



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

The background of the page features a photograph of a modern, multi-story building with a grid-like facade. The image is overlaid with a semi-transparent teal color. Several white geometric shapes, including squares and rectangles, are arranged in a pattern that partially obscures the building image. The text is positioned on the right side of the page, overlaid on the teal background.

Colocaciones Bancarias: serie temporal desde 1990 a la fecha

Serie de Estadísticas Comentadas

Diciembre 2017





Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Colocaciones Bancarias: serie temporal desde 1990 a la fecha

Serie de Estadísticas Comentadas
Diciembre 2017

(*) Documento preparado por Mario Vera, analista de la Dirección de Estudios, de la SBIF



1. INTRODUCCIÓN

A partir de esta fecha, la SBIF inicia la publicación mensual de un nuevo set de reportes estadísticos con series temporales de colocaciones bancarias segregadas por tipo de cartera, tanto a nivel de instituciones como de sistema financiero (tabla 1).

Estas estadísticas constituyen un avance para la evaluación del desempeño de la industria bancaria. La información histórica de largo alcance temporal es fundamental para modelar los riesgos financieros, realizar evaluaciones de impacto y ejercicios de estrés, y hacer seguimiento de fenómenos asociados a la dinámica industrial.

Dichos reportes dan cuenta de la modernización del enfoque de divulgación estadística de la SBIF, facilitando el análisis estadístico y económico de las cifras divulgadas (los indicadores son presentados en forma de series de tiempo) y atiende a la necesidad de los usuarios de contar con información actualizada, oportuna y regular.

Tabla 1: Identificación de los nuevos reportes estadísticos

Nombre	Contenido
Colocaciones totales a nivel de sistema	Datos mensuales, de enero de 1990 a la fecha
Colocaciones comerciales nivel de sistema	Datos mensuales de octubre de 1996 a la fecha
Colocaciones de consumo a nivel de sistema	
Colocaciones para la vivienda a nivel de sistema	
Colocaciones totales por institución	Datos mensuales, de enero de 1990 a la fecha
Colocaciones comerciales por institución	Datos mensuales de octubre de 1996 a la fecha
Colocaciones de consumo por institución	
Colocaciones para la vivienda por institución	

Fuente: SBIF

2. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN REPORTADA

2.1 Antecedentes

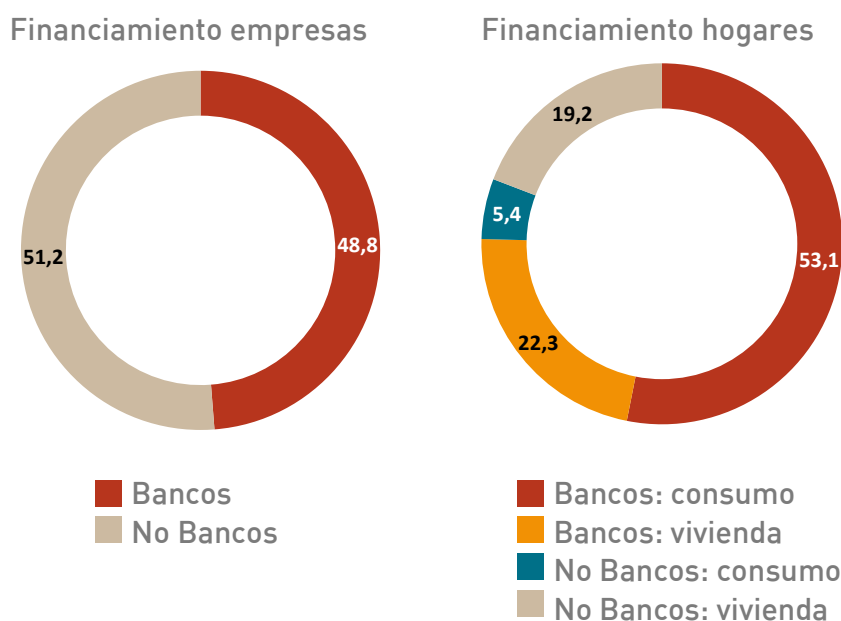
Las colocaciones son una variable clave para evaluar el nivel de actividad, la profundidad y la concentración bancaria, y para identificar relaciones o canales de transmisión entre el sistema financiero y la economía real. En la siguiente sección se ilustran algunos de estos puntos como forma de subrayar la relevancia de las nuevas series divulgadas.

Las colocaciones son el activo de mayor tamaño dentro del balance de las instituciones bancarias en Chile. A diciembre de 2016, dicho agregado concentró el 68% del total de activos consolidados del sistema, y generó alrededor de 76% de los ingresos operacionales de la banca.

Parte importante del financiamiento en Chile es provisto por la banca. En efecto, alrededor de 75% del financiamiento de los hogares (consumo y vivienda) y 49% del financiamiento de las empresas (financiamientos comerciales) corresponde a préstamos bancarios (gráfico 1).

Gráfico 1: : Oferta de financiamiento en Chile (*)

(porcentaje)



(*) El financiamiento empresarial "no bancario" está asociado fundamentalmente a emisiones de instrumentos de oferta pública, inversión extranjera directa y préstamos de organismos multilaterales. Por su parte el "financiamiento no bancario de los hogares" está asociado Casas Comerciales, CCAF y Cooperativas de Ahorro y Crédito, entre otras.

Fuente: Elaboración propia en base a IEF Primer Semestre de 2017, BCCH (2017).



2.2 Definiciones

Conceptualmente, las colocaciones bancarias corresponden a créditos, operaciones de leasing y cuentas por cobrar que se originan por operaciones del giro, adeudados por personas distintas a otros bancos.

Conforme al tipo de deudor (persona natural o jurídica) y al destino del financiamiento, pueden identificarse tres categorías de colocaciones: colocaciones para la vivienda, colocaciones de consumo y colocaciones comerciales (tabla 2)

Tabla 2: Colocaciones bancarias según tipo de deudor y destino del financiamiento

	Tipo de deudor	Destino del financiamiento
Colocaciones para vivienda	Personas naturales	Adquisición, ampliación, reparación o construcción de viviendas.
Colocaciones de consumo	Personas naturales	Adquisición de bienes de consumo o servicios, con excepción de los préstamos estudiantiles.
Colocaciones comerciales	Personas naturales y jurídicas	Otros no incluidos en las categorías anteriores (financiamiento empresarial y estudiantil)

Fuente: Archivo C3 del Compendio de Normas Contables de Bancos.

