



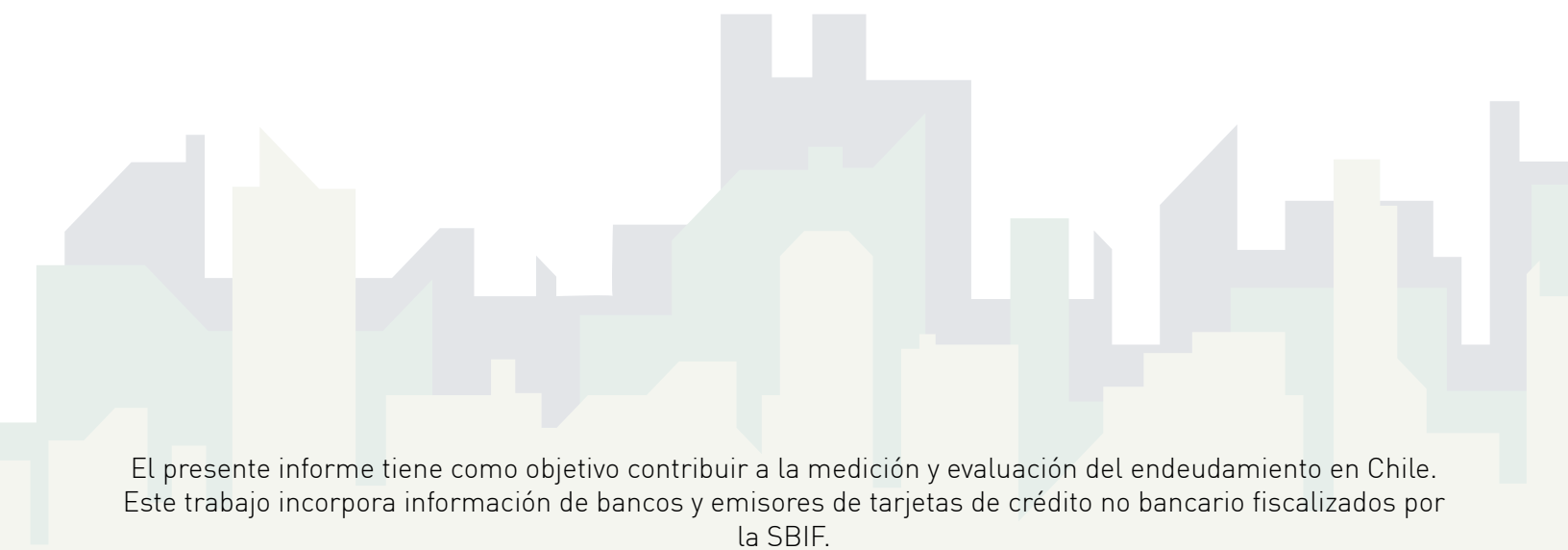
Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de Endeudamiento 2017

Diciembre 2017

www.sbif.cl

Informe de Endeudamiento 2017



El presente informe tiene como objetivo contribuir a la medición y evaluación del endeudamiento en Chile. Este trabajo incorpora información de bancos y emisores de tarjetas de crédito no bancario fiscalizados por la SBIF.

Contenido

Resumen	5
1.Introducción	6
2. Metodología	6
2.1. Deuda	6
2.2. Carga Financiera	7
2.3. Apalancamiento	7
2.4. Datos	7
3. Resultados	8
3.1. Deuda financiera	8
3.2. Carga financiera	9
BOX A. Deudores con alta carga financiera	10
3.3. Apalancamiento	12
BOX B. Deuda impaga	13
BOX C. Deudores no bancarios	15
4. Comentarios Finales	16
Referencias	17
Anexos	18
Tabla A1. Indicadores de endeudamiento	18
Tabla A2.a Deuda representativa de los clientes bancarios	19
Tabla A2.b Distribución de la deuda de los clientes bancarios a junio de 2017	20
Tabla A3.a Carga financiera de los clientes bancarios	21
Tabla A3.b Distribución de la carga financiera de los clientes bancarios a junio de 2017	22
Tabla A4.a Apalancamiento de los clientes bancarios	23
Tabla A4.b Distribución del apalancamiento de los clientes bancarios a junio de 2017	24

Resumen

Los indicadores de endeudamiento de los clientes bancarios aumentaron en el último año. A junio de 2017, el nivel de deuda representativo, definido a partir de la mediana de la distribución, fue de \$2,6 millones, esta cifra aumentó en 7,3% real en comparación a igual fecha del año anterior (\$2,4 millones). Análogamente, los indicadores de carga financiera (24,9%) y apalancamiento (5,0 veces el ingreso) superaron a los observados doce meses antes (24,7% y 4,7 veces, respectivamente).

Se observan diferencias significativas en el endeudamiento según zona geográfica, tramos etarios, nivel de ingreso y género de la población evaluada. Al igual que en el informe anterior, las zonas norte y sur del país exhiben indicadores de endeudamiento superiores a los de la zona central. Las mujeres presentan indicadores de endeudamiento inferiores a los exhibidos por los hombres durante todo el periodo de evaluación (2014-2017). A junio de 2017, los indicadores de nivel de endeudamiento, carga financiera y apalancamiento para ambos grupos presentaron diferencias de \$2,1 millones, 3,1 puntos porcentuales y 2,1 veces el ingreso, respectivamente.

La población entre 35 y 40 años es la que exhibe los mayores indicadores de endeudamiento. Lo opuesto se observa en el segmento etario superior a los 65 años. El nivel de deuda representativo crece con el ingreso de la población evaluada. Por su parte, la carga financiera alcanza su máximo (28,1%) en el segmento de población con ingreso entre \$500 mil y \$600 mil, mientras que el apalancamiento máximo (10,5 veces el ingreso) se alcanza en el segmento de población cuyas rentas se ubican entre \$1,7 millones y \$2,6 millones.

La población vulnerable incluye a los deudores morosos y a aquellos que exhiben elevadas cargas financieras. Los segmentos que exhiben índices de morosidad superiores a la mediana (3,9 veces) son los de menores ingresos, los adultos mayores (65 años o más) y los jóvenes (menores de 35 años). No obstante, los segmentos con mayores índices de morosidad presentan, como contrapartida, menores índices de apalancamiento. Por otra parte, el 23,5% de los deudores tiene una carga financiera superior al 50% de su ingreso mensual, cifra estadísticamente superior a la correspondiente a junio de 2016 (22,2%).

A modo de comparación, la deuda representativa de las personas que solo poseen deudas en empresas emisoras de tarjetas de crédito no bancarias fiscalizadas por la SBIF asciende a \$212 mil, con un apalancamiento de 0,54 veces su ingreso y una carga financiera de 4,4%.



1. Introducción

El presente informe corresponde a la cuarta versión del Informe de Endeudamiento, iniciativa de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, cuyo objetivo es generar una radiografía del endeudamiento de los clientes bancarios en Chile.

El monitoreo del endeudamiento de las personas es un tema de especial relevancia para el supervisor financiero. En efecto, si bien el mayor y mejor acceso al crédito permite a las personas absorber descalces temporales entre ingresos y gastos e incrementar por esta vía su bienestar, elevados niveles de endeudamiento pueden afectar la capacidad de los hogares para cumplir con sus compromisos financieros y hacerlos más vulnerables a shocks agregados, generando efectos negativos sobre la estabilidad financiera.

La metodología utilizada en este trabajo considera, fundamentalmente, la evaluación de tres dimensiones del endeudamiento: nivel de deuda representativo (mediana de la deuda), carga financiera (relación entre el servicio de la deuda y el ingreso) y apalancamiento (relación entre el stock de deuda y el ingreso). Los indicadores asociados y sus distribuciones se construyen sobre la base de microdatos del manual de sistema de información de la SBIF.

2. Metodología

El presente informe considera datos contables reportados periódicamente por las instituciones fiscalizadas por esta Superintendencia (SBIF, 2017a), para personas naturales con obligaciones de consumo o vivienda. El corte estadístico es junio de 2017. Como indicador representativo se utiliza la mediana de la distribución de cada una de las variables seleccionadas. En lo fundamental, el análisis se refiere solo a deudores bancarios, entendidos como aquellos que mantienen algún tipo de obligación en bancos. No obstante, para estos deudores se incluye tanto la deuda bancaria como no bancaria registrada en los archivos de información de la SBIF.

Como información adicional se incorpora un análisis del endeudamiento de aquellos clientes que no presentan deuda bancaria pero que poseen tarjetas de crédito emitidas por emisores no bancarios fiscalizados por la SBIF.

2.1. Deuda

Por deuda se entenderá a todo préstamo de dinero que la institución bancaria o no bancaria otorgue a la persona natural requirente, tanto para efectos de consumo como hipotecario. Para estos efectos, se considera deuda efectiva la compuesta a partir de saldos del stock de capital más intereses devengados de las obligaciones mantenidas en cada periodo de análisis.

Se utiliza información de 23 instituciones financieras, divididas en dos grupos. El primero está compuesto por 14 bancos y 3 sociedades de apoyo al giro bancario emisoras de tarjetas de crédito. El segundo grupo lo conforman 6 emisores no bancarios de tarjetas de crédito supervisados por la SBIF.

2.2. Carga Financiera

La carga financiera mide el porcentaje del ingreso que es destinado al pago de las obligaciones financieras. Se calcula la carga financiera del individuo i en el mes t , utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Carga Financiera}_{it} = \frac{\text{Obligaciones Financieras}_{it}}{\text{Ingreso Mensual}_{it}}$$

Donde las obligaciones son las cuotas mensuales de cada uno de los productos que mantiene el deudor i al mes t . Para los créditos de consumo en cuotas e hipotecarios para la vivienda, se cuenta con información del plazo, monto y tasa, a partir de lo cual se calcula la cuota utilizando amortización francesa¹. Por otro lado, para los créditos rotativos, como las tarjetas de crédito y líneas de crédito que no tienen un plazo definido, se estima la obligación mensual considerando que el deudor cancela su deuda utilizando un crédito de consumo en cuotas con características promedio de mercado para tasa de interés y plazo. Por último, para el cálculo de la carga financiera se considera el ingreso mensual neto de descuentos legales.

2.3. Apalancamiento

El apalancamiento mide el número de ingresos mensuales que un deudor tendría que destinar para saldar sus obligaciones financieras por completo y se calcula mediante la fórmula:

$$\text{Apalancamiento}_{it} = \frac{\sum \text{Obligaciones Financieras}_{it}}{\text{Ingreso Mensual}_{it}}$$

Donde la sumatoria de las obligaciones financieras considera todos los productos que mantenga el deudor i en el mes t .

2.4. Datos

Las operaciones se caracterizan por tipo de cartera (consumo e hipotecaria), tipo de productos (créditos de consumo en cuotas, líneas de crédito e hipotecarias), origen de la operación (banca de personas o división especializada) y tipo de institución (bancaria o no bancaria).

Los deudores se caracterizan por su ingreso mensual, edad y género. Los ingresos se reajustan utilizando el índice de Remuneraciones del Instituto Nacional de Estadísticas de Chile (INE, 2017).

Para este reporte se considera información relativa a 4,5 millones de deudores bancarios con un total \$62 mil millones de pesos en colocaciones, que corresponde al 77% del stock total de las colocaciones de consumo del sistema financiero (tabla 1).

Tabla 1. Colocaciones incluidas en este informe, a junio de 2017
(stock en miles de millones de pesos, porcentaje)

	Deuda	Participación
Bancaria	\$61.180	75%
No Bancaria	\$19.960	25%
Total de la deuda de los hogares en Chile*	\$81.140	100%
Informe de endeudamiento 2017	\$62.553	77%

(*) Deuda de los hogares en base al IEF del primer semestre de 2017 (BCCH, 2017).

Fuente: SBIF.

¹ Amortización que considera cuotas de montos iguales a lo largo de todo el periodo de pago.

3. Resultados

Durante el último año se observó un incremento en los indicadores de endeudamiento de los clientes bancarios (tabla 2). El nivel de deuda representativo aumentó un 9,3% nominal (7,3% real) entre junio de 2016 y junio de 2017. Análogamente, los indicadores de carga financiera y apalancamiento experimentaron un incremento anual de 0,8% y 6,4%, respectivamente.

Tabla 2. Mediana de los indicadores de endeudamiento de los clientes bancarios
(pesos, porcentaje, número de veces)

	Jun 2015	Jun 2016	Jun 2017
Deuda	2.234.762	2.436.704	2.663.435
Carga financiera	22,6%	24,7%	24,9%
Apalancamiento	4,6	4,7	5,0

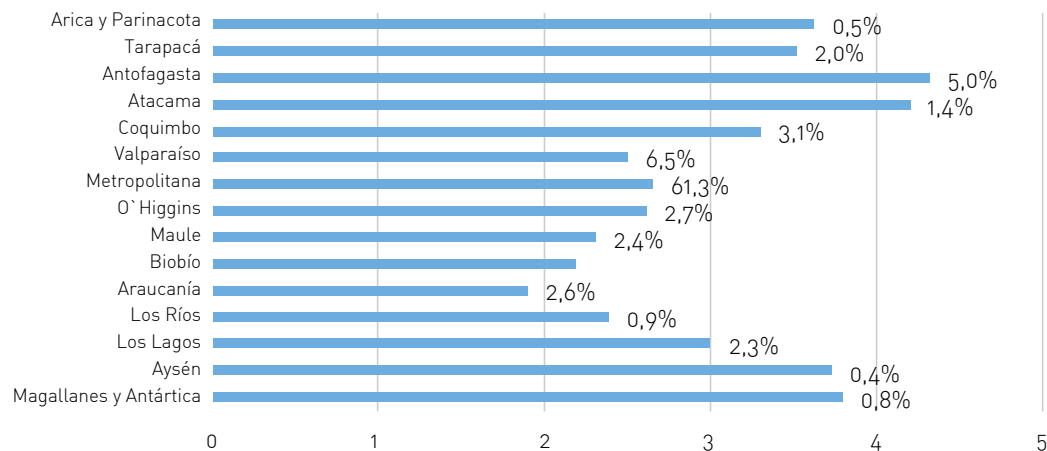
Fuente: SBIF.

3.1. Deuda financiera

La deuda representativa de los clientes bancarios (mediana) alcanzó un nivel de \$2.663.435 en junio de 2017 (anexos tabla A2.a). El segmento entre 35 y 40 años es el que exhibe mayor nivel de deuda (\$5.135.291) mostrando una alta correlación con decisiones de compra de vivienda. El nivel de deuda representativo crece con el ingreso de la población evaluada.

Las zonas norte y sur del país exhiben indicadores de endeudamiento superiores a los de la zona central. La región con mayor nivel de deuda es la de Magallanes y la Antártica, con un nivel de \$3.795.016 (gráfico 1).

Gráfico 1. Deuda mediana segregada por región a junio de 2017
(millones de pesos, porcentaje de participación de la deuda)



Fuente: SBIF.

La mediana de la deuda de créditos en cuotas y de líneas de crédito se ubica en torno a \$4 millones cada una. Uno de cada tres deudores posee una tarjeta de crédito no bancaria o de sociedades de apoyo al giro bancario, representando un 17% del stock de la deuda total de consumo, con medianas cercanas al millón de pesos.

Por su parte, la mediana de los créditos hipotecarios supera los \$19 millones de pesos, mostrando un alza de 3,8% (nominal) respecto a igual mes del año anterior. Solo 9% de los deudores tiene deuda hipotecaria, si bien ésta representado el 23% de la deuda total de los clientes bancarios.

La mediana de la deuda total de las mujeres es cercana a la mitad de la de los hombres.

El origen de las operaciones muestra una diferencia importante entre créditos asociados a banca personas y divisiones especializadas², con deudas representativas de \$5,1 millones y \$1,3 millones, respectivamente (anexos tabla A2.b).

3.2. Carga financiera

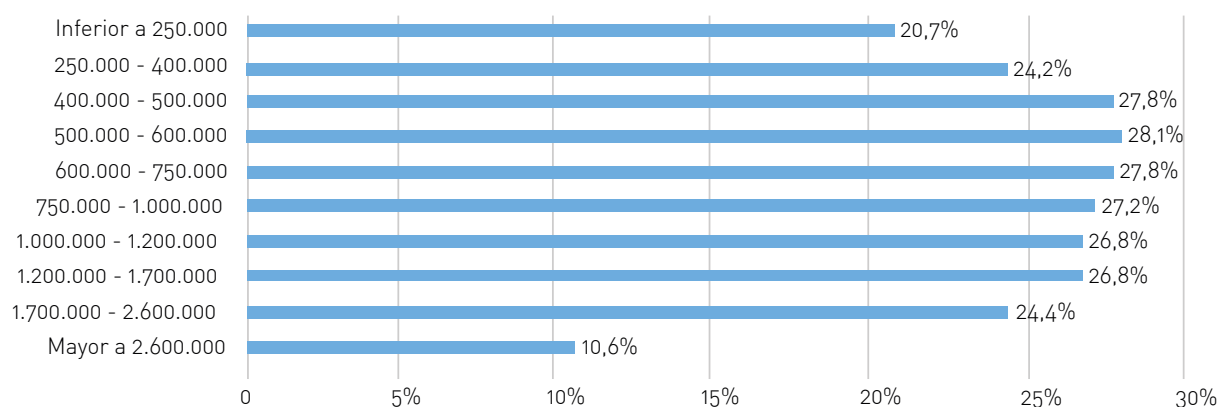
La carga financiera de los clientes bancarios a junio de 2017 alcanzó a 24,9%, presentando un alza en 12 meses de 0,8% nominal³ (anexos tabla A3.a). El Informe de Estabilidad Financiera del Banco Central de Chile de junio de este año señala que la estabilidad de este indicador es producto del bajo nivel de las tasas de interés.

A nivel de hogares, Chile tiene un nivel de carga financiera bajo el promedio de países de la OECD, ocupando el quinto lugar entre el resto de las economías (OECD, 2017).

El segmento con mayor nivel de carga financiera es el de los deudores entre 35-40 años, con un nivel de 30,2%. Por su parte, el segmento que presenta mayor variación en el último año son los deudores de menor de 30 años (14,3% nominal). Los deudores con más de 65 años acumulan una baja en su carga financiera de 10% nominal respecto a junio de 2016, llegando a un nivel de 16,8%.

El grupo de ingresos con mayor carga financiera es aquel con rentas mensuales entre 500 mil y 600 mil pesos, con una carga de 28,1%. Por su parte los deudores de ambos extremos de la distribución de ingresos presentan los menores niveles de carga financiera (gráfico 2).

Gráfico 2. Carga financiera por tramo de ingresos (datos a junio 2017)
(porcentaje)



Fuente: SBIF.

Los deudores del norte y sur del país destinan un mayor porcentaje de su ingreso o renta mensual al pago de obligaciones financieras. Es el caso de las regiones de Arica y Parinacota y de Magallanes y la Antártica Chilena, con una carga financiera sobre 30%. Coincidentemente, ambas regiones presentan las mayores alzas en 12 meses en este índice, con variaciones nominales sobre el 13%. La variación negativa más importante la presenta la región metropolitana, con una disminución de la carga financiera de un 10,1% nominal, manteniendo dicha tendencia en los últimos 4 semestres.

2 / Las deudas en sociedades de apoyo al giro y emisores de tarjetas no bancarias se consideran como parte de la división especializada de crédito, por presentar similar comportamiento.

3 / Estas cifras se asemejan a las presentadas por la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF), que estima una carga financiera del 19,5% a marzo de este año, a partir de datos de la encuesta de ocupación y desocupación del gran Santiago de la Universidad de Chile.



La diferencia en las cargas financieras entre hombres y mujeres es estadísticamente significativa y de alrededor de 3 puntos porcentuales, con valores de 26,7% y 23,6%, respectivamente.

Al segregar por cartera, la carga financiera mediana de los deudores que tienen algún crédito de consumo es de 24,4% y de 28,1% para los deudores con alguna deuda hipotecaria. Los deudores que poseen créditos de consumo en cuotas muestran una carga financiera de 37,6%, con tarjetas de crédito de 18,7% y con líneas de crédito de 26,5%. Finalmente, los deudores bancarios que poseen deuda en tarjetas de crédito en SAG's y/o en emisores no bancarios presentan una carga mediana equivalente a 18% de su salario mensual⁴.

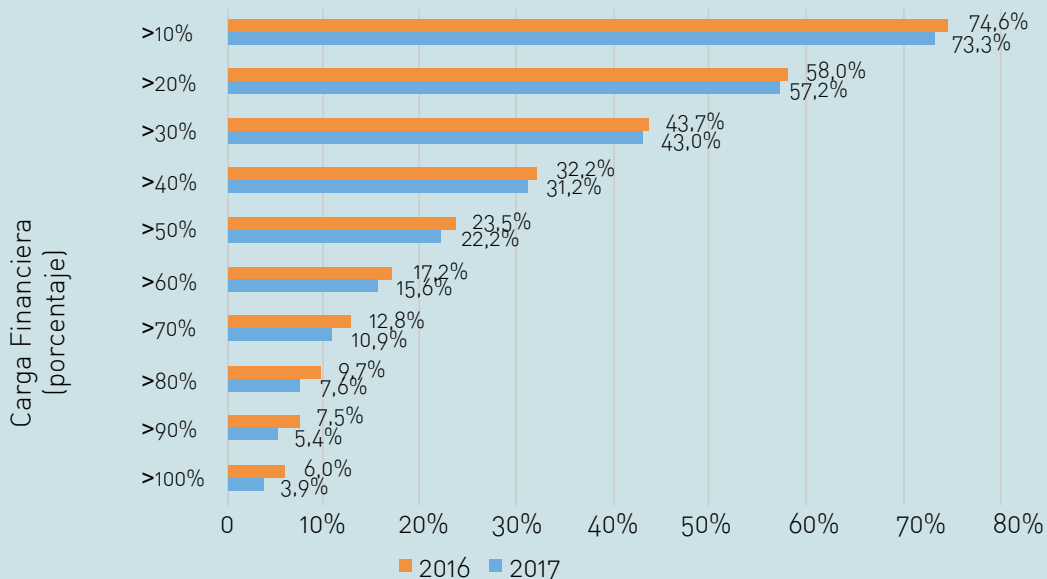
Un análisis del origen de las operaciones dentro del mismo banco muestra que los clientes de la banca personas (o banca tradicional) presentan un mayor nivel de carga financiera que aquellos de unidades especializadas de crédito. Éstas últimas muestran además una disminución de un 5% nominal respecto a igual periodo del año pasado (anexos tabla A3.b), explicado por los procesos de reestructuración de estas áreas de negocio.

BOX A. Deudores con alta carga financiera

No existe una definición formal respecto a lo que se entiende como "alta carga financiera", sin embargo los prestamistas suelen denegar el acceso a crédito a deudores que sobrepasan cierto umbral de sus ingresos. BIS (2014) señala que tal límite estaría en torno al 40% de la renta. La banca local, por su parte, suele considerar en sus políticas de crédito un rango entre 25% y 50%, dependiendo de las características de los consumidores y del tipo de producto solicitado.

A junio de 2017, 23,5% de los deudores exhibía una carga financiera superior a 50% (cifra mayor al 22,2% observada a igual fecha del año anterior). Análogamente, 32,2% de los deudores presentaban una carga financiera mayor al 40% del ingreso (figura B.A.1).

Figura B.A.1 – Distribución de la carga financiera
(porcentaje de deudores)

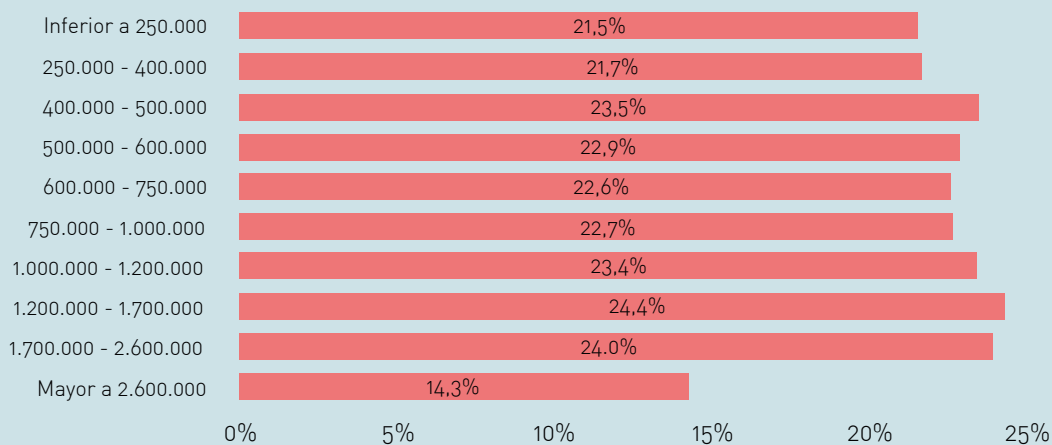


Nota: Diferencia estadísticamente significativa entre 2016 y 2017 en todos los niveles.

Fuente: SBIF.

En la figura B.A.2 se puede apreciar que la distribución de cargas financieras sobre 50% es relativamente homogénea en los distintos tramos de renta, salvo para el tramo sobre MM\$2,6.

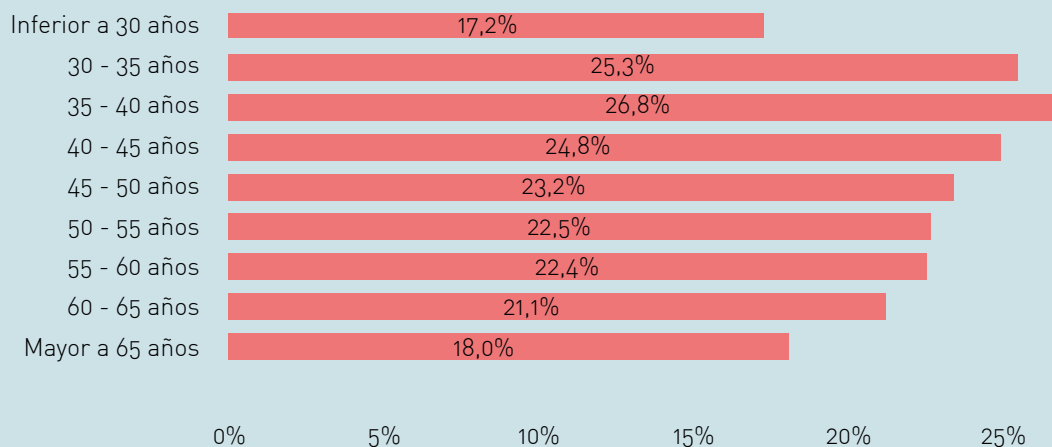
Figura B.A.2 –Carga financiera superior al 50% de la renta segregada por tramo de renta (porcentaje de deudores)



Fuente: Elaboración en base a datos de la SBIF.

En la figura B.A.3 se evidencia que el porcentaje de deudores con carga financiera sobre 50% es mayor en el tramo de 35 a 40 años (26,8%) y es más bajo en el segmento de menos de 30 años (17,2%).

Figura B.A.3 – Deudores con carga financiera superior al 50% de la renta segregada por tramo de edad (porcentaje de deudores)



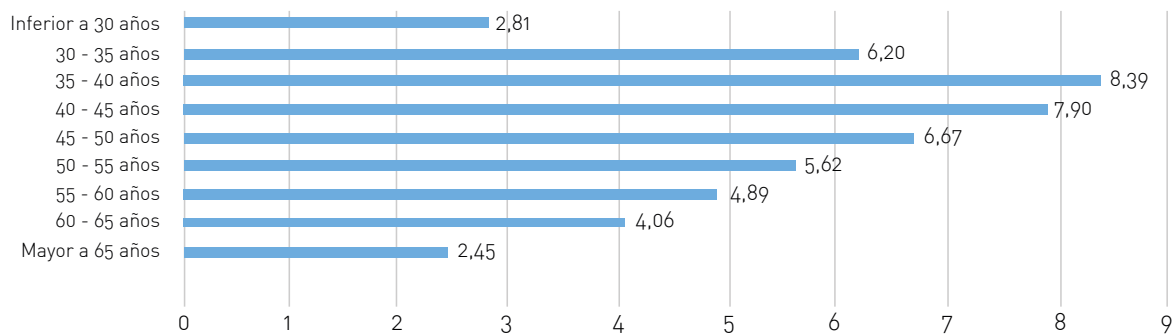
Fuente: Elaboración en base a datos de la SBIF.

3.3. Apalancamiento

El stock de obligaciones financieras de los deudores bancarios representa 5,1 veces sus ingresos mensuales. En línea con el aumento observado del nivel de deuda, este indicador aumentó en 5,84% nominal respecto a igual fecha del año anterior (anexos tabla A4.a).

Los extremos de la distribución etaria presentan los menores niveles de apalancamiento (gráfico 3).

Gráfico 3. Apalancamiento por tramos de edad a junio de 2017
(veces)



Fuente: Elaboración en base a datos de la SBIF.

Este indicador crece con el ingreso, llegando a su valor máximo de 10,5 veces para los deudores con rentas entre \$1,7 y \$2,6 millones. Los extremos norte y sur del país presentan mayores niveles de apalancamiento, con una deuda total de más de 5 veces el ingreso mensual (anexo A4.a-b).

Los deudores con créditos en cuotas muestran el mayor nivel de apalancamiento (7,7 veces). Aquellos con créditos hipotecarios tienen un apalancamiento sobre 27 veces el ingreso mensual, fundamentalmente debido a los mayores plazos de este producto.

Los hombres presentan un apalancamiento superior al de las mujeres (6,2 veces contra 4,1 veces, respectivamente), en línea con el mayor nivel de deuda de los hombres, que prácticamente duplica al de las mujeres.

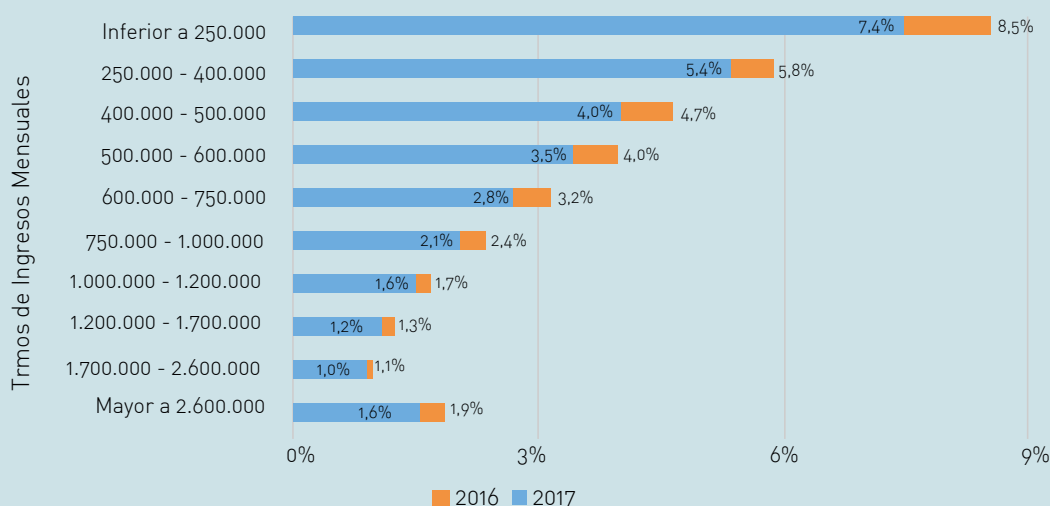
Los deudores de las divisiones de consumo tienen un apalancamiento menor que aquellos de la banca de personas tradicional (3,3 veces versus 4,9 veces). Los deudores hipotecarios de las divisiones de consumo muestran un apalancamiento de 32,1 contra un 2,8 de los deudores sin este tipo de créditos vigentes (anexos tabla A4.b).

BOX B. Deuda impaga

A junio de 2017 existían 865.213 deudores bancarios con deuda impaga de uno o más días, representando el 19,37% del número total de deudores bancarios. La deuda mediana de los deudores morosos es de \$115.670, lo que corresponde a un 3,99% de la deuda mediana total (cifra superior a la observada a igual fecha del año anterior, 3,6%).

La figura B.B.1 muestra que el índice de morosidad disminuye a medida que aumenta el ingreso, pasando de 8,5% en el tramo de ingreso mensual menor a \$250.000 a 1,9% para los ingresos mayores a \$2.600.000. Donde los tramos bajo \$600.000 están por sobre la mediana de 3,9%.

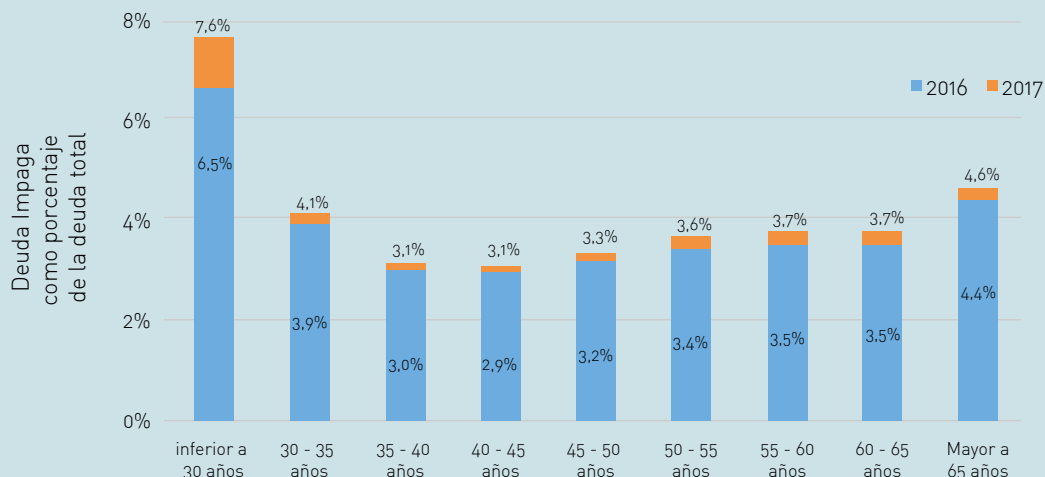
Figura B.B. 1 – Deuda impaga respecto a deuda total por tramos de ingreso



Fuente: Elaboración en base a datos de la SBIF.

Respecto a la edad, la deuda impaga sobre la deuda total es más alta en los extremos de la distribución (figura B.B.2), donde los menores a 30 años tienen un ratio del 7,57%, seguido por el tramo de 30 a 35 años con un 4,09% y los mayores a 65 años un 4,61%. Entre 35 y 65 años, el ratio está bajo la mediana de 3,99% cuyo mínimo se sitúa en los deudores de 45 a 50 años con 3,05%.

Figura B.B. 2 - Deuda impaga sobre deuda total por tramos de edad

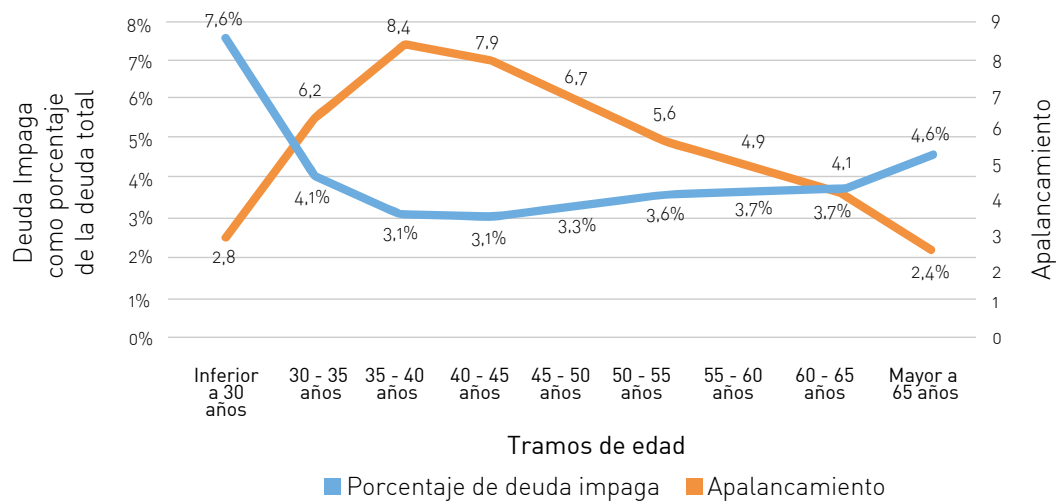


Fuente: SBIF.



Lo anterior contrasta con el nivel de apalancamiento de los deudores segmentados por tramo etario (figura B.B.3), mostrando una relación inversa entre el porcentaje de deuda impaga y el apalancamiento. Si bien los deudores menores a 30 años y los mayores a 65 son los que presentan mayores índices de impagos, su apalancamiento es el que presenta las menores cifras (2,8 y 2,4 veces su ingreso mensual, respectivamente).

Figura B.B. 3 - Deuda impaga sobre deuda total y apalancamiento por tramos de edad a Junio de 2017
(porcentaje de la deuda total, veces el ingreso mensual)



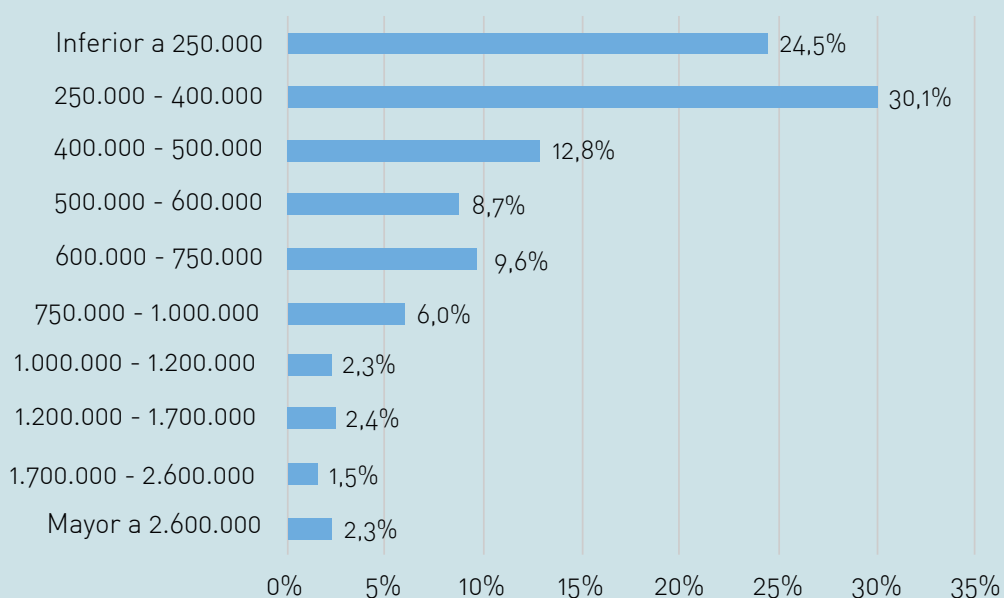
Fuente: SBIF.

BOX C. Deudores no bancarios

Para efectos de este reporte, se entiende como deudores no bancarios aquellos que solo cuenten con deudas en tarjetas de crédito de emisores no bancarios. A junio de 2017 existían 933 mil deudores en este segmento, con una deuda mediana de \$212.726, una renta mediana mensual de \$371.004, un apalancamiento de 0,54 veces y una carga financiera del 4,7%.

Al caracterizar a los deudores no bancarios por tramo de ingresos (figura B.C.1), se observa que más del 50% tiene ingresos mensuales menores a \$400.000.

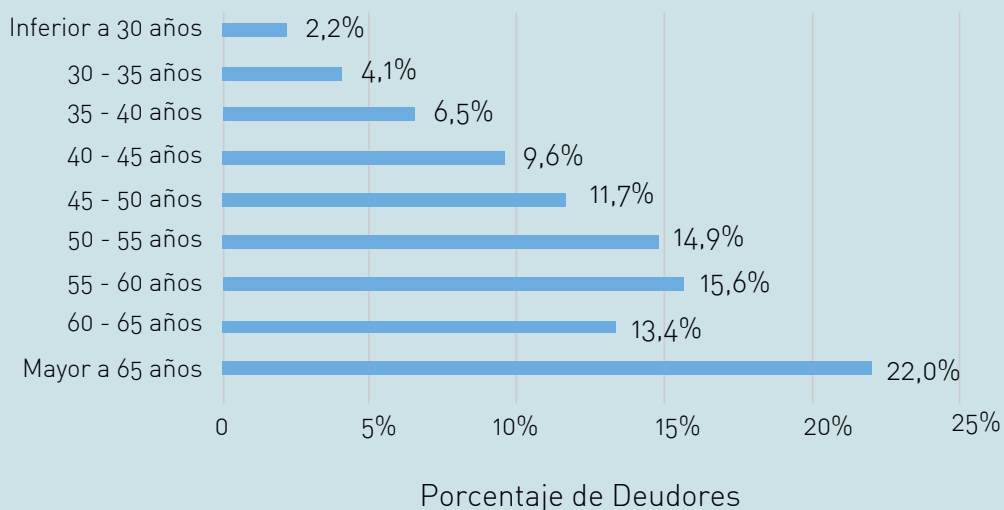
Figura B.C. 1 – Deudores no bancarios por tramo de ingreso a junio de 2017
(porcentaje)



Fuente: SBIF.

Los tramos de mayor edad presentan la mayor parte de los deudores. En particular los del segmento de 65 o más años representan 22% del total (figura B.C.2)

Figura B.C. 2 – Deudores no bancarios por tramo de edad a Junio de 2017
(porcentaje del total)



Fuente: SBIF.



4. Comentarios Finales

El enfoque metodológico usado en el informe de endeudamiento de clientes bancarios difiere del empleado en otras mediciones de endeudamiento de las personas, mayoritariamente basados en encuestas de demanda. En primer lugar, el Informe pone el foco en un segmento específico de la población (los deudores bancarios). En segundo lugar, emplea microdatos de oferta de alcance censal. Finalmente, la base de datos construida permite caracterizar las distribuciones de los indicadores de endeudamiento para un amplio conjunto de variables, algunas de las cuales son inéditas en este tipo de estudios (tales como el origen de la operación y el tipo de producto), enriqueciendo la literatura existente.

El informe de Endeudamiento 2017 caracteriza a los deudores bancarios respecto a su deuda tanto en bancos como en instituciones emisoras de tarjetas no bancarias. A lo largo de las distintas versiones, se ha profundizado el análisis de grupos específicos de la población que pudieran presentar comportamientos de mayor vulnerabilidad.

Los anexos entregan datos adicionales respecto a la distribución de los indicadores y el porcentaje de deudores presente en cada clasificación, mostrando su evolución semestral desde diciembre 2014.



Referencias

ABIF (2017). ABIF informa No 101: Radiografía del endeudamiento de los hogares. Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, Santiago. Obtenido de https://www.abif.cl/wp-content/uploads/2017/05/Informe_ABIF_N101_Endeudamiento_de_hogares.pdf

BCCH (2017). Informe de Estabilidad financiera, Primer semestre 2017. Banco Central de Chile, Santiago. Obtenido de http://www.bcentral.cl/es/DownloadBinaryServlet?nodeId=%2FUCM%2FBCCH_ARCHIVO_172380_ES&propertyId=%2FUCM%2FBCCH_ARCHIVO_172380_ES%2Fprimary&fileName=IEF1_2017.pdf

BIS (2014). 84° Informe Anual. Obtenido de http://www.bis.org/publ/arpdf/ar2014_es.htm

INE. (2017). Índices de remuneraciones y costo de la mano de obra. Instituto Nacional de Estadísticas, Santiago. Obtenido de http://www.ine.cl/docs/default-source/laborales/ir-icmo/base-anual-2016/serie-mensual-2016/iricmo_general_mensual_agosto-2017.xls?sfvrsn=17

OECD (2017). Household debt (indicator). OECD Publishing, Paris. Obtenido de <https://data.oecd.org/hha/household-debt.htm>

SBIF (2016). Informe de Endeudamiento 2016. Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Obtenido de http://www.sbif.cl/sbifweb3/internet/archivos/publicacion_11424.pdf

SBIF (2017a). Manual de sistema de información bancos y financieras. Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Obtenido de <http://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/LeyNorma?indice=3.2&idCategoria=6>

SBIF (2017b). Nuevo Reporte Financiero de Cooperativas de Ahorro y Crédito. Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Obtenido de <http://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/InfoFinanciera?indice=4.1&idCategoria=1711&tipocont=1712>

SUSESO (2017). Estadísticas de seguridad Social 2017. Superintendencia de Seguridad Social, Santiago. Obtenido de http://www.suseso.cl/608/articles-40458_archivo_01.xlsx

SVS (2017). Información mensual de préstamos otorgados. Superintendencia de Valores y Seguros, Santiago. Obtenido de http://www.svs.cl/institucional/estadisticas/reporte_prestamos.php

Anexos

Tabla A1. Indicadores de endeudamiento
(pesos, porcentaje, número de veces)

		Percentil 25	Mediana Percentil 50	Percentil 75
Deuda	Dic. 2014	637.342	2.594.340	9.200.444
(Pesos de cada periodo)	Jun. 2015	498.429	2.234.762	8.473.570
	Dic. 2015	532.791	2.377.621	8.819.853
	Jun. 2016	534.091	2.436.704	9.288.953
	Dic. 2016	531.018	2.370.994	8.937.148
	Jun. 2017	574.454	2.663.435	10.197.174
Carga Financiera	Dic. 2014	10,8	26,0	46,3
(Porcentaje del ingreso mensual)	Jun. 2015	8,1	22,6	42,6
	Dic. 2015	9,1	24,7	46,1
	Jun. 2016	9,6	24,7	46,2
	Dic. 2016	8,1	22,9	43,6
	Jun. 2017	9,1	24,9	46,6
Apalancamiento	Dic. 2014	1,4	5,4	15,0
(Número de veces el ingreso mensual)	Jun. 2015	1,1	4,6	13,7
	Dic. 2015	1,2	4,8	14,3
	Jun. 2016	1,1	4,7	14,1
	Dic. 2016	1,1	4,6	13,8
	Jun. 2017	1,2	5,0	15,1

Fuente: SBIF.

Tabla A2.a Deuda representativa de los clientes bancarios
(mediana en pesos)

Deuda de los clientes Bancarios. Datos a dic 2016		Mediana				
	Categoría	jun. 2015	dic. 2015	jun. 2016	dic. 2016	jun. 2017
Origen de la deuda	Deudores bancarios	\$ 2.234.762	\$ 2.377.621	\$ 2.436.704	\$ 2.370.994	\$ 2.663.435
Edad	Inferior a 30 años	\$ 720.499	\$ 845.294	\$ 944.237	\$ 1.019.659	\$ 1.220.215
	30-35 años	\$ 2.258.727	\$ 2.571.311	\$ 2.855.451	\$ 2.955.435	\$ 3.443.878
	35-40 años	\$ 4.007.752	\$ 4.279.275	\$ 4.551.710	\$ 4.457.511	\$ 5.135.291
	40-45 años	\$ 4.087.769	\$ 4.276.044	\$ 4.451.304	\$ 4.308.367	\$ 4.884.001
	45-50 años	\$ 3.327.428	\$ 3.471.296	\$ 3.570.618	\$ 3.475.543	\$ 3.878.195
	50-55 años	\$ 2.605.317	\$ 2.739.294	\$ 2.802.987	\$ 2.758.703	\$ 3.062.877
	55-60 años	\$ 2.272.404	\$ 2.395.149	\$ 2.410.700	\$ 2.345.793	\$ 2.603.518
	60-65 años	\$ 2.049.896	\$ 2.146.904	\$ 2.082.829	\$ 1.982.379	\$ 2.170.975
	Mayor a 65 años	\$ 1.191.028	\$ 1.250.268	\$ 1.198.167	\$ 1.127.833	\$ 1.207.880
Ingreso	Inferior a 250.000	\$ 494.167	\$ 522.772	\$ 475.281	\$ 453.894	\$ 458.352
	250.000 - 400.000	\$ 1.158.782	\$ 1.228.907	\$ 1.121.000	\$ 1.140.106	\$ 1.186.522
	400.000 - 500.000	\$ 2.179.119	\$ 2.279.548	\$ 2.183.440	\$ 2.229.689	\$ 2.313.455
	500.000 - 600.000	\$ 2.912.711	\$ 3.011.428	\$ 2.867.790	\$ 2.941.530	\$ 3.022.209
	600.000 - 750.000	\$ 3.782.685	\$ 3.943.563	\$ 3.847.631	\$ 3.921.440	\$ 4.051.599
	750.000 - 1.000.000	\$ 5.206.892	\$ 5.562.879	\$ 5.381.516	\$ 5.398.381	\$ 5.785.960
	1.000.000 - 1.200.000	\$ 7.556.104	\$ 8.265.759	\$ 7.953.234	\$ 7.603.581	\$ 8.445.280
	1.200.000 - 1.700.000	\$ 11.808.479	\$ 12.903.014	\$ 12.597.675	\$ 11.318.334	\$ 13.479.932
	1.700.000 - 2.600.000	\$ 18.622.348	\$ 20.472.646	\$ 20.610.536	\$ 17.705.388	\$ 21.480.238
	Mayor a 2.600.000	\$ 12.814.632	\$ 13.796.118	\$ 14.667.872	\$ 13.018.969	\$ 15.252.624
Regiones	Arica y Parinacota	\$ 1.756.985	\$ 1.944.783	\$ 2.318.039	\$ 2.239.786	\$ 3.626.404
	Tarapacá	\$ 3.360.884	\$ 3.659.104	\$ 3.982.595	\$ 3.672.295	\$ 3.526.990
	Antofagasta	\$ 4.579.098	\$ 4.967.994	\$ 5.210.026	\$ 4.857.323	\$ 4.324.004
	Atacama	\$ 3.413.542	\$ 3.664.769	\$ 3.875.490	\$ 3.626.132	\$ 4.203.354
	Coquimbo	\$ 2.824.964	\$ 3.117.828	\$ 3.341.390	\$ 3.119.508	\$ 3.306.337
	Valparaíso	\$ 2.134.739	\$ 2.304.088	\$ 2.448.725	\$ 2.315.562	\$ 2.500.668
	Metropolitana	\$ 2.867.222	\$ 3.063.300	\$ 3.102.929	\$ 3.048.666	\$ 2.656.049
	O'Higgins	\$ 2.579.651	\$ 2.792.908	\$ 2.956.994	\$ 2.773.616	\$ 2.619.693
	Maule	\$ 2.175.624	\$ 2.379.716	\$ 2.551.998	\$ 2.374.086	\$ 2.313.885
	Biobío	\$ 1.990.356	\$ 2.192.076	\$ 2.398.529	\$ 2.261.485	\$ 2.185.671
	Araucanía	\$ 1.917.096	\$ 2.137.017	\$ 2.265.955	\$ 2.230.543	\$ 1.902.162
	Los Ríos	\$ 2.508.888	\$ 2.799.812	\$ 3.037.573	\$ 2.883.080	\$ 2.386.670
	Los Lagos	\$ 2.476.391	\$ 2.700.822	\$ 2.883.133	\$ 2.839.547	\$ 3.001.692
	Aysén	\$ 4.007.667	\$ 4.459.146	\$ 4.253.752	\$ 0	\$ 3.733.116
	Magallanes y la Antártica	\$ 3.322.778	\$ 3.537.047	\$ 3.725.479	\$ 3.157.699	\$ 3.795.016
	Regiones	\$ 1.690.786	\$ 1.791.829	\$ 1.877.048	\$ 1.808.337	\$ 2.671.333
Cartera	Consumo	\$ 1.754.283	\$ 1.926.259	\$ 1.968.259	\$ 1.922.126	\$ 2.127.511
	Consumo en Cuotas	\$ 3.404.850	\$ 3.594.451	\$ 3.643.039	\$ 3.799.120	\$ 4.055.251
	Tarjetas bancos	\$ 2.017.138	\$ 2.315.706	\$ 2.155.977	\$ 2.223.922	\$ 2.236.261
	Lineas de crédito	\$ 3.746.490	\$ 3.771.290	\$ 3.754.835	\$ 3.620.240	\$ 4.035.749
	Tarjetas no bancarias y SAG	\$ 760.466	\$ 894.359	\$ 993.219	\$ 923.352	\$ 1.059.459
	Hipotecaria	\$ 15.626.391	\$ 17.336.370	\$ 18.096.366	\$ 18.719.206	\$ 19.429.408
Origen de las operaciones	Banca Personas	\$ 4.576.076	\$ 4.751.803	\$ 4.707.629	\$ 4.711.270	\$ 5.109.724
	División Especializada	\$ 1.086.663	\$ 1.247.969	\$ 1.327.156	\$ 1.188.702	\$ 1.333.803
Género	Mujer	\$ 1.433.624	\$ 1.561.562	\$ 1.627.697	\$ 1.618.326	\$ 1.816.721
	Hombre	\$ 3.344.593	\$ 3.516.775	\$ 3.603.241	\$ 3.527.570	\$ 3.935.813

[a] Todas las regiones excepto la región metropolitana. [b] Un deudor puede pertenecer a más de una categoría. [c] Se incluye la deuda en emisores de tarjetas no bancarias. Para la segregación por edad y género se excluyen aquellos deudores que no tienen dicha información (2%).

Fuente: SBIF.

Tabla A2.b Distribución de la deuda de los clientes bancarios a junio de 2017

(pesos)

Deuda de los clientes Bancarios. Junio 2017						
	Categoría	Porcentaje del número de deudores	Porcentaje de la deuda	Mediana	Percentil 25	Percentil 75
Origen de la deuda	Deudores bancarios	100,0%	100,0%	\$ 2.663.435	\$ 574.454	\$ 10.197.174
Edad	Inferior a 30 años	10,7%	4,7%	\$ 1.220.215	\$ 301.074	\$ 4.526.329
	30-35 años	11,8%	13,2%	\$ 3.443.878	\$ 756.610	\$ 14.060.108
	35-40 años	12,3%	18,7%	\$ 5.135.291	\$ 1.049.200	\$ 22.699.302
	40-45 años	12,0%	18,2%	\$ 4.884.001	\$ 1.028.633	\$ 20.288.396
	45-50 años	11,3%	14,8%	\$ 3.878.195	\$ 859.301	\$ 14.722.046
	50-55 años	10,8%	11,4%	\$ 3.062.877	\$ 707.603	\$ 10.601.558
	55-60 años	9,4%	8,3%	\$ 2.603.518	\$ 602.602	\$ 8.946.670
	60-65 años	7,3%	5,2%	\$ 2.170.975	\$ 504.734	\$ 7.533.182
	Mayor a 65 años	11,9%	4,3%	\$ 1.207.880	\$ 304.755	\$ 3.997.787
Ingreso	Inferior a 250.000	12,5%	1,3%	\$ 458.352	\$ 147.883	\$ 1.526.187
	250.000 - 400.000	20,8%	4,2%	\$ 1.186.522	\$ 345.452	\$ 3.321.261
	400.000 - 500.000	10,2%	3,5%	\$ 2.313.455	\$ 654.173	\$ 5.541.384
	500.000 - 600.000	8,7%	4,0%	\$ 3.022.209	\$ 810.431	\$ 7.174.913
	600.000 - 750.000	10,1%	6,5%	\$ 4.051.599	\$ 1.015.970	\$ 10.179.989
	750.000 - 1.000.000	11,2%	10,8%	\$ 5.785.960	\$ 1.282.276	\$ 17.268.642
	1.000.000 - 1.200.000	5,7%	7,9%	\$ 8.445.280	\$ 1.610.633	\$ 29.300.972
	1.200.000 - 1.700.000	8,4%	17,0%	\$ 13.479.932	\$ 2.226.827	\$ 43.845.728
	1.700.000 - 2.600.000	6,4%	19,8%	\$ 21.480.238	\$ 2.851.584	\$ 65.039.548
	Mayor a 2.600.000	6,2%	25,2%	\$ 15.252.624	\$ 1.970.532	\$ 77.364.064
Regiones	Arica y Parinacota	0,6%	0,5%	\$ 3.626.404	\$ 961.645	\$ 10.534.005
	Tarapacá	1,6%	2,0%	\$ 3.526.990	\$ 798.397	\$ 13.842.555
	Antofagasta	3,4%	5,0%	\$ 4.324.004	\$ 963.174	\$ 18.557.140
	Atacama	1,4%	1,4%	\$ 4.203.354	\$ 1.132.112	\$ 12.784.390
	Coquimbo	3,2%	3,1%	\$ 3.306.337	\$ 801.277	\$ 11.381.246
	Valparaíso	8,3%	6,5%	\$ 2.500.668	\$ 541.776	\$ 8.612.931
	Metropolitana	53,2%	61,3%	\$ 2.656.049	\$ 568.794	\$ 11.295.786
	O'Higgins	3,7%	2,7%	\$ 2.619.693	\$ 578.255	\$ 8.592.588
	Maule	4,1%	2,4%	\$ 2.313.885	\$ 489.561	\$ 7.482.764
	Biobío	9,0%	6,5%	\$ 2.185.671	\$ 480.765	\$ 7.866.653
	Araucanía	3,7%	2,6%	\$ 1.902.162	\$ 387.290	\$ 7.200.041
	Los Ríos	1,4%	0,9%	\$ 2.386.670	\$ 534.167	\$ 7.651.419
	Los Lagos	3,1%	2,3%	\$ 3.001.692	\$ 746.862	\$ 9.040.991
	Aysén	0,4%	0,4%	\$ 3.733.116	\$ 989.438	\$ 10.643.904
	Magallanes y la Antártica	0,9%	0,8%	\$ 3.795.016	\$ 1.003.167	\$ 11.313.173
	Regiones	46,8%	38,7%	\$ 2.671.333	\$ 581.664	\$ 9.252.844 [a]
Cartera	Consumo	90,9%	76,9%	\$ 2.127.511	\$ 489.823	\$ 7.658.965
	Consumo en Cuotas	18,8%	16,2%	\$ 4.055.251	\$ 1.750.708	\$ 9.302.944
	Tarjetas bancos	24,9%	30,9%	\$ 2.236.261	\$ 439.896	\$ 11.523.597
	Lineas de crédito	9,7%	12,8%	\$ 4.035.749	\$ 800.328	\$ 16.872.394
	Tarjetas no bancarias y SAG	37,6%	17,0%	\$ 1.059.459	\$ 270.915	\$ 4.177.028
	Hipotecaria	9,1%	23,1%	\$ 19.429.408	\$ 7.967.907	\$ 42.560.016 [b]
Origen de las operaciones	Banca personas	53,3%	79,8%	\$ 5.109.724	\$ 1.132.719	\$ 21.102.344
	División especializada	46,7%	20,2%	\$ 1.333.803	\$ 340.234	\$ 4.562.846 [c]
Género	Mujer	47,2%	34,2%	\$ 1.816.721	\$ 422.753	\$ 7.114.203
	Hombre	50,4%	64,7%	\$ 3.935.813	\$ 898.672	\$ 14.634.376

[a] Todas las regiones excepto la región metropolitana. [b] Un deudor puede pertenecer a más de una categoría. [c] Se incluye la deuda en emisores de tarjetas no bancarias. Para la segregación por edad y género se excluyen aquellos deudores que no tienen dicha información (2%).

Fuente: SBIF.

Tabla A3.a Carga financiera de los clientes bancarios
(porcentaje)

Carga Financiera de los clientes Bancarios.		(Porcentaje)				
	Categoría	Junio 2015	Dic 2015	Jun 2016	Dic 2016	Jun 2017
Origen de la deuda	Deudores bancarios	22,6%	24,7%	24,7%	22,9%	24,9%
Edad	Inferior a 30 años	13,7%	16,3%	18,1%	17,4%	20,7%
	30-35 años	23,5%	26,4%	27,2%	26,4%	29,0%
	35-40 años	26,6%	29,1%	29,3%	27,8%	30,2%
	40-45 años	25,6%	27,9%	27,9%	26,3%	28,4%
	45-50 años	24,4%	26,7%	26,5%	24,9%	26,7%
	50-55 años	23,6%	25,8%	25,6%	23,9%	25,5%
	55-60 años	23,0%	25,2%	24,9%	22,9%	24,5%
	60-65 años	22,0%	24,0%	23,4%	21,1%	22,3%
	Mayor a 65 años	18,0%	19,4%	18,8%	15,8%	16,8%
Ingreso	Inferior a 250.000	19,7%	22,1%	22,6%	18,9%	20,7%
	250.000 - 400.000	22,1%	24,4%	23,6%	22,2%	24,2%
	400.000 - 500.000	24,9%	26,9%	26,8%	26,1%	27,8%
	500.000 - 600.000	25,3%	27,1%	27,2%	26,3%	28,1%
	600.000 - 750.000	25,0%	26,9%	27,1%	26,1%	27,8%
	750.000 - 1.000.000	24,6%	26,7%	26,9%	25,4%	27,2%
	1.000.000 - 1.200.000	24,5%	26,8%	26,8%	24,9%	26,8%
	1.200.000 - 1.700.000	24,8%	27,0%	27,0%	24,4%	26,8%
	1.700.000 - 2.600.000	22,3%	24,4%	24,7%	21,9%	24,4%
	Mayor a 2.600.000	9,4%	10,2%	10,9%	9,5%	10,6%
Regiones	Arica y Parinacota	22,5%	25,6%	27,2%	25,0%	30,8%
	Tarapacá	28,5%	31,5%	31,7%	28,9%	28,8%
	Antofagasta	30,4%	33,4%	33,1%	30,3%	29,8%
	Atacama	27,9%	30,7%	30,4%	27,8%	30,4%
	Coquimbo	27,7%	30,6%	30,8%	28,3%	29,3%
	Valparaíso	23,6%	26,2%	26,5%	24,2%	26,1%
	Metropolitana	24,6%	27,0%	26,7%	24,9%	24,0%
	O'Higgins	24,1%	26,6%	26,8%	24,8%	25,7%
	Maule	22,7%	25,2%	25,7%	23,5%	24,7%
	Biobío	23,3%	26,2%	26,7%	24,3%	25,4%
	Araucanía	23,1%	25,8%	26,2%	24,2%	24,1%
	Los Ríos	25,8%	28,7%	29,5%	27,3%	26,9%
	Los Lagos	25,0%	27,7%	28,1%	26,2%	28,5%
	Aysén	29,2%	32,1%	32,3%	0,0%	30,6%
	Magallanes y la Antártica	27,2%	30,0%	30,4%	26,7%	30,9%
	Regiones	20,4%	22,3%	22,6%	20,9%	25,9%
	Cartera	Consumo	21,7%	24,2%	24,3%	22,3%
Consumo en Cuotas		34,4%	36,2%	35,7%	35,0%	37,6%
Tarjetas bancos		17,5%	20,4%	19,8%	18,4%	18,7%
Lineas de crédito		23,6%	25,4%	25,6%	23,9%	26,5%
Tarjetas no bancarias y SAG		14,1%	17,4%	18,9%	15,7%	18,0%
Hipotecaria		27,0%	27,7%	27,1%	26,8%	28,1%
Origen de las operaciones		Banca personas	25,5%	26,9%	26,5%	26,0%
	División especializada	19,0%	22,2%	22,7%	19,3%	21,5%
Género	Mujer	20,4%	23,0%	23,4%	21,5%	23,6%
	Hombre	24,7%	26,5%	26,3%	24,8%	26,7%

[a] Todas las regiones excepto la región metropolitana. [b] Un deudor puede pertenecer a más de una categoría. [c] Se incluye la deuda en emisores de tarjetas no bancarias. Para la segregación por edad y género se excluyen aquellos deudores que no tienen dicha información (2%).

Fuente: SBIF.

Tabla A3.b Distribución de la carga financiera de los clientes bancarios a junio de 2017
(porcentaje)

Carga Financiera de los clientes Bancarios.		Jun 2017				
	Categoría	Porcentaje del número de deudores	Porcentaje de la carga financiera	Mediana	Percentil 25	Percentil 75
Origen del deudor	Deudores bancarios	100,0%	100,0%	24,9%	9,1%	46,6%
Edad	Inferior a 30 años	10,7%	9,1%	20,7%	6,9%	40,7%
	30-35 años	11,8%	12,7%	29,0%	11,6%	50,4%
	35-40 años	12,3%	13,9%	30,2%	13,4%	52,0%
	40-45 años	12,0%	12,9%	28,4%	12,5%	49,8%
	45-50 años	11,3%	11,8%	26,7%	11,3%	48,0%
	50-55 años	10,8%	11,1%	25,5%	10,2%	47,0%
	55-60 años	9,4%	9,6%	24,5%	8,9%	46,6%
	60-65 años	7,3%	7,1%	22,3%	7,3%	44,7%
	Mayor a 65 años	11,9%	10,2%	16,8%	4,7%	39,5%
Ingreso	Inferior a 250.000	12,5%	12,9%	20,7%	7,5%	44,6%
	250.000 - 400.000	20,8%	20,7%	24,2%	10,2%	45,7%
	400.000 - 500.000	10,2%	10,6%	27,8%	12,1%	48,3%
	500.000 - 600.000	8,7%	8,9%	28,1%	11,6%	47,8%
	600.000 - 750.000	10,1%	10,2%	27,8%	11,2%	47,4%
	750.000 - 1.000.000	11,2%	11,3%	27,2%	10,4%	47,5%
	1.000.000 - 1.200.000	5,7%	5,8%	26,8%	9,6%	48,2%
	1.200.000 - 1.700.000	8,4%	8,7%	26,8%	9,4%	49,3%
	1.700.000 - 2.600.000	6,4%	6,5%	24,4%	7,3%	48,7%
	Mayor a 2.600.000	6,2%	4,4%	10,6%	2,4%	32,8%
Regiones	Arica y Parinacota	0,6%	0,7%	30,8%	13,9%	52,5%
	Tarapacá	1,6%	1,8%	28,8%	11,7%	51,0%
	Antofagasta	3,4%	3,9%	29,8%	12,4%	52,7%
	Atacama	1,4%	1,5%	30,4%	14,5%	51,3%
	Coquimbo	3,2%	3,6%	29,3%	12,9%	50,9%
	Valparaíso	8,3%	8,6%	26,1%	9,8%	47,9%
	Metropolitana	53,2%	52,5%	24,0%	8,3%	46,1%
	O'Higgins	3,7%	3,6%	25,7%	10,6%	45,1%
	Maule	4,1%	4,0%	24,7%	9,7%	44,9%
	Biobío	9,0%	9,0%	25,4%	9,7%	46,7%
	Araucanía	3,7%	3,6%	24,1%	8,6%	45,1%
	Los Ríos	1,4%	1,4%	26,9%	10,7%	47,7%
	Los Lagos	3,1%	3,3%	28,5%	12,4%	48,9%
	Aysén	0,4%	0,5%	30,6%	13,2%	50,4%
	Magallanes y la Antártica	0,9%	1,0%	30,9%	12,9%	52,5%
	Regiones	46,8%	47,5%	25,9%	10,0%	47,1% [a]
Cartera	Consumo	90,9%	90,3%	24,4%	8,1%	46,7%
	Consumo en Cuotas	18,8%	25,9%	37,6%	24,2%	57,2%
	Tarjetas bancos	24,9%	22,5%	18,7%	5,7%	43,7%
	Lineas de crédito	9,7%	10,1%	26,5%	7,6%	50,9%
	Tarjetas no bancarias y SAG	37,6%	31,8%	18,0%	5,8%	40,1%
	Hipotecaria	9,1%	9,7%	28,1%	18,0%	45,3% [b]
	Origen de las operaciones	Banca personas	53,3%	57,1%	27,7%	11,2%
División especializada	46,7%	42,9%	21,5%	7,4%	43,2% [c]	
Género	Mujer	47,2%	46,8%	23,6%	8,2%	46,3%
	Hombre	50,4%	51,7%	26,7%	10,5%	47,6%

[a] Todas las regiones excepto la región metropolitana. [b] Un deudor puede pertenecer a más de una categoría. [c] Se incluye la deuda en emisores de tarjetas no bancarias. Para la segregación por edad y género se excluyen aquellos deudores que no tienen dicha información (2%).

Fuente: SBIF.

Tabla A4.a Apalancamiento de los clientes bancarios
(veces)

Apalancamiento de los clientes Bancarios.		Jun 2017				
	Categoría	jun. 2015	dic. 2015	jun. 2016	dic. 2016	jun. 2017
Origen del deudor	Deudores bancarios	4,55	4,83	4,72	4,61	5,00
Edad	Inferior a 30 años	1,78	2,06	2,18	2,40	2,81
	30-35 años	4,39	4,98	5,26	5,47	6,20
	35-40 años	6,93	7,50	7,62	7,52	8,39
	40-45 años	7,07	7,48	7,42	7,24	7,90
	45-50 años	6,13	6,47	6,35	6,19	6,67
	50-55 años	5,21	5,51	5,35	5,24	5,62
	55-60 años	4,70	4,94	4,73	4,60	4,89
	60-65 años	4,21	4,40	4,08	3,88	4,06
	Mayor a 65 años	2,83	2,89	2,63	2,42	2,45
Ingreso	Inferior a 250.000	2,59	2,75	2,54	2,45	2,47
	250.000 - 400.000	3,73	3,95	3,60	3,66	3,79
	400.000 - 500.000	4,87	5,10	4,89	4,99	5,17
	500.000 - 600.000	5,32	5,51	5,25	5,38	5,53
	600.000 - 750.000	5,67	5,90	5,76	5,87	6,07
	750.000 - 1.000.000	6,08	6,50	6,29	6,30	6,75
	1.000.000 - 1.200.000	6,93	7,57	7,29	6,96	7,74
	1.200.000 - 1.700.000	8,41	9,19	8,95	8,07	9,57
	1.700.000 - 2.600.000	9,13	10,08	10,10	8,70	10,53
	Mayor a 2.600.000	2,94	3,14	3,34	2,98	3,47
Regiones	Arica y Parinacota	4,02	4,47	4,87	4,70	6,59
	Tarapacá	6,44	6,96	7,07	6,56	6,19
	Antofagasta	7,48	8,10	8,04	7,53	6,78
	Atacama	6,47	6,87	6,95	6,52	7,14
	Coquimbo	6,15	6,69	6,78	6,39	6,55
	Valparaíso	4,66	5,03	5,05	4,82	5,17
	Metropolitana	5,35	5,74	5,55	5,43	4,72
	O'Higgins	5,39	5,81	5,83	5,54	5,42
	Maule	4,80	5,19	5,25	4,98	5,00
	Biobío	4,57	4,98	5,11	4,85	4,80
	Araucanía	4,39	4,82	4,82	4,75	4,23
	Los Ríos	5,53	6,09	6,21	5,92	5,10
	Los Lagos	5,28	5,71	5,83	5,67	6,02
	Aysén	6,62	7,35	7,23	0,00	6,14
	Magallanes y la Antártica	5,81	6,30	6,33	5,48	6,43
	Regiones	3,78	3,97	3,95	3,85	5,29
Cartera	Consumo	3,67	4,00	3,89	3,81	4,08
	Consumo en Cuotas	7,03	7,45	7,26	7,40	7,74
	Tarjetas bancos	3,01	3,40	3,02	3,16	3,08
	Lineas de crédito	4,70	4,78	4,68	4,64	5,22
	Tarjetas no bancarias y SAG	2,06	2,39	2,47	2,32	2,56
	Hipotecaria	25,16	26,75	25,99	26,68	27,17
Origen de las operaciones	Banca personas	6,80	6,98	6,75	6,88	7,35
	División especializada	2,99	3,38	3,36	3,03	3,27
Género	Mujer	3,54	3,83	3,80	3,80	4,10
	Hombre	5,72	6,03	5,90	5,74	6,24

[a] Todas las regiones excepto la región metropolitana. [b] Un deudor puede pertenecer a más de una categoría. [c] Se incluye la deuda en emisores de tarjetas no bancarias. Para la segregación por edad y género se excluyen aquellos deudores que no tienen dicha información (2%).

Fuente: SBIF.

Tabla A4.b Distribución del apalancamiento de los clientes bancarios a junio de 2017
(veces)

Apalancamiento de los clientes Bancarios. Jun 2017						
	Categoría	Porcentaje del número de deudores	Porcentaje del apalancamiento	Mediana	Percentil 25	Percentil 75
Origen del deudor	Deudores bancarios	100,0%	100,0%	5,00	1,17	15,12
Edad	Inferior a 30 años	10,7%	7,4%	2,81	0,79	8,68
	30-35 años	11,8%	15,3%	6,20	1,48	20,42
	35-40 años	12,3%	18,1%	8,39	1,94	26,80
	40-45 años	12,0%	15,7%	7,90	1,88	23,02
	45-50 años	11,3%	12,6%	6,67	1,63	18,55
	50-55 años	10,8%	10,3%	5,62	1,40	15,25
	55-60 años	9,4%	8,0%	4,89	1,19	13,74
	60-65 años Mayor a 65 años	7,3% 11,9%	5,5% 6,1%	4,06 2,45	0,95 0,59	12,04 8,14
Ingreso	Inferior a 250.000	12,5%	7,4%	2,47	0,80	8,10
	250.000 - 400.000	20,8%	14,1%	3,79	1,12	10,36
	400.000 - 500.000	10,2%	8,4%	5,17	1,47	12,34
	500.000 - 600.000	8,7%	7,9%	5,53	1,48	13,08
	600.000 - 750.000	10,1%	10,4%	6,07	1,52	15,18
	750.000 - 1.000.000	11,2%	13,5%	6,75	1,49	20,02
	1.000.000 - 1.200.000	5,7%	7,9%	7,74	1,48	26,83
	1.200.000 - 1.700.000 1.700.000 - 2.600.000 Mayor a 2.600.000	8,4% 6,4% 6,2%	13,0% 10,4% 7,1%	9,57 10,53 3,47	1,58 1,38 0,43	30,95 31,81 20,23
Regiones	Arica y Parinacota	0,6%	0,6%	6,59	1,89	15,56
	Tarapacá	1,6%	1,8%	6,19	1,53	17,93
	Antofagasta	3,4%	4,2%	6,78	1,69	19,27
	Atacama	1,4%	1,5%	7,14	2,11	17,18
	Coquimbo	3,2%	3,6%	6,55	1,74	17,51
	Valparaíso	8,3%	7,9%	5,17	1,23	14,72
	Metropolitana	53,2%	55,1%	4,72	1,08	15,40
	O'Higgins	3,7%	3,4%	5,42	1,34	14,58
	Maule	4,1%	3,5%	5,00	1,21	13,89
	Biobío	9,0%	8,1%	4,80	1,18	13,67
	Araucanía	3,7%	3,2%	4,23	1,02	12,74
	Los Ríos	1,4%	1,2%	5,10	1,31	13,36
	Los Lagos	3,1%	3,0%	6,02	1,62	15,06
	Aysén	0,4%	0,4%	6,14	1,73	13,80
	Magallanes y la Antártica Regiones	0,9% 46,8%	0,9% 44,9%	6,43 5,29	1,76 1,28	15,39 14,84
Cartera	Consumo	90,9%	76,8%	4,08	1,00	12,06
	Consumo en Cuotas	18,8%	19,1%	7,74	3,71	14,75
	Tarjetas bancos	24,9%	23,2%	3,08	0,74	12,97
	Lineas de crédito	9,7%	10,8%	5,22	1,06	17,02
	Tarjetas no bancarias y SAG	37,6%	23,7%	2,56	0,68	8,84
	Hipotecaria	9,1%	23,2%	27,17	14,20	43,87
Origen de las operaciones	Banca personas	53,3%	69,3%	7,35	1,66	22,40
	División especializada	46,7%	30,7%	3,27	0,86	9,88
Género	Mujer	47,2%	43,6%	4,10	1,01	13,41
	Hombre	50,4%	55,4%	6,24	1,47	17,35

[a] Todas las regiones excepto la región metropolitana. [b] Un deudor puede pertenecer a más de una categoría. [c] Se incluye la deuda en emisores de tarjetas no bancarias. Para la segregación por edad y género se excluyen aquellos deudores que no tienen dicha información (2%).

Fuente: SBIF.

Unidad de Desarrollo de Mercados
Departamento de Productos Financieros e Industria Bancaria
Dirección de Estudios
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS





Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Diciembre 2017