



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
<b>Total</b>	<b>201</b>

(\*) 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

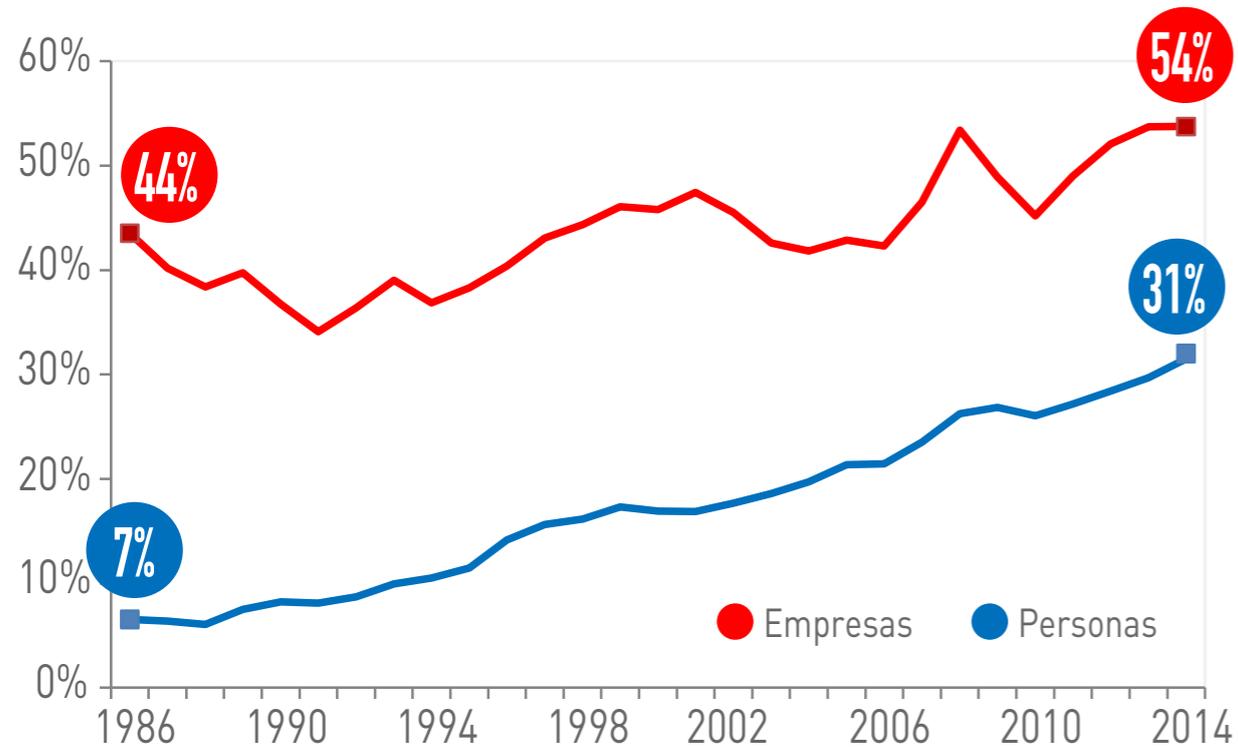


# Características del endeudamiento

# Endeudamiento

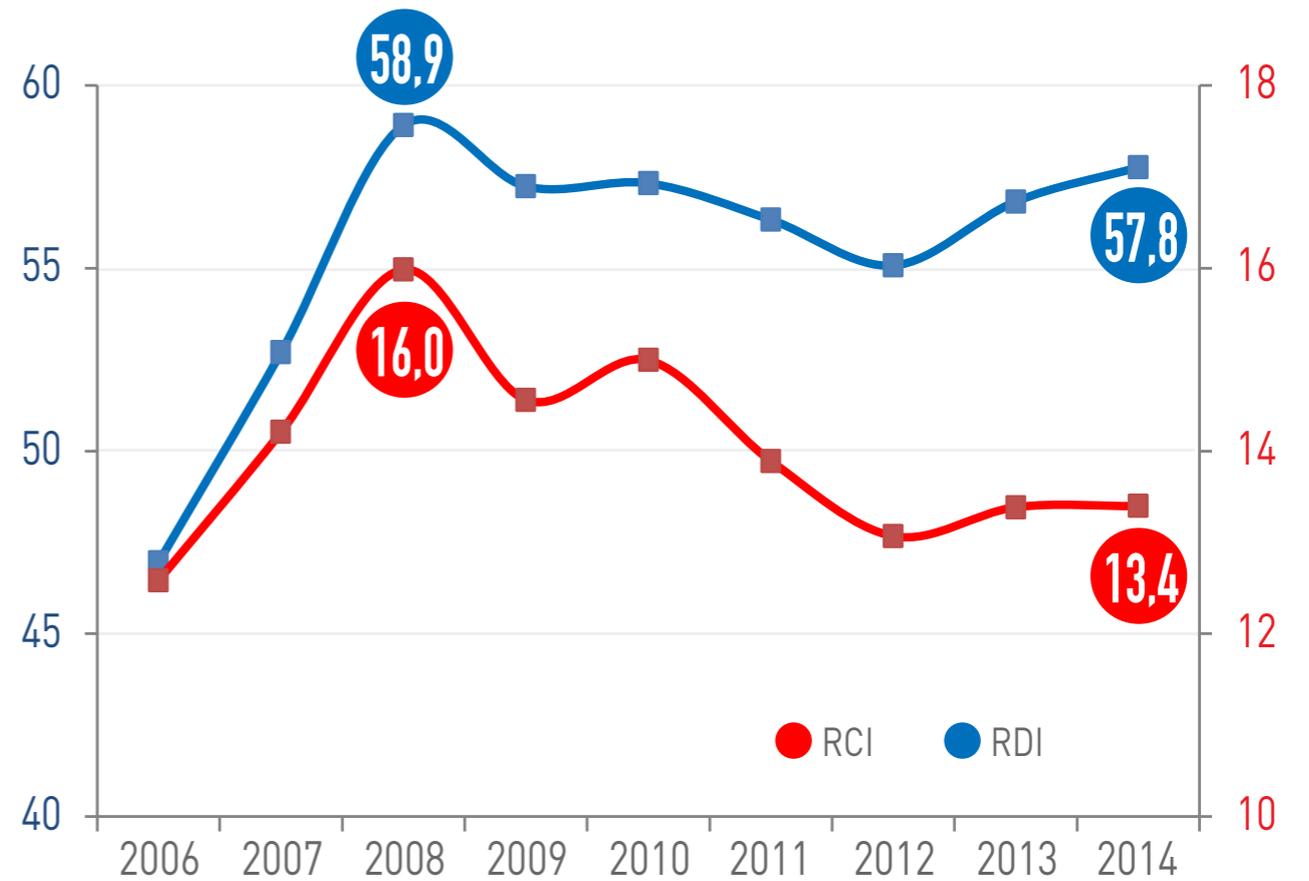
## Carga financiera y deuda sobre ingresos

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).

