

A photograph of a building facade with large, white, three-dimensional letters spelling 'SBIF' in a stylized font. The image is partially obscured by an orange overlay on the right side.

# Características y desafíos del regulador bancario en Chile

**Eric Parrado** (@eric\_parrado)  
Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras

Septiembre 2014

# ¿QUÉ SOMOS?



La Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) es una institución de derecho público y autónoma, creada hace casi 90 años, para regular y supervisar las entidades que realizan operaciones financieras.



Fiscalizamos a más de 180 actores del mercado local, incluyendo bancos, cooperativas, entre otras empresas financieras.



Nos relacionamos con el gobierno a través del Ministerio de Hacienda y el Superintendente es nombrado por el Presidente de la República.

# ¿QUÉ HACEMOS?



01

Nuestro objetivo es mantener la estabilidad del sistema financiero, en resguardo de los depositantes y la fe pública.



# ¿QUÉ HACEMOS?



01

Nuestro objetivo es mantener la estabilidad del sistema financiero, en resguardo de los depositantes y la fe pública.



02

Velamos porque las instituciones fiscalizadas cumplan con las leyes, reglamentos, estatutos y otras disposiciones, y fiscalizamos todas sus operaciones y negocios.



# ¿QUÉ HACEMOS?



01

Nuestro objetivo es mantener la estabilidad del sistema financiero, en resguardo de los depositantes y la fe pública.



02

Velamos porque las instituciones fiscalizadas cumplan con las leyes, reglamentos, estatutos y otras disposiciones, y fiscalizamos todas sus operaciones y negocios.



03

Realizamos una fiscalización in situ y extra situ, basada en una regulación preventiva, a través de normas y circulares, y con visitas periódicas y sistemáticas.



# ¿QUÉ HACEMOS?



01

Nuestro objetivo es mantener la estabilidad del sistema financiero, en resguardo de los depositantes y la fe pública.



02

Velamos porque las instituciones fiscalizadas cumplan con las leyes, reglamentos, estatutos y otras disposiciones, y fiscalizamos todas sus operaciones y negocios.



03

Realizamos una fiscalización in situ y extra situ, basada en una regulación preventiva, a través de normas y circulares, y con visitas periódicas y sistemáticas.



