



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Rol y desafíos del regulador bancario

 @sbif / @sbif\_aprendes

23 de Marzo 2017

# Estabilidad económica y financiera

La estabilidad financiera implica  
estabilidad económica (y viceversa).

Chile no ha sido la excepción: crisis  
bancaria a principios de los 80.



# Estabilidad económica y financiera

## Efectos de la crisis financiera en la economía real

- Caída promedio del PIB real de 9,3%, con una duración de 1,9 años (Reinhart y Rogoff, 2009).
- Aumento promedio del desempleo de 7%, con una duración de 4 años (Reinhart y Rogoff, 2009).
- Disminución promedio entre el 1,5% y el 2,4% del producto potencial en los países de la OCDE (Furceri y Mourougane, 2009).

# Estabilidad económica y financiera

## Efectos de la crisis financiera en la economía real: el caso de Chile

- 10,6% del PIB fue el costo de liquidar las 16 entidades insolventes (Sanhueza 2001).
- Más del 30% de la fuerza laboral estaba desempleada a finales de 1983 (Barandiaran y Hernández 1999).

# Mandato legal SBIF

Estabilidad  
financiera

Resguardar  
los intereses  
de los  
depositantes

Confianza  
del  
público

# Balance del sistema bancario chileno

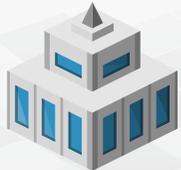
(miles de millones de dólares)

Los bancos pueden prestar 12,5 de su patrimonio, aprox. Es decir, gran parte de los fondos colocados provienen de los depositantes.

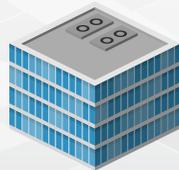


# Principales instituciones del sistema financiero chileno

Coordinación de autoridades Consejo de Estabilidad Financiera (CEF)



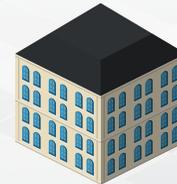
Banco Central



Superintendencia de Pensiones



Ministerio de Hacienda



SVS  
(Superintendencia de Valores y Seguros)



SBIF  
(Bancos, cooperativas)

# Pilares estratégicos de la SBIF

01

**Independencia y  
Autonomía**



02

**Transparencia y  
Accountability**



03

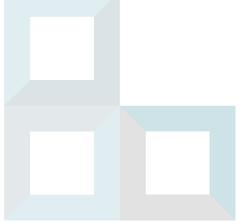
**Modernización de la  
Supervisión y Regulación  
Financiera**



04

**Inclusión y Educación  
Financiera**





**01**

# Independencia y Autonomía



# Proyecto de Ley General de Bancos

- **Gobierno corporativo de la SBIF.**
  - Comisión de Mercados Financieros.
  - Fortalecimiento de la autonomía.
  - Nombramiento a plazo fijo.
  - Remoción por causas específicas.
  - Extensión de la protección legal para todos los trabajadores SBIF.
- **Basilea III.**
- **Resolución Bancaria.**



**02**

## **Transparencia y Accountability**



# Nuevos informes



**Reporte TMC**  
(Marzo)



**Reporte Anual**  
(Abril)



**Género en  
el Sistema  
Financiero**  
(Julio)



**Inclusión  
Financiera**  
(Agosto)



**Endeudamiento**  
(Diciembre)



**Medición de  
Capacidades  
Financieras en los  
Países Andinos  
SBIF-CAF**  
(Diciembre)

# Nuevos informes

## Conclusiones

- El 98% de la población chilena de 15 años o más tiene algún producto financiero. El número promedio de productos financieros por chileno es de 5,6. (Inclusión Financiera en Chile, 2016).
- Las mujeres son mejores pagadoras: Tienen menos préstamos morosos y cheques protestados que los hombres (Informe de Género, 2016).
- Los jóvenes (menores de 30 años) y los adultos mayores (mayores de 65 años) presentan los mayores niveles de morosidad (6,1% y 4,4%, respectivamente (Informe de Endeudamiento, 2016).

# Nuevos informes

## Conclusiones

- Casi el 40% de la población chilena no compara precios de productos financieros antes de comprar (Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos SBIF-CAF 2016).
- Chile ocupa el 14<sup>o</sup> lugar entre los 30 países del Índice de Educación Financiera (Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos SBIF-CAF 2016).



**03**

## **Modernización de la Supervisión y Regulación Financiera**

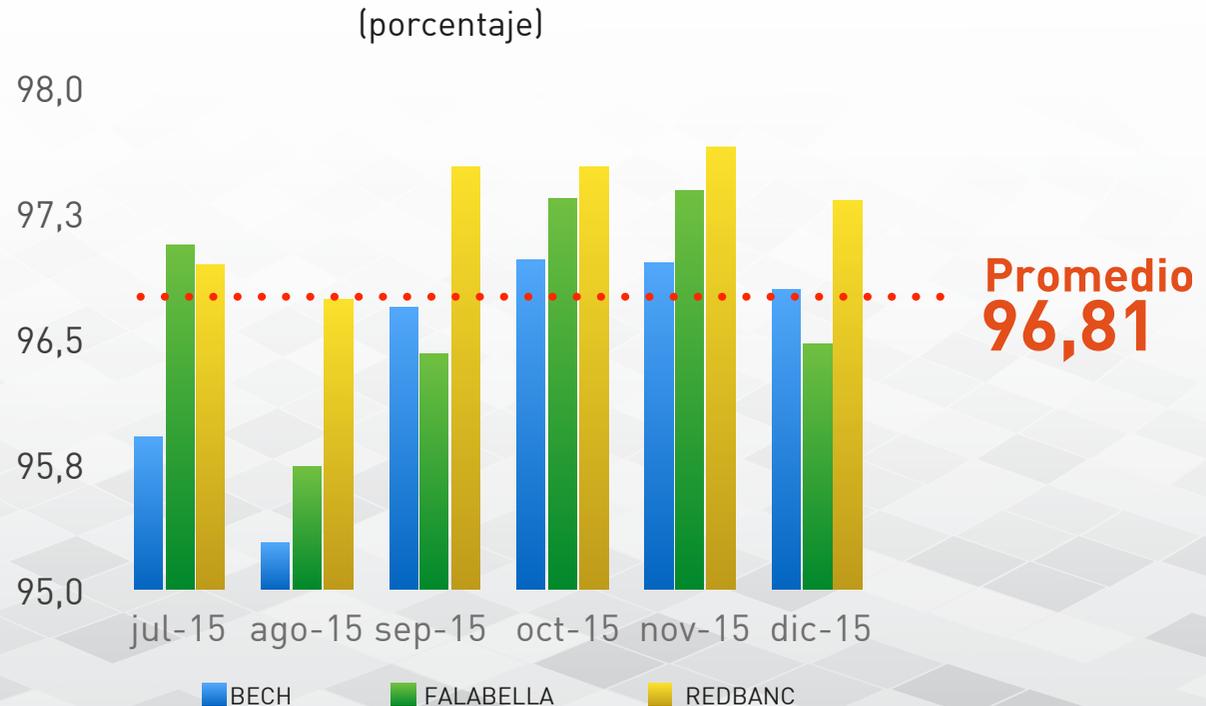


# Ejemplos 2014 - 2016

- En materia de regulación y supervisión:
  - Nuevo modelo de supervisión basada en riesgo.
  - Supervisión TMC.
  - Supervisión de operadores no bancarios.
  - Regulación y supervisión de la liquidez (Basilea III).
  - Tarjetas de prepago.

# Supervisión de cajeros automáticos

Up-time de los cajeros automáticos disponibles



# Agenda internacional



International  
Conference of  
Banking Supervisors  
ICBS2016  
Santiago · Chile

## 19ª Conferencia Internacional de Supervisores Bancarios



# Agenda de investigación



2º Conferencia sobre Desarrollo, Estabilidad y  
Sustentabilidad de la Banca





**04**

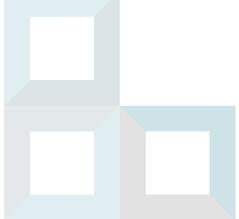
## **Inclusión y Educación Financiera**



# Inclusión y Educación Financiera

- Mes de la Educación Financiera (octubre).
- Feria de Educación Financiera (Santiago y Concepción).
- Premio Educación e Inclusión Financiera.



