



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

The background of the slide features a dark, teal-tinted photograph of a modern building's facade with a grid of windows. Overlaid on this are several semi-transparent geometric shapes: a white square in the top left, a teal square in the bottom left, and a teal square in the bottom center. The text is positioned on the right side of the slide.

Informe de Endeudamiento de los Clientes Bancarios 2015

Diciembre 2015

Objetivos

- Contribuir al monitoreo de la estabilidad financiera y al diseño y evaluación de las políticas públicas (educación e inclusión financiera).

Antecedentes

- Este análisis se realiza utilizando variables de género, edad e ingreso, a partir de las cuales se construyen indicadores de deuda, impagos, apalancamiento y carga financiera de los clientes bancarios.

Novedades informe 2015

Se incorpora:

Indicador de carga financiera a nivel individual

Apertura del impago por madurez de mora

Ubicación geográfica (RM y regiones)

Origen de la operación (banca personas o división de consumo)

Recuadros con detalle de segmentos de interés (jóvenes, adultos mayores, ingresos)

Cambio en el enfoque a cálculo de microdato

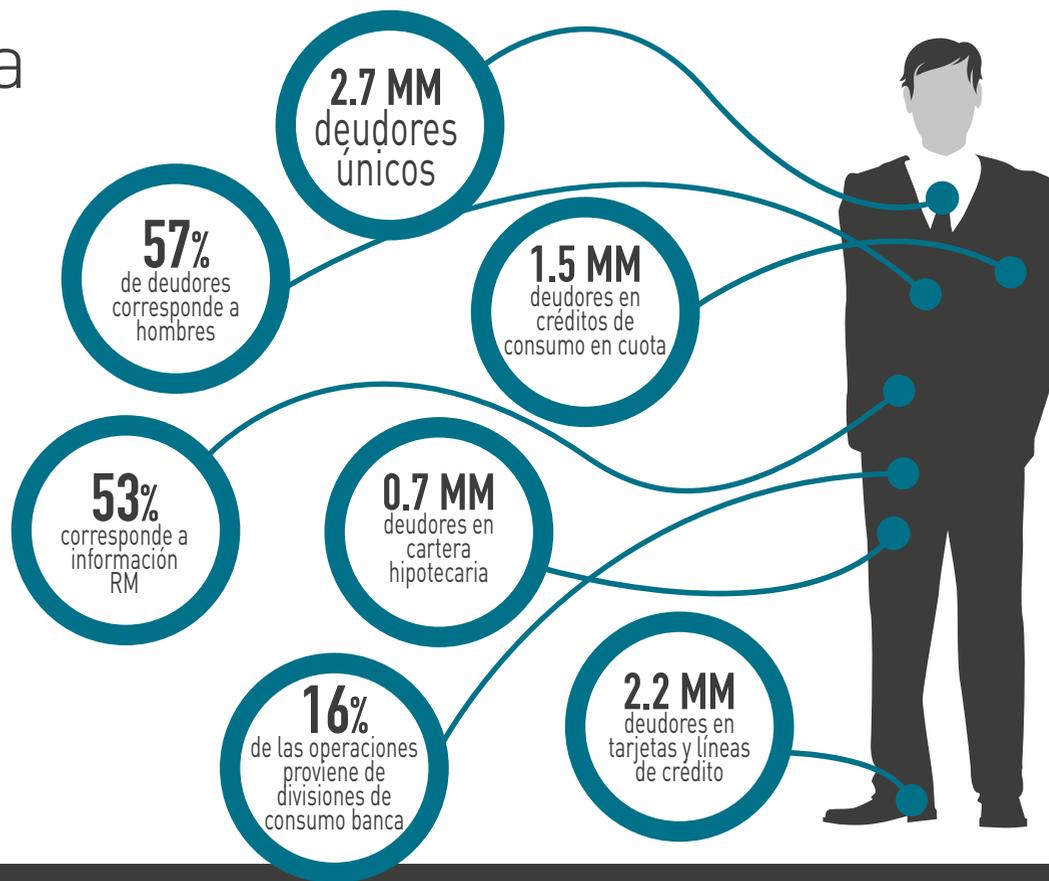
Racionalización de la segmentación de edad e ingreso