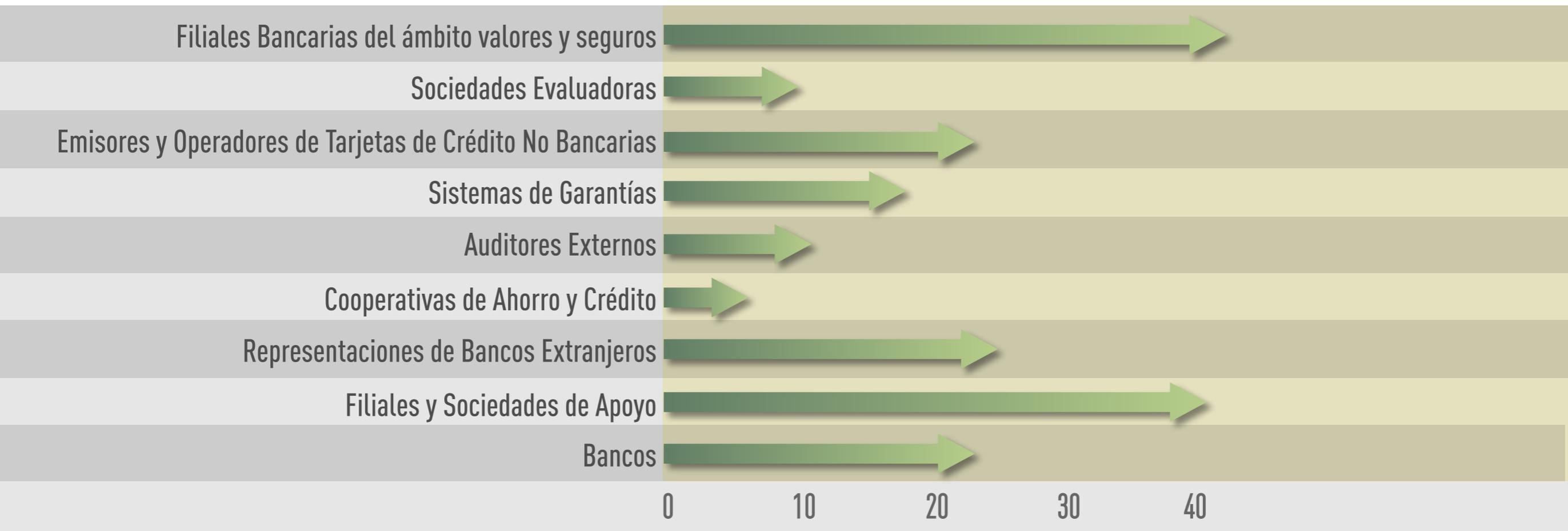
04

Promovemos transparencia y calidad en la información que la industria entrega a clientes y usuarios.



# ¿A QUIÉNES FISCALIZAMOS?

## Ámbito de acción de la SBIF (# de instituciones)



Nota: (1) Los Sistemas de Garantías incluyen a Almacenes Generales de Depósito, Sociedades de Garantía Recíproca y Fogape;

(2) Las sociedades evaluadoras incluyen Clasificadores Privados de Riesgo, Evaluadoras de SGR y Evaluadoras de Almacenes Generales de Depósito.

# ¿Por qué y cómo regulamos a los bancos?

# BUEN FUNCIONAMIENTO DE LA ECONOMIA

- Estabilidad Financiera implica estabilidad económica y viceversa.
- Chile no ha sido la excepción: crisis bancaria del '82.



# CONFIANZA, ESTABILIDAD Y SOLVENCIA



La confianza es un pilar clave en la estabilidad del sistema financiero y, por lo tanto, es uno de los elementos que la regulación y supervisión deben resguardar.

# BALANCE DE UNA ENTIDAD BANCARIA

(Miles de Millones)

Activos **USD 303.1**

Pasivos **USD 278.5**

Patrimonio **USD 24.6**

**12.3**  
veces el patrimonio

**BALANCE DE UNA ENTIDAD BANCARIA**

(Miles de Millones)



The background features a central globe with a grid of latitude and longitude lines. Surrounding the globe are numerous blue hand silhouettes of various sizes and orientations, some pointing towards the globe and others away from it, creating a sense of global unity and movement. The overall color palette is light blue and white on a light gray background.

