



Características de los créditos de consumo de bancos, cooperativas de ahorro y emisores de tarjetas no bancarias

Autores

Samuel Argüello Verbanaz

Correo electrónico:
sarquello@bcn.cl

Teléfono: +56 322263188

Maren Bermúdez

N.º SUP: 137.278

Resumen

El número de deudores de créditos de consumo bancarios (créditos y tarjetas de crédito y leasing de consumo) en octubre de 2022 era de 3.630.480 personas, similar a los del año 2018. El 62,5% de los deudores tiene deudas de consumo de hasta 200 UF (aproximadamente \$7.000.000). La tasa de interés promedio ponderada para las deudas de hasta 200 UF al 30 de octubre de 2022 era de 23,68% anual, y el promedio ponderado global era de 20,31% anual al 30 de diciembre de 2022. La morosidad de noventa días o más ha variado entre un mínimo de 1,01% en 2021 y un máximo de 2,25% en 2019.

La mediana de la deuda de consumo con cooperativas de ahorro y crédito y cajas de compensación fue en 2021 de 1.091.683 pesos. La morosidad de 90 días o más de los créditos de consumo de cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la CMF tuvo un mínimo de 1,34% en 2020 y un máximo de 2,74% en 2018.

Finalmente, respecto a los créditos de las tarjetas de crédito de entidades no bancarias, habitualmente conocidas tarjetas de casas comerciales, en octubre de 2022 había un total de 2.772.942 tarjetas vigentes. La deuda mediana de estas tarjetas, según la Encuesta Financiera de los Hogares del Banco Central de Chile, fue de 400.667 de pesos en 2021. La morosidad de hasta un año de las tarjetas de crédito de entidades no bancarias era de 16,3% en octubre de 2022.

I. Introducción

En este informe se presenta información sobre los créditos de consumo otorgados por bancos y cooperativas de crédito y por emisores de tarjetas no bancarios, conocidas habitualmente como tarjetas de casas comerciales. El solicitante pidió exclusivamente los créditos de consumo, por lo que se excluyen otros tipos de crédito, en particular los créditos hipotecarios.

Respecto al tipo de datos, se muestran, siempre que haya información, el número de deudores y la cantidad de deuda, las tasas de interés y la morosidad de los créditos de consumo.

Dada la disponibilidad y comparabilidad de los datos, la información se presenta dividida en tres secciones: créditos de consumo del sistema bancario, créditos de consumo de cooperativas de ahorro y crédito y tarjetas de crédito de instituciones no bancarias.

Todos los datos han sido extraídos de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el organismo supervisor y regulador de las instituciones financieras.

II. Estadísticas sobre los créditos de consumo del sistema bancario

1. Número de deudores y cantidad de deuda de los créditos de consumo bancarios

En la tabla 1 se presenta el número de deudores de créditos de consumo con bancos por tramos de deuda a diciembre de cada año, excepto para 2022 que es para octubre, el último dato disponible al momento de hacer este informe. Estos datos incluyen créditos de consumo en cuotas (llamadas colocaciones de consumo), créditos de tarjetas de crédito y leasing de consumo (CMF 2023a sección “metadatos”). Las cifras son el número neto de deudores, es decir, que se contabilizan por RUT. Así, “por ejemplo, un deudor que presenta deuda en más de una institución bancaria será considerado como único en el total del sistema bancario” (CMF 2023a).

Como se puede ver en la tabla 1, el número total de deudores de créditos de consumo del sistema bancario ha disminuido entre 2019 y 2021; y en 2022 aumentó hasta un nivel cercano al de 2018. En términos porcentuales de personas por tramo de deuda, en la tabla 2 se ve que el tramo con mayor número de deudores tiene créditos de consumo de hasta 20 UF, lo cual al valor de la UF el 18 enero de 2023 son alrededor de 700.000 pesos.¹ Otro segmento importante de deudores de créditos de consumo está en el tramo de deuda de 50 UF a 200 UF, es decir, aproximadamente entre 1.750.000 pesos y 7.000.000 pesos.

¹ Para realizar la conversión en pesos se tomó el valor de la UF al 18 de enero de 2023 de 35.243 pesos informada por el Banco Central de Chile.