2.3 Actividad y profundidad del sistema bancario

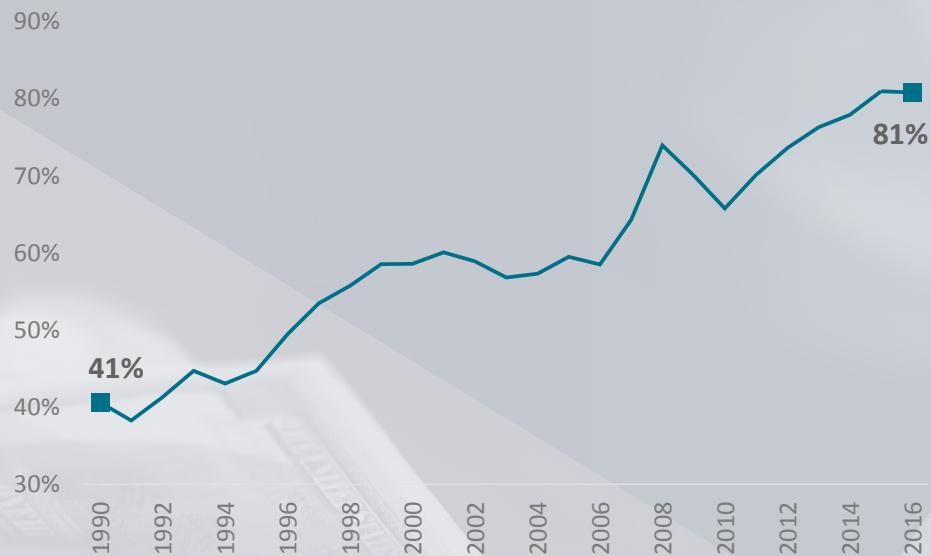
Durante las últimas décadas, la estabilidad y el crecimiento sostenido han sido una constante en el desempeño del sistema financiero local^{1/}. En el periodo 1990-2016 las colocaciones bancarias crecieron a una tasa promedio anual de 8,7% real, cifra muy por encima del crecimiento promedio de la economía.

Como resultado de lo señalado, la industria incrementó significativamente su profundidad (gráfico 2). En efecto, durante el periodo de evaluación, la profundidad del mercado financiero (cociente entre el stock de colocaciones y el PIB) se incrementó en 40 puntos porcentuales (recuadro 1).

^{1/} Ver Ranking de Fortaleza Bancaria en The Global Competitiveness Index (WEF, 2017).

Gráfico 2: Profundidad del sistema bancario

(stock de colocaciones como porcentaje del PIB)



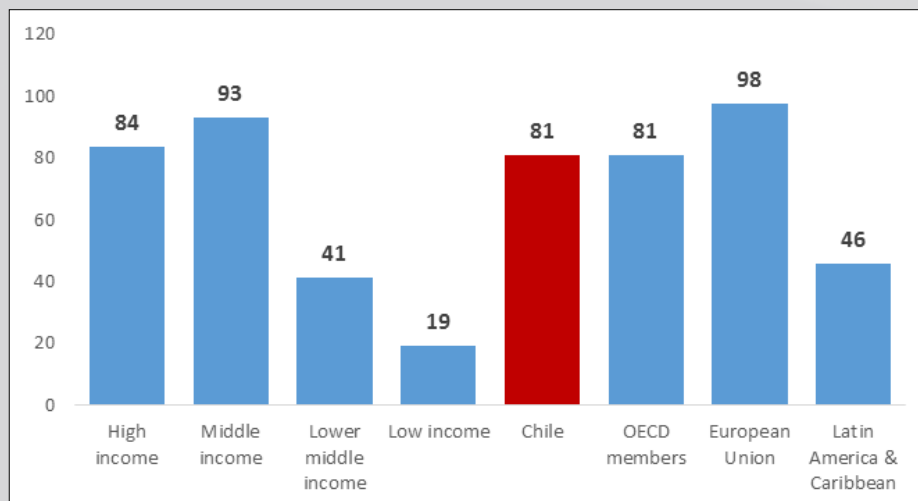
Fuente: Elaboración propia en base a cifras del BCCH y SBIF.

Recuadro 1: Profundidad bancaria en perspectiva internacional

El indicador de profundidad bancaria de Chile (gráfico R1.1) se encuentra en un nivel consistente con el exhibido por los países de su mismo grupo de ingreso, y significativamente por sobre la media de los países de la región (América Latina y el Caribe)

Gráfico R1.1. Colocaciones bancarias sobre el PIB (2015)

(cifras expresadas en %)



Fuente: World Bank (2017).

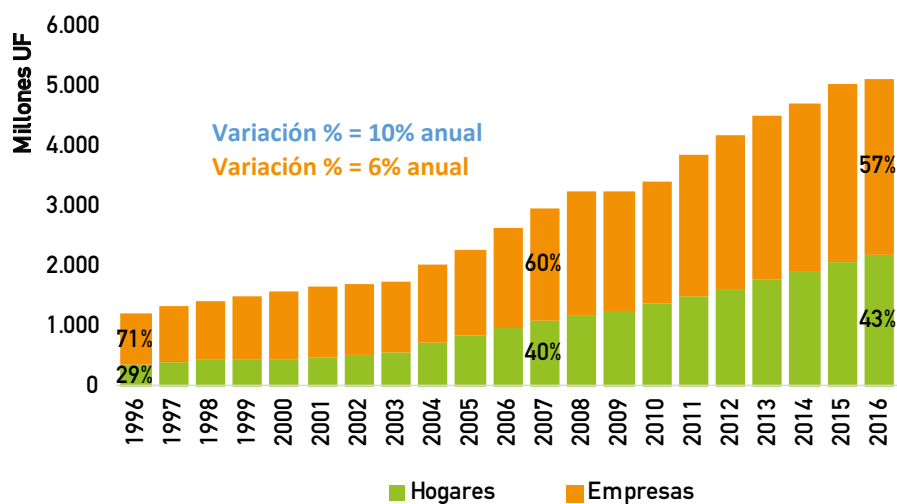
2.4 Composición de las colocaciones

El proceso de expansión de la oferta crediticia no afectó de igual forma los distintos componentes de la cartera. Durante el periodo 1996-2016, las colocaciones destinadas a los hogares crecieron a una tasa promedio anual superior a la de las colocaciones destinadas a las empresas (10% versus 6%). Producto de lo anterior, se generó un cambio significativo en la estructura de la cartera, de manera que la incidencia del financiamiento destinado a los hogares pasó de 29% a 43% (gráfico 3)

