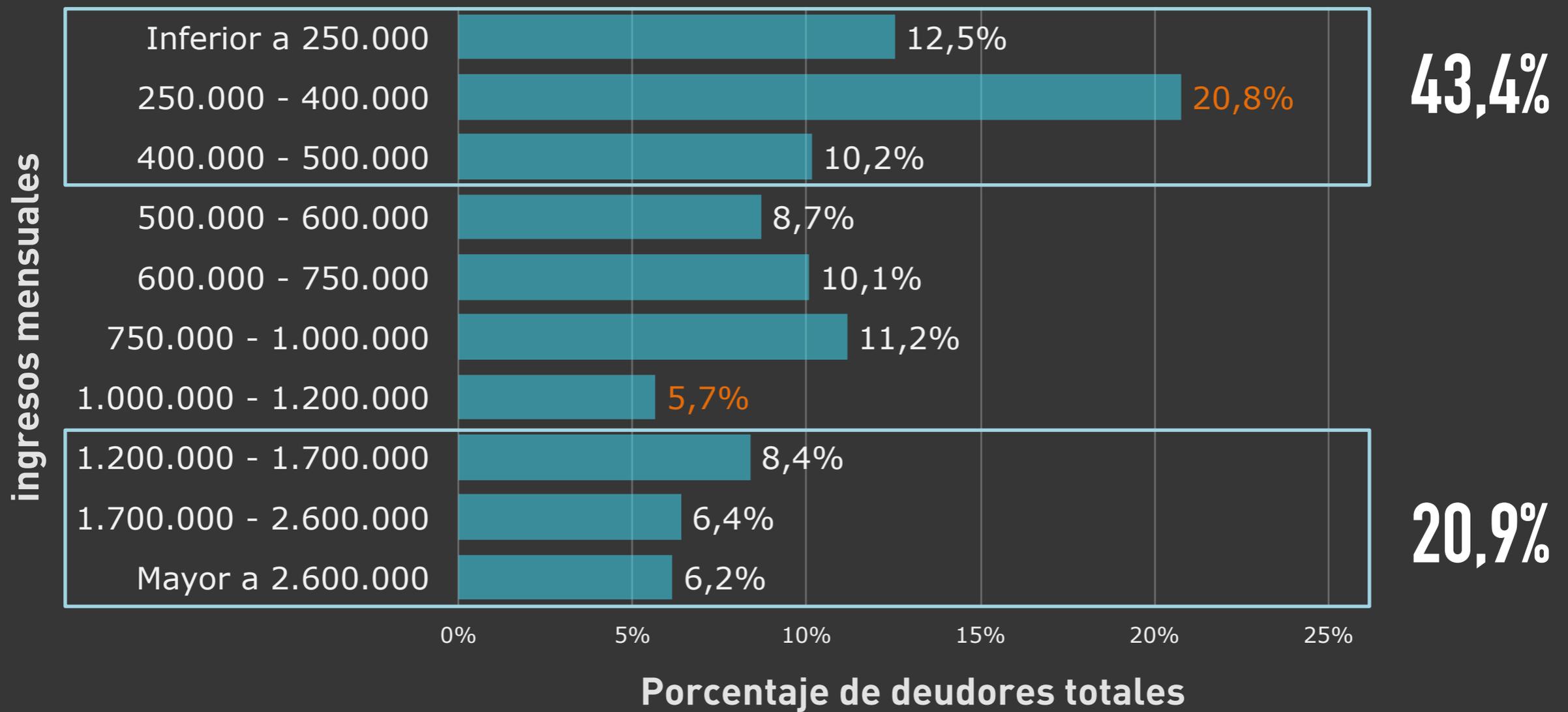
- **Deuda.** Obligaciones contractuales de clientes bancarios (C12).
- **Características de los deudores.** Información contenida en MSI (D03).
- **Renta.** Base conjunta de información bancaria y no bancaria, validada por información de SII. Ajustada anualmente por Índice de Remuneraciones.

RADIOGRAFÍA DEL ENDEUDAMIENTO EN CHILE: DEUDA, CARGA FINANCIERA Y APALANCAMIENTO

DEUDA POR INGRESO

El 43% de los deudores gana menos de \$500.000

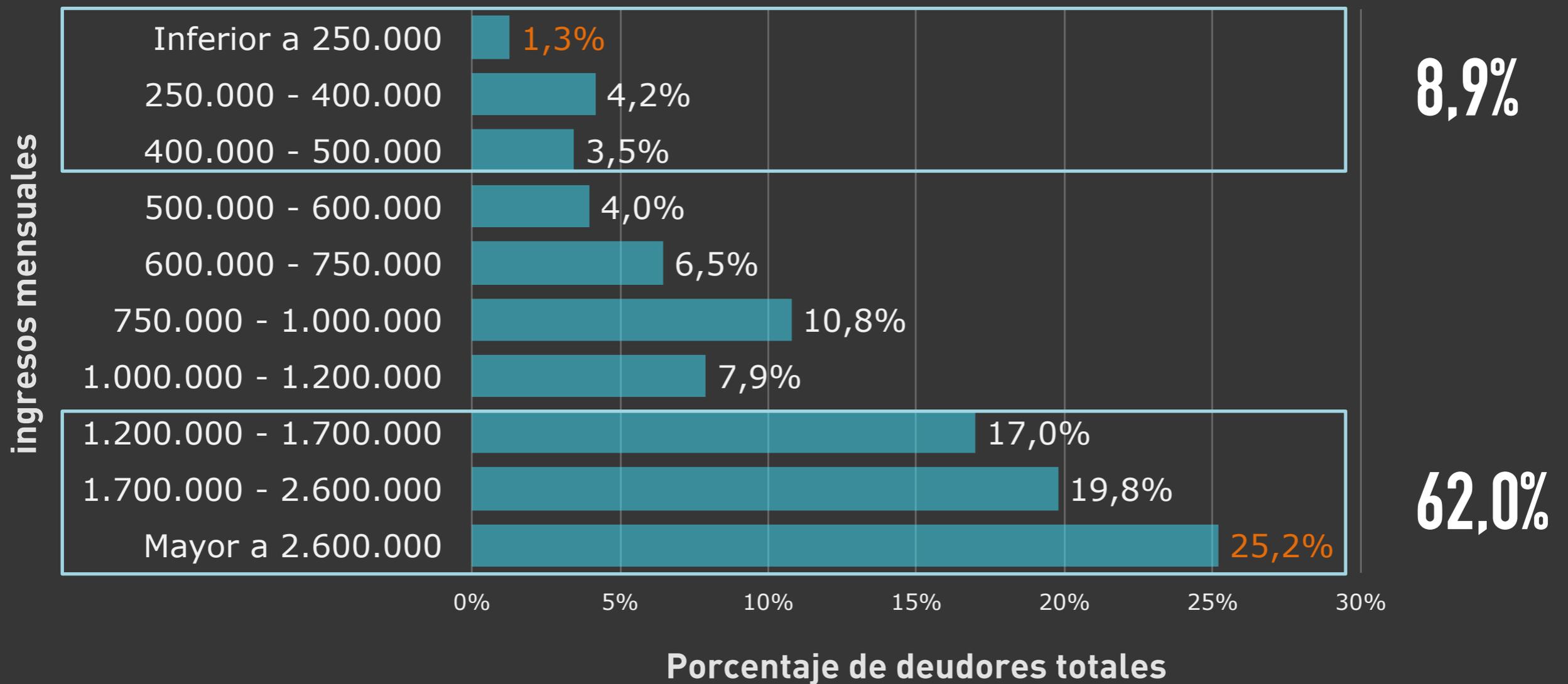
Porcentaje de deudores según nivel de ingreso mensual



DEUDA POR INGRESO

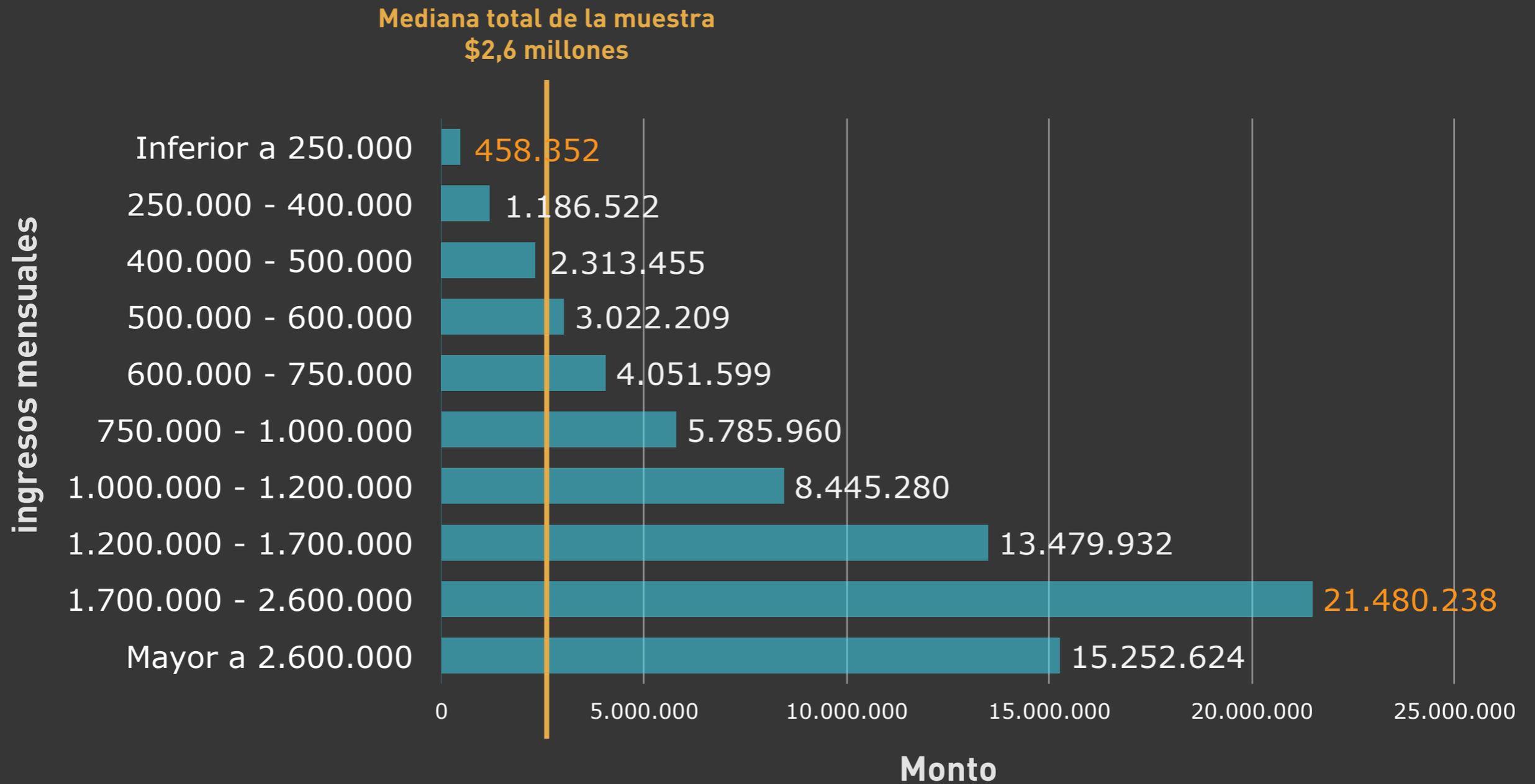
Los deudores cuyo ingreso es hasta \$500.000 representan un 8,9% del total

