



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Para qué existe la SBIF

Consejo de la Sociedad Civil



Mandato institucional de la SBIF

Supervisar y regular a los bancos y otras instituciones financieras con el objetivo de mantener la estabilidad y solvencia del sistema financiero, en resguardo de los depositantes y el interés público.

El mandato de la SBIF se enmarca en la Ley General de Bancos (LGB) y en toda la normativa asociada a ella que ha definido un modelo de supervisión prudencial basado en la gestión de los riesgos.

Objetivos Estratégicos



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

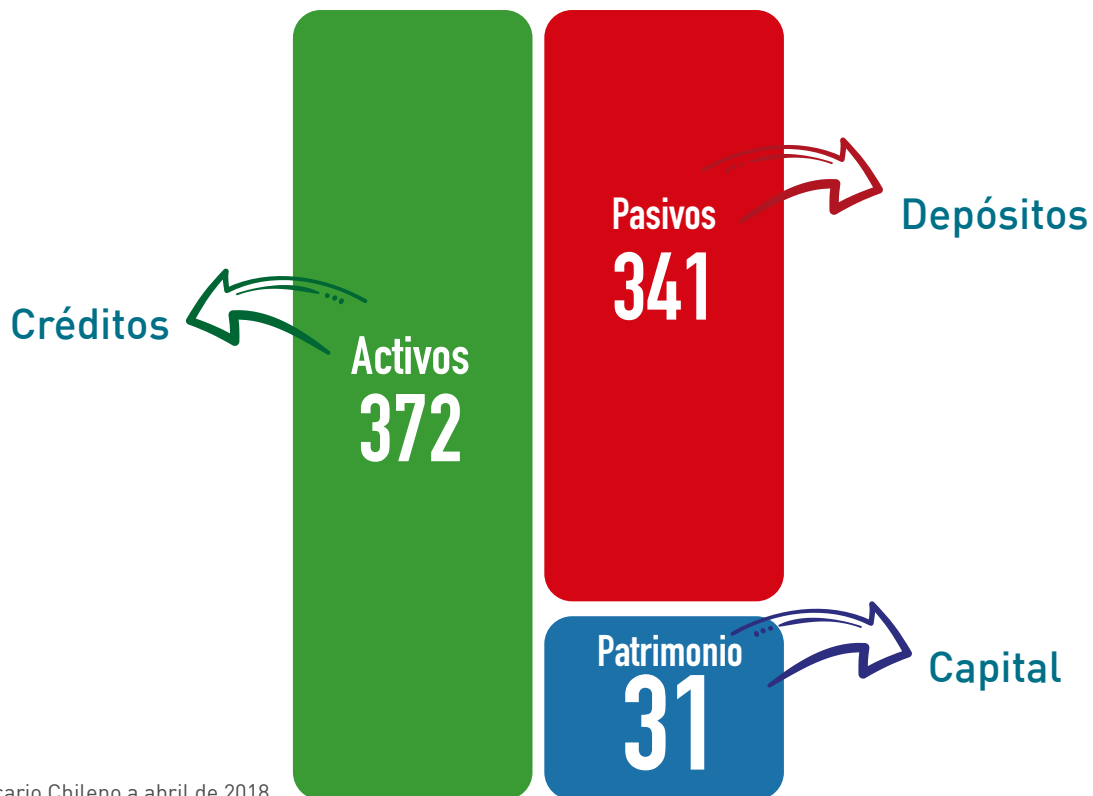
¿Qué es la Supervisión basada en Riesgos?

El adecuado funcionamiento de los bancos es clave para la economía y compromete la fe pública, dado que las personas confían sus recursos a la banca, principalmente en la forma de depósitos.

Al tratarse de un sistema basado en la confianza, eventuales dificultades en una institución pueden propagarse fácilmente al resto del sistema y generar problemas sistémicos que afecten la estabilidad del sistema financiero.

