



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Características del sistema bancario y visión del Regulador

Hacia una banca sustentable

Luis Figueroa

Intendente de Regulación
Superintendencia de Bancos e
Instituciones Financieras

Junio 2015



Nuestro Rol

Tarea que asumimos a partir del
mandato legal

Estabilidad Financiera



Resguardo de los Depositantes



Confianza

BUEN FUNCIONAMIENTO DE LA ECONOMIA

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



12,5

veces el patrimonio

Balance del Sistema Bancario

(miles de millones USD)

Activos
302

Pasivos
278

Patrimonio
24

¿A quiénes fiscalizamos?

| Entidades | Número 2015 |
|---|-------------|
| Bancos | 23 |
| Filiales de bancos supervisadas por la SBIF | 15 |
| Filiales de bancos que tienen supervisión conjunta con la SVS | 40 |
| Filiales extranjeras de bancos locales | 2 |
| Sociedades de apoyo al giro de bancos y CACs | 22 |
| Sociedades de apoyo al giro extranjeras de bancos locales | 1 |
| Sucursales de bancos locales en el exterior | 3 |
| Oficinas de representación de bancos extranjeros en Chile | 26 |
| Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs) | 7 |
| Emisores y Operadores de tarjetas de crédito | 21 |
| Operadores de tarjetas de débito | 1 |
| Sociedades evaluadoras de riesgo (*) | 4 |
| Audidores externos (*) | 11 |
| Instituciones de garantía recíproca (*) | 16 |
| Sociedades evaluadoras de IGR (*) | 4 |
| Almacenes generales de depósito (*) | 3 |
| Firmas evaluadores de AGD (*) | 2 |
| Total | 201 |

(*) La SBIF no supervisa a estas entidades, si no que las facultades están asociadas a su registro y calificación.

Fuente: SBIF.

Nuestros cuatro pilares

01

Independencia
&
Autonomía

02

Transparencia
&
Accountability

03

Modernización
de la legislación y
regulación financiera

04

Inclusión y
Educación
Financiera



Hacia una banca sustentable
en el largo plazo

Hacia una Banca Sustentable

- ▶ Hay que escuchar a la industria, pero al mismo tiempo hay que ser firme en regular según la visión del fiscalizador y no del fiscalizado.
- ▶ Esta visión debe tener como norte la estabilidad y solvencia del sistema financiero y como fin básico el bienestar de las personas.
- ▶ Tenemos varios ejemplos en la historia de las finanzas internacionales de industrias y regulaciones que no supieron reaccionar a tiempo y que sufrieron las consecuencias de crisis financieras profundas.