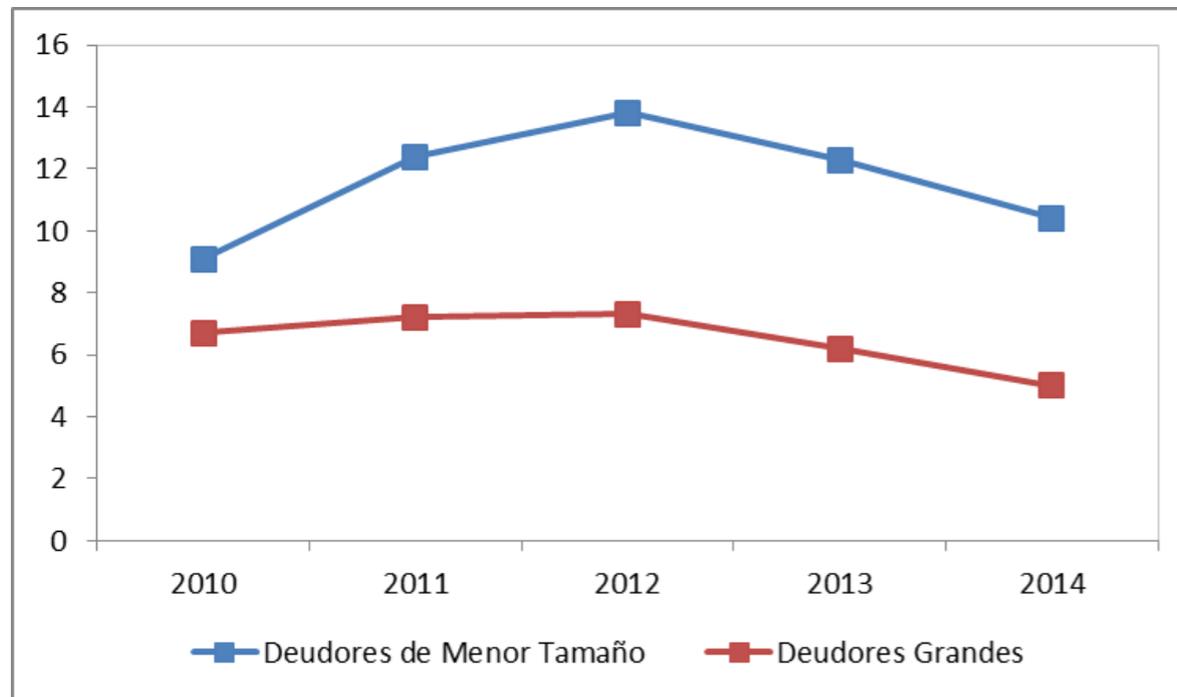
Se observa un importante aumento del crédito.  
Nivel de deuda y carga financiera consistente con el nivel de desarrollo del país (OECD).  
RDI: Razón Deuda sobre Ingresos.  
RCI: Razón de Carga financiera sobre Ingresos.