Muestra

\$14.2 MM
deuda promedio total

\$4.5 MM
deuda promedio
consumo

\$37.3 MM
deuda promedio
hipotecario



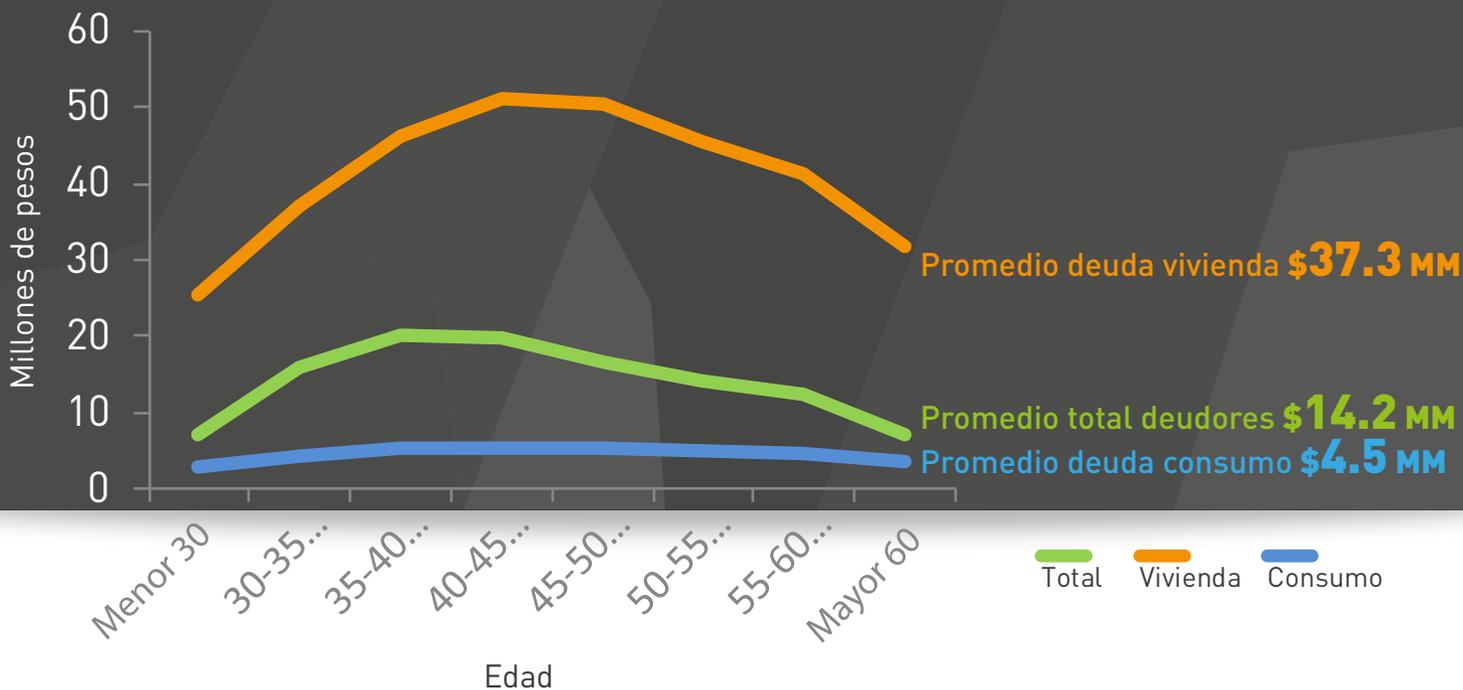
Deuda promedio

5%

es el **aumento real** de la
deuda promedio en 2015
respecto al año anterior.



