



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Tránsito a una atención digital de calidad: Acceso continuo, seguro y confiable

**Mario Farren R.**

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Decorative blue geometric shapes, including triangles and trapezoids, are positioned in the top left corner of the slide.

## Mandato institucional de la SBIF

Supervisar y regular a los bancos y otras instituciones financieras con el objetivo de mantener la estabilidad del sistema financiero para proteger a los depositantes y el interés público.

# Objetivos Estratégicos

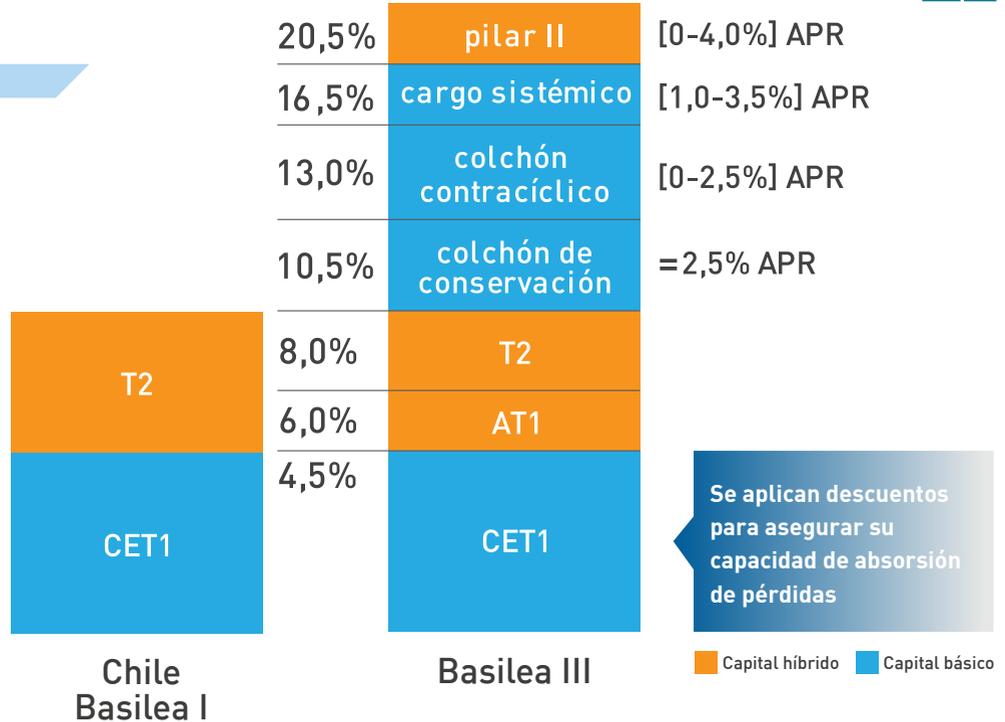
- ① **Aprobación de la Reforma a la Ley General de Bancos**  
Aplicación de estándares de Basilea III e integración a la CMF.
- ② **Acceso**  
Transitar a un mercado financiero que entregue a sus clientes un acceso de calidad a su dinero y productos financieros.
- ③ **Riesgo Operacional y Ciberseguridad**  
Adecuada regulación y supervisión, lograr un cambio de paradigma.

A large, faint network graphic in the background, composed of light blue lines connecting various nodes, set against a dark blue background with a repeating binary code pattern.

# Aprobación LGB

## Nueva norma de Provisiones

# Nuevas exigencias de capital: más y mejor capital



Con todo, se estima que a nivel de sistema los requerimientos de capital son de alrededor de 2.700 MM USD, cifra que podría reducirse a 500 MMUSD si se logran emisiones de bonos perpetuos y acciones preferentes.

# Gobierno corporativo del supervisor financiero

## CAMBIOS ASOCIADOS

- Traspaso de la SBIF a la CMF: supervisión integrada
- Gobierno Colegiado
- Consejo elegido con participación del Congreso
- Renovación del Consejo traslapada del periodo presidencial
- Nuevos estándares de independencia entre supervisores y supervisados

## EFFECTOS ESPERADOS

- Mayor estabilidad de las políticas de regulación y supervisión. Se reduce probabilidad de arbitrajes regulatorios derivados de asimetrías regulatorias.
- El consejo favorece una mayor diversidad de opiniones y experiencias y otorga mayor independencia del ciclo político.
- Mejora la coordinación de procesos específicos de supervisión a los distintos sectores, por ejemplo riesgo operacional.
- Se facilita el desarrollo futuro de una legislación para supervisar conglomerados financieros.

# Modelos estándar de provisiones

Desde 2004 en Chile se usan modelos internos (MI) para determinar provisiones por pérdida esperada.

