



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de Inclusión Financiera

Agosto 2016

Eric Parrado (@eric_parrado)
Superintendente de Bancos e
Instituciones Financieras

Tarea que asumimos a partir del mandato legal

Estabilidad
Financiera

Resguardo
de los
Depositantes

Fe
Pública

Balance del Sistema Bancario

(miles de millones USD)

Activos y pasivos consolidados del sistema bancario

Junio 2016



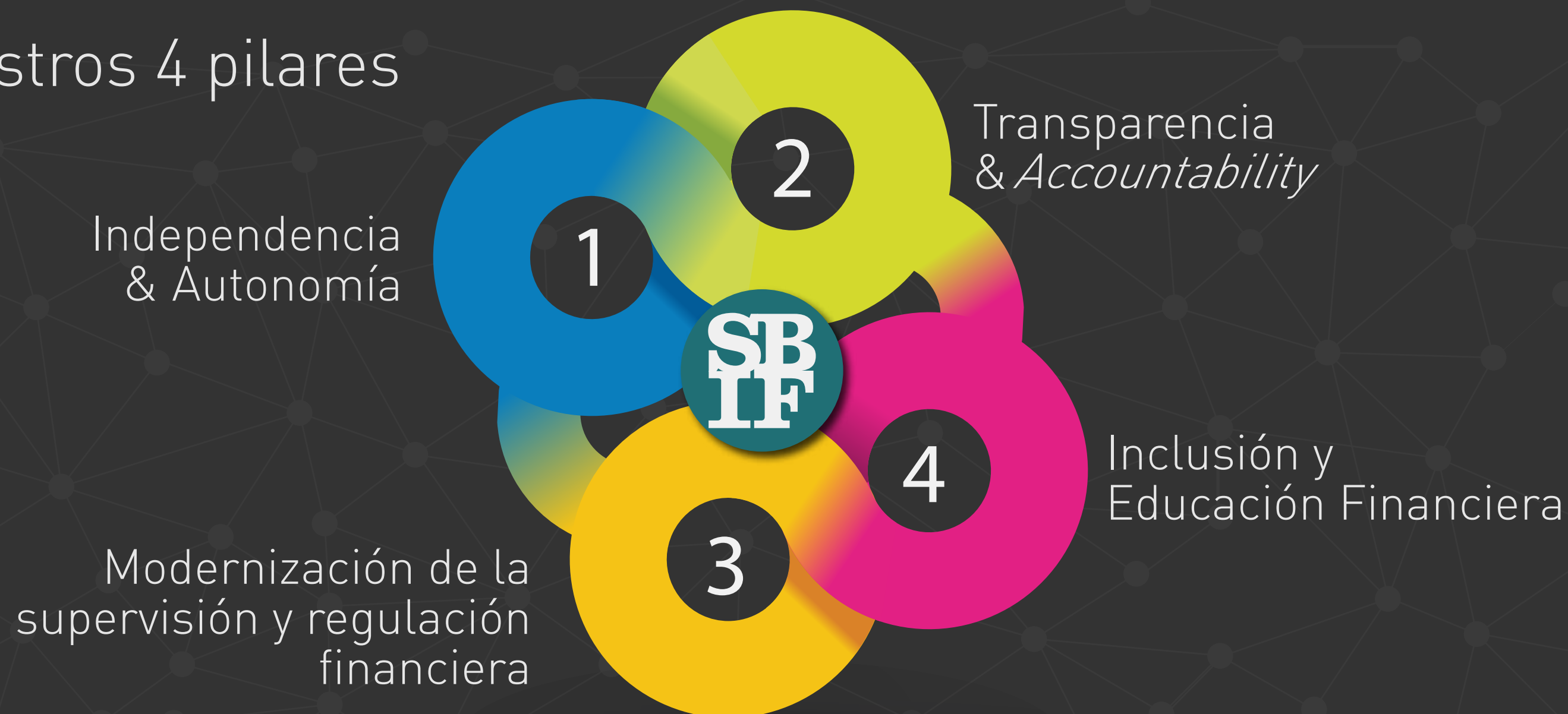
Buen funcionamiento de la economía

Estabilidad financiera implica
estabilidad económica y viceversa.

Chile no ha sido la excepción:
Crisis bancaria del '82.

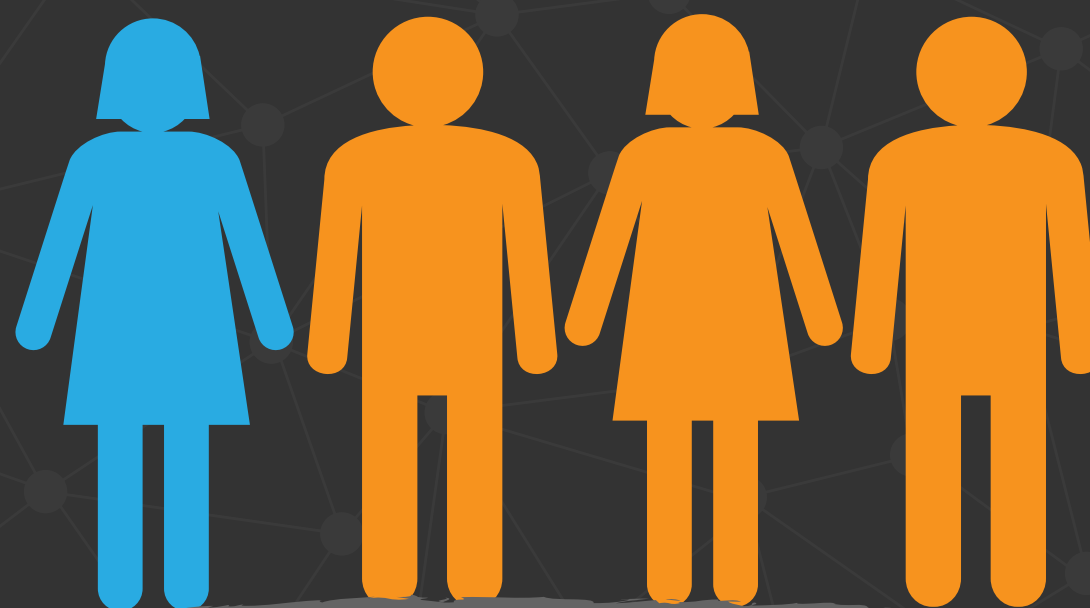


Nuestros 4 pilares





Contexto



Tres de cada cuatro individuos en el mundo
no mantienen productos bancarios

Global Findex del Banco Mundial 2015.

La INFE define Inclusión Financiera como:

“...acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados...”

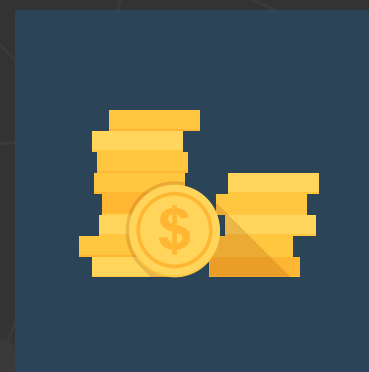
Beneficios de la Inclusión Financiera:



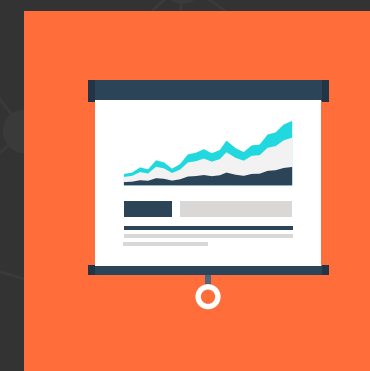
Suaviza el
ingreso y el
consumo



Fomenta la
asignación
eficiente de
recursos



Potencia el
crecimiento
económico



Disminuye la
pobreza y la
desigualdad

Diferentes instituciones intentan medir la Inclusión Financiera



Banco Mundial

Encuesta de demanda
143 países
Indicadores de acceso y
cobertura



Fondo Monetario Internacional

Encuesta a organismos oficiales
204 países
Indicadores de cobertura, acceso e
infraestructura

**The
Economist**

Intelligence
Unit

Unidad de Inteligencia

The Economist

Evaluación experta
55 países
Indicadores sobre capacidad
regulatoria en temas de inclusión
y seguros

La Inclusión Financiera en Chile

Hitos de la Inclusión Financiera en Chile

Infraestructura

Acceso de productos financieros

Uso de productos financieros

Desafíos y conclusiones

Hitos de la Inclusión Financiera en Chile

Caja Vecina
(2006)

