



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de endeudamiento de los clientes bancarios

Diciembre 2014



**Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile**



Informe de endeudamiento de los clientes bancarios

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF)

-

Chile

Informe de endeudamiento de los clientes bancarios

Diciembre 2014

Contenidos

- Antecedentes generales
- Antecedentes metodológicos
- Principales resultados
- Definiciones

Anexos Estadísticos

El presente informe tiene como finalidad contribuir a la evaluación de las políticas públicas en materia de endeudamiento. En este sentido, la SBIF ha desarrollado un esfuerzo especial para generar y poner a disposición de las autoridades económicas y del público en general, la mayor cantidad de antecedentes posibles respecto de la cartera de créditos bancarios asociados a personas naturales.

Este análisis se realiza utilizando variables de género, edad e ingreso; a partir de las cuales se construyen indicadores para la deuda, impagos y apalancamiento de los clientes bancarios. Adicionalmente, se muestra la distribución del ingreso y la deuda de dichos clientes, a partir de la cual se obtiene una medida de “igualdad”, dada por el coeficiente de Gini.

Entre los aportes derivados del trabajo se destaca la necesidad de realizar esfuerzos en términos de educación financiera, principalmente en el caso de segmentos de la población más vulnerables; esto es, los jóvenes, quienes presentan un incremento temprano del endeudamiento (apalancamiento) a partir de los 25 años; y en los segmentos de edad inferior a 25 años y mayores de 70 años, quienes presentan los mayores índices de morosidad.

Respecto a las diferencias de género, las mujeres presentan una deuda promedio menor, pero un apalancamiento en la mayoría de los casos superior al de los hombres. No obstante, los indicadores de comportamiento de pago y morosidad siempre son mejores en el caso de las mujeres.

En relación a la distribución relativa de la deuda, independiente de la cartera (vivienda o consumo),

Características de la base (1)

- 3.748.259 RUT únicos.
- 57,4% hombres.
- La deuda total está compuesta por cartera de consumo e hipotecaria (2).
- El 35% de la deuda total corresponde a cartera de consumo.
- El 95% de los deudores de la muestra poseen créditos de consumo.

Muestra:

Número de deudores incluidos en la muestra	3.748.259
--	-----------

Cobertura (3)

# personas en la muestra / # deudores con obligaciones bancarias efectivas	83%
deuda en la muestra / deuda base	62%

1/ A partir del cruce de información de los archivos IF1 (ingreso-Mar.13) y D10 (Deuda-Jun.14), del Manual del Sistema de Información de la SBIF.

2/ Corresponde al total de la deuda bancaria, la cual representa el 78% del total de deuda de los hogares, según Informe de Estabilidad Financiera del Banco Central de Chile.

3/ La cobertura consignada es una estimación conservadora del indicador, por lo que el valor efectivo podía ser mayor. En efecto, el denominador del indicador corresponde a la suma de los deudores del sistema con deuda efectiva de consumo y/o hipotecaria.

Respecto a la cobertura del Monto de las obligaciones, este informe contempla el total de las obligaciones de las personas consideradas en el estudio, independiente del tratamiento contable que su deuda posea.



Principales Resultados

La deuda promedio de los clientes bancarios aumenta con el ingreso. Lo contrario se observa para los montos impagos.

Deuda bancaria total por tramo de ingreso (junio 2014)

Ingreso promedio mensual (\$)	N° de deudores (% del total)	Total de deuda (% del total)	Deuda impaga (1) (% de la deuda total)	Deuda promedio (2) (MM\$)	Apalancamiento (3) (veces)
Inferior a 250.000	14,2	2,4	11,5	2,2	11,8
250.000 - 500.000	37,4	12,7	9,0	4,3	12,3
500.000 - 750.000	20,2	15,4	5,8	9,8	16,1
750.000 - 1.000.000	8,9	11,8	4,3	16,9	19,5
1.000.000 - 1.250.000	6,4	11,2	3,7	22,4	20,2
1.250.000 - 1.500.000	3,2	7,7	2,8	31,0	22,6
1.500.000 - 1.750.000	2,2	6,2	2,5	36,5	22,6
1.750.000 - 2.000.000	1,6	5,3	2,4	42,0	22,5
2.000.000 - 2.250.000	1,1	4,1	2,2	46,5	21,9
2.250.000 - 2.500.000	0,9	3,6	2,1	52,0	21,9
Mayor a 2.500.000	3,9	19,4	1,8	63,4	13,5
Total	100	100	4,2	12,8	16,3

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

La deuda promedio de los créditos de consumo llega a \$4,7 millones y los de vivienda alcanzan los \$33 millones.

Deuda bancaria total por tramo de ingreso (junio 2014)

