



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



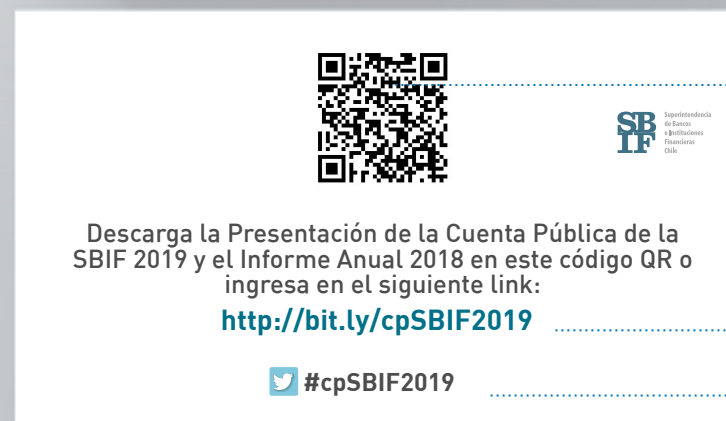
Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Cuenta Pública Gestión 2018

93 años de Supervisión Bancaria



¿Cómo acceder a la Cuenta Pública Gestión 2018?



Se puede seguir esta Cuenta Pública a través del streaming que esta disponible en www.sbif.cl

Descarga el Informe Anual de la SBIF y esta presentación, una vez finalizada, escaneando este código QR

También puedes descargar ingresando este link

Usa este hashtag para hablar de la Cuenta Pública de la SBIF

¿Qué hacemos? Mandato institucional de la SBIF



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

¿Qué hacemos?

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



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

Atribuciones otorgadas por la LGB

(i) velar porque las **instituciones fiscalizadas cumplan con las leyes**, reglamentos, estatutos y otras disposiciones que las rijan

(ii) ejercer la más **amplia fiscalización sobre todas las operaciones y negocios** de las entidades fiscalizadas

(iii) aplicar o **interpretar las leyes**, reglamentos y demás normas que rijan a las empresas vigiladas

(iv) examinar y **solicitar antecedentes**

(v) **impartir instrucciones** y adoptar las medidas tendientes a corregir las **deficiencias observadas**

(vi) realizar **inspecciones en terreno, sancionar** y adoptar, en los casos dispuestos por ley, medidas tendientes a **subsanan** situaciones que den cuenta de **inestabilidad financiera**, administración deficiente o que hagan temer por la estabilidad económica de una entidad fiscalizada

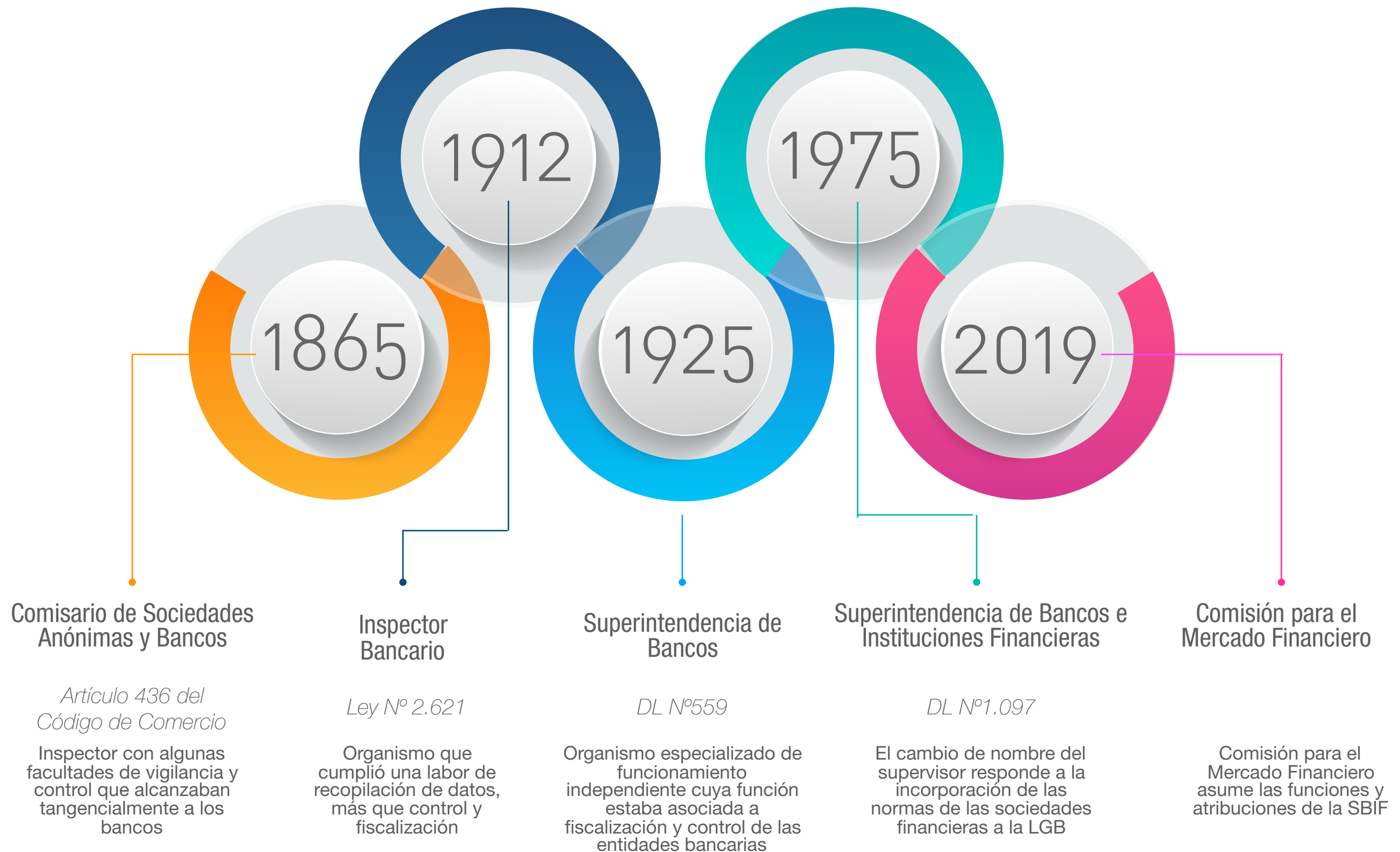


93 años de Supervisión Bancaria



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Historia del Supervisor Bancario



Fuente: SBIF



Objetivos estratégicos. Principales hitos 2018 y desafíos 2019



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Objetivos estratégicos

Riesgo Operacional y Ciberseguridad

Adecuada regulación y supervisión, lograr un cambio de paradigma

Acceso

Transitar a un mercado financiero que entregue a sus clientes un acceso de calidad a su dinero y productos financieros

Implementación de la Reforma a la Ley General de Bancos

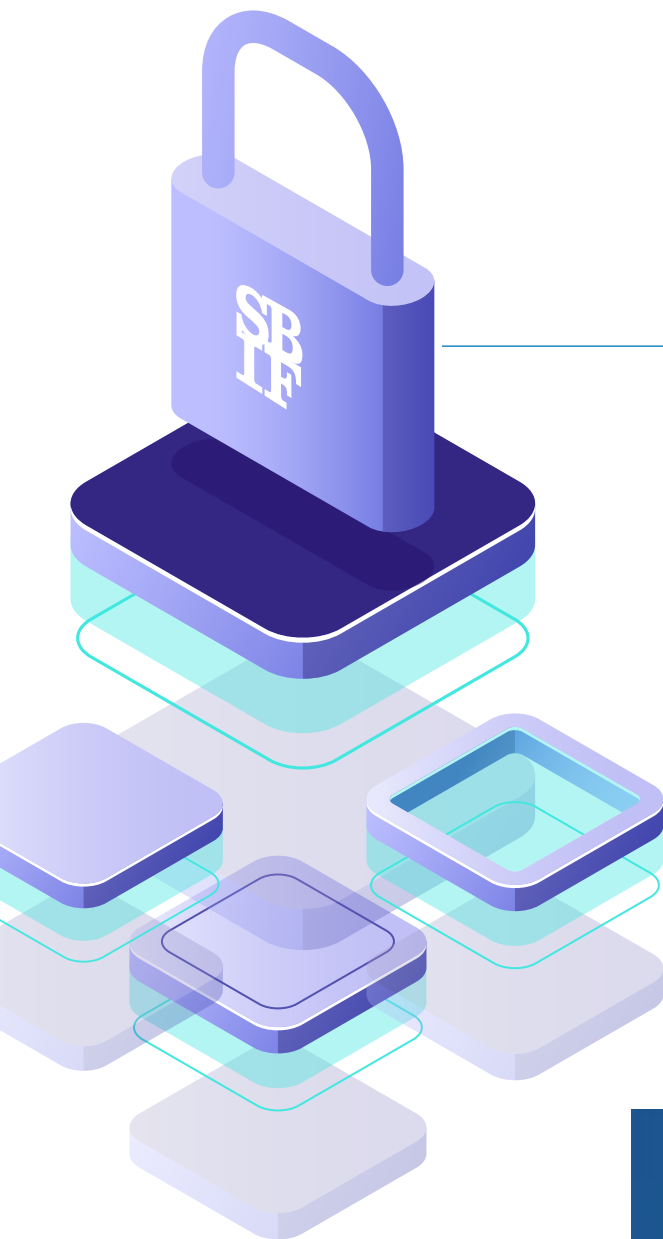
Aplicación de estándares de Basilea III e integración a la CMF

Ciberseguridad

Hechos de alta connotación pública, como ciberataques a algunas entidades bancarias del país y masivas filtraciones de datos e información de personas, marcaron la labor supervisora

Cambios normativos:

- Modificación a la norma de reporte de incidentes operacionales y creación de la Plataforma RIO (RAN 20-8)
- Inclusión de estrategia de ciberseguridad como criterio de evaluación de los bancos (RAN 1-13)
- Planes de contingencia (RAN 20-9)
- Creación de un Departamento de Ciberseguridad en la SBIF
- Plataforma para Envío Seguro de Información (ESI)



Acceso, inclusión y educación financiera

01



Consulta pública de archivo normativo para medir la disponibilidad de los canales digitales ofrecidos por la industria bancaria

02



Trabajo con Hacienda para avanzar en portabilidad financiera

03



V Feria de Educación Financiera

04



Desarrollo de la aplicación Base Estadísticas de Series Temporales (BEST)

05



Informes: Género en el Sistema Financiero, Endeudamiento, Inclusión, Estadísticas Bancarias Regionales

Implementación de Ley que moderniza la legislación bancaria



En noviembre la Superintendencia y la CMF conformaron equipos de trabajo, con el objetivo de preparar el camino para una integración exitosa, establecida para el 1 de junio de 2019

Comité Directivo: encargado de los lineamientos centrales del proceso de integración

Fuerza de Tarea: a cargo de identificar los aspectos críticos para asegurar la continuidad operacional de ambas instituciones, velando por elementos claves como el personal y las áreas de apoyo

Propuesta de emisión de normativas de Basilea III

Resumen hitos 2018 - 2019

MAYO

2018

- 14 - Mario Farren fue designado como nuevo Superintendente
- 24 - Incidente de Banco de Chile

JULIO

2018

- 10 - Presentación en Club Monetario, Mario Farren destaca la relevancia de que los depositantes tengan acceso a su dinero en los bancos
- 23 - Superintendente Mario Farren viaja a N. York para tratar temas de ciberseguridad con los reguladores del mayor Mercado Financiero del mundo
- 25 - Incidente de seguridad relacionado con información de tarjetas de crédito
- 27 - SBIF presenta denuncia en la Fiscalía Centro Norte por incidente de seguridad de tarjetas de crédito
- 30 - Superintendente se reúne con Diputado Barrera para revisar temas asociados a la Cuenta RUT
- 30 Ciberseguridad: se imparten instrucciones a los bancos sobre implementación de planes de modernización de tarjetas y cajeros
- 31 - Superintendente convoca a gerentes de empresas de tarjetas de créditos para abordar desafíos de ciberseguridad

SEPTIEMBRE

2018

- 4 - SBIF inicia consulta de nuevo archivo sobre "Incidente de Ciberseguridad" del Manual de Sistemas de Información
- 10 - El Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras presentó en la sede de la CEPAL la 17 versión del Informe de Género en el Sistema Financiero
- 11 - SBIF informa acciones tras recientes filtraciones de datos de clientes bancarios. LA SBIF recibió información de Correos de Chile e instruyó a operaciones y emisores a tomar las medidas necesarias para proteger la información de los clientes

JUNIO

2018

- 5 - SBIF realiza recomendaciones para evitar transacciones fraudulentas
- 6 - Presentación en Senado de acciones tras incidentes del Banco de Chile
- 11 - Nombramiento de nuevas autoridades Supervisión (Osvaldo Adasme y Mariela Barrenechea)
- 15 - Superintendente se reúne con clientes bancarios afectados por fallas de seguridad
- 18 - Superintendente se reúne con gerentes de bancos por ciberseguridad
- 26 - Superintendente Mario Farren se reúne con diputados Ramírez y Alessandri para tratar temas de ciberseguridad

AGOSTO

2018

- 1- SBIF presenta primera versión del "Informe Anual de Estadísticas Bancarias Regionales"
- 9 - Superintendente presenta nueva normativa sobre "acciones sin dueño" que serán rematadas para ser entregadas a Bomberos
- 27 - SBIF informa sobre filtración de datos de tarjetas de crédito. El incidente afecta a datos de personas correspondientes a 924 tarjetas de crédito
- 31 - SBIF emite normas sobre ciberseguridad. Se introdujeron cambios en los Capítulos 20-8 y 1-13 de la RAN y se actualizan las normas sobre comunicación de incidentes operacionales

Fuente: SBIF

Resumen hitos 2018 - 2019

NOVIEMBRE 2018

- 8 - Superintendencia informa acciones por incidente de Ciberseguridad. Se registró un incidente que afectó la plataforma de pagos de Banco Consorcio, que implicó la suspensión de la plataforma de pagos internacionales
- 13 - La Comisión para el Mercado Financiero y la SBIF acuerdan trabajo en conjunto para el proceso de integración
- 16 - Superintendente Mario Farren inauguró 4ta Conferencia de Desarrollo, Estabilidad y Sustentabilidad de la Banca
- 21 - SBIF publica en consulta instrucciones de nuevos archivos para el control de límites de crédito

ENERO 2019

- 8 - SBIF informa sobre sanción impuesta a Itaú-Corpbanca
- 24 - SBIF publica para comentarios del público actualización de Compendio de Normas Contables para bancos
- 30 - SBIF inicia consulta normativa sobre "Transferencia electrónicas de fondos y servicios conexos: disponibilidad e inmediatez"

MARZO 2019

- 6 - SBIF amplía plazo de consulta pública para actualización del Compendio de Normas Contables para bancos
- 13 - SBIF modifica e incorpora nuevos archivos normativos para el cómputo de provisiones de la cartera comercial de análisis grupal
- 22 - SBIF comunica presencia de malware en sistemas computacionales de segmento empresas
- 27 - SBIF publica instrucciones de los nuevos archivos del Manual de Información para el control de límites de crédito
- 28 - Superintendente Mario Farren y Ministro Felipe Larraín presentaron Informe de Inclusión Financiera 2019 de la SBIF

OCTUBRE 2018

- 1 - Ministro de Hacienda y autoridades del mercado financiero inauguraron el Mes de la Educación Financiera

DICIEMBRE 2018

- 12 - SBIF inicia consulta de nuevos archivos normativos para el cómputo de provisiones de la cartera comercial de análisis
- 19 - Superintendente presentó Informe de Endeudamiento 2018
- 28 - SBIF actualiza normas y archivos sobre "Gestión y medición de la posición de liquidez"
- 31 - SBIF mejora información de archivos de Adecuación de Capital

FEBRERO 2019

- 1 - SBIF abre a todo público su etapa de pruebas, aplicación para la consulta de las cifras de la industria

Fuente: SBIF

Visitas al Congreso 2018



Fuente: SBIF



¿Quiénes somos?



