

Datos del Programa de Ahorro Joven para Vivienda

1. Cuentas inscriptas

En el presente informe se trabaja con las cuentas inscriptas al 30/06/2018¹

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

Cuentas inscriptas al programa al 30/06/2018	
Estado	Cantidad
Activa	5.487
Anulada	14
Cerrada	1.478
Observada	128
Otorgada/Pago enviado	104
Vencida	345
Total general	7.556

El 73% de las cuentas inscriptas al Programa se encuentran Activas, esto significa que aún están realizando depósitos y no han retirado fondos de las mismas.

Las cuentas cerradas representan el 20% y corresponden a aquellas que realizaron retiro de fondos sin cumplir los requisitos o para las que los jóvenes manifestaron la voluntad de salir del programa.

De la misma manera las cuentas vencidas son aquellas que cumplían con los requisitos necesarios para el beneficio económico (más de 18 meses con depósitos de al menos UI 500) pero cuyos titulares no se presentaron con la solución habitacional en los plazos estipulados por la Ley. Estas cuentas representan el 5% del total.

El 2% de las cuentas se encuentran en estado Observado, lo que implica que han cumplido con los requisitos de depósito y se encuentran en plazo para que su titular realice la solicitud del beneficio.

Finalmente, el 1% ya han recibido el beneficio correspondiente, esto es, han cumplido con los requisitos de depósito y de la solución habitacional.

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.



Con respecto a la participación por banco, del total de cuentas inscriptas al 30/06/2018, el 95% corresponden al BHU, el 4% al BROU y el 1% a Santander. El resto de los bancos tienen una participación marginal que sumada llega al 0,4% del total.

2.1 Características de los productos ofrecidos por los bancos

Las características generales del producto en los diferentes bancos pueden resumirse de la siguiente manera:

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

¹ La información utilizada corresponde al 25/07/2018

Datos del Programa de Ahorro Joven para Vivienda

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

Cantidad de cuentas inscriptas por banco y zona			
Institución	Montevideo	Interior	Total
BBVA	12	10	22
BHU	5.605	1.547	7.152
BROU	200	104	304
SCOTIABANK	10	0	10
ITAU	2	1	3
SANTANDER	57	8	65
Total general	5.886	1.670	7.556

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 reinscribirse al mismo nuevamente.

Hay **108** jóvenes que se volvieron a inscribir al programa.

3. CUENTAS ACTIVAS

En este apartado se trabaja con las 5.487 cuentas inscriptas al 30/06/2018 que permanecen activas a la fecha de realización de este informe².

3.1 Los bancos

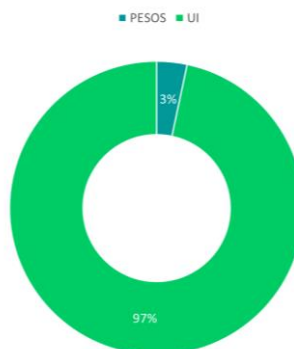
Al analizar la distribución de las cuentas activas según año de inscripción se observa que durante todo el programa BHU lidera en la cantidad de cuentas, siempre con guarismos superiores a 89%. Sólo en 2014 el BROU ha tenido una participación relativamente alta (9%), mientras que el resto de los años su participación se encuentra entre 1% y 3%

Cantidad de cuentas inscriptas por año e institución financiera						
Institución	2014	2015	2016	2017	2018	Total general
BBVA	4	2	2	4	1	13
BHU	342	1.602	1.679	1.116	550	5.289
BROU	34	43	23	24	14	138
ITAU	0	1	0	1	1	3
SANTANDER	4	9	11	9	4	37
SCOTIABANK	0	3	1	3	0	7
Total general	384	1.660	1.716	1.157	570	5.487

• Según moneda

Del total de cuentas activas la gran mayoría están denominadas en UI, en gran medida debido a la alta participación de cuentas del BHU que sólo abre cuentas en esta moneda.