Hay que avanzar hacia
una banca sustentable
en el largo plazo

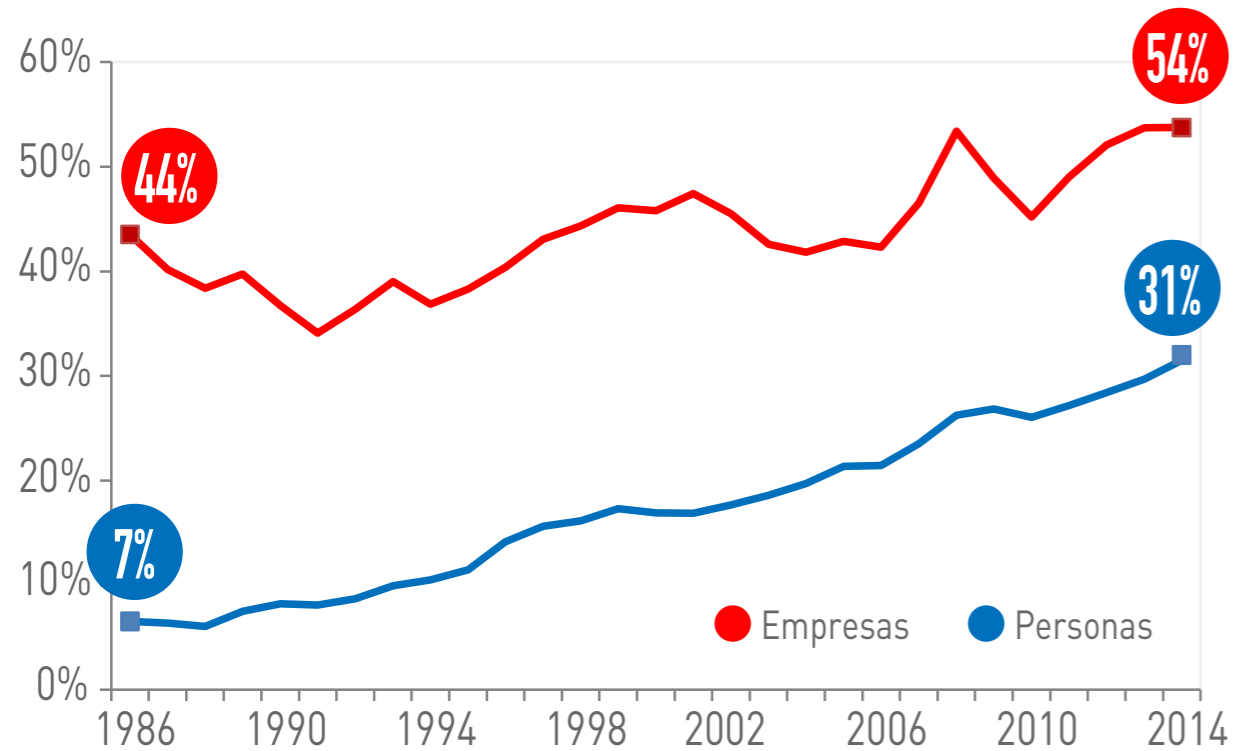


Características del endeudamiento

Endeudamiento

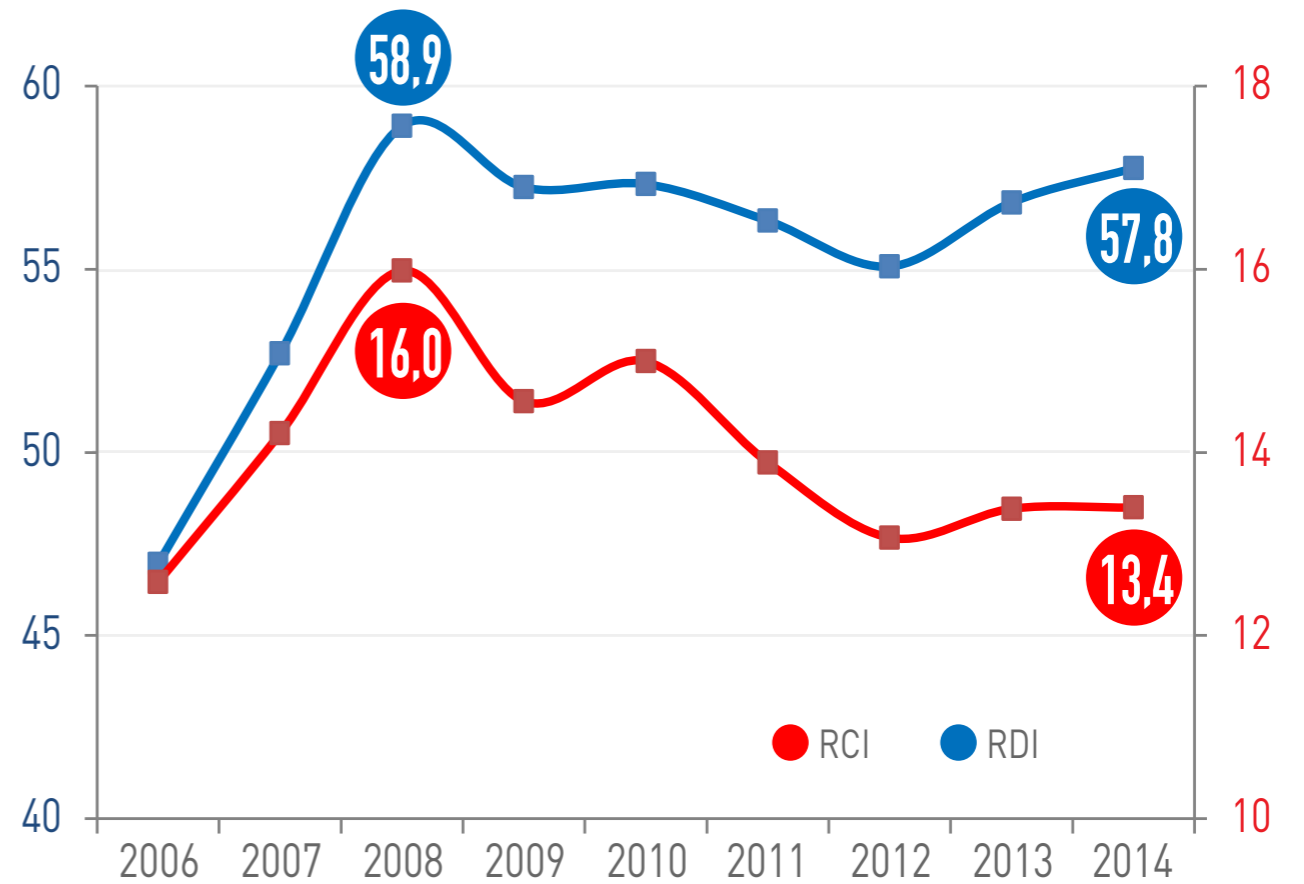
Carga financiera y deuda sobre ingresos

Evolución del financiamiento de los hogares y las empresas en Chile
(Colocaciones / PIB, porcentaje)



Fuente: Elaboración propia en base a datos de BCCh y FMI.

Evolución de la carga y nivel de endeudamiento de los hogares en Chile (RCI - RDI)
(Porcentaje del ingreso disponible)



Fuente: IEF (BCCH / Segundo Semestre 2014).