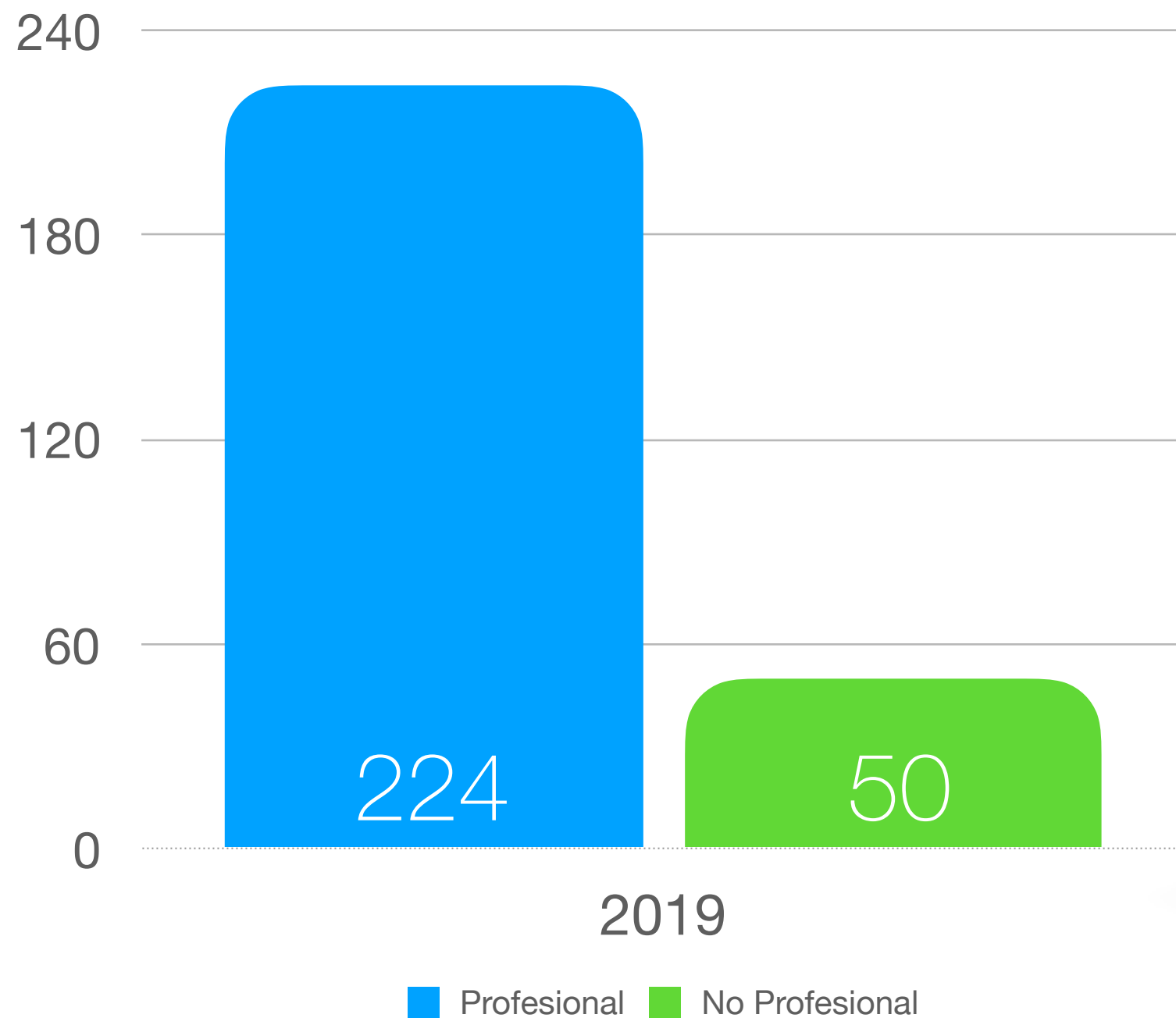
Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

SBIF 2019



Colaboradores de la SBIF

El total de la dotación de la SBIF suma 274 (Dic. 2018)



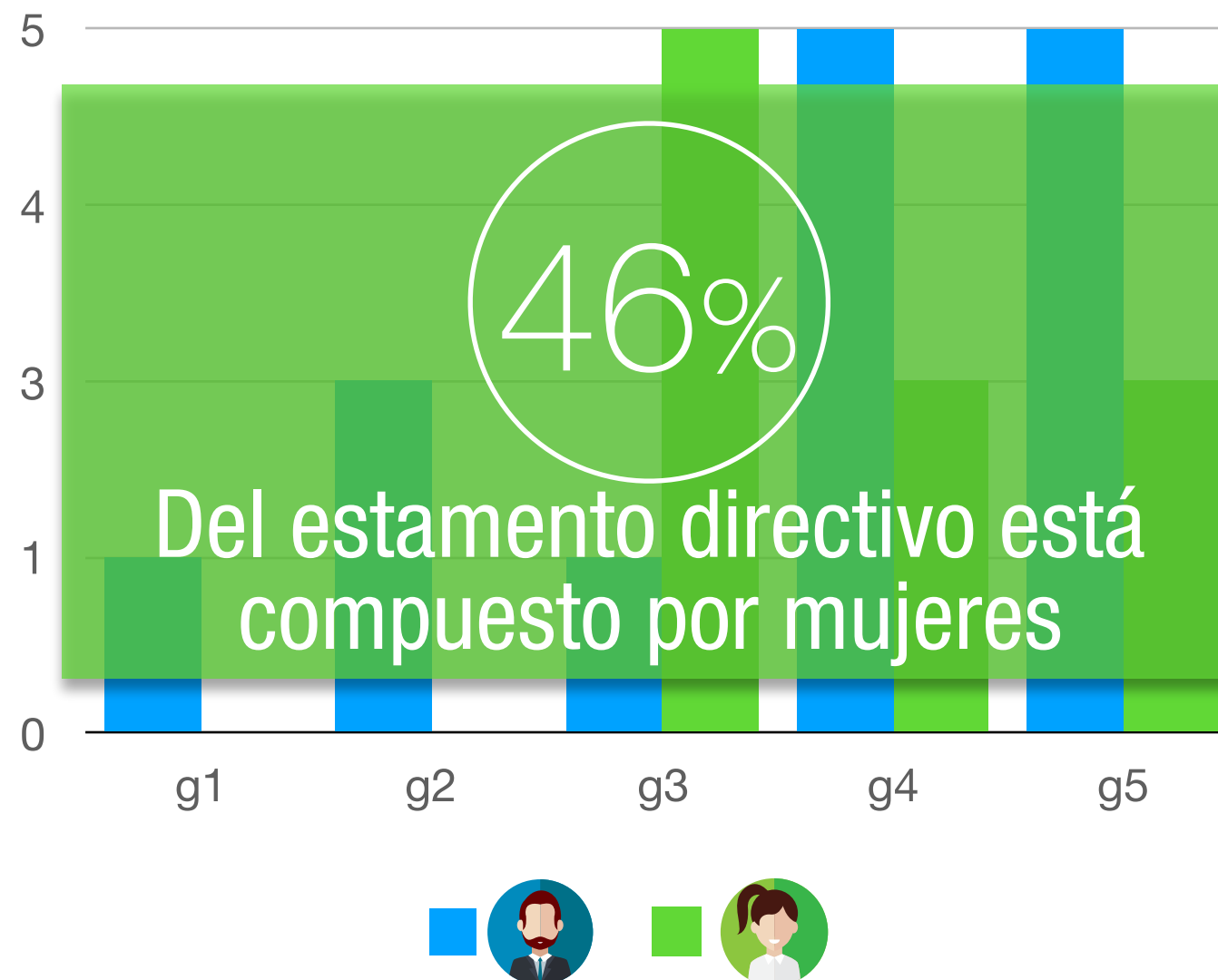
24%
Profesionales con
postgrado de la
dotación total

Fuente: SBIF

Colaboradores de la SBIF

La distribución por género indica que del total de colaboradores el 41 % (110) son mujeres (Dic. 2018)

Colaboradores distribuidos por género en nivel Directivo (personas por grado)



Fuente: SBIF



¿A quiénes
supervisamos?



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

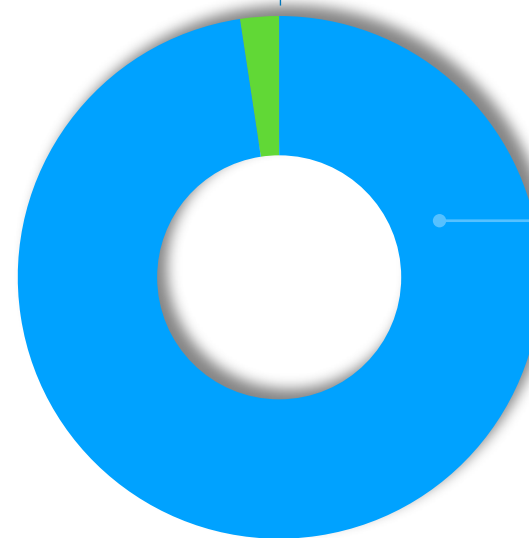
Entidades fiscalizadas por la SBIF



Proporción de activos de entidades fiscalizadas 2018

US\$ 362.897 Millones

Equivale a 1,32 veces el PIB de Chile



la banca representa el
97,6%
del universo de activos bajo
fiscalización de la SBIF

Licenciamientos y autorizaciones

CMR Falabella

En 2018 se materializó la incorporación de Promotora CMR Falabella S.A. como Sociedad de Apoyo al Giro de Banco Falabella

Activos totales adquiridos
US\$ 3.051 MM

BCI WalMart

Autorización a Banco de Crédito e Inversiones para adquirir el 100% de las acciones y derechos sociales de cinco sociedades de propiedad de Walmart Chile S.A. e Inversiones y Rentas Presto Limitada

Activos totales adquiridos
US\$ 1.001 MM

BCI Total Bank

Activos totales adquiridos
US\$ 2.901 MM

Scotiabank BBVA

Activos totales adquiridos
US\$ 21.390 MM

Más de **4,3 millones** de clientes en conjunto por ambas operaciones

Nota: Tipo de cambio a la fecha de cada transacción.

Entradas, salidas y autorizaciones



Autorizaciones

Emisores de tarjetas con provisión de fondos:

Multicaja Prepago S.A.

Los Andes Tarjetas de Prepago S.A.

Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.

Entradas, salidas y autorizaciones

Autorización

Para funcionar a
Bank of China

US\$ 51 Millones

(activos a diciembre 2018)

Aprobación

De cancelación
de sucursal de
Banco de la
Nación Argentina

Otras Autorizaciones

A Banco Internacional la
creación de la filial bancaria
Banco Internacional
Administradora General de
Fondos S.A.

A Banco Internacional para
adquirir una participación
mayoritaria de los derechos
sociales de Baninter
Corredores de Seguros
Limitada, transformándola
en una sociedad filial

Se constituyeron las sociedades
Servicios Integrales S.A. y
Administradora y Procesos S.A.,
como sociedades de apoyo al
giro de Scotiabank Chile