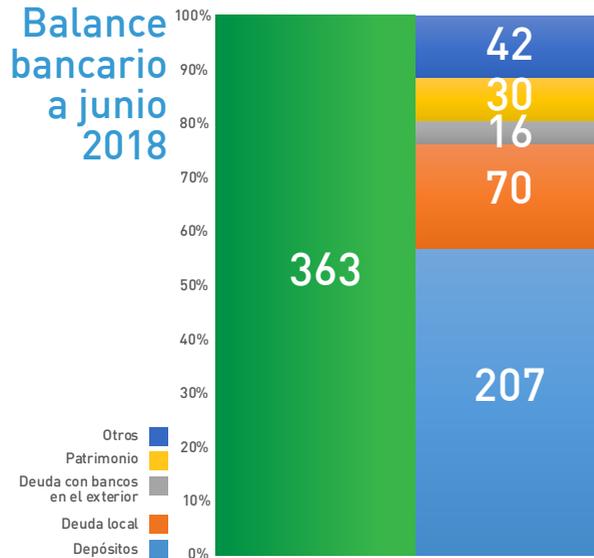
En el mundo predominan los requerimientos de provisiones por pérdida incurrida, pero se esperan cambios con IFRS9 y Basilea III

El uso de MI ha generado déficit de provisiones en algunas carteras.

Los ME de la SBIF aportan un piso prudencial para el cálculo de provisiones.

Cartera	Monto	Año
Hipotecario	100 MM	2016
Comercial Grupal	300 MM	2019

# Costo de aumento de Provisiones



Impacto Norma		300 MM US\$	
Stock Colocaciones PYME		30.000 MM US\$	
Tasa=Costo Financiamiento+Spread		Costo de Financiar el Impacto	Costo de Financiamiento Cartera PYME
Depósitos	3%	5,1	512
Deuda	4,00%	2,3	231
Costo Capital	12,00%	2,9	292
Gasto en Provisiones	3,70%	0,0	1110
Gastos de Administración	5,00%	0,0	1500
Spread	5,90%	0,0	1755
<b>Total MM US\$</b>		<b>10,3</b>	<b>5400</b>
<b>Tasa de Fondeo</b>		<b>3,45%</b>	<b>18,00%</b>
<b>Tasa respecto de colocaciones</b>		<b>0,03%</b>	

El costo de levantar fondos para cubrir el impacto en mayores provisiones (manteniendo la estructura y costo del sistema a dic.17) es de 10 MMUS\$, equivalentes a 3 puntos base de las colocaciones a PyMEs.

## Costo de aumento de Provisiones (2)

- Un ejercicio alternativo es considerar que los bancos buscan compensar plenamente las menores utilidades asociada al aumento en provisiones. Esto equivale a un aumento en la tasa de 100 pb (IP aumenta de 3,7 a 4,7%).
- Asumiendo que los bancos utilizan provisiones adicionales para cubrir el impacto, este se reduce a 70 pb.
- Cabe mencionar que varios bancos no requieren mayores provisiones.

Banco	Déficit de provisiones [% colocaciones]	Déficit de provisiones tras utilizar las adicionales [% colocaciones]
1	0,8%	0,0%
2	0,0%	0,0%
3	0,0%	0,0%
4	0,7%	0,7%
5	3,7%	1,8%
6	1,0%	0,0%
7	0,0%	0,0%
8	3,4%	3,4%
9	1,9%	1,9%
10	0,9%	0,9%
11	1,8%	1,8%
12	1,5%	1,5%
13	0,9%	0,8%
<b>Sistema</b>	<b>1,0%</b>	<b>0,7%</b>

A network diagram with blue nodes and lines is overlaid on a background of binary code (0s and 1s). The nodes are connected by thin lines, forming a complex web of connections. The background is a solid blue color with a pattern of white binary digits.