Tabla 1. Número de deudores de créditos de consumo con bancos por tramo de deuda. 2018 - 2022

Tramo de deuda	Dic. 2018	Dic. 2019	Dic. 2020	Dic. 2021	Oct. 2022
Hasta 20 UF	850.355	764.268	742.748	753.434	1.032.026
Más de 20 UF - Hasta 50 UF	434.118	417.559	384.944	398.879	461.565
Más de 50 UF - Hasta 200 UF	924.497	875.785	757.754	725.156	778.295
Más de 200 UF - Hasta 400 UF	437.984	406.904	340.634	313.547	322.299
Más de 400 UF - Hasta 1.000 UF	382.222	354.817	312.631	295.815	317.384
Más de 1.000 UF - Hasta 3.000 UF	452.291	431.276	419.943	415.988	462.529
Más de 3.000 UF - Hasta 10.000 UF	195.664	195.956	200.562	210.395	228.272
Más de 10.000 UF - Hasta 50.000 UF	23.039	22.705	23.549	25.154	27.857
Más de 50.000 UF - Hasta 200.000 UF	266	236	245	230	238
Más de 200.000 UF - Hasta 500.000 UF	20	15	18	16	14
Más de 500.000 UF	3	3	2	2	1
Total deudores	3.700.459	3.469.524	3.183.030	3.138.616	3.630.480

Fuente: CMF (2023a).

Tabla 2. Porcentaje de deudores de créditos de consumo por tramo de deuda. 2018 - 2022

Tramo de deuda	Dic. 2018	Dic. 2019	Dic. 2020	Dic. 2021	Oct. 2022
Hasta 20 UF	23,0%	22,0%	23,3%	24,0%	28,4%
Más de 20 UF - hasta 50 UF	11,7%	12,0%	12,1%	12,7%	12,7%
Más de 50 UF - hasta 200 UF	25,0%	25,2%	23,8%	23,1%	21,4%
Más de 200 UF - hasta 400 UF	11,8%	11,7%	10,7%	10,0%	8,9%
Más de 400 UF - hasta 1.000 UF	10,3%	10,2%	9,8%	9,4%	8,7%
Más de 1.000 UF - hasta 3.000 UF	12,2%	12,4%	13,2%	13,3%	12,7%
Más de 3.000 UF - hasta 10.000 UF	5,3%	5,6%	6,3%	6,7%	6,3%
Más de 10.000 UF - hasta 50.000 UF	0,6%	0,7%	0,7%	0,8%	0,8%
Más de 50.000 UF - hasta 200.000 UF	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Más de 200.000 UF - hasta 500.000 UF	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Más de 500.000 UF	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total deudores	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: elaboración propia a partir de los datos de CMF (2023a).

2. Tasas de interés de los créditos de consumo bancarios

En la tabla 3 se presentan las tasas de interés nominal anual de los créditos de consumo del sistema bancario para distintos tramos de deuda. Los promedios son ponderados, lo que significa que el tipo de interés de cada deuda se considera en el promedio en función su cantidad en relación al total de la

deuda. Así, en un ejemplo hipotético sencillo, el tipo de interés promedio ponderado de dos deudas, una de 1.000.000 pesos al 10% y una de 10.000 pesos al 30%, sería de 10,2%.²

Como se ve en la tabla 3, el promedio ponderado de la tasa de interés anual de todos los créditos de consumo bancarios se redujo entre 2018 y 2020 y aumentó en 2021 y 2022. Es interesante fijarse en particular en las tasas de interés el tramo de créditos de consumo de hasta 200 UF ya que, desde el punto de vista del número de deudores, alrededor del 60% de los deudores de créditos de consumo bancario tienen deudas inferiores a 200 UF, como se muestra en la tabla 2. Para este tramo de deuda las tasas de interés han variado entre un máximo de 23,86% anual en octubre de 2022 y un mínimo de 18,11% anual en diciembre de 2020.

Tabla 3. Tasa de interés anual de los créditos de consumo bancarios. Tasa en porcentaje. 2018 - 2022

Fecha	Promedio ponderado hasta 200 UF	Promedio ponderado hasta 1.500 UF	Promedio ponderado más de 1.500 UF hasta 3.000 UF	Promedio ponderado más de 3.000 UF hasta 5.000 UF	Promedio ponderado más de 5.000 UF	Total promedio simple	Total promedio ponderado
28/12/2018	20,86	15,46	8,86	8,37	6,47	20,72	14,06
30/12/2019	18,77	13,82	8,49	7,46	5,19	18,43	12,37
30/12/2020	18,11	13,55	7,40	6,59	3,97	17,46	11,66
30/12/2021	20,67%	17,07	10,75	9,59	7,98	21,72	16,09
30/12/2022	23,68*	21,28	14,18	12,79	13,61	27,52	20,31

*30 de octubre de 2022.

Nota: la tasa de interés considera una ventana móvil de los últimos 22 días, incluida la fecha mencionada. La tasa de interés es la registrada al 30 de diciembre de cada año, excepto para 2018 que es el 28 de diciembre.

Fuente: elaboración propia a partir de datos de CMF (2023b, 2023d).

3. Morosidad

Finalmente, respecto a la morosidad de la cartera de créditos de consumo del sistema bancario, los créditos con una morosidad de 90 días o más aumentaron entre 2018 y 2019, se redujeron entre 2020 y 2021 y en 2022 volvieron a un nivel similar a la morosidad de diciembre de 2018. Por otro lado, si se mira el detalle de la morosidad por banco, el mayor porcentaje de créditos con una morosidad de 90 días o más sucede, en la mayoría de los años de este período, en el Banco Ripley, en el Banco Falabella y en el Banco Estado de Chile. En la tabla 4 se muestra el detalle para cada banco y para el conjunto del sistema bancario.

² En términos formales el interés ponderado (i) del ejemplo sería el siguiente: $i = \frac{1.000.000 \times 0,1}{1.010.000} + \frac{10.000 \times 0,3}{1.010.000}$

Tabla 4. Morosidad de 90 días o más de los créditos de consumo del sistema bancario. Porcentaje sobre el total de la cartera de créditos de consumo. 2018 - 2022

Banco	2018	2019	2020	2021	2022
Banco Bice	0,38	0,35	0,30	0,26	0,56
Banco Consorcio	1,00	1,39	1,26	0,98	1,41
Banco de Chile	1,68	2,39	1,09	0,84	1,72
Banco de Crédito e Inversiones	1,65	1,99	1,75	1,05	2,15
Banco del Estado de Chile	2,08	3,15	1,12	1,53	2,73
Banco Falabella	3,07	3,40	2,36	1,26	3,46
Banco Internacional	2,42	1,82	0,73	0,91	0,69
Banco Ripley	4,50	5,89	3,80	2,18	3,50
Banco Santander-Chile	1,81	1,65	0,97	0,93	1,76
Banco Security	1,26	1,62	1,24	1,25	1,28
Itaú Corpbanca	1,73	2,22	1,66	1,03	1,90
Scotiabank Chile	1,79	2,38	0,92	0,81	1,39
Sistema bancario	1,85	2,25	1,27	1,01	1,95

Nota: Incluye el monto total del crédito que presenta morosidad igual o superior a 90 días, aun cuando sólo alguna o algunas cuotas del crédito (capital y/o intereses) estén en condición de morosidad.

Fuente: elaboración propia a partir de datos de la CMF.

III. Estadísticas sobre los créditos de consumo de cooperativas de ahorro y crédito

1. Valores de la deuda de los créditos de consumo de cooperativas de ahorro y crédito

A diferencia del caso de los créditos de consumo vendidos por la banca, para las cooperativas de ahorro y crédito no se encontró el número total de deudores, pero se muestra la deuda total por créditos de consumo de las cooperativas de ahorro y crédito. Estos datos incluyen los créditos de consumo en cuotas y las deudas de tarjetas de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas por la CMF. En particular estas instituciones son COOCRETAL, COOPEUCH, ORIENCOOP, CAPUAL, DETACOOOP, AHORROCOOP y Lautaro Rosas (CMF 2023c).

A noviembre de 2022, el último dato disponible al realizar este informe, los créditos de consumo representaban un total de 1.696.016 millones de pesos. La mayor parte de estas colocaciones se amortizan y se pagan los intereses a través de descuentos por planilla, concretamente 1.381.526 millones de pesos son descuentos por planilla (el 81,5% del total), 291.278 millones de pesos son pagos en cuotas (el 17,2 % del total), y 23.116 son deudas de tarjeta de crédito (CMF 2023e).

Para complementar estos datos globales se recurrió a la Encuesta Financiera de los Hogares del Banco Central de Chile.³ La mediana de la deuda de consumo con cooperativas de ahorro y crédito y cajas de compensación fue en 2021 de 1.091.683 pesos (Banco Central 2022, p. 31).⁴

2. Tasa de interés

Respecto a las tasas de interés, en la tabla 5 se presentan las tasas de interés de los créditos de consumo a 90 días o más por cantidades de hasta 200 UF (alrededor de 7.000.000 de pesos en enero de 2023⁵) de las cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas por la CMF. En este caso las tasas de interés son solamente para los créditos de consumo estrictamente, excluidas las tasas de interés de las tarjetas de crédito.

Tabla 5. Tasas de interés de los créditos de consumo de las cooperativas de ahorro y crédito. Porcentaje. 2018-2022

Mes	Coopeuch	Oriencoop	Capual	Detacoop	Coocretal	Lautaro Rosas	Ahorrocoop
dic-18	22,26%	23,29%	15,95%	16,92%	28,87%	18,80%	29,95%
dic-19	18,05%	20,37%	16,14%	16,49%	21,66%	15,92%	27,77%
dic-20	18,17%	21,34%	16,06%	16,52%	24,71%	16,05%	29,62%
dic-21	20,92%	17,85%	11,30%	16,05%	28,43%	14,41%	30,46%
oct-22	23,31%	31,23%	14,67%	37,05%	32,04%	18,73%	35,68%

Nota: tasa de interés de operaciones en pesos no reajustables con plazos a 90 días o más. Tasas promedio ponderadas por monto.

Fuente: CMF (2023f).

3. Morosidad

En esta sección se muestran datos similares a los de morosidad de los créditos de consumo del sistema bancario pero para cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la CMF. Estos datos de morosidad incluyen los créditos de consumo en cuotas con pago directo o descuento por planilla, los créditos por tarjetas de crédito y las operaciones de leasing de consumo.

Como en el caso de los bancos, a continuación se muestra la morosidad de 90 días o más de los créditos de consumo entregados por las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por las CMF. Bajo la categoría de créditos de consumo se incluyen que son en cuotas de pago directo, con descuento por planilla, tarjetas de crédito, operaciones de leasing de consumo y otros créditos de consumo y cuentas

³ Es pertinente mencionar que los datos no son comparables con los mencionados en el párrafo anterior. En primer lugar, porque la encuesta, a diferencia de los datos de la CMF, toma una muestra y no toda la población. En segundo lugar, porque además de cooperativas de ahorro y crédito incluye cajas de compensación. A pesar de ello, sí puede ser útil para formarse una idea general de los niveles de deuda por créditos de consumo en este tipo de empresas financieras.

⁴ Explicado de manera sencilla sin utilizar términos formales, si se ordenan todos los deudores por la cantidad adeudada, desde el que menos debe hasta el que más debe, en la mediana hay el mismo número de deudores con una deuda inferior a la mediana y el mismo número de deudores con una deuda superior a la mediana.

⁵ Para realizar la conversión en pesos se tomó el valor de la UF al 18 de enero de 2023 de 35.243 pesos informada por el Banco Central de Chile.

por cobrar (CMF 2023b). En la tabla 6 se muestra el porcentaje de deuda morosa a 90 días o más de los créditos de consumo al mes de diciembre de cada año, excepto para 2022 que es el mes de noviembre, el último dato disponible en la base de datos de la CMF al momento de hacer este informe. Como se puede ver, el porcentaje de morosidad de este tipo de deudas es superior a la de los bancos para todos los periodos excepto para el noviembre de 2022.

Tabla 6. Créditos de consumo con morosidad a 90 días o más. Porcentaje de la cartera de consumo a diciembre de cada año. 2018 - 2022

Año	2018	2019	2020	2021	2022
Morosidad	2,74	2,70	1,34	1,67	1,58

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la CMF.

IV. Estadísticas sobre tarjetas de crédito de entidades no bancarias

Finalmente, en esta sección se presentan datos sobre la deuda de tarjetas de crédito no bancarias, que habitualmente se conocen como tarjetas de casas comerciales. En los plazos de elaboración del presente informe no se encontró el número de deudores únicos de tarjetas de créditos no bancarias, por lo que se muestra el número de tarjetas de crédito de casas comerciales vigentes a octubre de 2022, el último dato disponible en la CMF. En ese mes había un total de 2.772.942 tarjetas vigentes.⁶

Para complementar estos datos agregados de la CMF sobre las tarjetas de crédito no bancarias se recurre a continuación a los datos de la Encuesta Financiera de los Hogares. Según estos datos, la deuda mediana de este tipo de tarjetas fue de 400.667 de pesos en 2021. Este valor es inferior a la deuda mediana de las tarjetas de crédito bancarias, que en 2021 fue de 1.000.000 de pesos (Banco Central 2022, p. 31).⁷

Respecto a la morosidad de las tarjetas de crédito de entidades no bancarias, en la tabla 7 se presentan los datos para los últimos cinco años por tramo de mora de la deuda. Si bien los datos no son completamente comparables porque se excluyen las deudas morosas de más de un año, la morosidad entre noventa días y un año de las tarjetas de crédito de casas comerciales en todos los años es más alta que en el caso de los créditos de consumo bancario (tabla 4) y los créditos de consumo de las cooperativas de ahorro y crédito (tabla 6).

⁶ Este dato no es equivalente al del número de deudores únicos de créditos de consumo del sector bancario. En primer lugar, porque no son deudores únicos sino tarjetas de crédito vigentes, por lo que puede haber un mismo deudor con varias tarjetas de crédito que por lo tanto se contabiliza tantas veces como tarjetas de crédito tenga. En segundo lugar, porque que la tarjeta esté vigente no significa que tenga deuda, pueden haber poseedores de una tarjeta vigente que no hayan contraído una deuda.

⁷ Estos datos de la Encuesta Financiera de los Hogares se entregan para complementar los de la CMF, pero no son comparables entre sí, principalmente porque la encuesta toma una muestra y la CMF usa el conjunto de la población de las entidades fiscalizadas.

Tabla 7. Distribución de la deuda de tarjetas no bancarias según tramo de mora. 2018-2022

Mes	Menor a 30 días	Entre 30 y 90 días	Entre 90 días y 1 año	Total
dic-18	2,3%	3,0%	7,5%	12,8%
dic-19	2,5%	3,3%	11,0%	16,8%
dic-20	1,8%	2,9%	15,9%	20,6%
dic-21	1,7%	2,3%	8,3%	12,3%
oct-22	2,6%	3,3%	10,5%	16,3%

Nota: “La información corresponde al porcentaje que representa cada tramo de mora del monto de deuda total. Para tal efecto, se excluyen los impagos mayores a 1 año de antigüedad” (CMF 2023g). Los totales pueden no coincidir exactamente con la suma de las partes por el redondeo de los decimales.

Fuente: elaboración propia a partir de los datos de CMF (2023g).

Referencias

Banco Central (2022). Encuesta Financiera de los Hogares 2021. Principales resultados. Octubre, 2022. Banco Central de Chile. Disponible en <http://bcn.cl/3bmlx> (consultado el 24 de enero de 2023).

CMF (2022a). Informe de endeudamiento 2022. Comisión para el mercado financiero. Disponible en <http://bcn.cl/3bmly> (consultado el 23 de enero de 2023).

CMF (2023a). Deudores cartera de consumo según tramo de deuda. Base estadística en series temporales. Comisión para el Mercado Financiero. Disponible en <http://bcn.cl/3bmlz> (consultado el 18 de enero de 2023).

CMF (2023b). Tasa de interés de créditos de consumo. Base estadística en series temporales. Comisión para el Mercado Financiero. Disponible en <http://bcn.cl/3bmm0> (consultado el 19 de enero de 2023).

CMF (2023c). Cooperativas de ahorro y crédito. Listado de fiscalizados. Comisión para el Mercado Financiero. Disponible en <http://bcn.cl/3bmm7> (consultado el 19 de enero de 2023).

CMF (2023d). Índice comparativo de tasas de interés. Instituciones bancarias – 2022. Comisión para el Mercado Financiero. Disponible en <http://bcn.cl/3bmmB> (consultado el 20 de enero de 2023).

CMF (2023e). Reporte de información financiera mensual de cooperativas de ahorro y crédito de noviembre de 2022. Comisión para el Mercado Financiero. Disponible en <http://bcn.cl/3bmmc> (consultado el 23 de enero de 2023).

CMF (2023f). Índice comparativo de tasas de interés, instituciones no bancarias. Comisión para el Mercado Financiero. Disponible en <http://bcn.cl/3bmmD> (consultado el 24 de enero de 2023).

CMF (2023g). Informe de tarjetas de crédito no bancarias. Comisión para el Mercado Financiero. Disponible en <http://bcn.cl/3bmme> (consultado el 24 de enero de 2023).

Nota aclaratoria

Asesoría Técnica Parlamentaria está enfocada en apoyar preferentemente el trabajo de las Comisiones Legislativas de ambas Cámaras, con especial atención al seguimiento de los proyectos de ley. Con lo cual se pretende contribuir a la certeza legislativa y a disminuir la brecha de disponibilidad de información y análisis entre Legislativo y Ejecutivo.



Creative Commons Atribución 3.0
(CC BY 3.0 CL)