Balance del Sistema



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

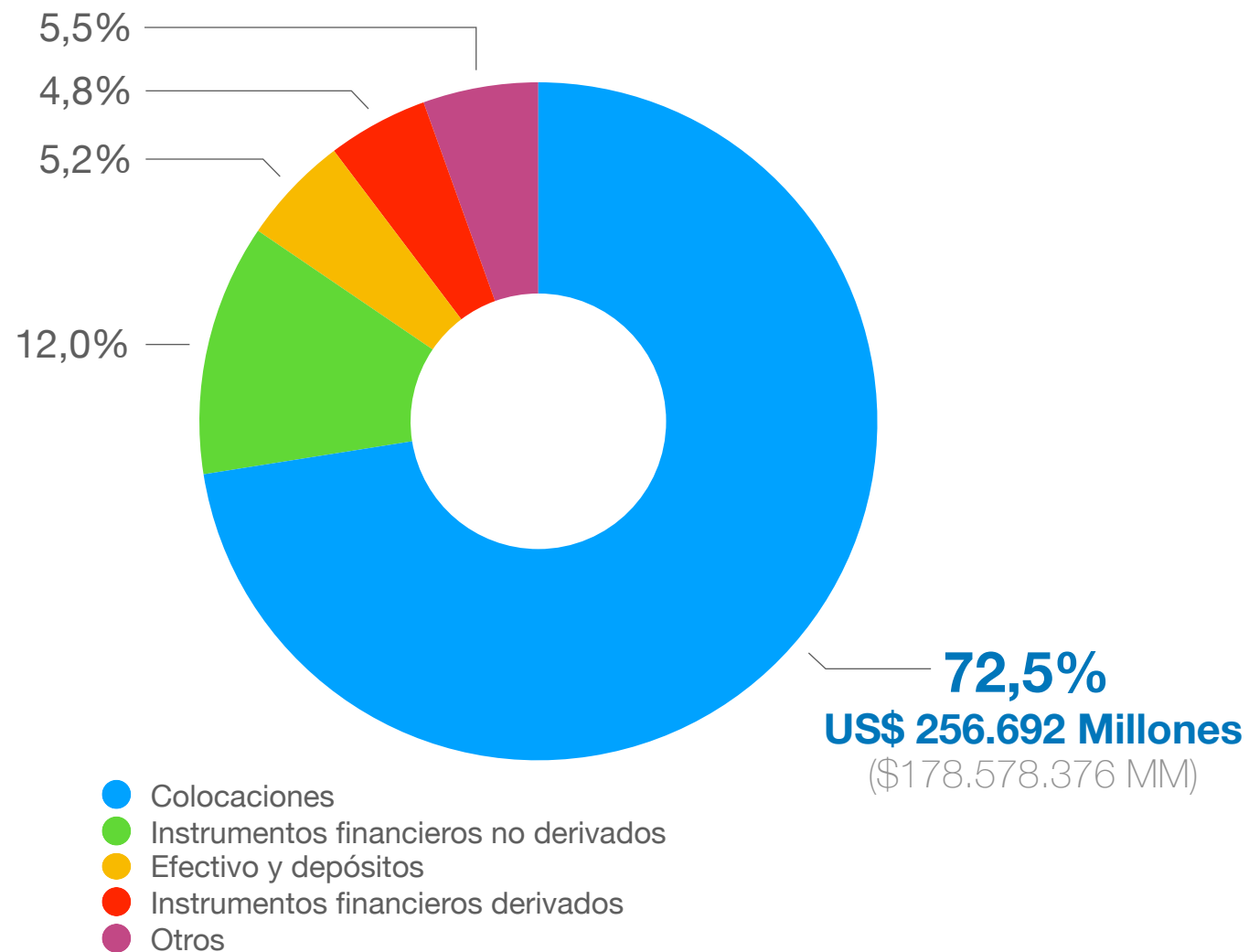
Sistema Bancario

US\$ 353.988 Millones

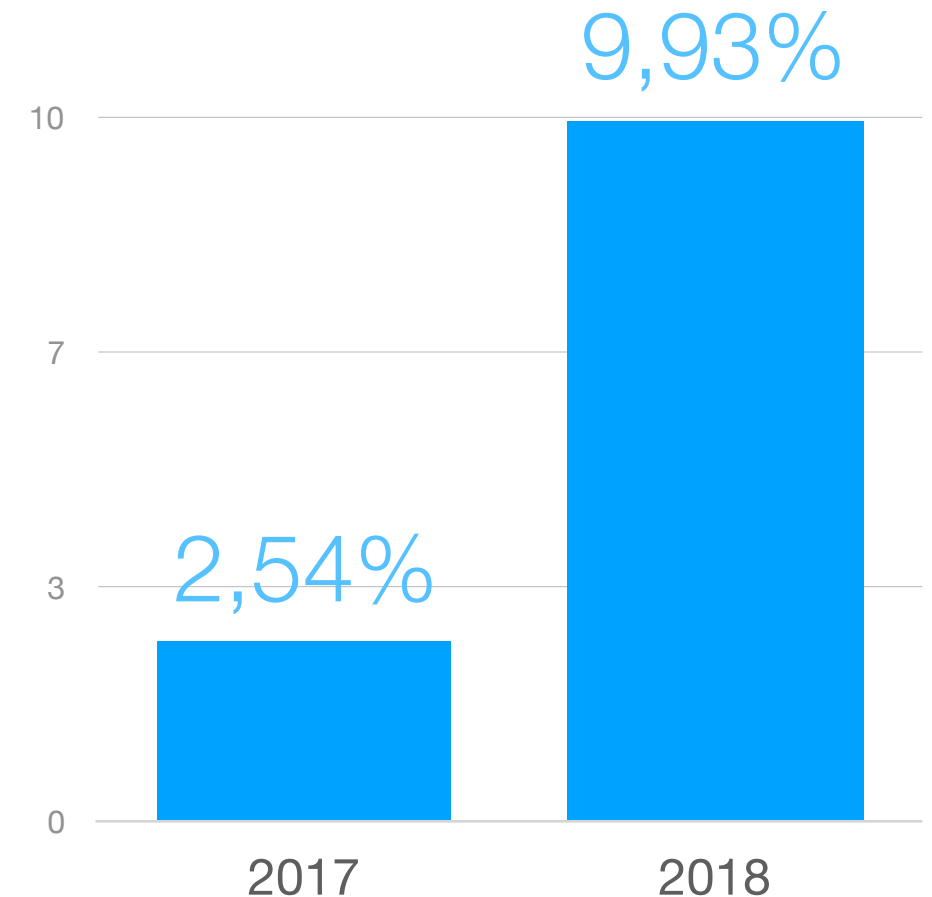
Activos Totales del Sistema Bancario 2018

(\$246.265.755 MM)

Distribución de activos totales 2018



Crecimiento de las colocaciones
(variación real en 12 meses)



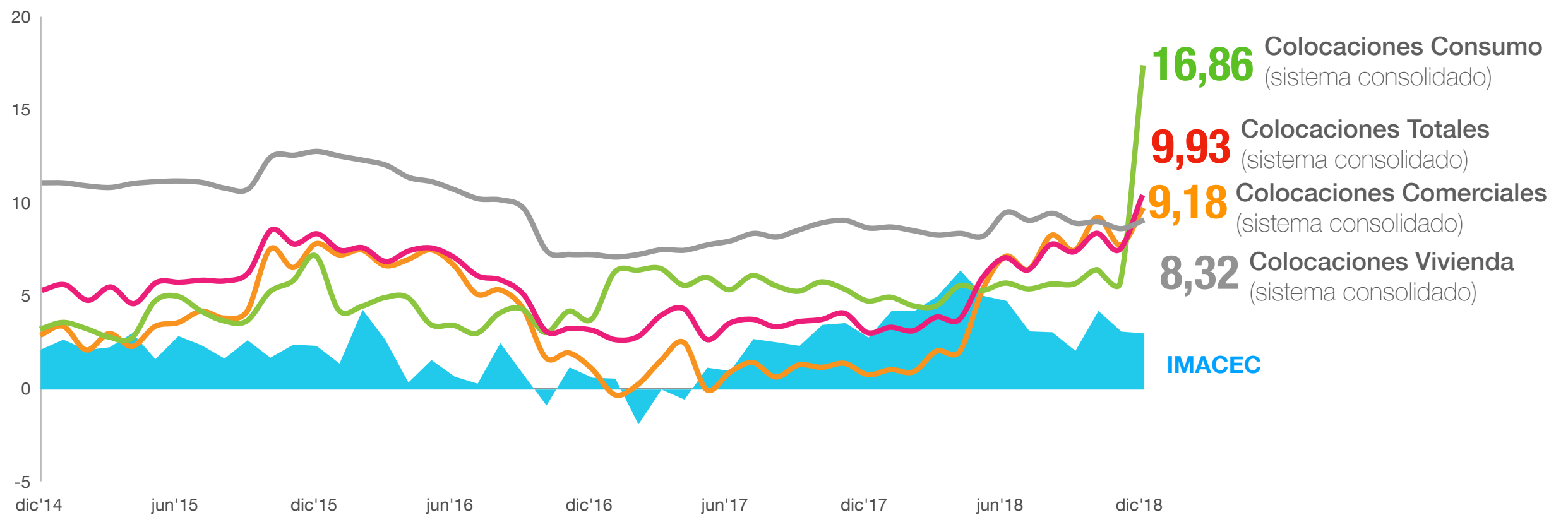
US\$ 3.443 Millones
Utilidad Sistema Bancario
después de impuestos 2018
(\$2.395 MMM)

ROAE
Dic. 2018
12,52%

Fuente: SBIF

Sistema Bancario

Colocaciones del sistema bancario consolidado (variación anual real, %)



Nota: En Colocaciones de Consumo y Totales se incorporan las SAG “CMR Falabella S.A.” y “Servicios financieros y administración de créditos comerciales S.A.” al Sistema Bancario.

Fuente: SBIF

Internacionalización de la banca

La incursión de la banca chilena en el exterior ha avanzado de manera paulatina, cobrando mayor relevancia en los últimos años

2012

Corpbanca adquiere
Banco Santander
Colombia S.A.

US\$ 4.937 MM

US\$ 6.730 MM

US\$ 6.065 MM

US\$ 2.901 MM

⁽¹⁾ Activos
adquiridos por
transacción



8,68%⁽²⁾

representan las colocaciones de filiales y sucursales en el exterior respecto a las colocaciones del sistema bancario a diciembre 2018

(1): Tipo de cambio a la fecha de cada transacción.

(2): Incluye tanto sucursales (Sucursal Banco Estado, Sucursal BCI EEUU y Sucursal Itaú-Corpbanca EEUU) y filiales internacionales (City National Bank filial BCI e Itaú-Corpbanca Colombia).

Fuente: SBIF

Internacionalización de la banca

3 bancos tienen sucursales en el extranjero
2 bancos tienen filiales en el extranjero



Banco del Estado de Chile (Sucursal Nueva York)

Itaú Corpbanca (Sucursal Nueva York)

Banco BCI (Sucursal Miami)

Banco BCI (City National Bank of Florida) (Filial)

Itaú Corpbanca (Filial Colombia)

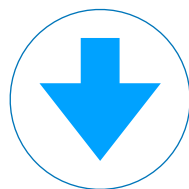
8,688%

2,00%
Sucursales
internacionales

6,68%
Filiales
internacionales

Fuente: SBIF

Indicadores de riesgo sobre colocaciones 2017 - 2018



Los indicadores de riesgo de crédito se han mantenido en niveles acotados, con una leve tendencia a la baja

Índice de provisiones:

2,49%



2,44%

El índice de morosidad de 90 días o más:

1,93%



1,90%

El índice de cartera deteriorada:

5,21%



4,99%

Fuente: SBIF

Solvencia



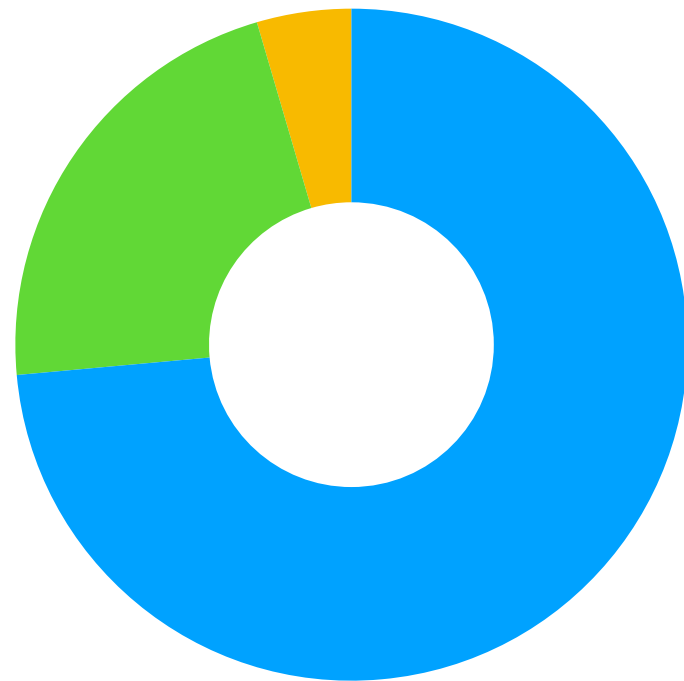
Durante el año 2018 todos los bancos calificaron en categoría A de Solvencia*

En diciembre de 2018 se mantuvo la solvencia patrimonial del sistema bancario sobre el 13%, **registrándose un Índice de Adecuación de Capital de 13,35%**

*Excepto Scotiabank Chile que en agosto calificó en categoría B debido a una disminución en su patrimonio producido por el pago de dividendos con cargo a utilidades retenidas, como parte de los acuerdos para llevar a cabo la fusión por incorporación de Scotiabank azul (ex BBVA) en Scotiabank Chile. En septiembre, al materializarse la fusión, la situación se regularizó.

Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito

1,4 millones de socios



La actividad crediticia registró un incremento real anual de 4,02% a diciembre de 2018, menor al 7,39% observado en 2017

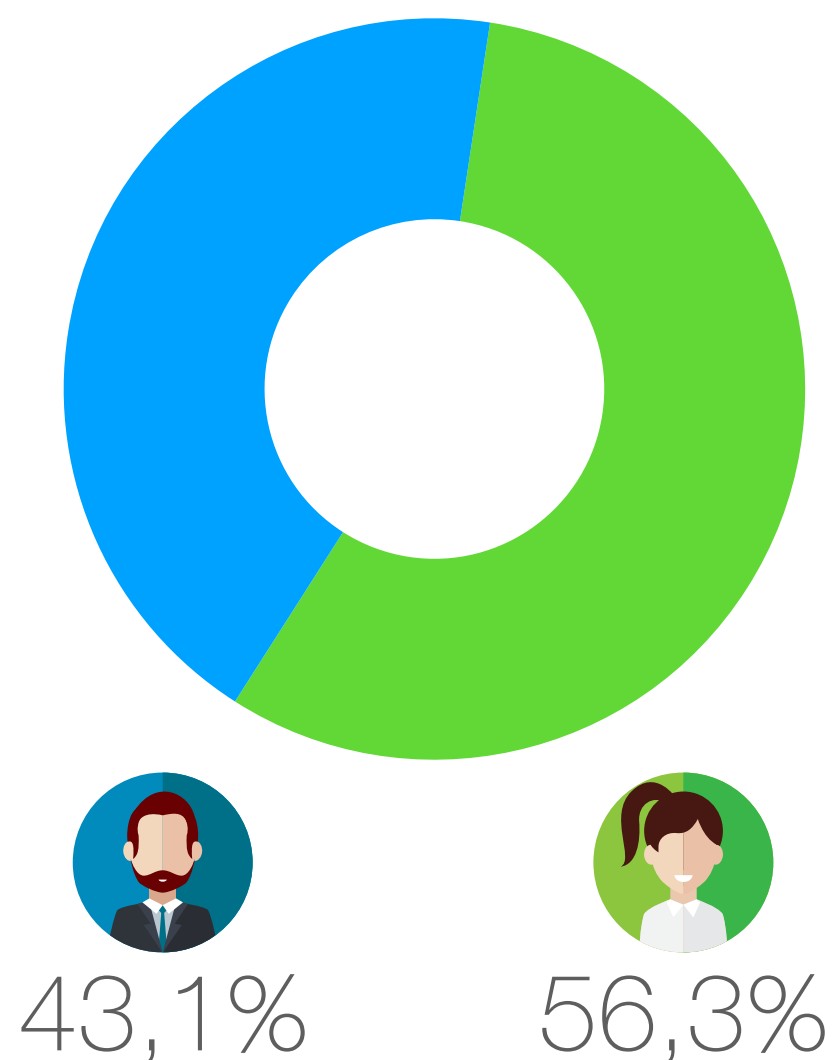
- Créditos de Consumo 73,56%
- Créditos para la Vivienda 21,90%
- Créditos Comerciales 4,54%