Balance del Sistema Bancario

(Miles de millones USD)



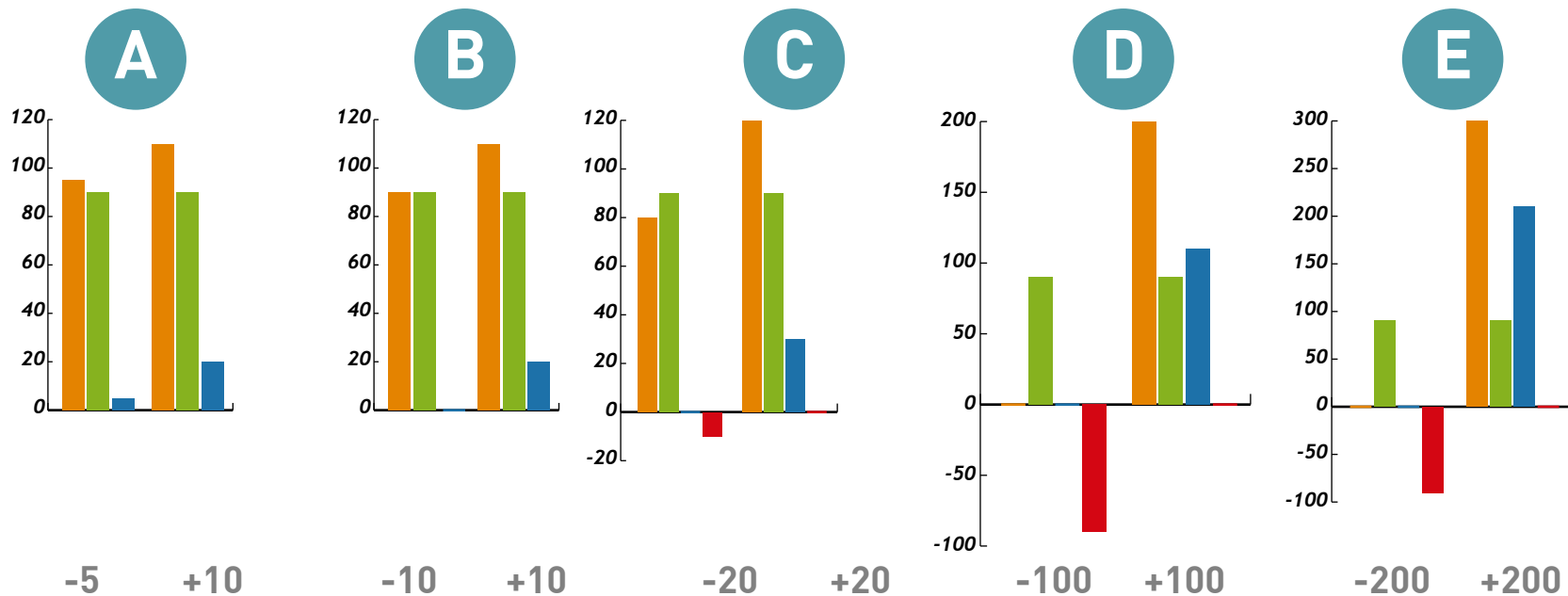
Entendiendo los incentivos

Accionistas

		A 		B 		C 		D 		E 	
		-5	+10	-10	+10	-20	+20	-100	+100	-200	+200
Activos	100	95	110	90	110	80	120	0	200	0	300
Depositantes	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
Accionistas	10	5	20	0	20	0	30	0	110	0	210
Contribuyentes						-10	0	-90	0	-90	0

Contribuyentes

Efectos



■ Activos
 ■ Depositantes
 ■ Patrimonio
 ■ Fisco

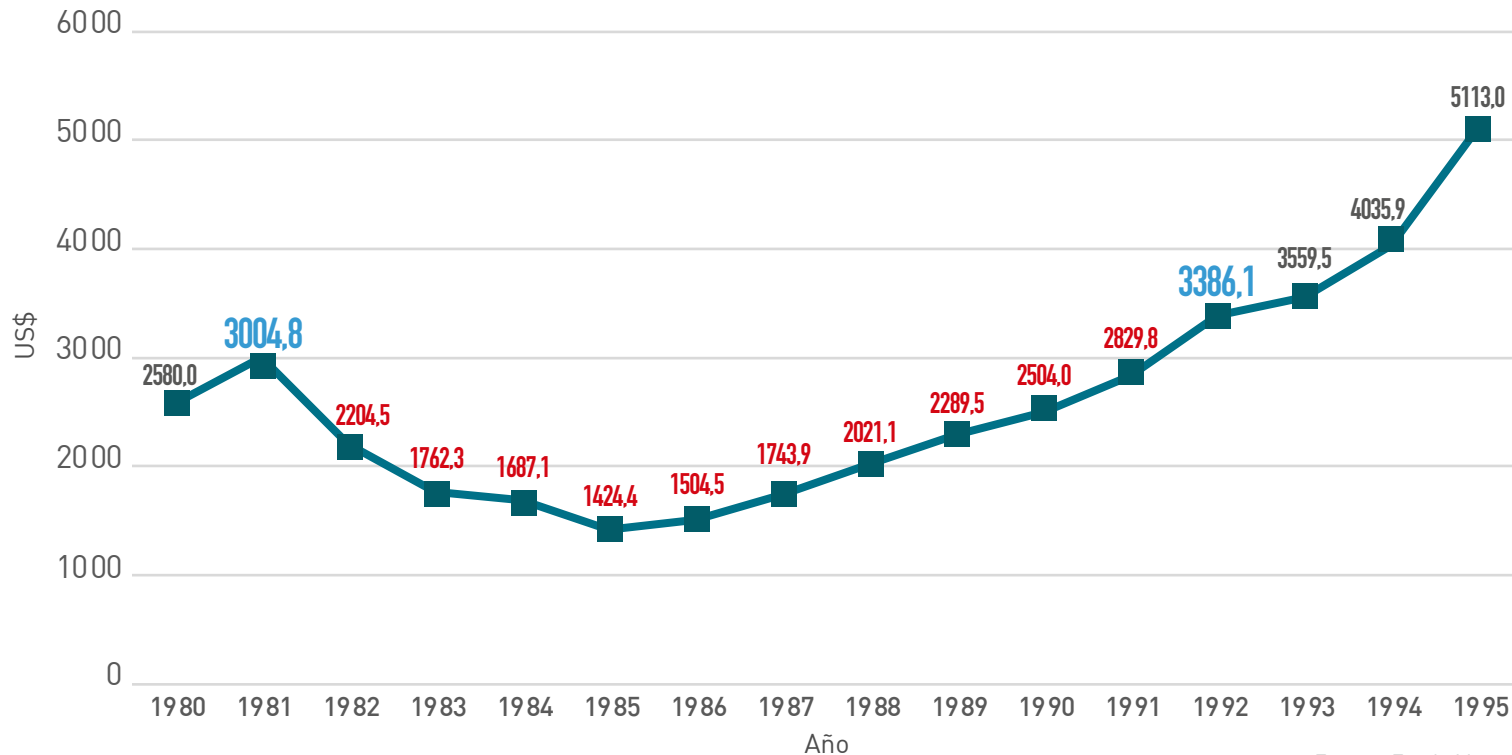
Recordando los Riesgos: Crisis del 82-83

Cuando los bancos caen en insolvencia, la cadena de pagos se interrumpe. Se genera un efecto dominó de incumplimiento.



PIB per Cápita 1980-1995

(en USD nominal con valor presente)



Fuente: Fondo Monetario Internacional

“Velamos por la estabilidad financiera obligando a los bancos a identificar y administrar adecuadamente sus riesgos para que sean solventes, y lo hacemos para proteger a los depositantes y al fisco.”