Deuda consumo e hipotecaria



Deuda promedio por género



\$16,5 MM



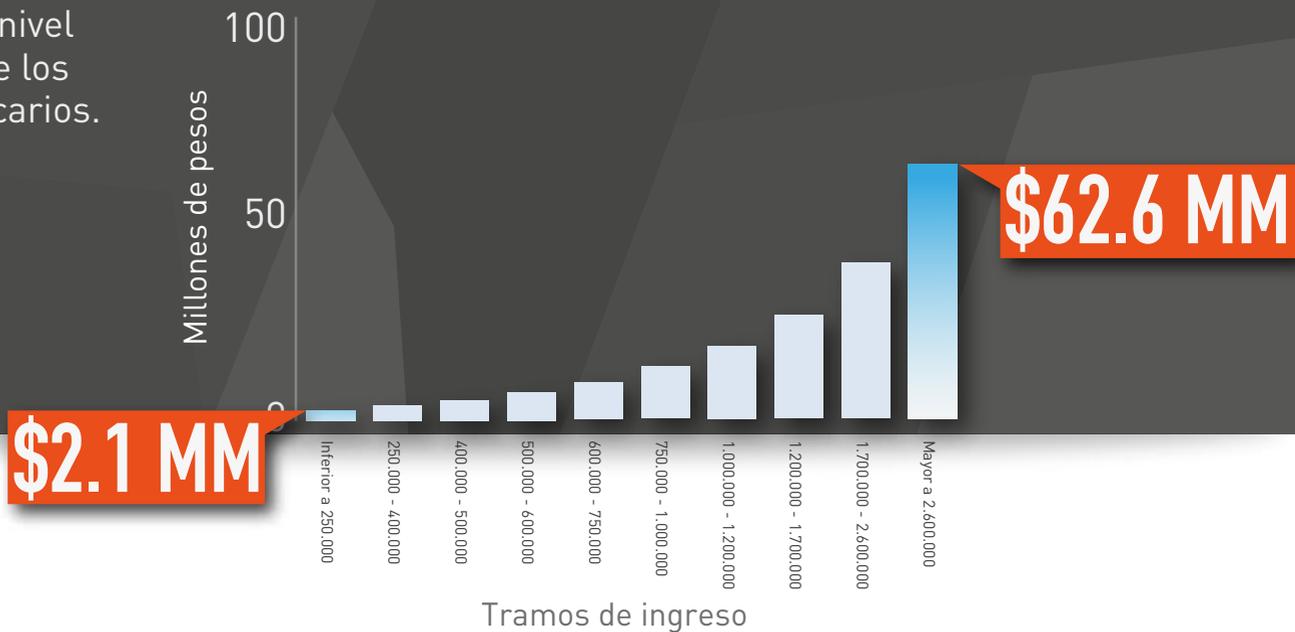
\$11,0 MM



La deuda promedio de los hombres es considerablemente mayor a la de las mujeres.

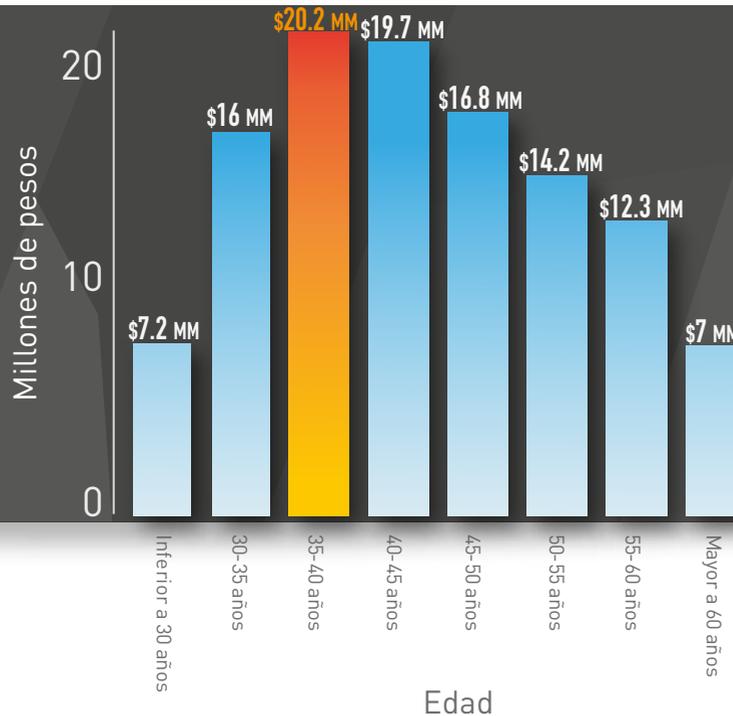
Deuda promedio por ingreso

La deuda promedio crece con el nivel de ingreso de los clientes bancarios.



Deuda promedio por edad

La mayor deuda promedio se concentra entre los 35 y 45 años



Deuda promedio en regiones

La deuda promedio de los clientes de regiones es significativamente menor a la de los clientes de la Región Metropolitana.

