



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de Endeudamiento 2016

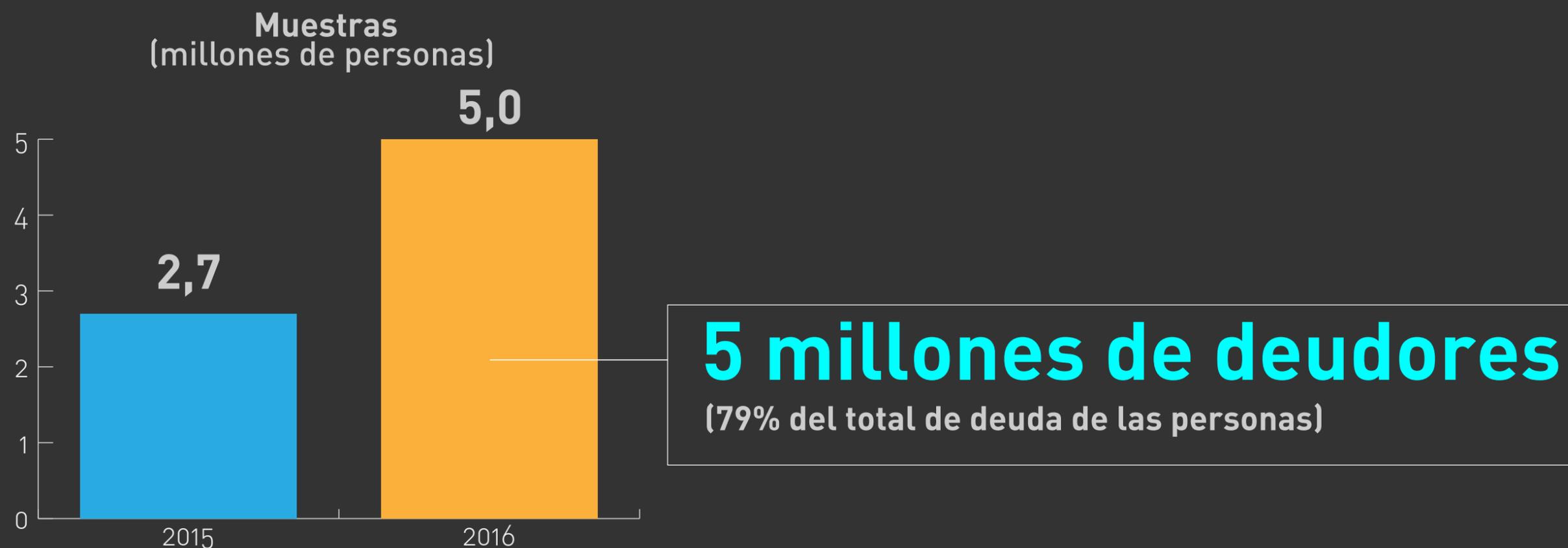
Eric Parrado H. (@eric_parrado)
Superintendente de Bancos e
Instituciones Financieras
Diciembre 2016

Nueva versión:

Aumento de la representatividad respecto a 2015

Segmentos de interés: apertura por ingresos, edad, regiones, género, otras

Más deudores: incorporación de deudores no bancarios (emisores de tarjetas)



Fuente: SBIF

Evolución del endeudamiento en Chile

Junio 2015 a junio 2016

Deuda total: aumenta 7,4% real.

Deuda representativa: aumenta desde \$1,55 millones a \$1,63 millones.

Carga Financiera: varía desde 16,78% a 16,72%.

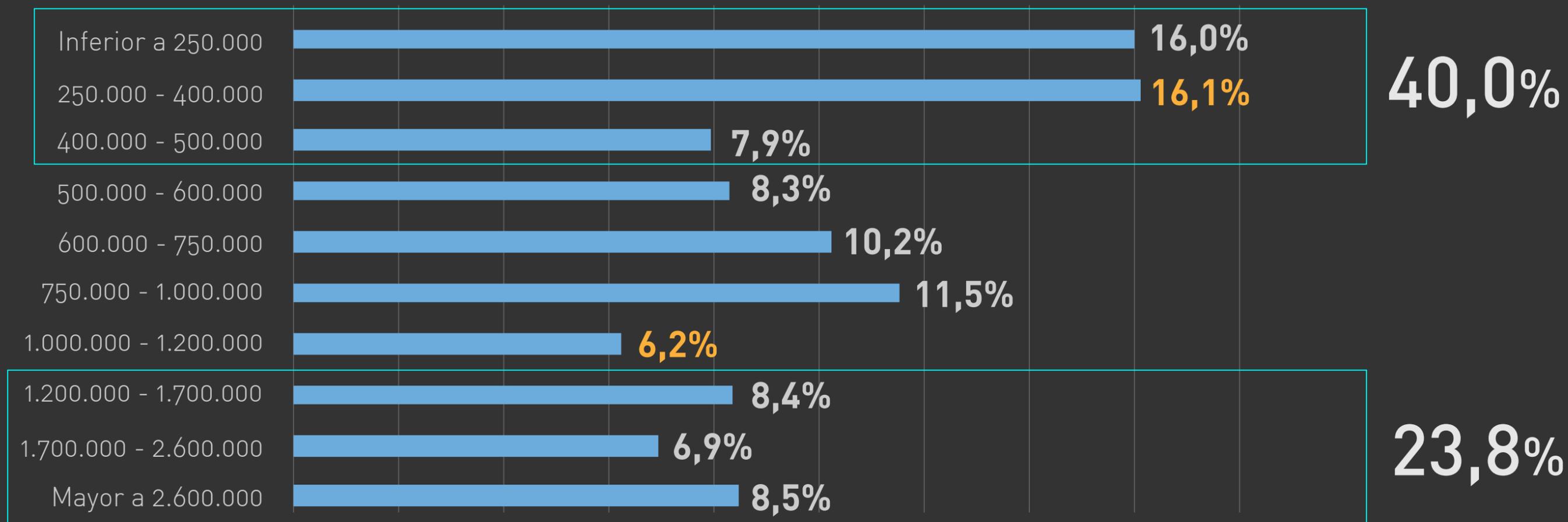
Apalancamiento: varía desde 2,98 a 2,92 número de veces.

Indicadores	2015 junio	2016 junio
Deuda representativa (pesos)	1.551.936	1.631.546
Carga financiera (porcentaje sobre ingreso mensual)	16,78	16,72
Apalancamiento (número de veces el ingreso mensual)	2,98	2,92

Radiografía del endeudamiento en Chile: deuda, carga financiera y apalancamiento

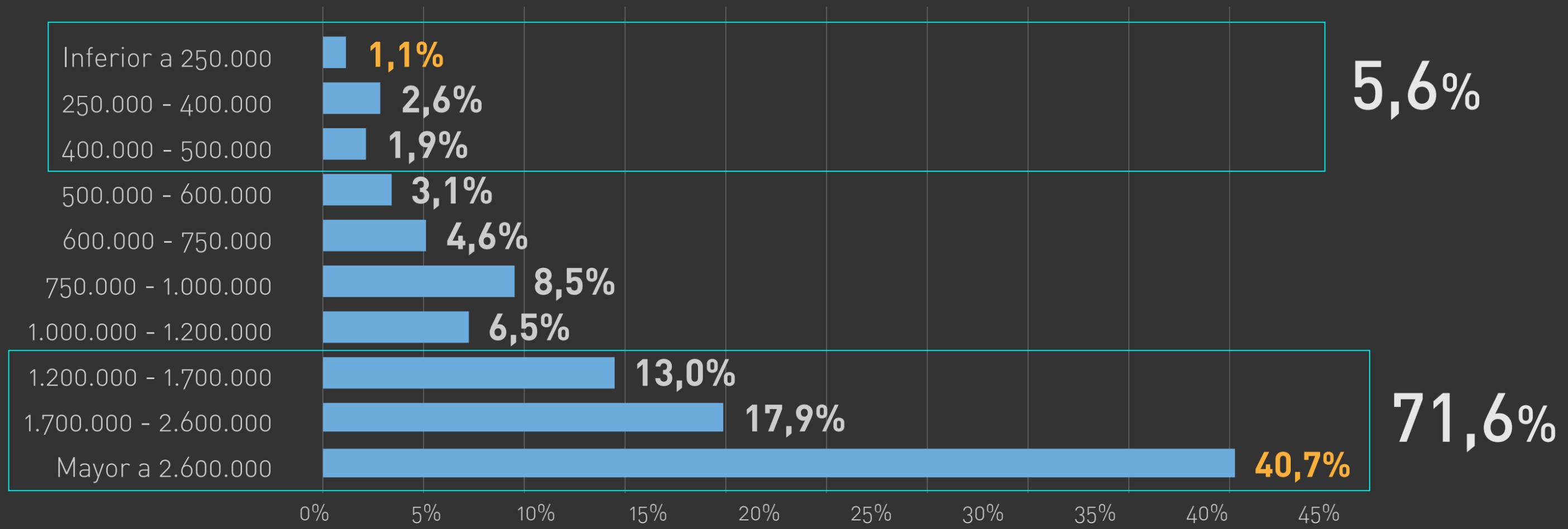
Porcentaje de deudores según nivel de ingreso mensual

El 40% de los deudores gana menos de \$500.000



Participación de deudores según monto

Los deudores cuyo ingreso es hasta \$500.000 representan un 5,6% del total



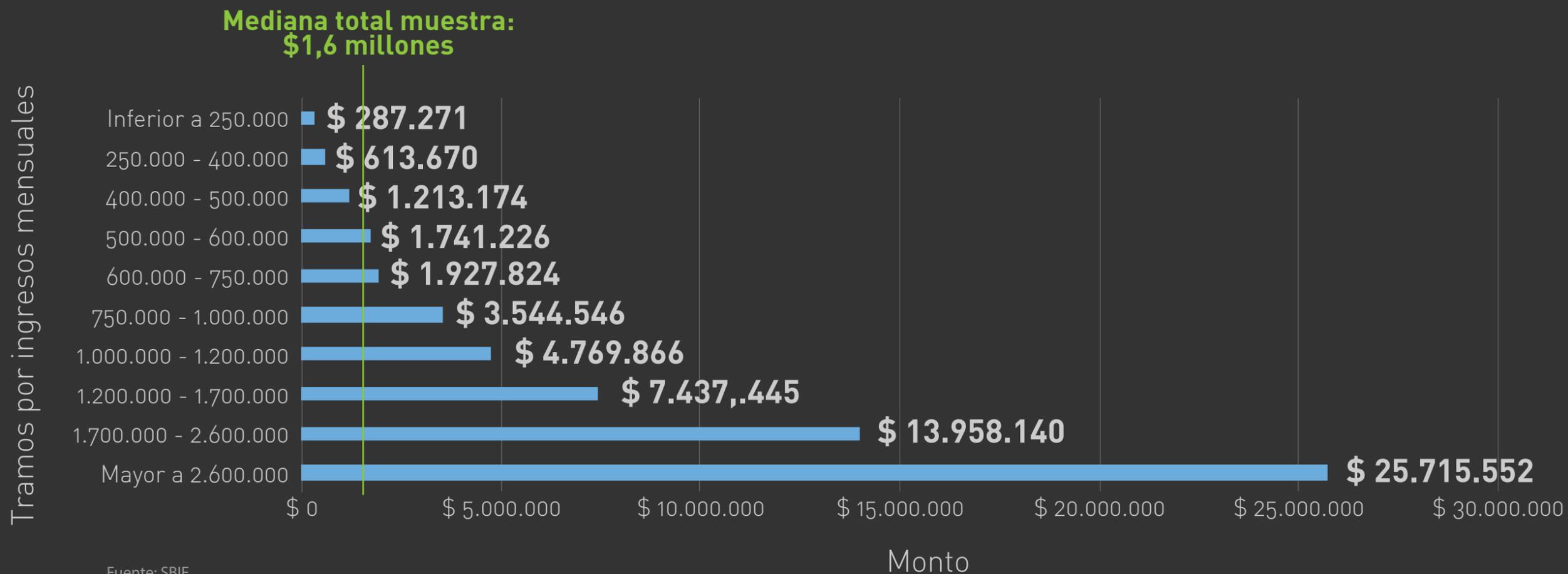
Fuente: SBIF

La deuda representativa en Chile es de \$1.600.000

Deudores con crédito hipotecario \$31,4 millones
Deudores sin crédito hipotecario \$940 mil

Deuda bancaria \$2,5 millones
Deuda *retail* \$373 mil

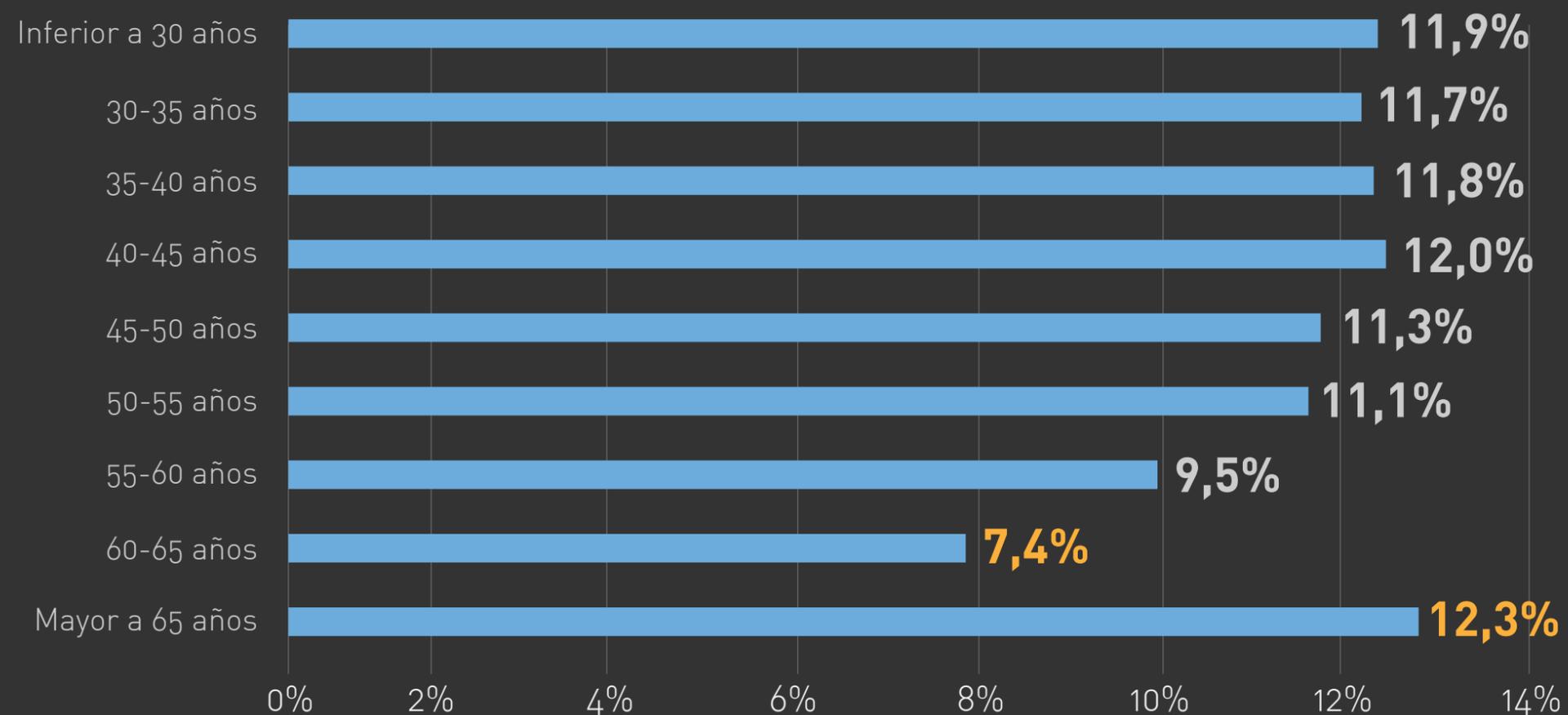
Monto de deuda representativa de la población (percentil 50)



Deuda por edad

Los mayores de 60 años representan cerca del 20% del total de deudores

Porcentaje de deudores sobre total de la muestra



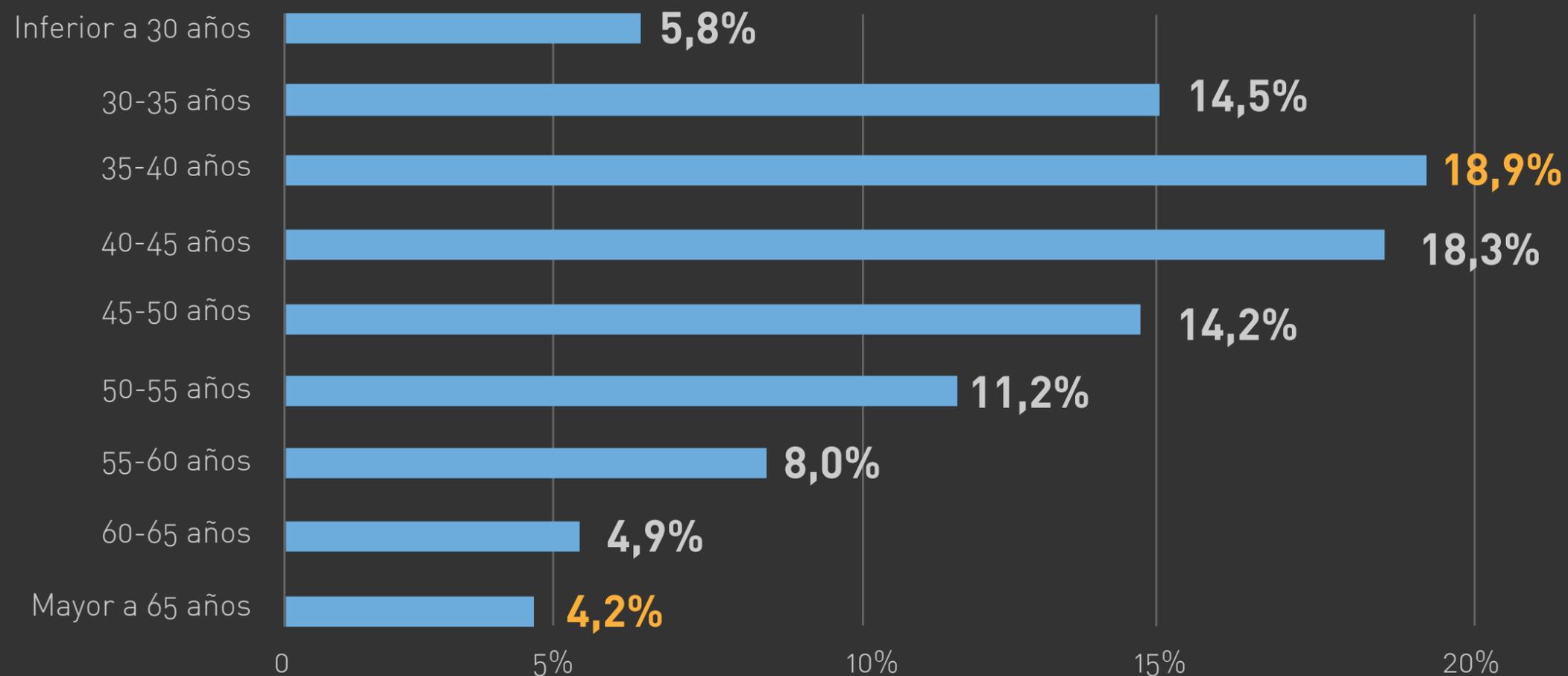
Fuente: SBIF

Deuda por edad

Los mayores de 60 años tienen el 9,1% de la deuda

Los segmentos entre 35 y 45 años concentran una mayor proporción de la deuda

Participación de deudores según monto

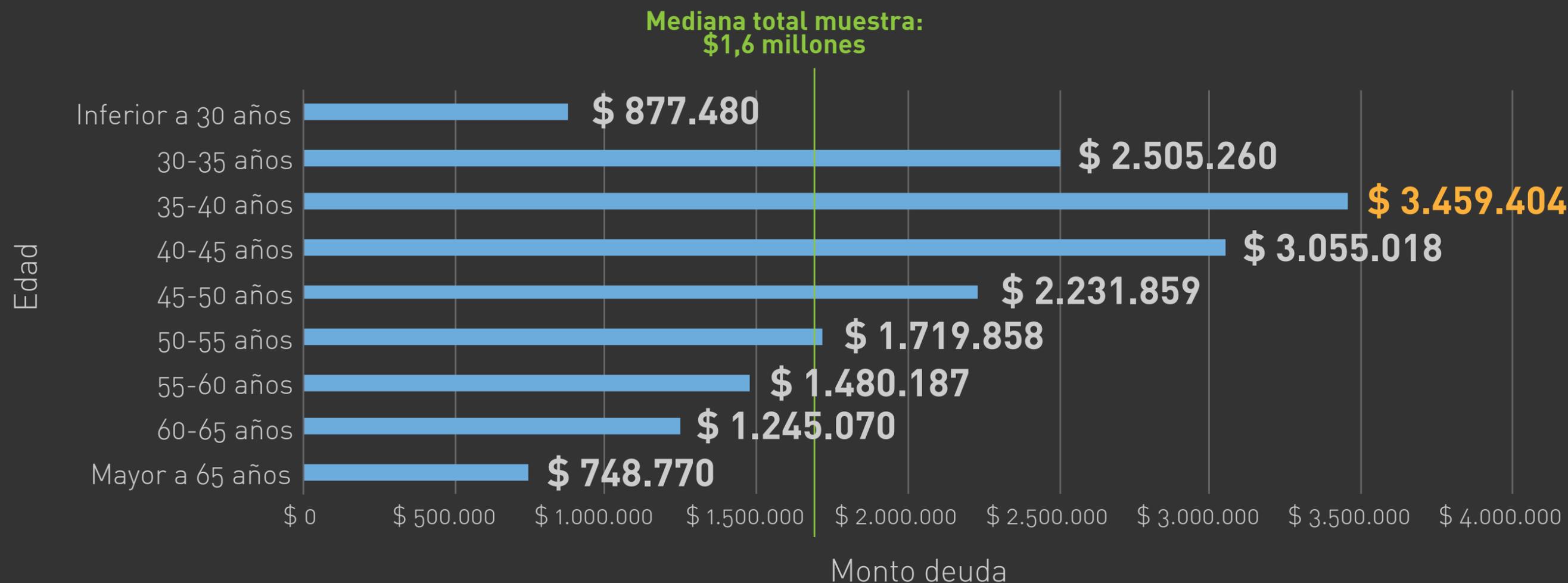


Fuente: SBIF

Deuda por edad

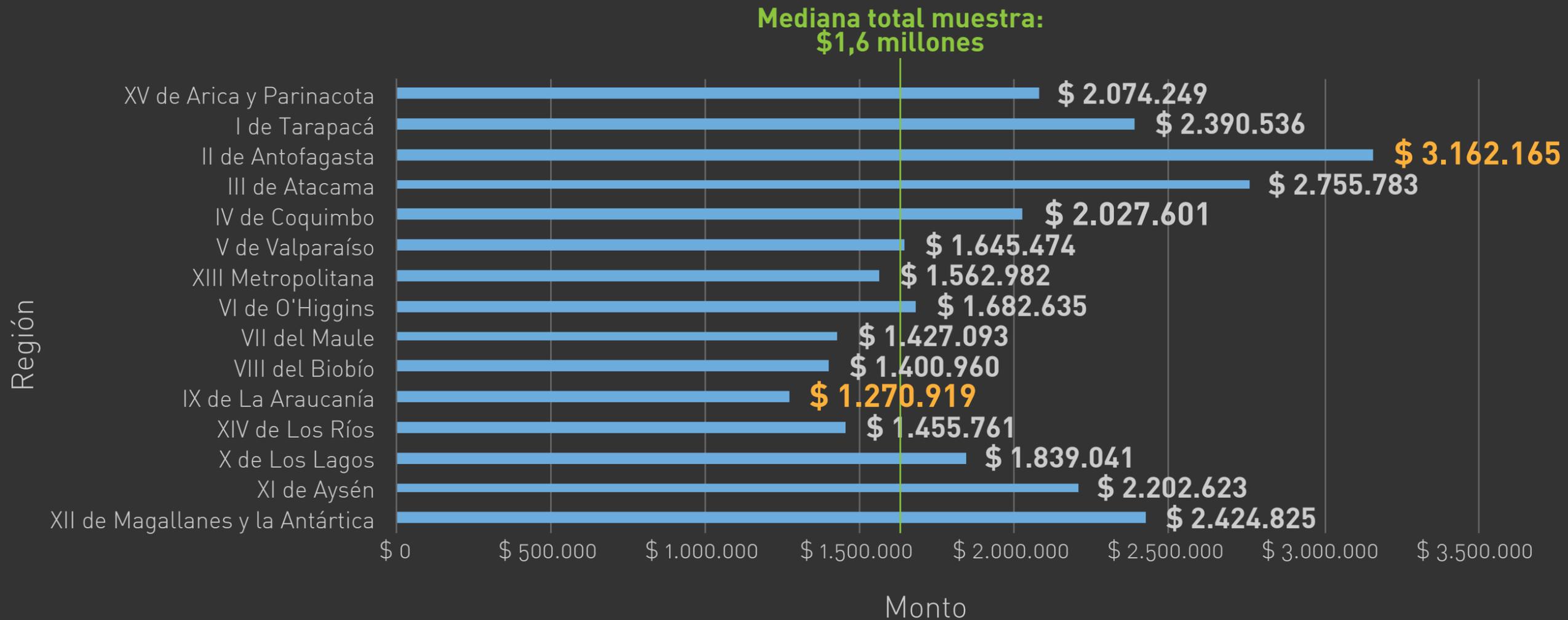
Los menores de 30 años y los mayores de 65 años deben menos de \$1.000.000, mientras que los adultos entre 35 y 40 años deben cerca de \$3.500.000

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



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

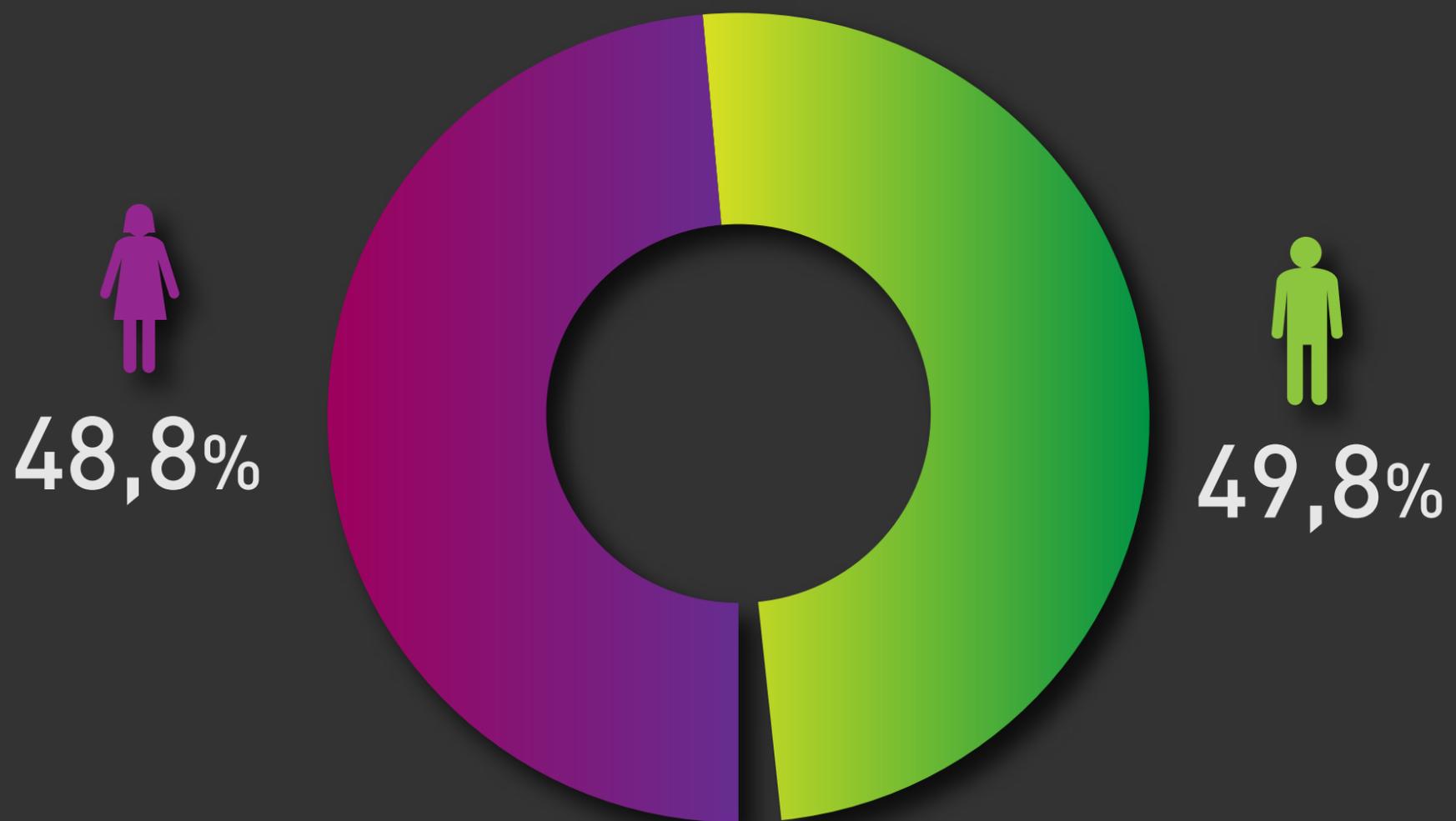
Monto de la deuda representativa de la población (percentil 50)



Fuente: SBIF

Deuda por género

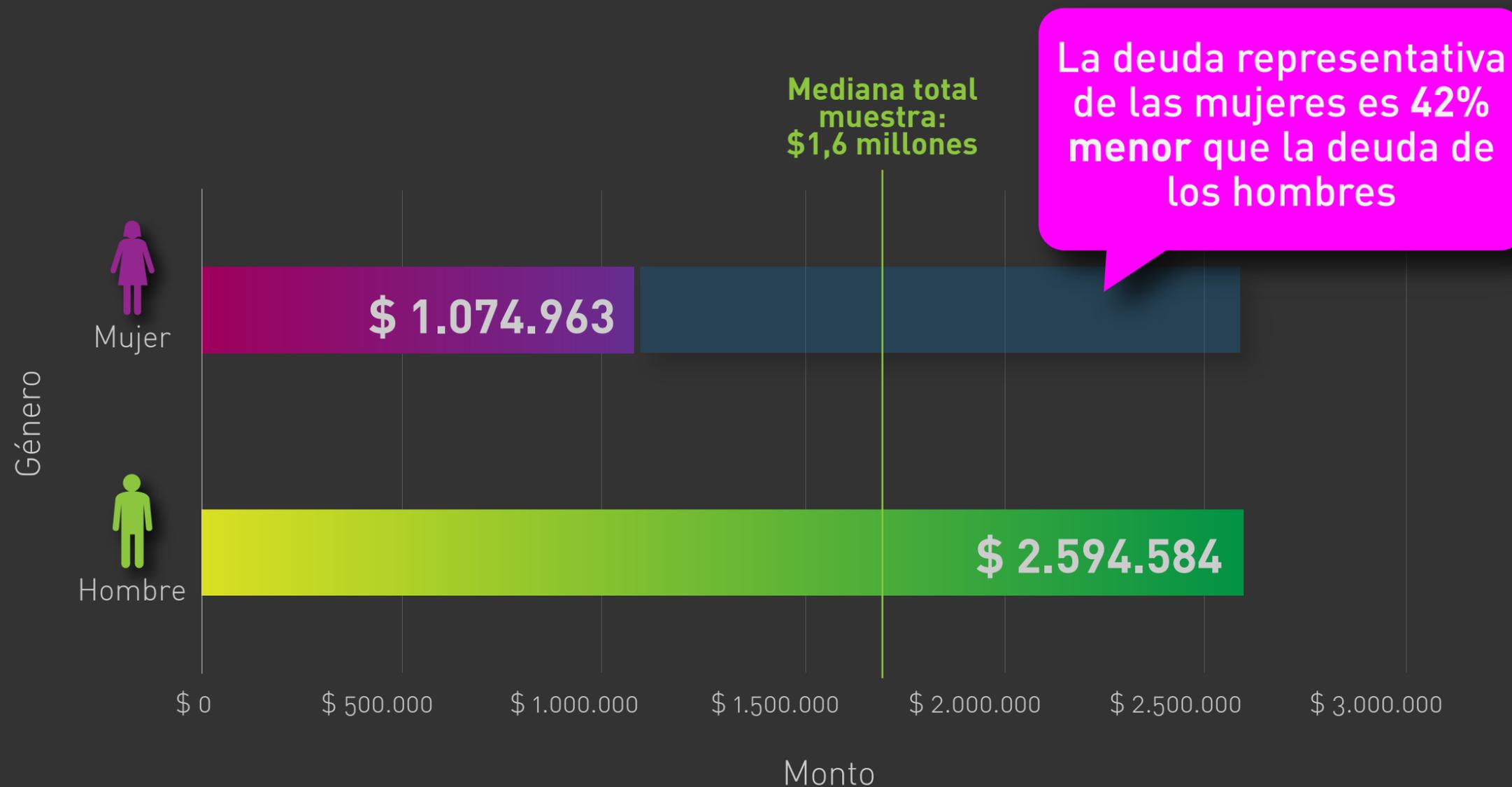
Porcentaje de deudores sobre el total de la muestra



Nota: El 1,4% de la muestra no cuenta con información de género

Deuda por género

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

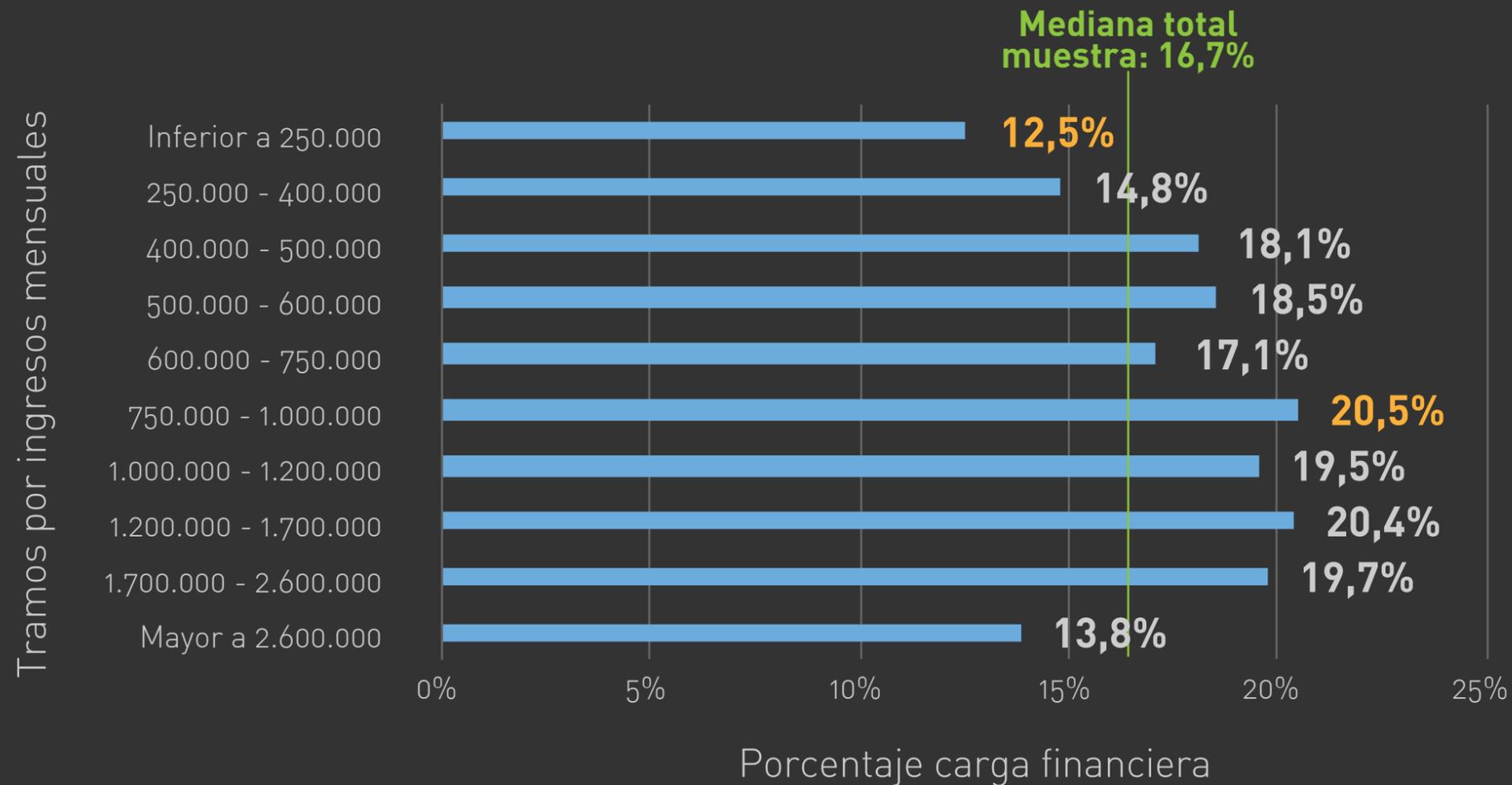


Fuente: SBIF

Carga financiera por ingreso

La carga financiera representativa de los deudores es de 16,7%

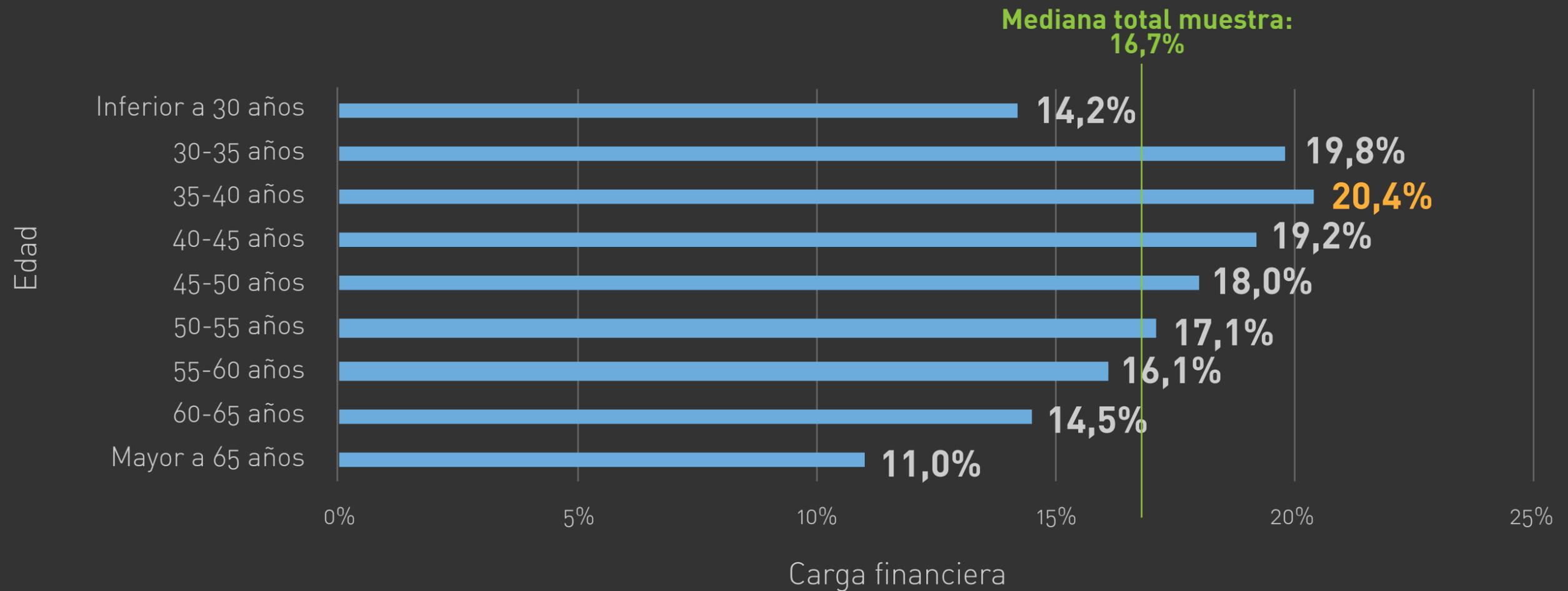
Carga representativa de la población (percentil 50)



Carga financiera por edad

Los deudores entre 30 a 50 años tienen el mayor nivel de carga financiera, la que disminuye progresivamente con la edad

Carga financiera representativa de la población (percentil 50)

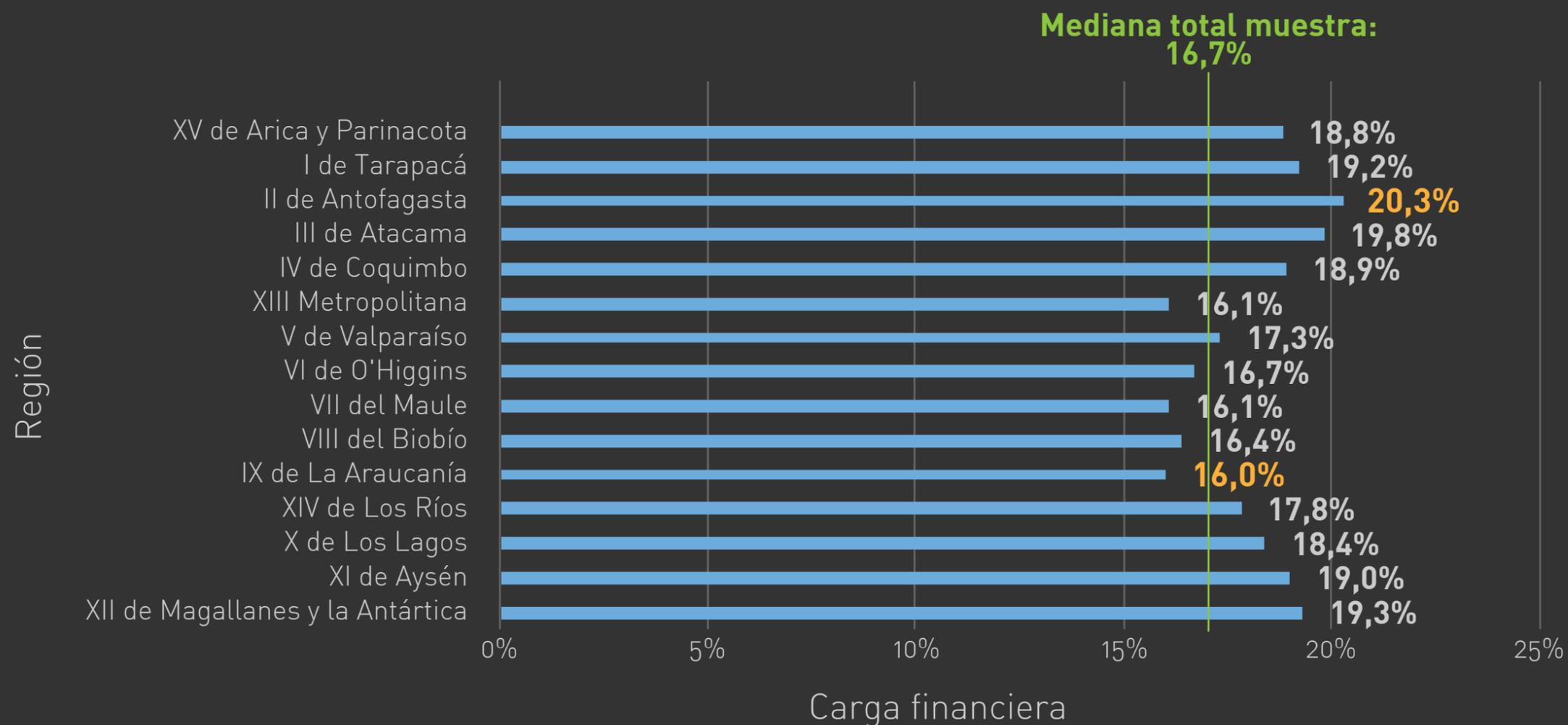


Fuente: SBIF

Carga financiera por región

Los deudores del norte registran los mayores niveles de carga financiera del país, destacando la región de Antofagasta con un 20,3%

Carga financiera representativa de la población (percentil 50)

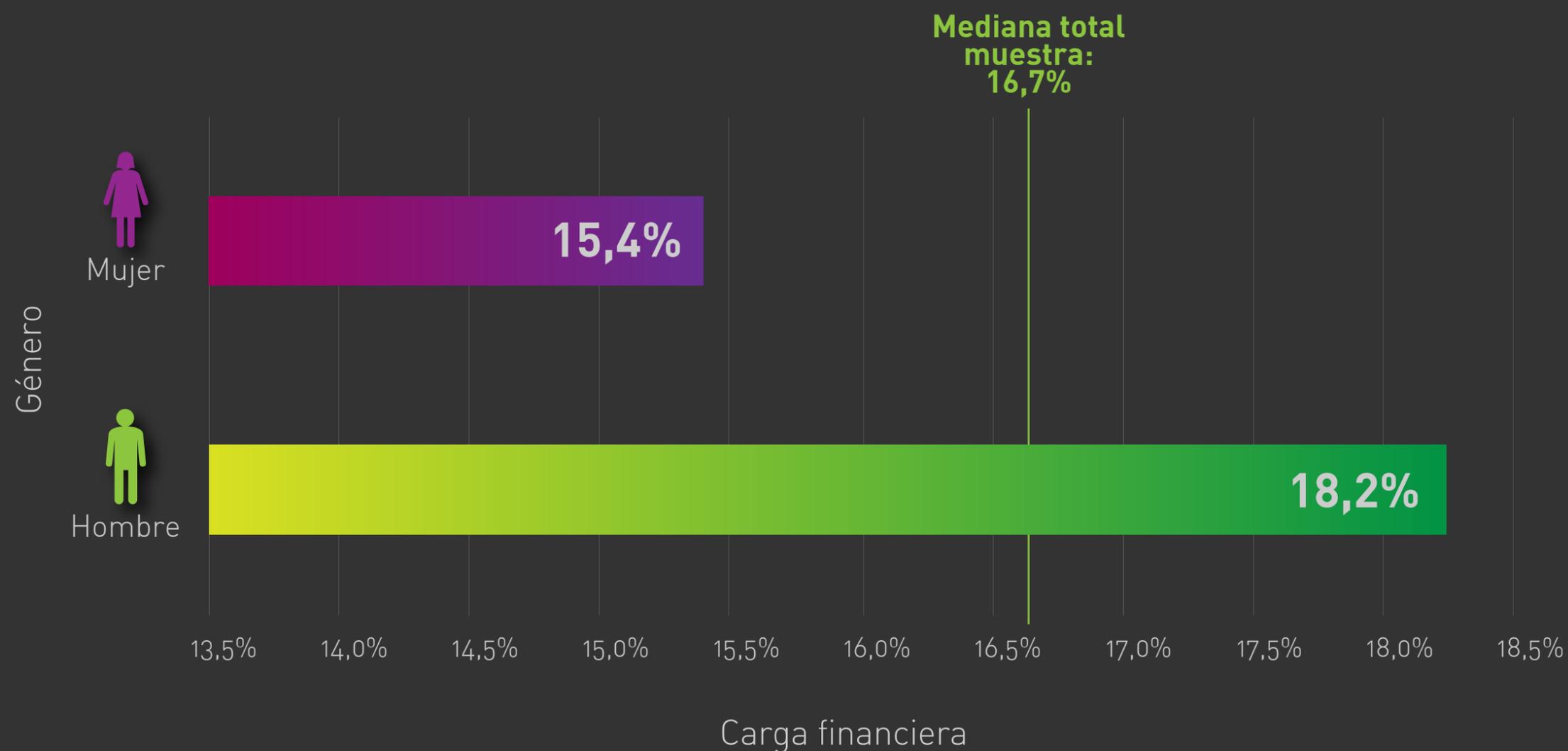


Fuente: SBIF

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)

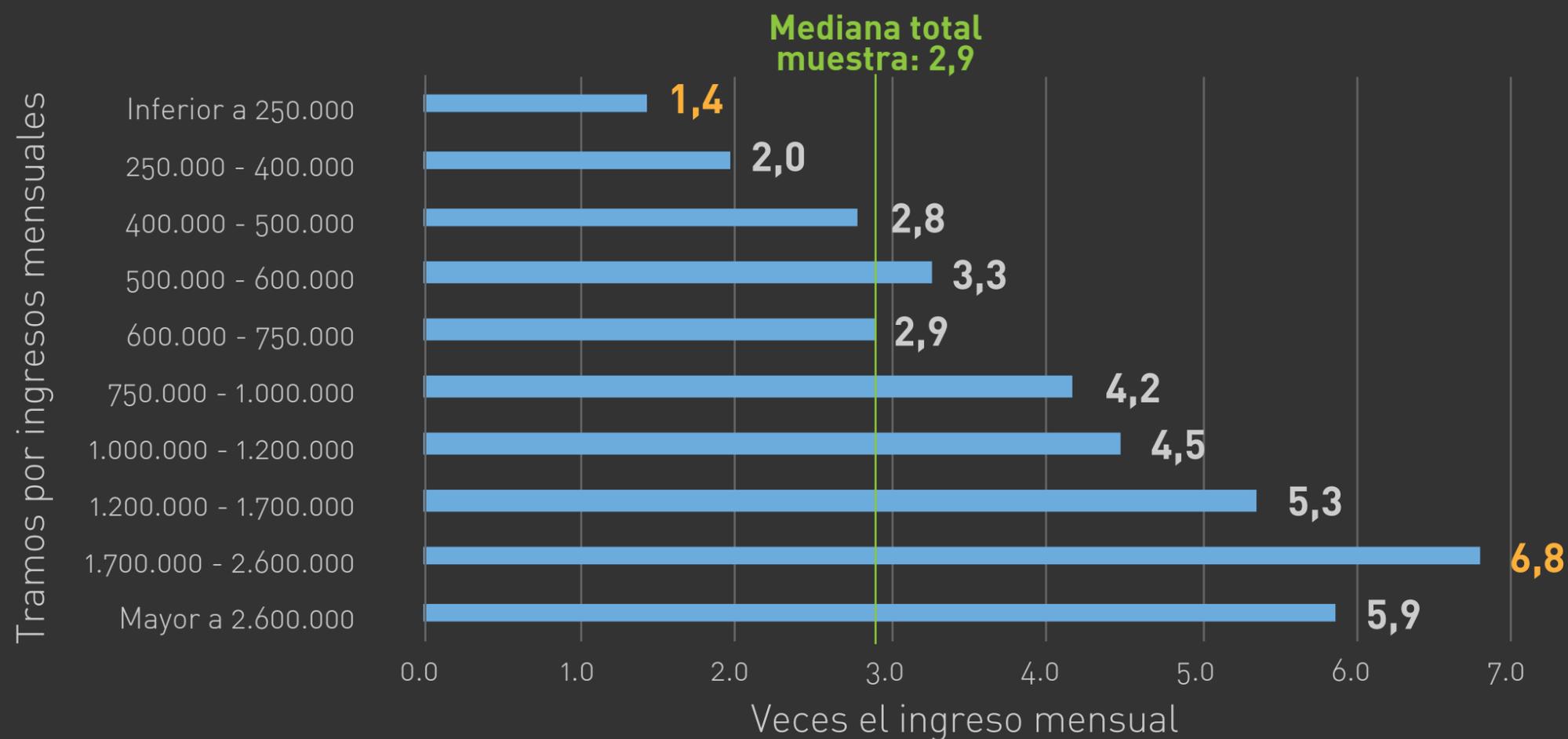


Fuente: SBIF

Apalancamiento por ingreso

Los deudores en Chile deben casi 3 veces su ingreso mensual, cifra que sube a 25 ingresos en el caso de los deudores con créditos hipotecarios

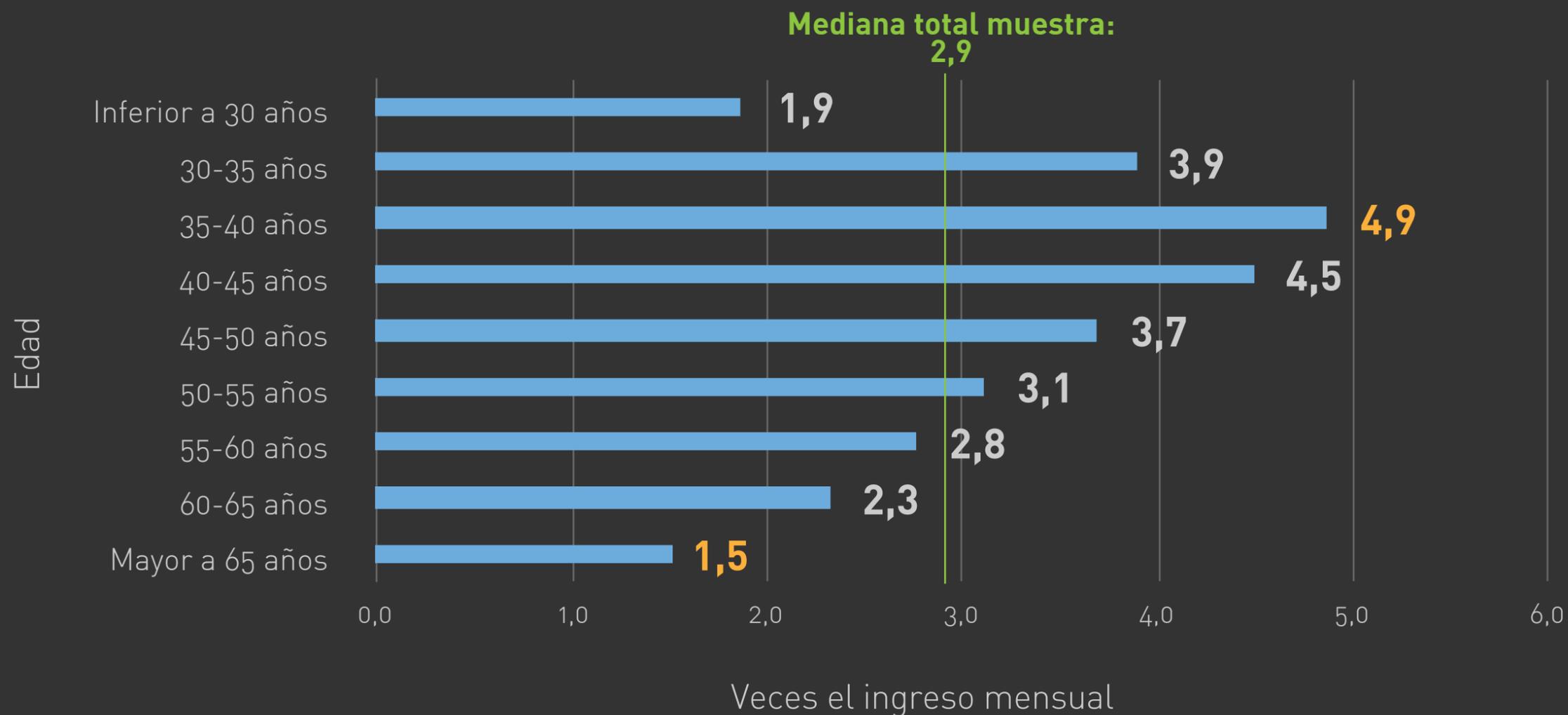
Apalancamiento representativo de la población (percentil 50)



Fuente: SBIF

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)

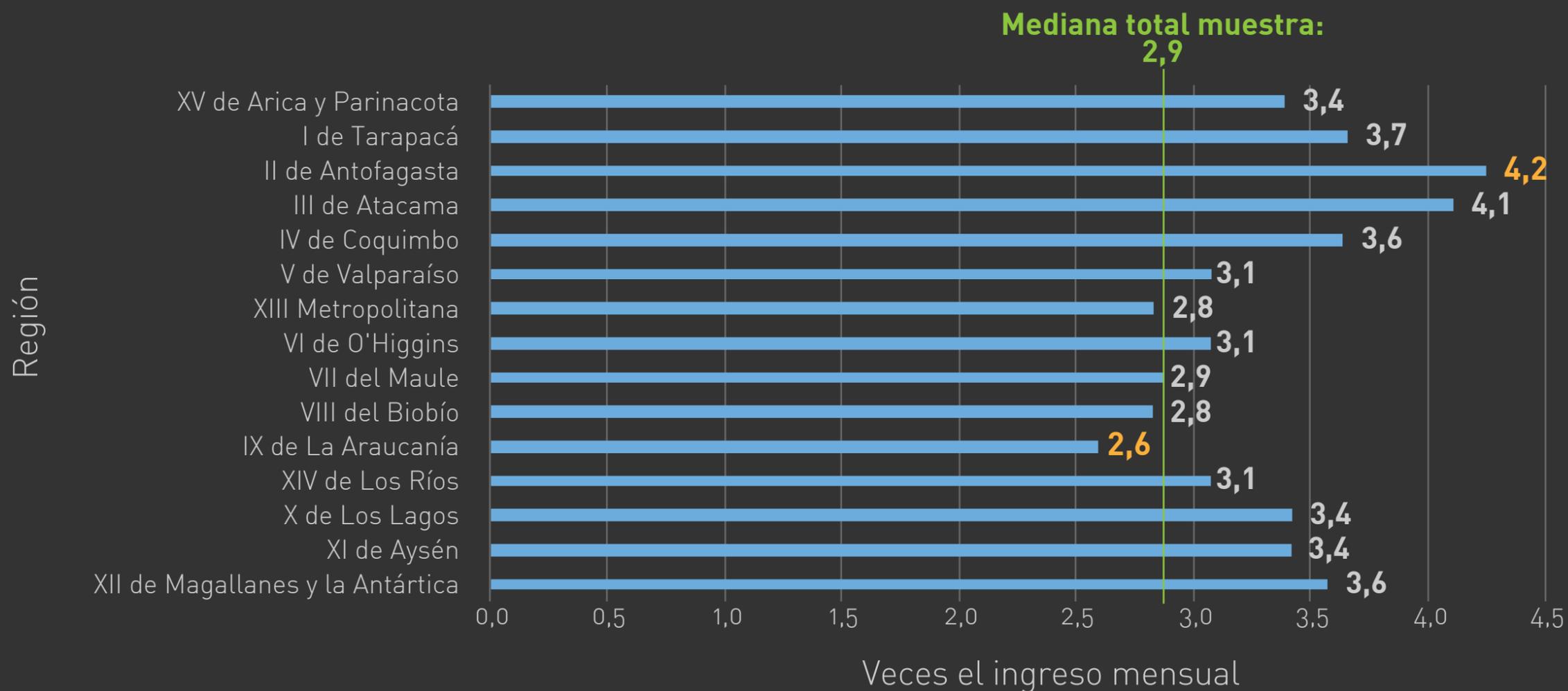


Fuente: SBIF

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)

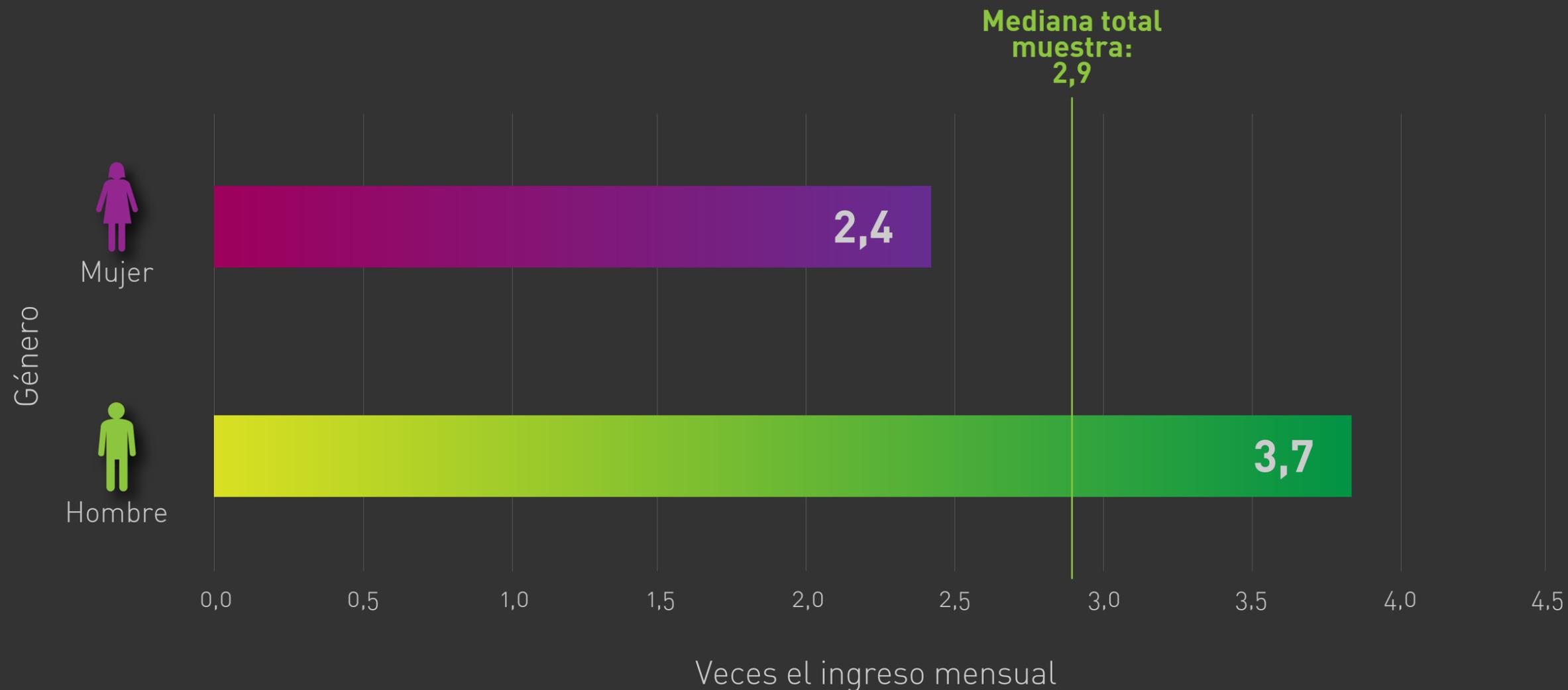


Fuente: SBIF

Apalancamiento por género

Las mujeres tiene una deuda total significativamente menor que los hombres en relación a su ingreso

Apalancamiento representativo de la población (percentil 50)



Fuente: SBIF

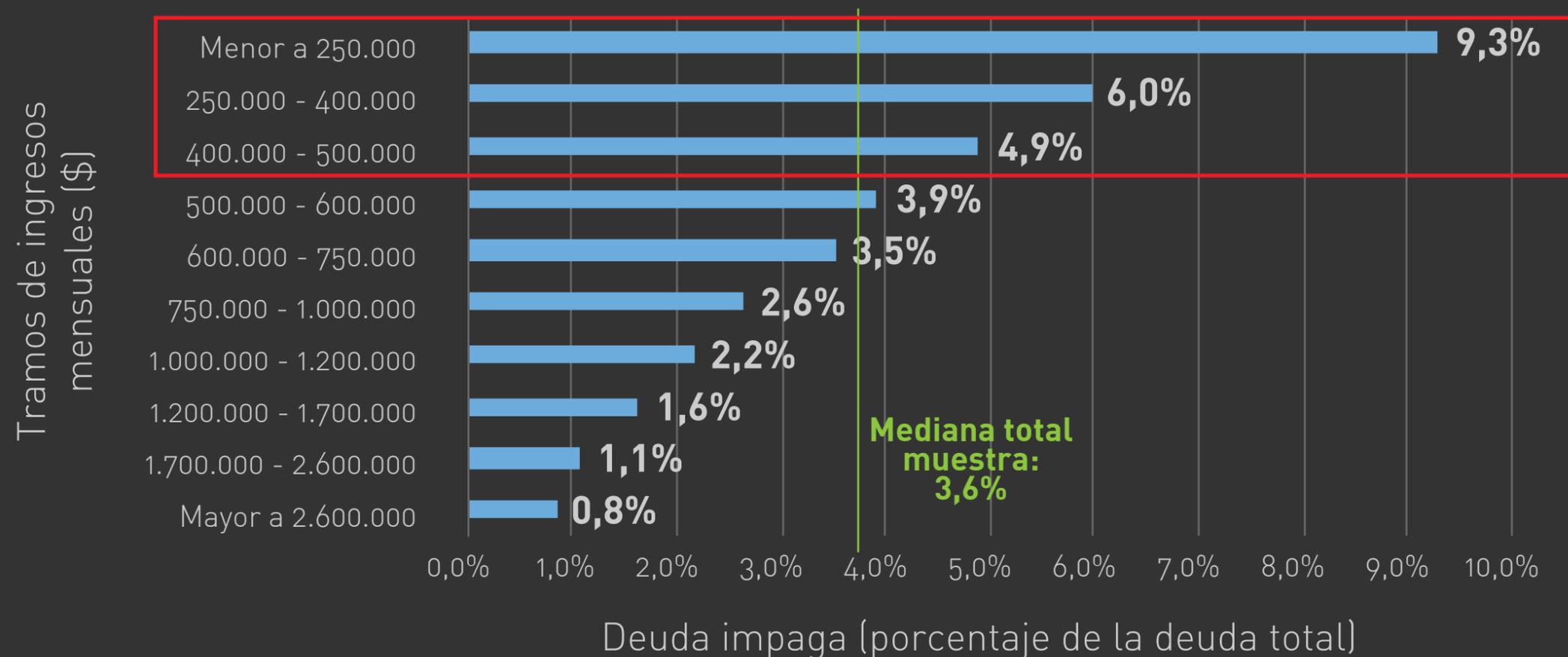
Deudores potencialmente vulnerables

Morosidad por ingreso

Alrededor de 840 mil deudores registran obligaciones impagas, lo que representa un 16% del total de deudores de la muestra

La deuda impaga de los morosos es de \$108.000 (3,6%)

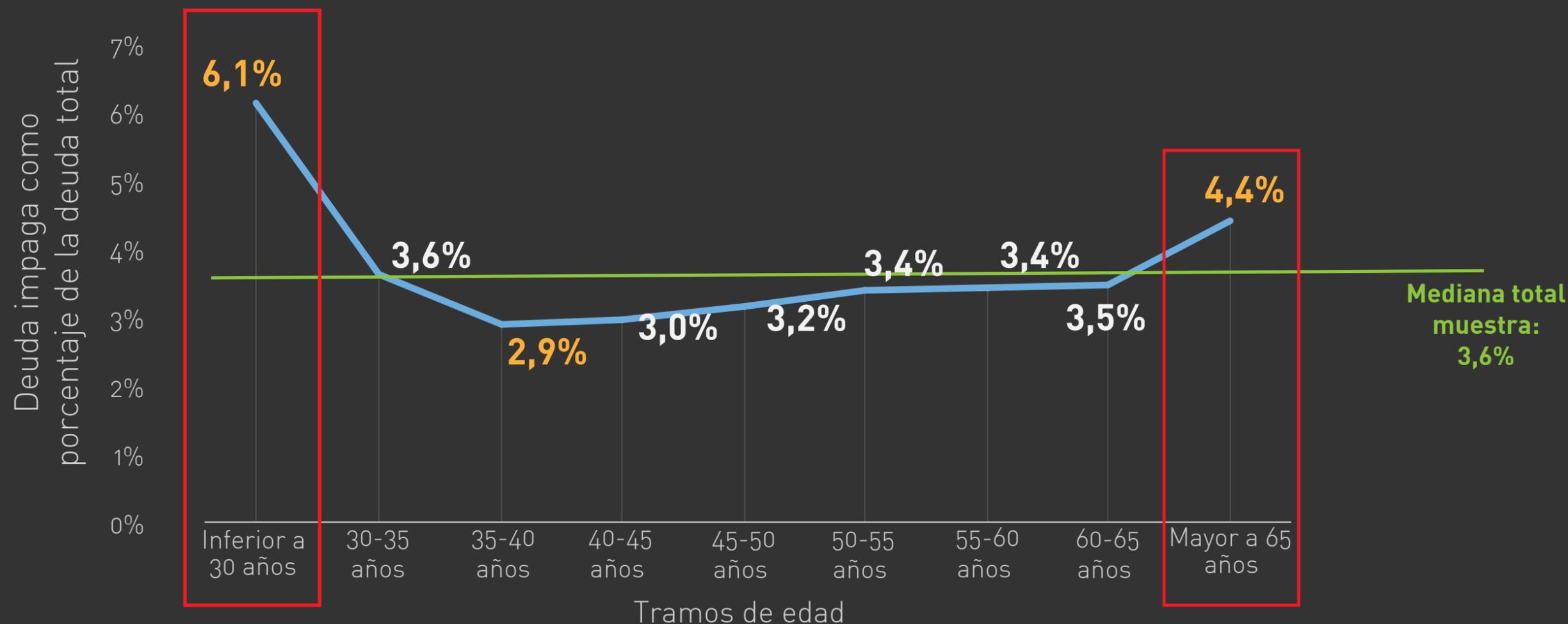
Dentro del total de morosos los segmentos de menores ingresos presentan un mayor indicador de deuda impaga



Fuente: SBIF

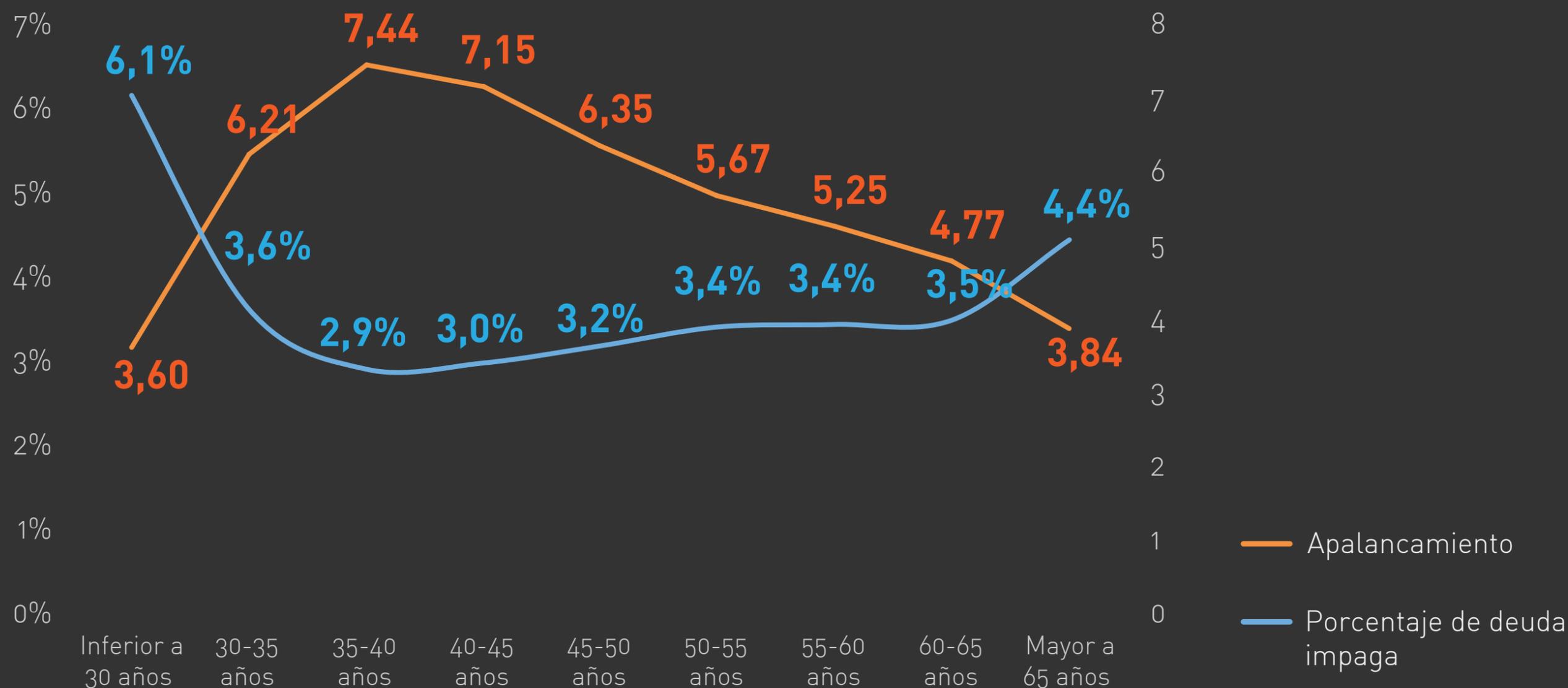
Morosidad por edad

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



Fuente: SBIF

Los segmentos con mayor índice de morosidad presentan menores niveles de apalancamiento



Fuente: SBIF

El 17% de los deudores tiene una carga financiera mayor al 40% de su ingreso mensual y aproximadamente el 10% supera el 50% de carga financiera

Segmentos de alta carga financiera (% de deudores que exceden el límite)

Carga financiera límite	2015	2016
Sobre 40%	16,5	16,7
Sobre 50%	9,4	9,6

Comentarios finales

- La deuda representativa de los deudores en Chile a junio 2016 es de \$1.6 millones, experimentando una variación de 0,7% real respecto a igual fecha del año anterior.
- Los indicadores de carga financiera (16,7%) y apalancamiento (2,9 veces el ingreso mensual) presentan niveles similares al año anterior.
- En el caso de la cartera hipotecaria la carga financiera llega a 29,1% y el apalancamiento 24,8 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: \$1,1 millones v/s \$2,6 millones.
 - Carga financiera: 15,4% v/s 18,2%.
 - Apalancamiento: 2,4 v/s 3,7 veces el ingreso mensual.
- Dentro de los grupos de morosos, los segmentos de menores ingresos, los adultos mayores (>65 años) y los jóvenes (<30 años) presentan los mayores índices de deuda impaga.
- El 17% de los deudores tiene una carga financiera mayor al 40% de su ingreso mensual y aproximadamente el 10% supera el 50% de carga financiera.



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de Endeudamiento 2016

Eric Parrado H. (@eric_parrado)
Superintendente de Bancos e
Instituciones Financieras
Diciembre 2016