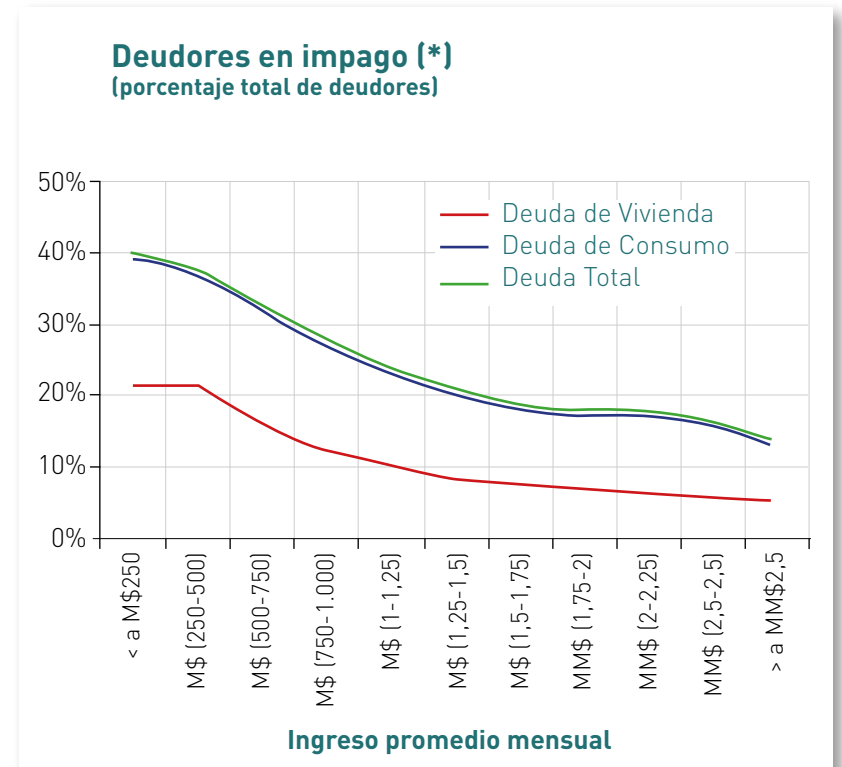
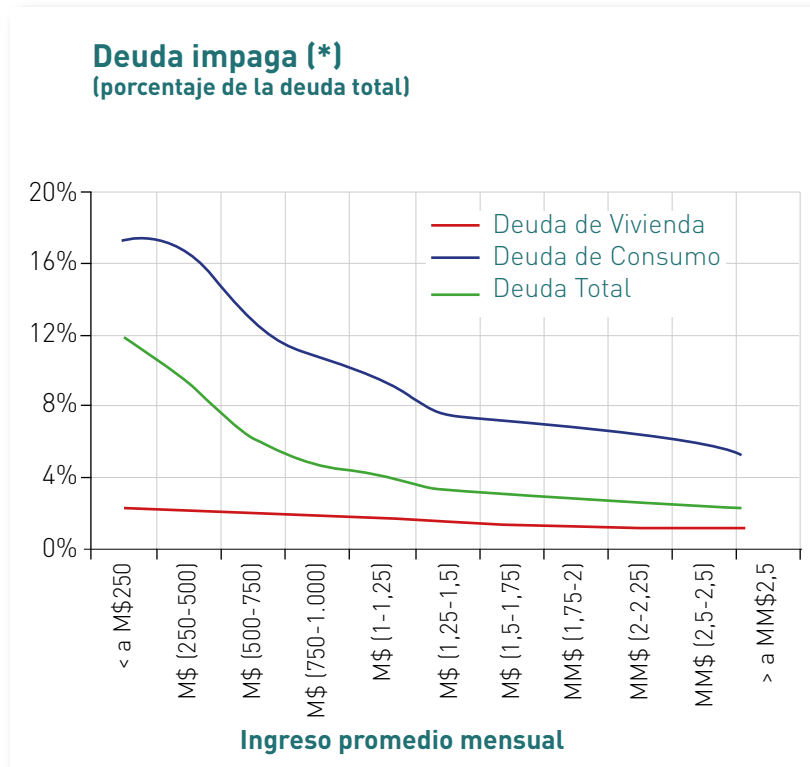
Ingreso promedio mensual	Deuda promedio (1) (MM\$)			Ingreso promedio (MM\$)			Apalancamiento (2) (veces)		
	consumo	vivienda	total	consumo	vivienda	total	consumo	vivienda	total
Inferior a 250.000	1,5	8,9	2,2	0,2	0,2	0,2	7,9	44,0	11,8
250.000-500.000	2,3	12,2	4,3	0,4	0,4	0,4	6,6	34,1	12,3
500.000-750.000	4,1	22,2	9,8	0,6	0,6	0,6	6,7	36,3	16,1
750.000-1.000.000	5,9	31,7	16,9	0,9	0,9	0,9	6,8	36,4	19,5
1.000.000-1.250.000	7,2	39,6	22,4	1,1	1,1	1,1	6,5	35,5	20,2
1.250.000-1.500.000	9,2	47,1	31,0	1,4	1,4	1,4	6,7	34,3	22,6
1.500.000-1.750.000	10,7	53,1	36,5	1,6	1,6	1,6	6,6	32,9	22,6
1.750.000-2.000.000	12,1	59,4	42,0	1,9	1,9	1,9	6,5	31,8	22,5
2.000.000-2.250.000	13,4	65,7	46,5	2,1	2,1	2,1	6,3	31,0	21,9
2.250.000-2.500.000	14,8	71,7	52,0	2,4	2,4	2,4	6,2	30,2	21,9
Mayor a 2.500.000	18,9	92,6	63,4	4,8	4,5	4,7	3,9	20,6	13,5
Total	4,7	33,0	12,8	0,7	1,0	0,8	6,4	33,0	16,3

1/ Deuda total/número de deudores.

2/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

El nivel de montos impagos de los clientes bancarios disminuye cuando su ingreso aumenta, siendo los impagos de consumo superiores a los impagos de vivienda.



(*) Impagos a partir del 1er día de atraso.
Fuente: Elaboración propia.

Los jóvenes menores de 25 años y los adultos mayores de 65 años presentan las tasas de morosidad más altas.

Deuda bancaria total por tramo de edad (junio 2014)

Edad	N° de deudores (% del total)	Total de deuda (% del total)	Deuda impaga (1) (% total de la deuda)	Deuda promedio (2) (MM\$)	Apalancamiento (3) (veces)
Inferior a 25 años	3,8	1,1	8,6	3,7	8,7
25-30 años	11,5	8,2	4,7	9,2	16,9
30-35 años	14,3	17,3	3,6	15,5	22,6
35-40 años	13,8	19,4	3,7	18,0	22,3
40-45 años	12,9	16,9	4,0	16,7	19,5
45-50 años	11,9	13,1	4,4	14,1	16,3
50-55 años	10,2	10,2	4,5	12,7	14,1
55-60 años	7,9	7,0	4,3	11,3	11,9
60-65 años	5,6	3,9	4,8	8,9	9,4
65-70 años	4,0	1,9	5,8	6,1	7,2
Mayor a 70 años	4,2	1,1	8,5	3,2	4,3
Total	100	100	4,2	12,8	16,3

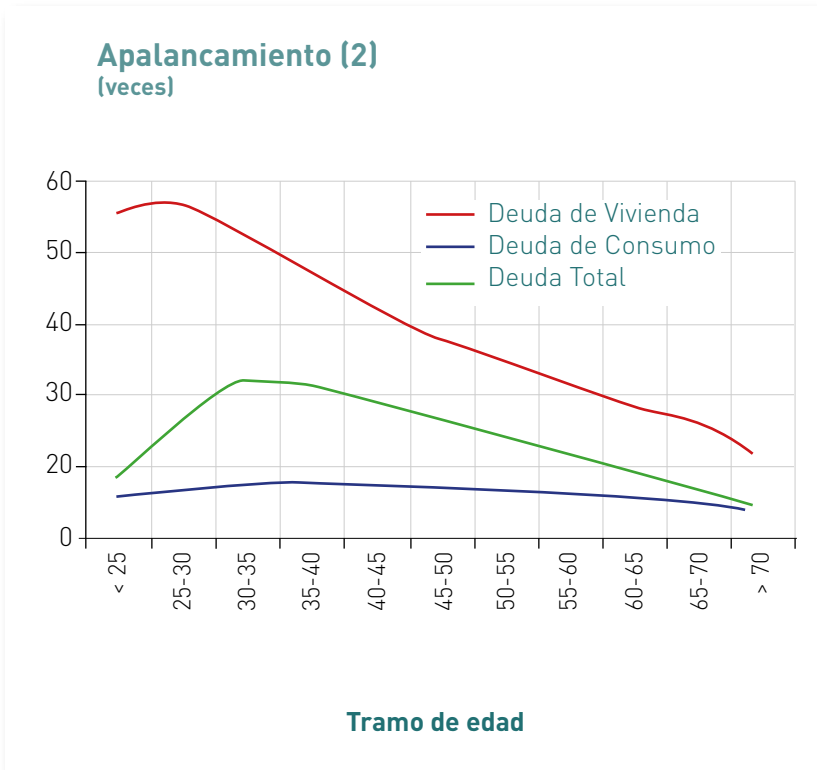
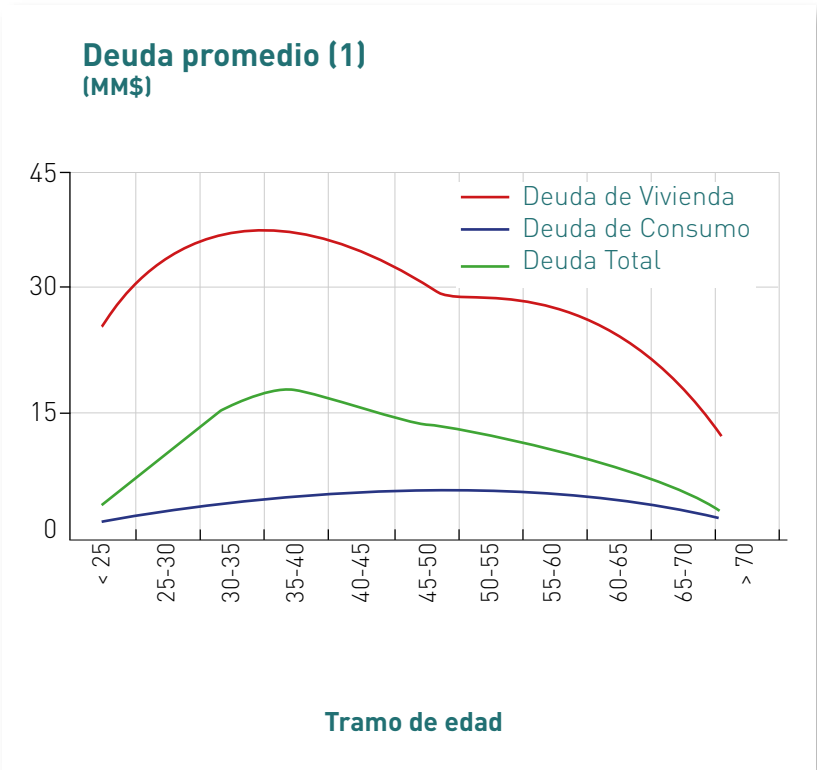
1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