\$11.5 MM VS **\$16.6 MM**
regiones Región Metropolitana

Los clientes de banca personas tienen una deuda promedio significativamente más alta (**\$16.3 MM**) que la de los deudores de las divisiones especializadas (**\$4.7 MM**).

Apalancamiento

Nivel de endeudamiento de cada individuo en relación a su ingreso mensual.

12,7 veces
2014

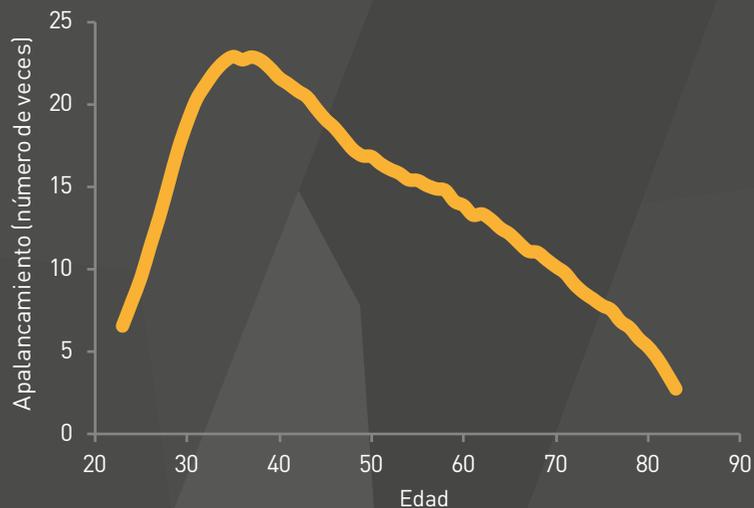
13,6 veces
2015

Apalancamiento por edad e ingresos



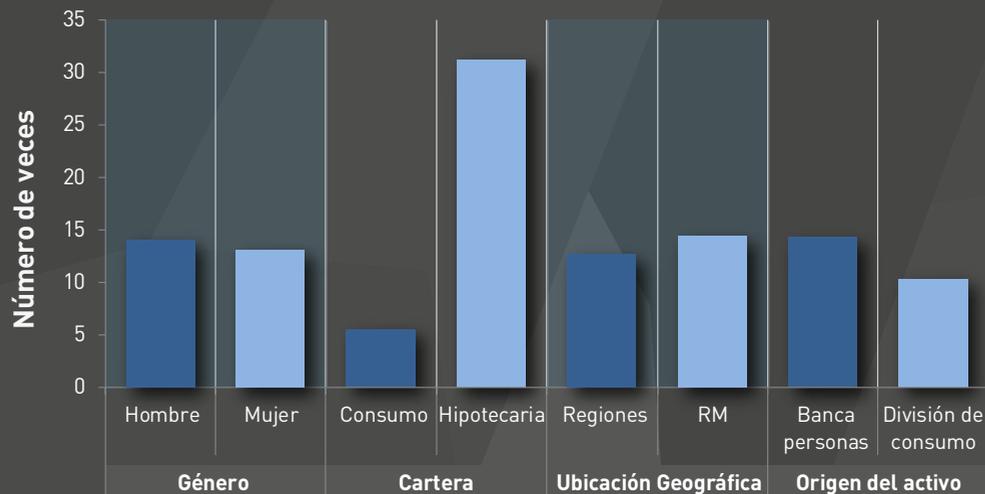
El apalancamiento alcanza un máximo en el rango de edad entre 35 y 40 años

Apalancamiento



Los segmentos de deudores de menor y mayor edad exhiben menor apalancamiento que los segmentos intermedios.

Apalancamiento



Los hombres tienen un apalancamiento superior al de las mujeres.

El apalancamiento de los deudores de la Región Metropolitana supera al de los clientes de otras regiones.

El apalancamiento de los clientes de la banca personas supera al de los clientes de las divisiones especializadas.

Principales resultados: **carga financiera**



30%

Es el promedio del ingreso mensual que los clientes bancarios destinan al pago de sus obligaciones bancarias, mientras que la mediana es de **24%**

Principales resultados: carga financiera

	Ingreso Promedio (pesos)	Cuota (Pesos)	Carga Financiera (porcentaje del ingreso mensual)	Deudores (porcentaje del total)
Deudores Hipotecario	1.370.112	308.275	22,5	26,4
Deudores de Consumo	980.132	241.112	24,6	95,8
TOTAL	943.369	278.294	29,5	100,0

Deuda impaga

La deuda **impaga promedio**
de los clientes bancarios:

2014

2,0%

2,3%

2015

Deuda impaga



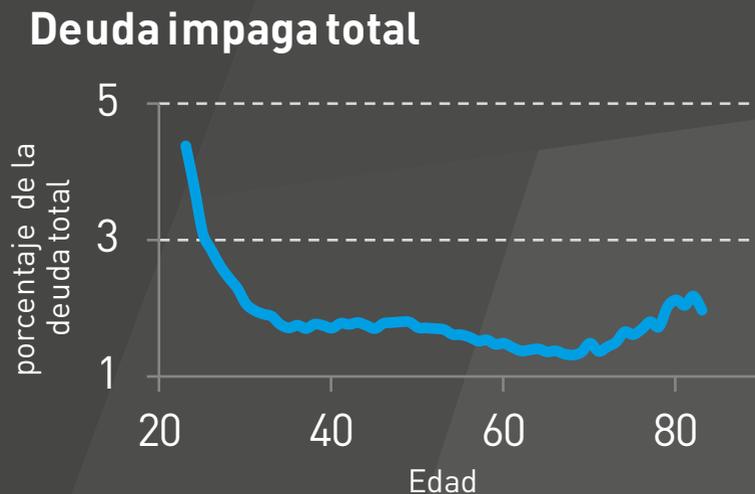
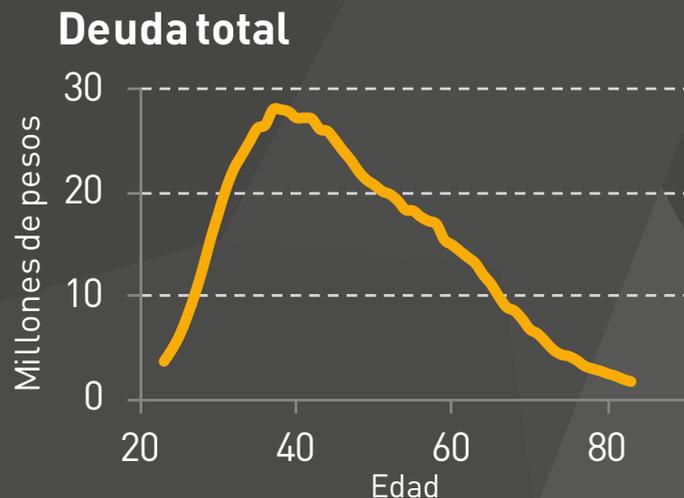
Uno de cada cinco deudores
presentan algún grado de
morosidad, siendo decreciente
con el nivel de ingreso.

Deuda impaga por género



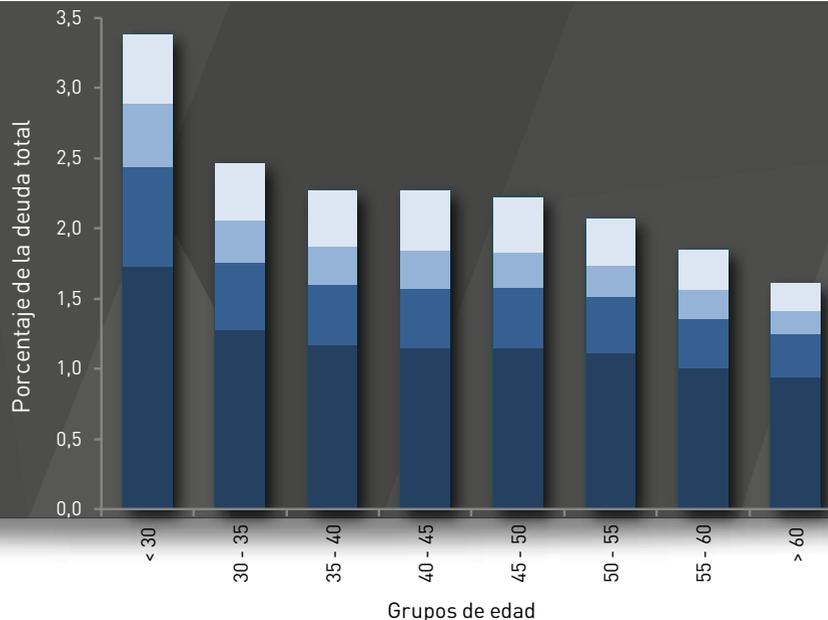
La deuda promedio impaga es menor en las mujeres que en hombres.