Secretaría Técnica de
Inclusión Financiera
(2013)

Proyecto medios
de pago
(2015)

Aprobación
Ley medios
de pago
(2016)

Cumbre del G20
(2012)

Chile Cuenta
(2013)

1° sesión
Comisión asesora
para la Inclusión
Financiera
(2016)

CuentaRUT
(2007)

Creación Comisión
Asesora para la
Inclusión Financiera
(2014)



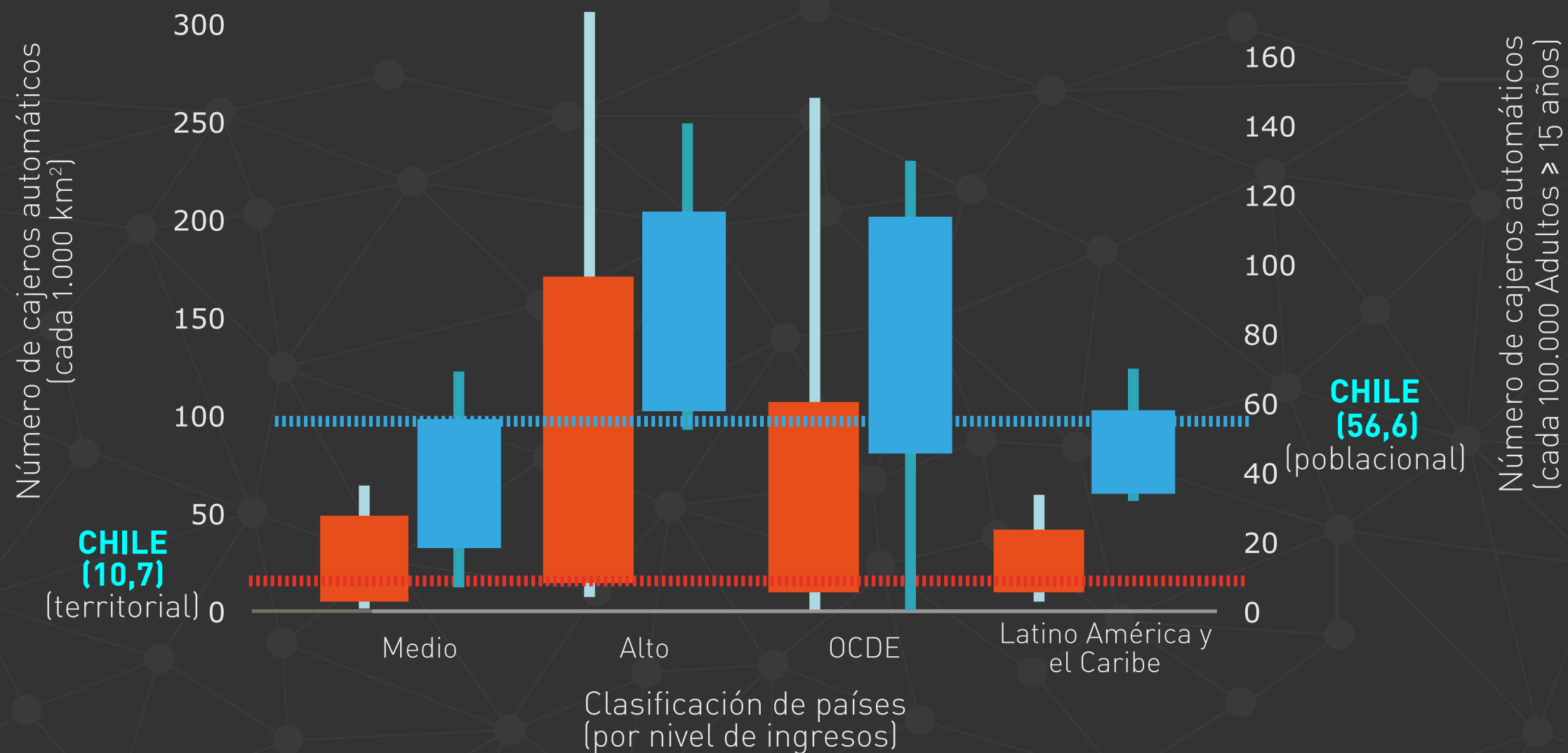
Infraestructura

Infraestructura: Cajeros

Regiones	Número de ATM por cada 10.000 adultos		Número de ATM por cada 1.000 km ²		Número de ATM	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Arica y Parinacota	4,9	4,8	5,3	5,3	90	89
Tarapacá	6,3	6,2	3,7	3,7	157	158
Antofagasta	7,7	7,3	2,9	2,8	365	354
Atacama	6,9	6,3	2,2	2,0	163	151
Coquimbo	5,2	5,1	7,6	7,7	309	312
Valparaíso	6,1	6,0	53,9	53,7	883	880
O'Higgins	4,8	4,9	21,2	21,7	347	355
Maule	4,0	4,1	10,8	11,3	326	343
Biobío	4,1	4,2	18,7	19,3	694	715
Araucanía	4,4	4,5	10,7	11,1	342	353
Los Ríos	4,3	4,3	7,4	7,6	137	140
Los Lagos	5,4	5,7	7,3	7,7	353	373
Aysén	6,2	5,9	0,5	0,5	51	49
Magallanes	7,6	7,4	0,9	0,7	99	97
Metropolitana	6,3	6,2	236,8	235,3	3.647	3.625
PAIS	5,6	5,6	10,8	10,6	7.963	7.994



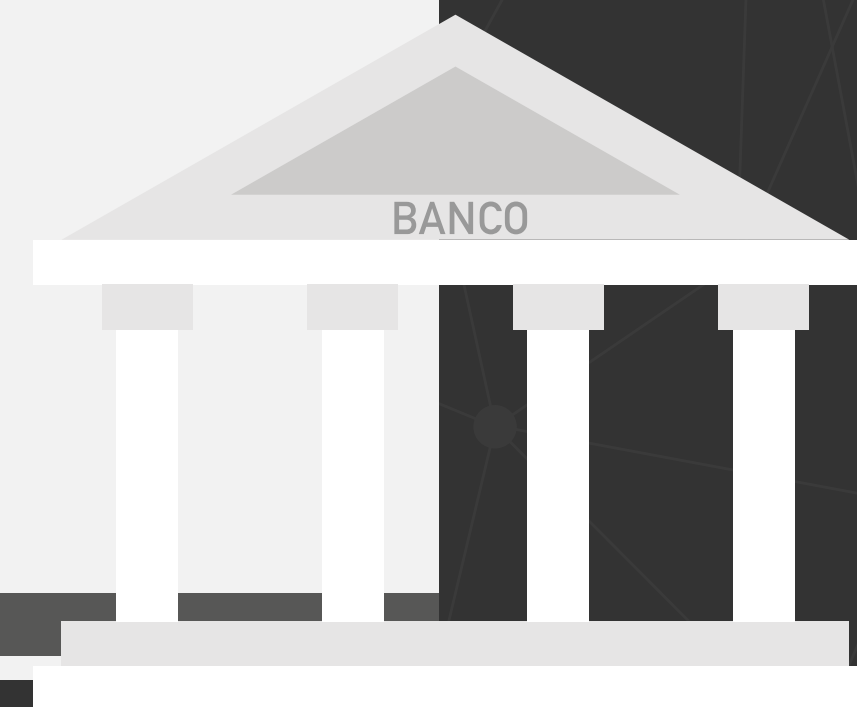
Infraestructura: Cajeros



La cobertura territorial de cajeros automáticos de Chile (dispositivos por cada 1.000 km²) se encuentra en la cota inferior de los países de ingreso alto, de la OCDE y Latinoamérica. En cuanto al indicador de cobertura poblacional de cajeros automáticos (dispositivos por cada 100.000 adultos) el país exhibe un desempeño relativo superior en relación al grupo de países de Latinoamérica y el Caribe (FMI).