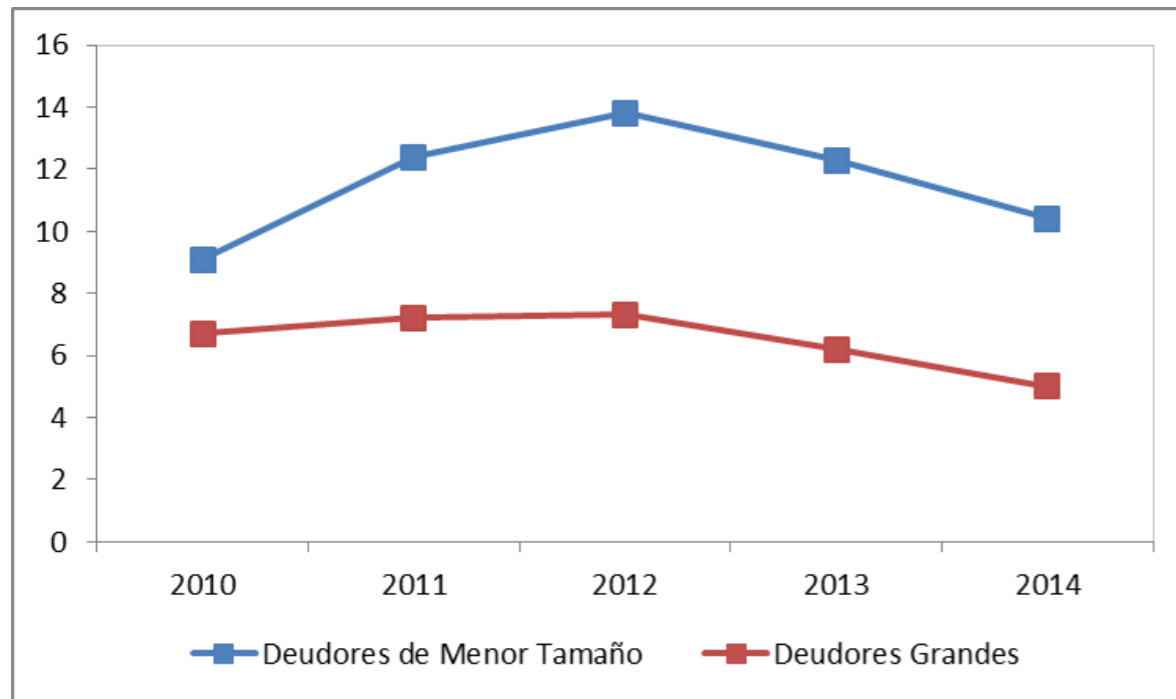
Se observa un importante aumento del crédito.
 Nivel de deuda y carga financiera consistente con el nivel de desarrollo del país (OECD).
 RDI: Razón Deuda sobre Ingresos.
 RCI: Razón de Carga financiera sobre Ingresos.

Las tasas de interés aplicadas a Deudores de Menor Tamaño son mayores a las asociadas a Deudores grandes

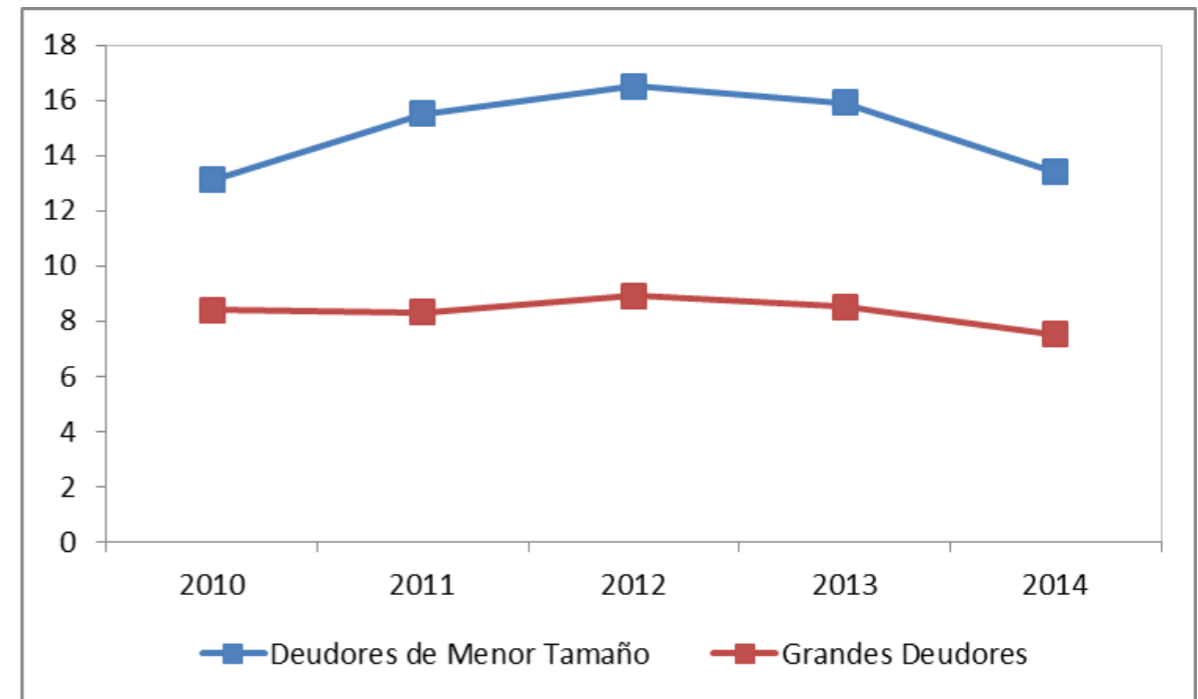


Tasas de interés promedio de operaciones en pesos (% anual)