La deuda promedio y el apalancamiento aumentan en las primeras etapas del ciclo de vida para caer más tarde.



1/ Deuda total/número de deudores. Cifras a junio 2014.
2/ Apalancamiento: deuda total promedio sobre renta promedio mensual. Deuda a Jun-2014.
Fuente: Elaboración propia.

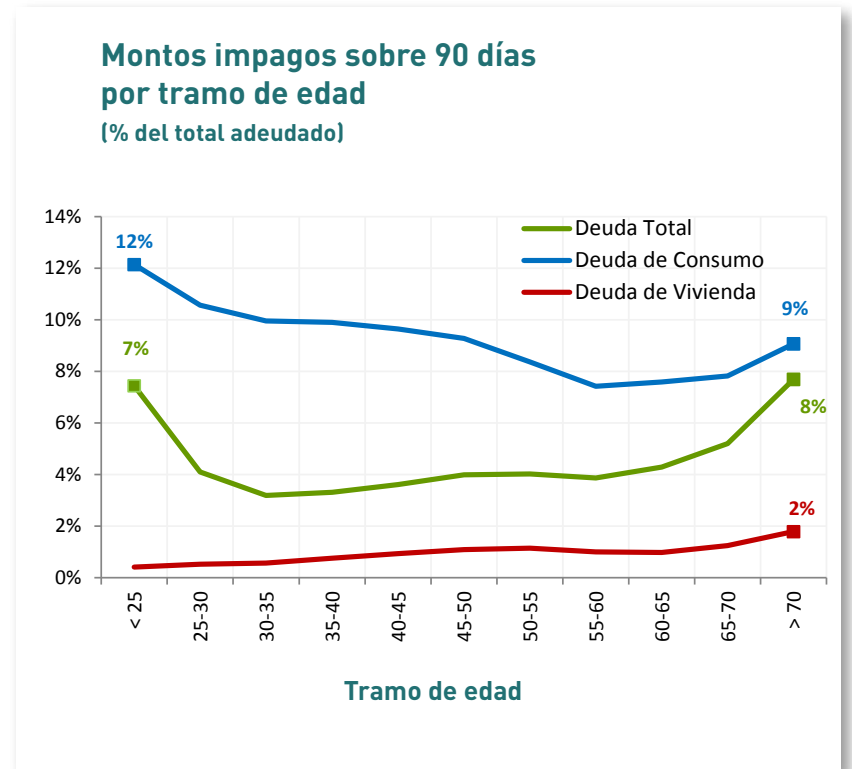
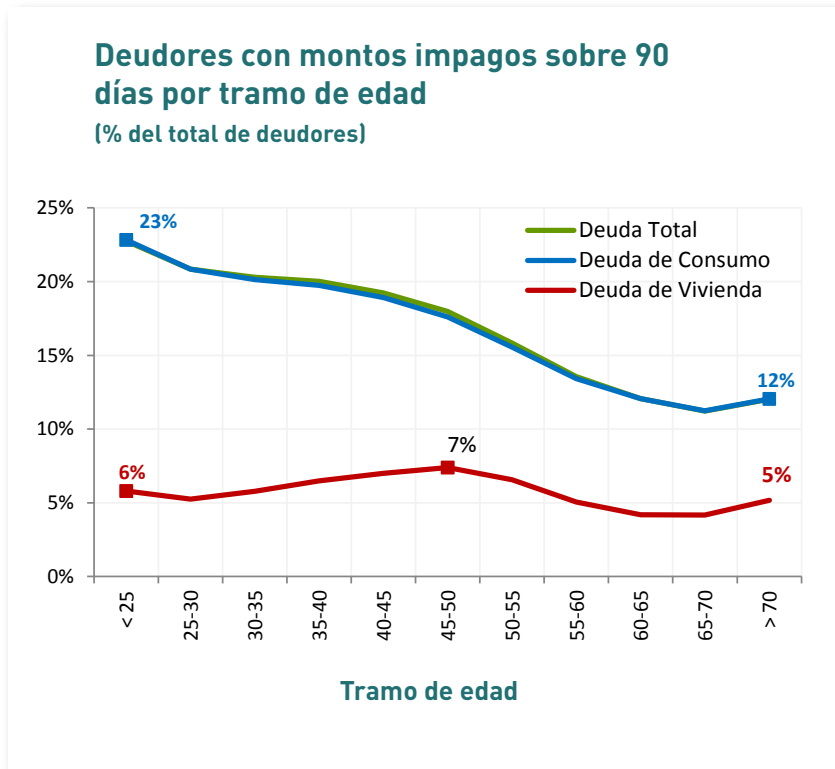
La porción de montos impagos tienden a ser mayores en los extremos de la distribución etaria, lo que aporta argumentos relevantes para focalizar los esfuerzos de educación financiera y subrayar la responsabilidad de los oferentes.