Las colocaciones para la vivienda experimentaron un fuerte incremento en la participación relativa dentro de la cartera (gráfico 4). Durante el periodo en cuestión, dicha participación aumentó en 13 puntos porcentuales, cifra significativamente mayor al incremento observado en la cartera de consumo (+1 punto porcentual).

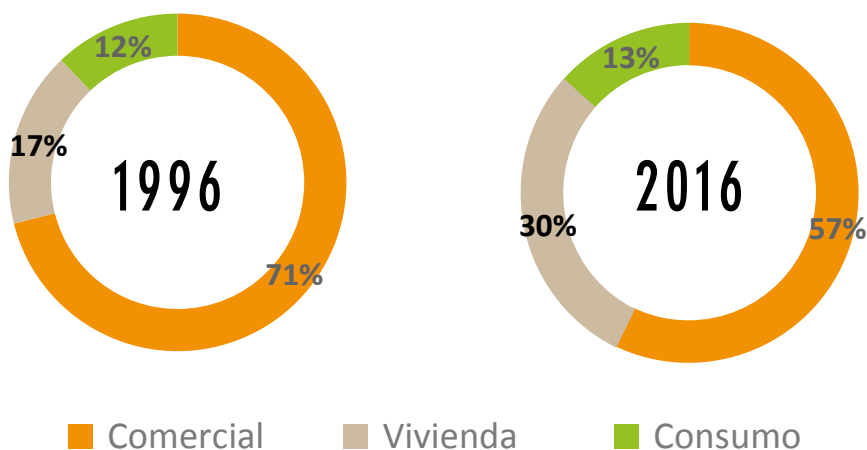
Gráfico 3: Evolución de las colocaciones bancarias

(Stock en millones de UF)



Fuente: SBIF

Gráfico 4: Colocaciones según tipo de cartera (1996 – 2016)



Fuente: SBIF

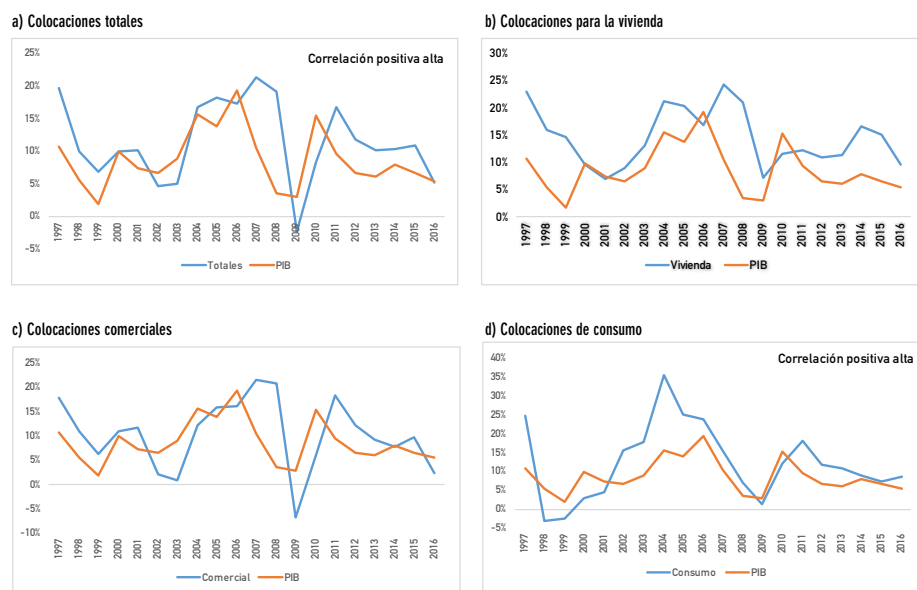
2.5 Colocaciones y crecimiento económico

Por otra parte las cifras divulgadas permiten constatar la estrecha vinculación entre el sistema financiero y las fluctuaciones económicas (Núñez y Urbina, 2017). En efecto, las colocaciones bancarias tienen una correlación contemporánea positiva (superior al 49%) con la actividad económica (gráfico 5).

También se observa que dicha correlación es significativamente menor en los financiamientos comerciales y para la vivienda (tabla 3). Con ello, es esperable que a través del ciclo económico se observen mayores variaciones en los financiamientos de consumo.

Gráfico 5: Colocaciones y crecimiento económico

(tasas de crecimiento nominal anual)



Fuente: Elaboración en base a cifras de SBIF y BCCH

Tabla 3: Coeficiente de correlación de Pearson (*)

Tasas de crecimiento	Coeficientes de correlación
Colocaciones totales-PIB	49,9%*
Colocaciones de comercial-PIB	36,5%
Colocaciones de vivienda-PIB	35,4%
Colocaciones consumo-PIB	75,4%*

(*) Significancia estadística al 5%.
Fuente: Elaboración propia.