Total de Colocaciones CACs: US\$ 2.534 Millones
(MM\$ 1.763.025)

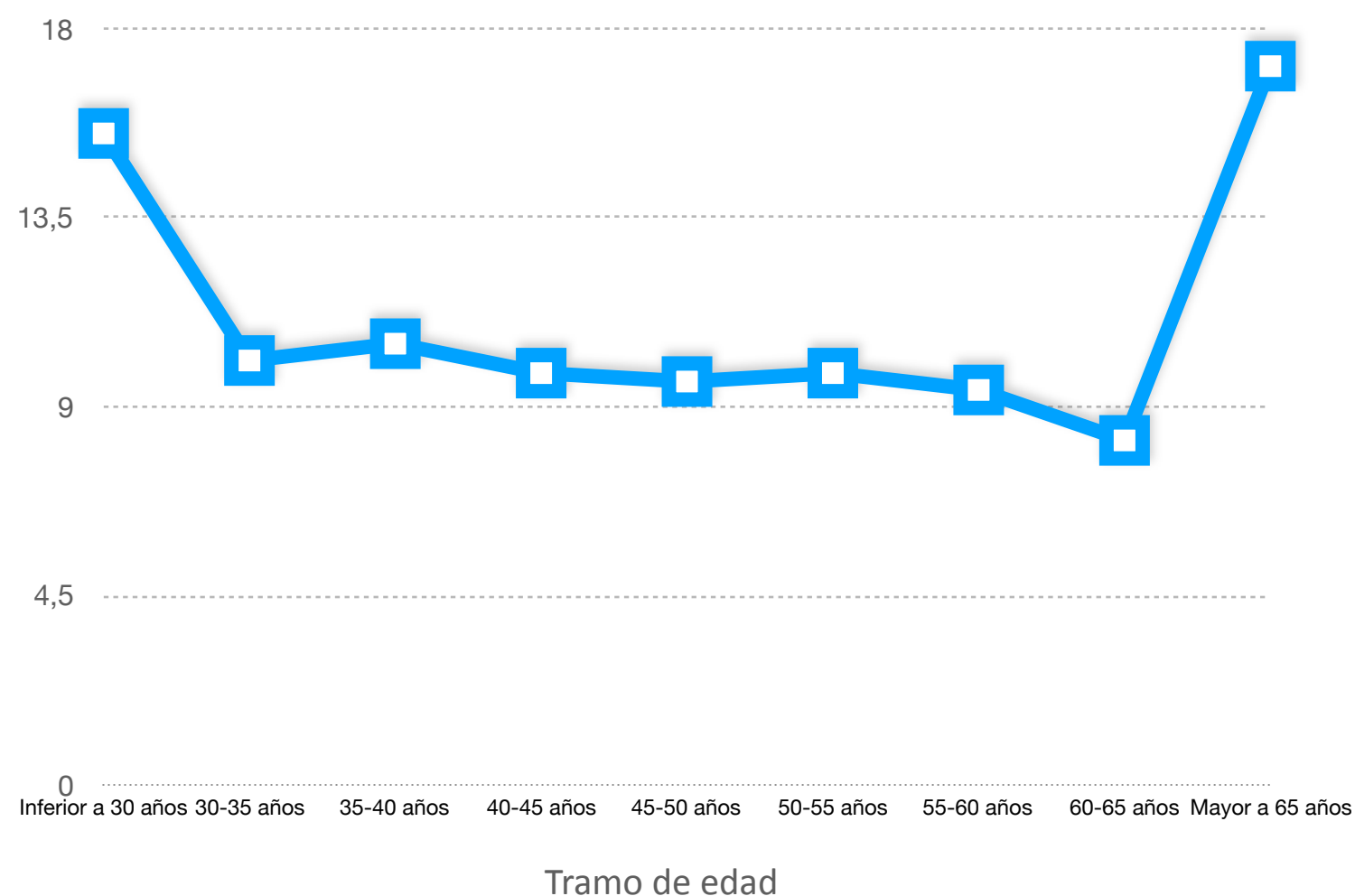
Fuente: SBIF

Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Total de colocaciones CACs
segmentadas por género



Población adulta con productos financieros en CACs
(% del total de clientes CACs segmentados por tramo etario)



Fuente: SBIF

Solvencia CACs



A diciembre de 2018 las CACs alcanzaron un índice de adecuación de capital de **37,15%**
(27,62%, si se excluye a Coopeuch)

Esta cifra cubre holgadamente el mínimo normativo de **10%**

Emisores de tarjetas no bancarias

A septiembre 2018

US\$ 4.480 MM

Colocaciones de emisores de crédito no bancario a septiembre de 2018

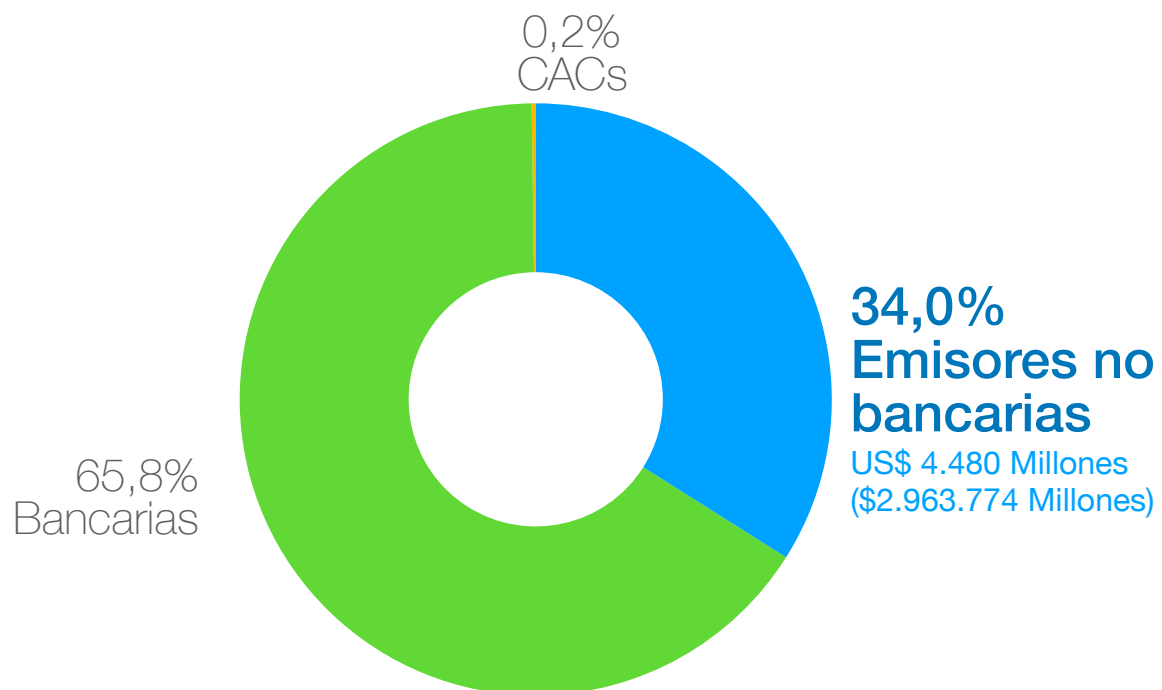
A diciembre 2018

US\$ 950 MM

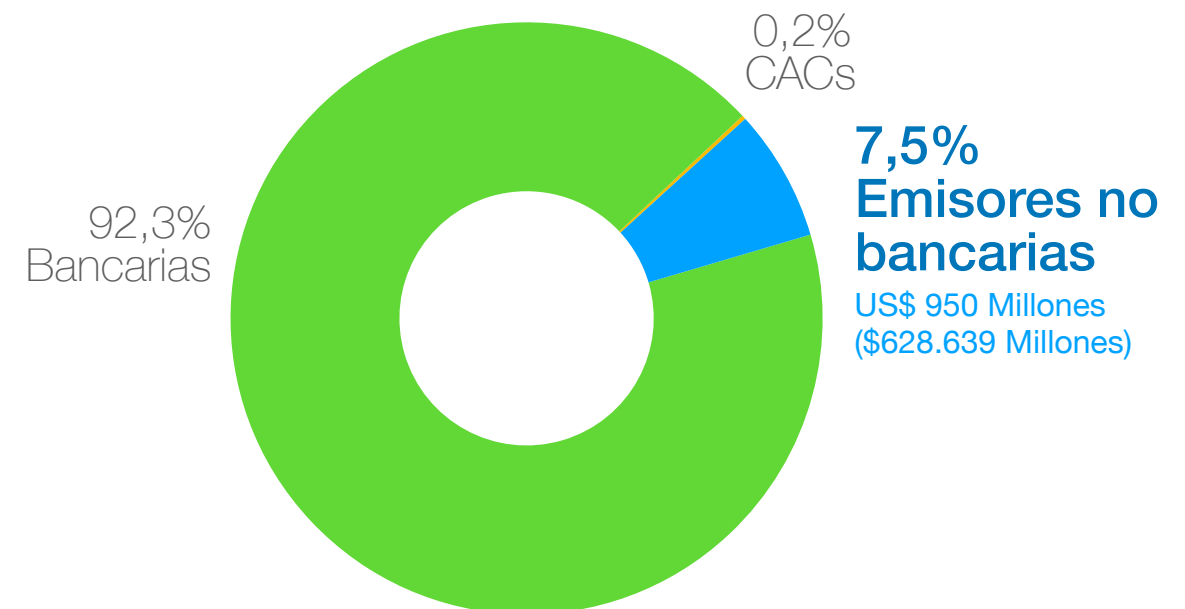
Colocaciones de emisores de crédito no bancario a diciembre de 2018

Emisores de Tarjetas de Crédito supervisados por la SBIF

A septiembre 2018



A diciembre 2018 con adquisición prom. CMR y Líder



Nota: Se utilizó el tipo de cambio observado al cierre del mes correspondiente

Fuente: SBIF

Procesos de fiscalización



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Marco de Supervisión

Modelo de la SBR de la SBIF

Entorno Global

Institución bancaria

Objetivos Estratégicos y de Negocio

Exposición a los Riesgos

Crédito

Financiero

Operacional

Lavado de Activos

Inv. en Sociedades

Gestión de los Riesgos

Directorio

Marco de Políticas

Función de Riesgos

Función de Auditoría

Superintendencia

Estabilidad Financiera

Verificación Supervisora

Cumplimiento

Cumplimiento material

Cumplimiento insatisfactorio

Incumplimiento

Clasificación Global de Gestión

Matriz de Riesgos



A



B



C

Inv. en Sociedades

Lavado de Activos

Operacional

Función de Auditoría

Función de Riesgos

Incumplimiento

Cumplimiento insatisfactorio

Matriz de Riesgos



C



B

Visitas de Supervisión

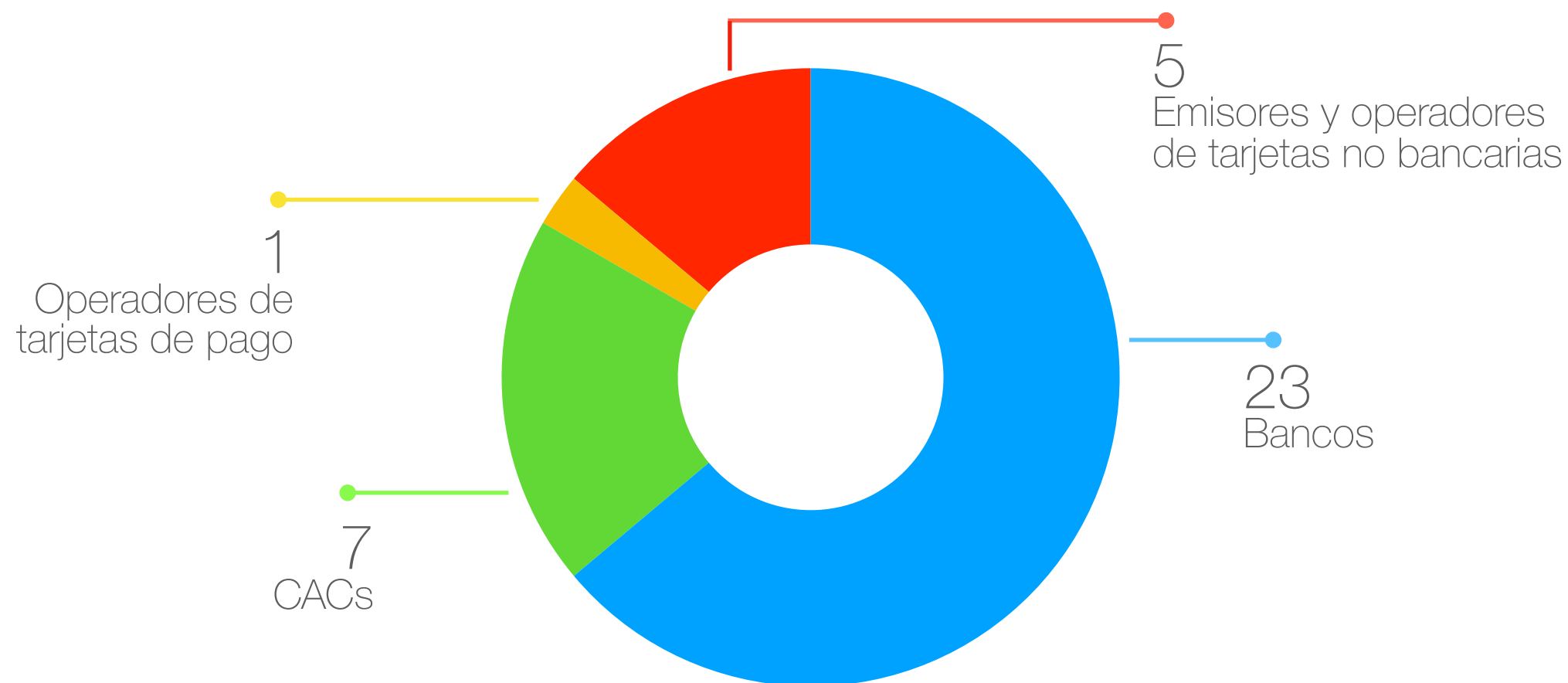
36

Instituciones supervisadas mediante visitas en terreno

98,3%

De los activos fiscalizados fue supervisado mediante visitas en terreno

Visitas a instituciones supervisadas mediante visitas en terreno realizadas durante el 2018 (número)



