Departamento de Economía
Facultad de Ciencias Sociales
Universidad de la República

Facultad de Ciencias Sociales
UNIVERSIDAD DE LA REPÚBLICA

Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos

Informe de resultados de la Encuesta EFHU-1

Octubre 2013

Resumen

En este informe se resumen las características y se realiza un análisis descriptivo de los principales resultados de la primera etapa de Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos. La información corresponde a las preguntas incluidas en el Módulo Financiero de la Encuesta Continua de Hogares del INE, relevado entre los meses de octubre 2012 y enero 2013.

Equipo dECON-UDELAR

Dra. Graciela Sanroman (Coordinadora)
Lic. Juan José Cladera
Lic. Zuleika Ferre
Lic. Guillermo Santos

Índice

Introducción 1
Características de la encuesta EFHU1 3
Análisis de resultados 4
Activos 4
Cuentas bancarias y tarjetas de crédito 5
Conocimiento del sistema de seguros de depósitos 6
Pasivos 6
Medios de Pago 9
Referencias 10

Cuadros

Cuadro 1: Distribución del ingreso según características del hogar
Cuadro 2: Tenencia de activos por parte de los hogares y valor de los mismos
Cuadro 3: Distribución del valor de los activos por hogar (para los hogares que tienen activos)
Cuadro 4: Distribución del valor total de los activos de los hogares
Cuadro 5: Tenencia de cuentas bancarias y tarjetas de crédito (% de hogares que tiene)
Cuadro 6: Conocimiento del seguro de depósitos y tope de cobertura (% de hogares)
Cuadro 7: Tenencia de pasivos por parte de los hogares y valor de los mismos
Cuadro 8: Distribución del valor de los pasivos por hogar (para los hogares que tienen pasivos)
Cuadro 9: Distribución del valor de las deudas para los hogares que tienen pasivos
Cuadro 10: Uso de crédito para compra de vivienda principal
Cuadro 11: Tipo y moneda de crédito empleado para compra de vivienda principal
Cuadro 12: Proporción de otras deudas nominada en pesos uruguayos (en porcentaje)
Cuadro 13: Percepción de la carga financiera: pagos por deudas como porcentaje de ingresos
Cuadro 14: Motivos del endeudamiento del hogar
Cuadro 15: Medios de pago para gastos cotidianos
Cuadro 16: Medios de pago para gastos en servicios
Cuadro 17. Forma de cobro de los salarios

Introducción

En las últimas décadas los mercados financieros internacionales y regionales han experimentado cambios relevantes exhibiendo una tendencia hacia una mayor internacionalización, integración y coordinación, también se han observado procesos de liberalización, y de innovación de productos. Tanto la información microeconómica como macroeconómica muestran que la estructura de la riqueza de las familias ha cambiado sustancialmente en las últimas décadas. Si se tiene en cuenta los activos reales, la propiedad de la residencia principal es todavía el activo con mayor peso en la riqueza agregada del hogar. Sin embargo, en la mayoría de los países que cuentan con información al respecto, su peso se ha reducido mientras que la importancia relativa de los activos financieros se ha incrementado considerablemente sugiriendo que la calidad de las decisiones de inversión en activos financieros de los hogares serán cada vez más influyentes sobre las decisiones de consumo y oferta laboral así como los estándares de calidad de vida futuros de esos hogares (Guiso, Haliassos y Jappelli, 2001; Ameriks y Zeldes, 2000). Esta temática adquiere particular interés a partir de la crisis de 2008 y dada la incertidumbre que caracteriza actualmente los mercados financieros globalizados (Chai et al, 2011).

Aunque dos décadas atrás muy pocos países recababan información de este tipo, actualmente muchos países están comenzando a hacerlo. Siendo una de las más antiguas, la encuesta del Banco de Italia (*Survey of Household`s Income and Wealth*) comenzó en la década de los sesenta y desde fines de los ochenta presenta una estructura de panel. Asimismo, en los noventa comenzaron a implementarse las encuestas de Estados Unidos *(Survey of Consumer Finances)* y Holanda *(CentER Savings Survey).* En el caso de España (*Encuesta financiera de las familias*) se releva desde el año 2002, con una estructura de panel bianual. Actualmente, todos los países de la Unión Europea e incluso algunos latinoamericanos como Chile (*Encuesta Financiera de los Hogares*) han comenzado a realizarlas.

Hay múltiples tópicos en los que la disponibilidad de información detallada de las carteras de los hogares resulta necesaria a la hora de realizar análisis económico. Por ejemplo, está demostrado que los efectos de cambios en la política monetaria (por ejemplo tasas de interés) o de shocks negativos en los precios de los activos (por ejemplo Bonos) en las decisiones de consumo de los hogares (y por lo tanto en el consumo agregado) son muy heterogéneos dependiendo de aspectos tales como la composición de la cartera del hogar, la edad de sus integrantes y los ingresos laborales o de otras fuentes no financieras. De forma similar los

efectos de determinados shocks, por ejemplo cambios en los tipos de cambio nominales, en la solvencia y la liquidez de los hogares dependen de su exposición cambiaria, siendo esta variable marcadamente heterogénea entre los hogares. Adicionalmente, diversos estudios muestran que existe mucha heterogeneidad en la composición de las carteras financieras de los hogares más ricos, encontrando que cuestiones tales como la participación en empresas de capital no accionario afecta decisivamente las decisiones de inversión de los hogares. Finalmente, si bien en el caso uruguayo hay muchos estudios que permiten evaluar los impactos de shocks ocasionados por las economías regionales en cuestiones tales como la producción y el sector externo, no hay información que permita analizar cómo éstos impactan en las finanzas de los hogares uruguayos y por tanto en las decisiones de inversión y consumo.

En el Decreto de creación del Comité de Estabilidad Financiera (CEF), el gobierno uruguayo en conjunto con el Banco Central del Uruguay (BCU), mediante la Superintendencia de Servicios Financieros, y la Corporación de Protección del Ahorro Bancario ha definido de su interés que se "identifiquen y monitoreen sistemáticamente los riesgos de la actividad financiera" . Ello es en el entendido que cuando los hacedores de política cuentan con información sobre la heterogeneidad de las situaciones de los hogares pueden diseñar mejores políticas. A su vez si los ciudadanos tienen una mejor comprensión del entorno financiero pueden mejorar sus decisiones de financiamiento y de aplicación de su ahorro, lo cual contribuye a aumentar la potencia de las políticas que se implementen.

La Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos (EFHU) es la primera en su tipo para Uruguay, y permitirá analizar la demanda de activos y pasivos financieros contando con información detallada a nivel de los hogares.

La EFHU se implementa a través de dos cuestionarios en dos etapas. El primero de ellos (EFHU1) tiene por objetivo obtener un conjunto de datos que permitan conocer qué hogares poseen diferentes tipos de activos y deudas, así como también cifras preliminares en cuanto al valor de los mismos. También se incluyen preguntas para relevar el acceso a servicios financieros y su uso y la utilización de medios de pagos. El cuestionario EFHU1 consistió en un Módulo agregado al cuestionario de la Encuesta Continua de Hogares (ECH) del Instituto Nacional de Estadística (INE). El segundo cuestionario (EFHU2) se relevará en una segunda etapa a través de una re-visita a una sub-muestra de los hogares de la Encuesta Continua de Hogares. En este informe se reportan los resultados de la primera etapa.

Características de la encuesta EFHU1

El cuestionario EFHU1 incluyó 28 preguntas para relevar la posición general de activos y pasivos del hogar, y el conocimiento y uso de instrumentos financieros (el cuestionario se incluye en Anexo). Los contenidos de este cuestionario refieren a:

- Activos reales y deudas relacionadas (particularmente propiedad de la vivienda, otros activos inmobiliarios y deudas hipotecarias)
- Otras deudas (asociadas a negocios, compras de bienes duraderos, viajes, otros)
- Activos financieros: tipo de activos financieros que posee el hogar, valor total de las inversiones en activos financieros (con importes en tramos) y conocimiento de la existencia de procedimientos de seguros de depósitos y sus características.
- Tenencia y uso de servicios y productos financieros (particularmente tarjetas de débito y prepagas y de crédito y deudas relacionadas).
- Utilización de servicios financieros para cobros y pagos (débitos y créditos automáticos)
- Endeudamiento del hogar y percepción de la carga financiera

La posibilidad de combinar estas preguntas con las de la ECH permite analizar la heterogeneidad en el comportamiento de estas variables en subconjuntos de hogares, definidos según las características de los mismos y sus miembros. En particular, en este informe se presenta la información distinguiendo el nivel de ingresos y la riqueza neta del hogar; y la edad, la educación y la situación ocupacional del jefe. Es necesario enfatizar que las estadísticas que involucran la medición del valor de los activos y pasivos deben tomarse como indicativos ya que están sujetas a importantes errores de medida. La realización de la EFHU2 permitirá construir información más exhaustiva en relación al valor de los activos y pasivos de los hogares.

El diseño del cuestionario y la capacitación de los encuestadores estuvo a cargo del equipo dECON. Se realizaron instancias de capacitación a los encuestadores, a quienes además se entregó un manual detallado explicando los objetivos y contenidos de cada pregunta. Se instruyó también a los encuestadores en cuanto a que el Módulo EFHU1 debía ser respondido por el mismo informante calificado que respondiera sobre los ingresos del hogar de la ECH.

El trabajo de campo, a cargo del INE, se realizó entre los meses de octubre de 2012 y enero de 2013 a una muestra de 8191 hogares. La tarea de codificación, ingreso y validación de los

datos fue realizada por el INE. El equipo dECON realizó un control exhaustivo de la calidad de los microdatos entregados por el INE. Para el cálculo de las estadísticas que se presentan en este informe se utilizaron expansores específicos proporcionados por el INE, dichas estadísticas son representativas a nivel nacional

Análisis de resultados

Ingreso de los hogares

En el Cuadro 1 se incluye la información relativa a la distribución del ingreso de los hogares según distintas características de los mismos.[1] Se constata que la distribución del ingreso es asimétrica con una media de 45.000 y una mediana de 36.700 pesos uruguayos mensuales. Los datos muestran los siguientes patrones en materia de ingreso: la asimetría se genera en el quintil superior de ingresos; hay un comportamiento en forma de U-invertida asociada al ciclo de vida; el ingreso medio y mediano de los hogares cuyo jefe de hogar es trabajador asalariado es superior al correspondiente a los trabajadores independientes y éste mayor al de los jubilados; hay una fuerte asociación positiva entre el ingreso y la educación del jefe de hogar; el ingreso de los hogares que son propietarios de su vivienda principal es sustancialmente mayor que el de aquellos que no lo son; y el ingreso total aumenta con la cantidad de personas en el hogar hasta alcanzar los tres miembros, pero el ingreso per cápita está negativamente relacionado con la cantidad de personas en el hogar.

Activos

En el Cuadro 2 se informa el porcentaje de hogares que posee distintos activos y la mediana del valor de los mismos. El 65% de los hogares uruguayos es propietario de su vivienda principal o cuenta con derechos de propiedad en la vivienda en que reside. A su vez el porcentaje de hogares propietarios de la vivienda aumenta con el ingreso del hogar, la edad del jefe y (consecuentemente) es mayor para aquellos hogares cuyo jefe está jubilado. En tanto, el valor mediano de la vivienda se ubica en los 50.000 dólares, observándose que el mismo aumenta con el ingreso y la edad del jefe de hogar.

[1] Notar que la información respecto al ingreso incluida en el Cuadro 1 es la relevada por la ECH.

Un 14% de los hogares posee otras propiedades inmobiliarias, el 57% de los hogares posee al menos un vehículo y el 19% posee algún tipo de activo financiero. Finalmente, algo más de la tercera parte de los hogares declara tener un negocio propio. La proporción de hogares que posee estos distintos tipos de activos aumenta de forma monótona con el ingreso de los hogares, excepto en el caso de los negocios: en los primeros cuatro quintiles de ingreso el porcentaje de hogares que poseen negocios es del orden del 30% mientras que en el quintil superior asciende al 42%.

En los cuadros 3 y 4 se reporta la distribución de los activos siguiendo dos alternativas para el cálculo de dicha distribución. En el Cuadro 3 se informa cuánto representan en promedio los distintos tipos de activos en la cartera de activos de los hogares, mientras que en el Cuadro 4 los porcentajes indican cuánto representa el valor de cada tipo de activo en el agregado, es decir en el total de activos de los hogares. Las propiedades inmobiliarias representan en torno a un 70% del total de activos usando ambas definiciones, mientras el 55% de los activos de los hogares corresponden a la vivienda principal, representando este activo un 65% del valor de los bienes de los hogares uruguayos. El peso de la vivienda principal decrece con el nivel de ingresos, incrementándose el correspondiente a otras propiedades inmobiliarias y negocios.

Según el Cuadro 3, en promedio los hogares mantienen un 3% de sus activos en activos financieros mientras que el valor de los activos financieros representa el 5% de los activos totales. Es importante destacar que este porcentaje es muy preliminar, ya que el cuestionario EFHU1 recolectó información sobre el valor de los activos financieros a partir de sólo dos preguntas tabuladas en intervalos. [2]

Cuentas bancarias y tarjetas de crédito

En el Cuadro 5 se observa que el 46% de los hogares poseen al menos una cuenta bancaria, existiendo una marcada heterogeneidad en este aspecto asociada al ingreso, la situación laboral y la posición del hogar en la distribución de la riqueza. Por ejemplo, menos del 20% de los hogares del primer quintil de ingresos tienen cuenta bancaria mientras que el 77% del quintil superior sí posee. De forma similar, el 58% del total de hogares tiene al menos una

[2] Para tener una medida confiable de dicho porcentaje será necesario contar con la información de la EFHU2, la cual incluirá una batería de preguntas para obtener una buena valoración de los activos financieros de los hogares.

tarjeta de crédito, siendo este guarismo respectivamente 27% y 87% para el primer y último quintil de ingresos. Además, se observa que la proporción de hogares con tarjeta de crédito se reduce en los hogares cuyo jefe tiene más de 64 años y que es mayor para los trabajadores asalariados y para los hogares en los dos quintiles superiores de riqueza neta.

Conocimiento del sistema de seguros de depósitos

El 76% de los hogares declaró no haber escuchado hablar de la existencia de un seguro de depósitos. Por su parte, el porcentaje de los que sí conocían la existencia de dicho seguro (14.5% en el total de hogares) es mayor para los hogares del quintil superior de ingresos, para aquellos cuyo jefe tiene estudios universitarios completos y aquellos que poseen cuenta bancaria. Sin embargo, un 69% de los hogares que declaró tener cuentas bancarias no conocía la existencia de dicho seguro. Entre los que sí tenían información de la existencia del seguro de depósitos la amplia mayoría desconocía el monto máximo asegurado.

Pasivos

En el Cuadro 7 se observa que el 41% de los hogares tienen algún tipo de deuda. Por tipo de deuda o institución que la otorgó se observa que el 6% de los hogares tiene deudas asociadas a la compra de la vivienda. Considerando las otras deudas no originadas en la compra de la vivienda principal se observa que el 20% y 17% de los hogares mantienen deudas con bancos e instituciones no bancarias, respectivamente; mientras que el 7% está endeudado con emisores de tarjetas de crédito y 3% con particulares. La proporción de hogares endeudados por compra de la vivienda principal aumenta con el ingreso, tiene un comportamiento de U-invertida en el ciclo de vida del jefe de hogar y es mayor para los trabajadores asalariados. Por otro lado, mientras que la proporción de hogares endeudados con bancos por motivos diversos a la compra de vivienda aumenta con el ingreso, en el caso del endeudamiento con instituciones no bancarias esta proporción es menor para el primer y último quintil de ingresos. Además, se observa que la proporción de hogares endeudados es mayor en el caso de trabajadores asalariados (tanto en el conjunto como por tipo de deuda).

El valor mediano del endeudamiento de los hogares es 2.000 dólares, siendo el valor mediano de las deudas por compra de vivienda del orden de los 25.000 dólares. En el caso de las deudas no relacionadas a la adquisición de la vivienda principal: el valor mediano de esas otras deudas con bancos es del orden de los 2.500 dólares, lo cual casi triplica el correspondiente a

instituciones no bancarias y deudas con particulares. Los montos adeudados a tarjetas de crédito, en tanto, son bastante inferiores, con un valor mediano de unos 250 dólares.

En cuanto a la distribución de los pasivos de los hogares se observa que el peso promedio de la deuda por créditos para compra de vivienda es 15% (Cuadro 8) mientras que el valor de las deudas por compra de vivienda representa un 51% del endeudamiento total de los hogares (Cuadro 9). La marcada diferencia entre la media de los pesos de la deuda por vivienda y el peso del valor de las mismas en el agregado se origina en que sólo un 15% de los hogares endeudados tiene deuda por compra de vivienda, unido al hecho de que el monto de las deudas por compra de vivienda es sustancialmente mayor (por ejemplo el valor mediano de la deuda por compra de vivienda es más de diez veces el valor mediano de las deudas en general).

El 29% de los hogares que son propietarios de la vivienda en que residen o que tienen derechos de propiedad utilizaron créditos para la compra de la vivienda (Cuadro 10). Esta proporción aumenta con el ingreso, es menor para las cohortes de más edad y es mayor para hogares cuyo jefe tiene estudios terciarios y es trabajador asalariado.

El 44% de los créditos para compra de la vivienda principal corresponde al BHU, el 12% a créditos hipotecarios de otros bancos y un 17% a créditos bancarios no hipotecarios (Cuadro 11). El resto se divide entre créditos de familiares y amigos, de particulares y otros. El 42% de los créditos para compra de vivienda están nominados en pesos uruguayos, mientras que el 30% en UR, el 11% en Unidades Indexadas y el 11% en dólares.

El 84% de los hogares que poseían otras deudas diferentes a la relacionada a la adquisición de la vivienda principal declaró que más del 90% de estas deudas estaba nominada en pesos uruguayos, mientras que aproximadamente el 8% declaró que menos de la mitad de la deuda estaba nominada en pesos uruguayos (Cuadro 12). Las variaciones en estas proporciones según tipo de hogar son de escasa magnitud, excepto en el caso de la educación del jefe de hogar: para aquellos con Universidad completa la proporción que declara que más del 90% de su deuda está nominada en pesos uruguayos es 65% mientras que para el 20% de este grupo la deuda en pesos representa menos de la mitad de su deudas. También en la cohorte de más de 80 años se observan diferencias con el promedio, en este caso para el 93% de los hogares la deuda en pesos supera el 90% y sólo un 2.5% de estos hogares declara que menos de la mitad de su deuda es en moneda nacional.

En el Cuadro 13 se informa la percepción de la carga financiera por parte de los hogares. Importa recordar que un 58% declaró no tener deudas por lo cual su carga financiera es nula. En el otro extremo para un 1% de los hogares el pago de sus deudas representa más del 75% de su ingreso, mientras que para un 4% de los hogares esta carga se ubica entre 50% y 75%. En tanto, el 12% posee una carga financiera de entre 25% y 50% y un 22% de 25% o menos. Según características del hogar, la proporción de hogares endeudados es mayor para los hogares en los dos quintiles superiores de ingreso; no obstante, dentro de estos grupos la proporción de hogares que declaran que el pago de sus deudas representa más del 50% de su ingreso es similar al promedio. La proporción de hogares con deuda también es mayor en los casos de trabajador asalariado, y en este caso la proporción con cargas financieras altas es algo mayor al promedio (1.8% más del 75% y 4.3% entre 51 y 75%).

Los motivos del endeudamiento de los hogares (diversos de la compra de vivienda) se informan en el Cuadro 14. Los motivos de mayor incidencia son el pago de gastos corrientes (26%), la cancelación de deudas previas (14.5%) y el pago de gastos de servicios del hogar (14%). Le siguen en importancia el financiamiento de la compra de bienes de consumo duradero (9%) y de arreglos de la vivienda (8.7%).

Medios de Pago

El 70% de los hogares declaró que utiliza exclusivamente dinero en efectivo o cheques para el pago de los gastos cotidianos (tales como alimentación, vestimenta, etc.), un 21.5% utiliza mayoritariamente efectivo o cheques pero también tarjetas de crédito y débito, un 5.4% emplea mayoritariamente tarjetas y 1.9% efectivo, cheques y tarjetas en igual proporción (Cuadro 15). El porcentaje de hogares que utiliza exclusivamente efectivo y cheques disminuye sustancialmente con el ingreso y la educación, es menor para aquellos que cuentan con cuenta bancaria y los asalariados (particularmente aquellos que perciben su salario a través de depósitos en cuenta bancaria) y es mayor para las cohortes mayores de 64 años.

El porcentaje de hogares que declara utilizar exclusivamente efectivo y cheques para el pago de los gastos mensuales del hogar (agua, energía eléctrica, etc.) asciende a 91% (Cuadro 16). En este caso también se observa que los hogares de mayor ingreso o con niveles educativos más altos diversifican más el uso de medios de pago; no obstante, las diferencias son de menor entidad y la amplia mayoría de los hogares no diversifica: por ejemplo, el grupo con menor proporción de hogares que utilizan exclusivamente efectivo o cheques es el de los que tienen Universidad completa, con un 74%.

Los datos respecto a la utilización de medios de pago muestran una asociación muy marcada entre la diversificación en el uso de medios y el hecho que el jefe de hogar sea un asalariado que percibe sus ingresos a través de depósitos en cuenta bancaria. En el Cuadro 17 se informa el porcentaje de hogares en esta situación. Entre los asalariados algo más de la mitad reciben su salario a través de un depósito en cuenta bancaria, lo cual representa el 26% de los hogares. Se destaca la marcada diferencia entre los asalariados públicos (la casi totalidad percibe su salario a través de depósitos en cuentas) y los asalariados privados (un 40% recibe el salario bajo esta modalidad). También se registran cambios sustanciales asociados a la educación del jefe y el ingreso del hogar: mientras que el 90% de los asalariados con Universidad completa reciben sus salarios a través de depósitos, esta proporción es de 40% entre aquellos con educación Primaria completa, siendo estos guarismos 76% para el quintil de mayores ingresos y 20% para el primer quintil.

Referencias

Ameriks, J y Zeldes, S.P. (2004), “How Do Household Portfolio Shares Vary with Age?" Working paper, Columbia Business School.

Banco de España (2007), “Encuesta Financiera de las Familias, Métodos resultados y cambios entre 2002 y 2005”, Boletín Económico 12/2007.

Banco Central de Chile (2013) “Encuesta Financiera de los Hogares: Metodología y principales resultados EFH 2011-2012”.

Chai, J.; Maurer, R; Mitchell, O. S. y Rogalla, R. (2011), “Life-cycle Impacts of the Financial and Economic Crisis on Household Optimal Consumption, Portfolio Choice, and Labor Supply”, National Bureau of Economic Research, Working Paper 17134.

Guiso, L.; Haliassos,M. y Japelli (eds.) (2001), *Household Portfolios*, MIT Press.

Cuadro 1: Distribución del ingreso según características del hogar (cifras mensuales, precios Dic. 2012)			
	Porcentaje de hogares	Mediana (Pesos)	Media (Pesos)
Todos los hogares	**100,0%**	**36.751**	**44.937**
Quintil de ingresos			
Quintil_1	20,0%	15.507	14.825
Quintil_2	20,0%	26.060	26.037
Quintil_3	20,0%	36.751	36.859
Quintil_4	20,0%	50.799	51.619
Quintil_5	20,0%	84.951	95.416
Edad del jefe de hogar			
Entre 20 y 35 años	18,2%	33.382	39.605
Entre 35 y 50 años	28,5%	41.420	49.528
Entre 50 y 65 años	26,5%	40.022	49.565
Entre 65 y 80 años	19,5%	31.136	39.276
Más de 80 años	7,1%	30.785	39.422
Situación laboral del jefe de hogar *			
Inactivos, otros	12,2%	26.144	30.796
Trabajador independiente	20,3%	35.750	45.662
Trabajador asalariado	45,1%	42.017	50.389
Jubilado exclusivamente	22,4%	33.365	40.267
Educación del jefe de hogar			
Otros	12,8%	24.541	27.794
Primaria completa	52,5%	33.607	38.883
Secundaria completa	12,1%	46.414	55.710
Educación técnica completa	11,2%	39.994	45.522
Terciario no universitario completo	4,3%	57.801	66.386
Universidad completo	7,3%	79.578	87.349
Propiedad de la vivienda principal**			
No es propietario de la vivienda	34,9%	31.631	38.292
Propietario de la vivienda	65,1%	39.862	48.508
Nº de miembros del hogar			
Hogares con un miembro	19,2%	22.500	27.844
Hogares con dos miembros	27,2%	34.239	41.132
Hogares con 3 miembros	22,1%	41.060	49.763
Hogares con 4 miembros	18,0%	46.735	55.857
Hogares con 5 miembros o más	13,5%	45.709	54.497

*Corresponde al trabajo principal

**Propietarios, promitentes compradores y hogares con derechos de propiedad

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE

Cuadro 2: Tenencia de activos por parte de los hogares y valor de los mismos					
	Vivienda principal	Otras propiedades inmobiliarias	Vehículos	Negocios	Activos financieros *
Tenencia (% de hogares que tiene el activo sobre el total de hogares)					
Todos los hogares	**65,1%**	**14,0%**	**56,9%**	**34,4%**	**19,3%**
Quintil de ingresos					
Quintil_1	54,7%	5,8%	29,8%	31,8%	5,6%
Quintil_2	59,4%	8,0%	46,7%	30,6%	9,7%
Quintil_3	65,1%	12,6%	59,6%	32,0%	15,0%
Quintil_4	69,2%	15,0%	67,6%	35,6%	24,5%
Quintil_5	76,8%	28,7%	80,6%	41,7%	41,9%
Edad del jefe de hogar					
Entre 20 y 35 años	37,7%	7,0%	59,0%	30,3%	18,3%
Entre 35 y 50 años	63,6%	12,2%	67,4%	41,4%	19,4%
Entre 50 y 65 años	72,7%	16,0%	63,2%	41,1%	19,0%
Entre 65 y 80 años	78,0%	19,6%	44,0%	26,0%	20,1%
Más de 80 años	78,7%	17,2%	22,0%	14,6%	21,0%
Situación laboral del jefe de hogar					
Inactivos, otros	66,2%	9,0%	37,6%	16,9%	9,5%
Trabajador independiente	70,3%	17,4%	73,0%	99,7%	24,1%
Trabajador asalariado	56,0%	12,1%	62,4%	20,2%	19,2%
Jubilado exclusivamente	80,0%	18,1%	39,3%	11,4%	20,8%
Mediana del valor del activo para aquellos que tienen el activo (USD)					
Todos los hogares	**50.000**	**50.000**	**5.000**	**1.000**	**3.000**
Quintil de ingresos					
Quintil_1	24.825	20.000	700	100	3.000
Quintil_2	34.956	25.000	1.000	850	3.000
Quintil_3	49.794	40.000	2.500	1.500	3.000
Quintil_4	59.246	45.000	5.500	4.000	3.000
Quintil_5	100.000	75.000	10.000	6.000	10.000
Edad del jefe de hogar					
Entre 20 y 35 años	30.000	40.000	1.800	1.000	3.000
Entre 35 y 50 años	40.007	40.000	5.000	2.000	3.000
Entre 50 y 65 años	50.000	55.000	6.000	1.000	3.000
Entre 65 y 80 años	50.000	50.000	6.000	500	3.000
Más de 80 años	63.723	55.000	5.500	0	3.000
Situación laboral del jefe de hogar					
Inactivos, otros	40.000	40.000	1.600	0	3.000
Trabajador independiente	42.751	50.000	6.750	2.500	3.000
Trabajador asalariado	47.000	47.000	4.000	500	3.000
Jubilado exclusivamente	59.910	50.000	5.000	0	3.000

Nota: en la primera parte del cuadro se informa que porcentaje de los hogares posee el tipo de activo considerado, mientras que en la segunda la mediana del valor de los activos en dólares.

*Pregunta realizada por tramos. Incluye depósitos bancarios e inversiones en títulos financieros

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 3: Distribución del valor de los activos por hogar (para los hogares que tienen activos)						
	Vivienda principal	**Otras propiedades inmobiliarias**	**Vehículos**	**Negocios**	**Activos financieros***	**TOTAL**
Todos los hogares	**65,3%**	**6,0%**	**18,8%**	**5,0%**	**4,8%**	**100,0%**
Quintil de ingresos						
Quintil_1	73,5%	3,0%	16,5%	4,1%	2,8%	100,0%
Quintil_2	67,1%	3,8%	20,6%	4,7%	3,8%	100,0%
Quintil_3	65,1%	6,2%	19,2%	5,0%	4,4%	100,0%
Quintil_4	63,2%	5,6%	20,3%	5,1%	5,9%	100,0%
Quintil_5	60,3%	10,1%	17,3%	5,9%	6,5%	100,0%
Edad del jefe de hogar						
Entre 20 y 35 años	43,1%	4,1%	37,6%	5,2%	9,9%	100,0%
Entre 35 y 50 años	61,6%	4,9%	22,4%	6,8%	4,3%	100,0%
Entre 50 y 65 años	68,2%	7,3%	16,0%	5,3%	3,2%	100,0%
Entre 65 y 80 años	77,7%	7,4%	7,5%	3,4%	3,9%	100,0%
Más de 80 años	85,8%	5,9%	3,4%	0,9%	4,1%	100,0%
Situación laboral del jefe de hogar						
Inactivos, otros	78,7%	4,0%	12,8%	1,5%	3,0%	100,0%
Trabajador independiente	57,5%	7,0%	16,1%	16,2%	3,2%	100,0%
Trabajador asalariado	58,3%	5,8%	27,0%	2,4%	6,5%	100,0%
Jubilado exclusivamente	82,0%	6,4%	7,0%	0,9%	3,8%	100,0%

Nota: para construir este cuadro se obtiene en primer lugar el porcentaje que representa cada activo para cada hogar y posteriormente se calcula el promedio ponderado de estos pesos en el total de hogares que poseen algún tipo de activo.

* Corresponde a ahorros bancarios y títulos financieros

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 4: Distribución del valor total de los activos de los hogares						
	Vivienda principal	**Otras propiedades inmobiliarias**	**Vehículos**	**Negocios**	**Activos financieros***	**TOTAL**
Todos los hogares	**54,9%**	**12,6%**	**5,8%**	**24,1%**	**2,7%**	**100,0%**
Quintil de ingresos						
Quintil_1	84,9%	5,9%	3,2%	4,3%	1,8%	100,0%
Quintil_2	71,9%	7,4%	5,4%	13,7%	1,6%	100,0%
Quintil_3	66,8%	15,6%	5,6%	10,3%	1,8%	100,0%
Quintil_4	65,4%	11,2%	6,4%	14,2%	2,9%	100,0%
Quintil_5	43,3%	13,8%	6,0%	33,9%	3,0%	100,0%
Edad del jefe de hogar						
Entre 20 y 35 años	63,9%	12,5%	10,6%	8,7%	4,3%	100,0%
Entre 35 y 50 años	60,8%	11,1%	7,6%	17,3%	3,1%	100,0%
Entre 50 y 65 años	59,6%	17,0%	6,2%	14,6%	2,6%	100,0%
Entre 65 y 80 años	40,7%	9,0%	4,5%	43,6%	2,2%	100,0%
Más de 80 años	73,7%	16,5%	1,5%	6,0%	2,3%	100,0%
Situación laboral del jefe de hogar						
Inactivos, otros	80,2%	10,9%	3,2%	2,4%	3,3%	100,0%
Trabajador independiente	30,1%	9,6%	5,9%	52,4%	2,0%	100,0%
Trabajador asalariado	70,1%	14,1%	7,9%	4,7%	3,3%	100,0%
Jubilado exclusivamente	71,8%	16,6%	3,8%	5,0%	2,8%	100,0%

Nota: para construir este cuadro se suman los valores de cada tipo de activo en cada grupo de hogares y se calcula que porcentaje representa este valor en la suma total de activos de dicho grupo.

* Corresponde a ahorros bancarios y títulos financieros

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 5: Tenencia de cuentas bancarias y tarjetas de crédito (% de hogares que tiene)		
	Cuentas bancarias*	Tarjetas de crédito
Todos los hogares	**46,0%**	**58,4%**
Quintil de ingresos		
Quintil_1	17,1%	27,1%
Quintil_2	30,8%	45,7%
Quintil_3	43,4%	59,0%
Quintil_4	61,7%	72,2%
Quintil_5	77,0%	87,5%
Edad del jefe de hogar		
Entre 20 y 35 años	47,6%	61,7%
Entre 35 y 50 años	48,0%	63,3%
Entre 50 y 65 años	47,7%	62,0%
Entre 65 y 80 años	42,2%	52,4%
Más de 80 años	39,5%	34,2%
Situación laboral del jefe de hogar		
Inactivos, otros	28,6%	39,5%
Trabajador independiente	42,4%	51,7%
Trabajador asalariado	53,4%	68,6%
Jubilado exclusivamente	43,2%	53,1%
Quintil de Riqueza (Activo-Pasivo)		
Quintil_1	32,0%	49,2%
Quintil_2	40,8%	52,8%
Quintil_3	36,9%	50,9%
Quintil_4	50,3%	62,8%
Quintil_5	70,4%	76,2%

*Corresponde a cajas de ahorro y cuentas corrientes

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 6: Conocimiento del seguro de depósitos y tope de cobertura (% de hogares)					
	Conoce la existencia de seguro de depósito y sabe el tope	Conoce la existencia de seguro de depósito, pero no sabe el tope	Algo escuchó, pero no está bien informado	Nunca esuchó hablar	Total
Todos los hogares	**3,2%**	**11,3%**	**9,2%**	**76,3%**	**100,0%**
Quintil de ingreso					
Quintil_1	0,7%	5,8%	7,8%	85,7%	100,0%
Quintil_2	1,3%	8,2%	9,1%	81,4%	100,0%
Quintil_3	1,9%	10,7%	8,9%	78,5%	100,0%
Quintil_4	2,3%	12,7%	10,9%	74,1%	100,0%
Quintil_5	9,7%	19,1%	9,3%	61,8%	100,0%
Edad del jefe de hogar					
Entre 20 y 35 años	1,9%	10,4%	7,2%	80,5%	100,0%
Entre 35 y 50 años	3,3%	12,4%	9,2%	75,0%	100,0%
Entre 50 y 65 años	4,0%	11,9%	9,9%	74,2%	100,0%
Entre 65 y 80 años	3,6%	11,1%	10,0%	75,3%	100,0%
Más de 80 años	1,3%	7,9%	9,1%	81,8%	100,0%
Situación laboral del jefe de hogar					
Inactivos, otros	1,1%	5,8%	7,4%	85,7%	100,0%
Trabajador independiente	3,7%	13,3%	9,1%	73,8%	100,0%
Trabajador asalariado	3,6%	12,2%	8,8%	75,4%	100,0%
Jubilado exclusivamente	3,0%	10,5%	11,4%	75,1%	100,0%
Educación del jefe de hogar					
Otros	0,9%	4,8%	6,8%	87,4%	100,0%
Primaria completa	1,9%	8,7%	9,7%	79,7%	100,0%
Secundaria completa	6,2%	16,1%	9,9%	67,9%	100,0%
Educación técnica completa	3,2%	15,1%	8,5%	73,3%	100,0%
Terciario no universitario completo	5,5%	17,7%	13,4%	63,4%	100,0%
Universidad completo	9,9%	24,0%	7,2%	58,9%	100,0%
Tenencia de cuenta bancaria (caja de ahorros y/o cuentas corrientes)					
No posee cuenta	1,4%	7,9%	8,4%	82,3%	100,0%
Posee cuenta	5,4%	15,6%	10,2%	68,8%	100,0%
Quintil de Riqueza (Activo-Pasivo)					
Quintil_1	1,4%	9,1%	7,2%	82,3%	100,0%
Quintil_2	1,6%	8,8%	7,9%	81,7%	100,0%
Quintil_3	1,7%	7,0%	10,4%	80,9%	100,0%
Quintil_4	2,3%	13,3%	11,1%	73,3%	100,0%
Quintil_5	8,9%	18,3%	9,5%	63,4%	100,0%

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 7: Tenencia de pasivos por parte de los hogares y valor de los mismos						
	Tienen algún tipo de deuda	Por compra de vivienda principal	Otras bancarias	Otras con inst. no bancarias	Otras con particulares	Otras con tarjetas de crédito
Tenencia (% de hogares que tiene el pasivo sobre el total de hogares)						
Todos los hogares	***41.2%***	**6.5%**	**19.6%**	**17.4%**	**3.0%**	**7.0%**
Quintil de ingreso						
Quintil_1	*29.2%*	0.8%	13.5%	13.2%	2.8%	2.9%
Quintil_2	*41.1%*	3.7%	17.3%	20.4%	2.8%	6.8%
Quintil_3	*42.7%*	6.2%	19.0%	20.5%	3.0%	6.2%
Quintil_4	*46.5%*	7.5%	22.5%	18.8%	3.5%	9.7%
Quintil_5	*46.6%*	14.5%	25.7%	14.3%	2.8%	9.4%
Edad del jefe de hogar						
Entre 20 y 35 años	*39.5%*	4.6%	16.3%	17.2%	5.1%	9.0%
Entre 35 y 50 años	*44.8%*	9.4%	17.4%	19.3%	3.8%	9.2%
Entre 50 y 65 años	*45.3%*	7.9%	22.4%	19.2%	2.6%	7.3%
Entre 65 y 80 años	*38.1%*	4.0%	23.4%	15.5%	1.2%	3.8%
Más de 80 años	*25.5%*	2.0%	16.4%	9.5%	0.6%	1.0%
Situación laboral del jefe de hogar						
Inactivos, otros	*35.7%*	3.8%	16.0%	14.4%	2.0%	5.3%
Trabajador independiente	*32.7%*	5.4%	13.9%	12.2%	3.7%	4.8%
Trabajador asalariado	*47.3%*	8.6%	21.0%	20.9%	3.5%	9.9%
Jubilado exclusivamente	*39.1%*	4.5%	24.4%	16.5%	1.4%	3.6%
Mediana del valor del pasivo para aquellos que tienen el pasivo (USD)						
Todos los hogares	**2,070**	**24,494**	**2,500**	**750**	**600**	**250**
Quintil de ingreso						
Quintil_1	800	5,184	1,200	500	250	150
Quintil_2	1,500	5,940	1,866	750	450	200
Quintil_3	1,550	12,870	2,280	750	750	200
Quintil_4	3,300	23,600	3,600	1,000	900	300
Quintil_5	7,500	44,640	5,000	1,100	1,000	300
Edad del jefe de hogar						
Entre 20 y 35 años	1,500	40,250	3,000	600	500	200
Entre 35 y 50 años	2,500	35,000	3,600	800	1,000	250
Entre 50 y 65 años	2,650	19,500	3,000	700	350	250
Entre 65 y 80 años	2,000	4,500	2,000	1,000	500	500
Más de 80 años	1,350	5,180	1,180	750	420	300
Situación laboral del jefe de hogar						
Inactivos, otros	1,000	17,419	1,500	500	250	150
Trabajador independiente	2,520	20,400	4,200	800	1,000	250
Trabajador asalariado	2,500	33,165	3,000	750	500	250
Jubilado exclusivamente	2,050	6,000	1,866	1,000	1,000	400

Nota: en la primera parte del cuadro se informa que porcentaje de los hogares posee el tipo de pasivo considerado, mientras que en la segunda la mediana del valor de los pasivos en dólares.
Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 8: Distribución del valor de los pasivos por hogar (para los hogares que tienen pasivos)						
	Deudas por compra de vivienda principal	Otras bancarias	Otras con inst. no bancarias	Otras con particulares	Otras con tarjetas de crédito	Total
Todos los hogares	**14,7%**	**41,6%**	**31,1%**	**4,5%**	**8,1%**	**100,0%**
Quintil de ingresos						
Quintil_1	2,7%	44,7%	39,7%	6,7%	6,3%	100,0%
Quintil_2	8,4%	37,5%	38,6%	5,4%	10,0%	100,0%
Quintil_3	12,4%	39,9%	36,1%	3,7%	7,8%	100,0%
Quintil_4	15,7%	43,1%	27,6%	4,6%	9,1%	100,0%
Quintil_5	28,2%	43,1%	18,6%	3,1%	6,9%	100,0%
Edad del jefe de hogar						
Entre 20 y 35 años	10,2%	35,1%	34,0%	9,2%	11,5%	100,0%
Entre 35 y 50 años	20,0%	32,9%	32,4%	5,0%	9,7%	100,0%
Entre 50 y 65 años	16,3%	43,3%	29,3%	3,8%	7,3%	100,0%
Entre 65 y 80 años	9,2%	55,9%	29,2%	0,9%	4,8%	100,0%
Más de 80 años	6,9%	60,0%	31,1%	1,3%	0,7%	100,0%
Situación laboral del jefe de hogar						
Inactivos, otros	10,8%	43,6%	33,8%	3,6%	8,2%	100,0%
Trabajador independiente	15,4%	38,0%	30,1%	8,6%	7,9%	100,0%
Trabajador asalariado	17,0%	37,5%	31,5%	4,6%	9,4%	100,0%
Jubilado exclusivamente	9,6%	55,2%	29,4%	1,2%	4,5%	100,0%

Nota: para construir este cuadro se obtiene en primer lugar el porcentaje que representa cada pasivo para cada hogar y posteriormente se calcula el promedio ponderado de estos pesos en el total de hogares que poseen algún tipo de pasivo.
Nota: se toman en cuenta la proporción del pasivo para cada hogar
Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 9: Distribución del valor de las deudas para los hogares que tienen pasivos						
	Deudas por compra de vivienda principal	Otras bancarias	Otras con inst. no bancarias	Otras con particulares	Otras con tarjetas de crédito	Total
Todos los hogares	**51,1%**	**34,7%**	**9,7%**	**3,5%**	**1,0%**	**100,0%**
Quintil de ingresos						
Quintil_1	7,3%	55,9%	32,9%	2,1%	1,8%	100,0%
Quintil_2	31,3%	33,5%	29,0%	3,0%	3,2%	100,0%
Quintil_3	40,4%	39,8%	15,8%	2,7%	1,4%	100,0%
Quintil_4	49,2%	33,1%	9,9%	6,4%	1,4%	100,0%
Quintil_5	59,1%	33,3%	4,5%	2,7%	0,4%	100,0%
Edad del jefe de hogar						
Entre 20 y 35 años	56,4%	32,2%	5,0%	5,5%	0,9%	100,0%
Entre 35 y 50 años	61,8%	25,2%	6,7%	5,4%	0,9%	100,0%
Entre 50 y 65 años	42,9%	44,1%	11,3%	0,8%	0,9%	100,0%
Entre 65 y 80 años	27,4%	46,6%	23,0%	1,0%	2,0%	100,0%
Más de 80 años	23,1%	53,2%	21,2%	2,1%	0,4%	100,0%
Situación laboral del jefe de hogar						
Inactivos, otros	48,9%	35,4%	14,6%	0,4%	0,7%	100,0%
Trabajador independiente	42,0%	41,7%	6,0%	9,6%	0,8%	100,0%
Trabajador asalariado	57,2%	31,2%	8,4%	2,3%	0,9%	100,0%
Jubilado exclusivamente	32,5%	43,0%	21,8%	1,0%	1,8%	100,0%

Nota: para construir este cuadro se suman los valores de cada tipo de pasivo en cada grupo de hogares y se calcula que porcentaje representa este valor en la suma total de pasivos de dicho grupo.

Nota: se toman en cuenta cada pasivo como proporción del total del hogar

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 10: Uso de crédito para compra de vivienda principal	
Hogares que emplearon crédito	**29,4%**
Quintil de ingreso	
Quintil_1	13,9%
Quintil_2	25,6%
Quintil_3	26,4%
Quintil_4	33,8%
Quintil_5	42,1%
Edad del jefe de hogar	
Entre 20 y 35 años	28,5%
Entre 35 y 50 años	33,5%
Entre 50 y 65 años	31,1%
Entre 65 y 80 años	26,1%
Más de 80 años	20,6%
Educación	
Otros	20,8%
Primaria completa	25,1%
Secundaria completa	34,7%
Educación técnica completa	39,5%
Terciario no universitario completo	48,1%
Universidad completo	41,1%
Situación laboral del jefe de hogar	
Inactivos, otros	20,2%
Trabajador independiente	23,9%
Trabajador asalariado	35,4%
Jubilado exclusivamente	29,2%
Quintil de Riqueza (Activo-Pasivo)	
Quintil_1	67,3%
Quintil_2	23,7%
Quintil_3	29,0%
Quintil_4	30,2%
Quintil_5	28,9%

*Como porcentaje de los hogares propietarios de la vivienda

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 11: Tipo y moneda de crédito empleado para compra de vivienda principal							
	Moneda del crédito empleado						
Tipo de crédito empleado	**Pesos**	**UI**	**UR**	**USD**	**Otras**	**No sabe**	**Total**
BHU	10.3%	5.8%	26.8%	1.0%	0.0%	0.1%	43.9%
Créditos hipotecarios de otros bancos	5.5%	3.2%	0.4%	2.4%	0.0%	0.5%	11.9%
Créditos bancarios no hipotecarios	11.6%	2.2%	0.5%	2.5%	0.3%	0.1%	17.1%
Créditos de familiares o amigos	3.4%	0.0%	0.0%	1.9%	0.0%	0.0%	5.3%
Créditos de particulares	5.3%	0.1%	0.2%	2.8%	0.0%	0.0%	8.3%
Otro tipo de crédito	5.4%	0.2%	1.9%	0.2%	0.0%	0.0%	7.8%
No sabe	0.4%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	5.2%	5.7%
Total	41.8%	11.4%	29.8%	10.8%	0.3%	5.9%	100.0%

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 12: Proporción de otras deudas nominada en pesos uruguayos (en porcentaje)						
	Nada	Hasta 50%	Entre 50% y 90%	Más de 90%	No sabe	Total
Todos los hogares	**3,8%**	**4,1%**	**2,7%**	**84,1%**	**5,3%**	**100,0%**
Quintil de ingresos						
Quintil_1	3,8%	3,9%	1,1%	86,1%	5,0%	100,0%
Quintil_2	0,7%	2,7%	2,8%	88,8%	4,9%	100,0%
Quintil_3	2,7%	4,1%	1,0%	88,6%	3,7%	100,0%
Quintil_4	4,6%	5,6%	3,3%	77,9%	8,7%	100,0%
Quintil_5	7,3%	4,0%	5,1%	79,9%	3,7%	100,0%
Edad del jefe de hogar						
Entre 20 y 35 años	4,1%	1,8%	4,0%	84,9%	5,2%	100,0%
Entre 35 y 50 años	4,0%	5,5%	2,1%	82,4%	6,0%	100,0%
Entre 50 y 65 años	4,8%	4,4%	3,7%	81,5%	5,6%	100,0%
Entre 65 y 80 años	2,7%	4,0%	1,7%	87,6%	4,0%	100,0%
Más de 80 años	0,0%	2,5%	0,5%	93,0%	4,0%	100,0%
Situación laboral del jefe de hogar						
Inactivos, otros	0,9%	4,6%	1,4%	88,1%	4,9%	100,0%
Trabajador independiente	9,5%	7,6%	2,3%	72,7%	7,8%	100,0%
Trabajador asalariado	3,3%	3,3%	3,7%	84,6%	5,1%	100,0%
Jubilado exclusivamente	2,2%	3,2%	1,2%	89,6%	3,9%	100,0%
Educación						
Otros	3,2%	3,3%	0,8%	89,4%	3,4%	100,0%
Primaria completa	2,6%	3,7%	2,9%	85,2%	5,7%	100,0%
Secundaria completa	6,8%	5,8%	2,9%	79,1%	5,4%	100,0%
Educación técnica completa	3,6%	3,7%	2,2%	86,2%	4,3%	100,0%
Terciario no universitario completo	7,9%	3,0%	3,0%	82,5%	3,6%	100,0%
Universidad completo	10,4%	9,4%	6,5%	65,0%	8,6%	100,0%
Quintil de Riqueza (Activo-Pasivo)						
Quintil_1	1,4%	2,4%	3,4%	87,5%	5,3%	100,0%
Quintil_2	3,6%	2,6%	2,1%	82,7%	9,0%	100,0%
Quintil_3	0,7%	4,6%	1,1%	90,0%	3,6%	100,0%
Quintil_4	5,1%	5,3%	3,4%	82,7%	3,5%	100,0%
Quintil_5	12,2%	7,2%	3,8%	71,9%	5,0%	100,0%

Nota: no se incluyen las deudas por adquisición de vivienda principal. Se realiza solo para aquellos hogares que declaran poseer deudas

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 13: Percepción de la carga financiera: pagos por deudas como porcentaje de ingresos							
	No tiene deuda	Hasta 25%	Entre 26% y 50%	Entre 51% y 75%	Mayor a 75%	No sabe	Total
Todos los hogares	**58,1%**	**22,1%**	**11,8%**	**3,8%**	**1,3%**	**2,9%**	**100,0%**
Quintil de ingresos							
Quintil_1	70,0%	15,0%	8,8%	2,8%	0,8%	2,6%	100,0%
Quintil_2	58,2%	21,3%	12,2%	4,9%	1,4%	2,0%	100,0%
Quintil_3	56,5%	24,1%	12,0%	3,5%	1,0%	2,8%	100,0%
Quintil_4	52,7%	23,9%	14,0%	3,9%	1,7%	3,8%	100,0%
Quintil_5	52,9%	26,2%	12,1%	3,7%	1,6%	3,5%	100,0%
Edad del jefe de hogar							
Entre 20 y 35 años	59,7%	20,8%	10,7%	4,2%	1,0%	3,6%	100,0%
Entre 35 y 50 años	54,0%	24,0%	13,4%	3,1%	1,7%	3,7%	100,0%
Entre 50 y 65 años	54,3%	24,5%	12,4%	4,1%	1,4%	3,2%	100,0%
Entre 65 y 80 años	61,5%	19,9%	11,8%	4,3%	1,2%	1,4%	100,0%
Más de 80 años	74,0%	15,7%	6,3%	2,6%	0,4%	1,0%	100,0%
Situación laboral del jefe de hogar							
Inactivos, otros	63,9%	18,1%	10,6%	3,2%	0,8%	3,3%	100,0%
Trabajador indep.	66,5%	19,5%	8,5%	2,5%	0,8%	2,2%	100,0%
Trabajador asal.	51,8%	24,5%	14,1%	4,3%	1,8%	3,6%	100,0%
Jubilado exclusiv.	60,5%	21,7%	10,7%	4,2%	1,1%	1,9%	100,0%
Educación							
Otros	64,5%	19,9%	9,4%	3,6%	0,5%	2,1%	100,0%
Primaria completa	56,4%	21,7%	12,9%	4,3%	1,7%	3,0%	100,0%
Secund. completa	59,6%	21,9%	9,9%	3,5%	1,0%	4,0%	100,0%
Ed. técnica completa	54,8%	25,6%	12,8%	3,7%	1,0%	2,1%	100,0%
Terciario no univ.	47,8%	28,7%	18,7%	2,8%	0,1%	1,9%	100,0%
Univers. completo	67,9%	19,9%	5,9%	1,4%	1,0%	3,9%	100,0%
Quintil de Riqueza (Activo-Pasivo)							
Quintil_1	46,2%	25,1%	16,0%	7,0%	2,1%	3,6%	100,0%
Quintil_2	61,3%	21,5%	10,4%	2,4%	1,0%	3,4%	100,0%
Quintil_3	57,3%	21,7%	12,4%	4,1%	1,4%	3,1%	100,0%
Quintil_4	55,5%	24,1%	12,9%	3,6%	1,1%	2,8%	100,0%
Quintil_5	70,3%	18,0%	7,5%	1,7%	0,8%	1,7%	100,0%

Nota: se toman en cuenta todos los hogares de la muestra

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 14: Motivos del endeudamiento más significativo del hogar (sin considerar deudas por vivienda principal)											
	Arreglos de vivienda	Vacaciones	Consumo bienes duraderos	Cancelación de deudas	Gastos corrientes*	Gasto en servicios del hogar**	Compra de otros inm. ***	Negocios	Otros	No sabe	Total
Todos los hogares	**8,7%**	**1,5%**	**9,0%**	**14,5%**	**25,7%**	**14,1%**	**1,6%**	**2,7%**	**3,9%**	**18,4%**	**100,0%**
Quintil de ingresos											
Quintil_1	7,4%	0,6%	6,4%	12,6%	33,2%	15,9%	0,3%	2,0%	6,2%	15,5%	100,0%
Quintil_2	8,3%	2,5%	7,7%	14,1%	27,6%	16,7%	0,6%	2,1%	3,8%	16,6%	100,0%
Quintil_3	8,1%	0,8%	8,4%	13,4%	24,4%	18,3%	1,1%	2,4%	5,5%	17,7%	100,0%
Quintil_4	8,9%	1,6%	9,5%	15,2%	20,4%	12,2%	2,6%	3,5%	2,5%	23,7%	100,0%
Quintil_5	10,2%	1,9%	12,2%	16,5%	25,3%	8,0%	2,9%	3,3%	2,4%	17,4%	100,0%
Edad del jefe de hogar											
Entre 20 y 35 años	8,6%	1,7%	14,1%	14,3%	25,4%	12,5%	2,1%	2,7%	2,5%	16,0%	100,0%
Entre 35 y 50 años	6,0%	1,6%	8,2%	16,5%	25,8%	13,7%	2,4%	3,5%	2,8%	19,4%	100,0%
Entre 50 y 65 años	9,5%	1,3%	10,0%	13,7%	24,3%	14,0%	1,0%	2,9%	4,0%	19,3%	100,0%
Entre 65 y 80 años	11,6%	1,2%	5,1%	12,7%	26,5%	15,8%	1,1%	1,7%	5,0%	19,2%	100,0%
Más de 80 años	8,2%	2,6%	3,0%	13,9%	31,1%	16,9%	0,0%	0,6%	11,2%	12,4%	100,0%
Educación											
Otros	11,1%	2,0%	6,5%	12,0%	25,0%	18,0%	0,3%	1,6%	3,9%	19,7%	100,0%
Primaria completa	9,0%	1,0%	7,6%	14,8%	26,6%	14,9%	0,7%	3,1%	3,4%	18,9%	100,0%
Secundaria completa	6,3%	2,1%	12,0%	14,9%	23,8%	12,0%	2,4%	3,7%	5,4%	17,3%	100,0%
Educación técnica completa	6,1%	2,6%	12,5%	15,2%	25,4%	10,2%	2,8%	1,3%	5,5%	18,4%	100,0%
Terciario no universitario completo	11,1%	2,7%	14,1%	14,2%	27,5%	9,4%	4,4%	1,6%	3,8%	11,1%	100,0%
Universidad completo	7,8%	1,3%	10,2%	13,7%	18,4%	14,5%	7,2%	3,2%	3,1%	20,7%	100,0%
Situación laboral del jefe de hogar											
Inactivos, otros	10,4%	0,9%	4,7%	9,7%	35,4%	17,7%	0,5%	0,0%	2,9%	17,7%	100,0%
Trabajador independiente	5,2%	0,6%	8,0%	12,0%	20,7%	14,8%	3,4%	11,8%	2,0%	21,5%	100,0%
Trabajador asalariado	8,6%	1,8%	11,4%	16,5%	25,1%	13,0%	1,6%	1,2%	3,6%	17,1%	100,0%
Jubilado exclusivamente	10,8%	1,7%	5,6%	13,6%	25,8%	14,4%	0,7%	0,8%	6,8%	19,8%	100,0%

* Refiere a gastos de alimentación, vestimenta y calzado, tocador, etc **Refiere a pagos de facturas por electricidad, gas, agua, etc ***Realizado como porcentaje de los hogares endeudados

Nota: porcentajes sobre hogares que declararon tener algún tipo de deudas no relacionadas con la vivienda principal

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 15: Medios de pago para gastos cotidianos							
	Solo efectivo o cheque	Mayoritariamente en efectivo o cheque, pero emplea tarjetas de débito o crédito	Mayoritariamente con tarjeta de débito o crédito	Utiliza las formas anteriores en igual proporción	Otras formas	No sabe	Total
Todos los hogares	**69,7%**	**21,5%**	**5,4%**	**1,9%**	**1,2%**	**0,3%**	**100,0%**
Quintil de ingresos							
Quintil_1	87,6%	8,1%	2,0%	0,4%	1,3%	0,6%	100,0%
Quintil_2	76,7%	16,7%	3,3%	1,3%	1,5%	0,5%	100,0%
Quintil_3	69,0%	23,2%	4,1%	1,1%	1,5%	1,1%	100,0%
Quintil_4	59,4%	29,4%	7,0%	2,9%	0,4%	0,9%	100,0%
Quintil_5	46,6%	37,3%	11,7%	4,0%	0,3%	0,1%	100,0%
Edad del jefe de hogar							
Entre 20 y 35 años	64,5%	25,7%	4,9%	3,0%	1,4%	0,4%	100,0%
Entre 35 y 50 años	61,9%	27,7%	6,2%	2,2%	1,4%	0,7%	100,0%
Entre 50 y 65 años	67,1%	22,9%	6,5%	2,0%	0,8%	0,7%	100,0%
Entre 65 y 80 años	74,4%	18,3%	4,8%	0,9%	0,6%	1,1%	100,0%
Más de 80 años	85,0%	9,9%	4,1%	0,7%	0,3%	0,0%	100,0%
Educación del jefe de hogar							
Otros	85,3%	10,3%	1,7%	0,4%	1,0%	1,3%	100,0%
Primaria completa	71,6%	21,2%	3,6%	1,6%	1,3%	0,7%	100,0%
Secundaria completa	56,5%	31,7%	8,8%	2,3%	0,2%	0,5%	100,0%
Educación técnica completa	68,3%	20,9%	8,0%	1,9%	0,4%	0,6%	100,0%
Terciario no universitario completo	51,2%	35,4%	10,5%	2,3%	0,6%	0,0%	100,0%
Universidad completo	38,8%	38,7%	14,8%	6,0%	1,4%	0,2%	100,0%
Cuenta bancaria*							
No tiene	77,6%	17,7%	2,3%	1,0%	1,2%	0,1%	100,0%
Tiene	57,2%	29,4%	9,5%	3,0%	0,8%	0,1%	100,0%
Tarjetas de crédito							
No tiene	93,5%	2,4%	1,1%	0,1%	1,4%	1,4%	100,0%
Tiene	48,8%	38,2%	9,0%	3,3%	0,7%	0,0%	100,0%
Situación laboral							
Otros	76,2%	17,4%	3,5%	1,2%	0,9%	0,8%	100,0%
Asalariado cobra por depósito bancario	53,1%	31,7%	9,3%	4,0%	1,1%	0,8%	100,0%
Asalariado no cobra por depósito bancario	67,7%	24,4%	4,5%	1,7%	1,4%	0,3%	100,0%
Jubilados	73,6%	18,8%	5,6%	0,9%	0,6%	0,5%	100,0%

*Corresponde a cuentas corrientes y cajas de ahorro

**Gastos cotidianos se consideran como alimentación, vestimenta y calzado, etc

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 16: Medios de pago para gastos en servicios									
	Solo efectivo o cheque	Mayoritariamente en efectivo o cheque, pero también utiliza formas como tarjetas de débito o crédito	Mayoritariamente con cargo a la tarjeta de crédito	Mayoritariamente con débito automático cuenta bancaria	Mayoritariamente transferencias bancarias (on line, cajeros, etc)	Utiliza todas las formas anteriores en igual proporción	Otras formas	No sabe	Total
Todos los hogares	**90.9%**	**3.9%**	**2.1%**	**1.7%**	**0.2%**	**0.1%**	**0.3%**	**0.9%**	**100.0%**
Quintil de ingresos									
Quintil_1	95.6%	0.6%	0.4%	0.5%	0.0%	0.0%	0.5%	2.4%	**100.0%**
Quintil_2	95.3%	1.5%	1.1%	0.4%	0.0%	0.0%	0.3%	1.4%	**100.0%**
Quintil_3	91.2%	4.4%	1.7%	1.1%	0.1%	0.1%	0.2%	1.3%	**100.0%**
Quintil_4	89.8%	5.4%	2.4%	0.9%	0.4%	0.0%	0.0%	1.0%	**100.0%**
Quintil_5	82.1%	7.4%	4.6%	5.2%	0.3%	0.2%	0.1%	0.1%	**100.0%**
Edad del jefe de hogar									
Entre 20 y 35 años	91.1%	4.1%	2.2%	0.7%	0.0%	0.0%	0.6%	1.3%	**100.0%**
Entre 35 y 50 años	90.5%	4.3%	2.2%	1.4%	0.4%	0.0%	0.2%	1.1%	**100.0%**
Entre 50 y 65 años	89.6%	4.4%	2.4%	1.9%	0.1%	0.1%	0.1%	1.4%	**100.0%**
Entre 65 y 80 años	91.8%	2.8%	1.4%	2.3%	0.1%	0.1%	0.1%	1.5%	**100.0%**
Más de 80 años	93.1%	2.4%	1.6%	2.1%	0.5%	0.2%	0.1%	0.1%	**100.0%**
Educación del jefe de hogar									
Otros	95.3%	1.6%	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	2.7%	**100.0%**
Primaria completa	93.4%	3.0%	1.1%	0.6%	0.1%	0.0%	0.3%	1.4%	**100.0%**
Secundaria completa	87.0%	5.9%	2.8%	3.2%	0.1%	0.0%	0.4%	0.7%	**100.0%**
Educación técnica completa	91.1%	3.9%	2.7%	1.6%	0.2%	0.0%	0.0%	0.6%	**100.0%**
Terciario no universitario completo	84.8%	5.0%	5.2%	3.6%	0.9%	0.3%	0.2%	0.0%	**100.0%**
Universidad completo	73.7%	9.9%	7.7%	7.8%	0.5%	0.3%	0.0%	0.2%	**100.0%**
Cuenta bancaria*									
No tiene	95.1%	2.4%	0.8%	0.2%	0.0%	0.0%	0.3%	1.0%	**100.0%**
Tiene	86.8%	5.6%	3.5%	3.2%	0.4%	0.1%	0.1%	0.4%	**100.0%**
Tarjetas de crédito									
No tiene	95.3%	0.8%	0.5%	0.5%	0.1%	0.0%	0.4%	2.4%	**100.0%**
Tiene	87.5%	6.2%	3.2%	2.4%	0.2%	0.1%	0.1%	0.3%	**100.0%**
Situación laboral									
Otros	91.8%	3.5%	1.1%	1.3%	0.3%	0.1%	0.2%	1.9%	**100.0%**
Asalariado cobra por depósito bancario	86.4%	5.4%	4.4%	2.5%	0.1%	0.1%	0.1%	0.9%	**100.0%**
Asalariado no cobra por depósito bancario	93.2%	3.5%	1.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.5%	1.3%	**100.0%**
Jubilados	91.9%	3.0%	1.6%	2.5%	0.3%	0.1%	0.0%	0.6%	**100.0%**

*Corresponde a cuentas corrientes y cajas de ahorro

**Gastos en servicios se considera como agua, luz, teléfono, etc

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE y EFHU1

Cuadro 17. Forma de cobro de los salarios						
			Trabajadores Asalariados			
	% de hogares	Trabajadores No asalariados	Efectivo o cheque	Depósito en cuenta bancaria	Giro o transferencia bancaria	Giro o transferencia no bancaria
Todos los hogares	**100,0%**	**51,8%**	**22,8%**	**25,7%**	**0,6%**	**1,0%**
Quintil de ingresos						
Quintil_1	20,0%	68,8%	26,0%	6,4%	0,2%	0,3%
Quintil_2	20,0%	57,6%	26,6%	16,2%	0,2%	1,1%
Quintil_3	20,0%	51,0%	25,0%	23,2%	0,7%	1,1%
Quintil_4	20,0%	44,6%	21,5%	33,8%	1,0%	1,5%
Quintil_5	20,0%	37,0%	14,7%	48,9%	1,1%	0,9%
Edad del cabeza de hogar						
Entre 20 y 35 años	15,9%	25,1%	38,1%	38,2%	0,4%	1,6%
Entre 35 y 50 años	26,1%	33,0%	30,0%	36,9%	1,4%	1,5%
Entre 50 y 65 años	27,4%	48,6%	23,1%	28,8%	0,6%	0,7%
Entre 65 y 80 años	22,1%	91,3%	5,5%	2,8%	0,1%	0,3%
Más de 80 años	7,9%	99,4%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%
Educación del cabeza de hogar						
Otros	0,1%	81,0%	16,0%	3,1%	0,0%	0,5%
Primaria completa	0,5%	53,0%	27,3%	19,0%	0,9%	1,5%
Secundaria completa	0,1%	38,1%	22,2%	41,4%	0,3%	0,2%
Educación técnica completa	0,1%	45,0%	23,3%	32,7%	0,4%	0,7%
Terciario no universitario completo	0,0%	32,5%	11,6%	59,5%	0,8%	0,0%
Universidad completo	0,1%	36,6%	8,2%	57,4%	0,2%	0,3%
Afiliación asalariados						
Asalariado privado	75,0%	.	57,9%	40,1%	0,9%	2,7%
Asalariado público	25,0%	.	7,6%	93,2%	2,7%	0,3%

Fuente: elaborado en base a ECH 2012-INE