2.6 Concentración bancaria

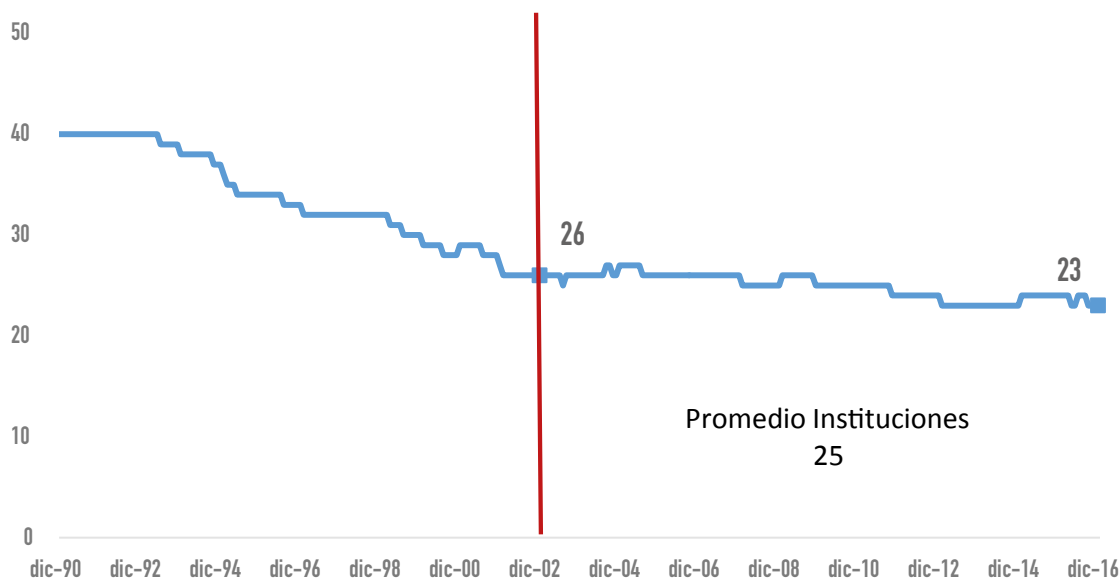
Junto con el mayor tamaño de la industria se observa un cambio en su estructura (gráfico 6). Durante el periodo 1990-2003 operaron en el país un promedio 33 instituciones, cifra que disminuyó a un promedio de 25 durante la segunda mitad del periodo (2004-2016).

El proceso descrito dio origen a un aumento de la concentración bancaria. No obstante, el índice de Hirschman-Herfindhal o HHI (medido convencionalmente sobre la base de las colocaciones) se mantuvo en el rango de baja concentración¹ o “atomizado” (gráfico 7a).

Por otra parte, al evaluar el índice de concentración C5. Durante el periodo en cuestión la concentración por colocaciones de las cinco mayores instituciones aumentó en alrededor de 24 puntos porcentuales (gráfico 7b y recuadro 2). En los Recuadros 2 y 3 se presentan antecedentes complementarios asociados a las cuotas de mercado (por institución a diciembre de 2016) y referencias internacionales de los indicadores de concentración bancaria

Finalmente, se subraya que “...ni el número de participantes ni el grado de concentración en el mercado bancario de crédito son indicadores fidedignos del grado de competencia en dicho mercado” (Piedrabuena, 2013). Por otra parte, la evidencia empírica local no da cuenta de una asociación inversa entre la mayor concentración observada y el nivel de competencia de esta industria (Alarcón y Ormazábal 2013)

Gráfico 6. Evolución del número de instituciones

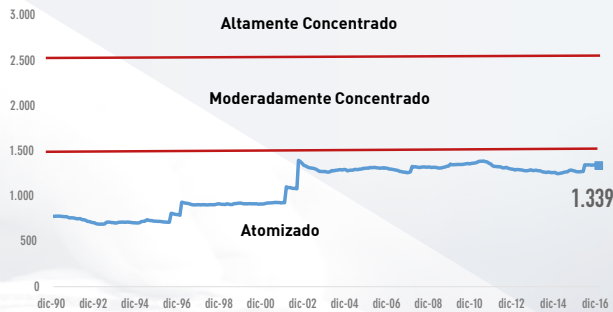


Fuente: SBIF

¹ La Fiscalía Nacional Económica (FNE, 2012) considera los siguientes umbrales en las operaciones de concentración: HHI < 1500 para mercados no concentrados; 1500 < HHI < 2500 para mercados moderadamente concentrados; y Si HHI > 2500 para mercados altamente concentrados.

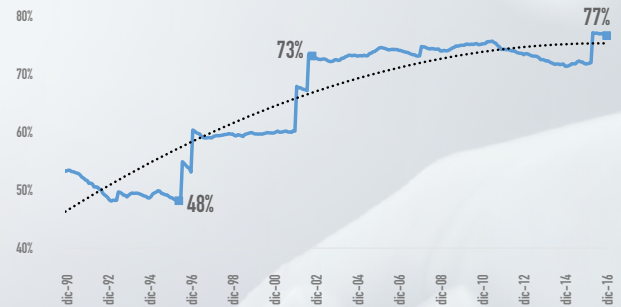
Gráfico 7. Índices de concentración bancaria (1990-2016)