Fuente: SBIF

Incidentes operacionales

RAN 20-8

Modificación del capítulo

Perfeccionó normativa de reporte y comunicación para incidentes operacionales



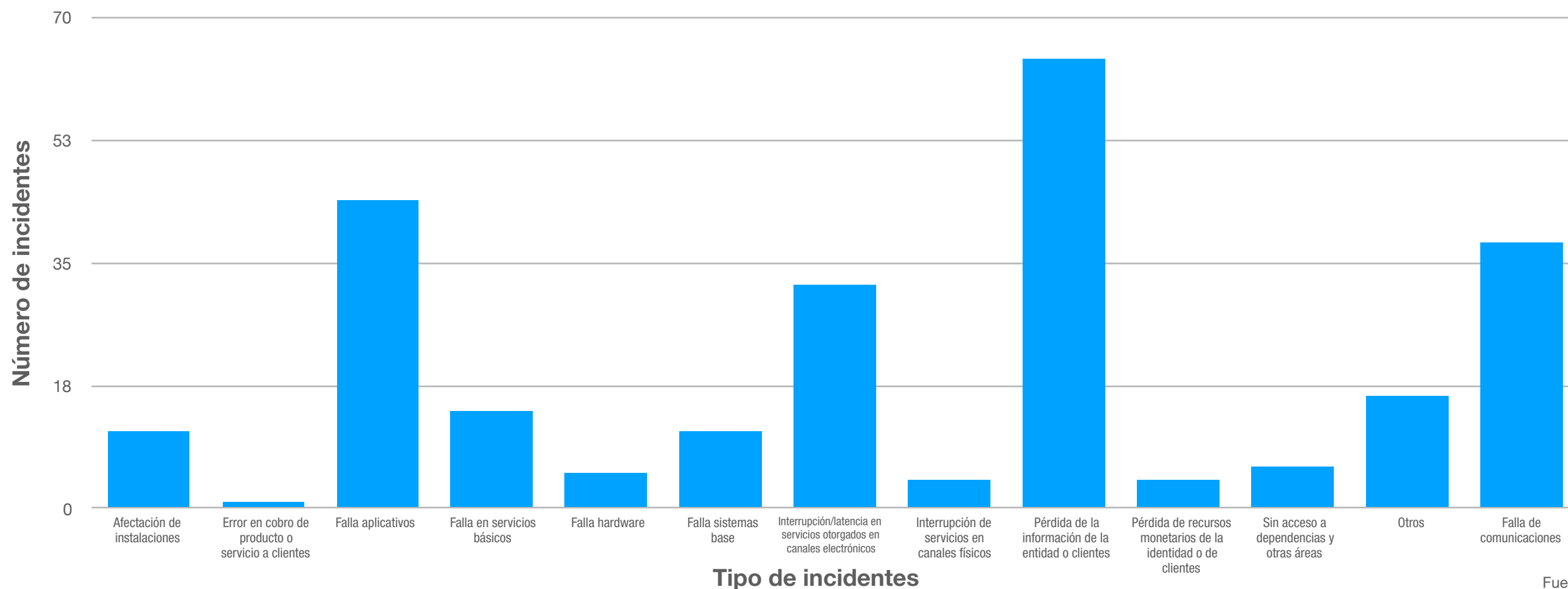
30 min.

Plazo máximo de reporte a la SBIF por medio de plataforma RIO

250

Incidentes se reportaron el 2018. Pérdida de información, latencia, fallas de aplicativos y comunicaciones son las más reportadas

Año 2018



Fuente: SBIF



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Incidentes operacionales

US\$ 54 MM

(\$37.489 MM)

(brutas menos recuperaciones)

Son las pérdidas operacionales netas reportadas por la banca en 2018

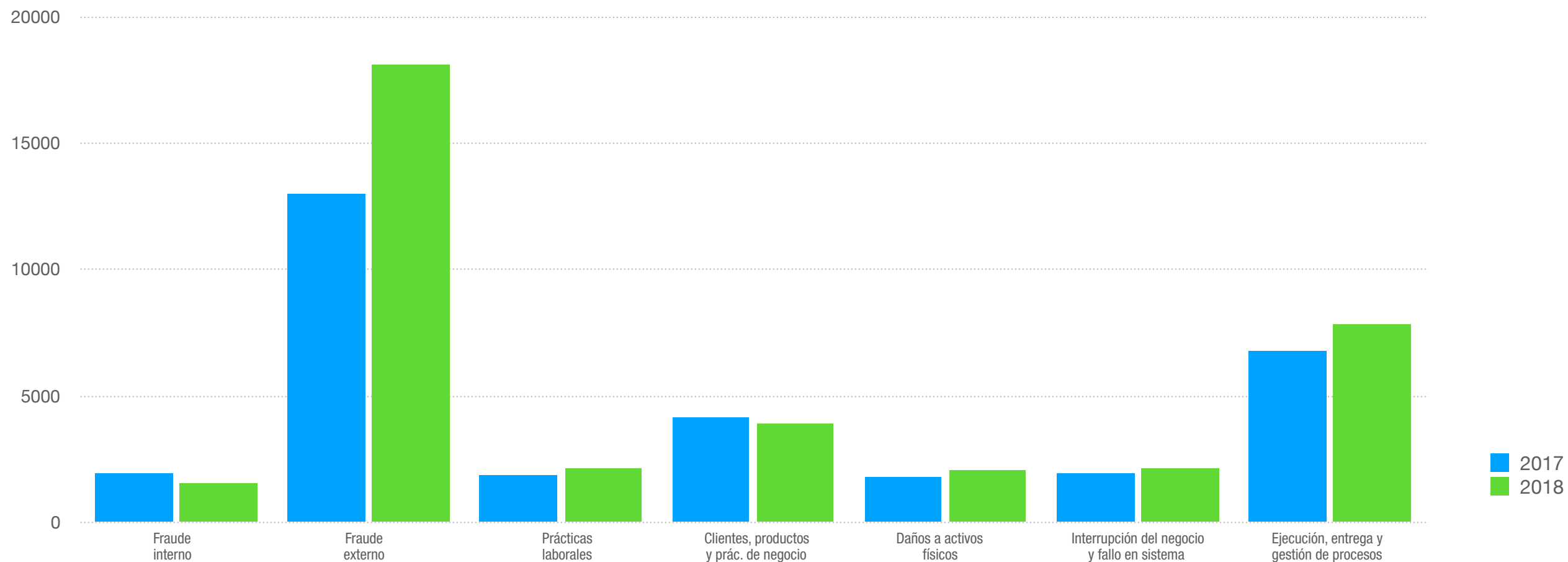
US\$ 26 MM

(\$18.174 MM)

Fue monto en el ítem “fraude externo”, siendo el máximo en cuanto a pérdidas operacionales

(Los Fraudes Externos: se refieren a pérdidas derivadas de algún tipo de actuación orientada a apropiarse de bienes indebidamente o soslayar la legislación por parte de un tercero)

Pérdidas operacionales netas 2017 - 2018 (cifras en millones de pesos)



Fuente: SBIF

Fiscalización de operaciones crediticias sujetas a la TMC

5
años

completa la SBIF fiscalizando el cumplimiento de los límites de la Ley N° 18.010 que fija la Tasa Máxima Convencional (TMC)

150 MM

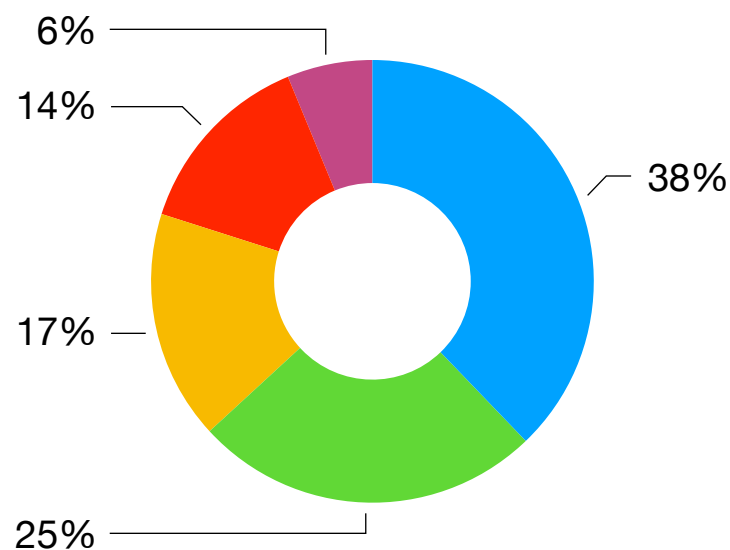
son aproximadamente las operaciones fiscalizadas al año

18

Son los procesos sancionatorios resueltos durante el año 2018, tras sistematizar en octubre la aplicación del debido proceso a la sustanciación de los procesos de TMC

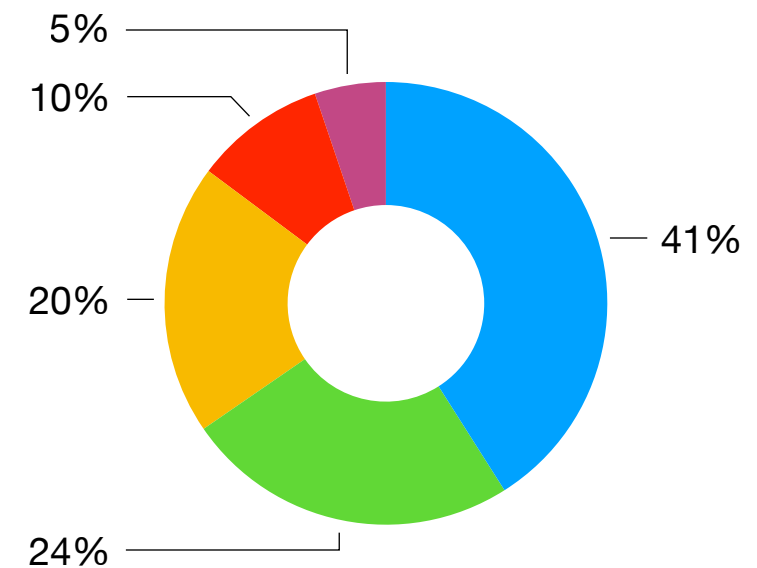
Infracciones TMC

Tipo de operación



- Créditos en Cuotas no Asociados a Líneas de Crédito
- Créditos en Cuotas Asociados a Líneas de Tarjetas de Crédito
- Créditos Rotativos y Cargos inmediatos Asociados a Línea de Tarjetas de Crédito
- Créditos Asociados a líneas de crédito de Cuenta Corriente
- Créditos Asociados a otras líneas de crédito

Tipo de institución



- Banco
- Emisores y operadores de Tarjetas de Crédito
- Otros
- CACs
- Cajas de Compensación

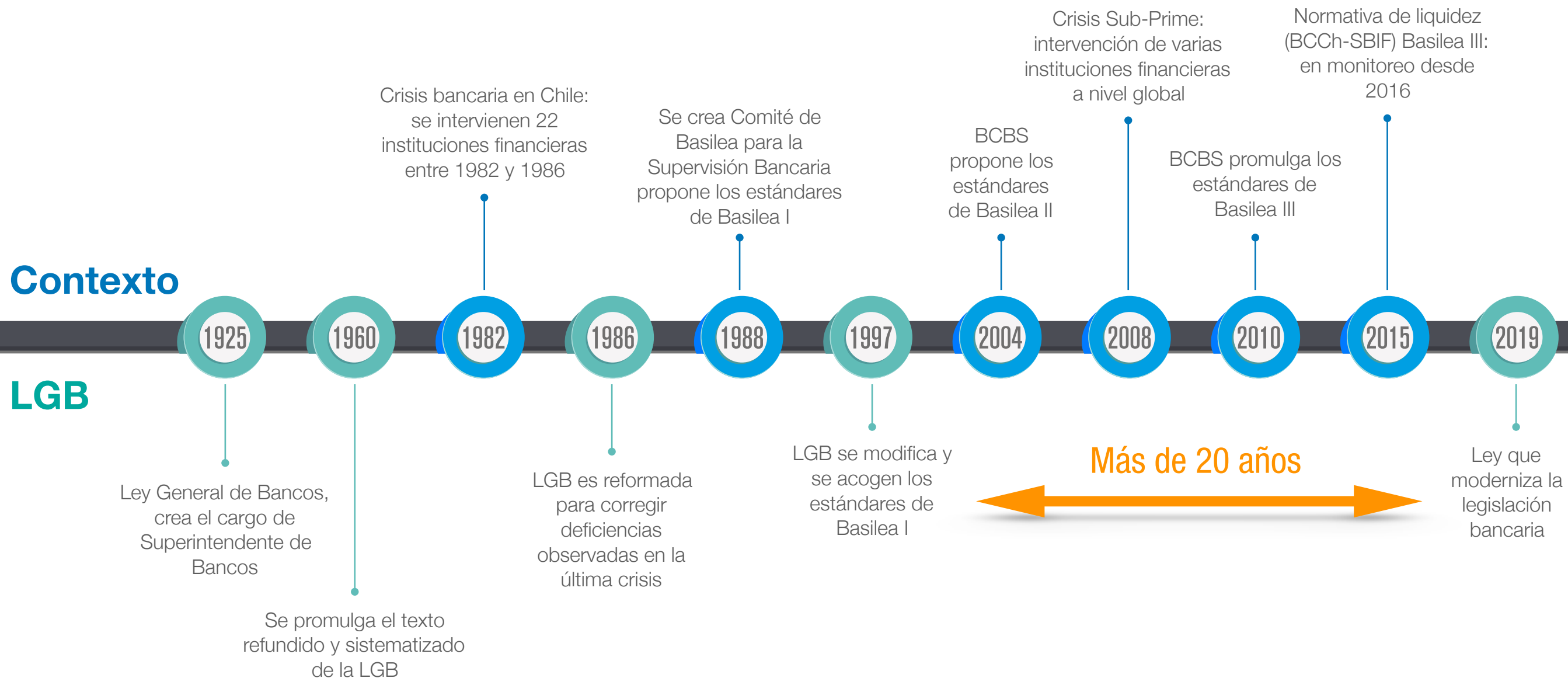
Fuente: SBIF

Cambios normativos



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Cambios en la legislación bancaria: Nueva LGB



