



90 años
1925-2015

Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Nuevos reportes asociados a ahorro para la vivienda

septiembre 2015



90 años
1925-2015

Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Nuevos reportes asociados a ahorro para la vivienda



Introducción

La SBIF inicia la publicación de dos nuevos reportes estadísticos:

1. **Cuentas de ahorro para la vivienda por institución financiera:** informe trimestral de la evolución del producto (número cuentas, ahorro pactado y ahorro acumulado) desagregado por institución financiera. Disponible desde el primer trimestre de 2005.
2. **Cuentas de ahorro para la vivienda regional:** informe trimestral de la evolución del producto (número cuentas, ahorro pactado y ahorro acumulado) desagregado por división geográfica (región). Disponible desde el primer trimestre de 2005.

Los reportes en cuestión dan cuenta de la modernización del enfoque de divulgación estadística de la SBIF:

1. Amplifica la profundidad histórica habitual de los antecedentes presentados: los datos trimestrales presentados cubren un periodo amplio, que va desde 2005 a la fecha. A partir del año 2016, los reportes en cuestión tendrán una periodicidad mensual.
2. Facilita el análisis estadístico y económico de las cifras divulgadas: los indicadores son presentados en forma de series de tiempo.
3. Incorpora procedimientos estadísticos para la depuración de datos históricos: procedimientos permiten la detección de errores en la calidad de la información histórica, la rectificación directa por parte de las instituciones informantes o, en su defecto (casos pertinentes), la aplicación de técnicas de interpolación, extrapolación e imputación de datos.
4. Atiende la necesidad de los usuarios de contar con información actualizada, oportuna y regular.



Relevancia de la publicación

La apertura, mantención y cumplimiento del plan de ahorro implícito, constituye un requisito para la postulación de su titular al subsidio habitacional.

Las cuentas de ahorro a plazo para la vivienda son instrumentos de ahorro emitidos por los bancos y otras entidades para financiar parte del costo de las viviendas afectas al sistema general de subsidio habitacional.

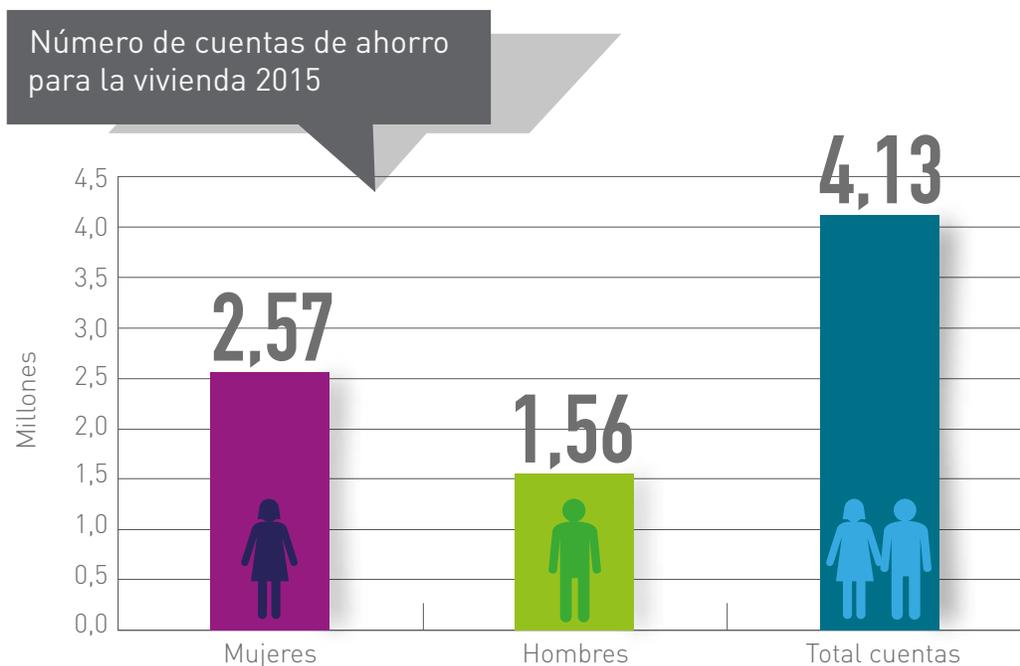
La apertura, mantención y cumplimiento del plan de ahorro implícito constituye un requisito para la postulación de su titular al subsidio habitacional. El contrato de ahorro asociado establece, entre otros aspectos, el monto total mínimo de ahorro al cual se compromete, el plazo en que el ahorro se enterará expresado en meses calendario y el saldo medio semestral mínimo que debe mantenerse en la cuenta.



Existen **4,1 millones** de cuentas de ahorro para la vivienda en el sistema bancario

En el país, 31 de cada 100 personas (mayores de edad) mantienen cuentas de ahorro a plazo para la vivienda, y **el 62% de los titulares de las mismas son mujeres.**

El número de cuentas de ahorro para la vivienda es 10 veces el stock de deudores asociados a programas de subsidio habitacional, y alrededor de 4 veces el stock total de deudores habitacionales de la banca.



Fuente: SBIF



Tales cuentas concentran poco menos de 5% del total del ahorro mantenido por las personas naturales en la banca

A junio de 2015, existen 7 instituciones que poseen cuentas de ahorro para la vivienda vigentes, **siendo el Banco del Estado la institución de mayor preponderancia, con un 98% de participación**, equivalente a un total de 4 millones de cuentas de ahorro vigentes. En cuanto a las instituciones privadas, Scotiabank y BBVA son las que poseen el mayor número de cuentas de ahorro para la vivienda, concentrando poco más de un 1% del total.

El saldo promedio por cuenta es de 6,7 UF. Dicho saldo es significativamente menor al asociado a otros productos de ahorro (Depósitos a Plazo, APV, y otras Cuentas de Ahorro a Plazo).

	Número de cuentas		Saldo acumulado		Saldo promedio
	Número	% del Total	miles de UF	% del Total	UF
Banco Estado	4.066.979	98,3%	26.538	96,3%	6,5
Scotiabank	30.821	0,7%	570	2,1%	18,5
BBVA	19.888	0,5%	352	1,3%	17,7
Otros (1)	20.084	0,5%	91	0,3%	4,5
Total	4.137.772	100%	27.551	100%	6,7

(1) Banco de Chile, Corpbanca, Banco BCI y Banco Santander
 Fuente: SBIF



Durante el periodo 2005-2015 se presenta un crecimiento sostenido y significativo del instrumento de ahorro

Durante el periodo, **el número de cuentas se expandió a una tasa del orden de 5,9% promedio anual**, mientras que el saldo global acumulado creció a razón de un 4,4% promedio real anual.

La serie histórica presenta un crecimiento sostenido, tanto en monto acumulado como en número de cuentas, con la sola excepción del período 2009-2010, donde se observa una reducción en los montos acumulados y un estancamiento en el número de cuentas, coincidente con la crisis sub prime y el terremoto del 27-F.



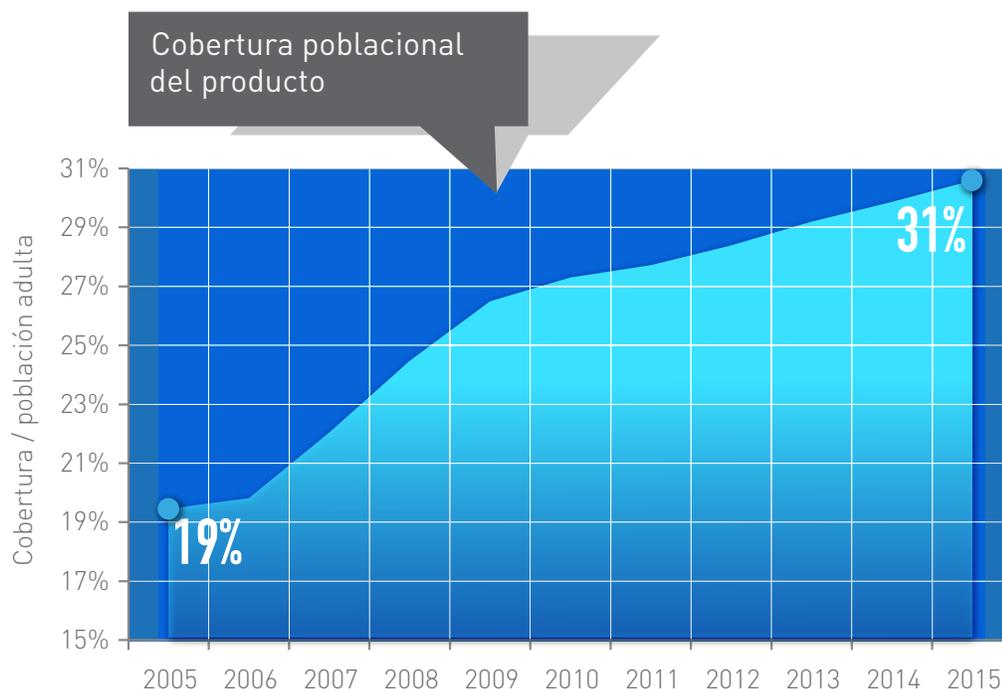
Fuente: SBIF



Durante el periodo 2005-2015 la cobertura poblacional del producto aumentó significativamente

Al principio del periodo de evaluación (2005) sólo 19 de cada 100 adultos mantenían el producto. **A la fecha (2015), 31 de cada 100 adultos mantienen cuentas de ahorro de este tipo.**

La cobertura poblacional del producto se expandió en 2005-2015 a una tasa del orden del 5% anual.



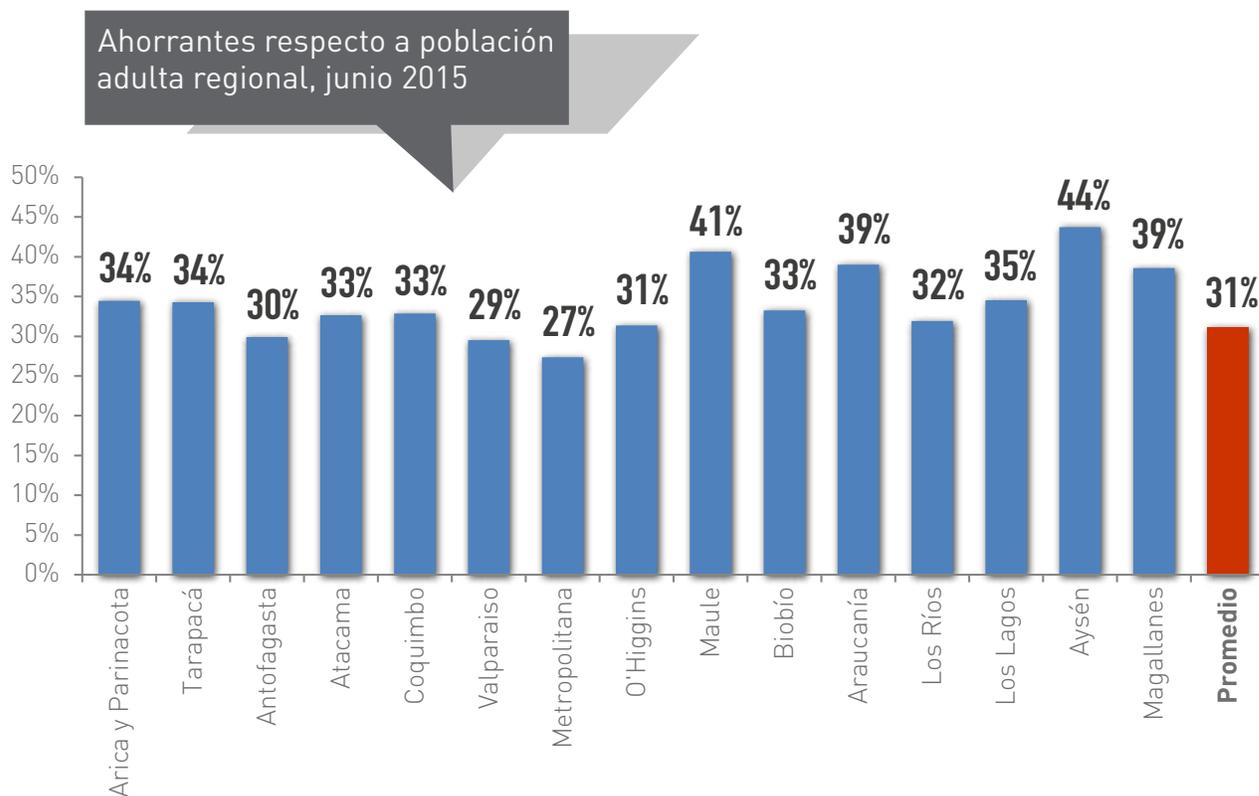
Fuente: SBIF



La cobertura poblacional del producto es liderada por las regiones de Aysén, Maule, Araucanía y Magallanes

A junio de 2015, las regiones Metropolitana, Quinta, Séptima y Octava concentraron el 72% del monto acumulado de ahorro para la vivienda, con 19.792 miles de UF, correspondiente al 66% del total de cuentas de ahorro para la vivienda.

El mayor porcentaje de cuentas lo alcanza la región de Aysén, donde aproximadamente, 44 de cada 100 adultos posee una cuenta de ahorro para la vivienda, mientras que en la Región Metropolitana, esta proporción llega a 27 de cada 100 adultos.



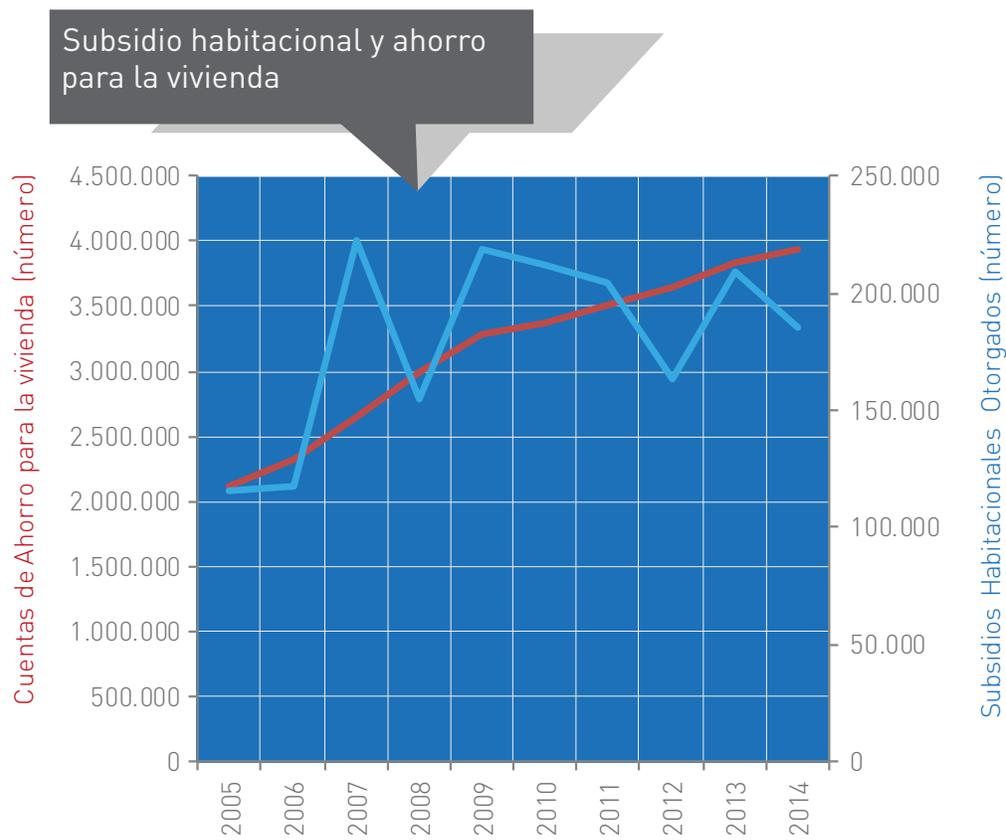
Fuente: SBIF



Buena parte de los subsidios habitacionales otorgados por el Estado se vinculan a cuentas de ahorro para la vivienda bancaria

El ahorro programado constituye un pilar fundamental dentro de la política habitacional del país. Al respecto, se subraya que durante el período de análisis el stock de cuentas de ahorro para la vivienda se ha expandido a una tasa promedio superior a la de los subsidios otorgados (7,1% v/s 5,4%).

Una proporción importante de las cuentas vigentes cumplen con el plan de ahorro pactado (87%).



Fuente: MINVU y SBIF