7a) Índice de Hirschman-Herfindhal



$$HHI = \sum_{i=1}^n S_i^2$$

7b) Índice de concentración C5



$$C5 = \sum_{i=1}^5 S_i$$

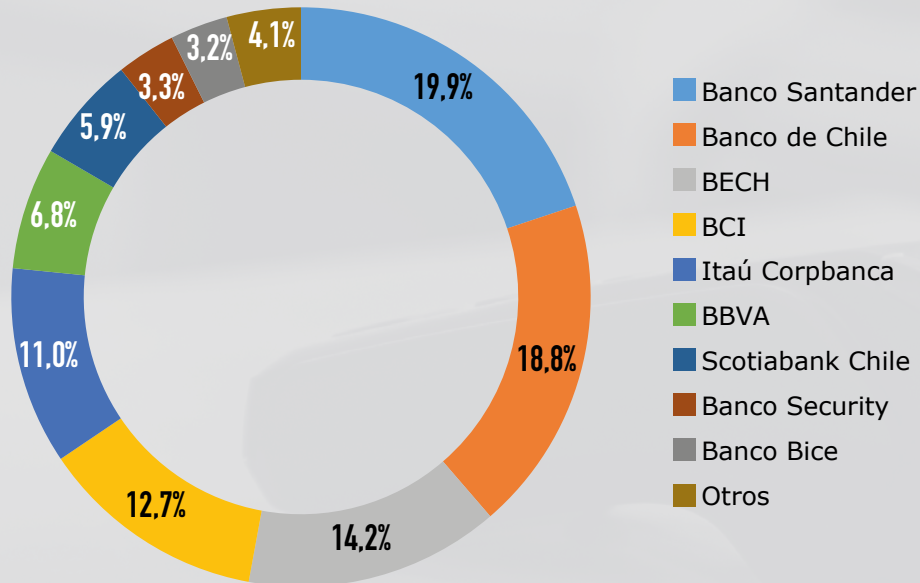
Fuente: SBIF

Recuadro 2: Participaciones de mercado

Las cinco mayores instituciones financieras del país, medidas sobre la base de colocaciones, son Santander, Chile, BECH, BCI, e Itaú Corpbanca alcanzando conjuntamente una participación de mercado de 76,6%. Se subraya que la medición presentada sobre la base de los balances individuales puede diferir de las que se realicen sobre la base de balances consolidados, ya que esta última medición incorpora las actividades efectuadas a través de filiales.

Gráfico R.2.1: Participaciones de mercado a diciembre de 2016

(colocaciones individuales como porcentaje del total)



Fuente: SBIF

Recuadro 3: Concentración bancaria en perspectiva internacional

Los indicadores de concentración de la banca local se encuentran en un nivel superior a la mediana de los países de la Unión Europea. Específicamente, los indicadores C5 y HHI se encuentran levemente por sobre el percentil 75.

Gráfico R3.1: Índice de Hirschman-Herfindhal (2016)

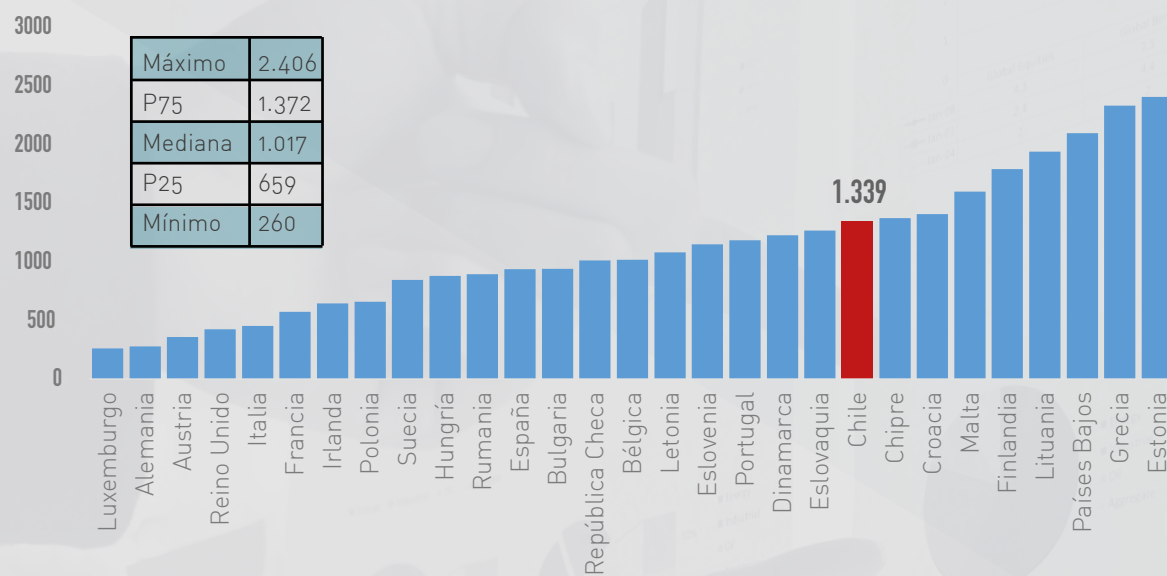
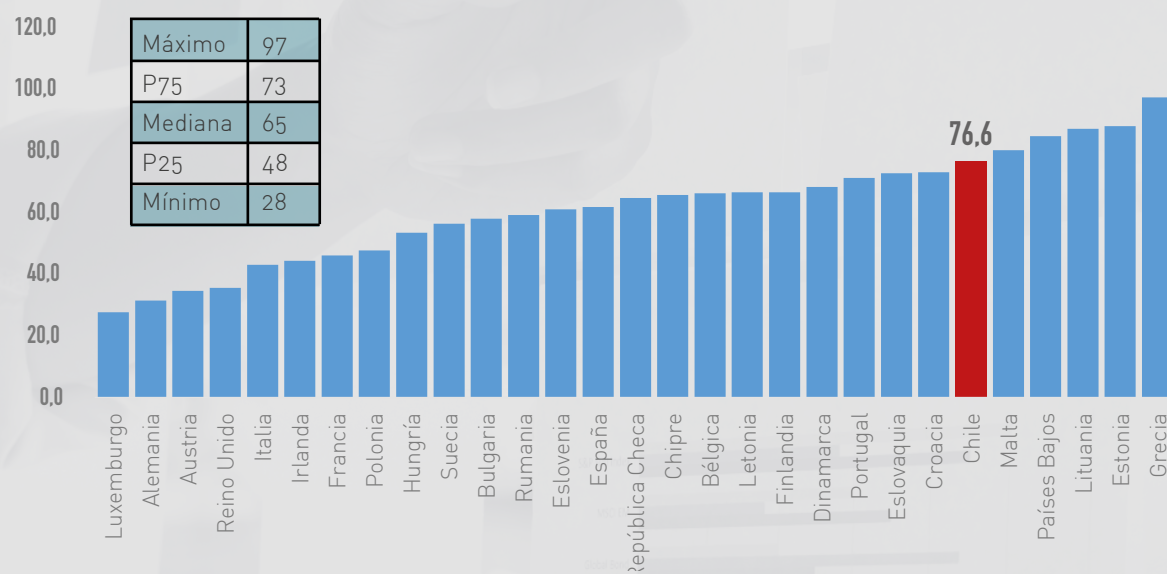


Gráfico R3.2: Índice de concentración C5 (2016)



3. METODOLOGÍA

Solo en los últimos años la SBIF ha dispuesto información de las industrias fiscalizadas en formato de series temporales. Los múltiples cambios en las convenciones normativas, estadísticas y contables han dificultado la materialización de dicho objetivo.

La necesidad de efectuar análisis y estimaciones intensivas en datos es cada vez mayor. A las mediciones habituales de desempeño industrial (centradas en comportamientos de corto plazo) se han sumado otras como las vinculadas a Solo en los últimos años la SBIF ha dispuesto información de las industrias fiscalizadas en formato de series temporales. Los múltiples cambios en las convenciones normativas, estadísticas y contables han dificultado la materialización de dicho objetivo.

La necesidad de efectuar análisis y estimaciones intensivas en datos es cada vez mayor. A las mediciones habituales de desempeño industrial (centradas en comportamientos de corto plazo) se han sumado otras como las vinculadas a la modelación de los riesgos financieros, evaluaciones de impacto, ejercicios de tensión y el seguimiento de fenómenos asociados a la dinámica industrial (profundidad, bancarización desintermediación, consolidación, competencia, etc.), las que requieren de información histórica de largo alcance temporal para su evaluación.

En esta sección se presenta la metodología seguida para lograr el empalme de las series contables de colocaciones bancarias a partir de Estados Financieros Individuales.

El principal desafío metodológico enfrentado es el cambio introducido con motivo de la adaptación a los estándares contables IFRS realizados en el país a partir del año 2008¹. Como resultado de lo anterior, varios trabajos de investigación han debido limitar su extensión temporal de análisis al periodo previo a dicho cambio normativo². Lo presentado en el presente documento se une al esfuerzo de otras instituciones para generar un registro estadístico consistente de la historia económica reciente³.

3.1 Datos utilizados

Se utiliza información del Manual de Sistemas de Información (MSI) Bancario en diferentes periodos, correspondiente a los antiguos archivos C01 y C02 y a los nuevos archivos MB2, MR2 y MC2.

Se construyen cifras mensuales desde octubre de 1996 a la fecha para las carteras de consumo, de vivienda y comercial y cifras mensuales desde enero de 1990 a la fecha para las colocaciones totales⁴.

Se utiliza una segmentación de la cartera de colocaciones similar a la empleada en el Compendio de Normas Contables (colocaciones comerciales, colocaciones para la vivienda y colocaciones de consumo)⁵.

Se contemplan las siguientes series:

- A nivel de bancos (tipos de cartera y colocaciones totales), a diferencia de la publicación “Datos bancarios por institución financiera”, BCCH (2017b), se publicarán los datos de cada institución existente en cada periodo.
- A nivel de sistema bancario (tipo de cartera y colocaciones totales).

¹ Algunos antecedentes respecto al alcance e impacto de dichos cambios pueden revisarse en Arriagada, G (2009) y en Bittner, M (2007).

² Ver Carreño, Loyola y Portilla (2010) y Flores y Watts (2012).

³ Ver BCCH (2017a) y BCCH (2017b).

⁴ La primera parte de este periodo es consistente con las cifras a nivel de sistema presentadas en la publicación SBIF (2008).

⁵ En Arraño, E. y Velásquez B. (2012) pueden encontrarse algunas definiciones de colocaciones por tipo de cartera en base a datos contemplados en el Manual de Sistema de Información de la SBIF.



3.2 Empalmes y ajustes

- En esta sección se presentan las partidas específicas consideradas en cada una de las carteras. Para el efecto se siguen las siguientes convenciones:
- Colocaciones de balances individuales de bancos y financieras: no se incluyen colocaciones asociadas a filiales y SAG crediticias.
- Colocaciones efectivas: se omiten colocaciones contingentes comerciales, antiguamente consignadas en cuentas de activo.
- Cada serie representa la actividad de la institución que la originó: no se hacen ajustes por fusiones o absorciones.
- Con algunas excepciones, se respetan las convenciones contables vigentes en cada periodo. Por ejemplo, los sobregiros en cuenta corriente y los créditos hipotecarios para fines generales se consideran como créditos comerciales durante parte del periodo y luego se reconoció la posibilidad de que formaran parte de más de una cartera (tal como lo contemplaron las instrucciones contables).

El Anexo presenta una ficha con la información general de los reportes.

Para el empalme de las colocaciones de consumo se consideran las partidas señaladas en la Tabla 4. Adicionalmente, para efectos de lograr consistencia temporal se incorpora dentro de la cartera de consumo los “créditos de educación superior” (distintos del CAE), los que formalmente son registrados en la cartera comercial a partir de enero de 2016.

Para el empalme de las colocaciones para la vivienda se consideran las partidas señaladas en la Tabla 5

En el caso de las colocaciones comerciales se busca obtener los créditos efectivos (no contingentes). Las partidas seleccionadas se presentan en la Tabla 6. Como parte del ajuste practicado se excluyen las partidas asociadas a créditos comerciales contingentes y préstamos interbancarios que se consideraban en cartera comercial hasta diciembre de 2007.

Las colocaciones totales se construyen como la suma de los agregados previamente definidos (colocaciones de consumo, para la vivienda y comercial). Atendiendo a que se dispone de información agregada para cartera vencida entre enero de 1990 y septiembre de 1996, esta se presenta de dicha manera en la serie de colocaciones totales (tabla 7)

Tabla 4: Empalme colocaciones de consumo

a) Ajuste general

1990-2007	
Concepto	Partidas Balance Individual
Préstamos comerciales (hasta 1 año)	1110 000
Préstamos comerciales (a más de 1 año)	1205 000
Préstamos hipotecarios endosables fines generales	1248 000
Préstamos fines generales en letras de crédito	1305 000
Operaciones de factoraje	1135 000
Créditos importación (hasta 1 año)	1125 000
Créditos exportación (hasta 1 año)	1130 000
Créditos importación (a más de 1 año)	1220 000
Créditos exportación (a más de 1 año)	1225 000
Contratos de leasing comercial	1350 001
Intereses diferidos leasing comercial	1350 004
IVA diferido leasing comercial	1350 007
Deudores por pago de Obligaciones Avaladas	1140 001
Deudores por boletas de Garantía pagadas	1140 006
Préstamos productivos reprogramados	1235 000
Créditos comerciales vencidos (*)	1401 000
Operaciones de factoraje (vencidas) (*)	1418 000
Contratos de leasing comercial vencidos (*)	1421 001

2008 en adelante	
Concepto	Partidas Balance Individual
Préstamos Comerciales	1302100
Créditos de Comercio Exterior	1302200
Deudores en Cuentas Corrientes	1302300
Operaciones de Factoraje	1302500
Operaciones para Leasing Comercial	1302800
Deudores por pago de obligaciones avaladas	1302901
Deudores por boletas de garantía pagadas	1302902
Créditos por tarjetas de crédito de empresas	1302911
Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar	1302912
Otras cuentas por cobrar	1302990

b) Créditos de educación superior

2016 en adelante se agregan	
Concepto	Partidas Balance Individual
Créditos con garantía CORFO	1302602
Otros créditos para estudios superiores	1302604

Tabla 5: Empalme colocaciones para la vivienda

1990-2007	
Concepto	Partidas Balance Individual
Dividendos hipotecarios reprogramados	1245 000
Créditos hipotecarios para vivienda	1246 000
Préstamos hipotecarios endosables para vivienda	1247 000
Préstamos para vivienda en letras de crédito	1310 000
Dividendos por cobrar	1315 000
Contratos de leasing de vivienda	1350 003
Intereses diferidos leasing de vivienda	1350 006
IVA diferido leasing de vivienda	1350 009
Primas de Seguro	1140 008
Créditos hipotecarios para vivienda vencidos (1)	1416 000
Contratos de leasing de vivienda vencidos (1)	1421 003

2008 en adelante	
Concepto	Partidas Balance Individual
Préstamos con letras de crédito	1304100
Préstamos mutuos hipotecarios endosable	1304200
Préstamos mutuos financiados con bonos (2)	1304400
Otros créditos con mutuos para vivienda (3)	1304500
Créditos provenientes de la ANAP (3)	1304600
Operaciones de leasing para vivienda	1304800
Otros créditos y cuentas por cobrar	1304900

(1) A partir de octubre de 1996.

(2) Se introduce a partir de octubre de 2013.

(3) Código consolidado entre 2008 y 2010 era 1304300

Fuente: SBIF

Tabla 6: Empalme colocaciones comerciales

a) Ajuste general

1990-2007	
Concepto	Partidas Balance Individual
Préstamos comerciales (hasta 1 año)	1110 000
Préstamos comerciales (a más de 1 año)	1205 000
Préstamos hipotecarios endosables fines generales	1248 000
Prestamos fines generales en letras de crédito	1305 000
Operaciones de factoraje	1135 000
Créditos importación (hasta 1 año)	1125 000
Créditos exportación (hasta 1 año)	1130 000
Créditos importación (a más de 1 año)	1220 000
Créditos exportación (a más de 1 año)	1225 000
Contratos de leasing comercial	1350 001
Intereses diferidos leasing comercial	1350 004
IVA diferido leasing comercial	1350 007
Deudores por pago de Obligaciones Avaladas	1140 001
Deudores por boletas de Garantía pagadas	1140 006
Préstamos productivos reprogramados	1235 000
Créditos comerciales vencidos (*)	1401 000
Operaciones de factoraje (vencidas) (*)	1418 000
Contratos de leasing comercial vencidos (*)	1421 001

2008 en adelante	
Concepto	Partidas Balance Individual
Préstamos Comerciales	1302100
Créditos de Comercio Exterior	1302200
Deudores en Cuentas Corrientes	1302300
Operaciones de Factoraje	1302500
Operaciones para Leasing Comercial	1302800
Deudores por obligaciones avaladas	1302901
Deudores boletas de garantía pagadas	1302902
Créditos por tarjetas crédito empresas	1302911
Utilizaciones de tarjetas por cobrar	1302912
Otras cuentas por cobrar	1302990

b) Colocaciones comerciales contingentes

2008 en adelante	
Concepto	Partidas Balance Individual
Deudores por boletas de garantía y consignación judicial (hasta 1 año)	1605000
Deudores por avales y fianzas (hasta un año)	1610000
Deudores por boletas de garantía y consignación judicial (a más de 1 año)	1655000
Deudores por avales y fianzas (a más de 1 año)	1660000
Deudores por carta de crédito simple o documentarias	1615000
Deudores por carta de crédito del exterior confirmadas	1620000
Préstamos a instituciones financieras hasta un año	1120000
Préstamos a instituciones financieras a más de un año	1215000

(*) A partir de octubre de 1996
Fuente: SBIF

Tabla 7: empalme colocaciones totales

1990-Septiembre de 1996	
Concepto	Partidas Balance Individual
Cartera Vencida	1405000
Dividendos Hipotecarios Vencidos	1410000

Fuente: SBIF

4. REFERENCIAS

- Alarcón y Ormazábal (2013). "Competition in the Chilean banking Market: What the Boone indicator tell us?". Multidisciplinary Business Review. Vol. 6 N°1 (Junio 2013).
- Arraño, E. y Velásquez B. (2012). "Estadísticas de Colocaciones," Estudios Económicos Estadísticos N° 92, Agosto 2012. Banco Central de Chile.
- BCCH (2017a). "Colocaciones por tipo de deudor, balances individuales, saldos,". Datos a nivel de Sistema Bancario, con frecuencia mensual desde 1984 hasta la fecha. Base de datos estadísticos BCCH.
- BCCH (2017b). "Datos bancarios por institución financiera,"Serie de Datos Bancarios, BCCH.
- Bittner, M (2007). "IFRS en Chile y el nuevo Compendio de Normas Contables," Presentación Universidad de Chile, diciembre de 2007. Obtenido en: https://www.sbif.cl/sbifweb/internet/archivos/publicacion_6600.pdf
- Carreño, L Loyola, G y Y. Portilla (2010). "Eficiencia bancaria en Chile: un enfoque de frontera de beneficios," Documento de Trabajo N°603, del Banco Central de Chile, diciembre 2010.
- Flores, Y. y D. Watts (2012), "Competencia en el sector bancario chileno. Una aproximación dinámica," El Trimestre Económico, LXXIX (4), páginas 865-903.
- FNE (2012). "Guía para el análisis de operaciones de concentración". Fiscalía Nacional Económica (Chile), Octubre de 2012. Obtenido en: <http://www.fne.gob.cl/wp-content/uploads/2012/10/Guia-Fusiones.pdf>
- Jara, A y L. Cabezas (2016). "International Banking and Cross-Border Effects of Regulation: Lessons from Chile," Documento de Trabajo N ° 790, agosto 2016. Banco Central de Chile.
- Núñez, M. y M. Urbina (2017). "Colocaciones comerciales, riesgo de crédito y ciclo económico chileno: Una mirada sectorial," Documento de Trabajo SBIF N° 17/01 Septiembre 2017.
- Piedrabuena (2013). "Competencia en el mercado bancario del crédito en Chile". Documento de trabajo del BID # IDB-WP-452.
- SBIF (2008) "Evolución Estados de Situación del Sistema Bancario". Información Financiera, SBIF.
- SBIF (2017). Compendio de Normas Contables para Bancos, Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.
- Silva, C y G. Pino (2016). "Análisis de la transmisión del riesgo de insolvencia en la banca chilena," Obtenido en: https://editorialexpress.com/cgi-bin/conference/download.cgi?db_name=SECHI2016&paper_id=98
- WB (2017). "Data Bank Microdata Data Catalog". World Bank, consultado (20/07/2017) en: <https://data.worldbank.org/indicator/FS.AST.DOMS.GD.ZS>
- WEF (2016). "The Global Competitiveness Report: 2016-2017". World Economic Forum, Insight Report. Obtenido en: http://www3.weforum.org/docs/GCR2016-2017/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2016-2017_FINAL.pdf
- U.S. Departament of Justice (1984). "1984 Merger Guidelines". Obtenido en: <https://www.justice.gov/archives/atr/1984-merger-guidelines>



ANEXO

Ficha de información general de los reportes

1. Información básica

- Definición y descripción

Serie de colocaciones efectivas por tipo de cartera a partir de la información contable asociada a los balances individuales. Generación de series a nivel de bancos y de sistema.

- Unidad de medida

Montos expresados en millones de pesos chilenos (CLP), nominales.

- Cobertura geográfica

Nacional.

- Marco legal

Respecto al contenido: Artículo 15 de la LGB.

- Comentarios y advertencias

La información incluida en las series propuestas no incorpora datos referidos a filiales bancarias y sociedades de apoyo al giro.

2. Fuentes de datos

- Entidades o instituciones que reportan

Bancos y Financieras.

- Instrumentos de captura de datos

Información del Manual de Sistemas de Información (MSI) Bancario en diferentes periodos correspondiente a los antiguos archivos C01 y C02 y a los nuevos archivos MB2, MR2 y MC2.

3. Metodología

- Levantamiento de datos

Según las instrucciones contenidas en el Manual del Sistema de Información.

- Métodos de imputación

No aplican.

- Relaciones operacionales

No aplican.

- Métodos de consolidación, estratificación y coherencia temporal

Consolidación a nivel de cartera y colocaciones totales. Consolidación a nivel de Sistema Bancario.

- Segmentaciones contempladas

Se utiliza una segmentación de la cartera de colocaciones similar a la empleada en Compendio de Normas Contables (colocaciones comerciales, colocaciones para la vivienda y colocaciones de consumo). Se contemplan las siguientes series: (a) nivel de bancos (tipos de cartera y colocaciones totales), se publicarán los datos de cada institución existente en cada periodo; y (b) nivel de sistema bancario (tipo de cartera y colocaciones totales).

- Series ajustadas

No existen series disponibles

- Cambios en la metodología

No ha habido cambios metodológicos desde la creación de la serie.

4. Divulgación

- Frecuencia de publicación

Mensual.

- Rezago de publicación

Dos meses.

- Profundidad histórica

Cifras mensuales desde octubre de 1996 a la fecha para las carteras de consumo, de vivienda y comercial. Cifras mensuales desde enero de 1990 a la fecha para las colocaciones totales.



5. Acceso a datos

- Enlaces

Por definir

6. Otros recursos

- Ley General de Bancos

<http://www.leychile.cl/Navegar?idNorma=83135>

- Compendio de Normas contables para bancos

<http://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/LeyNorma>

OTROS REPORTES DE LA SERIE ESTADÍSTICAS COMENTADAS

Nombre	Fecha	Link	Contenido
Nuevos reportes asociados a tasas de interés de operaciones de crédito de dinero	Septiembre 2014		Análisis de la primera versión de los reportes estadísticos exigidos en el artículo 31 de la Ley 18.010.
Nuevos reportes asociados a Ahorro para la vivienda	Octubre 2015		Análisis de la primera versión de los reportes estadísticos. Cuentas de ahorro para la vivienda por institución financiera y cuentas de ahorro para la vivienda regional
Informe sobre condiciones de crédito a empresas por tamaño	Enero 2016		Análisis de la primera versión del reporte Flujos de créditos comerciales por tamaño de deuda
Morosidad en Chile: una visión regional y comunal	Enero 2017		Análisis de la primera versión de los reportes de actividad crediticia y morosidad a nivel comunal y regional.
Cuentas de depósito a la vista segregadas geográficamente	Septiembre 2017		Análisis de la primera versión de los reportes de cuentas de depósito a la vista, con información de número de cuentas, saldos y tipo de cuenta, por institución y región





Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



Trabajo preparado por la Unidad de Desarrollo de Mercados del Departamento de Productos Financieros e Industria Bancaria
Dirección de Estudios (SBIF)

Diciembre de 2017