Fuente: SBIF

Gobierno Corporativo del Supervisor

Cambios

Integración CMF - SBIF

Gobierno colegiado

Comisionados elegidos con participación del Congreso

Renovación del Consejo traslapada con el Ciclo Presidencial

Causales de remoción establecidas por ley

Autonomía e independencia

Establecimiento de un “garden leave”

Extensión de la protección legal a todos los funcionarios a cargo de la resolución de un banco

Establecimiento de la Supletoriedad del Código del Trabajo

Efectos Esperados

Integración CMF - SBIF

Estabilidad y continuidad de las Políticas de Supervisión y Regulación

Consistencia Regulatoria

Supervisión consolidada con una mirada sistémica

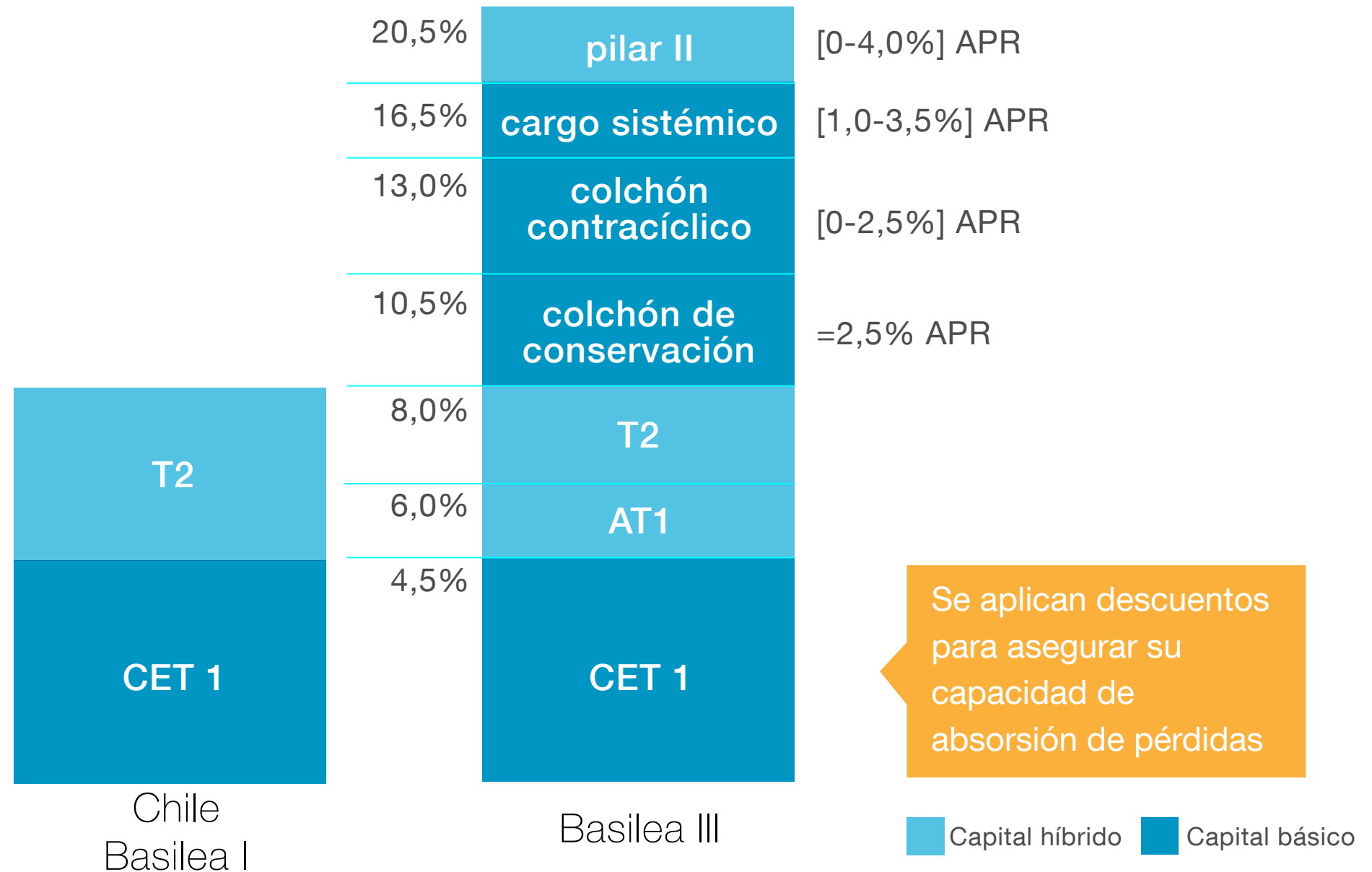
Autonomía e independencia

Proceso Sancionatorio Robusto

Mayor accountability

Capital

Componentes de capital



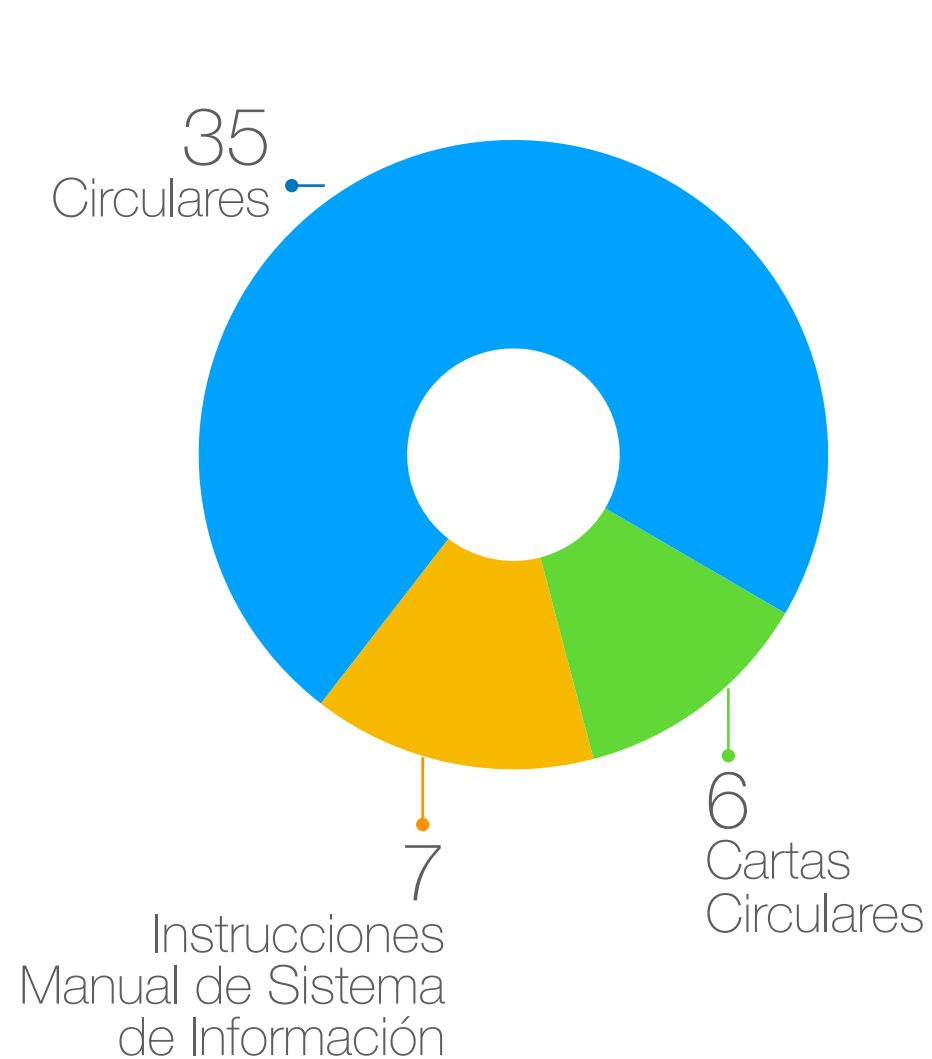
Con todo, se estima que a nivel de sistema los requerimientos de capital serían de US\$ 3.000 Millones, que puede componerse de aporte de los accionistas e instrumentos híbridos.

Fuente: SBIF

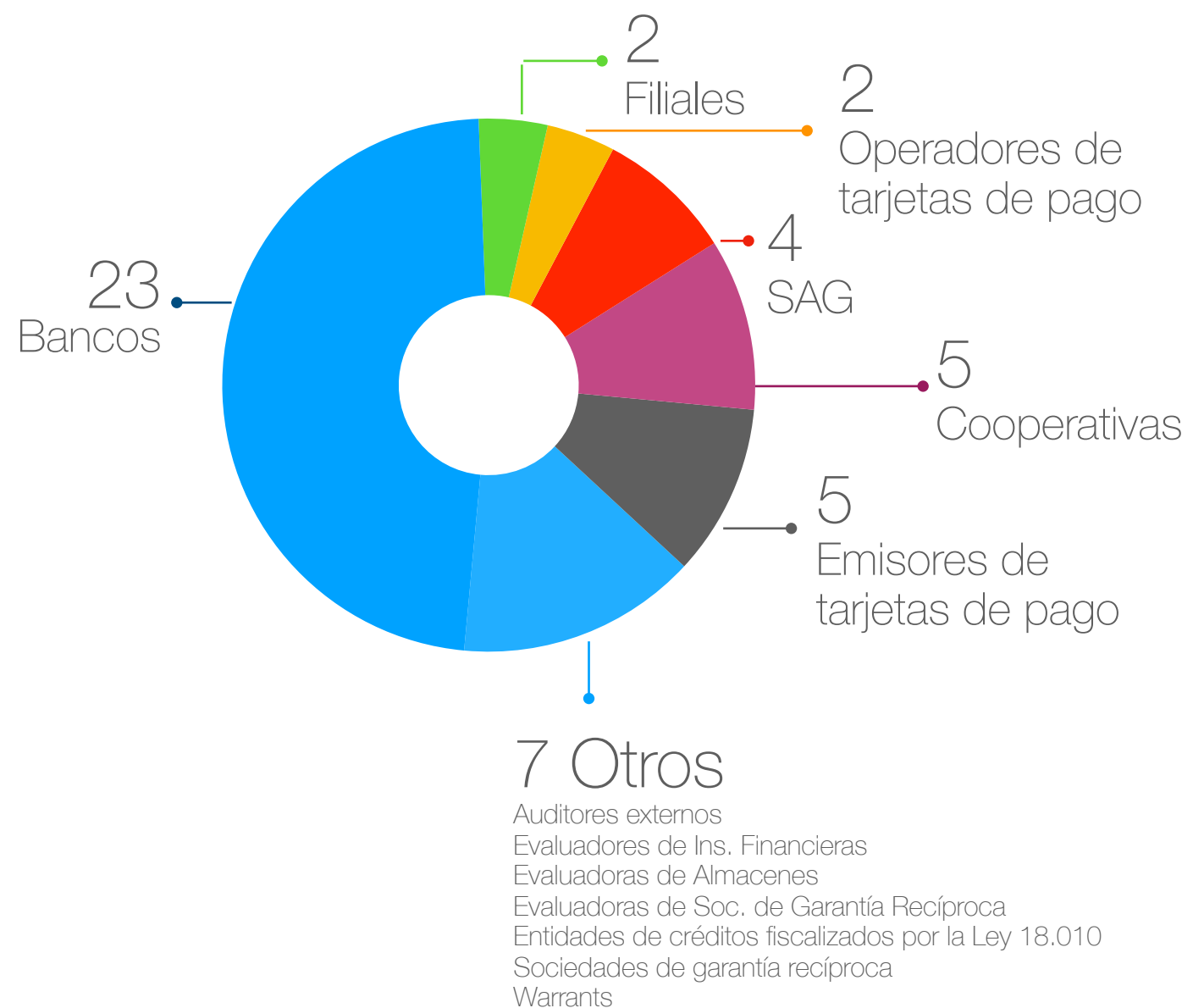
Nuevas normativas SBIF

Estadísticas de normas emitidas en 2018

Por tipo de norma (número)



Por entidad fiscalizada (número)



Total 48

Fuente: SBIF

Aspectos Normativos e instrucciones en Ciberseguridad

- Durante el 2018, **16 de las 48 instrucciones impartidas se relacionaron con ciberseguridad**
- **Se modificó el Capítulo 20-8**, creando una plataforma digital de reporte de incidentes operacionales [RIO]
 - Requerimiento a las instituciones para reportar en un plazo máximo de 30 minutos
 - Obligación de informar a clientes
 - Obligación de mantener un sistema de alerta de incidentes de Ciberseguridad entre los miembros de la industria
- **Se modificó el Capítulo 1-13**, incluyendo en la evaluación de gestión el que los Directorios se involucren y se pronuncien sobre la gestión de la ciberseguridad al menos una vez al año
- **Se modificó el Capítulo 20-9**, agregando incidentes de ciberseguridad como uno de los escenarios que las entidades deben contemplar para sus planes de contingencia

Otras modificaciones normativas del 2018



- Normativa sobre requerimientos de capital para instrumentos derivados liquidados a través de una contraparte central (09-03-2018)

- Incorpora modelo estándar para la determinación de provisiones por riesgo de crédito de la cartera comercial grupal (06-07-2018)

- Actualización y perfeccionamiento de las normas gestión y medición de la posición de liquidez (28-12-2018)

Participación nacional e internacional de la SBIF



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Participación internacional



BIS – Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. SBIF es miembro observador del Comité de Basilea desde 2014, por lo que participa de las reuniones propias del Comité y del Basel Consultative Group, asistiendo a las reuniones de coordinación y discusión regulatoria. Adicionalmente, durante 2018 y para asumir el desafío de la implementación de la normativa asociada a Basilea III, se incorporó al trabajo del Policy Development Group del Comité de Basilea.



ASBA. SBIF también participa de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA). La superintendencia fue designada para presidir la Secretaría Técnica, órgano cuya misión es contribuir al fortalecimiento de la regulación y supervisión bancaria y de la estabilidad del sistema financiero en la región.