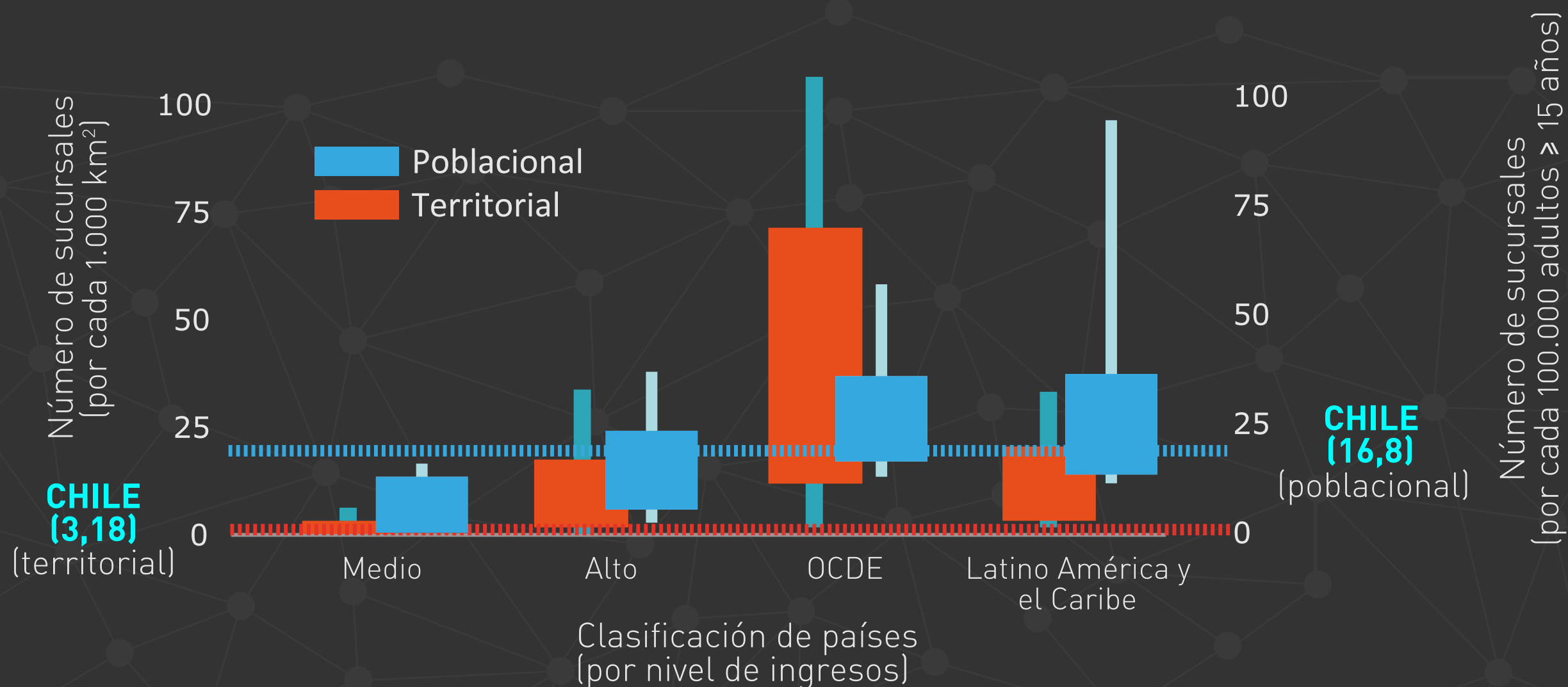
Infraestructura: sucursales

Regiones	Número de sucursales por cada 10.000 adultos (1)		Número de sucursales por cada 1.000 km ² (1)		Número de sucursales	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Arica y Parinacota	1,2	1,0	1,2	1,1	21	19
Tarapacá	1,9	1,8	1,1	1,1	47	45
Antofagasta	2,1	1,9	0,8	0,7	98	94
Atacama	1,9	1,7	0,6	0,5	44	41
Coquimbo	1,3	1,2	1,9	1,7	77	71
Valparaíso	1,8	1,7	15,7	14,9	257	244
O'Higgins	1,2	1,2	5,4	5,5	89	90
Maule	1,2	1,2	3,3	3,3	101	100
Biobío	1,2	1,1	5,4	5,2	199	191
Araucanía	1,2	1,1	2,9	2,8	91	88
Los Ríos	1,3	1,3	2,2	2,3	41	42
Los Lagos	1,5	1,4	2,0	1,9	95	94
Aysén	2,1	2,0	0,2	0,2	17	17
Magallanes	2,5	2,5	0,3	0,3	32	33
Metropolitana	2,0	1,9	74,9	71,7	1.153	1.104
PAIS	1,7	1,6	3,2	3,1	2.362	2.273



(1) Se incluye la casa matriz, sucursales, cajas auxiliares y oficinas de apoyo. El indicador de km² se calculó con datos del Censo 2002 y la población utilizada es la proyectada por el Instituto Nacional de Estadísticas a 2015.

Infraestructura: sucursales



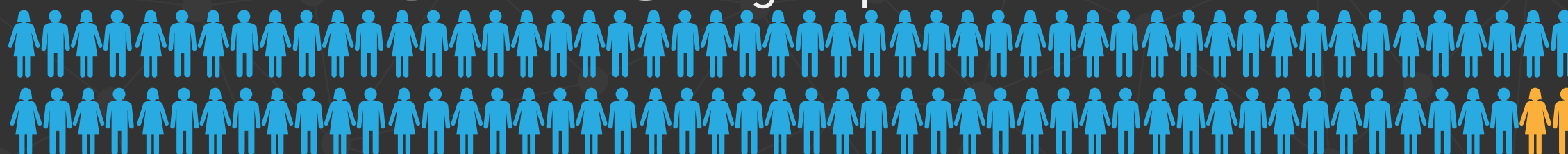
La cobertura territorial de las sucursales bancarias del país (oficinas por cada 1.000 km²) se encuentra bajo la media de todos los grupos de referencia. Por su parte, la cobertura poblacional de la infraestructura bancaria de Chile (oficinas por cada 100.000 adultos) se encuentra sobre la mediana del grupo de países de ingreso alto, y por debajo de los otros grupos de referencia, países de la OCDE, y Latinoamérica y el Caribe. (FMI)