# LA NUEVA SBIF

# LOS CUATRO PILARES

01

Independencia  
&  
Autonomía



# LOS CUATRO PILARES

01

Independencia  
&  
Autonomía

02

Transparencia  
&  
*Accountability*

# LOS CUATRO PILARES

01

Independencia  
&  
Autonomía

02

Transparencia  
&  
*Accountability*

03

Modernización  
de la  
legislación y  
regulación  
financiera

# LOS CUATRO PILARES

01

Independencia  
&  
Autonomía

02

Transparencia  
&  
*Accountability*

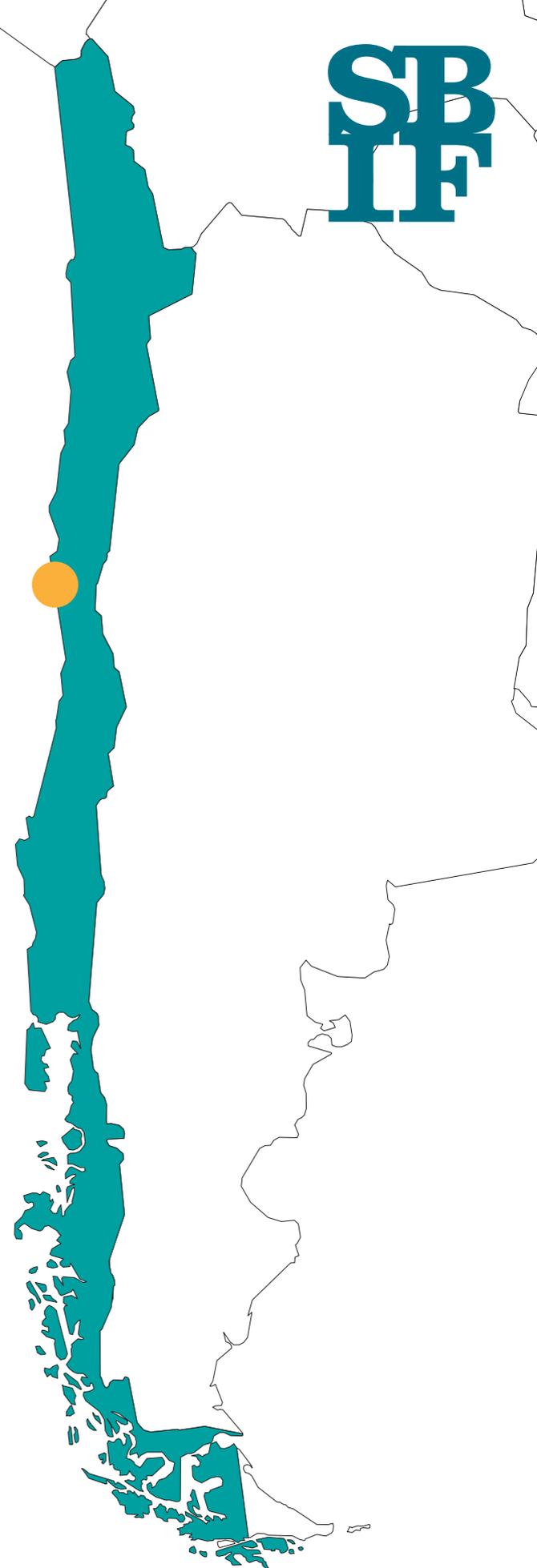
03

Modernización  
de la  
legislación y  
regulación  
financiera

04

Inclusión y  
Educación  
Financiera

Y cómo está la región?



# Algunas cifras

## Infraestructura Bancaria / Agosto 2014

	Número de Bancos	Sucursales	Cajeros	Cajeros por cada 100 mil adultos
Isla de Pascua	2	2	5	171
Los Andes	9	17	64	89
Marga Marga	10	30	124	51
Petorca	5	9	29	58
Quillota	9	29	77	65
San Antonio	9	24	72	66
San Felipe de Aconcagua	9	18	55	59
Valparaíso	14	127	446	101
<b>Total V Región</b>	<b>14</b>	<b>256</b>	<b>872</b>	<b>77</b>
<b>País</b>	<b>23</b>	<b>2.354</b>	<b>8.007</b>	<b>74</b>

# Algunas cifras

## Captaciones (MM\$) / agosto 2014

	A la vista	Ahorro a Plazo	Total Captaciones	Variación 12 meses
Isla de Pascua	0,7%	0,7%	0,7%	4,8%
Los Andes	5,7%	4,5%	5,1%	8,8%
Marga Marga	7,2%	10,6%	9,0%	3,5%
Petorca	2,8%	3,1%	3,0%	6,4%
Quillota	7,2%	8,5%	7,8%	1,3%
San Antonio	5,1%	6,2%	5,7%	8,1%
San Felipe de Aconcagua	5,6%	6,0%	5,8%	10,0%
Valparaíso	65,7%	60,4%	63,0%	4,2%
<b>Total V Región</b>	<b>1.467.439</b>	<b>1.562.317</b>	<b>3.029.756</b>	<b>4,8%</b>
País	26.589.999	64.264.865	90.854.864	3,6%
<b>País menos RM</b>	<b>7.761.987</b>	<b>7.274.252</b>	<b>15.036.239</b>	<b>4,2%</b>
<b>Participación V Reg. en el Total Excluida la RM</b>	<b>19%</b>	<b>21%</b>	<b>20%</b>	

# Algunas cifras

## Colocaciones Regionales (MMM\$) Monto de Operaciones / agosto 2014

	COMERCIALES		CONSUMO		VIVIENDA		COLOCACIONES TOTALES	
	Monto (MMM\$)	Participación*	Monto (MMM\$)	Participación*	Monto (MMM\$)	Participación*	Participación*	Variación 12 meses
ARICA Y PARINACOTA	141	1,2%	122	2,0%	156	1,4%	1,5%	9,0%
TARAPACA	557	4,9%	243	3,9%	562	5,1%	4,8%	13,7%
ANTOFAGASTA	659	5,8%	688	11,2%	1.478	13,4%	9,9%	14,9%
ATACAMA	247	2,2%	218	3,5%	369	3,3%	2,9%	12,5%
COQUIMBO	761	6,7%	423	6,9%	895	8,1%	7,3%	15,5%
<b>VALPARAISO</b>	<b>1.833</b>	<b>16,0%</b>	<b>1.186</b>	<b>19,2%</b>	<b>2.104</b>	<b>19,1%</b>	<b>17,9%</b>	<b>9,5%</b>
RM	51.836	-	8.980	-	19.268	-	-	7,9%
OHIGGINS	936	8,2%	444	7,2%	718	6,5%	7,3%	9,5%
MAULE	1.316	11,5%	422	6,8%	750	6,8%	8,7%	10,4%
BIO BIO	2.122	18,5%	1.120	18,2%	1.833	16,6%	17,7%	10,9%
ARAUCANIA	981	8,6%	409	6,6%	774	7,0%	7,6%	8,9%
DE LOS RIOS	326	2,9%	187	3,0%	322	2,9%	2,9%	10,4%
DE LOS LAGOS	1.131	9,9%	433	7,0%	750	6,8%	8,1%	7,5%
AYSEN	104	0,9%	86	1,4%	98	0,9%	1,0%	9,8%
MAGALLANES	325	2,8%	188	3,0%	223	2,0%	2,6%	11,5%
<b>PAIS</b>	<b>63.277</b>	<b>-</b>	<b>15.149</b>	<b>-</b>	<b>30.301</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,7%</b>
PAIS menos RM	11.441	100,0%	6.169	100,0%	11.033	100,0%	100,0%	10,9%

**NOTA:** Colocaciones Totales incluye montos vigentes y morosos del Archivo P14 del MSI

\* La participación se calcula sobre el total país excluida la RM

# Algunas cifras



## Colocaciones por Actividad Económica / Agosto 2014

	Monto (MM\$)	Var. 12 meses	Participación en el total regional	Participación regional en el total país excluida RM
Agricultura, ganadería, silvicultura, infraestructura predial, pesca	220.527	11,2%	4,1%	10,2%
Comercio	316.999	3,1%	5,9%	15,6%
Construcción	190.544	13,3%	3,6%	13,5%
Crédito de consumo	1.222.320	6,6%	22,9%	19,4%
Crédito hipotecario para la vivienda	2.045.043	14,1%	38,3%	19,1%
Electricidad, gas y agua	18.260	29,0%	0,3%	22,7%
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios	281.540	2,7%	5,3%	18,5%
Explotación de minas y canteras	17.269	-12,5%	0,3%	6,8%
Industria manufacturera	165.892	9,3%	3,1%	20,0%
Servicios comunales, sociales y personales	644.619	12,8%	12,1%	18,7%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	217.795	14,6%	4,1%	20,2%
<b>V Región</b>	<b>5.340.809</b>	<b>10,5%</b>	<b>100,0%</b>	<b>17,9%</b>
<b>País</b>	<b>115.219.789</b>	<b>9,5%</b>		

# Algunas cifras

## Evolución de la Mora (%) Colocaciones Bancarias

	Agosto '13	Agosto '14	Variación 12 meses
Isla de Pascua	2,5%	2,0%	-22,5%
Los Andes	2,9%	2,2%	-24,4%
Marga Marga	2,0%	2,0%	0,1%
Petorca	4,1%	4,1%	-0,2%
Quillota	3,5%	2,4%	-31,1%
San Antonio	3,4%	2,7%	-21,2%
San Felipe de Aconcagua	4,1%	2,5%	-38,9%
Valparaíso	2,4%	2,1%	-10,3%
<b>Total V Región</b>	<b>2,7%</b>	<b>2,2%</b>	<b>-16,2%</b>
<b>País</b>	<b>2,3%</b>	<b>2,6%</b>	<b>12,3%</b>

FUENTE: Archivo P14 del MSI

A photograph of a building facade with large, three-dimensional letters spelling 'SBIF' in a light blue color. The image is partially obscured by an orange gradient overlay on the right side.

# Características y desafíos del regulador bancario en Chile

**Eric Parrado** (@eric\_parrado)  
Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras

Septiembre 2014