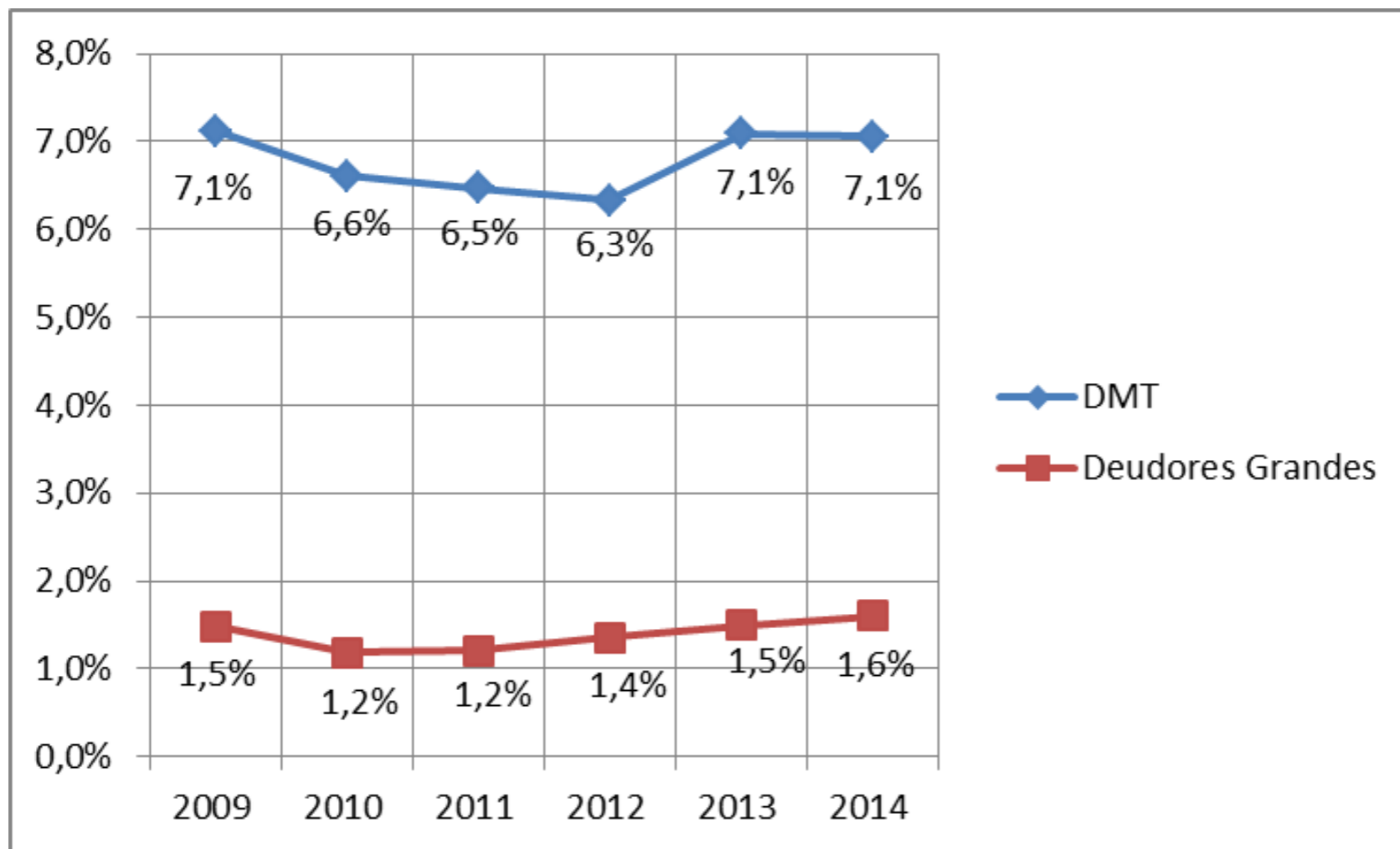
Créditos de hasta un año plazo



Créditos superiores a un año plazo



Morosidad de la cartera comercial segregada por tamaño de deudor



En promedio, el diferencial entre los coeficientes de morosidad es de 5,4 puntos pp.

Las tasas de interés también reflejan el mayor riesgo de “muerte” de las EMT: un alto % de ellas mueren durante sus primeros años de vida.