Cuentas activas según moneda

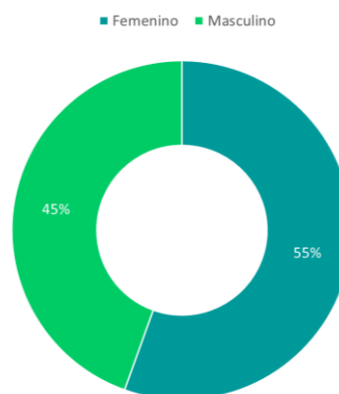


3.2 Características de los jóvenes inscriptos en cuentas activas

3.2.1 Sexo

El 55% de las cuentas activas fueron abiertas por mujeres y que el 45% por varones

Cuentas activas según sexo

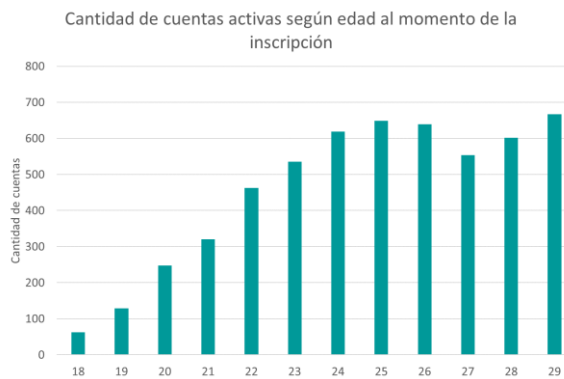


² La información corresponde al 25/07/2018

Datos del Programa de Ahorro Joven para Vivienda

3.2.2 Edad

Se han inscrito 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 por edad.



25 años es la edad promedio al momento de la inscripción

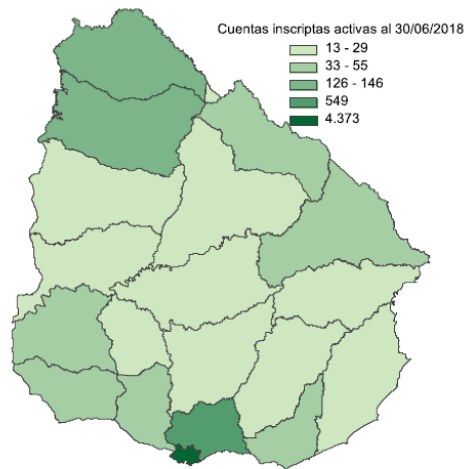
3.2.3 Residencia

80% De los jóvenes con cuentas activas se localizan en **Montevideo**

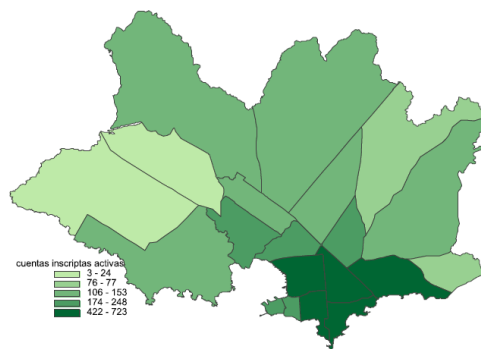
El programa tiene cuentas activas de jóvenes residentes en todos los departamentos del país. Montevideo es el que domina con el 80% del total. Le sigue Canelones con un 10% de las cuentas y luego Salto con 2%. El restante 8% se reparte entre los demás departamentos.

Hay cuentas inscritas en los **19 departamentos**

Cantidad de cuentas inscritas al 30/06/2018



Cantidad de cuentas inscritas al 30/06/2018 - Montevideo



En Montevideo se observan cuentas inscritas activas en todas las zonas identificadas por código postal.

3.2.4 Ingresos mensuales

En el momento de la inscripción se le solicita a cada joven que informe su ingreso mensual³ en pesos uruguayos. Para la tabla que se muestra continuación se convirtió el ingreso en la inscripción y se convirtió a Unidades Indexadas teniendo en cuenta el

³ El ingreso que se capta es el líquido legal que surge de restar al nominal los descuentos de carácter legal.

Datos del Programa de Ahorro Joven para Vivienda

día de inscripción. Para los jóvenes inscriptos con cuenta activas el promedio alcanza los 6.811⁴ Unidades Indexadas (UI).

Ingreso promedio de jóvenes inscriptos con cuentas activas	
Zona	Ingresos en UI
Interior	6.765
Montevideo	6.823
Total general	6.811

El ingreso promedio en UI es de 6.823 en Montevideo y 6.765 en el Interior. Como se observa la diferencia en el nivel promedio de ingresos entre Montevideo e Interior es de alrededor del 0,8%.

3.3 Ahorro

Al 25 de julio de 2017, las cuentas inscriptas al 30/06/2018 que permanecen activas acumulan un ahorro de 97,7 millones de UI. En promedio estos jóvenes tienen depósitos en 16 meses y han tenido abierta la cuenta en promedio por 25 meses. En promedio estos créditos han sido de UI 1.057.

El ahorro promedio mensual depositado por los jóvenes es de 1.107 UI, mientras que la mediana es de 742 UI.

El saldo de las cuentas activas asciende a **97,7 millones de UI.**

De estas 5.487 cuentas activas, hay 2.316 que ya han cumplido con los requisitos de depósitos, esto es, tienen al menos 18 depósitos en 18 meses de UI 500 o más cada depósito. Las cuentas de estos jóvenes acumulan un ahorro de 76,7 millones de UI

y tienen en promedio 28 meses con depósitos.

El beneficio que han acumulado hasta el momento asciende a 12,9 millones de UI. Cabe destacar que el mismo sólo podrá ser cobrado si se cumple con el reto de los requisitos (utilizar el ahorro para concretar una solución habitacional en el plazo establecido por la Ley).

4. BENEFICIOS OTORGADOS

En este apartado se trabajará con la información de los beneficios otorgados al 25/07/2018.

4.1 Características de los beneficios otorgados

Al 25 de julio de 2018 se han otorgado 104 beneficios por un monto total de UI 578.812. El beneficio promedio pagado fue de UI 5.517 mientras que la mediana fue de UI 5.191.

Beneficios pagados por el Programa			
Año de pago de beneficio	Total beneficio (UI)	Promedio beneficio (UI)	Cantidad
2016	16.570	4.142	4
2017	264.024	5.177	51
2018	293.218	5.984	49
Total general	573.812	5.517	104

Los jóvenes que solicitaron beneficio en promedio ahorraron 42.562 UI en un promedio de 26 meses.

⁴ El Promedio de la UI en diciembre 2017 fue de 3,72 pesos uruguayos.

Datos del Programa de Ahorro Joven para Vivienda

9.900 UI

Es el máximo del beneficio pagado.

69.400 UI

Ahorró el joven que cobro el máximo beneficio en 44 meses

4.2 Solución habitacional

Los beneficios pagados han correspondido mayormente a soluciones habitacionales de provisión privada (88%)

Con respecto al tipo de solución, el 66% (69 beneficiarios) corresponden a compraventa o promesa de compraventa y 22% (23 beneficiarios) son alquileres, todos de provisión privada. El restante 12% responde a Alquiler con opción a compra, integración de cooperativa de vivienda y compra de vivienda nueva o usada de comercializada por el sector público (MVOTMA/ANV).

Solución habitacional obtenida por por beneficiarios del Programa	
Tipo de solución habitacional	Cuentas
Solución Habitacional Privada	92
Alquiler	23
Compraventa/Promesa	69
Solución Habitacional Pública	12
Alquiler/Alquiler con opción a Compra	1
Compra de Vivienda Nueva/Vivienda Usada/Autoconstrucción	10
Integración de Cooperativa existente	1
Total general	104

El precio de las viviendas adquiridas por los beneficiarios por medio de promesa o compraventa asciende a USD 96.276.

La mayoría de los beneficios pagados con solución habitacional compraventa fueron adquiridos con préstamo bancario (57 de las 69 compraventas)

Los beneficiarios que accedieron a una solución habitacional por medio de arrendamiento pagan en promedio un alquiler mensual de de \$ 16.491

4.3 Jóvenes beneficiarios

El 85% de los jóvenes que accedieron al beneficio se localizan en Montevideo, el 7% en Canelones y el 2% en Salto. El restante 5% se distribuye de igual manera entre Cerro Largo, Colonia, Río Negro, Salto y San José.

Al momento de solicitar el beneficio los jóvenes tienen en promedio un ingreso de \$ 38.442 y en su mayoría son asalariados privados (58%), en segundo lugar asalariado público (35%) y luego trabajadores por cuenta propia (7%). Hay sólo un desempleado entre quienes solicitaron beneficio económico.

Con respecto a los 104 beneficios pagados, el primero fue otorgado en setiembre de 2016. Diciembre de 2017 y mayo de 2018 son los meses con más beneficios pagados hasta el momento, 11 en cada uno de los meses.