Deuda total y morosidad por edad



Deuda promedio y morosidad por edad

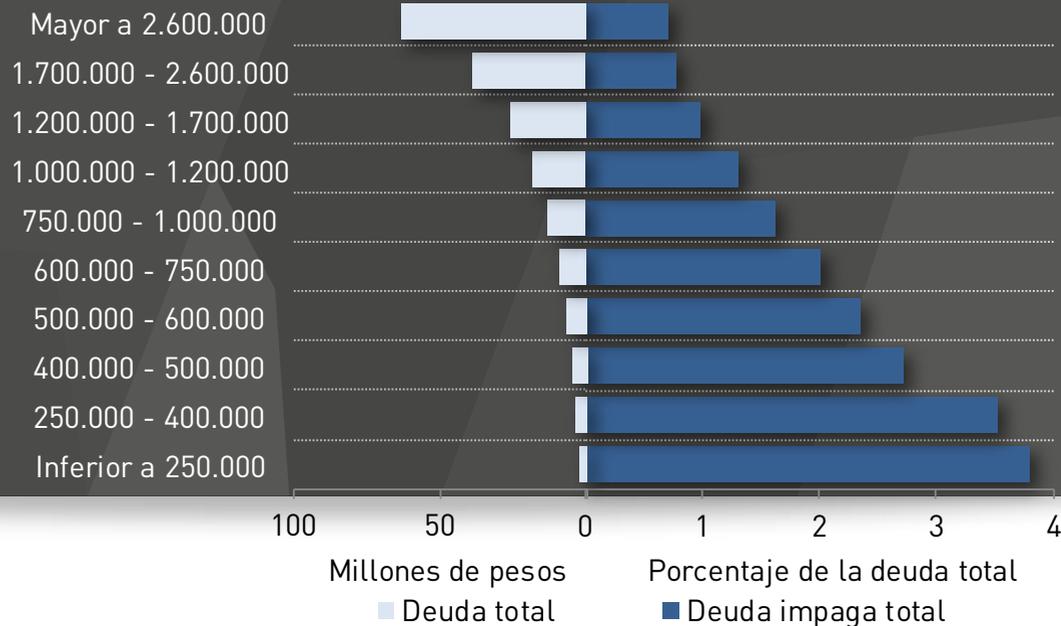
La deuda promedio de los jóvenes es más baja, pero su nivel de morosidad es el mayor.



- Deuda impaga entre un día y hasta 30 días
- Deuda impaga a más de 30 y hasta 60 días
- Deuda impaga a más de 60 y hasta 90 días
- Deuda impaga a más 90 días

Impagos segmentada por ingresos

La deuda promedio aumenta con el nivel de ingreso y caen los impagos.



Resumen

Indicadores	2014(*)	2015
Deuda promedio (millones de pesos)	13,0	14,2
Apalancamiento (número de veces)	12,7	13,6
Deuda impaga (porcentaje de la deuda total)	2,0	2,3
Deudores impagos (porcentaje del total de deudores)	18,3	20,3

(*) Datos estimados

Grupos específicos de deudores



El análisis de segmentos específicos muestra que los **jóvenes y los adultos mayores** constituyen poblaciones de interés para la focalización de políticas en materia inclusión y educación financiera.

Grupos específicos de deudores



Mantienen bajos niveles de deuda, y por lo mismo, no generan mayor compromiso en el ámbito de la estabilidad financiera.

No obstante lo anterior, exhiben altos impagos.

Grupos específicos de deudores



La población de “menor ingreso”, constituye también un foco interés dada la especialización del segmento en productos que involucran altas cargas financieras (tarjetas de crédito).

Se destaca adicionalmente que una parte importante de dicho segmento está compuesto por adultos que superan los 60 años.



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de Endeudamiento de los Clientes Bancarios 2015

Diciembre 2015