Comportamiento de pago de los clientes bancarios por edad (% de la deuda total junio 2014)

Edad	% de deuda al día	% de deuda impaga a menos de 90 días	% de deuda impaga a menos de 90 días a 1 año	% de deuda impaga a más de 1 año
Inferior a 25 años	91,4	1,2	3,4	4,1
25-30 años	95,3	0,6	1,7	2,4
30-35 años	96,4	0,4	1,2	2,0
35-40 años	96,3	0,4	1,1	2,2
40-45 años	96,0	0,4	1,1	2,5
45-50 años	95,6	0,4	1,2	2,8
50-55 años	95,5	0,5	1,2	2,9
55-60 años	95,7	0,5	1,1	2,8
60-65 años	95,2	0,5	1,1	3,2
65-70 años	94,2	0,6	1,2	4,0
Mayor a 70 años	91,5	0,8	1,8	5,9
Total	95,8	0,5	1,2	2,6

Fuente: Elaboración propia.

Entre los deudores jóvenes hay una mayor proporción de impagos, tanto en número como en monto. Para los de mayor edad, la incidencia en número es baja, pero en monto es superior al promedio.



Fuente: Elaboración propia.

Uno de cada tres deudores posee operaciones crediticias con una algún nivel de impago; esto es, atrasos desde el primer día (equivalente al 4,2% de estos). Dicha proporción cae al aumentar el nivel de ingreso y la edad de las personas.

Deudores que poseen algún crédito impago a Jun-2014 (*) (por tramo de ingreso y edad)

Ingreso promedio mensual (\$)	% de deudores con montos impagos
Inferior a 250.000	40,1
250.000-500.000	38,5
500.000-750.000	32,3
750.000-1.000.000	27,2
1.000.000-1.250.000	24,0
1.250.000-1.500.000	21,1
1.500.000-1.750.000	19,3
1.750.000-2.000.000	17,8
2.000.000-2.250.000	17,5
2.250.000-2.500.000	15,6
Mayor a 2.500.000	13,8
Total	32,8

Edad	% de deudores con montos impagos
Inferior a 25 años	37,6
25-30 años	35,2
30-35 años	35,3
35-40 años	35,6
40-45 años	35,1
45-50 años	33,8
50-55 años	31,3
55-60 años	28,3
60-65 años	25,8
65-70 años	24,4
Mayor a 70 años	24,5
Total	32,8

(*) Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.
Fuente: Elaboración propia.

Se observan importantes diferencias en los patrones de endeudamiento y comportamiento de pago de hombres y mujeres.

Principales resultados segregados por género

Tipo de obligación	Deudores con impagos (1) [% total de deudores]			Deuda impaga (1) [% de la deuda]			Deuda promedio (2) (MM\$)			Apalancamiento (3) (veces)		
	Hombres	Mujeres	Ambos	Hombres	Mujeres	Ambos	Hombres	Mujeres	Ambos	Hombres	Mujeres	Ambos
Deuda consumo	33,5	30,9	32,4	10,7	9,6	10,3	5,5	3,5	4,7	6,7	5,8	6,4
Deuda hipotecaria	15,1	13,3	14,4	1,0	0,8	1,0	35,0	29,9	33,0	31,4	36,7	33,0
Deuda total	34,0	31,2	32,8	4,5	3,7	4,2	14,6	10,3	12,8	16,6	15,9	16,3

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

El segmento de mujeres presenta una proporción de deudores con montos atrasados en su pago y una incidencia de la deuda impaga menor a la de los hombres, en ambas carteras de crédito.

El segmento de mujeres exhibe una deuda promedio y un apalancamiento inferior al de los hombres. No obstante, la incidencia del endeudamiento hipotecario sobre su renta tiende a ser mayor.

A nivel agregado, el comportamiento de pago de las mujeres es mejor que el de los hombres, para todas las estratificaciones de ingreso.

Deuda total por género y tramo de ingreso (junio 2014)

Ingreso Promedio Mensual (\$)	Deudores con impagos (1) (% total de deudores)		Deuda impaga (1) (% total de la deuda)		Deuda promedio (2) (MM\$)		Apalancamiento (3) (veces)	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 250.000	41,9	38,7	13,8	9,6	2,3	2,1	11,9	11,7
250.000-500.000	40,8	35,6	10,6	7,0	4,3	4,4	12,0	12,7
500.000-750.000	34,9	28,5	6,9	4,2	9,4	10,3	15,4	17,0
750.000-1.000.000	29,5	23,8	5,1	3,1	16,5	17,5	19,1	20,2
1.000.000-1.250.000	25,7	21,4	4,3	2,6	22,8	21,9	20,5	19,7
1.250.000-1.500.000	22,4	18,9	3,2	2,0	31,6	29,9	23,0	21,8
1.500.000-1.750.000	20,3	17,2	2,8	1,8	37,6	34,3	23,3	21,3
1.750.000-2.000.000	18,8	15,8	2,6	1,9	43,8	38,2	23,5	20,5
2.000.000-2.250.000	18,1	16,1	2,3	1,8	49,1	40,6	23,1	19,2
2.250.000-2.500.000	16,4	13,8	2,3	1,5	54,7	45,1	23,0	19,0
Mayor a 2.500.000	13,9	13,5	1,8	1,5	68,6	47,0	14,4	10,4
Total	34,0	31,2	4,5	3,7	14,6	10,3	16,6	15,9

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

Para todos los segmentos etarios los montos impagos y el endeudamiento de las mujeres son menores a los de los hombres.

Deuda total por género y tramo de edad (junio 2014)

Edad	Deudores con impagos (1) [% total de deudores]		Deuda impaga (1) [% total de la deuda]		Deuda promedio (2) (MM\$)		Apalancamiento (3) (veces)	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 25 años	39,5	34,4	9,7	6,7	3,8	3,5	8,9	8,2
25-30 años	37,2	32,6	5,4	3,7	9,5	8,8	16,7	17,1
30-35 años	37,0	33,2	4,0	3,0	16,7	13,9	22,8	22,4
35-40 años	37,1	33,7	4,0	3,3	20,3	14,8	23,0	21,4
40-45 años	36,5	33,1	4,2	3,7	19,6	12,8	20,3	18,3
45-50 años	35,1	32,0	4,7	4,0	16,8	10,3	17,0	15,2
50-55 años	32,3	29,9	4,7	4,1	15,2	9,2	14,6	13,3
55-60 años	28,9	27,4	4,5	3,9	13,5	8,4	12,3	11,4
60-65 años	26,1	25,3	5,0	4,3	10,5	6,6	9,6	9,1
65-70 años	24,0	24,8	6,0	5,2	7,2	4,6	7,2	7,1
Mayor a 70 años	23,6	25,8	8,6	8,2	3,8	2,4	4,3	4,2
Total	34,0	31,2	4,5	3,7	14,6	10,3	16,6	15,9