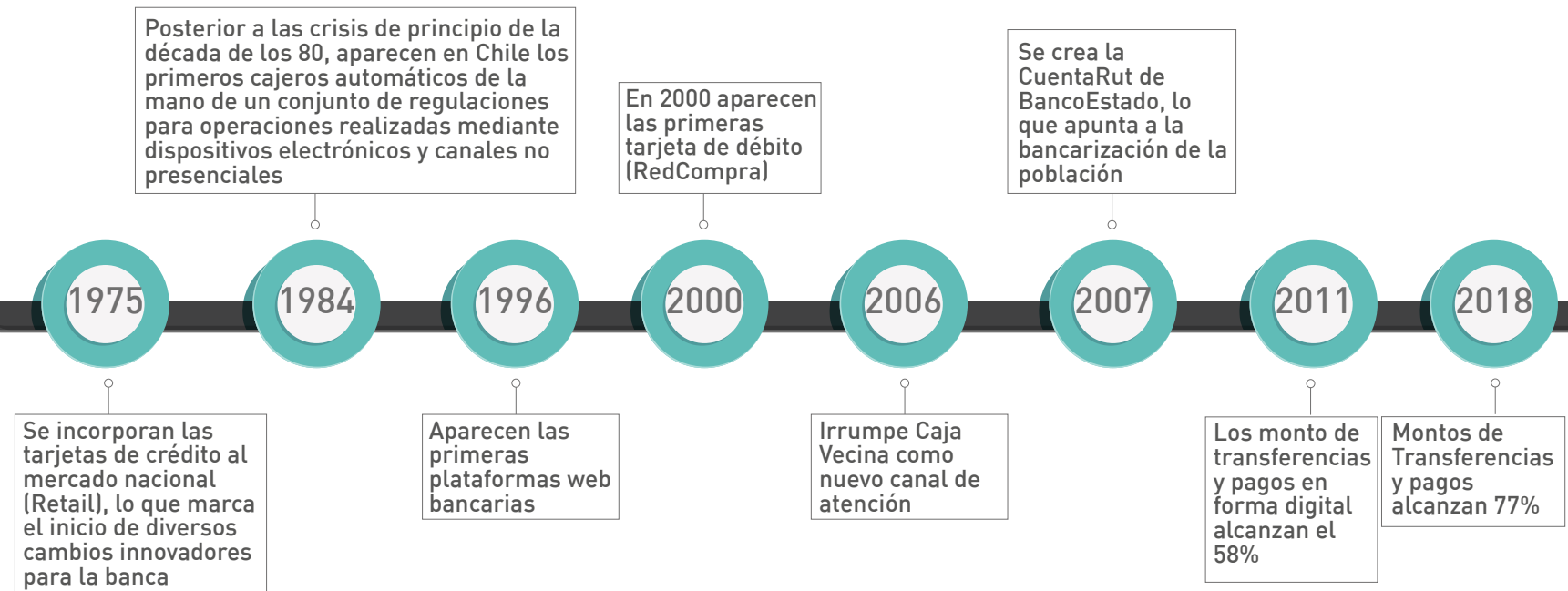
La SBIF es el mecanismo de administración de riesgo financiero del Estado para proteger a los depositantes y a los contribuyentes.”

Acceso Digitalización de la banca

Acceso como un elemento de la Estabilidad Financiera

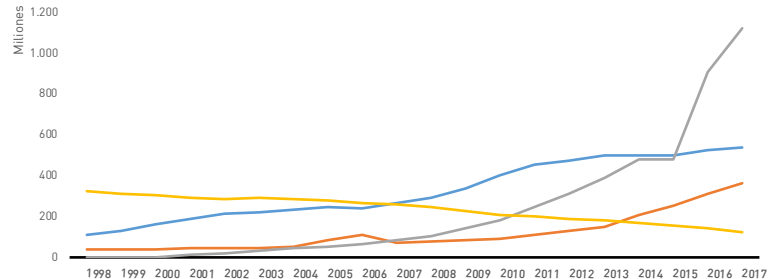
- La industria financiera se funda en la confianza del público. La Confianza se construye en base a la experiencia.
- La experiencia se construye en base al acceso. La gente confía en que podrá acceder a su dinero y sus productos todo el tiempo.
- Que la gente tenga acceso a su dinero es de la esencia 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.

Evolución de Medios de Pago y Canales

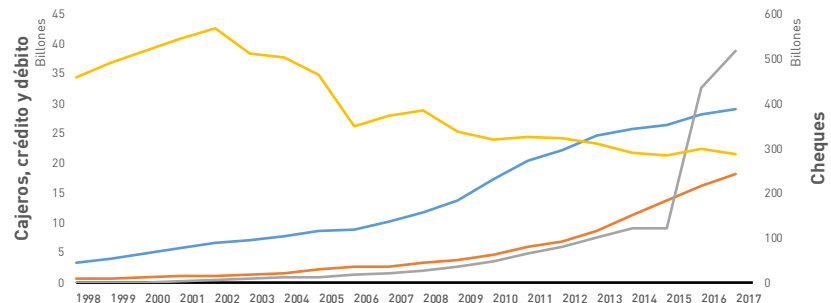


Aumenta el número de volumen de operaciones electrónicas

Transacciones ATM's, tarjetas de pago y cheques
(número, millones de transacciones por año)



Transacciones: ATM's, tarjetas de pago y cheques
(monto, billones de pesos por año)



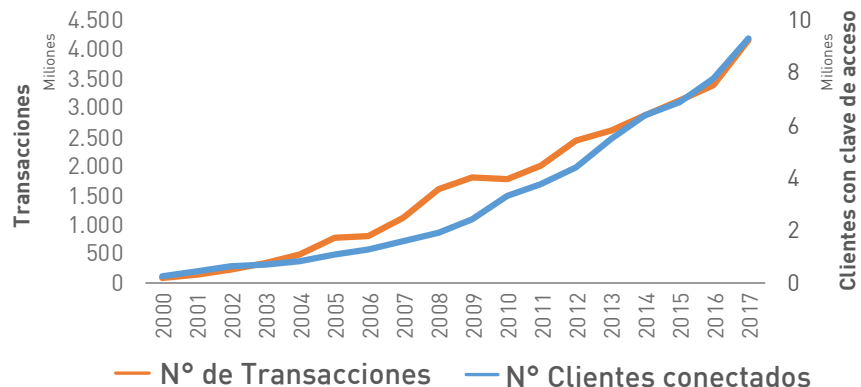
— Cajeros — Crédito — Débito — Cheques

El número de transacciones realizadas a través de cajeros automáticos y tarjetas de pago superan largamente las realizadas por medio de cheques, sin embargo sigue siendo importante en relación a los montos de pagos en efectivo.

... y de las operaciones bancarias en línea

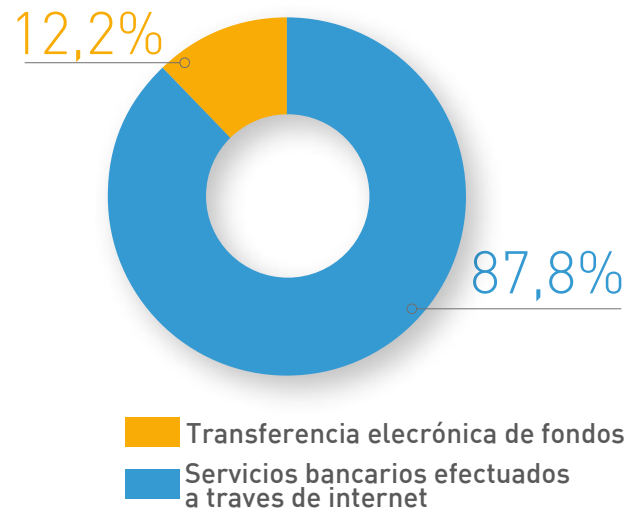
Clientes y operaciones bancarias realizadas en internet

(número de clientes con clave de acceso y número de transacciones anuales)



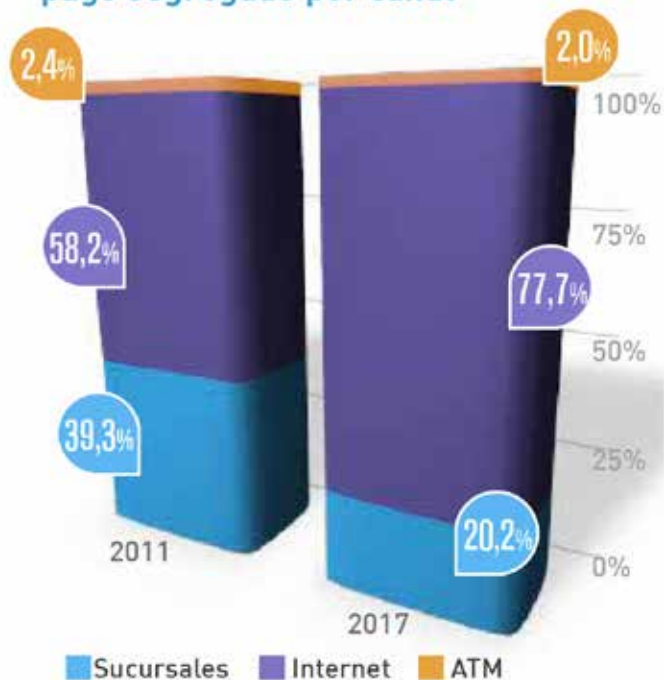
Tipos de operación bancaria realizadas por internet

(número de transacciones como % del total, 2017)

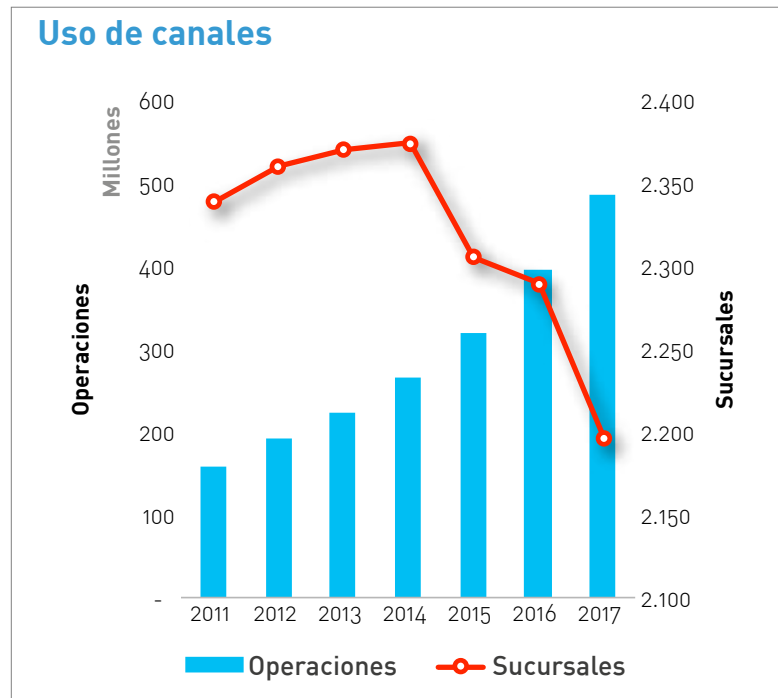


Participación relativa de operaciones por canal

Montos de Transferencias y pago segregado por canal



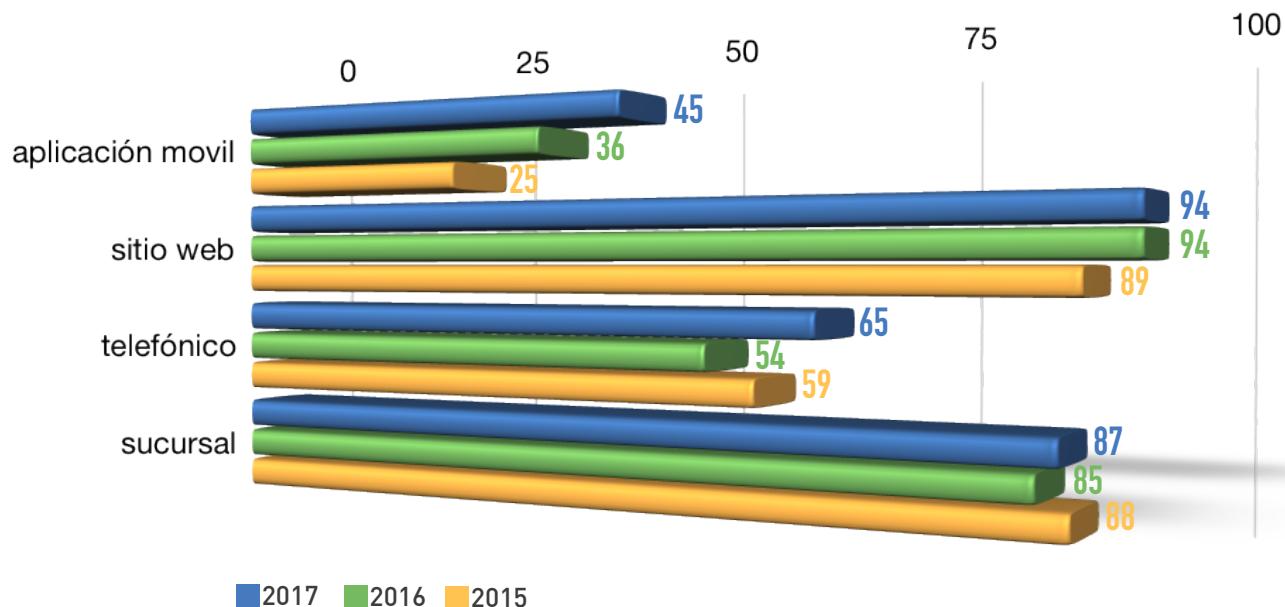
Uso de canales



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)

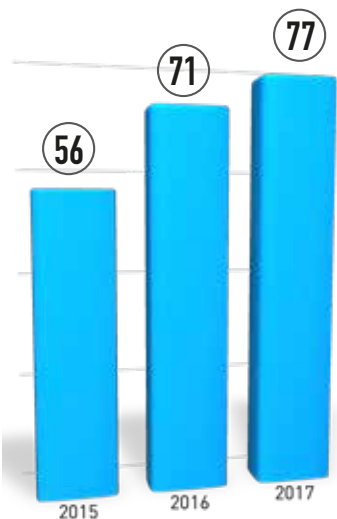


Fuente: IPSOS (2017). Point of View: ¿Cómo ven los clientes la banca móvil en Chile?

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 (*)

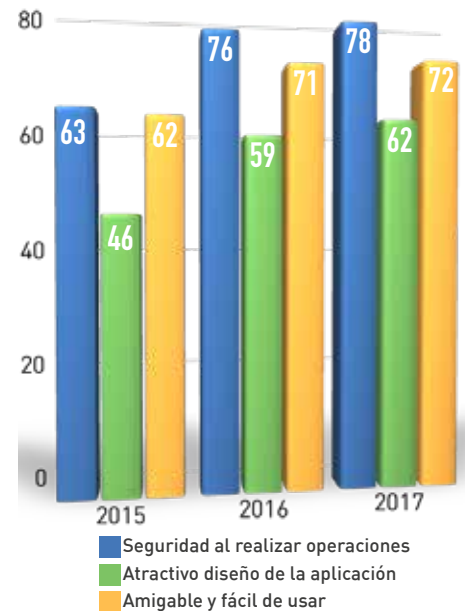
Conocimiento de las app



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?

Agenda SBIF en materia de Ciberseguridad

Supervisión

- Supervisión de Incidentes Operacionales y de Ciberseguridad.
- Reuniones con Bancos , Cooperativas, Sags, Retail, Swift.
- Solicitudes Especiales de Información.
 - Gastos en TI y ciberseguridad.
 - Base de datos incidentes.
 - Requerimiento a bancos de auto evaluación Swift.
 - Requerimiento a bancos de planes de adecuación tarjetas (chip) y actualización sistemas operativos ATMs.
- Reuniones con expertos: Microsoft, Deloitte, BCG, IBM, BOA, JP Morgan, entre otros.

Agenda SBIF en materia de Ciberseguridad

- Industria**
- Citación gerentes generales principales bancos
 - Propuestas para mitigar riesgos de fraude (corto y mediano plazo)
 - Reforzamiento de mecanismos para compartir información
 - Citación gerentes generales emisores no bancarios

- Usuarios**
- Denuncia ante el Ministerio Público
 - Comunicados públicos respecto de incidentes
 - Educación Financiera

- Regulación**
- Perfeccionamiento Normativo
 - Revisión normativa internacional
 - Reforzamiento de normativa actual (información y alertas)
 - Estudio de estándares de seguridad y servicio

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

Para qué existe la SBIF

Consejo de la Sociedad Civil