# Acceso

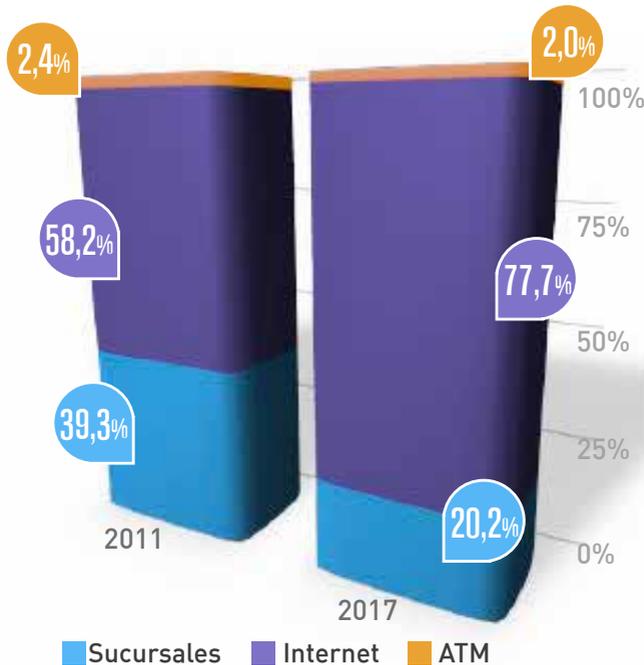
## Digitalización de la banca

# Acceso como un elemento de la Estabilidad Financiera

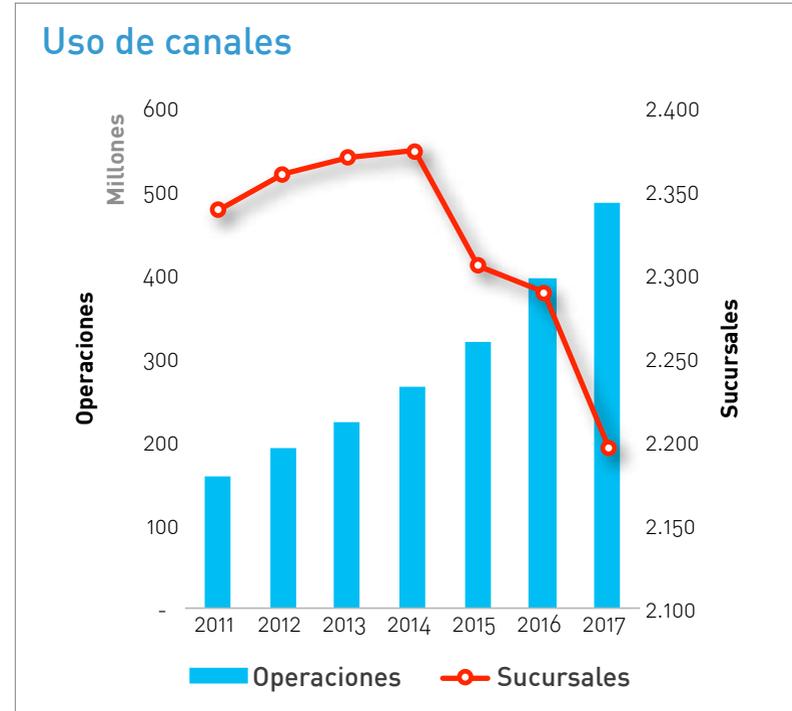
- La industria financiera se funda en la confianza del público. La Confianza se construye en base a la experiencia.
- La experiencia se construye en base al acceso. La gente confía en que podrá acceder a su dinero y sus productos todo el tiempo.
- Que la gente tenga acceso a su dinero es de la esencia de la estabilidad del sistema financiero.
- Esta mirada se materializa en el deber de los bancos de identificar y gestionar adecuadamente sus riesgos operacionales, sobre todo los riesgos de IT y la ciberseguridad.