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

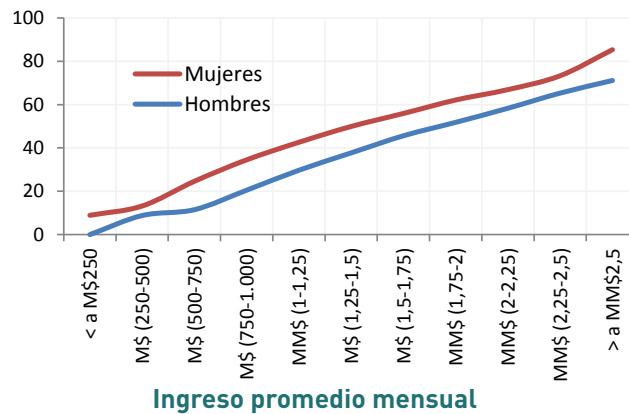
2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

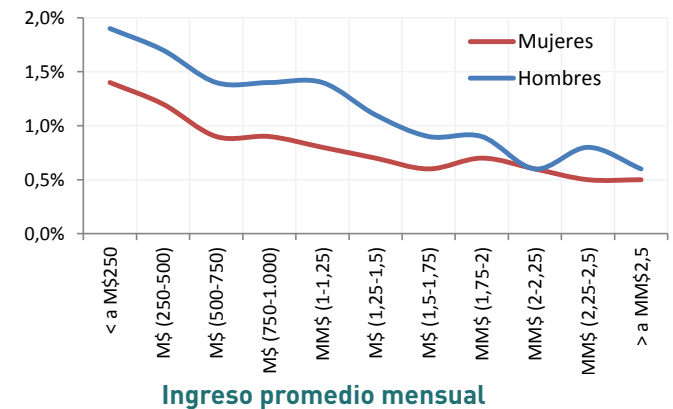
Fuente: Elaboración propia.

La incorporación de la variable género no produce cambios importantes respecto del comportamiento observado para la deuda total, controlado por ingreso.

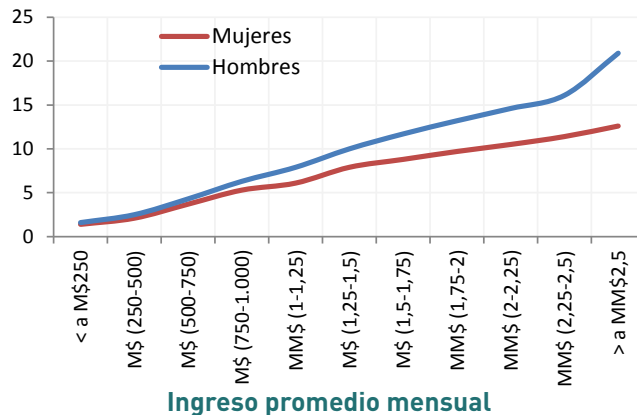
**Deuda promedio cartera vivienda (1)
(MM\$)**



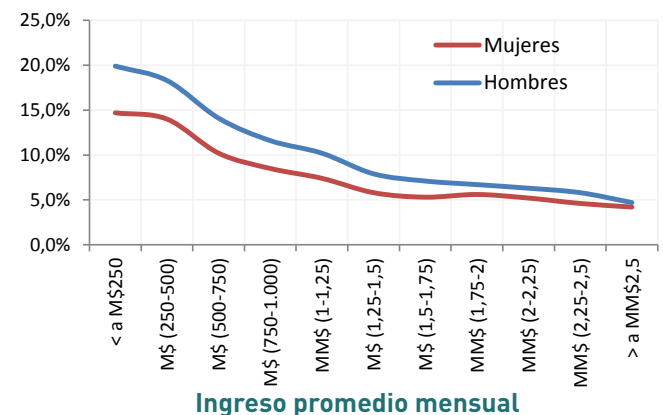
% Deuda impaga cartera vivienda (2)



**Deuda promedio cartera consumo (1)
(MM\$)**



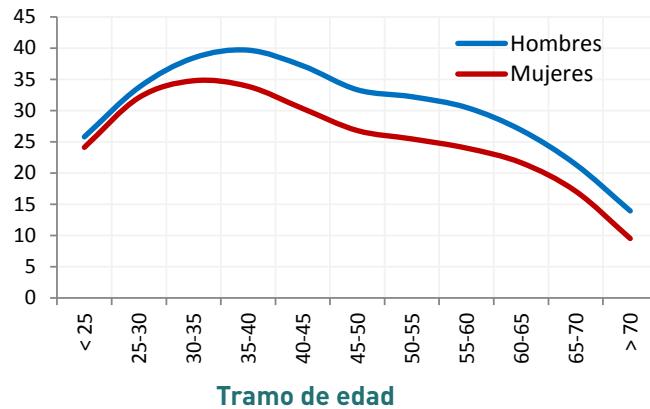
% Deuda impaga cartera consumo (2)



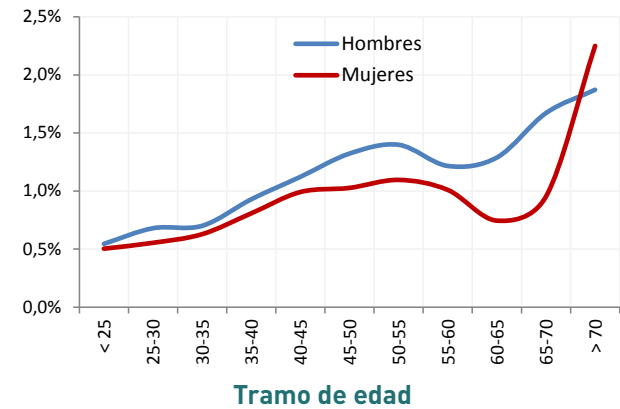
(1) Deuda/número de deudores.
(2) Impagos a partir del 1er día de atraso.
Fuente: Elaboración propia.

El mayor endeudamiento para la vivienda se concentra en la población adulta joven, mientras que la deuda de consumo se concentra algo más uniformemente en la mediana edad.

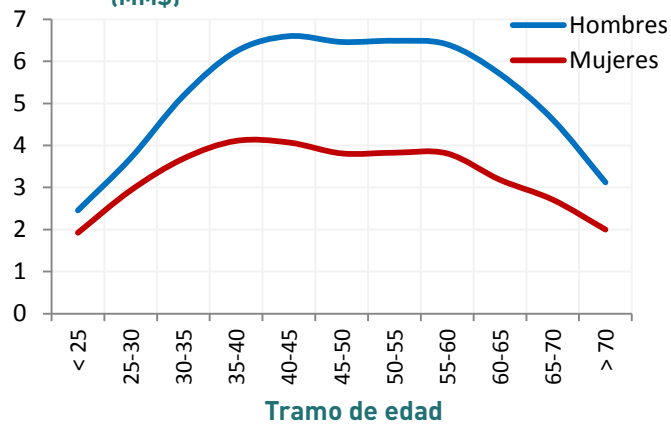
Deuda promedio vivienda (1)
(MM\$)



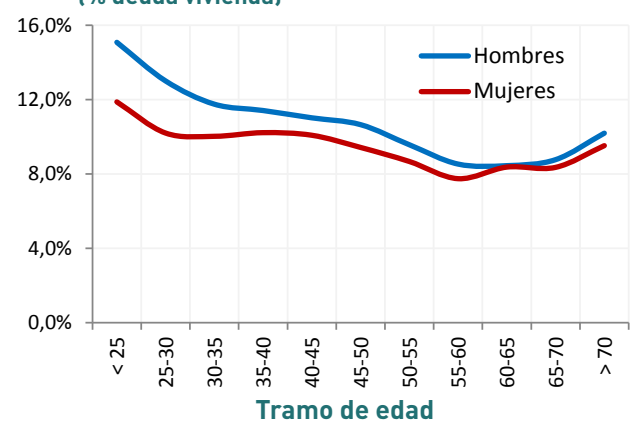
Deuda impaga vivienda (2)
(% deuda vivienda)



Deuda promedio consumo (1)
(MM\$)

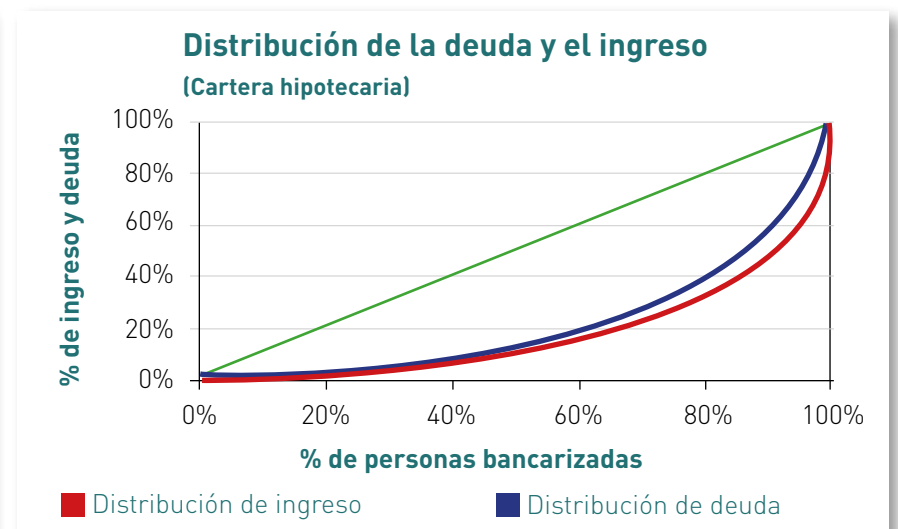
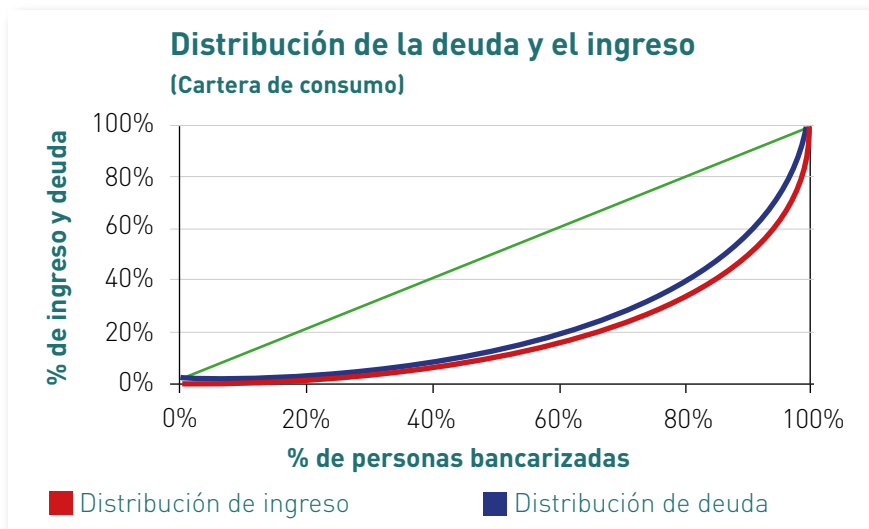
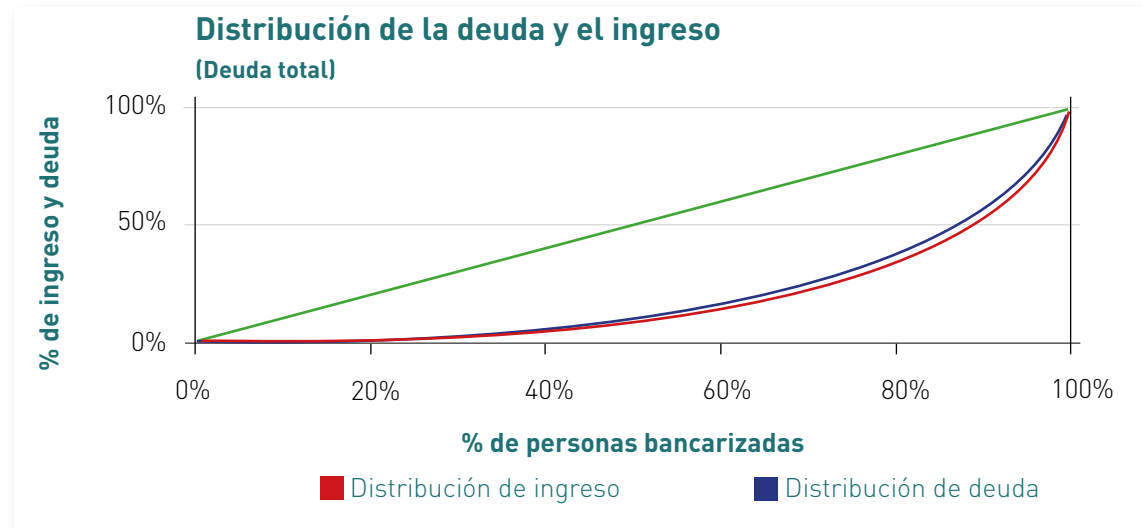


Deuda impaga consumo (2)
(% deuda vivienda)



(1) Deuda número de deudores.
(2) Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.
Fuente: Elaboración propia.

La distribución de la deuda de los clientes de créditos de consumo e hipotecarios (de la banca) es levemente más equitativa que la distribución del ingreso de los mismos.



No obstante, las diferencias son estadísticamente significativas para las distintas carteras.

Coefficiente de Gini para las distribuciones de deuda e ingreso

Deuda Total	Deuda	Ingreso
Hombre	0,7095	0,6890
Mujeres	0,6919	0,6802
Total	0,7110	0,6930

Vivienda	Deuda	Ingreso
Hombre	0,5005	0,5740
Mujeres	0,5145	0,5871
Total vivienda	0,5111	0,5891

Consumo	Deuda	Ingreso
Hombre	0,6019	0,6701
Mujeres	0,6057	0,6893
Total consumo	0,6029	0,6716

El Coeficiente de Gini resume en un índice la curva de distribución (o curva de Lorenz) de la variable en cuestión. La diferencia entre los coeficientes para la distribución de Deuda e Ingreso es en todos los casos estadísticamente distinta de 0 al 95% (es decir, las distribuciones son estadísticamente distintas), con excepción de la deuda total de hombres. Fuente: Elaboración propia.

-
- **Personas** Clientes bancarios correspondientes a personas naturales sin giro o actividad comercial, que a marzo 2013 mantenían algún producto bancario (ahorro, crédito o administración del efectivo) y respecto a los cuales se tenía antecedentes de la renta mensual.
 - **Renta mensual** Monto de la renta mensual del cliente, neta de descuentos legales y de acuerdo al último dato registrado por el banco.
 - **Deuda total** Deuda asociada a créditos de consumo e hipotecarios para la vivienda. Cifras a junio de 2014.
 - **Deuda de consumo** Deuda asociada a créditos de consumo. Cifras a junio de 2014.
 - **Deuda hipotecaria** Deuda asociada a créditos hipotecarios para la vivienda. Cifras a junio de 2014.
 - **Impagos** Montos a partir del primer día de atraso. Cifras a junio de 2014.
 - **Deuda promedio** Cuociente entre el stock de deuda (por cartera o total) y el número de deudores asociados.
 - **Apalancamiento** Cuociente entre la deuda total promedio y el ingreso promedio mensual.
 - **Ingreso promedio mensual** Promedio aritmético de la renta mensual de un determinado segmento de clientes. Cifras a junio de 2014.

010110101101010111010101101011010101011101

010110

Anexos Estadísticos

01011

0101101011

Deuda de consumo por tramo de edad (junio 2014)

Edad	N° de deudores (% del total)	Total de deuda (% del total)	Monto impago (1) (% total de la deuda)	Deuda promedio (2) (MM\$)	Apalancamiento (3) (veces)
Inferior a 25 años	3,8	1,9	14,0	2,3	5,3
25-30 años	11,8	8,5	11,0	3,4	6,5
30-35 años	14,3	13,9	11,1	4,5	7,0
35-40 años	13,7	15,6	11,0	5,3	7,1
40-45 años	12,6	14,9	10,7	5,5	6,9
45-50 años	11,7	13,4	10,3	5,3	6,7
50-55 años	10,1	11,6	9,3	5,4	6,4
55-60 años	7,9	8,9	8,3	5,3	6,0
60-65 años	5,6	5,6	8,4	4,6	5,3
65-70 años	4,0	3,3	8,6	3,8	4,7
Mayor a 70 años	4,4	2,5	10,0	2,6	3,6
Total	100	100	10,3	4,7	6,4

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

Deuda de consumo por tramo de ingreso (junio 2014)

Ingreso promedio mensual (\$)	Nº de deudores (% del total)	Total de deuda (% del total)	Monto impago (1) (% de la deuda)	Deuda promedio (2) (MM\$)	Apalancamiento (3) (veces)
Inferior a 250.000	14,3	4,5	17,1	1,5	7,9
250.000-500.000	36,8	18,3	16,5	2,3	6,6
500.000-750.000	20,2	17,7	12,7	4,1	6,7
750.000-1.000.000	9,0	11,3	10,5	5,9	6,8
1.000.000-1.250.000	6,5	9,9	9,3	7,2	6,5
1.250.000-1.500.000	3,2	6,4	7,3	9,2	6,7
1.500.000-1.750.000	2,2	5,1	6,6	10,7	6,6
1.750.000-2.000.000	1,7	4,3	6,4	12,1	6,5
2.000.000-2.250.000	1,1	3,3	6,1	13,4	6,3
2.250.000-2.500.000	0,9	2,9	5,6	14,8	6,2
Mayor a 2.500.000	4,0	16,4	4,7	18,9	3,9
Total	100	100	10,3	4,7	6,4

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

Deudores con algún crédito impago de consumo, por tramo de ingreso y edad (*) [junio 2014]

Ingreso promedio mensual (\$)	% de deudores con montos impagos
Inferior a 250.000	40,3
250.000-500.000	38,4
500.000-750.000	31,6
750.000-1.000.000	26,4
1.000.000-1.250.000	23,1
1.250.000-1.500.000	20,3
1.500.000-1.750.000	18,5
1.750.000-2.000.000	17,0
2.000.000-2.250.000	16,8
2.250.000-2.500.000	14,9
Mayor a 2.500.000	13,1
Total	32,4

Edad	% de deudores con montos impagos
Inferior a 25 años	37,6
25-30 años	35,0
30-35 años	34,7
35-40 años	34,8
40-45 años	34,4
45-50 años	33,2
50-55 años	30,9
55-60 años	28,1
60-65 años	25,8
65-70 años	24,4
Mayor a 70 años	24,6
Total	32,4

(*) Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.
Fuente: Elaboración propia.

Deuda de consumo por género y tramo de edad (junio 2014)

Edad	Deudores con impagos (1) [% total de deudores]		Deuda impaga (1) [% total de la deuda]		Deuda promedio (2) (MM\$)		Apalancamiento (3) (veces)	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 20 años	29,7	21,2	9,1	6,4	1,8	1,6	6,6	4,3
20-25 años	39,6	34,5	15,1	11,9	2,5	1,9	5,8	4,6
25-30 años	37,0	32,3	13,0	10,2	3,7	2,9	6,9	5,9
30-35 años	36,3	32,7	11,8	10,0	5,2	3,7	7,5	6,2
35-40 años	36,2	33,1	11,4	10,2	6,2	4,1	7,5	6,3
40-45 años	35,6	32,7	11,0	10,1	6,6	4,1	7,3	6,2
45-50 años	34,3	31,7	10,7	9,4	6,5	3,8	7,0	6,1
50-55 años	31,6	29,8	9,6	8,7	6,5	3,8	6,7	5,9
55-60 años	28,6	27,3	8,5	7,7	6,4	3,8	6,3	5,5
60-65 años	26,0	25,5	8,5	8,4	5,7	3,2	5,6	4,7
65-70 años	24,0	25,0	8,8	8,4	4,6	2,7	4,8	4,4
Mayor a 70 años	23,6	25,9	10,2	9,5	3,1	2,0	3,6	3,6
Total	33,5	30,9	10,7	9,6	5,5	3,5	6,7	5,8

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

Deuda de consumo por género y tramo de ingreso (junio 2014)

Ingreso Promedio Mensual (\$)	Deudores con impagos (1) (% total de deudores)		Deuda impaga (1) (% total de la deuda)		Deuda promedio (2) (MM\$)		Apalancamiento (3) (veces)	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 250.000	42,1	38,9	19,9	14,7	1,6	1,4	8,2	7,6
250.000-500.000	40,8	35,5	18,3	14,0	2,5	2,1	6,9	6,2
500.000-750.000	34,1	28,0	14,1	10,2	4,3	3,7	7,1	6,2
750.000-1.000.000	28,5	23,2	11,6	8,5	6,3	5,3	7,3	6,1
1.000.000-1.250.000	24,6	20,8	10,2	7,4	7,9	6,1	7,1	5,5
1.250.000-1.500.000	21,4	18,4	7,9	5,8	10,0	7,9	7,3	5,7
1.500.000-1.750.000	19,4	16,6	7,1	5,3	11,7	8,8	7,2	5,5
1.750.000-2.000.000	17,9	15,2	6,7	5,6	13,2	9,7	7,1	5,2
2.000.000-2.250.000	17,3	15,5	6,3	5,2	14,6	10,5	6,9	4,9
2.250.000-2.500.000	15,5	13,2	5,8	4,6	16,1	11,4	6,8	4,8
Mayor a 2.500.000	13,2	12,9	4,7	4,2	20,9	12,6	4,3	2,8
Total	33,5	30,9	10,7	9,6	5,5	3,5	6,7	5,8

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total /número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

Deuda de vivienda por tramo de edad (junio 2014)

Edad	N° de deudores (% del total)	Total de deuda (% del total)	Monto impago (1) (% del total)	Deuda promedio (2) (MM\$)	Apalancamiento (3) (veces)
Inferior a 25 años	0,9	0,7	0,5	25,1	46,7
25-30 años	8,1	8,1	0,6	33,0	48,1
30-35 años	17,1	19,1	0,7	36,8	44,5
35-40 años	19,0	21,5	0,9	37,3	39,0
40-45 años	17,1	17,9	1,1	34,6	33,4
45-50 años	13,8	13,0	1,2	31,0	28,8
50-55 años	10,4	9,4	1,3	29,8	25,7
55-60 años	6,9	5,9	1,2	28,1	22,3
60-65 años	3,9	3,0	1,1	24,9	19,1
65-70 años	1,9	1,2	1,4	19,7	16,6
Mayor a 70 años	0,8	0,3	2,0	12,1	11,8
Total	100	100	1,0	33,0	33,0

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

Deuda de vivienda por tramo de ingreso (junio 2014)

Ingreso promedio mensual (\$)	N° de deudores (% del total)	Total de deuda (% del total)	Monto impago (1) (% de la deuda total)	Deuda promedio (2) (MM\$)	Apalancamiento (3) (veces)
Inferior a 250.000	5,0	1,4	1,6	8,9	44,0
250.000-500.000	26,3	9,8	1,5	12,2	34,1
500.000-750.000	21,1	14,2	1,2	22,2	36,3
750.000-1.000.000	12,6	12,1	1,2	31,7	36,4
1.000.000-1.250.000	9,9	11,9	1,2	39,6	35,5
1.250.000-1.500.000	5,9	8,5	1,0	47,1	34,3
1.500.000-1.750.000	4,2	6,8	0,8	53,1	32,9
1.750.000-2.000.000	3,3	5,9	0,8	59,4	31,8
2.000.000-2.250.000	2,3	4,5	0,6	65,7	31,0
2.250.000-2.500.000	1,8	4,0	0,8	71,7	30,2
Mayor a 2.500.000	7,5	21,0	0,6	92,6	20,6
Total	100	100	1,0	33,0	33,0

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

Deudores con algún crédito impago de vivienda, por tramo de ingreso y edad (*) (junio 2014)

Ingreso promedio mensual (\$)	% de deudores con montos impagos
Inferior a 250.000	21,6
250.000-500.000	21,3
500.000-750.000	16,1
750.000-1.000.000	12,3
1.000.000-1.250.000	10,7
1.250.000-1.500.000	8,6
1.500.000-1.750.000	7,7
1.750.000-2.000.000	7,0
2.000.000-2.250.000	6,4
2.250.000-2.500.000	6,1
Mayor a 2.500.000	5,4
Total	14,4

Edad	% de deudores con montos impagos
Inferior a 25 años	14,8
25-30 años	13,4
30-35 años	14,1
35-40 años	15,3
40-45 años	5,7
45-50 años	15,9
50-55 años	14,5
55-60 años	11,7
60-65 años	10,1
65-70 años	9,8
Mayor a 70 años	10,9
Total	14,4

(*) Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.
Fuente: Elaboración propia.

Deuda de vivienda por género y tramo de edad (junio 2014)

Edad	Deudores con impagos (1) (% total de deudores)		Deuda impaga (1) (% total de la deuda)		Deuda promedio (2) (MM\$)		Apalancamiento (3) (veces)	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 25 años	15,0	14,7	0,5	0,5	25,8	24,1	45,1	49,2
25-30 años	13,8	12,8	0,7	0,6	33,7	32,1	46,0	51,2
30-35 años	14,5	13,6	0,7	0,6	38,4	34,8	42,8	47,3
35-40 años	15,9	14,3	0,9	0,8	39,7	33,9	37,8	41,6
40-45 años	16,6	14,4	1,1	1,0	37,2	30,3	32,4	36,0
45-50 años	16,8	14,1	1,3	1,0	33,3	26,8	28,0	31,3
50-55 años	15,5	12,6	1,4	1,1	32,2	25,5	24,8	28,3
55-60 años	12,5	10,5	1,2	1,0	30,5	24,0	21,4	24,8
60-65 años	10,7	9,1	1,3	0,7	26,9	21,7	18,0	21,8
65-70 años	10,1	9,3	1,7	1,0	21,4	17,1	15,5	19,1
Mayor a 70 años	10,7	11,2	1,9	2,2	14,0	9,5	11,3	12,6
Total	15,1	13,3	1,0	0,8	35,0	29,9	31,4	36,7

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.

Deuda de vivienda por género y tramo de ingreso (junio 2014)

Ingreso Promedio Mensual (\$)	Deudores con impagos (1) (% total de deudores)		Deuda impaga (1) (% total de la deuda)		Deuda promedio (2) (MM\$)		Apalancamiento (3) (veces)	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 250.000	24,1	19,8	1,9	1,4	8,8	8,9	43,3	44,7
250.000-500.000	23,2	18,9	1,7	1,2	11,5	13,2	31,7	37,1
500.000-750.000	18,0	13,3	1,4	0,9	20,5	24,6	33,5	40,2
750.000-1.000.000	13,8	10,1	1,4	0,9	29,7	34,5	34,2	39,7
1.000.000-1.250.000	12,2	8,3	1,4	0,8	37,7	42,6	33,8	38,3
1.250.000-1.500.000	9,4	6,9	1,1	0,7	45,6	49,9	33,1	36,4
1.500.000-1.750.000	8,4	6,2	0,9	0,6	51,8	55,9	32,1	34,6
1.750.000-2.000.000	7,5	5,7	0,9	0,7	58,3	62,1	31,2	33,3
2.000.000-2.250.000	6,7	5,5	0,6	0,6	65,3	66,9	30,8	31,6
2.250.000-2.500.000	6,5	5,0	0,8	0,5	71,1	73,3	30,0	30,9
Mayor a 2.500.000	5,5	5,0	0,6	0,5	94,4	85,3	20,8	19,8
Total	15,1	13,3	1,0	0,8	35,0	29,9	31,4	36,7

1/ Impagos a partir del 1^{er} día de atraso.

2/ Deuda total/número de deudores.

3/ Deuda total promedio sobre renta promedio mensual.

Fuente: Elaboración propia.



**Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile**

Diciembre 2014



**Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile**

Moneda 1123, Santiago, Chile
Tél.: 56 2288 79200

www.sbif.cl