- El porcentaje de empresas que fracasan se reduce a medida que crece el tamaño de las empresas.
- Un porcentaje muy acotado de EMT logra una expansión de sus actividades

Matriz de transición para las empresas chilenas

[Periodo 2005-2012]

| En t | En t + 7 | | | | | | Total |
|----------|----------|-------|---------|---------|--------|-------|-------|
| | Inactiva | Micro | Pequeña | Mediana | Grande | Muere | |
| Inactiva | 22,4% | 11,7% | 2,8% | 0,5% | 0,2% | 62,4% | 100% |
| Micro | 5,7% | 41,3% | 5,6% | 0,2% | 0,1% | 47,2% | 100% |
| Pequeña | 6,2% | 17,8% | 45,3% | 5,9% | 0,7% | 24,0% | 100% |
| Mediana | 5,9% | 6,7% | 16,7% | 39,6% | 15,1% | 16,0% | 100% |
| Grande | 4,0% | 4,6% | 5,5% | 9,3% | 63,6% | 13,1% | 100% |
| Nace | 14,1% | 68,5% | 14,9% | 1,8% | 0,6% | 0,0% | 100% |

Fuente: Arellano y Carrasco (2014). "Dinámica Empresarial: Brechas regionales y sectoriales de las pymes en Chile". División de Estudios, Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Y cómo está la región?

Región de Coquimbo



Algunas cifras

Infraestructura Bancaria / Abril 2015

| | Número de Bancos | Sucursales | Cajeros | Cajeros por cada 100 mil adultos |
|--------------------|---------------------|--------------|--------------|--|
| Arica y Parinacota | 10 | 21 | 91 | 53,0 |
| Tarapacá | 12 | 45 | 159 | 67,6 |
| Antofagasta | 15 | 96 | 352 | 79,9 |
| Atacama | 12 | 43 | 156 | 70,1 |
| Coquimbo | 12 | 76 | 312 | 55,6 |
| Valparaíso | 14 | 251 | 880 | 64,3 |
| RM | 24 | 1.141 | 3.637 | 66,8 |
| O'Higgins | 13 | 90 | 359 | 53,3 |
| Maule | 13 | 101 | 338 | 43,9 |
| Bio Bio | 15 | 194 | 704 | 44,9 |
| Araucanía | 13 | 90 | 352 | 48,7 |
| De Los Rios | 10 | 42 | 140 | 46,8 |
| De Los Lagos | 13 | 95 | 360 | 59,2 |
| Aysen | 7 | 17 | 49 | 63,7 |
| Magallanes | 10 | 32 | 99 | 80,9 |
| País | 24 | 2.334 | 7.988 | 60,1 |
| País -RM | - | 1.193 | 4.351 | 55,5 |

Algunas cifras

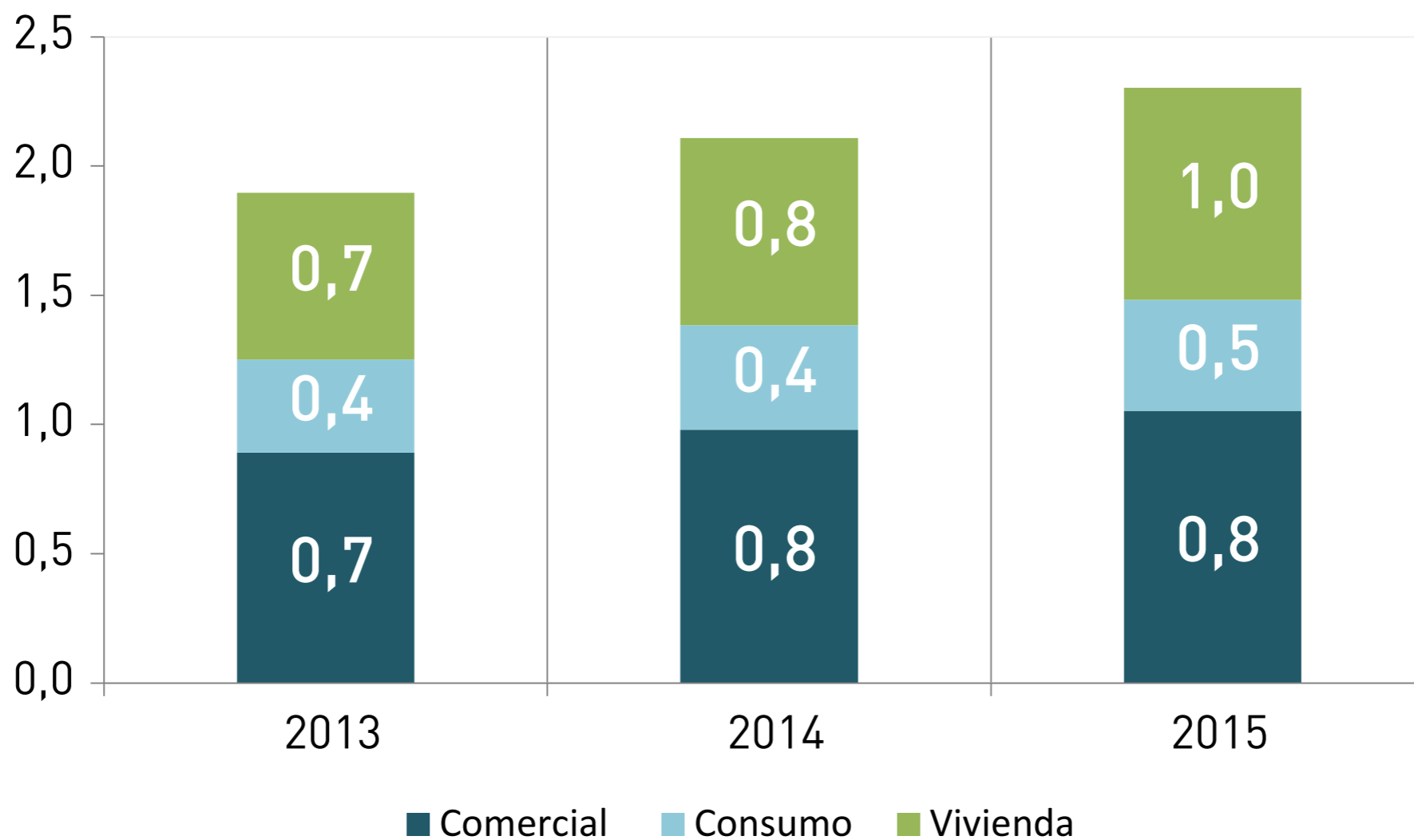
Colocaciones Regionales (MM\$) Monto de Operaciones / Abril 2015