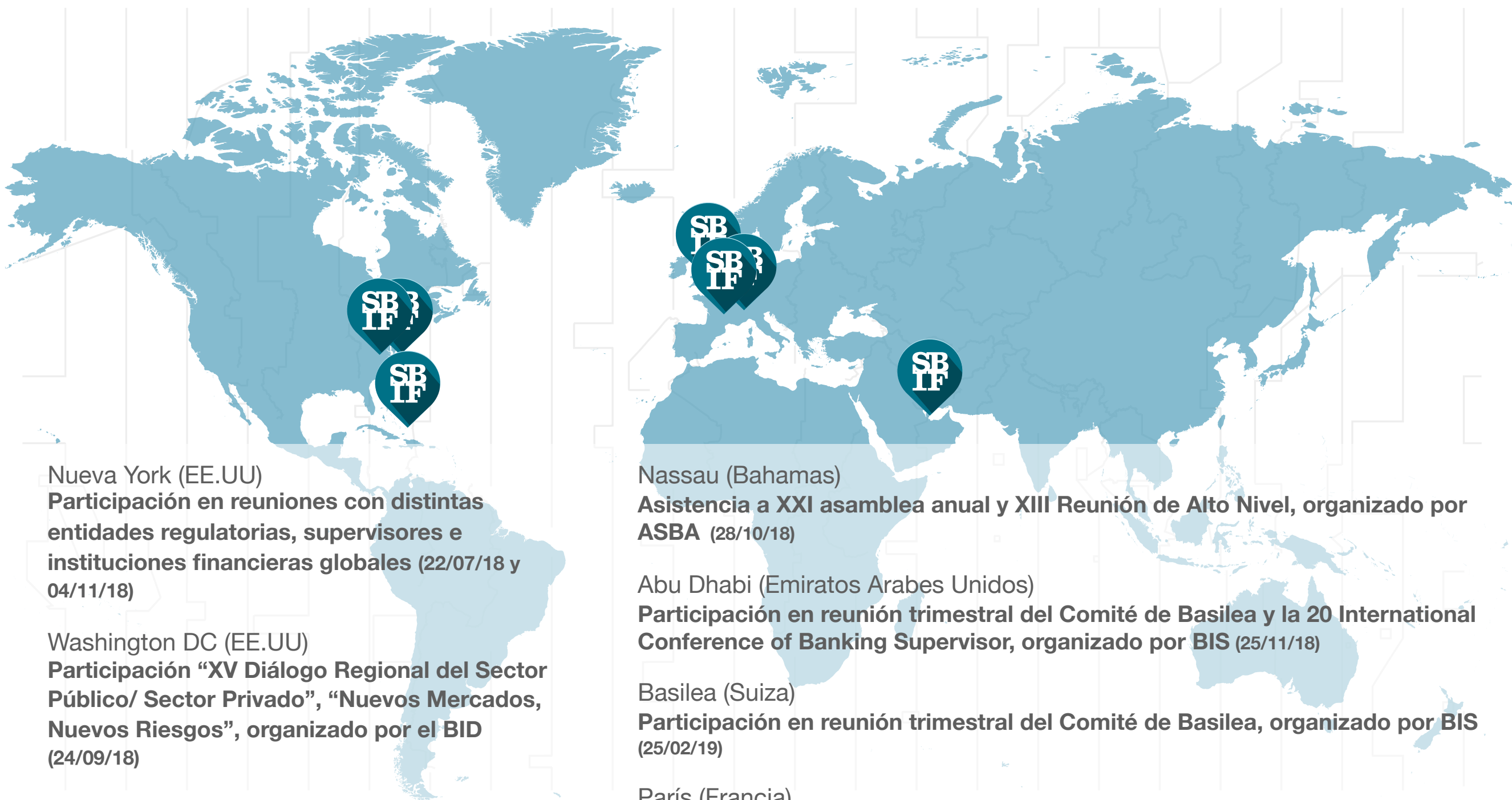
Participación en Colegios Supervisores: instancia que reúne a supervisores de diferentes jurisdicciones con el fin de dar a conocer la situación de una institución particular con presencia en dichos países, SBIF participó durante el 2018 en el Colegio de Supervisores de Banco Santander en Madrid e Itaú Unibanco en Sao Paulo, organizado por el Banco Central Europeo y Banco central de Brasil respectivamente.

Reuniones e intercambio de información con otros supervisores: Durante 2018 la SBIF se reunió con la Superintendencia Financiera de Colombia, Banco Central de Brasil, Office of The Superintendent of Financial Institutions (OSFI Canadá), el Monetary Authority of Singapore, la Office of the Comptroller of the Currency (OCC) de Estados Unidos, el Bank of England, la Superintendencia de de Perú, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México y la Reserva Federal de Nueva York, entre otras.

(ALA/CFT) Participación en grupos de trabajo Estrategia Nacional Anti Lavado de Activos y Contra el Financiamiento del Terrorismo 2018 – 2020.

Participación internacional

Superintendente 2018 - 2019



Nueva York (EE.UU)
Participación en reuniones con distintas entidades regulatorias, supervisores e instituciones financieras globales (22/07/18 y 04/11/18)

Washington DC (EE.UU)
Participación “XV Diálogo Regional del Sector Público/ Sector Privado”, “Nuevos Mercados, Nuevos Riesgos”, organizado por el BID (24/09/18)

Londres (Inglaterra)
Participación Chile Day Londres 2018 (04/09/18)

Nassau (Bahamas)
Asistencia a XXI asamblea anual y XIII Reunión de Alto Nivel, organizado por ASBA (28/10/18)

Abu Dhabi (Emiratos Arabes Unidos)
Participación en reunión trimestral del Comité de Basilea y la 20 International Conference of Banking Supervisor, organizado por BIS (25/11/18)

Basilea (Suiza)
Participación en reunión trimestral del Comité de Basilea, organizado por BIS (25/02/19)

París (Francia)
Participación en Conferencia NGFS por riesgo climático (17/04/19)

Cooperación nacional

La SBIF participó en 2018 de distintas instancias de coordinación y discusión nacional

- **Comité de Supervisión Financiera**, que sustituyó al Comité de Superintendentes producto de la Ley N°21.000 que creó la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)
- **Consejo de Estabilidad Financiera (CEF)**
- **Estrategia Nacional para la Prevención y Combate al Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (EN LA/FT)**
- **El Consejo de la Sociedad Civil**
- **Congreso Nacional**
- La SBIF continuó realizando las labores comprometidas en la **Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)**
- Adicionalmente, participó activamente en la **Comisión Asesora Presidencial para la Inclusión Financiera (CAPIF)**, ayudando a su reactivación, revisión del estado actual de la ENEF y siendo parte de las diferentes mesas de trabajo creadas con miras a generar una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)



Presencia nacional de la SBIF



Informe de Género en el Sistema Financiero

Entrega información de endeudamiento de mujeres y hombres en el sistema bancario chileno. Este informe se genera periódicamente desde Julio de 2001 (septiembre 2018)



Presencia nacional de la SBIF



Informe de Endeudamiento

Tiene como objetivo contribuir a la medición y evaluación del endeudamiento en Chile. Este trabajo incorpora información de bancos, emisores de tarjetas de crédito no bancario y cooperativas de ahorro y crédito fiscalizados por la SBIF (diciembre 2018)



Presencia nacional de la SBIF

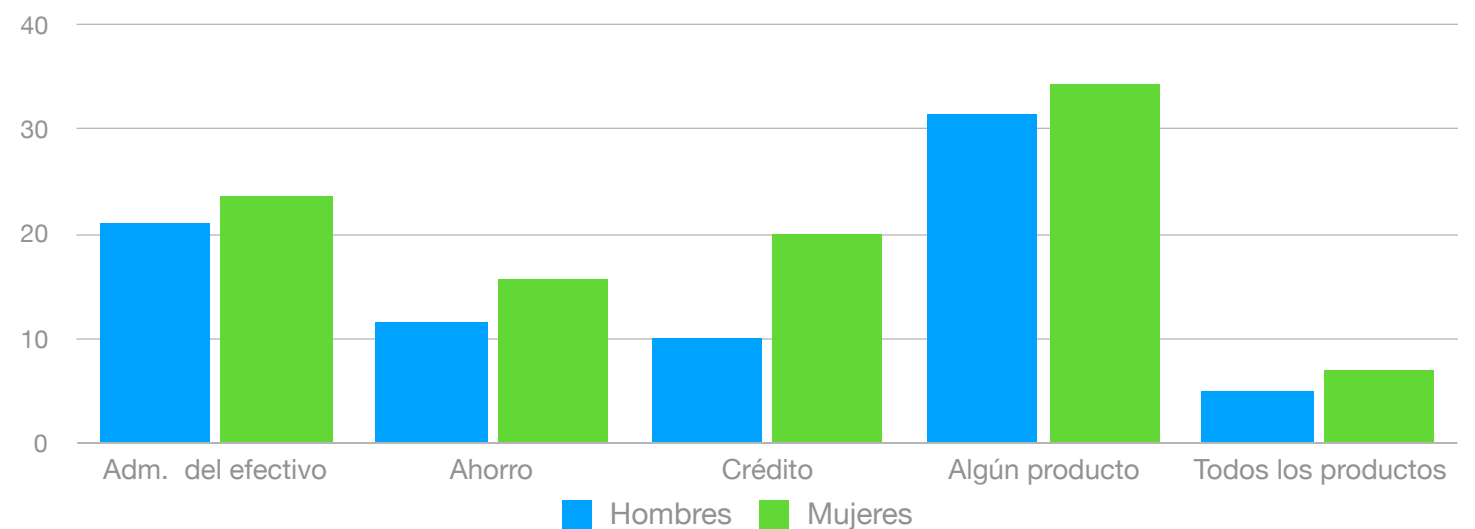


Informe de Inclusión Financiera en Chile



Su objetivo es presentar el estado de la inclusión financiera en el país, entendida esta como el acceso y uso de servicios financieros (crédito, ahorro, administración del efectivo y seguros) por parte de toda la población, teniendo como novedad la inclusión de la población extranjera en Chile (marzo 2019)

Población adulta extranjera con productos financieros por género
(% del total de adultos extranjeros)



Presencia nacional de la SBIF

Publicaciones periódicas



Conferencia anual:

“Desarrollo Estabilidad y Sustentabilidad de la Banca”



Conference on Banking
Development, Stability
and Sustainability



Esta Conferencia se ha establecido como un evento esperado y valorado por la industria y la academia, ya que otorga un espacio único de discusión con un enfoque integrador para la banca y el regulador, y a la vez representa una ventana para la exposición de trabajos académicos asociados a temas financieros y bancarios. Cada año asisten alrededor de 300 personas (noviembre 2018)

Educación Financiera

más de 70 charlas

En diversos temas como endeudamiento responsable, manejo de recursos financieros, ahorro y productos financieros específicos, como tarjetas de crédito, créditos hipotecarios, créditos de consumo

más de 2.000 personas

La cobertura de asistentes prácticamente duplicó la del año anterior

Educación Financiera

Convenios de cooperación con diversas instituciones, Universidades y diferentes organismos dentro de las cuales se puede destacar la PDI y Sercotec



UST: Preparación de encuesta de capacidades financieras en 2019 a más de 1.000 estudiantes de la Universidad, IP y CFT en todo el país.

UdeC Ya está en marcha la 3° versión del curso de Educación Financiera (EF). En 2018 se realizaron cursos en liceos, municipalidades y juntas de vecinos de Chillán.

UBB: Se realizó 2° curso de EF. Capacitaciones en comunidades vinculadas con TECHO, llevando conocimientos de endeudamiento responsable.

PDI: Actividades cruzadas de capacitación donde la PDI participó con SBIF como un socio estratégico en temas de ciberseguridad.

UDP: Talleres para formar a los futuros profesores de enseñanza media dado el cambio curricular que hace estos temas obligatorios desde 2019.

PUCV: Proceso para convenio que se firmó en febrero de 2019. Capacitaciones a alumnos de contadores auditores (50) que en mayo y junio harán clínicas de EF y capacitaciones a juntas de vecinos.

Sparkassenstiftung: Participación en encuentro de EF para América Latina y se trabajó en la firma de una carta de intención (que se llevó a cabo el I trimestre de 2019) para cooperar en investigación y difusión de la EF.

SERCOTEC: Trabajo de investigación del impacto de la EF y el comportamiento financiero de los microempresarios.

INFE: Participación en simposio anual de EF. Se logró por primera vez formar parte como miembro estable de los grupos de trabajos de EF de los cuales salen las sugerencias de políticas de EF para el mundo.

Bundesbank: Participación en panel de expertos de EF compartiendo las experiencias de otros 15 países.



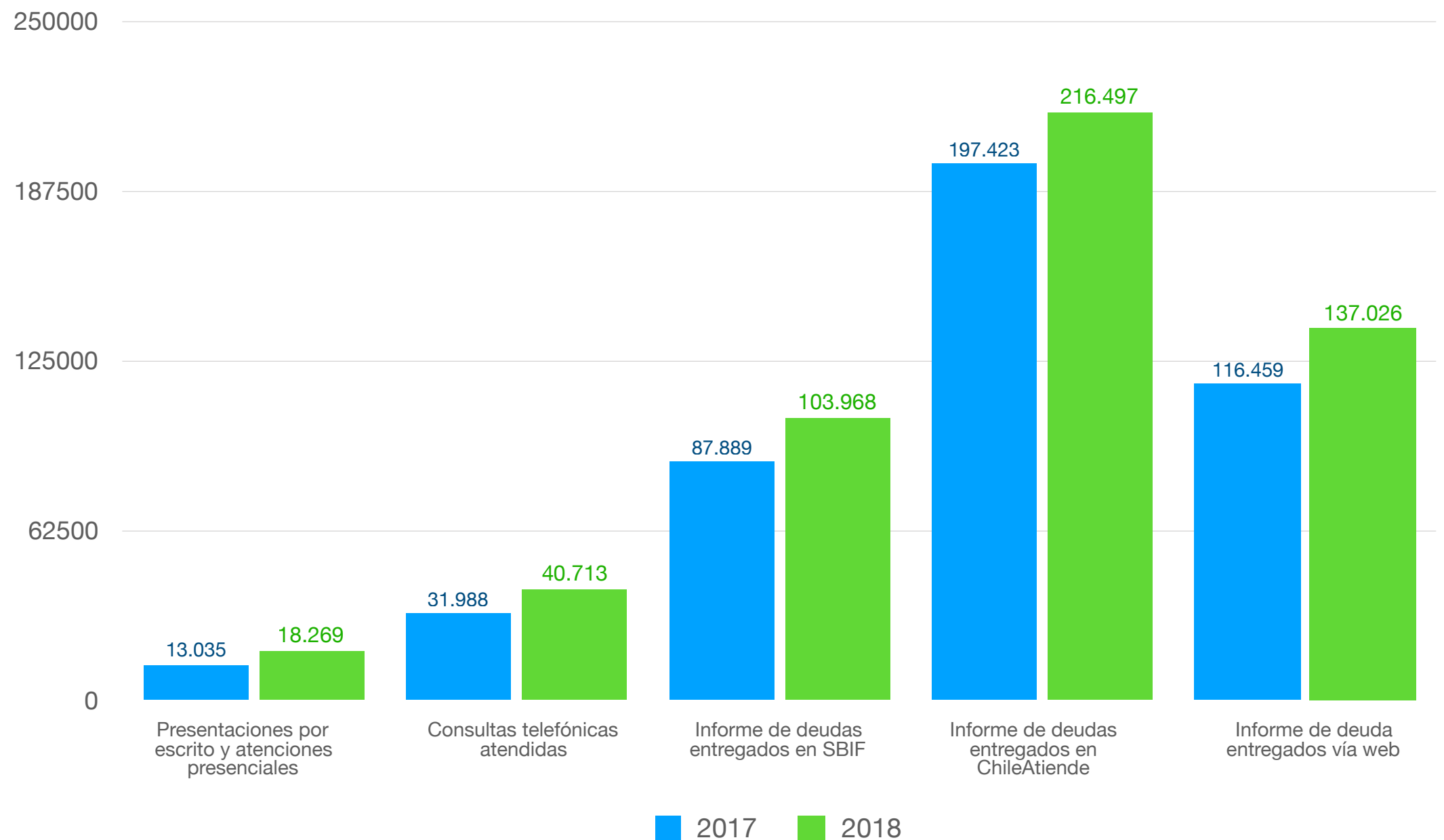
Feria de Educación Financiera



Un hito importante fue la realización de la Feria de Educación Financiera, ya que se logró dar continuidad por quinto año consecutivo a esta iniciativa. Realizada por la SBIF en conjunto con el Ministerio de Hacienda, el Banco Central de Chile, la Comisión para el Mercado Financiero, el SERNAC, la Superintendencia de Pensiones y Chilecompras

Atención de usuarios

La atención de público en la SBIF se realiza a través de canales presenciales y remotos, tales como la oficina de atención de público, atención telefónica e información disponible a través del sitio web

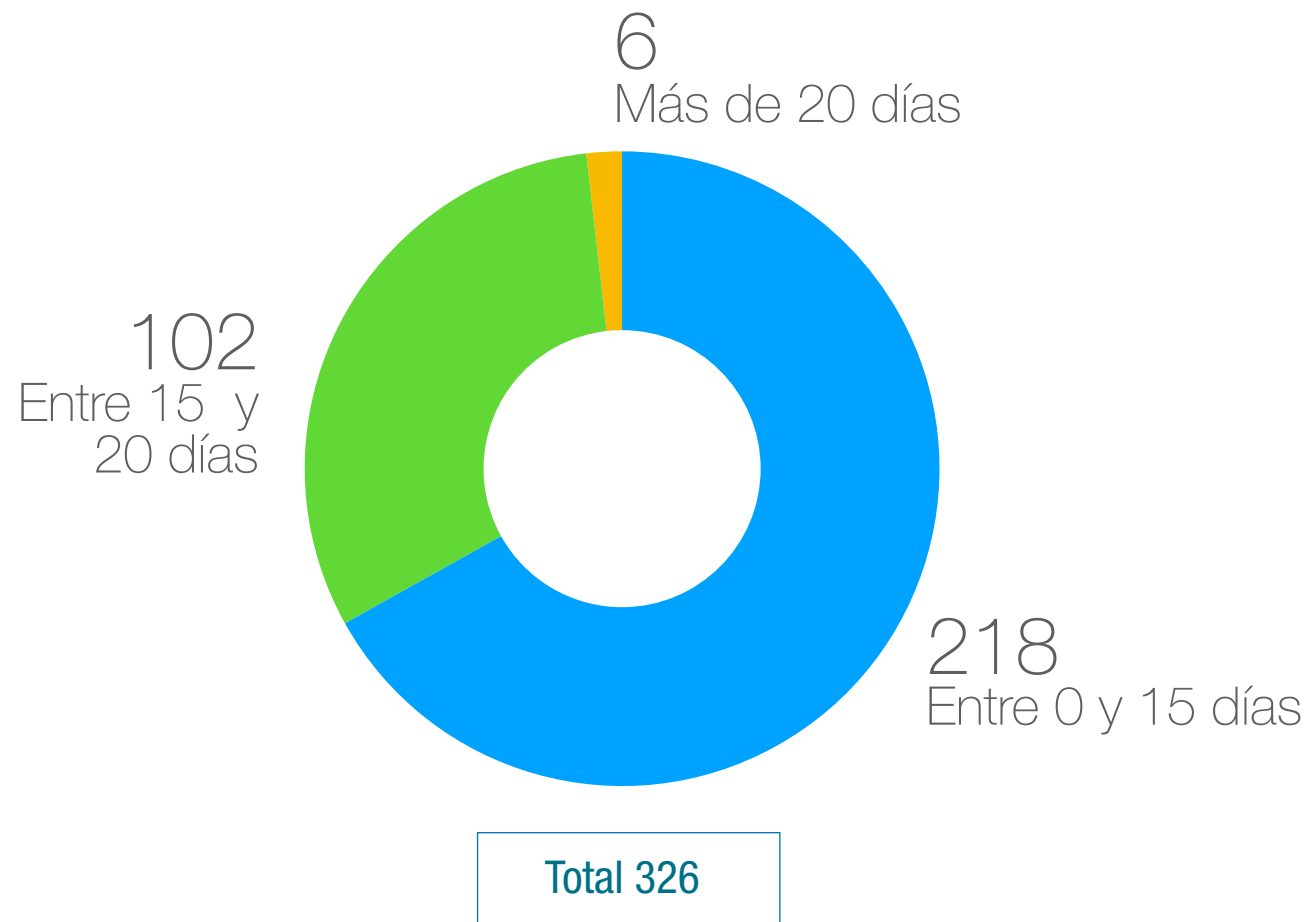


Fuente: SBIF

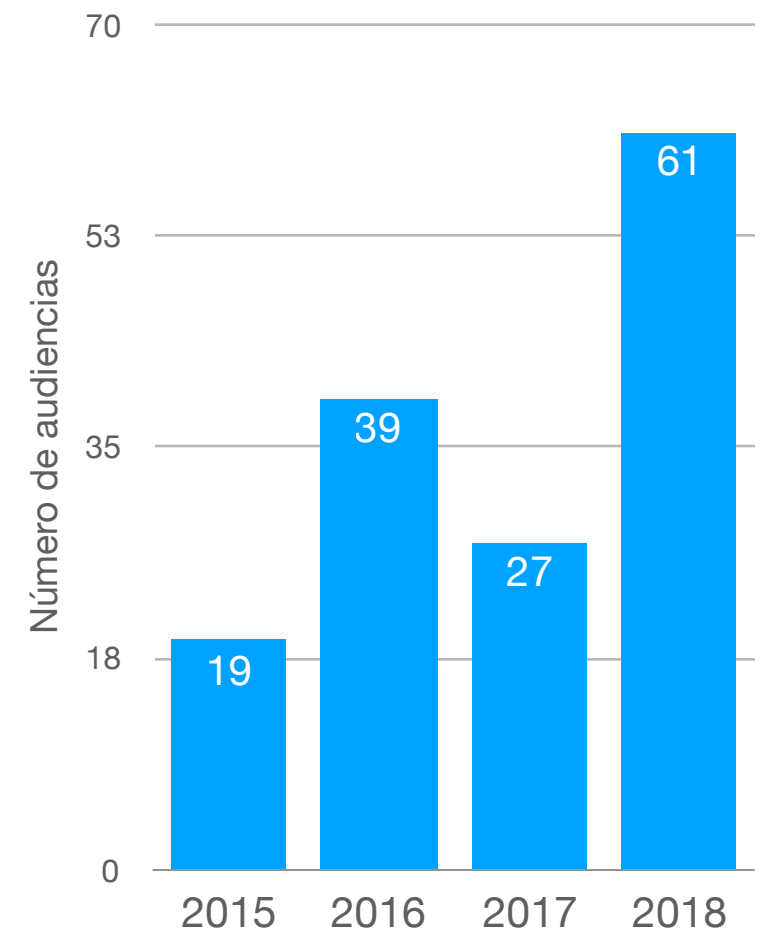
Ley de Transparencia y Lobby

Durante 2018 la SBIF tramitó 326 solicitudes de transparencia y sostuvo 61 audiencias de Lobby. Las solicitudes de Audiencia de Lobby aumentaron un 125% respecto al año anterior. De las solicitudes de transparencia 66,9% fue respondido en 15 días o menos, plazo de gestión autoimpuesto por la SBIF

Respuestas de solicitudes 2018 (*)



Número de audiencias realizadas por Ley de Lobby



(*) El indicador se levanta de acuerdo a la medición de las Metas de Eficiencia Institucional. Por tanto considera aquellas solicitudes respondidas durante 2018, independiente del año en que ingresaron a la SBIF.
Fuente: SBIF.

Fuente: SBIF

Canales de comunicación SBIF

Visitas totales

(entre enero y diciembre 2018)



Número de seguidores en RRSS de cuentas SBIF (al día de hoy)

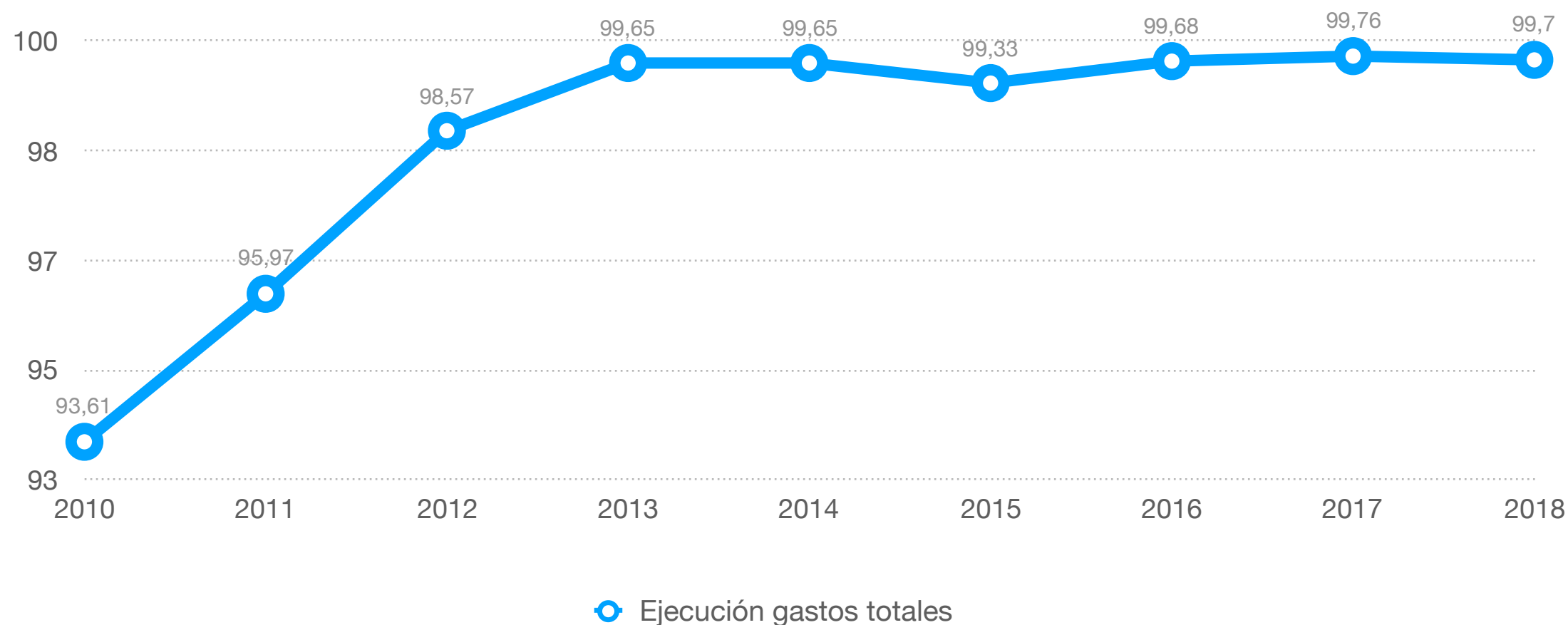


Fuente: SBIF

Ejecución presupuestaria

Durante 2018, la ejecución presupuestaria a nivel de gastos totales alcanzó el 99,7% y los gastos operacionales a un 99,1%, confirmando la tendencia de los últimos años. **Este presupuesto permitió cumplir con todos los compromisos asumidos para el año 2018, tanto contractuales, de capacitación y tecnológicos, como compromisos internacionales**

Evolución de la ejecución de los gastos totales 2010 - 2018 (%)



Fuente: SBIF

Principales desafíos para la industria financiera



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



Fuente: SBIF

Comentarios finales



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



El cierre de la SBIF se produce en un momento en que Chile tiene un sistema financiero y bancario sólido

- La última crisis financiera en Chile ocurrió hace más de tres décadas
- En este período hemos tenido un crecimiento sostenido del sistema financiero y de la bancarización
- El WEF ubica al sistema bancario chileno entre los 5 más sólidos a nivel mundial (Soundness of Banks)
- Los activos de la industria equivalen a 1,3 veces el PIB (Diciembre 2018)
- El nivel de bancarización alcanza el 97% de la población adulta (Informe de Inclusión Financiera, marzo 2019), el más alto de A. Latina, y a nivel de países OCDE
- Las colocaciones del sistema financiero crecieron el doble que el PIB (2018)
- El sistema muestra adecuados niveles de rentabilidad y capitalización, con una mejora en los índices de riesgo
- Existe además una incipiente expansión internacional de la banca chilena



Desafíos

- Las consecuencias de las crisis bancarias son muy profundas. Los efectos de la última ocurrida en Chile (1982-1984), recién se extinguen este año
- El riesgo operacional y de ciberseguridad ha aumentado su incidencia con la digitalización de los medios de pago. Su contención es necesaria para mantener la confianza de los usuarios y la estabilidad del sistema
- La nueva LGB ofrece oportunidades como son el paso a un gobierno colegiado del regulador y la supervisión de conglomerados financieros
- Al mismo tiempo, esto implica desafíos. La nueva LGB, además de la estabilidad financiera, impone el cuidado del funcionamiento y el desarrollo del mercado financiero
- En este contexto, es importante no perder de vista que sin estabilidad no hay ni funcionamiento ni desarrollo del mercado financiero
- Si estos objetivos se contraponen, la estabilidad del sistema debiera ser atendida como la primera prioridad
- Para que el sistema financiero siga aportando de la manera en que lo ha hecho al desarrollo del país y goce de legitimidad es necesario que exista un supervisor con la capacidad y conocimientos técnicos para ser una contraparte



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile