

Cartera de Créditos para el Financiamiento de Estudios Superiores

Eric Parrado H.
**Superintendente de Bancos
e Instituciones Financieras**

Comisión de Educación
Cámara de Diputados
Valparaíso, 6 de mayo de 2014

Nuestro ámbito de competencia

El mandato legal de la SBIF

El mandato que la Ley General de Bancos otorga a la SBIF es supervisar a las empresas bancarias y otras instituciones financieras para mantener la estabilidad del sistema financiero, en resguardo de los depositantes y del interés público (la fe pública).

En marzo de 2012 comenzó a operar la institucionalidad de protección al consumidor centrada en el Sernac Financiero (Ley 20.555), lo que obligó una revisión del cuerpo normativo y el ámbito de competencia de esta Superintendencia.

La nueva institucionalidad legal establece que es el Sernac Financiero quien debe solicitar antecedentes a prestadores de servicios financieros en relación a protección al consumidor, mientras que la SBIF conserva plenitud la supervisión en el ámbito de las competencias regladas, sobre bancos e instituciones financieras tendiente a preservar la estabilidad y solvencia del sistema.

Contexto

Sin perjuicio de lo antes señalado, esta presentación se circunscribe a describir el universo y la evolución que en los últimos años ha tenido la industria de créditos para la educación.

Esta radiografía considera los préstamos con garantía del Estado y los con recursos propios de los bancos.

Esta información ha sido preparada por esta Superintendencia para efectos de contribuir a la temática del financiamiento de la educación superior y como apoyo a la discusión de las políticas públicas.

Estadísticas Cartera Crediticia

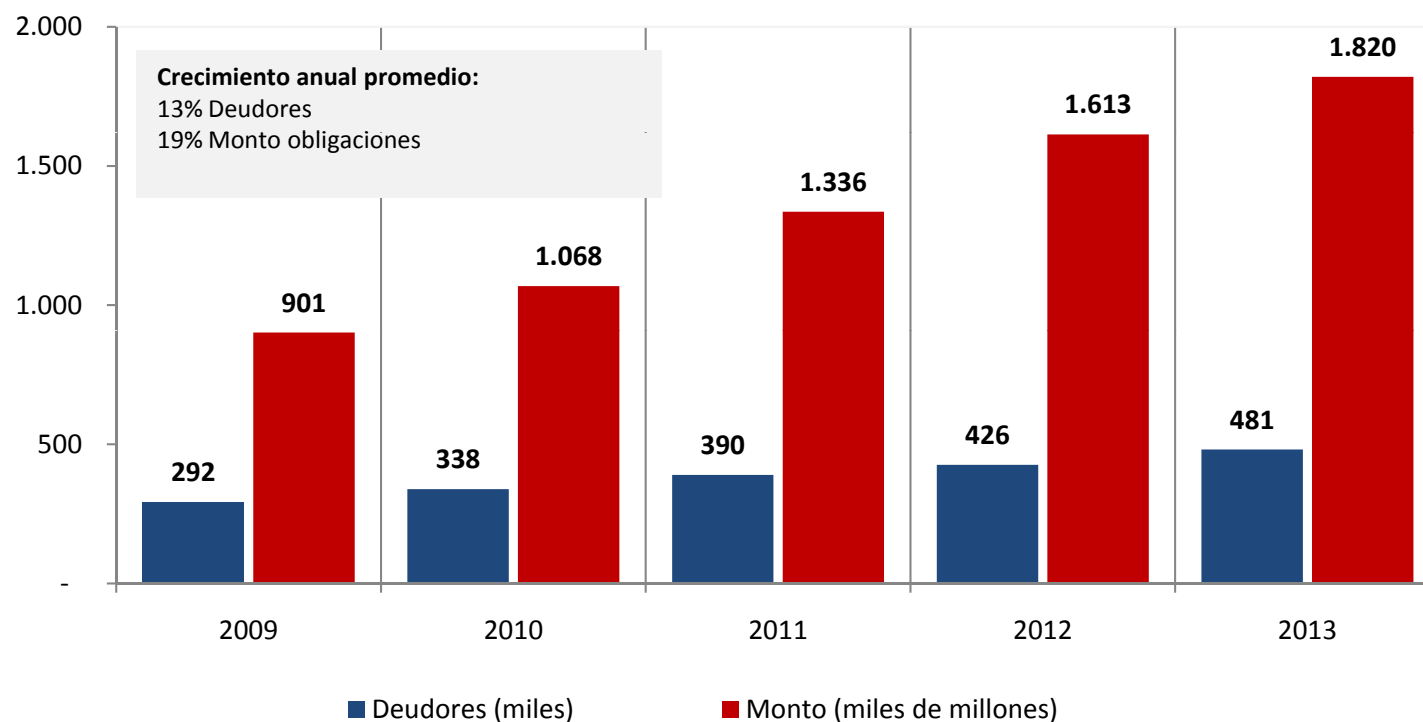
Antecedentes

Tipos de Créditos Considerados	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito con recursos propios • Crédito con respaldo CORFO <ul style="list-style-type: none"> ○ Crédito con recursos propios y garantía CORFO ○ Crédito con recursos CORFO ○ Crédito con recursos y garantía CORFO • Crédito para estudios superiores Ley N°20.027 (CAE)
Instituciones	<ul style="list-style-type: none"> • 23 Bancos
Periodo de Evaluación	<ul style="list-style-type: none"> • Últimos 5 años

Los créditos bancarios para el financiamiento de estudios superiores han crecido a un ritmo mayor respecto de la cartera de créditos destinados a personas

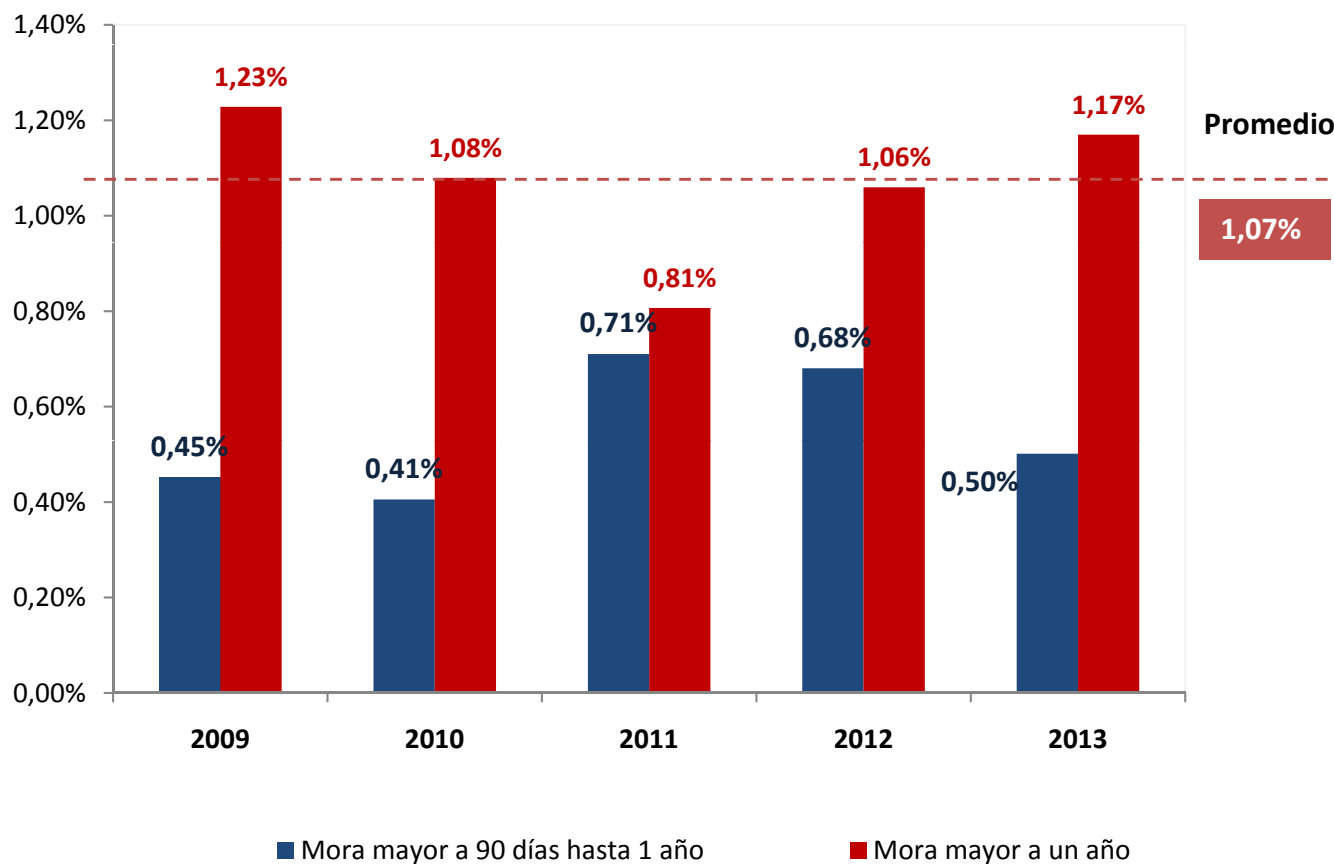
Créditos bancarios para el financiamiento de estudios superiores

Deudores y monto de las obligaciones



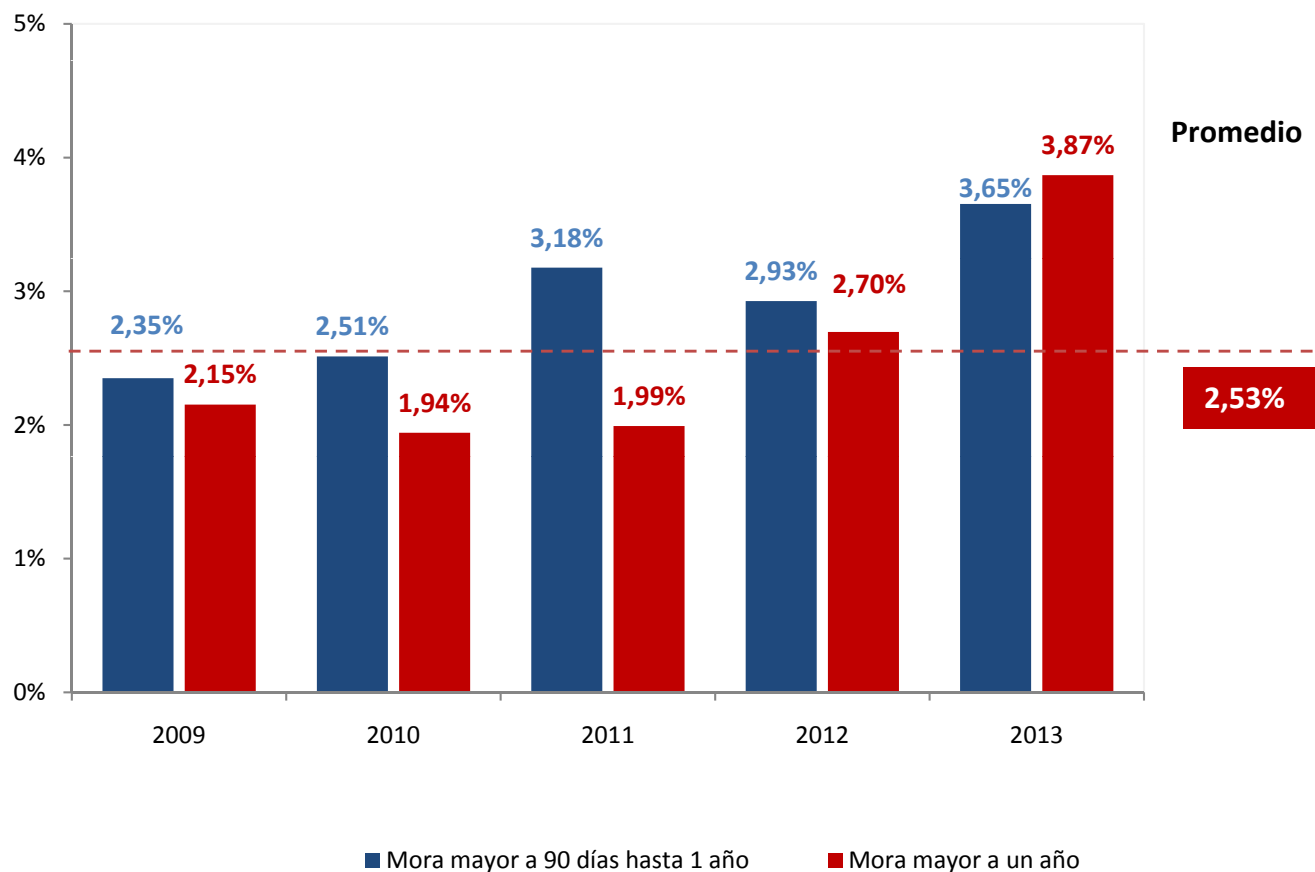
La mora mayor a un año se ha incrementado en los últimos años

Morosidad de los créditos bancarios para el financiamiento de estudios superiores (montos)



La incidencia de los deudores morosos también se ha incrementado durante los últimos años

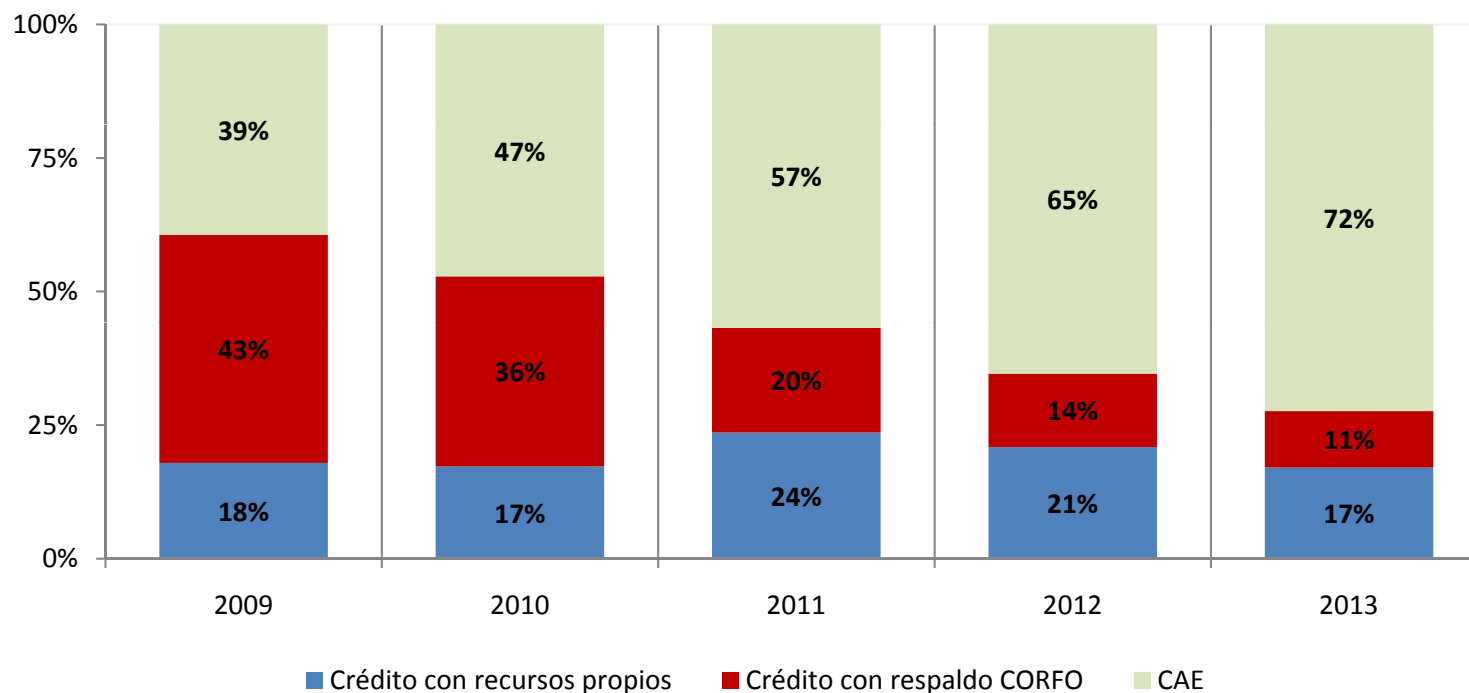
Morosidad de cartera de créditos bancarios para el financiamiento de estudios superiores (deudores)



Fuente: UPF (DE-SBIF) sobre la base del Archivo D51

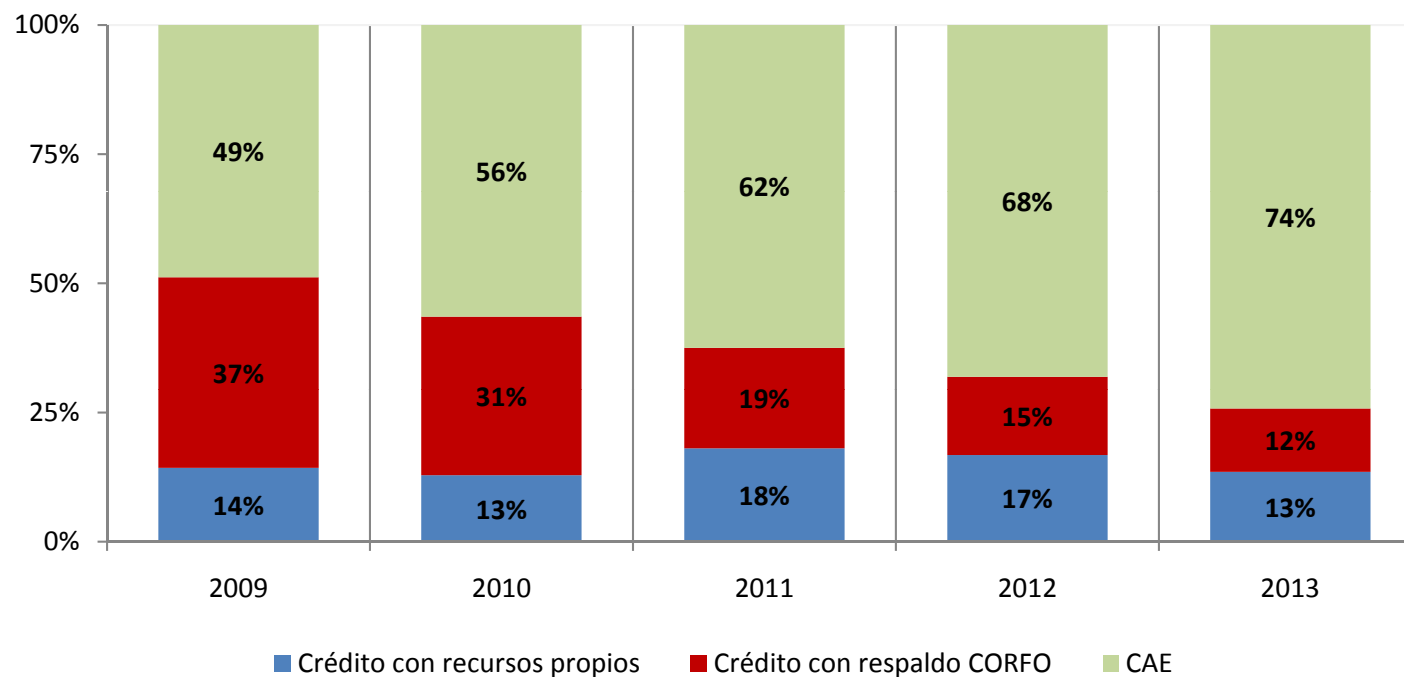
Existe un importante cambio en la composición de la cartera: fuerte aumento del CAE compensado con menores créditos con respaldo de la CORFO

Composición de la cartera de créditos para educación superior (montos como % del Total)



La proporción de la cartera financiada con “Recursos Propios” tiende a mantenerse en términos relativos durante el periodo de análisis (5 últimos años)

Composición de la cartera de créditos para educación superior (deudores como % del Total)



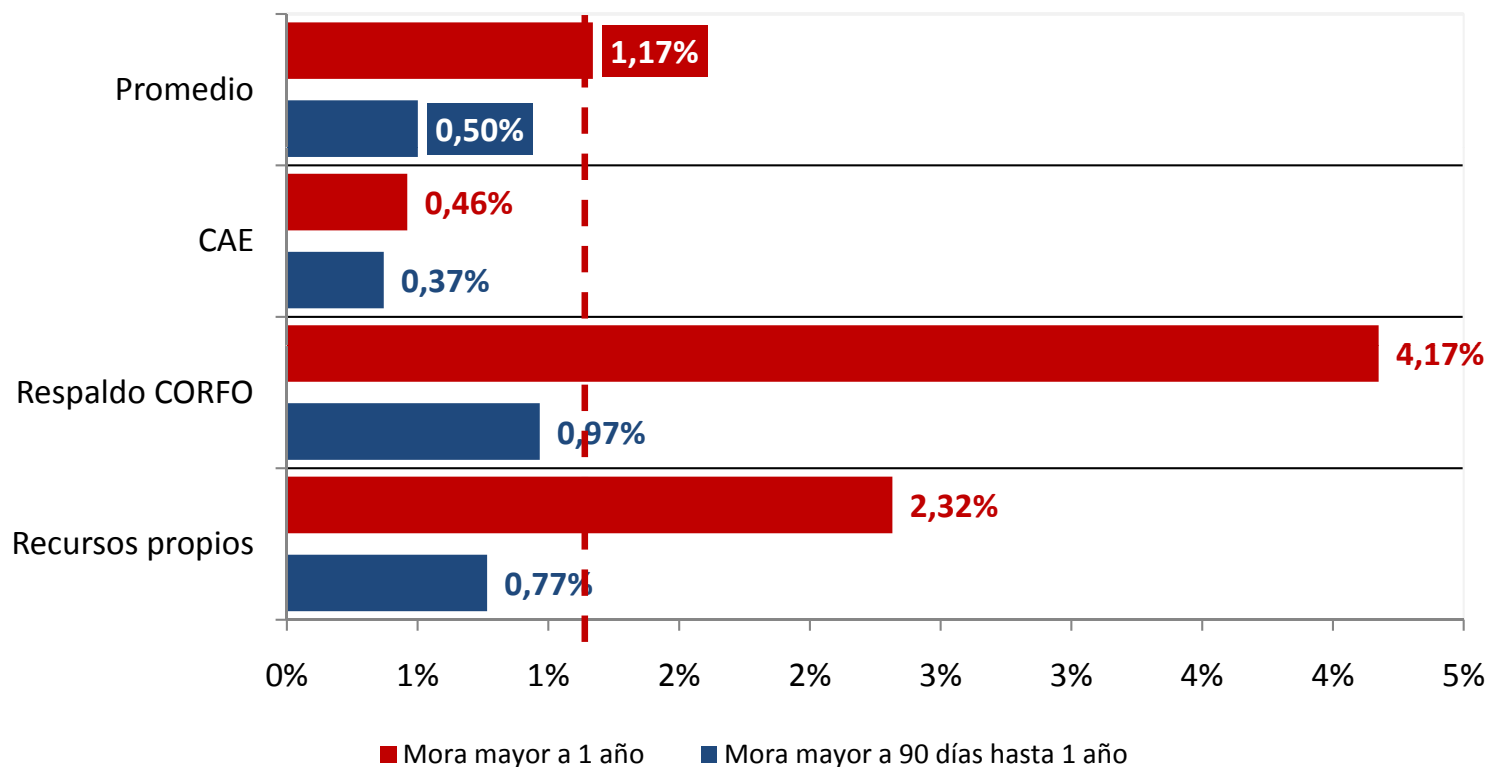
Del medio millón de deudores, 87% tienen créditos con respaldo estatal y el resto (13%) se financia con recursos de la banca

Cartera de créditos para la educación superior por tipo de producto (diciembre 2013)

	Número de Deudores		Monto de Deuda	
	Miles	%	Miles de millones	%
Crédito con recursos propios	68	13%	310	17%
Crédito con respaldo CORFO	62	12%	193	11%
Crédito con recursos propios y garantía CORFO	29	6%	70	4%
Crédito con recursos CORFO	20	4%	79	4%
Crédito con recursos y garantía CORFO	13	3%	44	2%
Crédito para estudios superiores Ley N°20.027	375	74%	1.317	72%
Créditos con respaldo Estado	437	87%	1.510	83%
SUMA	505	100%	1.820	100%

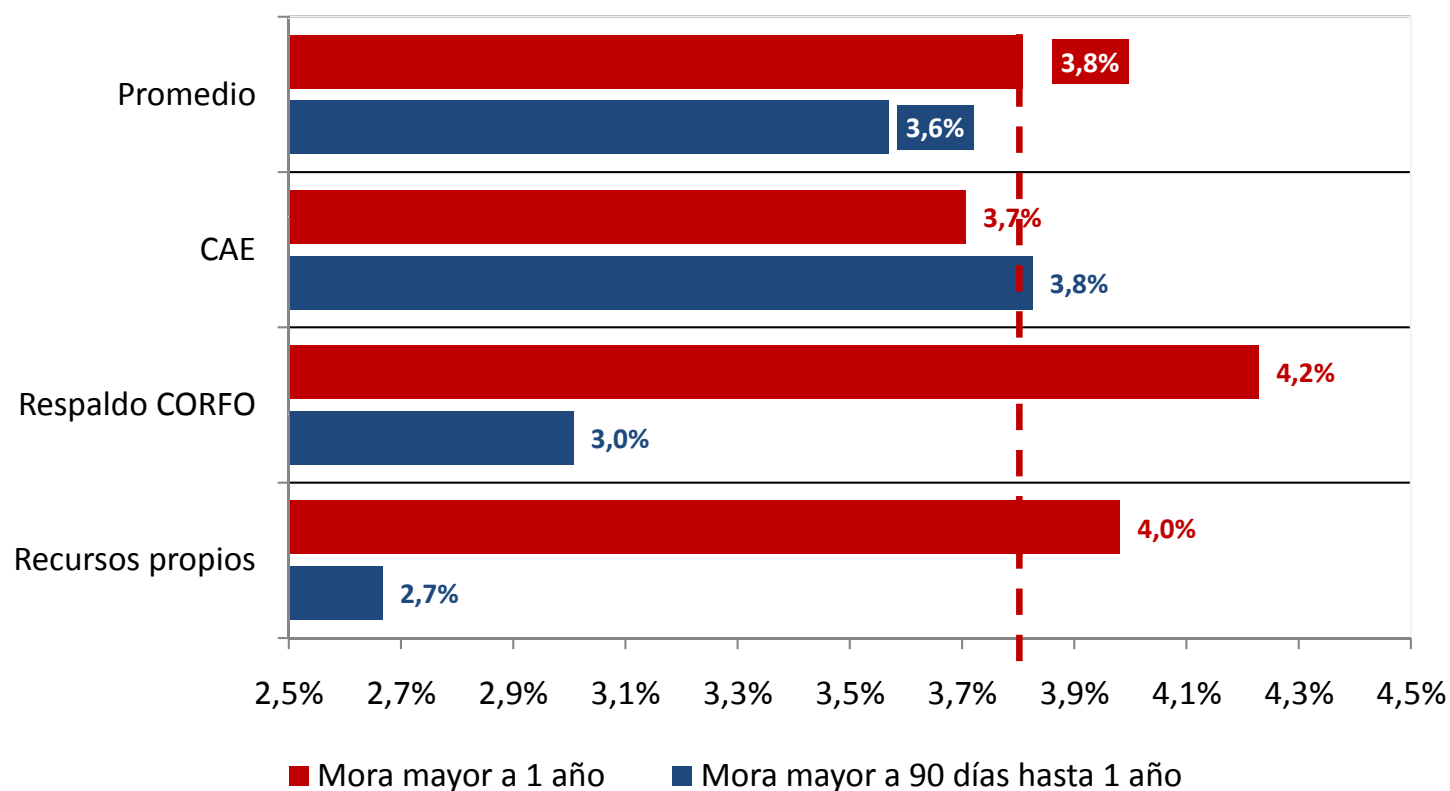
La morosidad de los créditos con respaldo de CORFO y la de aquellos con recursos propios supera la mora promedio de la cartera global para el financiamiento de estudios superiores

Morosidad de cartera de créditos bancarios para el financiamiento de estudios superiores (2013, montos)



La morosidad de los créditos con respaldo de CORFO y la de aquellos con recursos propios supera la mora promedio de la cartera global para el financiamiento de estudios superiores (2013)

Morosidad de cartera de créditos bancarios para el financiamiento de estudios superiores (2013, deudores)



Estadísticas Reclamos

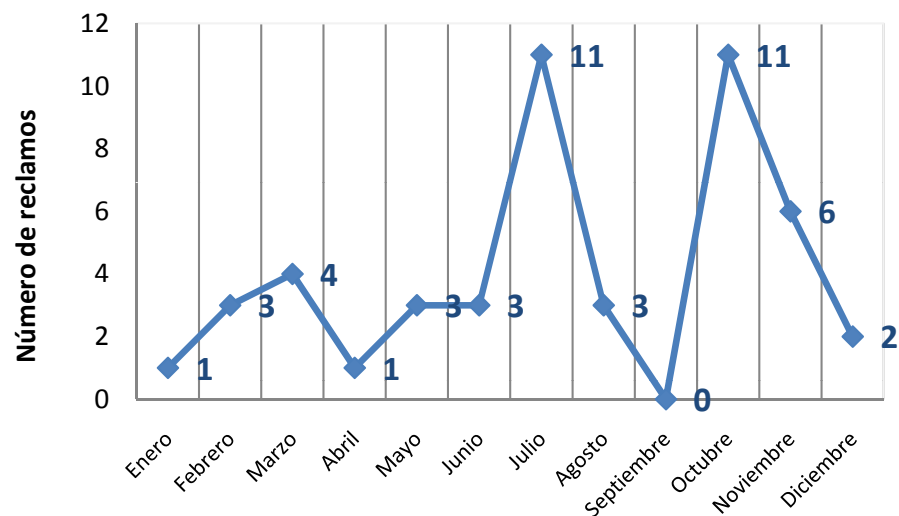
Los reclamos SBIF asociados a estos créditos representan el 5% del total de reclamos y el 14% respecto de los reclamos por créditos

Reclamos asociados a Créditos para Educación Superior (Canal SBIF)

	Reclamos SBIF Créditos Ed. Superior	Reclamos SBIF Créditos Ed. Superior / Reclamos SBIF	Reclamos SBIF Créditos Ed. Superior / Reclamos SBIF por Créditos
2011	227	2,3%	6,6%
2012	287	3,3%	10,3%
2013	321	5,1%	14,1%

48 reclamos de las 321 (15%) presentaciones asociados a créditos para la Educación Superior están referidas a problemáticas vinculadas al programa de rebaja de tasas de interés.

Reclamos año 2013 (canal SBIF): Rebaja de tasas



Considerando todos los canales, se identifican 2.191 reclamos asociados a créditos por educación superior

- **Los principales canales de reclamos son: el propio banco (51%), el SERNAC (42%) y la SBIF (5%)**
- **Esta nueva base de datos no identifica si los reclamos están asociados a rebaja de tasas**

Reclamos asociados a Créditos para Educación Superior
(Todos los canales)

Abril 2013 – Marzo 2014

Tipo de crédito	Reclamos
Crédito con Aval del Estado	703
Crédito con Recursos Propios	199
Crédito CORFO	867
Otros	422
Total general	2.191

Resumen

En los últimos años se ha observado un importante crecimiento en los créditos para la educación superior, mayor a la registrada por la cartera de créditos destinados a personas (consumo / hipotecario)

Además, existe un importante cambio en la composición de la cartera: fuerte aumento del CAE en compensación de menores créditos con respaldo de la CORFO.

Del total de deudores, 87% tienen créditos con respaldo estatal (74% CAE y 13% CORFO) y el resto (13%) con recursos de la banca.

Cartera de Créditos para el Financiamiento de Estudios Superiores

Eric Parrado H.
**Superintendente de Bancos
e Instituciones Financieras**

Comisión de Educación
Cámara de Diputados
Valparaíso, 6 de mayo de 2014