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

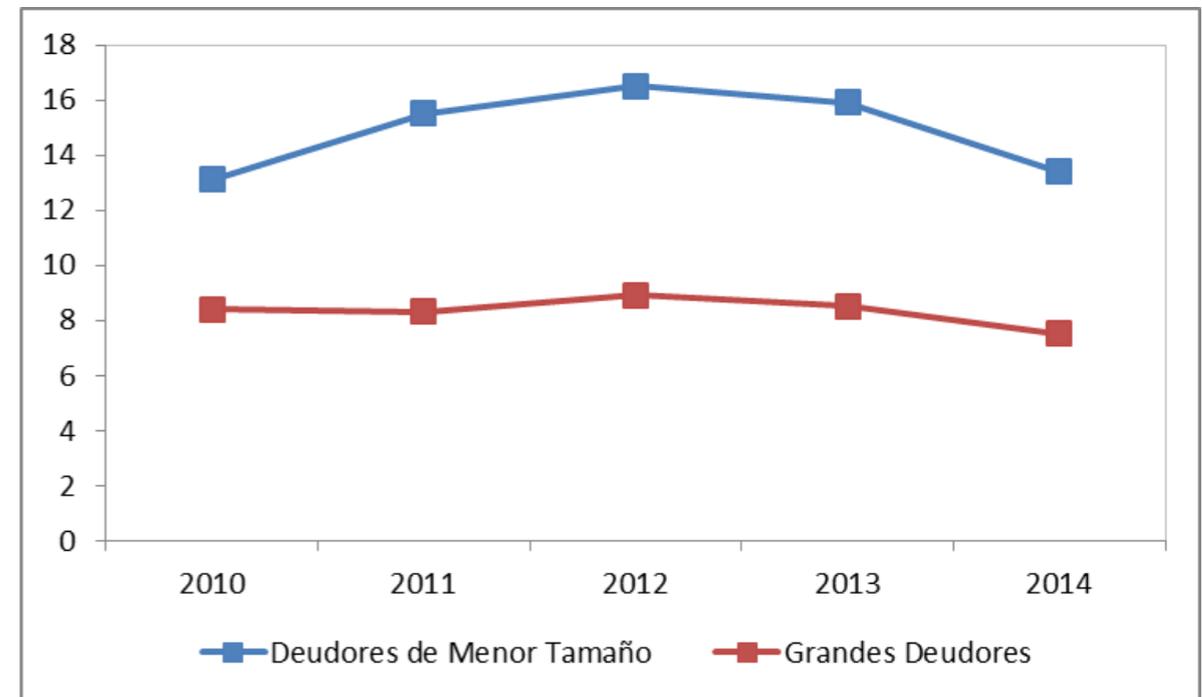


Tasas de interés promedio de operaciones en pesos (% anual)

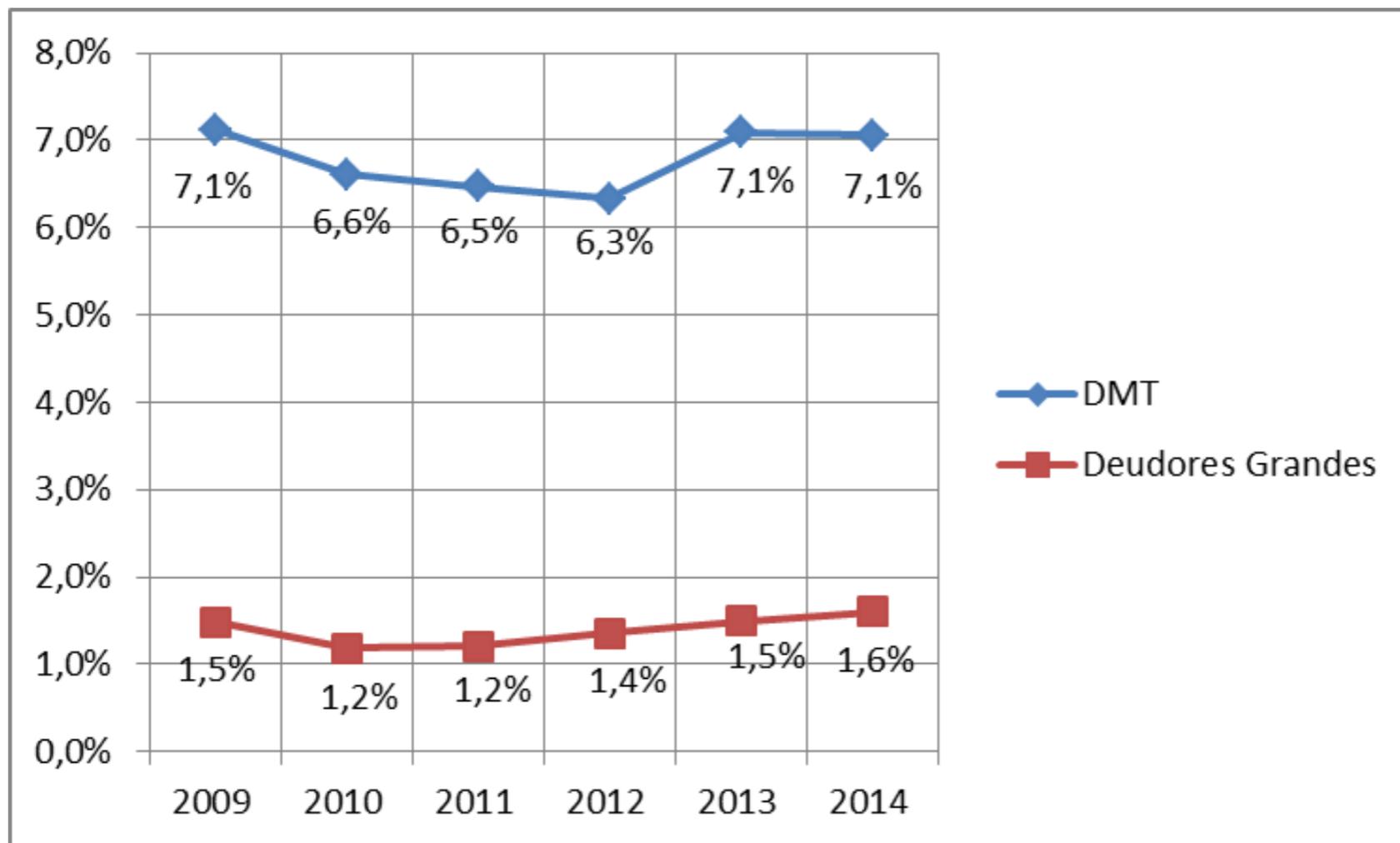
**Créditos de hasta un año plazo**



**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

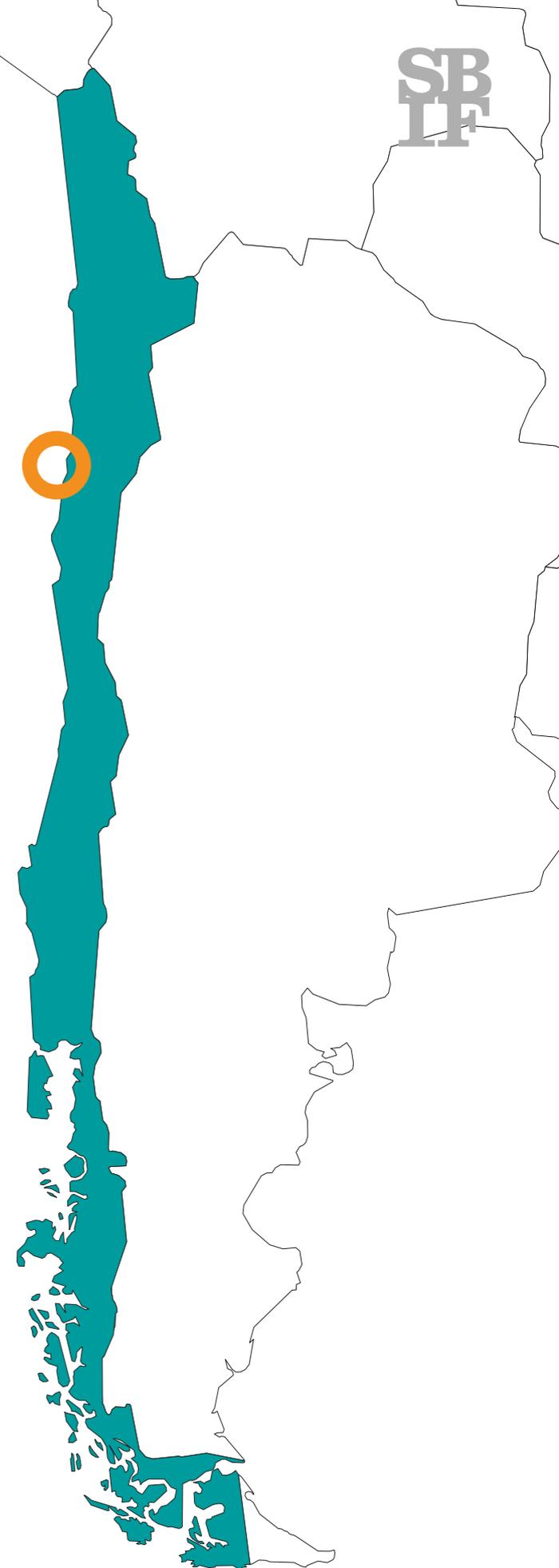
[Periodo 2005-2012]

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
<b>Coquimbo</b>	<b>12</b>	<b>76</b>	<b>312</b>	<b>55,6</b>
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
<b>País</b>	<b>24</b>	<b>2.334</b>	<b>7.988</b>	<b>60,1</b>
<b>País -RM</b>	<b>-</b>	<b>1.193</b>	<b>4.351</b>	<b>55,5</b>

# Algunas cifras

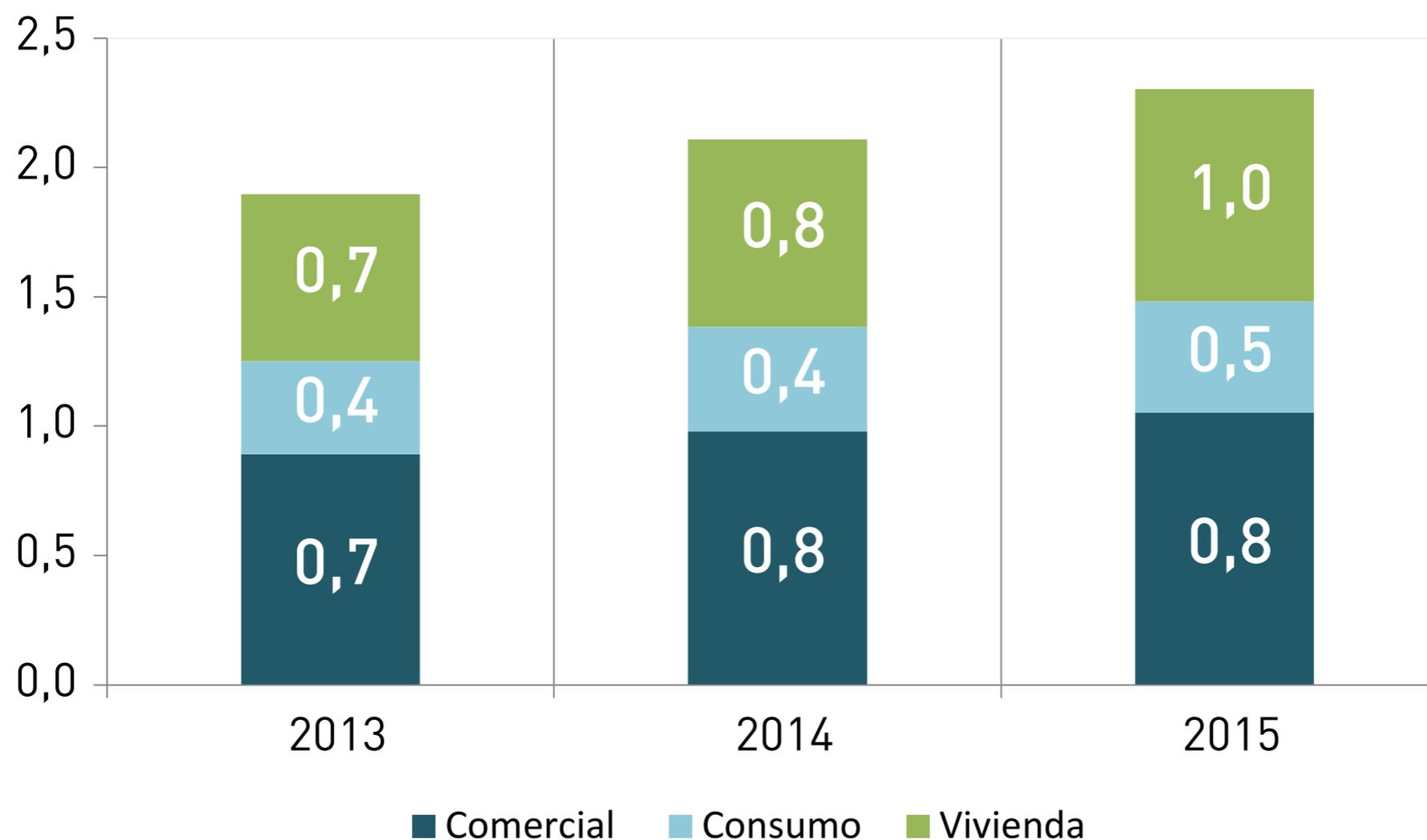
## Colocaciones Regionales (MM\$) Monto de Operaciones / Abril 2015

	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
<b>Coquimbo</b>	<b>840.831</b>	<b>6,4%</b>	<b>451.082</b>	<b>7,0%</b>	<b>1.007.388</b>	<b>8,3%</b>	<b>7,2%</b>	<b>10,8%</b>	<b>2.299.301</b>
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
<b>País</b>	<b>72.232.298</b>	<b>-</b>	<b>16.073.170</b>	<b>-</b>	<b>32.807.910</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,1%</b>	<b>121.597.620</b>
<b>Pais -RM</b>	<b>13.236.222</b>	<b>100,0%</b>	<b>6.445.035</b>	<b>100,0%</b>	<b>11.967.085</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>10,3%</b>	<b>31.826.717</b>

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

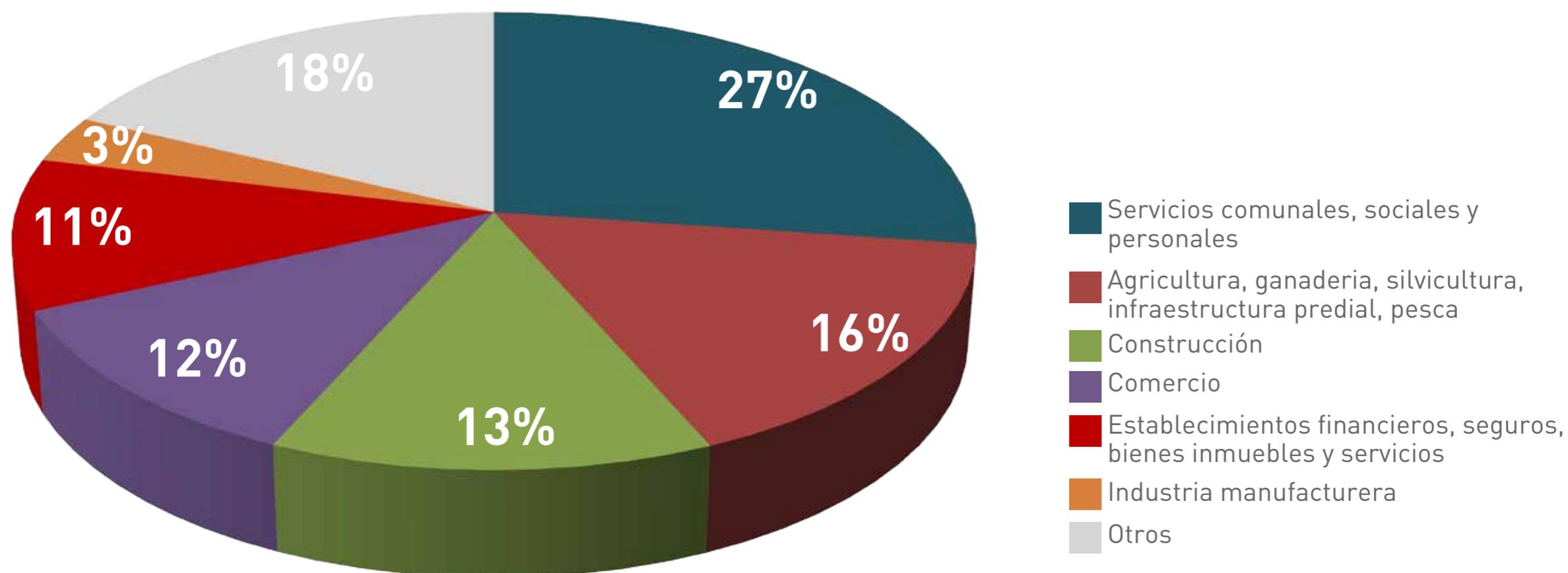
## Evolución colocaciones Región de Coquimbo

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%
<b>Coquimbo</b>	<b>514.468</b>	<b>475.051</b>	<b>989.519</b>	<b>9,5%</b>
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%
<b>País</b>	<b>31.624.917</b>	<b>68.102.119</b>	<b>99.727.035</b>	<b>9,7%</b>
<b>País -RM</b>	<b>8.892.331</b>	<b>7.768.282</b>	<b>16.660.614</b>	<b>12,3%</b>

# Algunas cifras

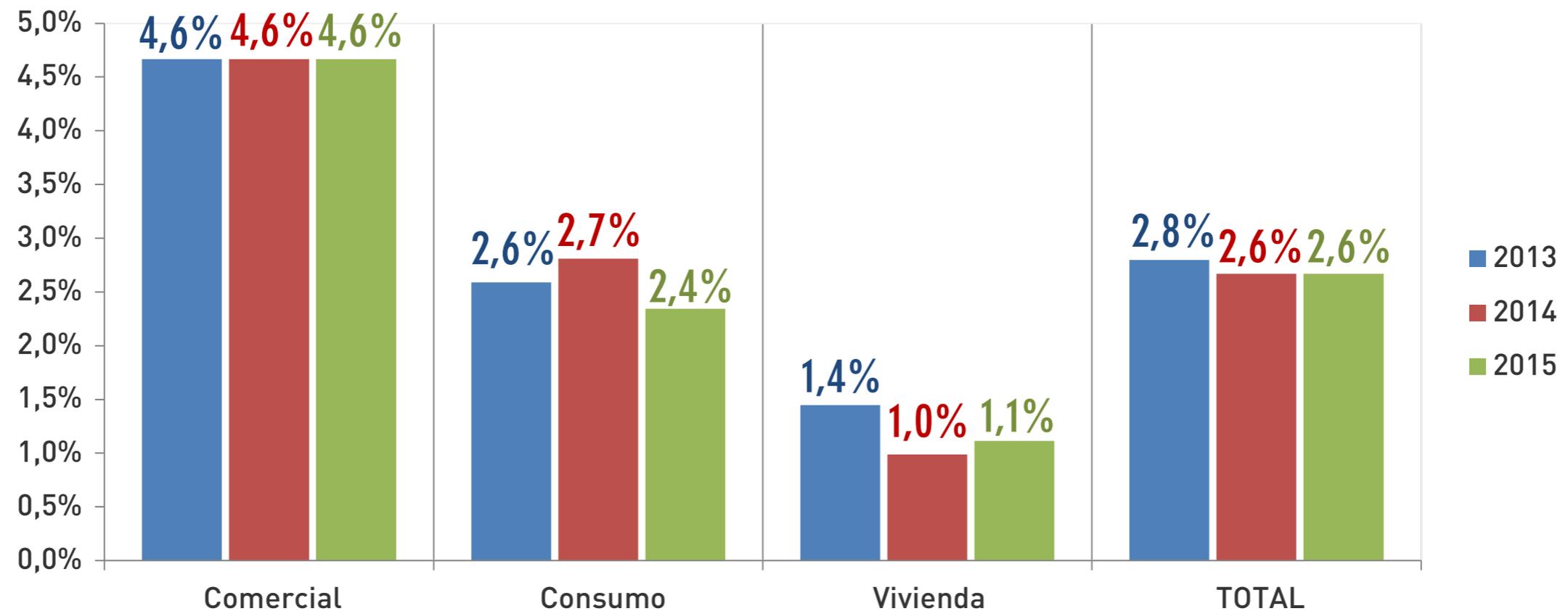
## Evolución de la Mora (%) Colocaciones Bancarias

	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%
<b>Coquimbo</b>	<b>2,8%</b>	<b>2,6%</b>	<b>2,6%</b>
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