Acceso de productos financieros

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

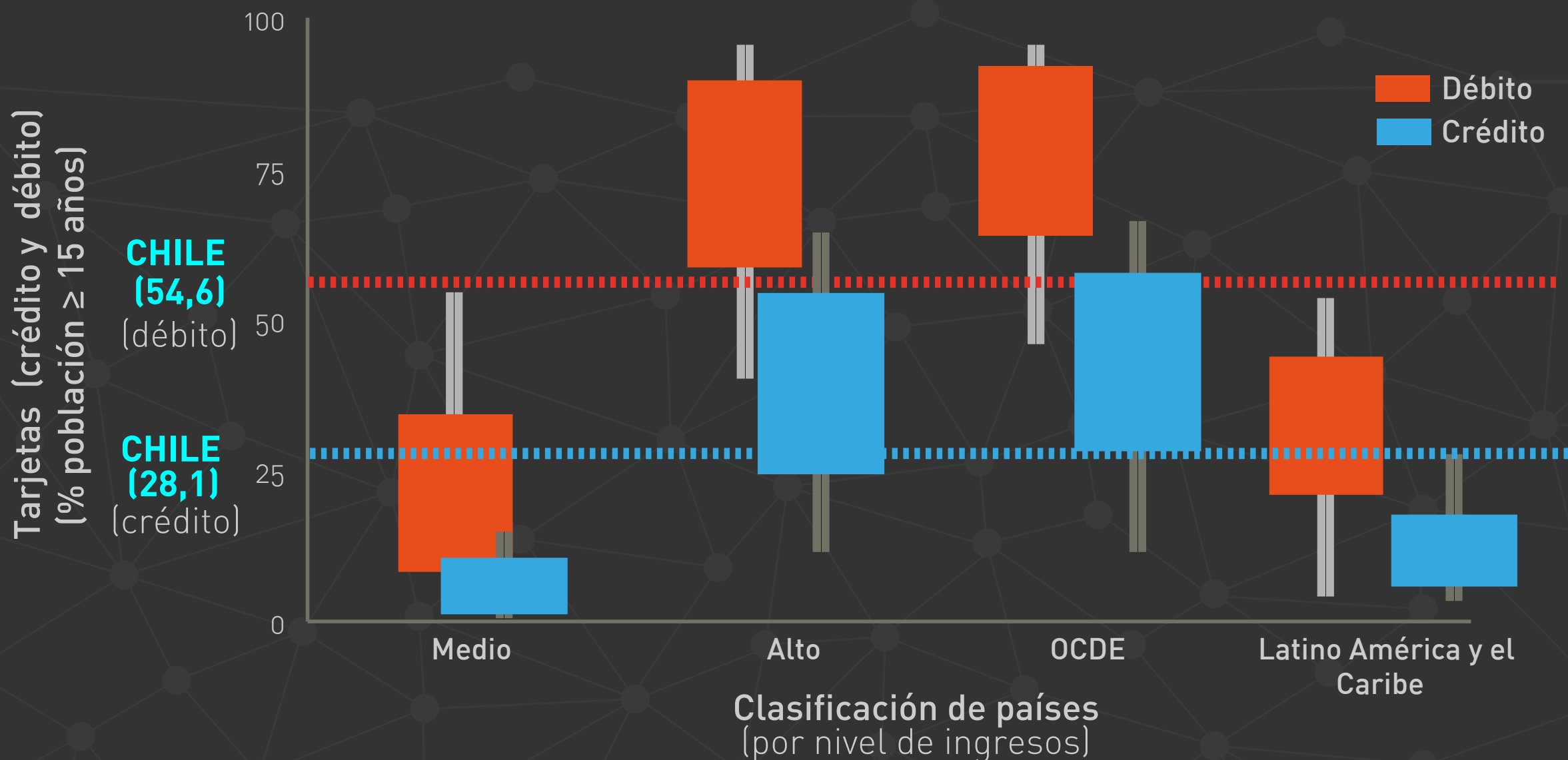
Acceso a productos financieros

76% de la población adulta tiene algún producto de administración del efectivo



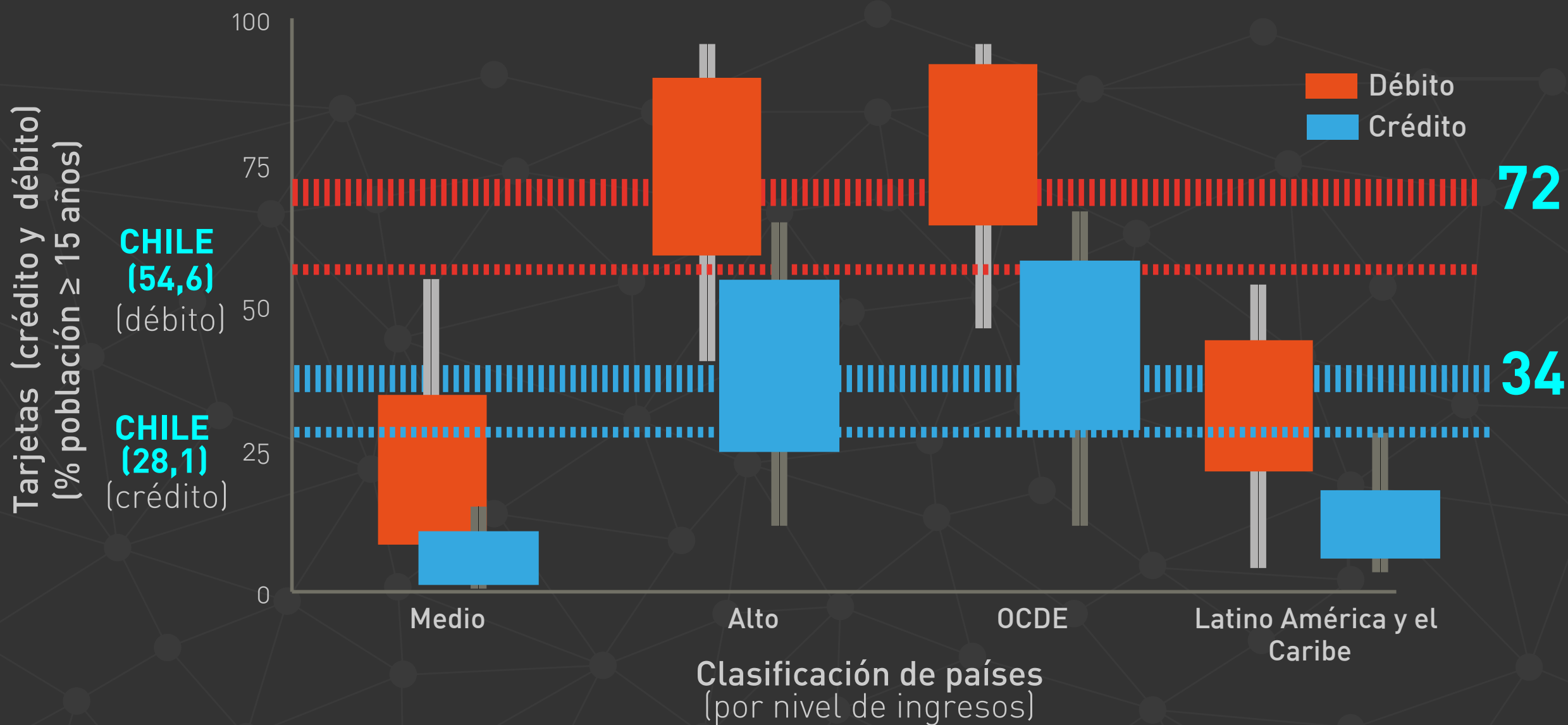
Producto	Cobertura (población adulta)	N° de productos por cliente (promedio por cliente)	
		Regiones	RM
Administración del efectivo	76%	2,96	3,08
Tarjeta débito	72%	1,41	1,49
Ahorro	69%	1,66	1,60
Crédito	52%	3,70	3,99
Tarjeta de crédito bancarias	34%	2,33	2,63
Tarjeta de crédito no bancarias	31%	1,53	1,44
Algún producto	98%	5,51	5,72

Población adulta que posee una tarjeta de crédito y débito, a diciembre de 2014 (porcentaje)



La penetración de las tarjetas están bajo el promedio OCDE y países de ingreso alto (Banco Mundial)

Población adulta que posee una tarjeta de crédito y débito, a diciembre de 2014 (porcentaje)





Uso de productos financieros

Uso de productos financieros: cuentas proveedoras de fondos

Línea asociada a tarjeta de crédito

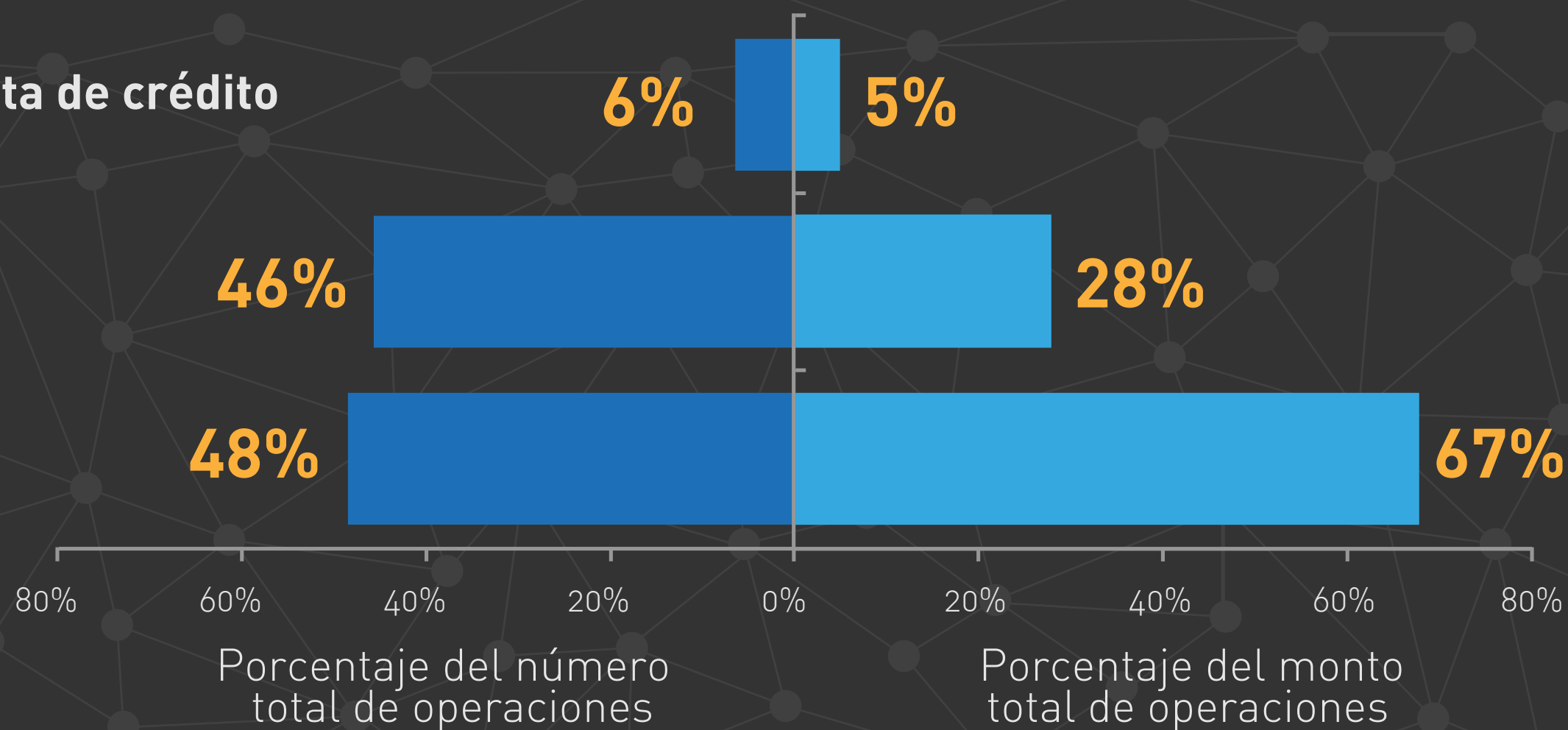
[\$63,502]

Cuenta vista

[\$49,936]

Cuenta corriente

[\$117,068]



El número de operaciones de cuentas vistas es similar a la de las cuentas corrientes. Sin embargo, el monto total de las operaciones se concentra en la cuenta corriente.

Uso de productos financieros: Instrumentos de pago

Transferencia electrónica

[\$207,527]

Pago automático de cuentas

[\$110,909]

Giro por caja

[\$135,774]

Cheque

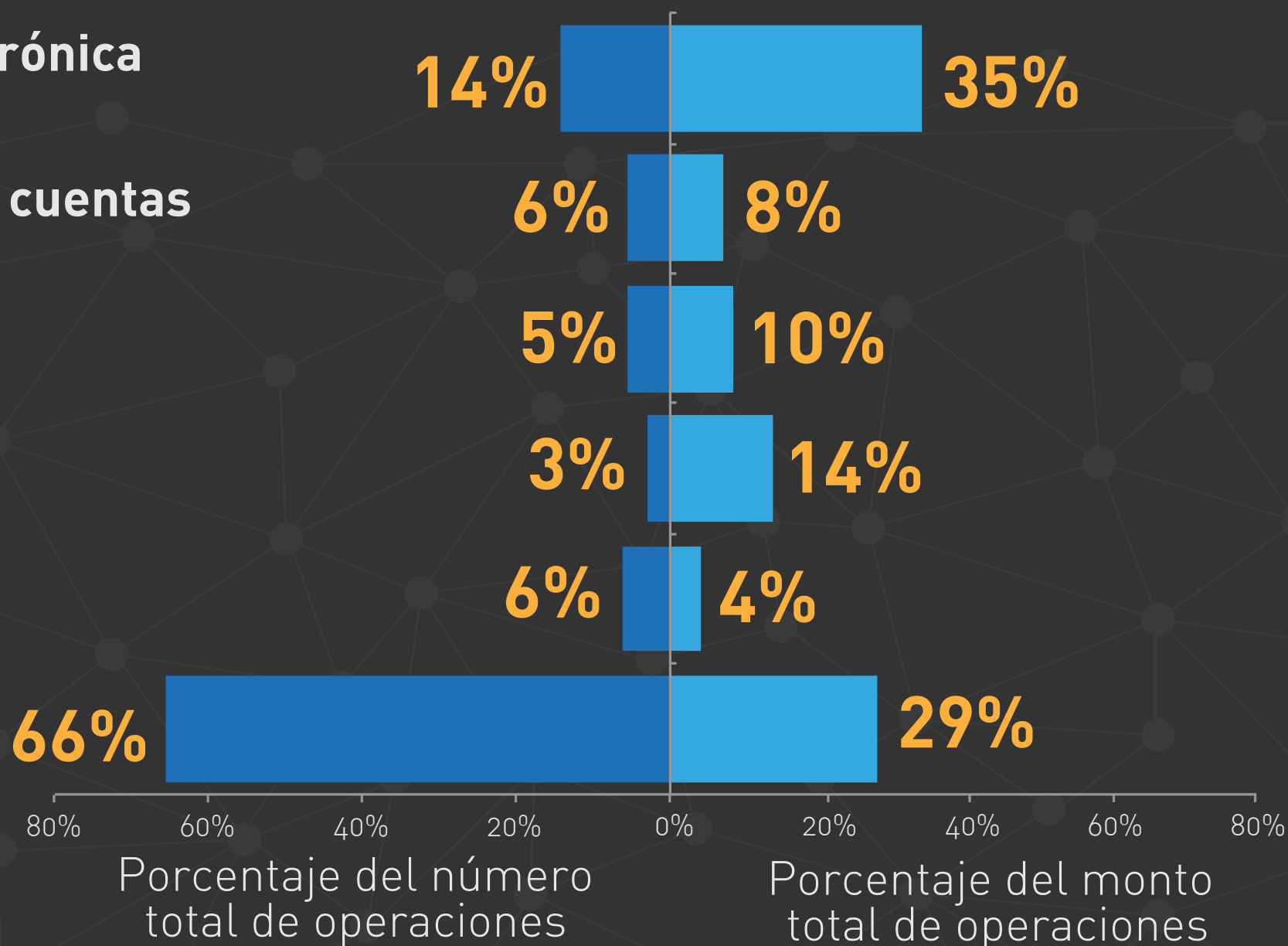
[\$404,516]

Tarjeta de crédito

[\$59,555]

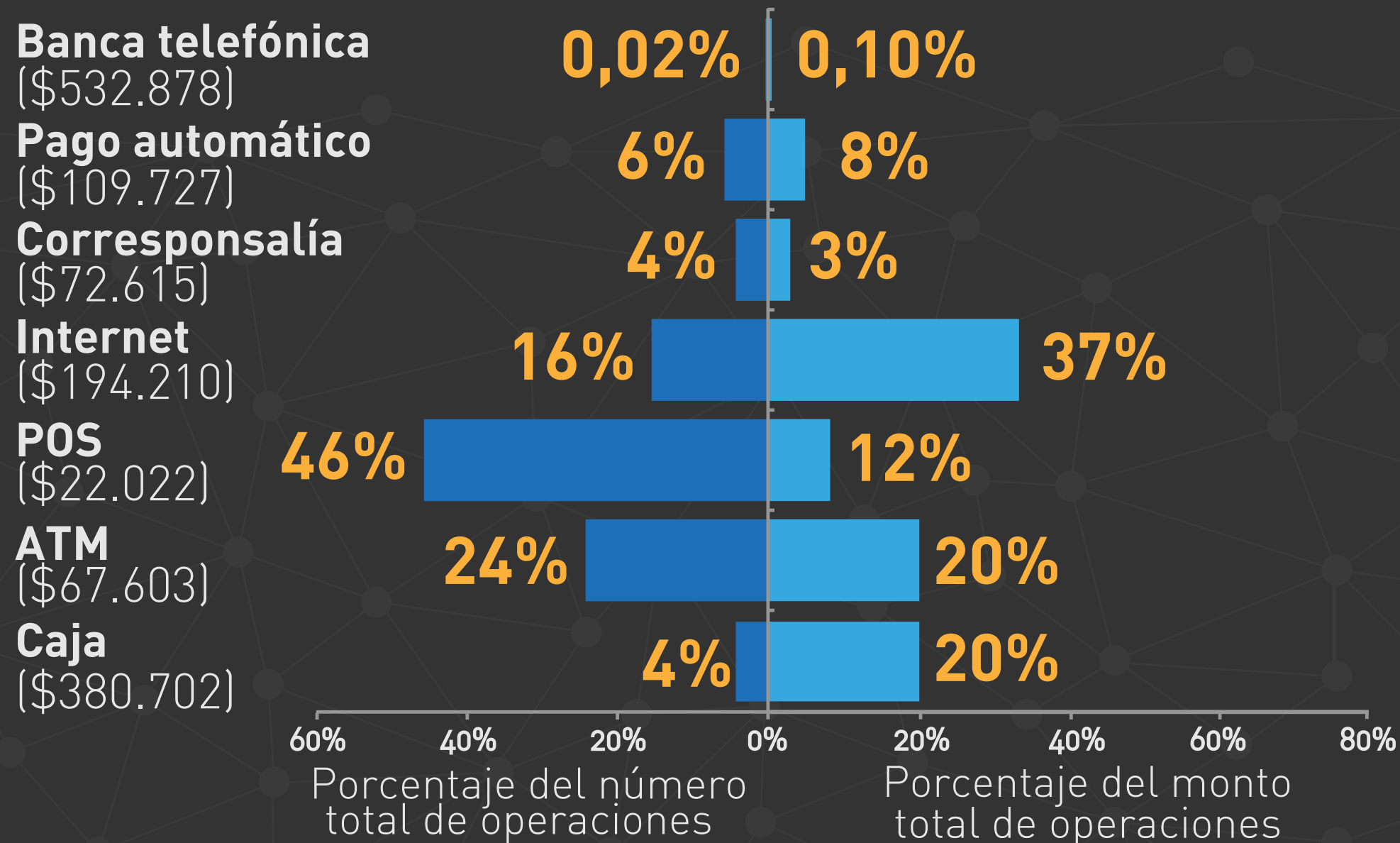
Tarjeta de débito

[\$36,748]



La tarjeta de débito es la más utilizada, pero con montos pequeños. Las transferencias electrónicas concentran el 35% de los montos en la administración del efectivo.

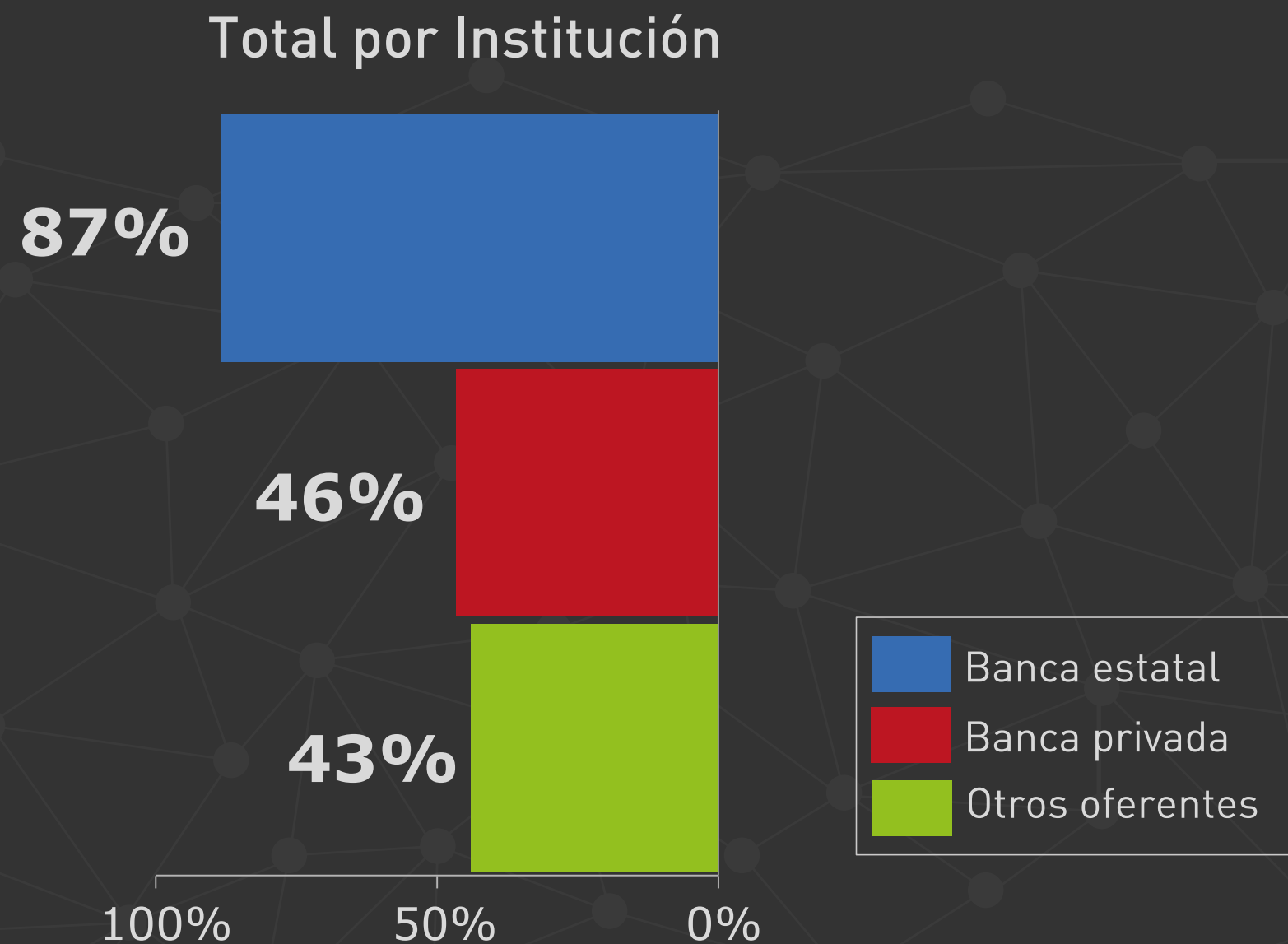
Uso de productos financieros: canales de pago



Los POS y ATM concentran el 70% de las transacciones. Internet es el canal más usado a nivel de monto con el 37% de los montos vinculados a la administración del efectivo.

Contribución de entidades a la IF

Porcentaje de población que mantiene algún producto financiero datos a junio 2015. (porcentaje)

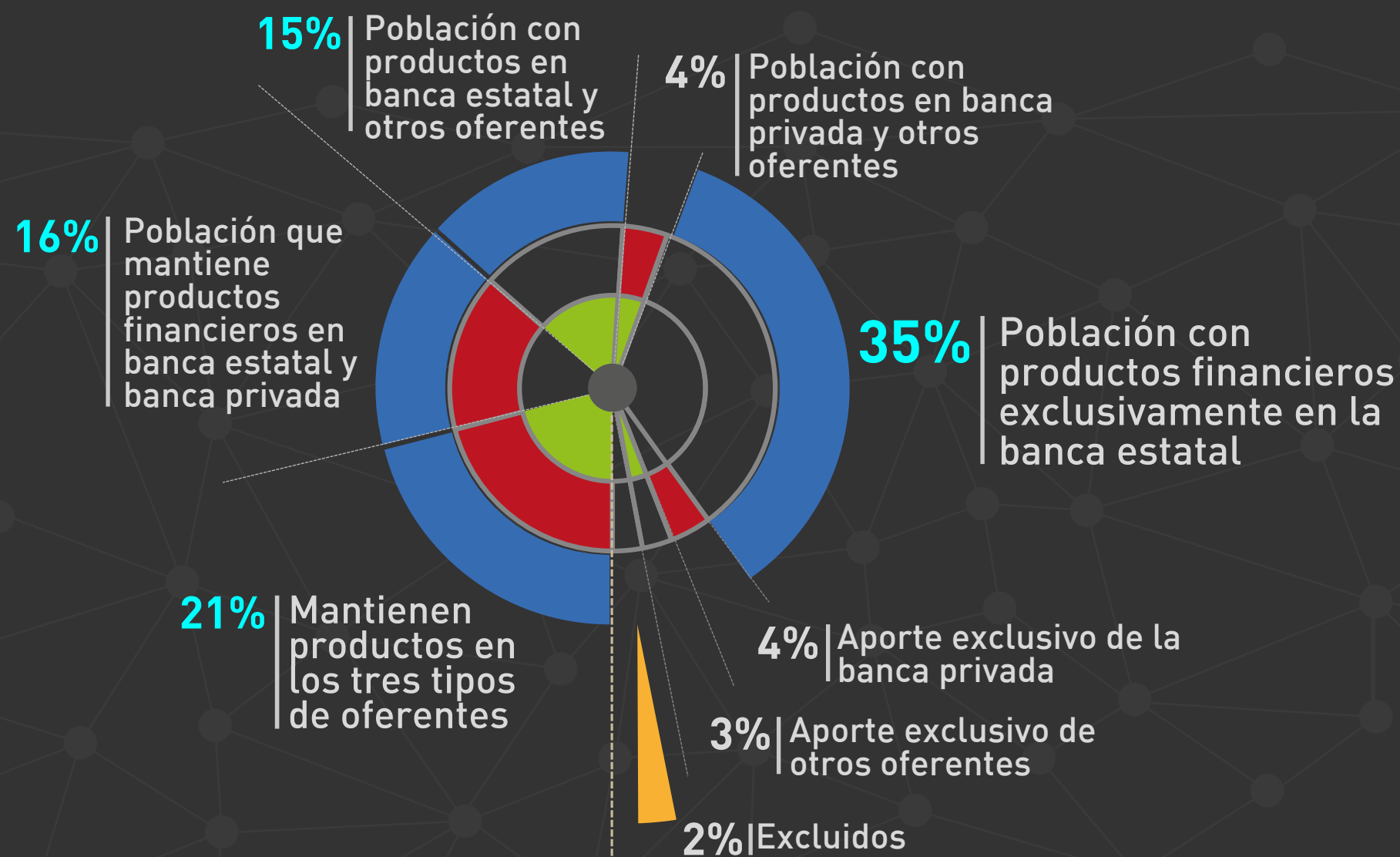


La banca estatal entrega productos financieros al 87% de la población adulta chilena.

Contribución de entidades a la IF

Participación por Institución

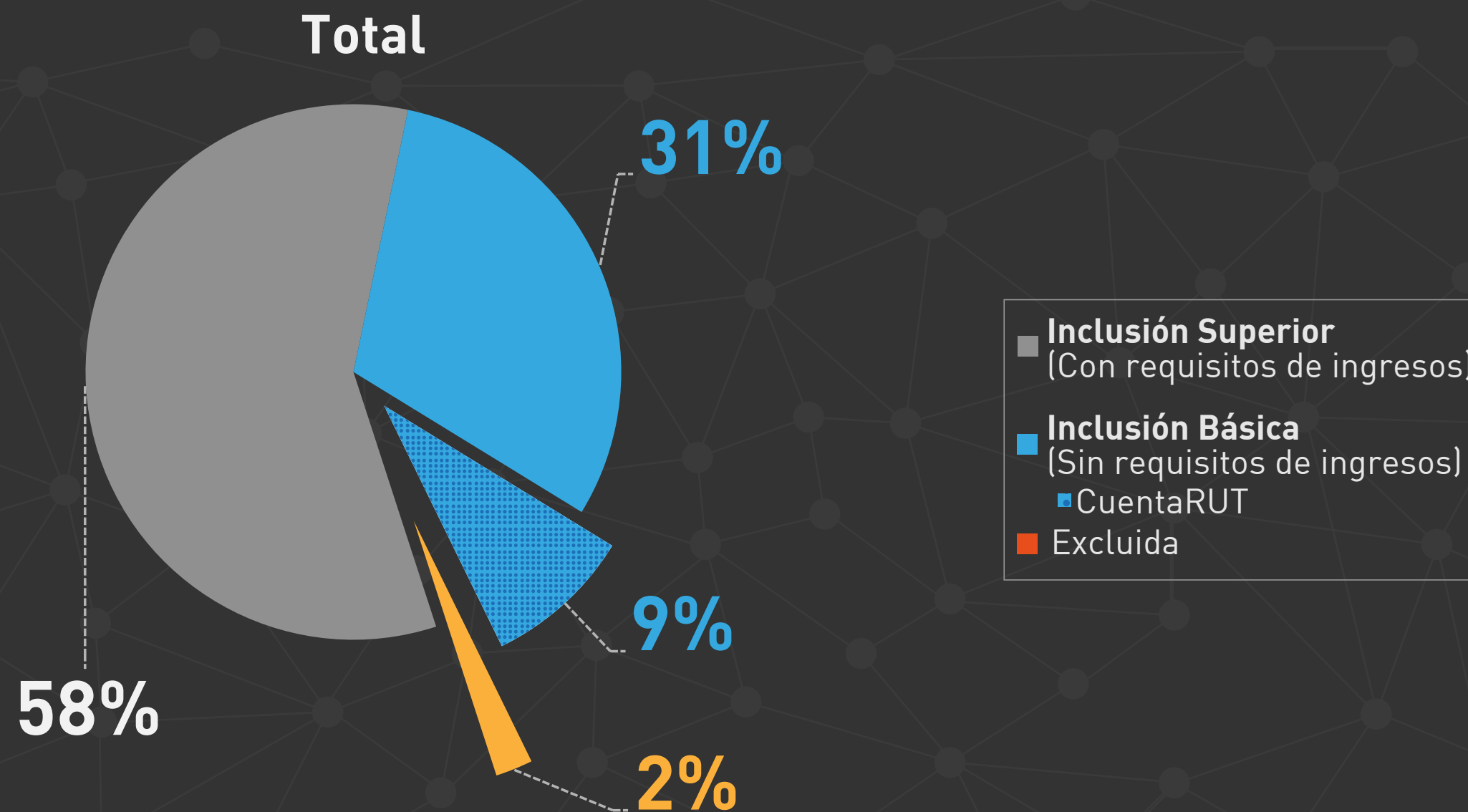
Porcentaje de población que mantiene algún producto financiero (porcentaje)



El 21% de los adultos con productos financieros poseen productos en los tres tipos de instituciones.

Uso de productos financieros

Tipos de Inclusión Financiera

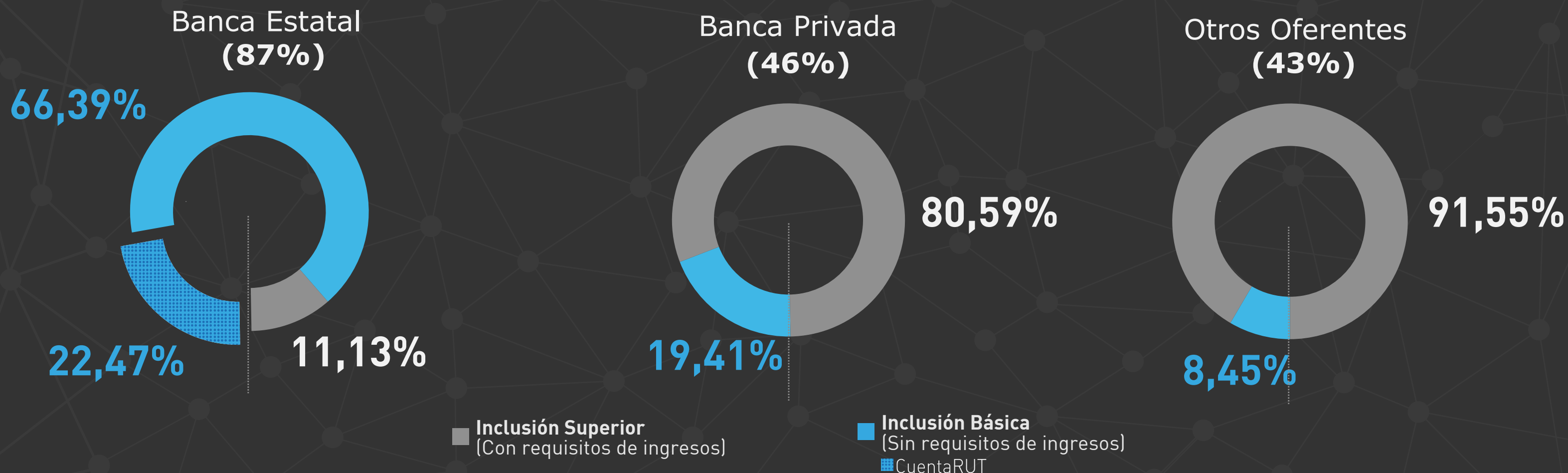


El 58% de la población adulta posee algún producto con requisito de ingreso.

Uso de productos financieros

Tipos de Inclusión Financiera datos a junio 2015.
(para el sistema y por categoría de instituciones)

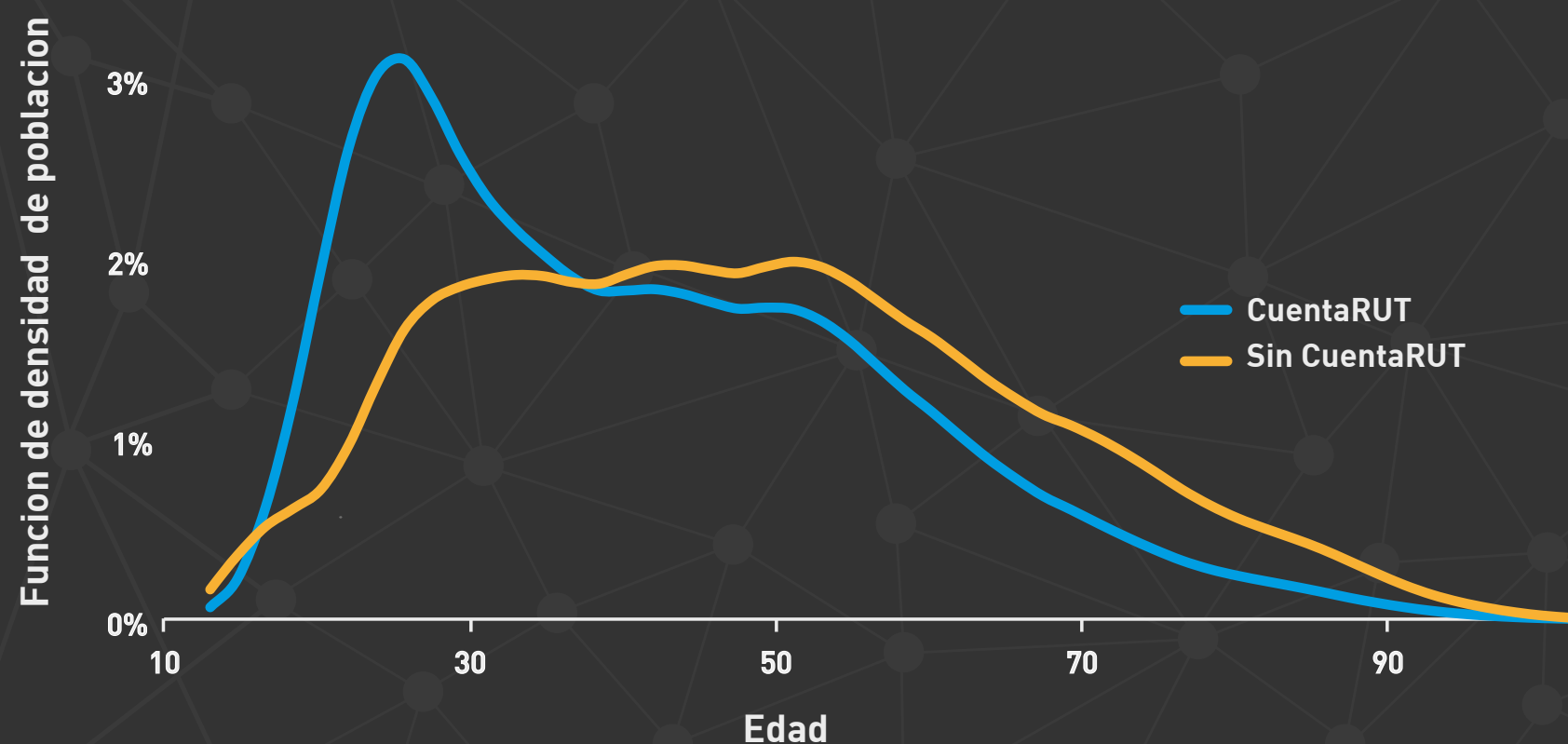
Composición de tipo de productos



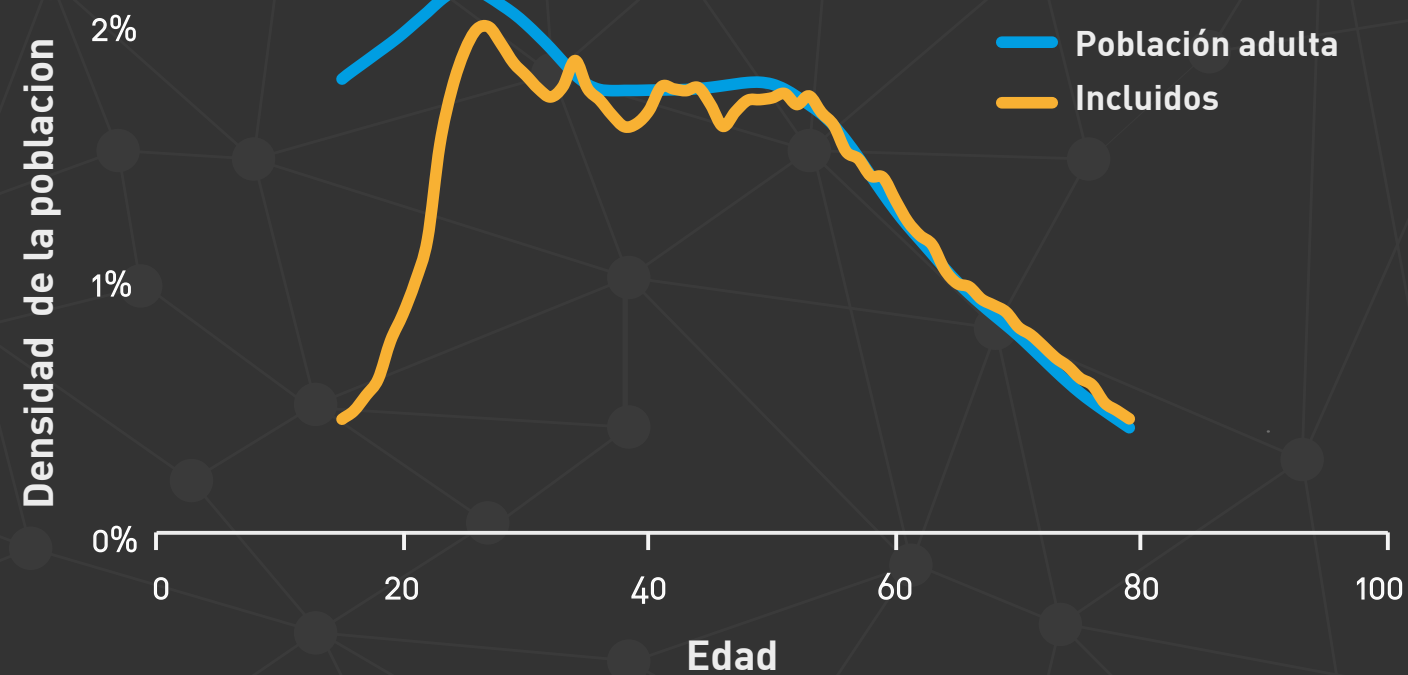
El 81% de los adultos con productos en la banca privada tienen productos con requerimiento de ingreso. Efecto similar ocurre en los otros oferentes.

Uso de productos financieros

Distribución del producto CuentaRUT por grupo etario, datos al primer semestre 2015. (porcentaje)



Caracterización de la población excluida datos a junio 2015. (densidad)



Fuente penetración de CuentaRUT en los jóvenes. Los adultos sin productos financieros son principalmente jóvenes de menos de 35 años.



Conclusiones y Desafíos

conclusiones y desafíos

El estudio distingue tipos de IF basándose en los distintos requerimientos en el acceso a productos financieros:

Inclusión Financiera Básica (40%)

El primer tipo corresponde a las personas que poseen productos sin requerimientos de ingreso, tales como cuentas vistas, depósitos, cuentas de ahorro, tarjetas de débito, etc.

Inclusión Financiera Superior (58%)

Personas que poseen productos con requerimientos de ingreso (cuentas corrientes, créditos, tarjetas de créditos, etc.), sin importar si mantiene o no otro tipo de productos.

conclusiones y desafíos

El **98%** de la población adulta **tiene acceso a algún tipo de producto financiero**, siendo los de administración del efectivo aquellos con mayor penetración **(76%)**.

El **número promedio** de instrumentos financieros que tienen los chilenos llega a **5,6**.

El **52%** de la población adulta cuenta con productos de crédito, **cifra superior al promedio de la OCDE (45%)**.

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

conclusiones y desafíos

Las **cuentas corrientes son la principal** cuenta proveedora de fondos, tanto en número como en monto de las operaciones.

Las **tarjetas de crédito y débito, junto a las transferencias electrónicas, son los principales instrumentos de pago.** Mientras que en el ítem canales de pago sobresalen los **POS y cajeros automáticos.**

El **aporte a la inclusión financiera de la banca estatal** se estima en un **87%** de la población adulta.

conclusiones y desafíos

La **banca privada y otros proveedores de servicios financieros tienen el desafío** de participar más activamente en el diseño y desarrollo de políticas de Inclusión Financiera, al menos en la IF básica.

La **Comisión Asesora para la Inclusión Financiera y la Ley** que permite la emisión de tarjetas con provisión de fondos por parte de instituciones no bancarias son **nuevas iniciativas que empujarán la IF.**

La mayor Inclusión Financiera **debe ir acompañada por más y mejor Educación Financiera.**

Todos somos parte de la solución.



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de Inclusión Financiera

Agosto 2016

Eric Parrado (@eric_parrado)
Superintendente de Bancos e
Instituciones Financieras