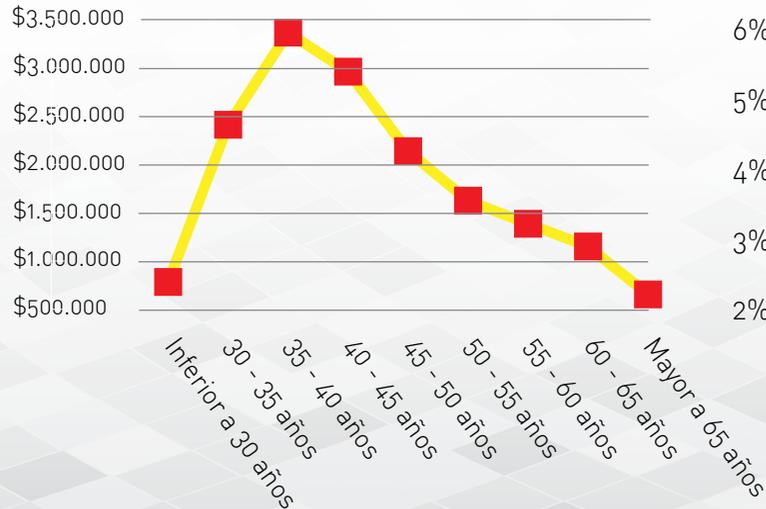


# ¿Y cómo están los jóvenes?

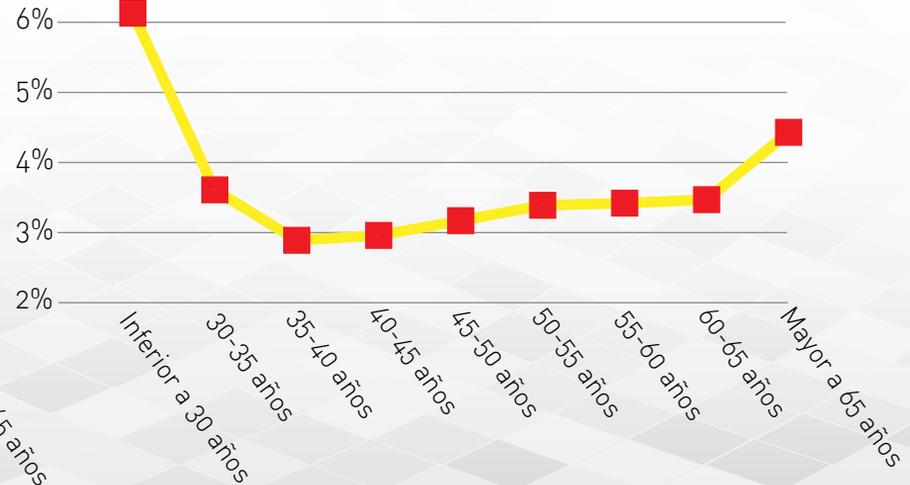


# Deuda total y morosidad por edad

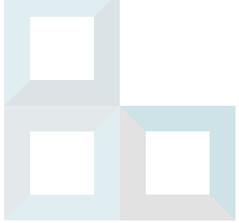
**Deuda total**



**Deuda impaga total**

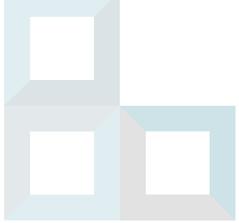


fuerce: SBIF junio 2016



## Para continuar, algunas preguntas

- **¿Quién tiene un instrumento financiero?**
- **¿Qué es la CAE?**



# Para continuar, algunas preguntas

- **¿Quién tiene un instrumento financiero?**

 Inclusión Financiera

- **¿Qué es la CAE?**

 Educación Financiera

# Inclusión: acceso a productos financieros

**98%** de la población cuenta con  
algún producto financiero

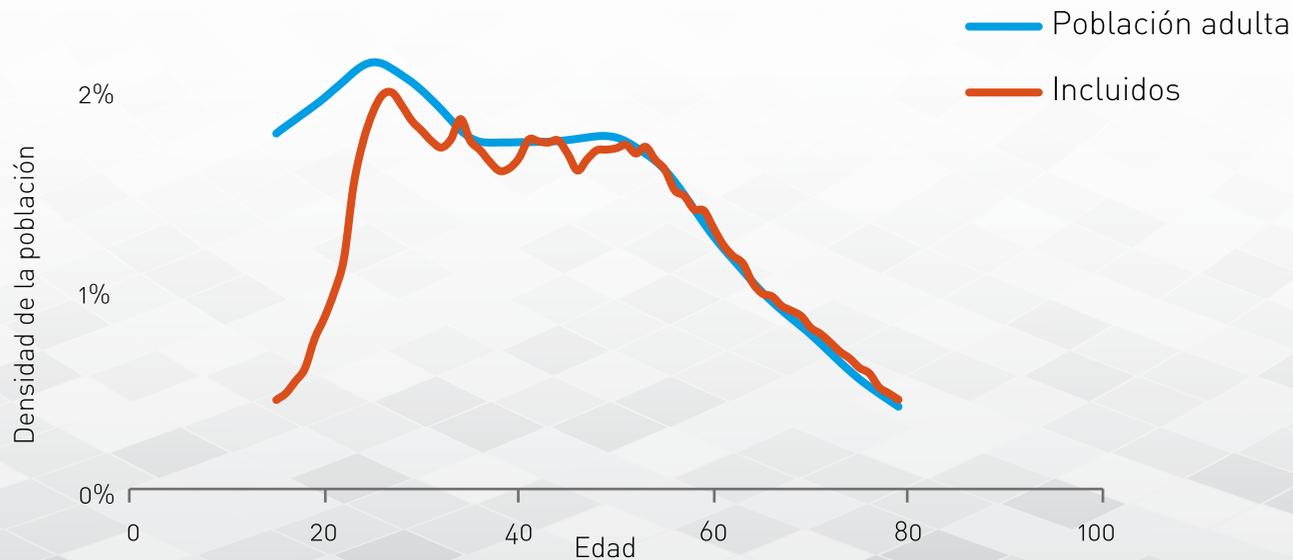


**5,6** es el número promedio de  
productos financieros por  
chileno



**Uno de cada tres adultos** posee productos de  
crédito, ahorro y administración del efectivo

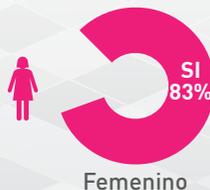
# Inclusión financiera por edad



# Planificación financiera

La mayoría de la población del país cuenta con un presupuesto familiar que cumpliría regularmente

## ¿Su familia tiene un presupuesto?



### Respuestas afirmativas

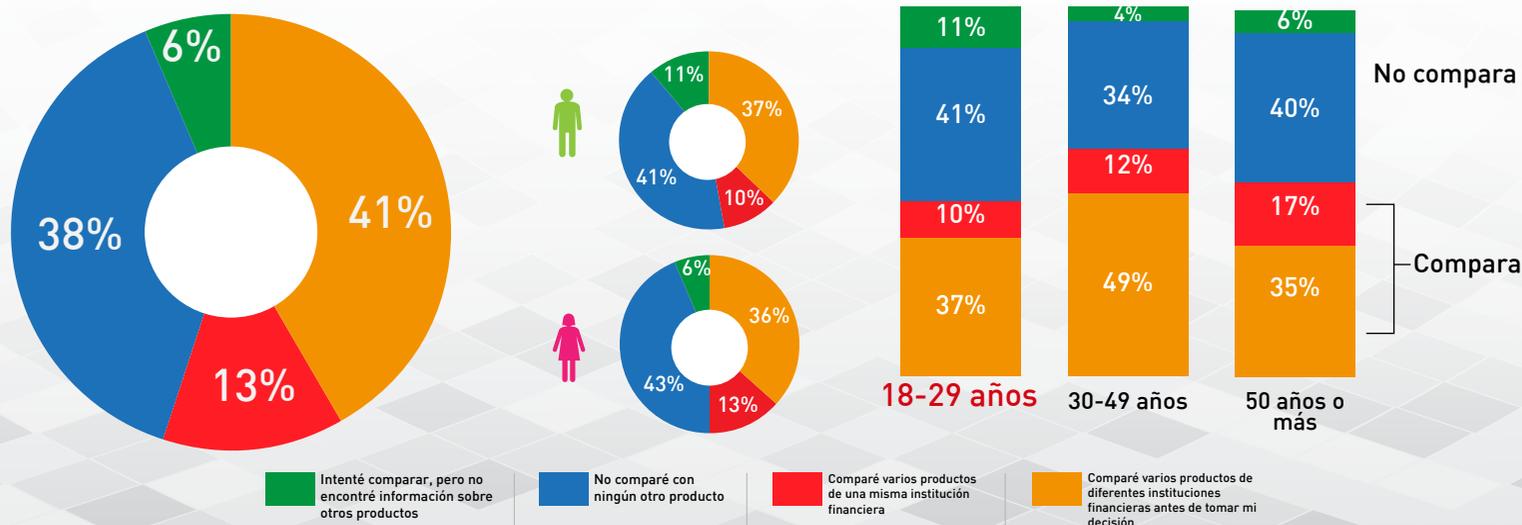


[\*] Respuestas afirmativas. El asterisco marca diferencias estadísticamente significativas con el promedio nacional, con un nivel de confianza del 95%.  
Fuente: SBIF en base a Ipsos-Chile (2016).

# Productos financieros

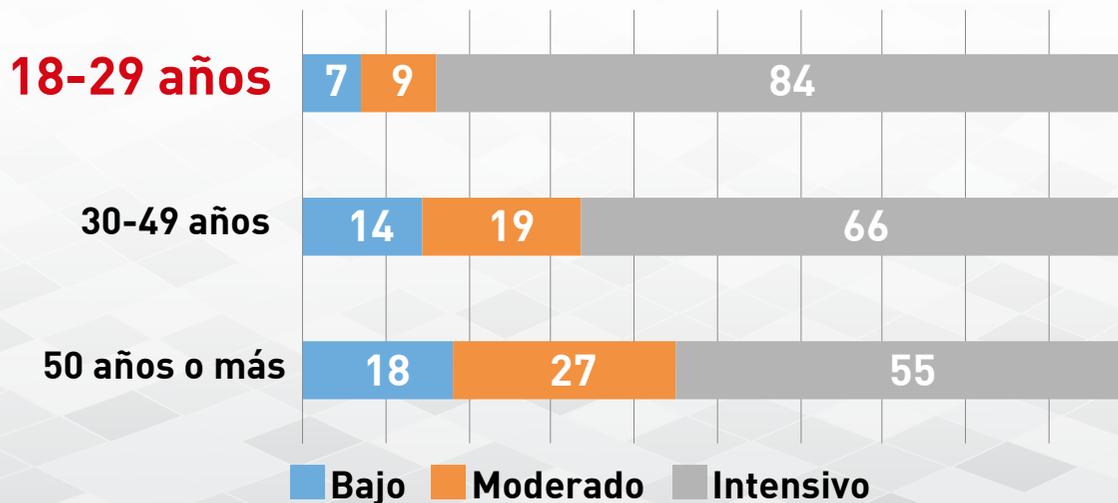
Más de la mitad comparó diferentes productos financieros antes de tomar su decisión, basado principalmente en experiencias personales y promociones de las instituciones financieras

## ¿Cómo eligió el último producto financiero?



# Productos financieros: uso de efectivo

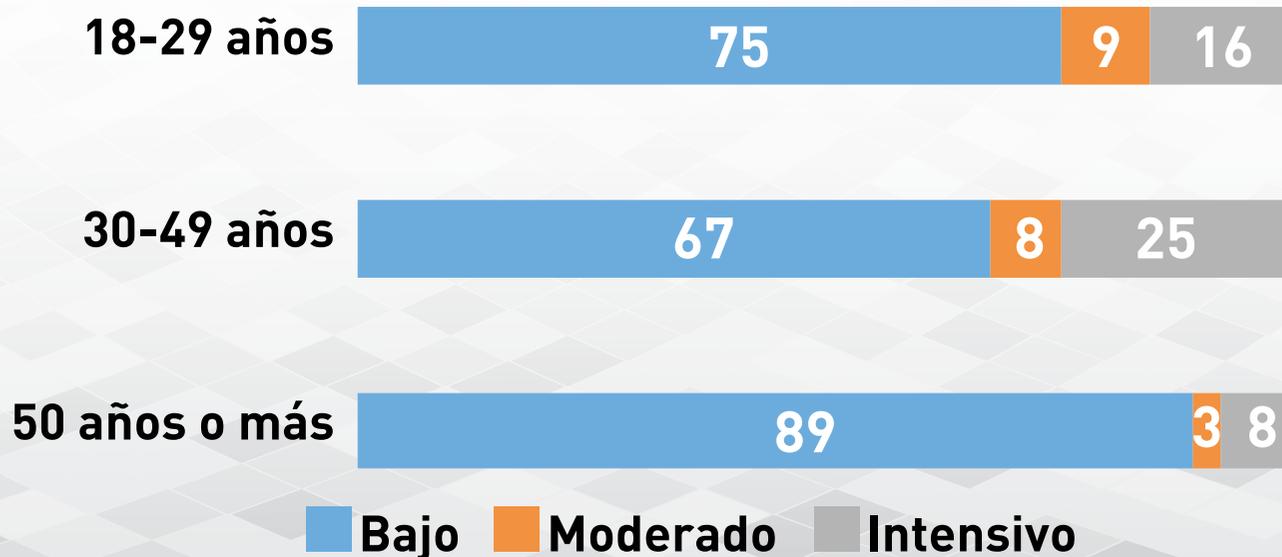
## Por rango etario



# Productos financieros: uso de internet

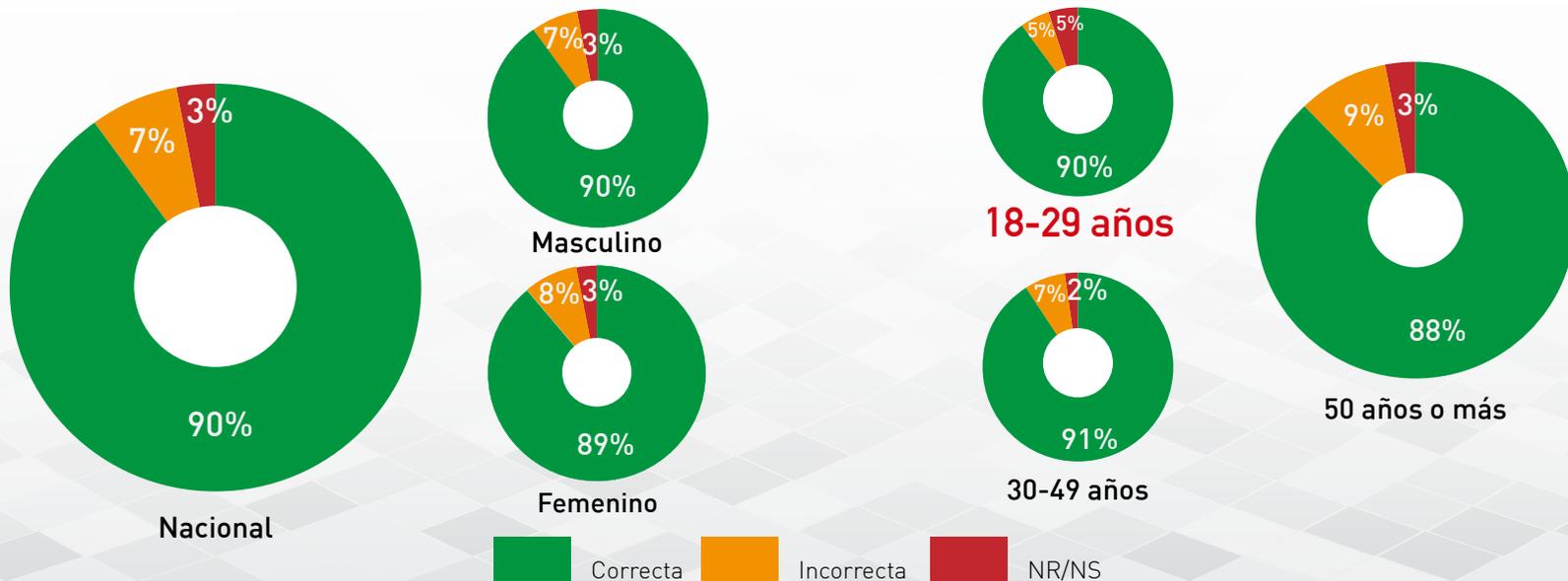
## Por rango etario

(Indique el nivel de uso de cada canal de pago)



# Productos financieros

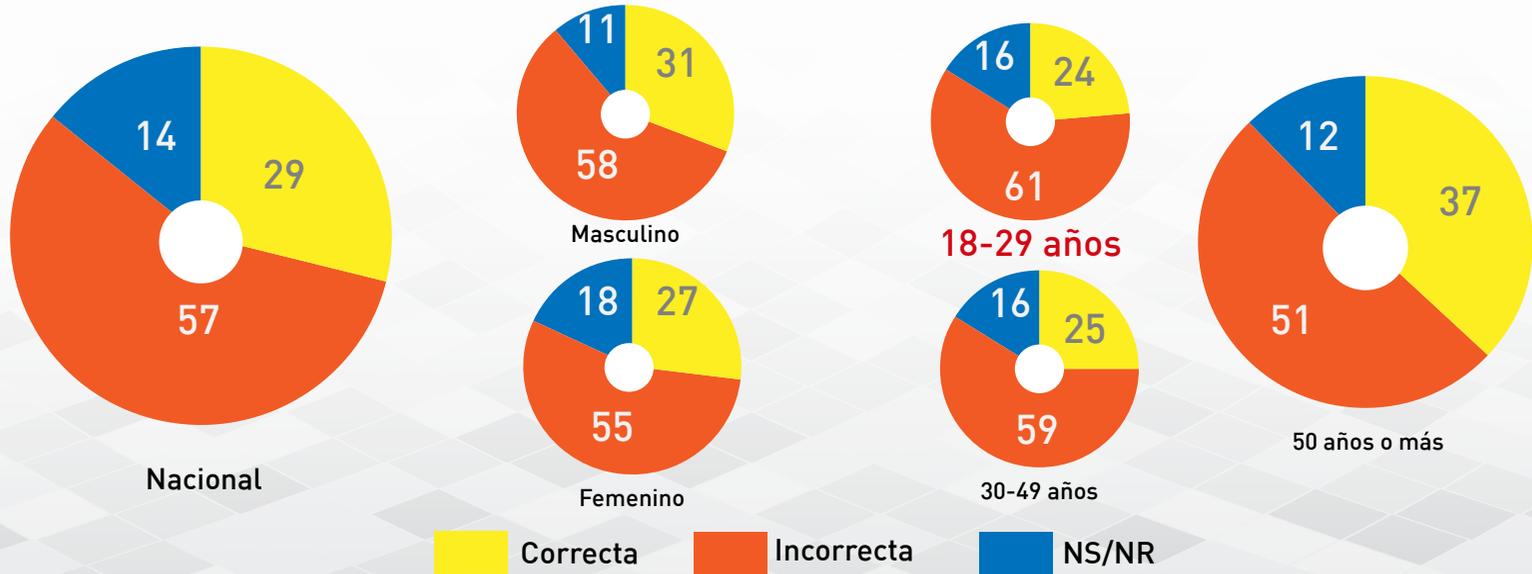
Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente



[\*] Respuestas afirmativas. El asterisco marca diferencias estadísticamente significativas con el promedio nacional, con un nivel de confianza del 95%.  
Fuente: SBIF en base a Ipsos-Chile (2016).

# Productos financieros

Imagine que tiene que esperar un año para sacar de una caja fuerte un millón de pesos y la inflación llega al 3% anual. Luego de ese año, ¿usted podrá comprar (más/menos/lo mismo)?



[\*] Respuestas afirmativas. El asterisco marca diferencias estadísticamente significativas con el promedio nacional, con un nivel de confianza del 95%. Fuente: SBIF en base a Ipsos-Chile (2016).

## Puntaje de conocimiento financiero (se considera alta una puntuación superior a 6,0)

	Nacional	Género		Edad			Educación			
		Masculino	Femenino	18-29 años	30-49 años	50 años o más	Ninguna	Básica completa	Media completa	Superior completa
Conocimiento Financiero	5.12	5.24	5.00	<b>5.10</b>	5.20	5.06	4.58	4.87	5.21	5.38

El puntaje de conocimiento financiero es la suma de ocho preguntas recodificadas, asignando el valor 1 a las respuestas correctas y cero al resto. Por lo tanto, varía entre cero y 8. Como convención metodológica Atkinson y Messy (2012), se considera alta una puntuación superior a 6.

## Puntaje de comportamiento financiero

Nacional	Género		Edad			Educación			
	Masculino	Femenino	18-29 años	30-49 años	50 años o más	Ninguna	Básica completa	Media completa	Superior completa
Comportamiento Financiero	5.83	5.88	5.62	6.07	5.75	5.57	5.46	5.84	6.33

Siguiendo la misma metodología, el índice de comportamiento financiero se construye a partir de la combinación de ocho preguntas que hacen referencia a la tenencia y utilización de un presupuesto, el manejo de los recursos financieros, comportamiento de ahorro y la forma de elección de productos financieros. El índice varía entre 0 y 8 y se considera que una puntuación alta es aquella que supera 6,0.

El puntaje de actitud financiera es alto (3,03 versus un nivel de referencia de 3,0) tanto a nivel nacional como en la mayoría de los grupos poblacionales **(64% de los encuestados obtiene puntajes altos)**

	Nacional	Género		Edad			Educación			
		Masculino	Femenino	18-29 años	30-49 años	50 años o más	Ninguna	Básica completa	Media completa	Superior completa
Actitud Financiera	3.03	2.98	3.07	3.21	3.20	2.74	2.44	2.77	3.12	3.32

La encuesta permite determinar si los entrevistados prefieren una gratificación a corto plazo (1) o seguridad a largo plazo (5). En este caso, la puntuación corresponde al promedio simple, siendo el mínimo 1 y el máximo 5. Como convención metodológica Atkinson y Messy (2012), se considera alta una puntuación superior a 3.



A partir de las categorías anteriores (conocimiento, comportamiento y actitud), el índice global de educación financiera en Chile es **13,98**





# ¿Y cómo estamos en la Región?



## Infraestructura bancaria (enero 2017)

% de población mayor de 18 años

Región	Bancos	Sucursales		Cajeros	
	Número	Número	Número cada 100 mil adultos	Número	Número cada 100 mil adultos
Arica y Parinacota	9	18	10,3	87	49,6
Tarapacá	10	47	19,5	150	62,1
Antofagasta	13	91	20,0	341	75,0
Atacama	10	40	17,7	161	71,1
Coquimbo	11	71	12,4	302	52,7
Valparaíso	12	238	17,2	838	60,5
RM	22	1045	18,9	3516	63,6
O'Higgins	13	91	13,3	344	50,4
Maule	12	93	11,9	321	41,2
<b>Biobío</b>	<b>13</b>	<b>188</b>	<b>11,9</b>	<b>679</b>	<b>42,8</b>
Araucanía	12	89	12,2	324	44,2
De los Ríos	9	40	13,2	144	47,5
De Los Lagos	12	95	15,4	354	57,5
Aysen	7	15	19,2	46	58,9
Magallanes	9	29	23,5	92	74,5
<b>País</b>	<b>22</b>	<b>2.190</b>	<b>16,2</b>	<b>7.699</b>	<b>57,1</b>
<b>País - RM</b>	<b>0</b>	<b>1.145</b>	<b>14,4</b>	<b>4.183</b>	<b>52,6</b>

## Captaciones Regionales

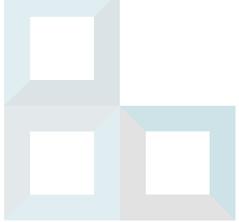
Captaciones (MM\$) / Enero 2017				
Región	A la vista	Ahorro a Plazo	Total captaciones	Variación 12 meses
Arica y Parinacota	209.681	183.905	393.586	8,9%
Tarapacá	540.562	271.091	811.653	-0,6%
Antofagasta	716.509	602.743	1.319.252	-1,0%
Atacama	270.055	236.284	506.340	-10,7%
Coquimbo	581.141	570.257	1.151.399	0,6%
Valparaíso	2.115.470	2.119.885	4.235.355	6,0%
RM	24.716.084	64.813.997	89.530.081	1,1%
O'Higgins	748.540	780.795	1.529.335	4,9%
Maule	1.027.216	904.954	1.932.170	11,7%
<b>Biobío</b>	<b>1.923.771</b>	<b>1.600.476</b>	<b>3.524.247</b>	<b>6,6%</b>
Araucanía	830.056	721.903	1.551.959	6,7%
De los Ríos	304.388	287.090	591.478	5,2%
De los Lagos	801.102	640.083	1.441.186	3,9%
Aysén	124.415	85.488	209.903	7,3%
Magallanes	295.895	273.619	569.515	5,1%
País	35.204.886	74.092.572	109.297.458	1,7%
País - RM	10.488.802	9.278.575	19.767.378	4,8%

## Colocaciones regionales (enero 2017)

Cifras en MM\$

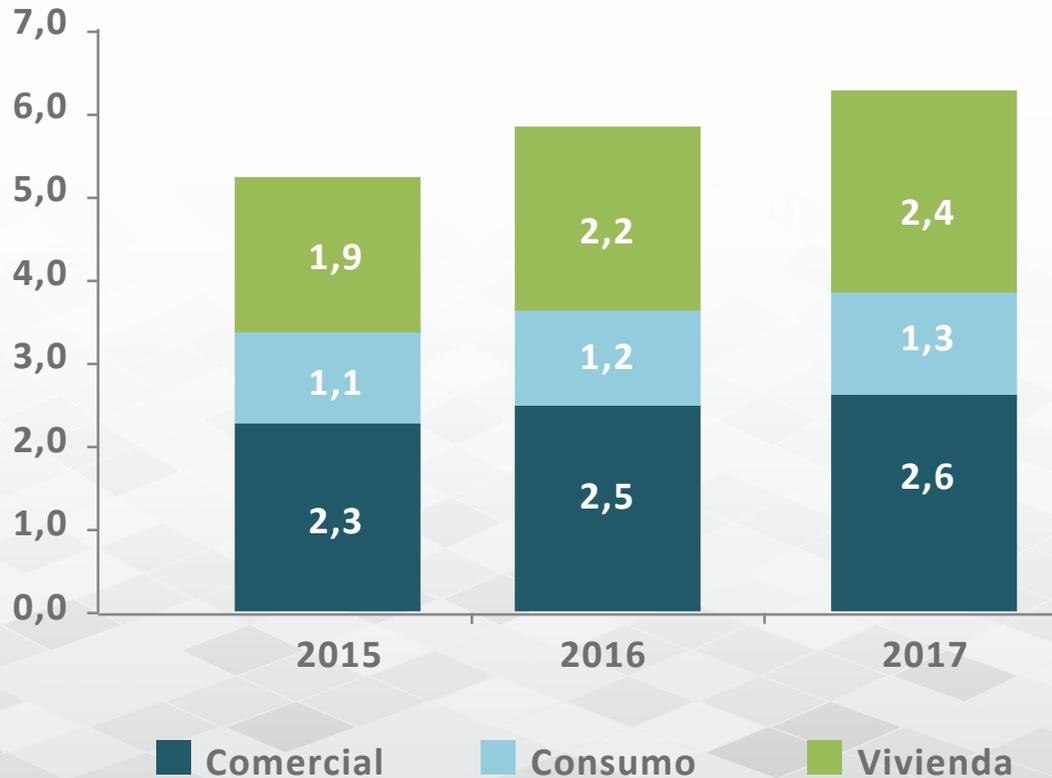
Región	Comerciales		Consumo		Vivienda		Colocaciones totales		
	MONTO (MM\$)	Variación 12 meses	MONTO (MM\$)	Variación 12 meses	MONTO (MM\$)	Variación 12 meses	MONTO (MM\$)	Participación	Variación 12 meses
Arica y Parinacota	243.406	6,7%	151.883	7,8%	224.101	15,1%	619.390	1,7%	9,9%
Tarapacá	819.945	5,2%	302.794	6,6%	738.146	7,6%	1.860.885	5,0%	6,4%
Antofagasta	925.417	4,7%	792.623	4,7%	1.970.652	8,5%	3.688.692	9,9%	6,7%
Atacama	306.816	-6,9%	236.501	0,1%	456.411	5,8%	999.728	2,7%	0,2%
Coquimbo	1.010.374	8,1%	513.378	6,6%	1.278.966	12,8%	2.802.718	7,5%	9,9%
Valparaíso	2.361.442	4,1%	1.422.909	7,4%	2.792.080	9,5%	6.576.431	17,7%	7,1%
RM	65.616.280	2,1%	11.149.020	10,7%	25.075.047	9,3%	101.840.346	-	4,7%
O'Higgins	1.185.644	5,1%	527.752	7,0%	942.297	9,3%	2.655.692	7,1%	6,9%
Maule	1.819.992	5,5%	511.214	7,8%	939.872	7,4%	3.271.078	8,8%	6,4%
<b>Biobío</b>	<b>2.681.020</b>	<b>4,3%</b>	<b>1.313.336</b>	<b>7,7%</b>	<b>2.447.663</b>	<b>10,2%</b>	<b>6.442.019</b>	<b>17,3%</b>	<b>7,2%</b>
Araucanía	1.373.527	12,4%	497.832	7,1%	993.966	9,5%	2.865.325	7,7%	10,4%
De los Ríos	470.078	6,5%	227.818	7,9%	396.646	6,7%	1.094.542	2,9%	6,9%
De los Lagos	1.527.195	6,6%	547.673	8,5%	923.652	9,7%	2.998.520	8,1%	7,9%
Aysén	140.832	10,0%	106.636	7,5%	121.391	7,1%	368.859	1,0%	8,3%
Magallanes	423.036	5,0%	234.583	8,0%	304.255	10,8%	961.874	2,6%	7,5%
País	80.905.003	2,8%	18.535.951	9,1%	39.605.144	9,3%	139.046.098	-	5,4%
País - RM	15.288.723	5,6%	7.386.931	6,9%	14.530.098	9,4%	37.205.752	100,0%	7,3%

La participación se calcula sobre la base del total país sin incluir la Región Metropolitana.



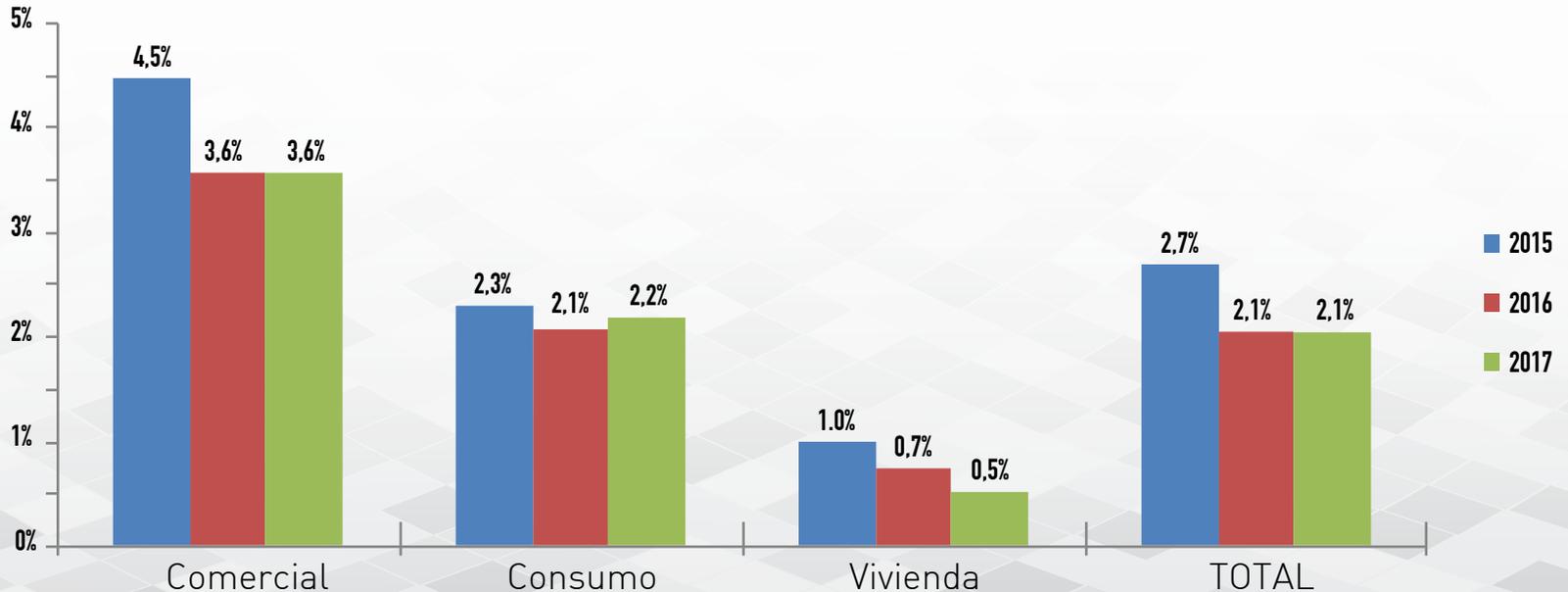
## Evolución colocaciones Región del Biobío

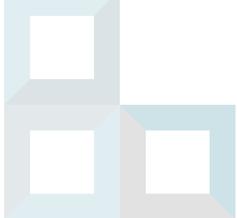
montos en billones de \$ de cada periodo



## Evolución de la mora de la Región del Biobío por tipo de cartera (enero de cada año)

Colocaciones Bancarias: % de la cartera con impagos





## Mora de la Región del Biobío por comuna (enero de 2017)

Comuna	Monto de mora (MM\$)	% de mora sobre colocaciones totales
Alto Biobío	2,45	0,8%
Arauco	446,77	1,7%
Bulnes	155,97	1,6%
Cabrero	188,64	1,2%
Cañete	615,25	1,6%
Chiguayante	24,48	3,4%
<b>Chillán</b>	<b>16.879,11</b>	<b>1,9%</b>
Colemu	119,62	1,7%
Coihueco	14,14	0,6%
Concepción	71.809,70	2,2%
Coronel	4.697,28	3,9%
Curanilahue	152,47	1,3%
Hualpén	91,13	1,8%
Hualqui	5,53	0,6%
Laja	91,46	0,7%
Lebu	59,64	0,7%
Los Álamos	30,22	0,8%
Los Ángeles	16.156,17	1,8%
Lota	294,94	2,8%
Mulchén	187,41	1,7%
Nacimiento	106,53	1,1%
Penco	202,55	1,8%
Quirihue	101,60	2,1%
San Carlos	1.274,31	2,2%
San Pedro de la Paz	1.825,87	1,5%
Santa Bárbara	90,08	1,2%
Santa Juana	1,79	0,2%
Talcahuano	10.027,87	1,8%
Tirúa	0,55	0,2%
Tomé	266,42	1,7%
Tucapel	30,40	1,2%
Yumbel	114,62	1,6%
Yungay	142,80	1,9%
<b>Total región</b>	<b>126.207,76</b>	<b>2,1%</b>



## Mora de la Región del Biobío por comuna (enero de 2017)

Comuna	Monto de mora (MM\$)	% de mora sobre colocaciones totales
Alto Biobío	2,45	0,8%
Arauco	446,77	1,7%
Bulnes	155,97	1,6%
Cabrero	188,64	1,2%
Cañete	615,25	1,6%
Chiguayante	24,48	3,4%
<b>Chillán</b>	<b>16.879,11</b>	<b>1,9%</b>
Coelemu	119,62	1,7%
Coihueco	14,14	0,6%
Concepción	71.809,70	2,2%
Coronel	4.697,28	3,9%
Curanilahue	152,47	1,3%
Hualpén	91,13	1,8%
Hualquí	5,53	0,6%
Laja	91,46	0,7%
Lebu	59,64	0,7%
Los Álamos	30,22	0,8%
Los Ángeles	16.156,17	1,8%
Lota	294,94	2,8%
Mulchén	187,41	1,7%
Nacimiento	106,53	1,1%
Penco	202,55	1,8%
Quirihue	101,60	2,1%
San Carlos	1.274,31	2,2%
San Pedro de la Paz	1.825,87	1,5%
Santa Bárbara	90,08	1,2%
Santa Juana	1,79	0,2%
Talcahuano	10.027,87	1,8%
Tirúa	0,55	0,2%
Tomé	266,42	1,7%
Tucapel	30,40	1,2%
Yumbel	114,62	1,6%
Yungay	142,80	1,9%
<b>Total región</b>	<b>126.207,76</b>	<b>2,1%</b>



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Rol y desafíos del regulador bancario

 @sbif / @sbif\_aprendes

23 de Marzo 2017