Participación de deudores según monto



DEUDA POR INGRESO

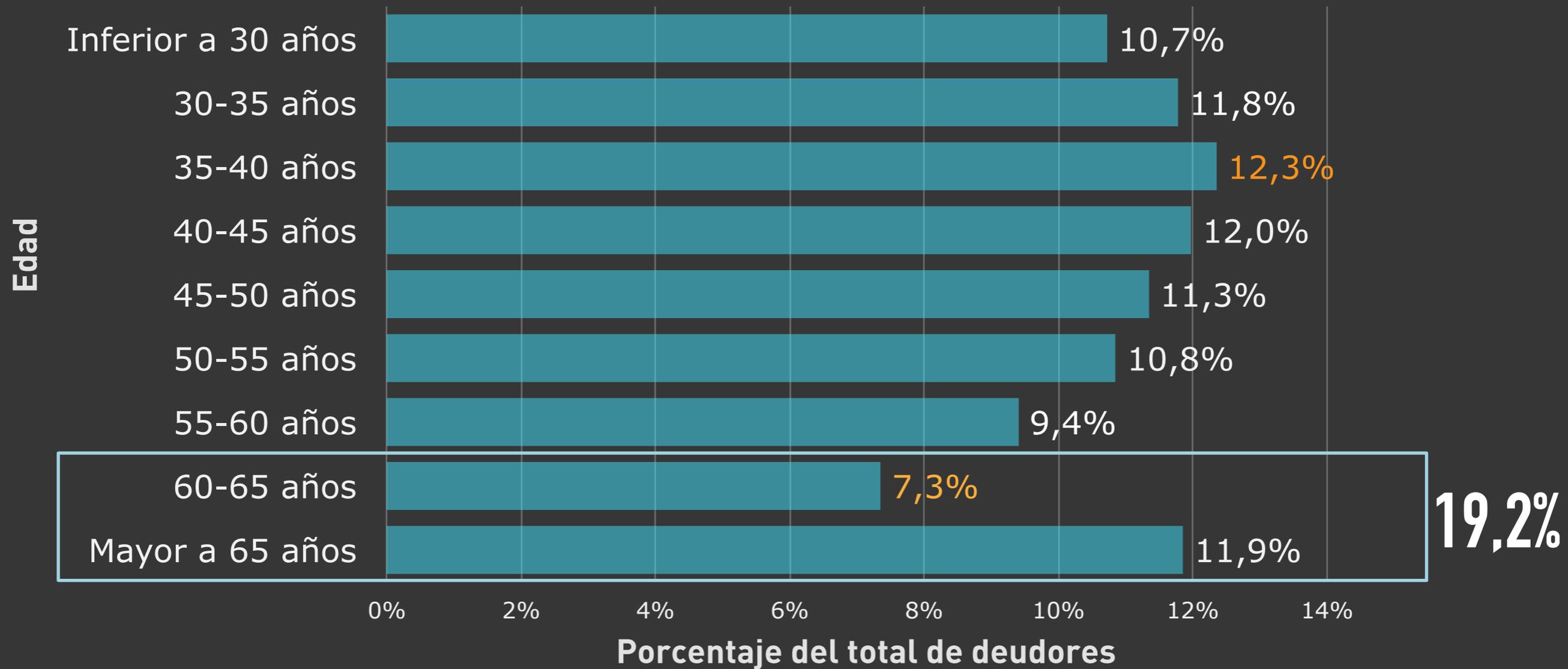
La deuda representativa de los deudores bancarios es de \$2.663.435



DEUDA POR EDAD

Los mayores de 60 años representan cerca del 19% del total de deudores

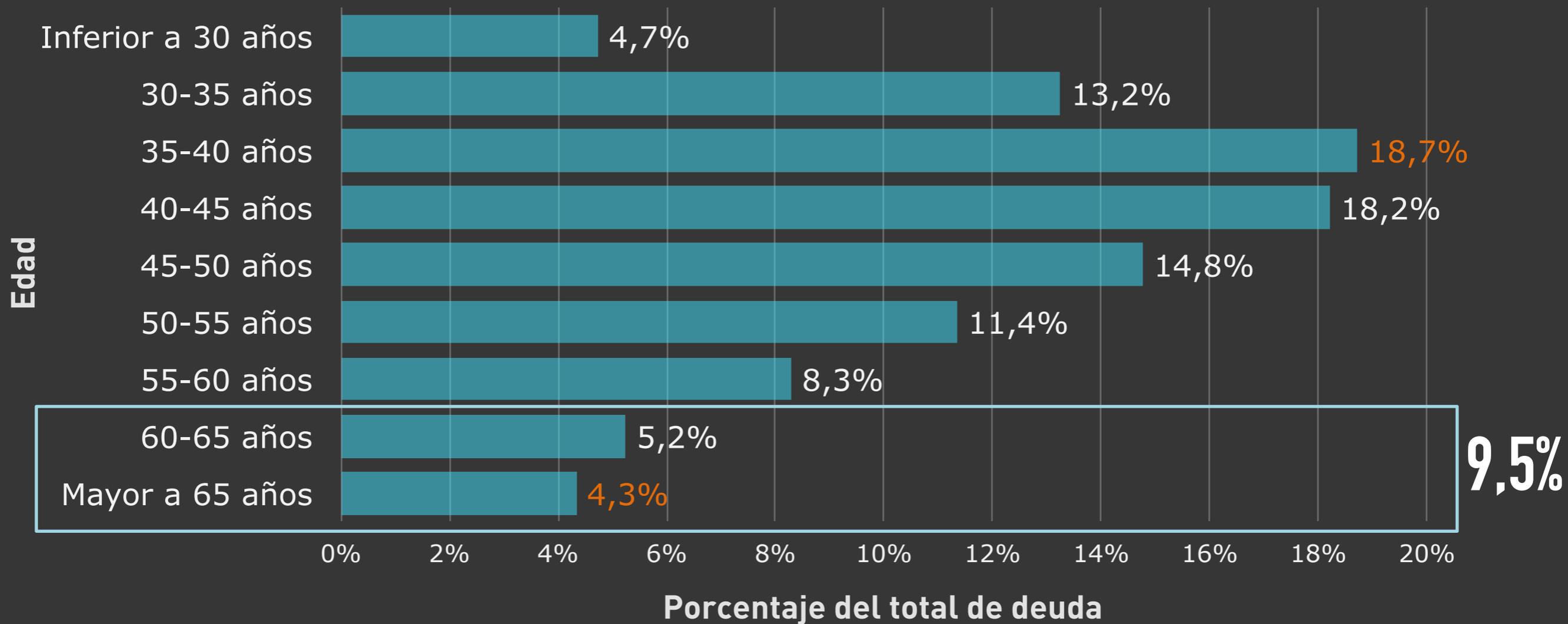
Porcentaje de deudores sobre total de la muestra



DEUDA POR EDAD

Los mayores de 60 años tienen el 9,5% de la deuda
Los segmentos entre 35 y 45 años concentran una mayor proporción de la deuda

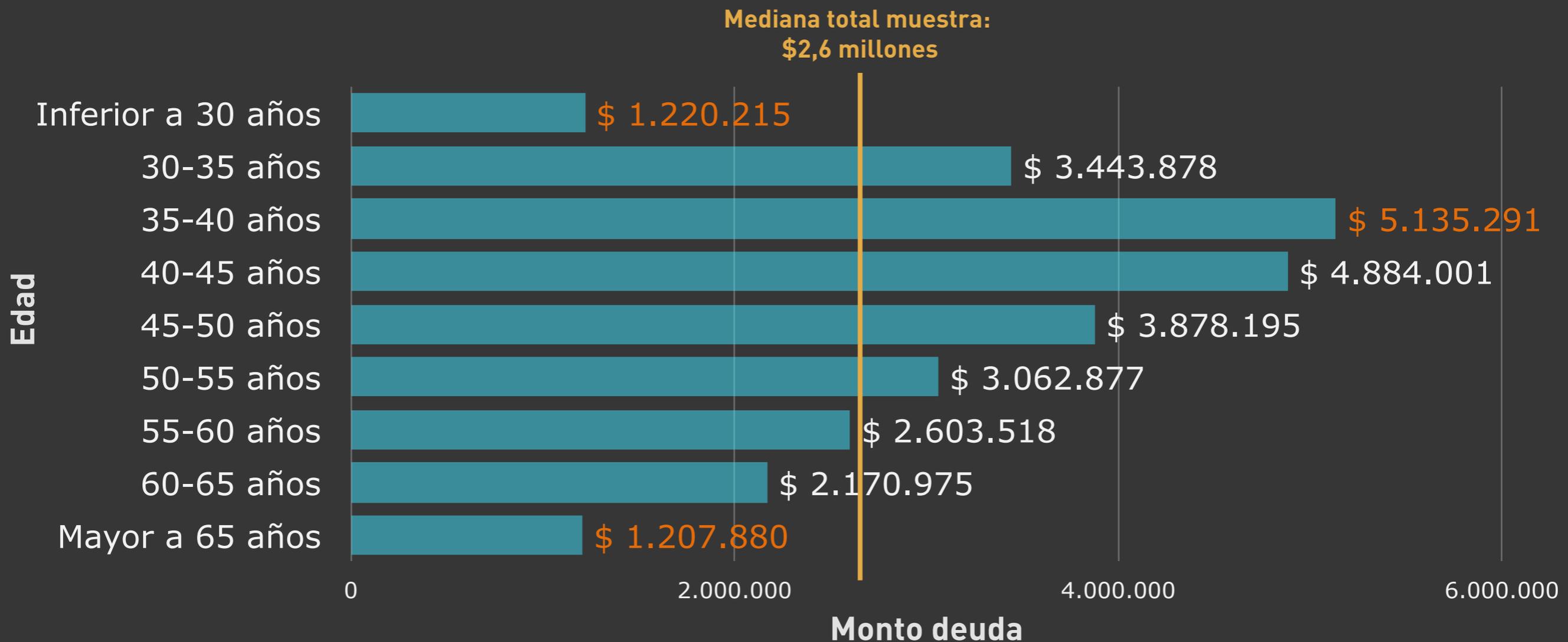
Participación de deudores según monto



DEUDA POR EDAD

Los menores de 30 años y los mayores de 65 años deben cerca de \$1,2 millones, mientras que los adultos entre 35 y 40 años deben cerca de \$5,1 millones

Monto de la deuda representativa de la población (percentil 50)