## Participación relativa de operaciones por canal

### Montos de Transferencias y pago segregado por canal



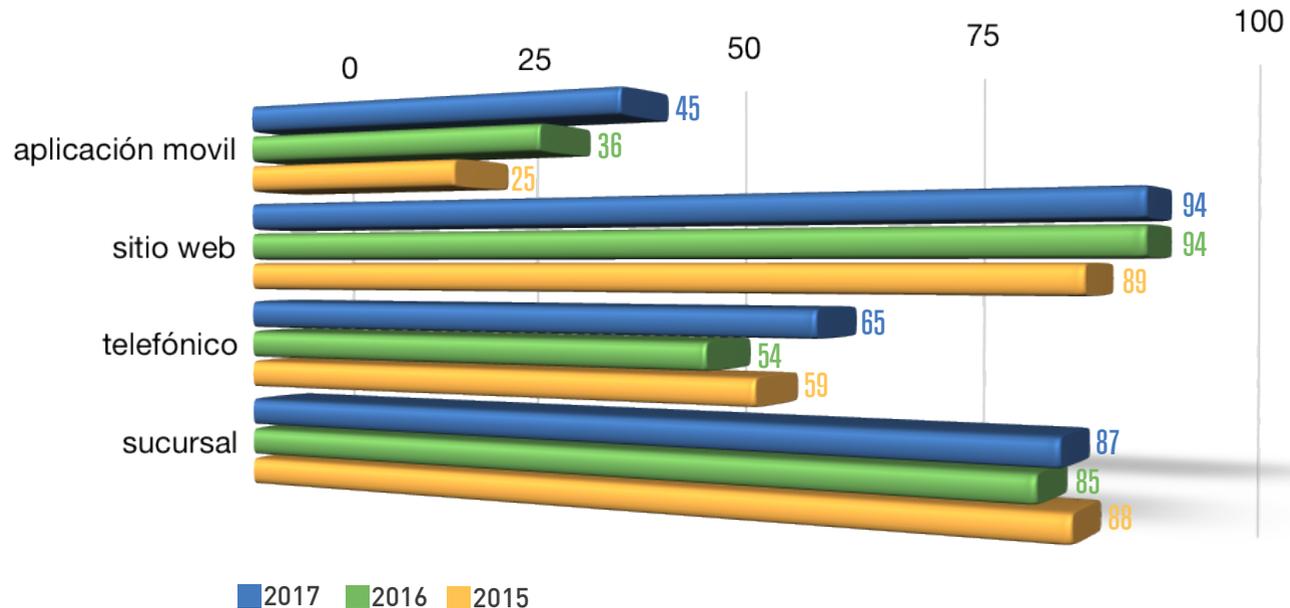
### Uso de canales



Fuente: SBIF

## Los canales bancarios de atención remota han aumentado su importancia relativa durante los últimos años

Evolución de la tasa de uso de canales de atención en la industria bancaria  
(porcentaje de cuentacorrentistas)

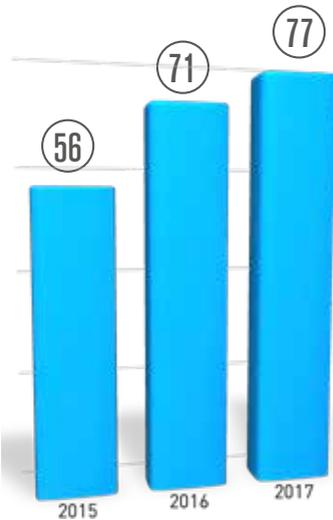


Fuente: IPSOS (2017). Point of View: ¿Cómo ven los clientes la banca móvil en Chile?

# Los canales bancarios de atención remota han aumentado su importancia relativa durante los últimos años

Evolución del uso de las aplicaciones móviles en la banca en Chile (\*)

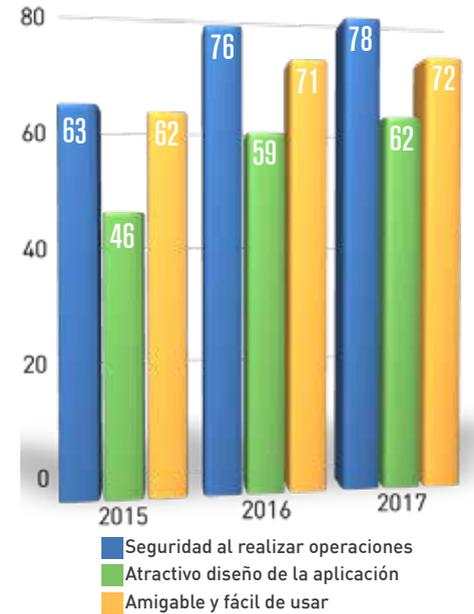
### Conocimiento de las app



### Uso dado a las app



### Atributos percibidos



(\*) Porcentaje de titulares de cuentas corrientes encuestados  
Fuente: IPSOS (2017). Point of View: ¿Cómo ven los clientes la banca móvil en Chile?

# Riesgo Operacional y Ciberseguridad

## Supervisión de la SBIF

- La SBIF evalúa y califica a cada institución en la gestión del riesgo operacional incluida la ciberseguridad.
- Una mala calificación de la gestión podría limitar a la entidad para desarrollar nuevos negocios.
- El estándar internacional es que las pérdidas por riesgo operacional sean cubiertas por mas y mejor capital. La reforma a la LGB faculta a la SBIF para requerir capital por Riesgo Operacional.
- Sin perjuicio de lo anterior, durante el año 2018 la SBIF emitirá nueva normativa en la materia, fortaleciendo el marco regulatorio. Asimismo, fortalecerá la supervisión en materias de riesgo cibernético.

A large, abstract network graphic in a lighter blue shade, composed of interconnected nodes and lines, set against a background of binary code (0s and 1s).

# Conclusiones

# Comentarios Finales sobre aprobación de nueva LGB

- Llevar la regulación de solvencia (provisiones) y capital (Basilea III) a estándares internacionales tiene importantes desafíos, pero trae grandes beneficios: robustez, estabilidad y menores costos de financiamiento.
- La incorporación de la SBIF a la CMF genera desafíos organizacionales, pero implica un gobierno corporativo más autónomo, con mayor independencia y una mirada sistémica.

# Comentarios Finales sobre Riesgo Operacional, Ciberseguridad y Acceso

- La mayor digitalización del mundo financiero implica a su vez mayores riesgos cibernéticos.
- Debemos transitar a un mundo de servicios digitales sin descuidar la adecuada identificación y gestión de los riesgos en todos sus canales de atención.
- En este mundo digital, las personas deben tener acceso de calidad, continuo y confiable a su dinero. Esto es de la esencia del sistema financiero.



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Tránsito a una atención digital de calidad: acceso continuo, seguro y confiable

**Mario Farren R.**

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras