

# Programa de Ahorro Joven para Vivienda – diciembre 2017

## 1. 6.971 cuentas inscriptas

En la siguiente tabla se muestra el estado de las cuentas inscriptas en el Programa Ahorro Joven.

Estado	Cantidad
Activa	5.465
Anulada	12
Cerrada	1.176
Observada	93
Otorgada	55
Vencida	170
<b>Total</b>	<b>6.971</b>

El 78% de las cuentas inscriptas al Programa están activas, lo que significa que están vigentes. Las cuentas cerradas, que representan un 17%, son las que ya no pertenecen al programa porque hicieron al menos un retiro y no cumplieron los requisitos para solicitar el beneficio.

Hay 170 cuentas vencidas, son aquellas a las que - habiendo cumplido los requisitos - se les venció el plazo para solicitar el beneficio económico.

55 jóvenes fueron beneficiarios del programa desde que se inició el mismo hasta el 31 de diciembre del 2017.

Las 93 cuentas observadas, son aquellas que -de acuerdo a los movimientos - cumplen con los requisitos mínimos para solicitar el cobro del beneficio económico en la ANV.

Se anularon 12 inscripciones al Programa porque fueron mal inscriptas se inscribió mal desde la institución financiera (ej: duplica cuenta, error en una cuenta e reinscribe en vez de corregir).

## 2. Bancos Adheridos

El Programa de Ahorro Joven se encuentra operativo en todos los bancos que han adherido al programa: BANDES, BBVA, BHU, BROU, HSBC, Itaú, Santander y Scotiabank.



Desde el inicio del Programa en octubre de 2014 al 31 de diciembre de 2017, se han inscripto 6.971 cuentas de jóvenes trabajadores formales<sup>1</sup> en los bancos: BHU (6.588 cuentas), BROU (290 cuentas), Santander (60 cuentas), BBVA (21 cuentas), Scotiabank (10 cuentas, 6 que eran del Discount y 4 del mismo Scotiabank) e Itaú ( 2 cuentas).

### 2.1 Características de los productos ofrecidos por los bancos

Con respecto a las condiciones del producto que ofrece cada banco se destaca lo siguiente:

- Los bancos BHU, BBVA y Scotiabank ofrecen un producto en UI.
- El resto de los bancos ofrecen una cuenta en pesos (BBVA ofrece en ambas monedas).
- Ninguna cuenta tiene costos de apertura, ni saldos mínimos.
- Ninguna cuenta genera intereses.

En la siguiente tabla se muestra como se distribuye las cuentas inscriptas por banco y por zona geográfica.

<sup>1</sup> Actualización diaria del total de inscriptos en: [http://www.anv.gub.uy/home/contenido.aspx?id\\_contenido=299](http://www.anv.gub.uy/home/contenido.aspx?id_contenido=299)

## Programa de Ahorro Joven para Vivienda – diciembre 2017

Cantidad de cuentas inscriptas por banco y zona			
	Interior	Montevideo	Total
BBVA	9	12	21
BHU	1424	5167	6591
BROU	101	189	290
ITAU		2	2
SANTANDER	8	52	60
SCOTIABANK		10	10
<b>Total general</b>	<b>1542</b>	<b>5432</b>	<b>6974</b>

Cuando un joven inscripto al programa retira el dinero de su cuenta antes de cumplir los requisitos para solicitar el beneficio tiene la posibilidad de volver a reinscribirse al mismo nuevamente.

Hay **70** jóvenes que se volvieron a inscribir al programa.

### 3. CUENTAS ACTIVAS

#### 3.1 Los bancos

En la siguiente tabla se muestra como se fueron inscribiendo los jóvenes por año y en cada institución bancaria.

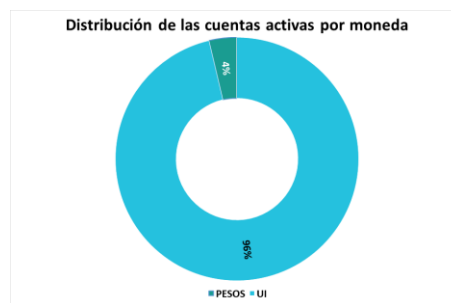
Cantidad de cuentas inscriptas por banco y año de inscripción					
	2014	2015	2016	2017	Total
BBVA	4	2	2	6	14
BHU	384	1816	1867	1179	5246
BROU	38	49	30	30	147
ITAU		1		1	2
SANTANDER	7	13	14	12	46
SCOTIABANK		5	2	3	10
<b>Total general</b>	<b>433</b>	<b>1886</b>	<b>1915</b>	<b>1231</b>	<b>5465</b>

El BHU lidera con el 96% de las cuentas inscriptas y el BROU con el 2,7%. El 1,3% restante corresponde a los bancos privados (en orden de importancia son Santander, BBVA, Scotiabank e Itaú).

- **Según moneda**

Desde que el Programa está operativo se han abierto cuentas en Unidades

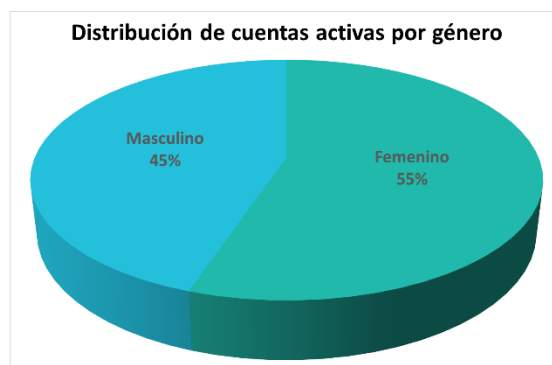
Indexadas (96%) y en Pesos Uruguayos (4%).



#### 3.2 Características de los jóvenes inscriptos en cuentas activas

##### 3.2.1 Género

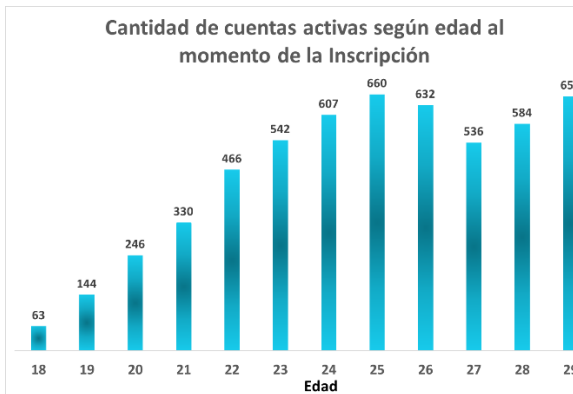
El 55% de los jóvenes que están inscriptos al programa y con cuentas activas son mujeres, y el 45% son varones.



##### 3.2.2 Edad

Se han inscripto cuentas con titulares de todas las edades en el rango admitido por la Ley de Inclusión Financiera: 18 a 29 años. En el gráfico siguiente se observa la distribución de cuentas para cada edad.

# Programa de Ahorro Joven para Vivienda – diciembre 2017



**25 años** es la edad promedio al momento de la inscripción de los 5.465 jóvenes inscriptos al Programa con cuentas activas

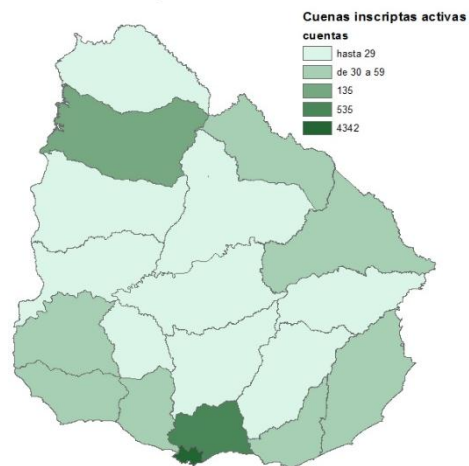
### 3.2.3 Residencia

**79%** De los jóvenes inscriptos se localizan en **Montevideo**

Hay cuentas inscriptas en todos los departamentos del país. El 79% de las cuentas inscriptas pertenecen a jóvenes que residen en Montevideo. En el mapa se puede observar la distribución de las cuentas por departamento.

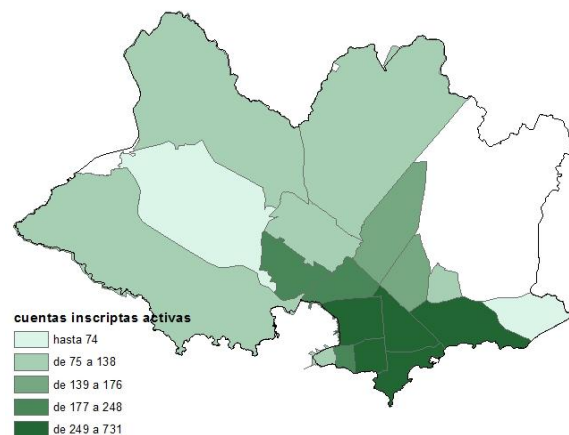
Hay cuentas inscriptas en los **19 departamentos**

### Cuentas inscriptas activas al 31/12/2017



En Montevideo se observan cuentas inscriptas activas en todas las zonas identificadas por código postal, con la excepción del código postal 13.000 que corresponde a los barrios de Villa Garcia y Manga Rural, Punta Rieles, Bella Italia, Flor de Maroñas y Bañados de Carrasco.

### Cantidad de cuentas activas en Montevideo al 31/12/2017



### 3.2.4 Ingresos mensuales

En el momento de la inscripción se le solicita a cada joven que informe su ingreso mensual<sup>2</sup> en pesos uruguayos.

<sup>2</sup> El ingreso que se capta es el líquido legal que surge de restar al nominal los descuentos de carácter legal.

## Programa de Ahorro Joven para Vivienda – diciembre 2017

Para la tabla que se muestra continuación se convirtió el ingreso en la inscripción y se convirtió a Unidades Indexadas teniendo en cuenta el día de inscripción. Para los jóvenes inscriptos con cuenta activas el promedio alcanza los 6.789<sup>3</sup> Unidades Indexadas (UI).

	Promedio en UI del ingreso del joven
Montevideo	6.815
Interior	6.731
<b>Promedio general</b>	<b>6.798</b>

El ingreso promedio en UI es de 6.815 en Montevideo y 6.731 en el Interior. Como se observa la diferencia promedio en el nivel de ingresos entre Montevideo e Interior es de alrededor del 1,25%.

### 3.3 Ahorro

Desde que inicio el Programa hasta el 31 de diciembre de 2017 los jóvenes han ahorrado 107 millones de UI, el 90% de los mismos se encuentran en cuentas están activas o en condiciones de solicitar el beneficio, mientras que el 2% de los ahorros corresponde a jóvenes que ya ha solicitado el beneficio. El restante 8% son ahorro de cuentas que ya no pertenecen más al Programa.

El ahorro promedio mensual depositado por los jóvenes es de 1.144 UI, mientras que la mediana es de 751 UI.

Hay 524 jóvenes que teniendo 4 o menos depósitos en su cuenta, no han depositado en desde abril 2017.

<sup>3</sup> El Promedio de la UI en diciembre 2017 fue de 3,72 pesos uruguayos.

Se han realizado  
**100.221** depósitos y  
solamente **443** no han  
sido tenido en cuenta para  
los meses computables  
(depósitos menores a 500  
UI)

Hay 2.325 jóvenes que están en condiciones de pedir el beneficio, lo ahorrado hasta la fecha por estos jóvenes es de 90 millones de UI.

El beneficio generarían hasta el momento sería de 19 millones de UI correspondientes a un ahorro computable de 55 millones de UI.

## 4. BENEFICIO OTORGADOS

### 4.1 Características de los beneficios otorgados

Los beneficios otorgados hasta el 31 de diciembre del 2017 fueron 55, 5 de ellos se otorgaron en el 2016 y 50 en el 2017.

El monto total pagado fue de 280.749 UI, y en promedio el beneficio es de 5.102 UI. En la tabla siguiente se muestra el monto de beneficio pagado por año y el promedio del mismo.

#### Beneficio pagados en UI

Año	Total de beneficio pagado	Promedio de beneficio
2016	20.845	4.169
2017	259.749	5.195
<b>Total</b>	<b>280.594</b>	<b>5.102</b>

Los jóvenes que solicitaron beneficio en promedio ahorraron 35.000 UI en un

## Programa de Ahorro Joven para Vivienda – diciembre 2017

promedio de 25 meses, teniendo en cuenta los 39 meses de vida del Programa y los 18 meses que exige la ley.

**7.875 UI**

Es el máximo del beneficio pagado.

**48.156 UI**

Ahorró el joven que cobro el máximo beneficio en 34 meses

### 4.2 Solución habitacional

Cinco jóvenes concretaron su solución habitacional mediante el Sistema Público de Vivienda, donde una solución fue alquiler y los cuatro restantes compra de vivienda. El alquiler fue de 213 UI (de 6 Unidades Reajustable según contrato) y el precio promedio de la compraventa es de 95.780 dólares.

Las soluciones habitacionales de los 50 jóvenes restantes fueron privadas, 14 de estos jóvenes alquilaron viviendas con un promedio del alquiler de 511 UI. Mientras que el precio promedio de las 36 compraventas fue de 95.498 dólares.

En la siguiente tabla se muestra el tipo de garantías que utilizaron los jóvenes inquilinos, cómo puede observarse los más utilizados son La Contaduría General de la Nación (6 casos) y Depósito en el Banco Hipotecario del Uruguay (5 casos).

Tipo de Garantía	Casos
Particular (amigo o familiar)	1
CGN	6
ANDA	1
Garantía de Alquiler PIAI o MVOTMA	1
Depósito de Garantía BHU	5
Otra Garantía	1

Son 40 las soluciones habitacionales realizada con compraventas, una de estas se obtuvo con crédito hipotecario en la banca privada, 34 mediante crédito hipotecario en la banca pública y 5 compraron la vivienda con recursos propios.

### 4.3 Jóvenes beneficiarios

El 93% de los jóvenes que solicitaron el beneficio viven en Montevideo, 2 jóvenes beneficiarios son oriundos de Canelones, un joven de Cerro Largo y otro de Río Negro.

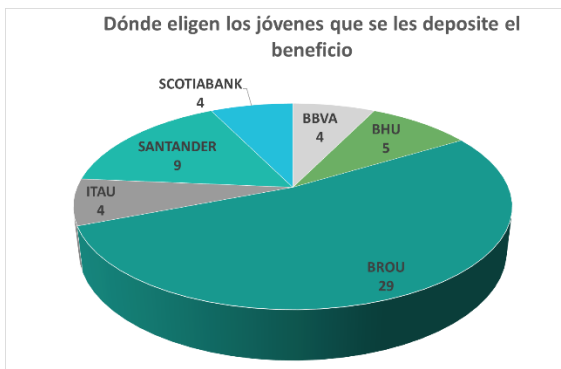
Al momento de solicitar el beneficio los jóvenes tienen un ingreso promedio de 36.156 pesos, siendo el ingreso promedio un 53% mayor que cuando ingresaron al Programa.

Cómo se observa en la tabla a continuación, el 58% de los jóvenes son asalariados privado, 38% asalariados público, hay un joven que trabaja por cuenta propia y uno desempleado.

Tipo de empleo	casos
Asalariado Privado	32
Asalariado Público	21
Cuenta Propia	1
Sin Empleo	1
<b>Total</b>	<b>55</b>

## Programa de Ahorro Joven para Vivienda – diciembre 2017

El 53% de los jóvenes eligieron que se le deposite el beneficio en el Banco República, el banco Santander es segunda institución de preferencia de los jóvenes, ya que el 16% de los jóvenes optaron por él. El 9% optó por depositar en el Banco Hipotecario en las cuentas que le abrieron para financiar sus viviendas. BBVA, ITAU y Scotiabank representan un 7% cada una de ellas en preferencias de los jóvenes.



El primer mes que se otorgó un beneficio fue julio 2016. El mes que más jóvenes solicitaron beneficio fue diciembre 2017 con 11 solicitudes, seguido de agosto y setiembre que se otorgaron 8 beneficios en cada mes. En el gráfico a continuación se puede ver cómo ha evolucionado los beneficios otorgados y la frecuencia de los mismos.