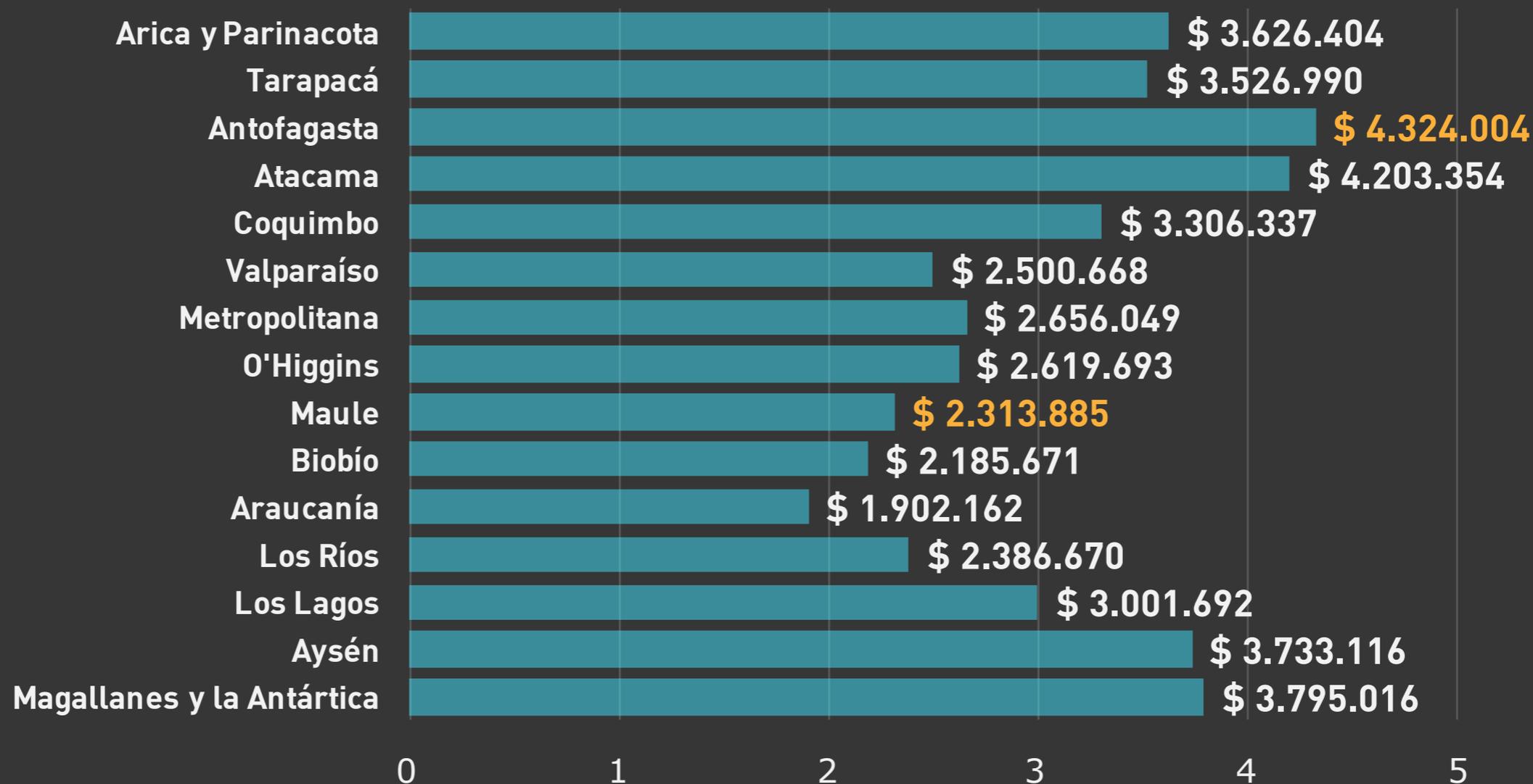


DEUDA POR REGIÓN

El deudor representativo de la Región de Antofagasta debe casi el doble que los deudores del país

Monto de la deuda representativa de la población (percentil 50)

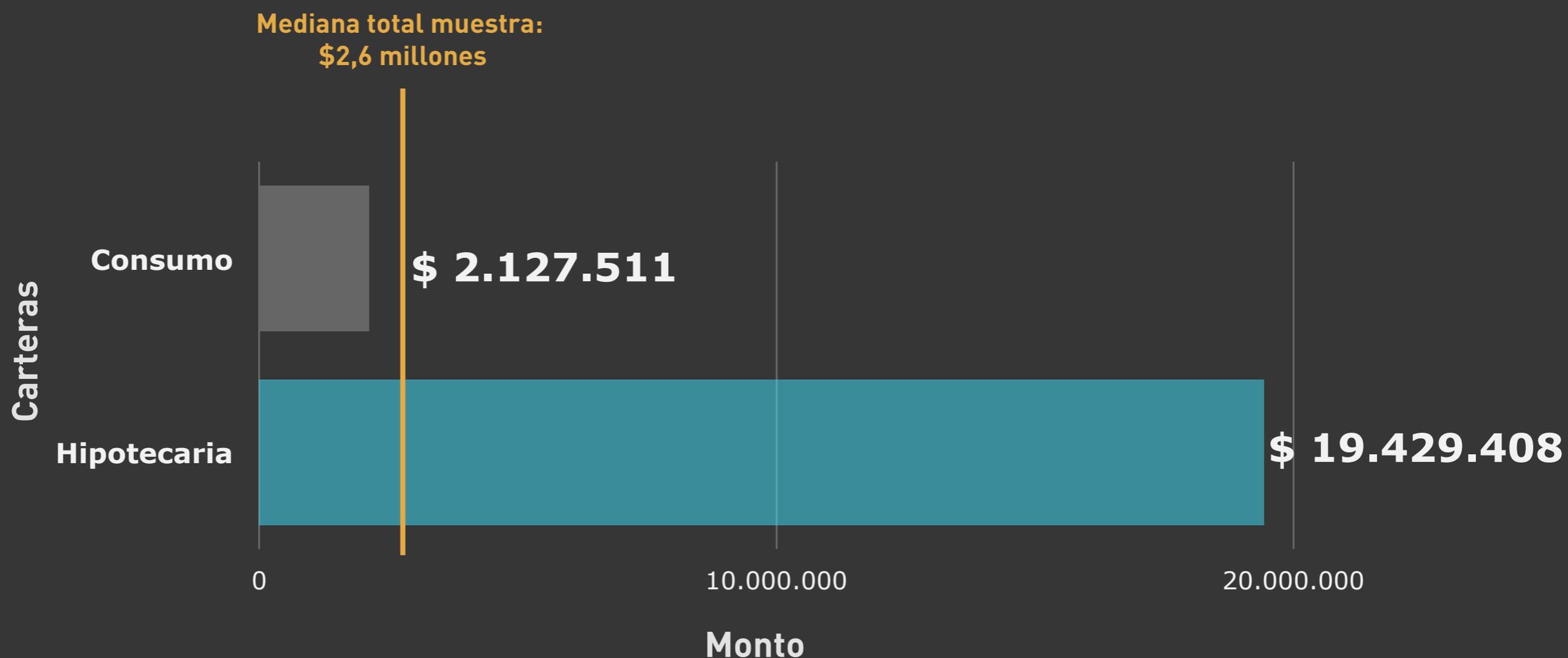
Junio 2016, Junio 2017



DEUDA POR REGIÓN

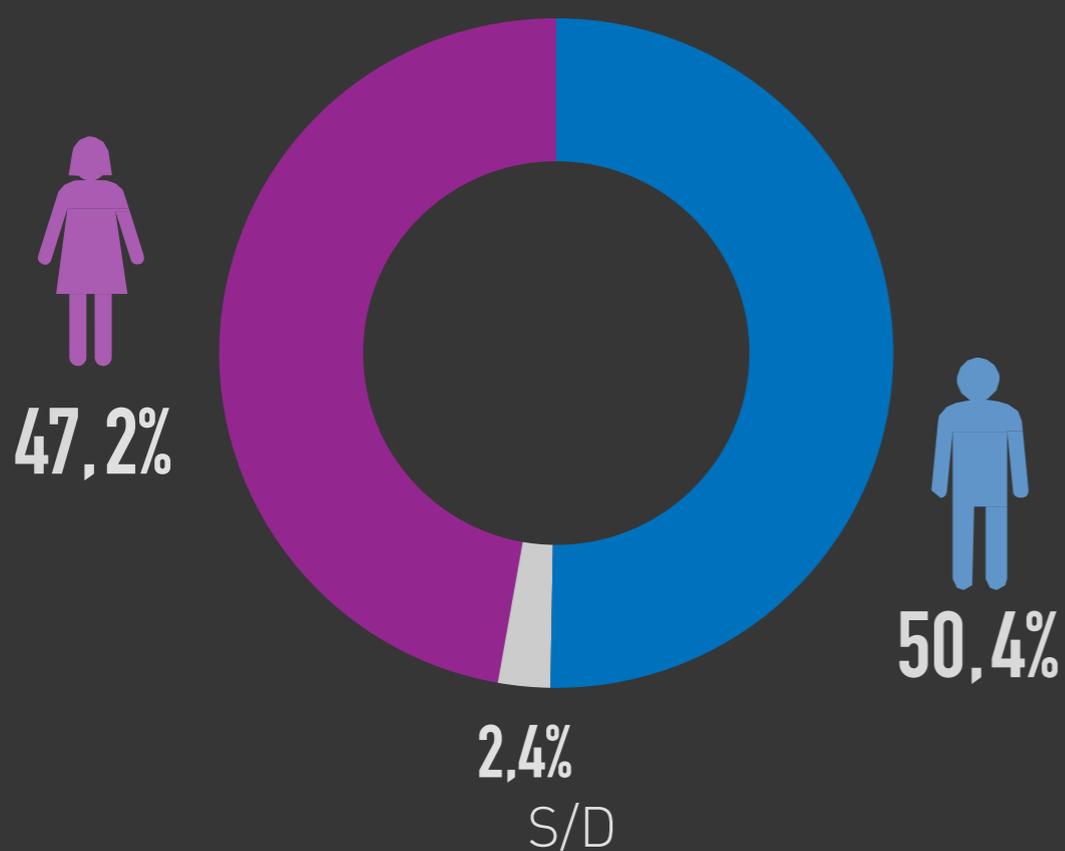
La deuda mediana de la población está fuertemente influenciada por la deuda de consumo

Monto de la deuda representativa de la población (percentil 50)



DEUDA POR GÉNERO

Porcentaje de deudores



Porcentaje de deudas

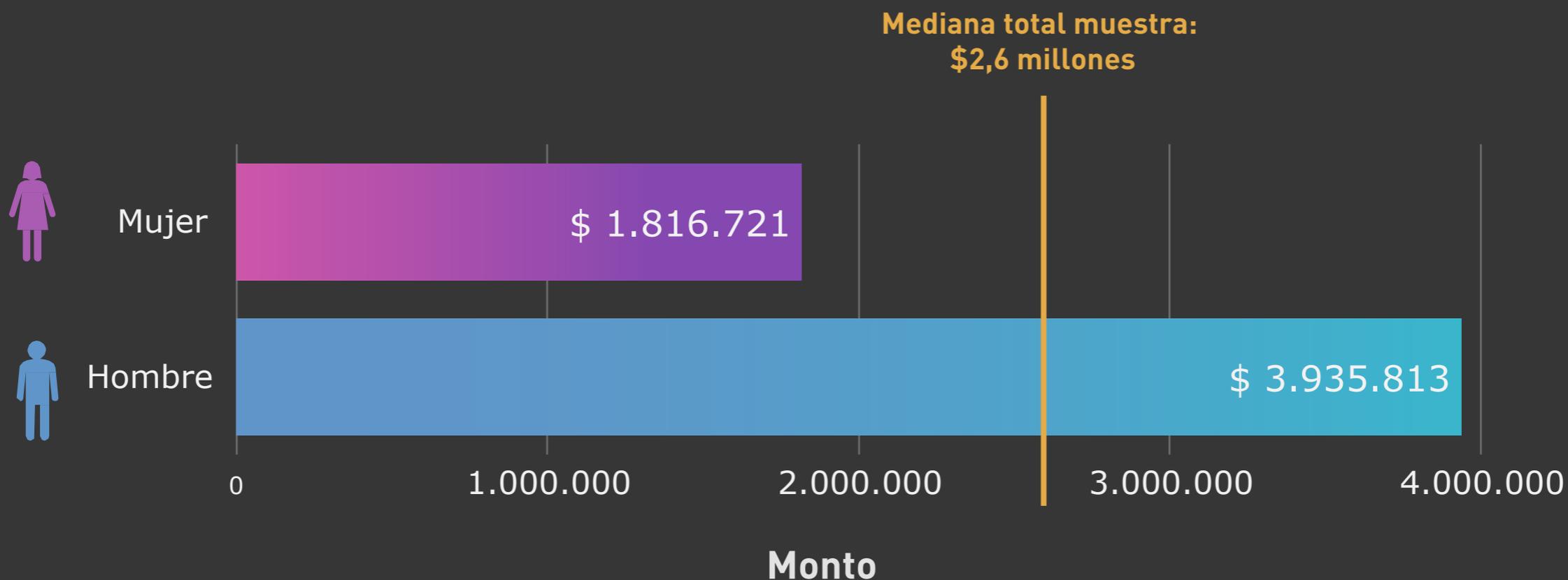


Nota: El 2,4% de la muestra no cuenta con información de género

DEUDA POR GÉNERO

La deuda representativa de las mujeres es 53,8% menor que la deuda de los hombres

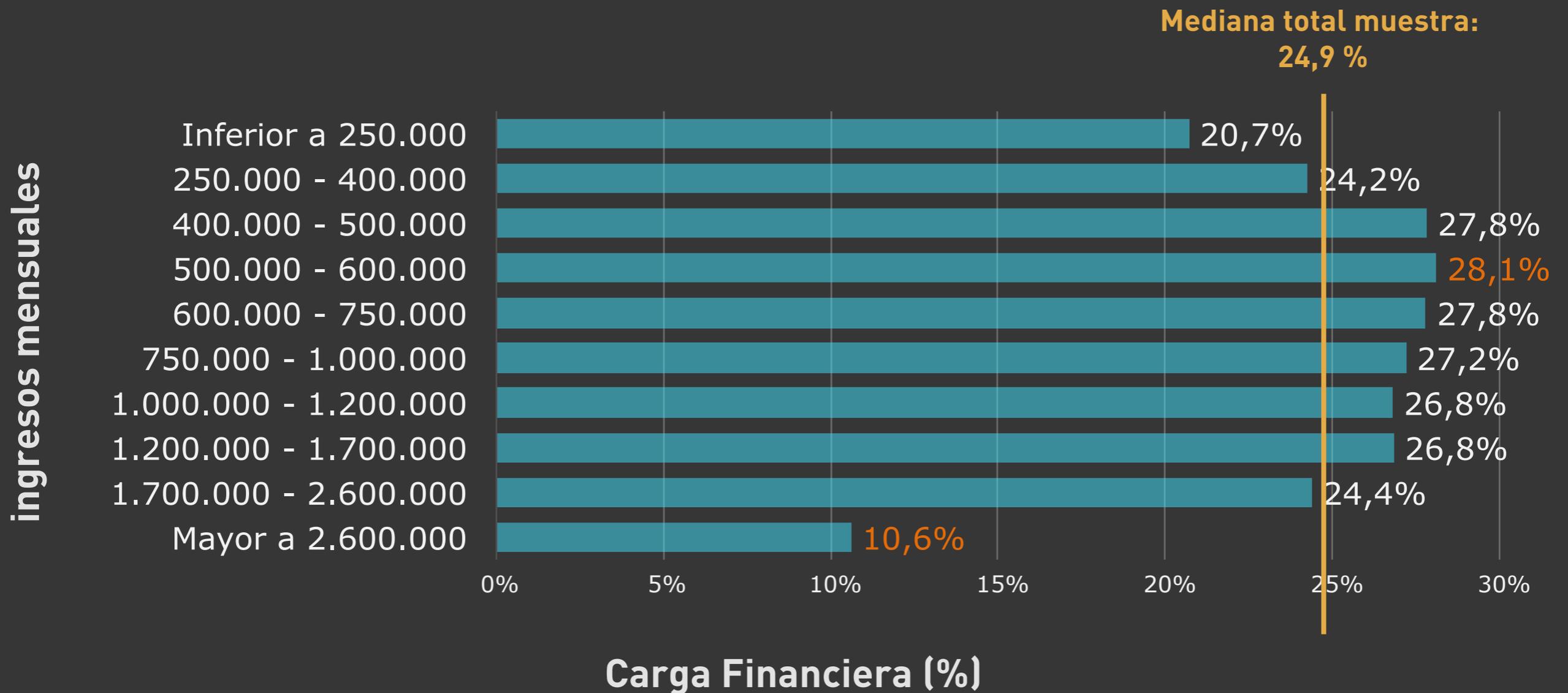
Monto de la deuda representativa de la población (percentil 50)



CARGA FINANCIERA POR INGRESO

La Carga Financiera representativa de los deudores es de 24,9%

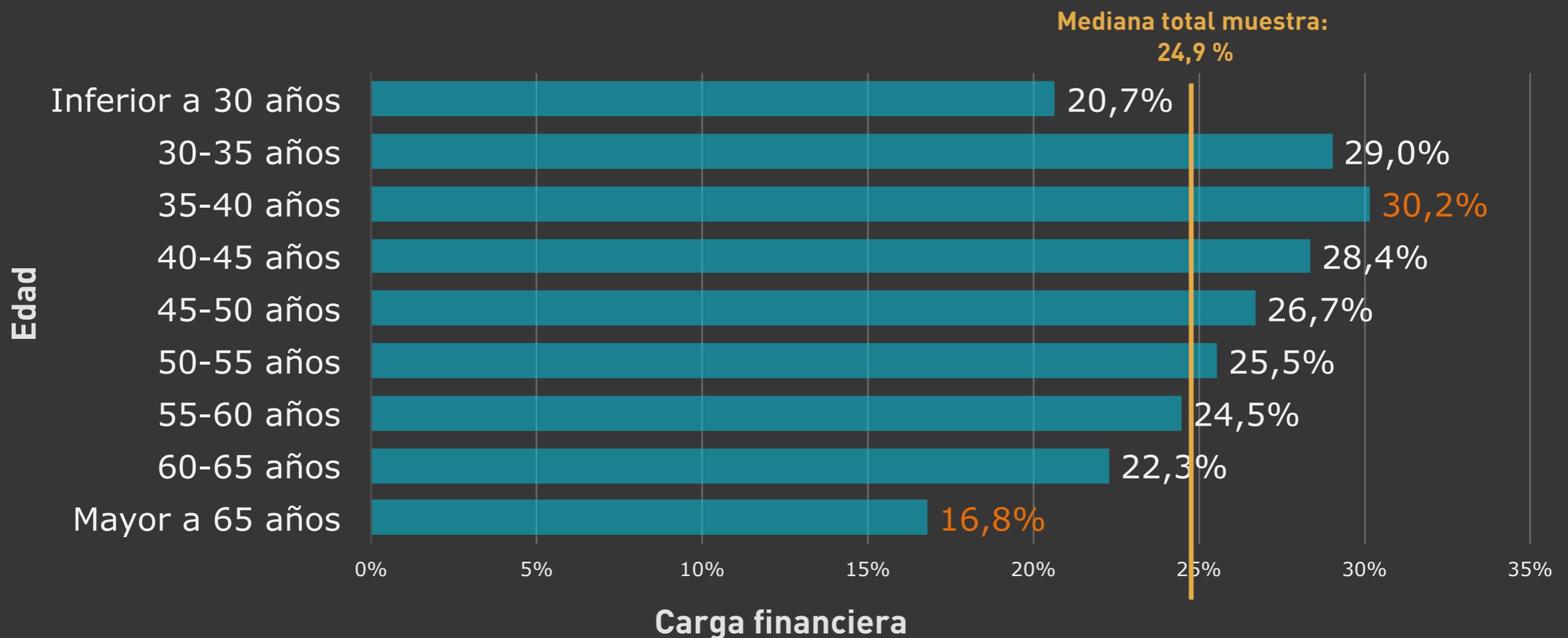
Carga representativa de la población (percentil 50)



CARGA FINANCIERA POR EDAD

Los deudores entre 35 a 40 años tienen el mayor nivel de carga financiera, la que disminuye progresivamente con la edad

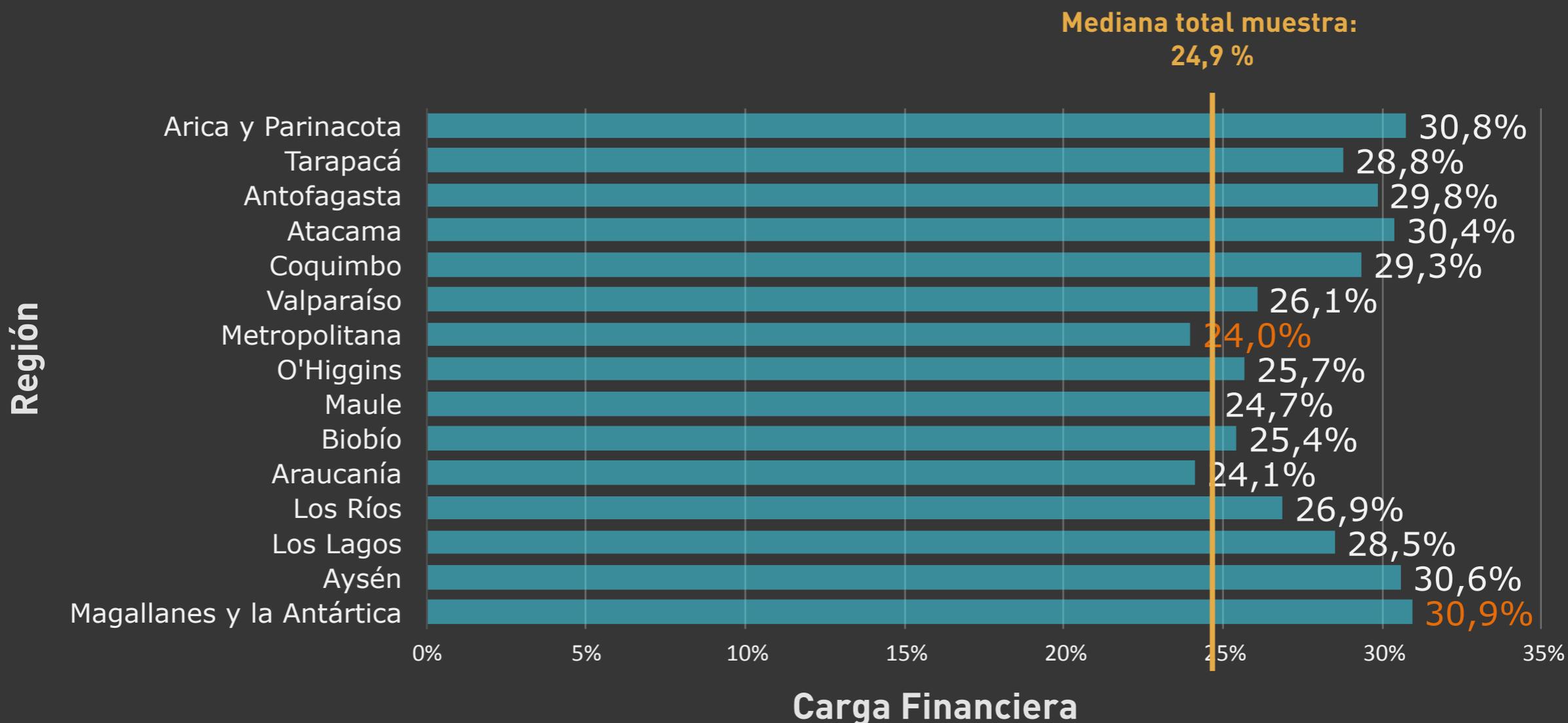
Carga financiera representativa de la población (percentil 50)



CARGA FINANCIERA POR REGIÓN

Los deudores del norte registran los mayores niveles de carga financiera del país, destacando la región de Magallanes con un 30,9%

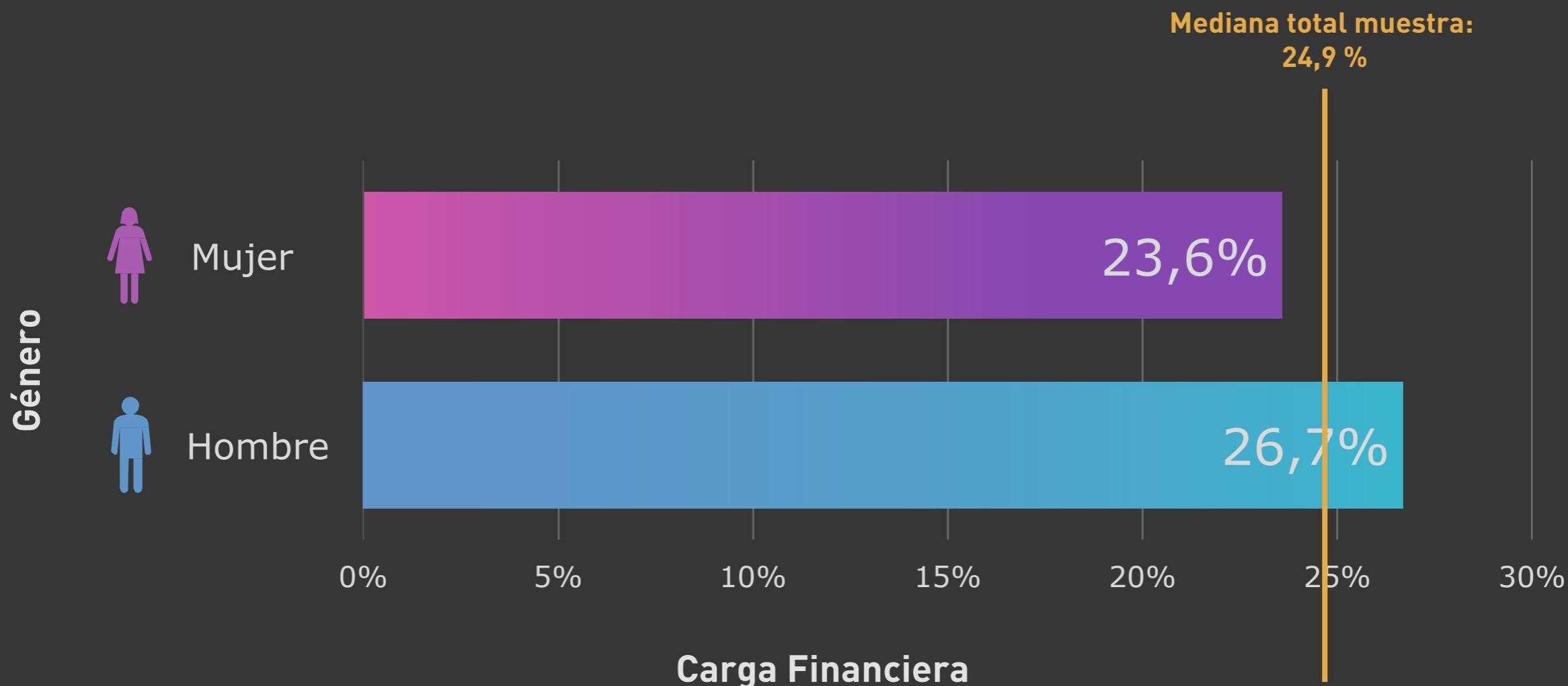
Carga financiera representativa de la población (percentil 50)



CARGA FINANCIERA POR GÉNERO

Las mujeres destinan un menor porcentaje de sus ingresos al pago de sus deudas

Carga financiera representativa de la población (percentil 50)

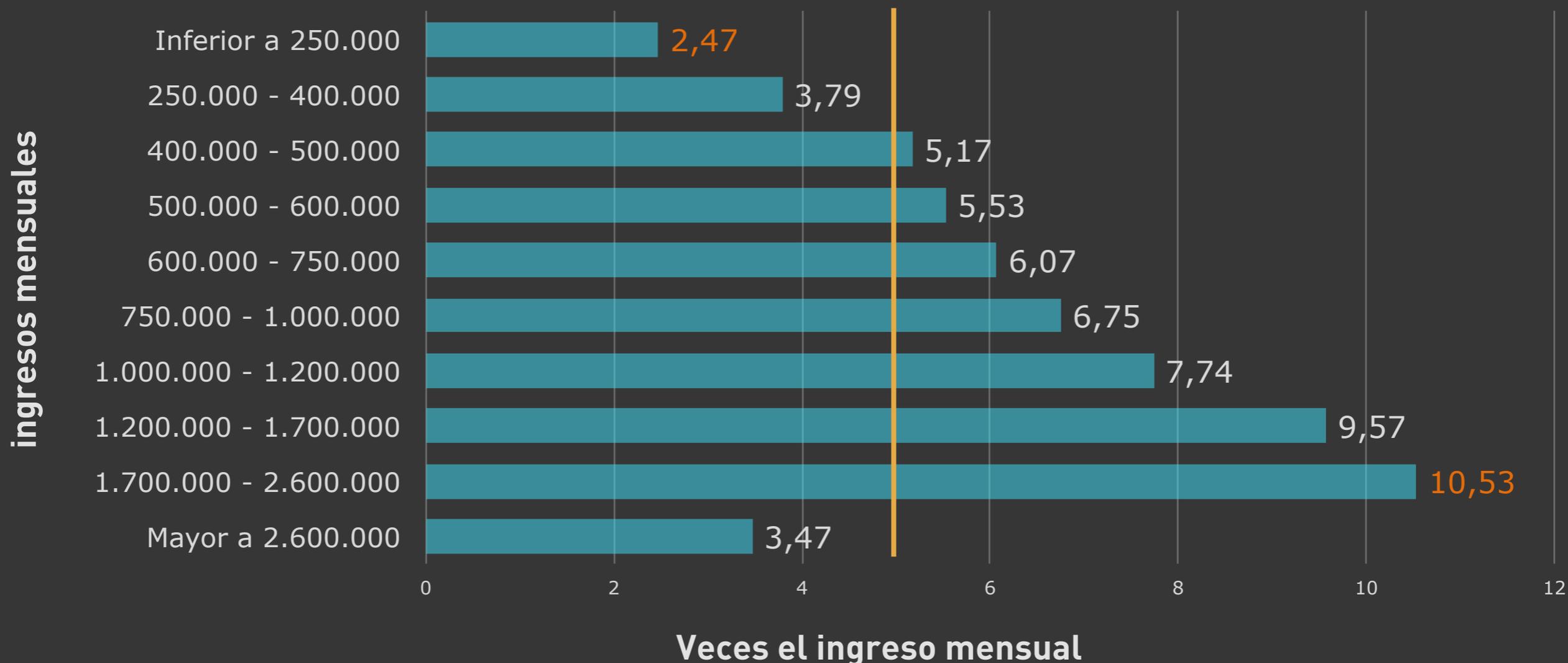


APALANCAMIENTO POR INGRESO

Los deudores en Chile deben 5 veces su ingreso mensual, cifra que sube a 25 ingresos en el caso de los deudores con créditos hipotecarios

Apalancamiento representativo de la población (percentil 50)

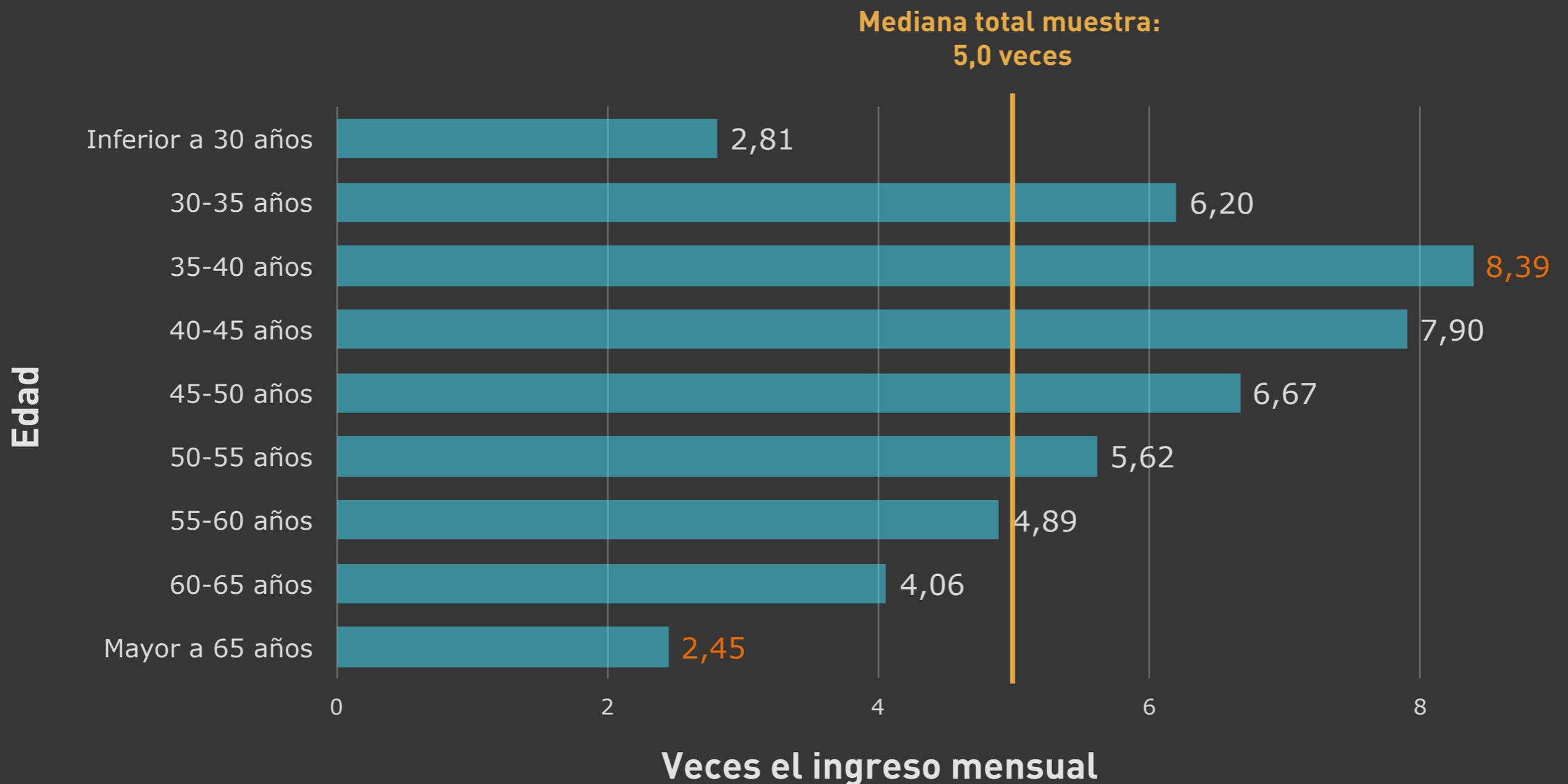
Mediana total muestra:
5,0 veces



APALANCAMIENTO POR EDAD

Los deudores entre 35 y 40 años son los que más deuda tienen en relación a su ingreso

Apalancamiento representativo de la población (percentil 50)



APALANCAMIENTO POR REGIÓN

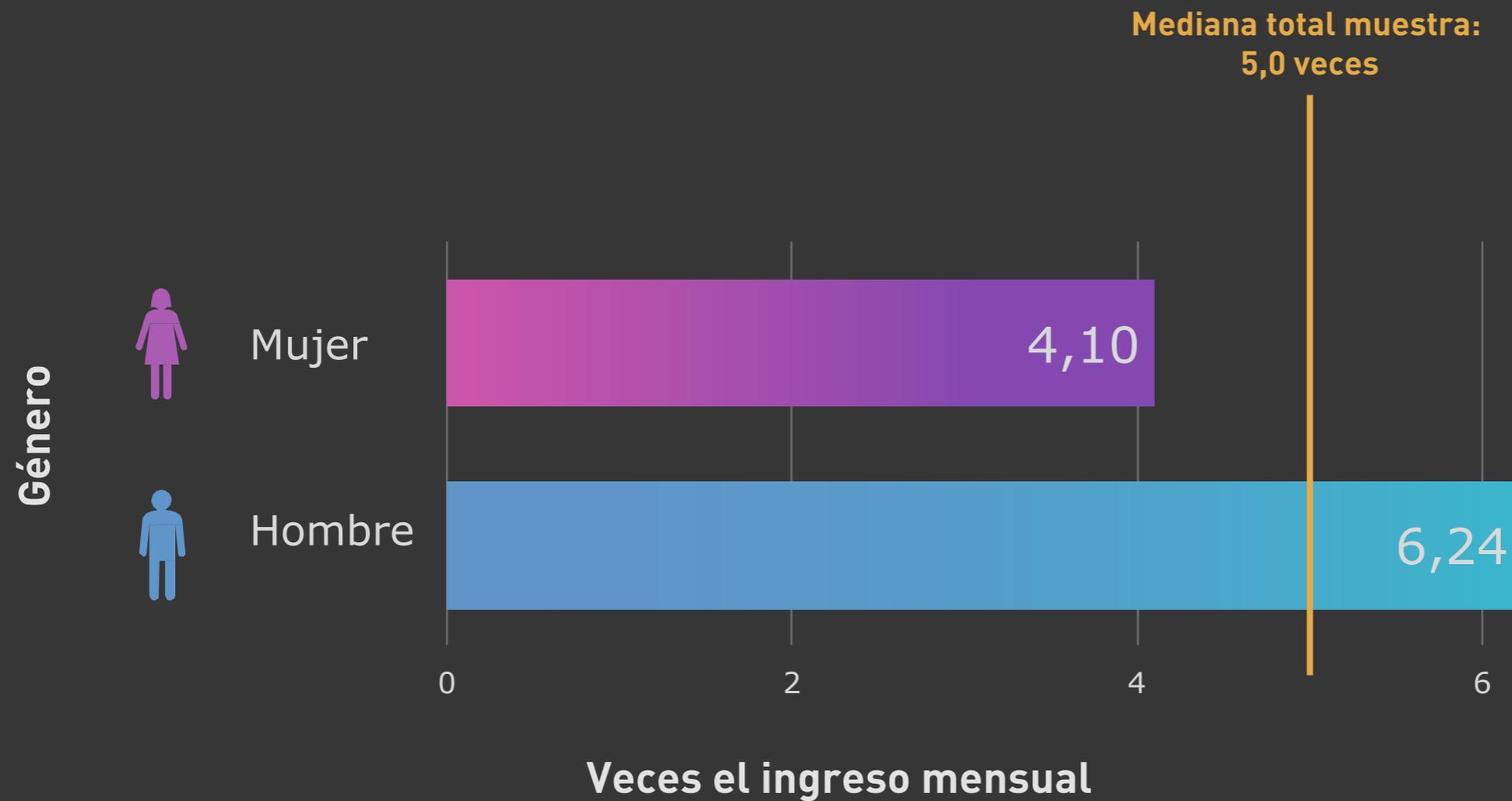
Los deudores de las regiones del norte del país concentran los mayores niveles de apalancamiento

Apalancamiento representativo de la población (percentil 50)



APALANCAMIENTO POR GÉNERO

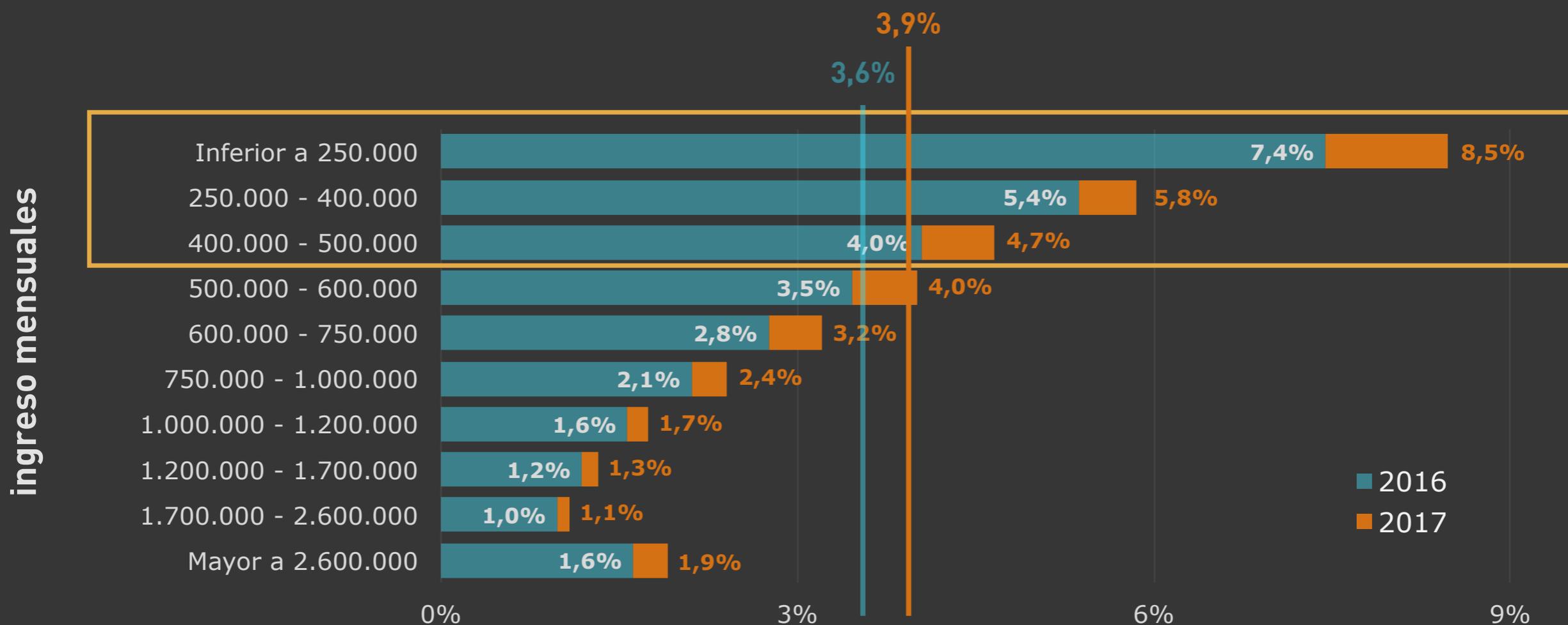
Apalancamiento representativo de la población (percentil 50)



DEUDORES POTENCIALMENTE VULNERABLES

MOROSIDAD POR INGRESO

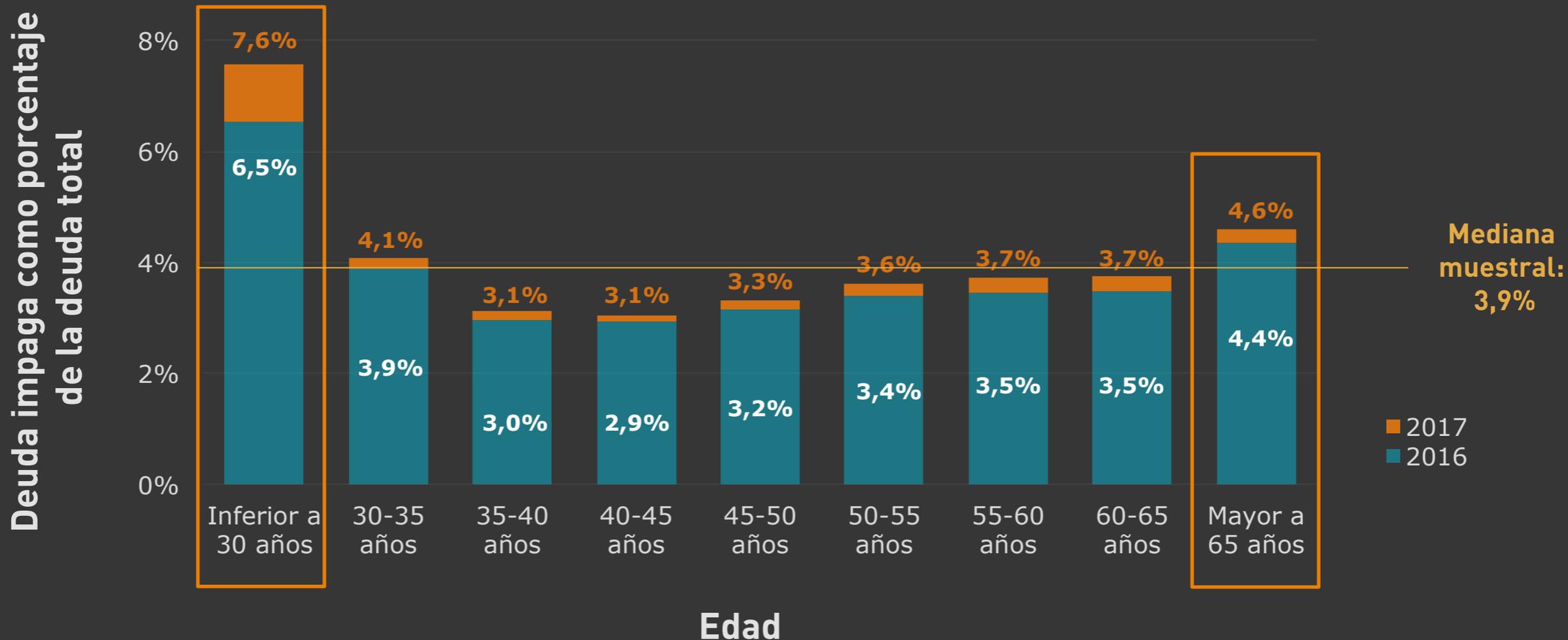
Alrededor de 865 mil deudores bancarios registran obligaciones impagas, lo que representa un 19% del total de la muestra. La deuda impaga de los morosos es de \$115.670 (3,9% de la deuda total)



Deuda impaga como porcentaje de la deuda total

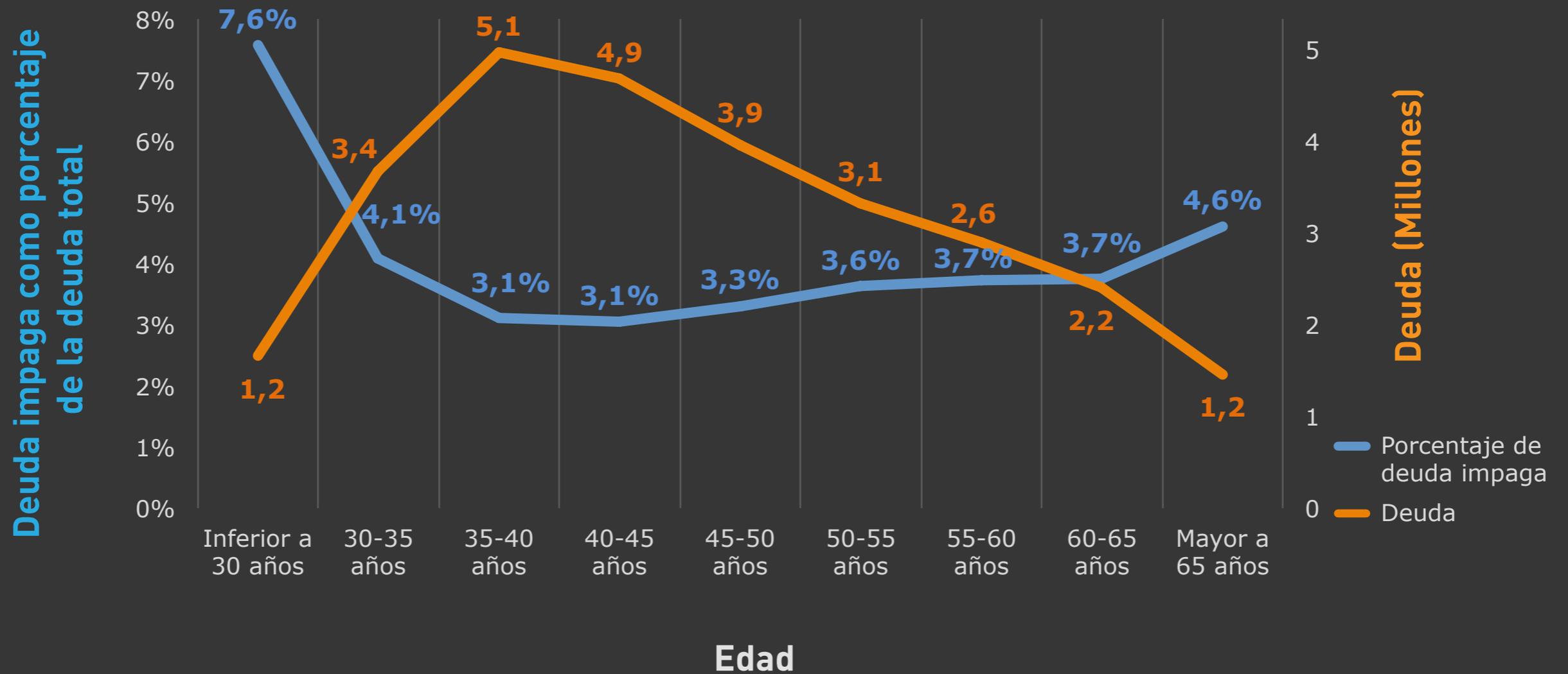
MOROSIDAD POR EDAD

Los deudores morosos de menos de 30 años y adultos de más de 65 años presentan los mayores niveles de deuda impaga



DEUDA Y MOROSIDAD

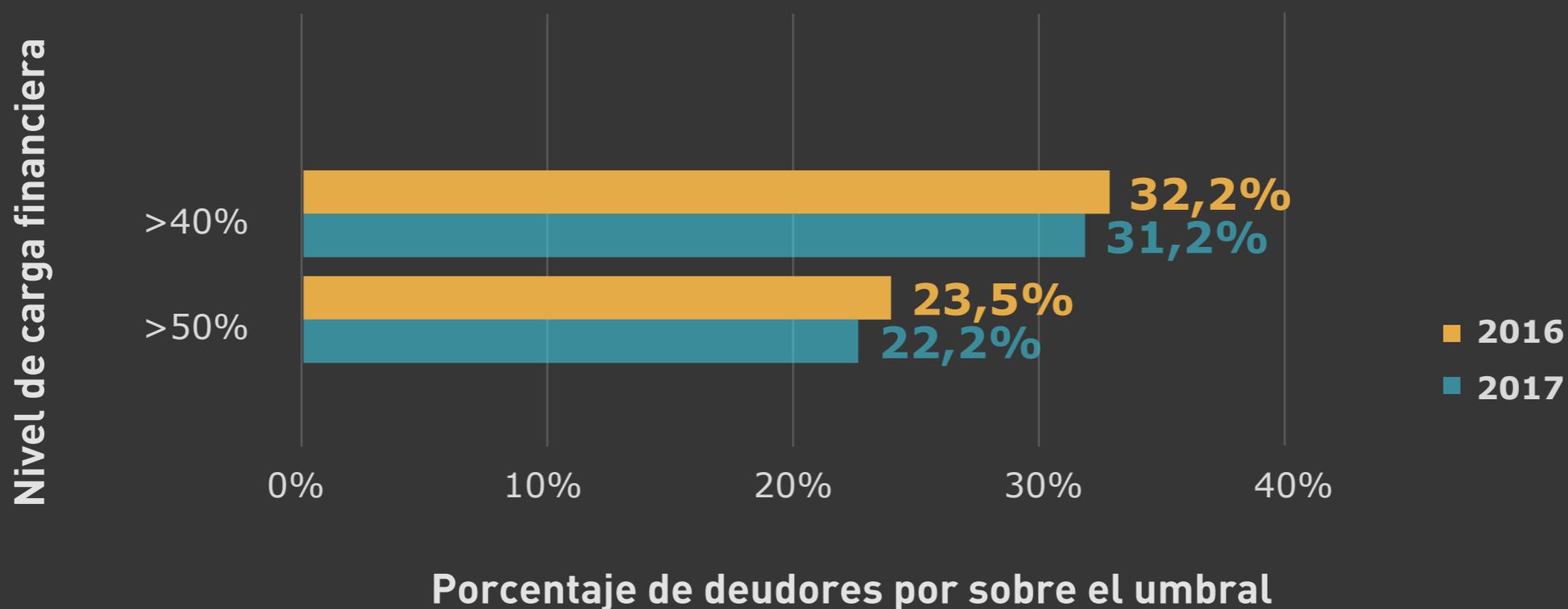
Los segmentos con mayores índices de morosidad presentan menores niveles de deuda



ALTA CARGA FINANCIERA

El 31% de los deudores tiene una carga financiera mayor al 40% de su ingreso mensual y aproximadamente el 22% supera el 50% de carga financiera

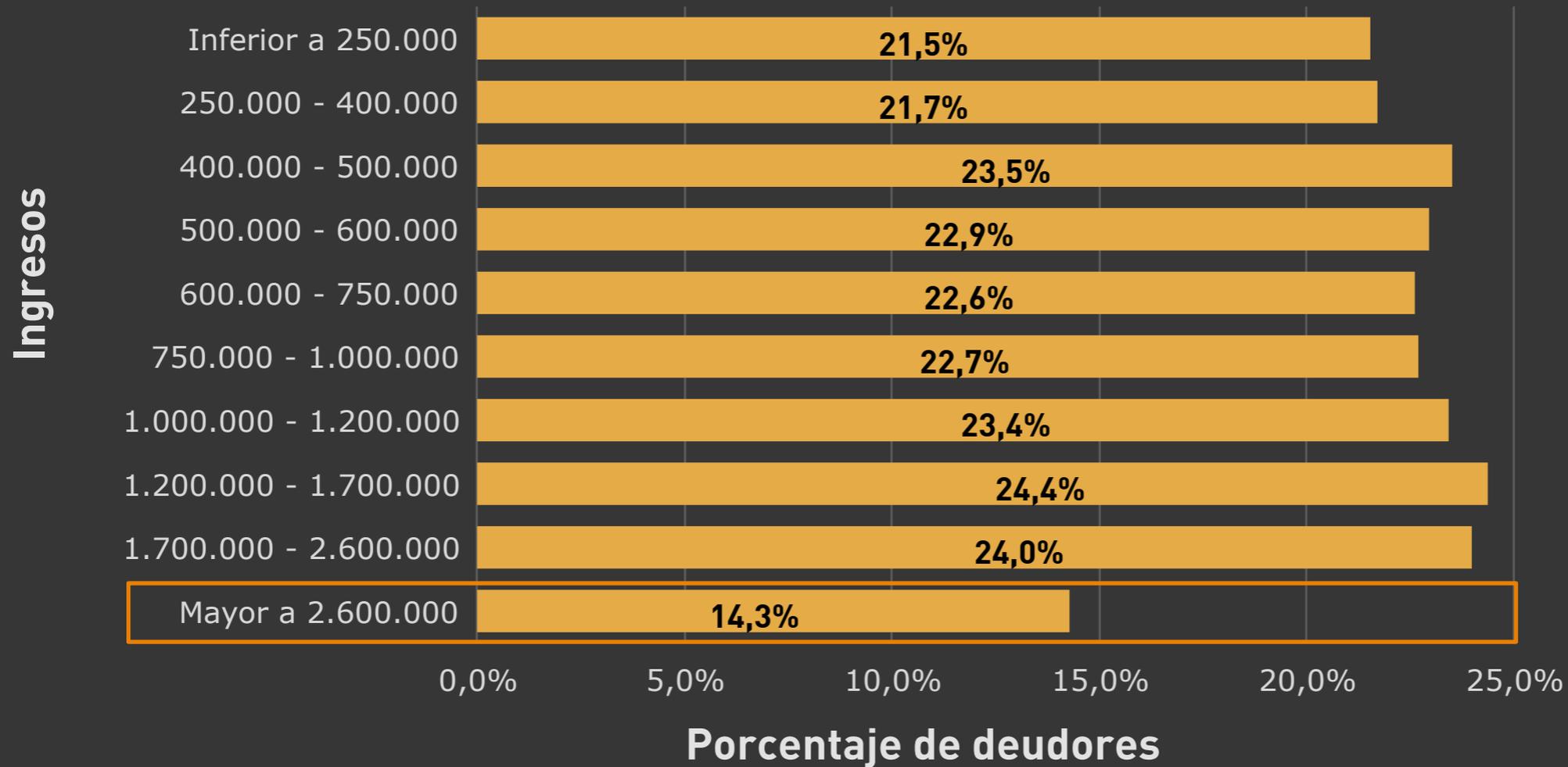
*Todas las diferencias entre 2016 y 2017 son estadísticamente significativas



ALTA CARGA FINANCIERA POR INGRESOS

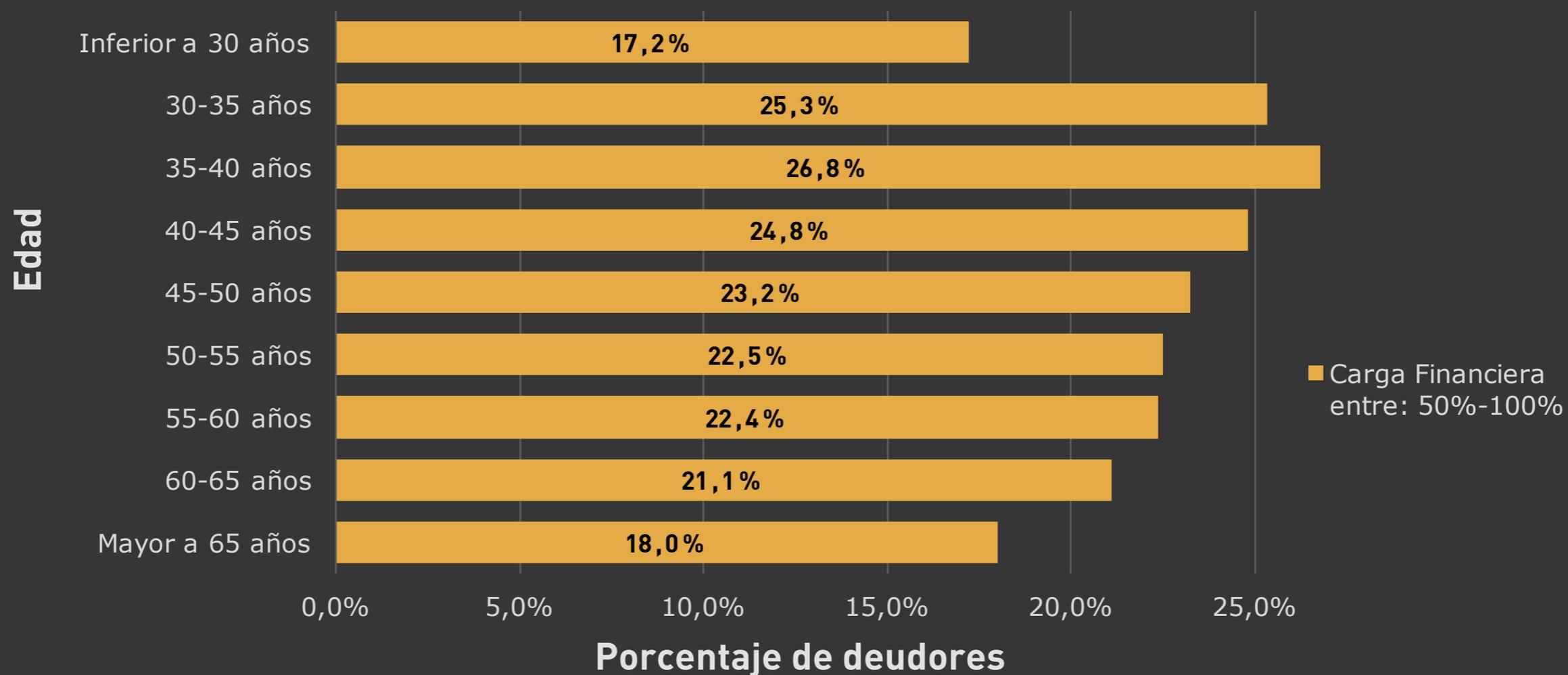
En los deudores con ingresos bajo 2,6 millones, el porcentaje de deudores con carga financiera por sobre el 50% está similarmente distribuido

(Porcentaje de deudores respecto al total)



ALTA CARGA FINANCIERA POR EDAD

Los deudores pertenecientes al tramos etario entre 35 a 40 años, tienen el mayor proporción de deudores con cargas financieras por sobre el 50%. Los extremos etarios por su parte tienen los menores porcentaje de deudores con carga por sobre 50%



DEUDORES NO BANCARIOS

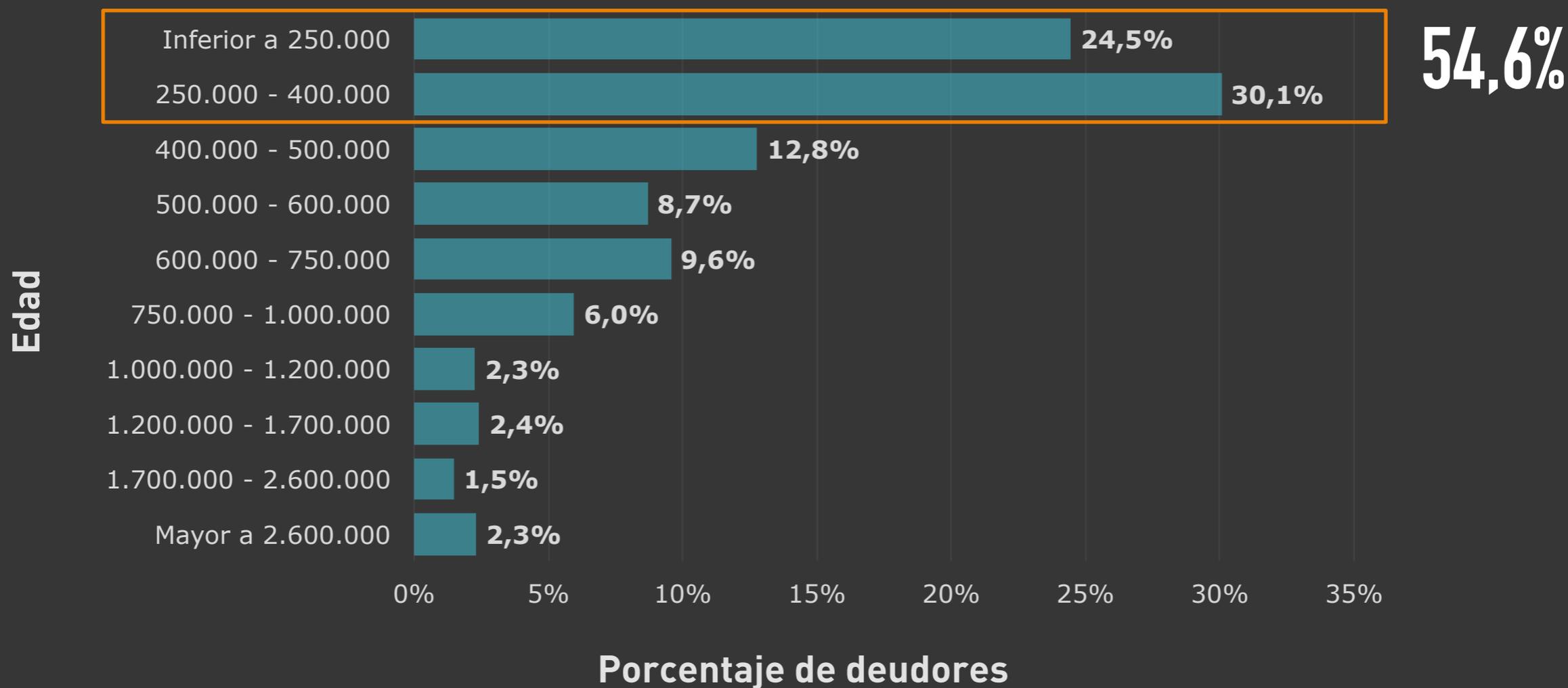
Clientes No Bancarios

0,93 MM

Deuda	\$ 212.726
Carga financiera	4,7%
Apalancamiento	0,54
Renta mensual	\$ 371.004

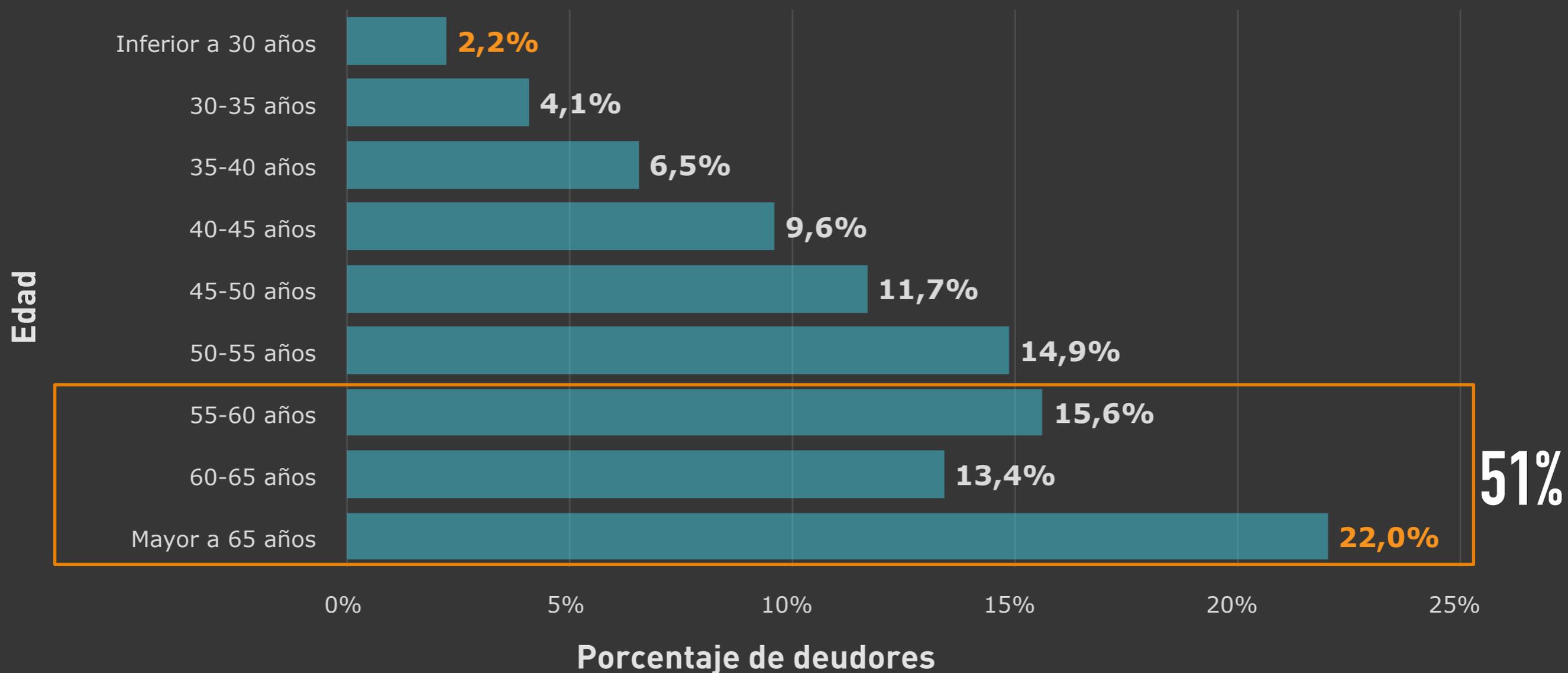
DEUDORES NO BANCARIOS POR INGRESOS

Más de la mitad de los deudores de tarjetas de crédito no bancarias gana menos de \$400.000



DEUDORES NO BANCARIOS POR EDAD

Más de la mitad de los deudores tiene sobre 55 años de edad



COMENTARIOS FINALES

- ▶ La deuda representativa de los deudores en Chile a junio 2017 es de **\$2,6 millones**, experimentó una variación de **9,3%** nominal respecto a igual fecha del año anterior.
- ▶ Los indicadores de carga financiera (**24,9%**) y apalancamiento (**5 veces** el ingreso mensual) presentan niveles similares al año anterior.
- ▶ En el caso de la cartera hipotecaria la carga financiera llega a **28,1%** y el apalancamiento **27,2 veces** el ingreso mensual.

- ▶ Las zonas norte y sur del país presentan indicadores de endeudamiento superiores a las de la zona central.
- ▶ Las mujeres registran indicadores de endeudamiento menores que los hombres:
Deuda: \$1,8 millones v/s \$3,9 millones. Carga financiera: 23,6% v/s 26,7%.
Apalancamiento: 4,1 v/s 6,2 veces el ingreso mensual.
- ▶ El 31% de los deudores tiene una carga financiera mayor al 40% de su ingreso mensual y aproximadamente el 22% supera el 50% de carga financiera.



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de Endeudamiento de los Clientes Bancarios 2017

Eric Parrado H.  @eric_parrado
Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras.
Diciembre 2017