| | COMERCIALES | | CONSUMO | | VIVIENDA | | COLOCACIONES TOTALES | | Monto (MM\$) |
|--------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | Monto (MM\$) | Participación* | Monto (MM\$) | Participación* | Monto (MM\$) | Participación* | Participación* | Variación 12 meses | |
| Arica y Parinacota | 186.409 | 1,4% | 130.358 | 2,0% | 179.197 | 1,5% | 1,6% | 20,4% | 495.964 |
| Tarapacá | 663.741 | 5,0% | 260.147 | 4,0% | 631.071 | 5,2% | 4,9% | 16,1% | 1.554.959 |
| Antofagasta | 800.856 | 6,1% | 702.852 | 10,9% | 1.645.989 | 13,6% | 9,9% | 13,0% | 3.149.698 |
| Atacama | 303.596 | 2,3% | 227.578 | 3,5% | 399.100 | 3,3% | 2,9% | 11,6% | 930.247 |
| Coquimbo | 840.831 | 6,4% | 451.082 | 7,0% | 1.007.388 | 8,3% | 7,2% | 10,8% | 2.299.301 |
| Valparaíso | 2.111.846 | 16,0% | 1.227.788 | 19,1% | 2.316.990 | 19,1% | 17,8% | 9,7% | 5.656.623 |
| RM | 58.996.076 | - | 9.628.135 | - | 21.146.691 | - | - | 8,7% | 89.770.902 |
| O'Higgins | 1.104.020 | 8,3% | 467.388 | 7,3% | 790.322 | 6,5% | 7,4% | 11,2% | 2.361.730 |
| Maule | 1.535.136 | 11,6% | 447.478 | 6,9% | 821.877 | 6,8% | 8,8% | 8,2% | 2.804.491 |
| Bio Bio | 2.353.138 | 17,8% | 1.141.234 | 17,7% | 2.004.678 | 16,5% | 17,3% | 8,1% | 5.499.051 |
| Araucanía | 1.148.416 | 8,7% | 433.988 | 6,7% | 841.830 | 6,9% | 7,6% | 9,7% | 2.424.234 |
| De Los Rios | 400.408 | 3,0% | 198.107 | 3,1% | 349.283 | 2,9% | 3,0% | 11,3% | 947.798 |
| 1De Los Lagos | 1.295.453 | 9,8% | 464.802 | 7,2% | 804.921 | 6,6% | 8,1% | 7,7% | 2.565.175 |
| Aysen | 114.302 | 0,9% | 91.363 | 1,4% | 104.271 | 0,9% | 1,0% | 9,1% | 309.936 |
| Magallanes | 378.097 | 2,9% | 200.869 | 3,1% | 248.544 | 2,0% | 2,6% | 14,4% | 827.511 |
| País | 72.232.298 | - | 16.073.170 | - | 32.807.910 | - | - | 9,1% | 121.597.620 |
| Pais -RM | 13.236.222 | 100,0% | 6.445.035 | 100,0% | 11.967.085 | 100,0% | 100,0% | 10,3% | 31.826.717 |

NOTA: Colocaciones Totales incluye montos vigentes y morosos del Archivo P14 del MSI
* La participación se calcula sobre el total país excluida la RM

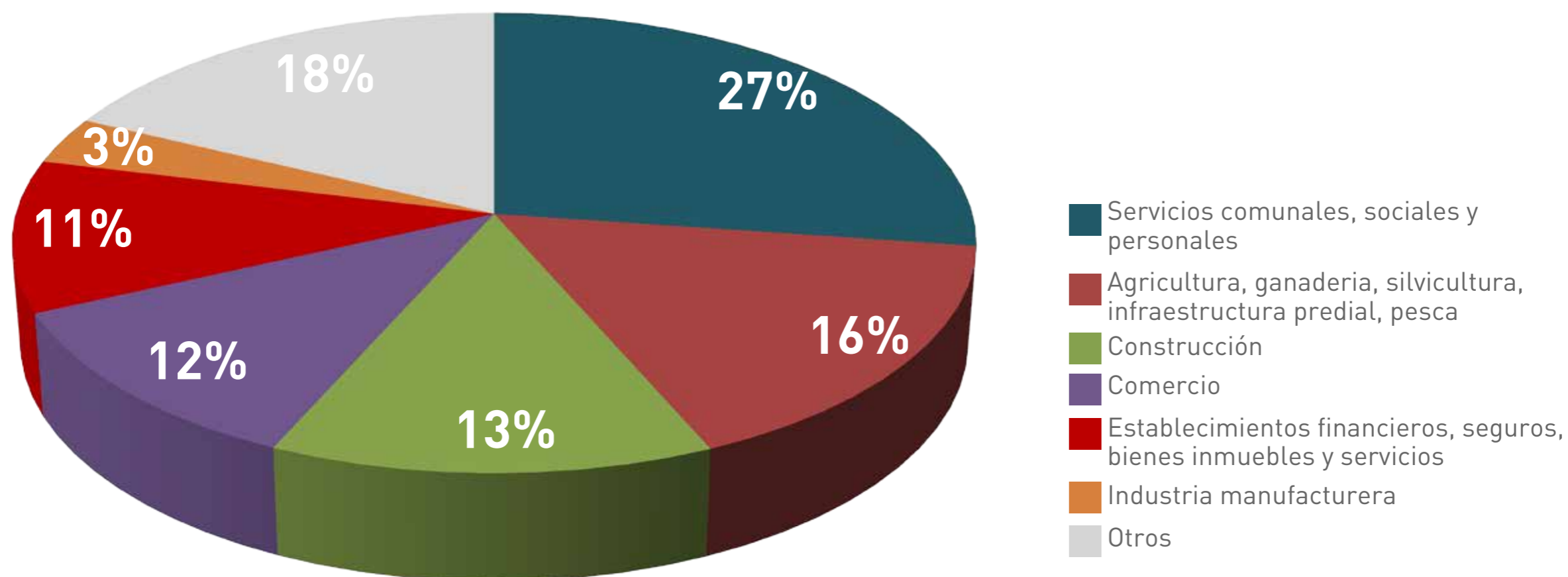
Evolución colocaciones Región de Coquimbo

Montos en billones de \$ de cada periodo



Colocaciones comerciales segregadas por actividad económica (abril 2015)

(% del total de la cartera comercial)



Algunas cifras

Captaciones (MM\$) /Abril 2015

| | A la vista | Ahorro a Plazo | Total Captaciones | Variación 12 meses |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Arica y Parinacota | 151.823 | 145.677 | 297.500 | 9,4% |
| Tarapacá | 465.764 | 251.624 | 717.388 | 5,8% |
| Antofagasta | 708.908 | 528.569 | 1.237.478 | 8,1% |
| Atacama | 277.590 | 241.946 | 519.536 | 13,3% |
| Coquimbo | 514.468 | 475.051 | 989.519 | 9,5% |
| Valparaíso | 1.658.225 | 1.770.346 | 3.428.571 | 13,5% |
| RM | 22.732.585 | 60.333.836 | 83.066.422 | 9,2% |
| O´Higgins | 696.634 | 669.073 | 1.365.708 | 14,8% |
| Maule | 833.957 | 720.922 | 1.554.879 | 16,8% |
| Bio Bio | 1.681.630 | 1.328.422 | 3.010.053 | 12,4% |
| Araucanía | 652.134 | 565.129 | 1.217.263 | 15,4% |
| De Los Ríos | 252.650 | 230.226 | 428.875 | 6,9% |
| De Los Lagos | 664.196 | 530.329 | 1.194.498 | 9,2% |
| Aysen | 88.008 | 70.908 | 158.916 | 9,4% |
| Magallanes | 246.370 | 240.059 | 486.429 | 17,1% |
| País | 31.624.917 | 68.102.119 | 99.727.035 | 9,7% |
| País -RM | 8.892.331 | 7.768.282 | 16.660.614 | 12,3% |

Algunas cifras

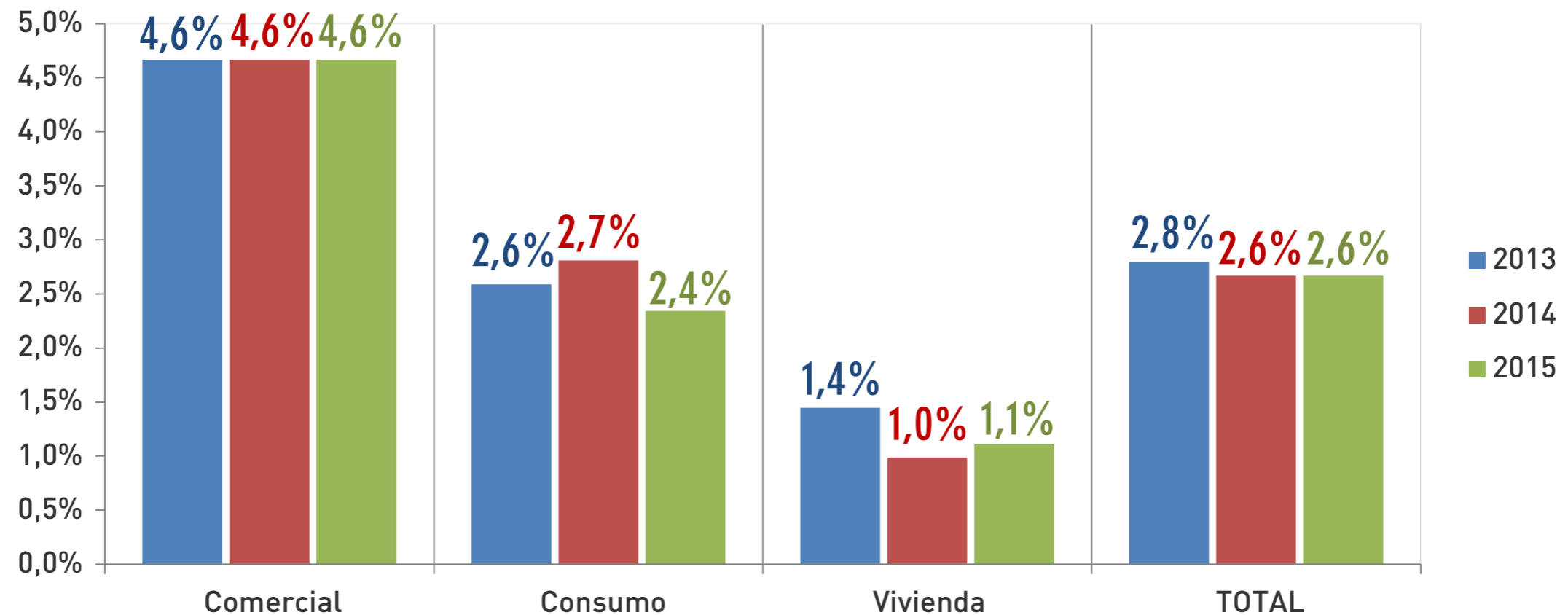
Evolución de la Mora (%) Colocaciones Bancarias

| | Abril 2013 | Abril 2014 | Abril 2015 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| Arica y Parinacota | 4,1% | 5,2% | 4,0% |
| Tarapacá | 1,6% | 1,8% | 1,6% |
| Antofagasta | 2,5% | 2,2% | 2,1% |
| Atacama | 3,0% | 3,1% | 3,0% |
| Coquimbo | 2,8% | 2,6% | 2,6% |
| Valparaíso | 2,8% | 2,3% | 2,1% |
| Metropolitana | 2,6% | 2,4% | 2,1% |
| O'Higgins | 3,2% | 2,5% | 2,5% |
| Maule | 3,4% | 2,6% | 2,5% |
| Biobío | 2,9% | 2,9% | 2,6% |
| Araucanía | 2,9% | 2,7% | 2,6% |
| Los Ríos | 2,2% | 2,0% | 1,5% |
| Los Lagos | 4,7% | 3,4% | 2,7% |
| Aysén | 2,3% | 2,0% | 1,4% |
| Magallanes | 2,2% | 1,9% | 1,8% |
| Total general | 2,7% | 2,4% | 2,2% |
| pais -RM | 3,0% | 2,6% | 2,4% |

Algunas cifras

Evolución de la mora de la Región de Coquimbo por tipo de cartera (marzo de cada año)

Colocaciones Bancarias: % de la cartera con impagos



Algunas cifras

Mora de la Región de Coquimbo (Abril de 2015)

| Comuna | Monto de mora (MM\$) | % de mora sobre colocaciones totales | |
|--------------|----------------------------|---|--|
| Andacollo | 30,09 | 0,8% | |
| Combarbalá | 94,09 | 2,6% | |
| Coquimbo | 9.086 | 2,7% | |
| Illapel | 492,57 | 1,3% | |
| La Serena | 41.425 | 2,6% | |
| Los Vilos | 116,44 | 1,0% | |
| Monte Patria | 29,64 | 0,9% | |
| Ovalle | 6.452 | 2,5% | |
| Salamanca | 179,75 | 1,7% | |
| Vicuña | 79,84 | 1,1% | |
| Total región | 57.986 | 2,6% | |

aprendes\$.cl

Programa de Educación Financiera
de la Superintendencia de Bancos e
Instituciones Financieras



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

aprendes

Programa
de Educación
Financiera

Acreencias SBIF 2015



manejo finanzas
hogar

adulto
responsable

pymes sanitas

niños y
educación
financiera

Destacamos:
Cómo buscar las Acreencias Bancarias



Programa de SBIF que ayuda a educar al consumidor para asegurar la estabilidad del Sistema Financiero

SBIF - Moneda 1123, Santiago de Chile

atención telefónica: 600 4646 000