



# Endeudamiento Responsable



**Eric Parrado** (@eric\_parrado)  
Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras

Mayo, 2015

TAREA QUE ASUMIMOS A PARTIR DEL  
MANDATO LEGAL

Estabilidad Financiera



Resguardo de los Depositantes



Confianza

# ¿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.

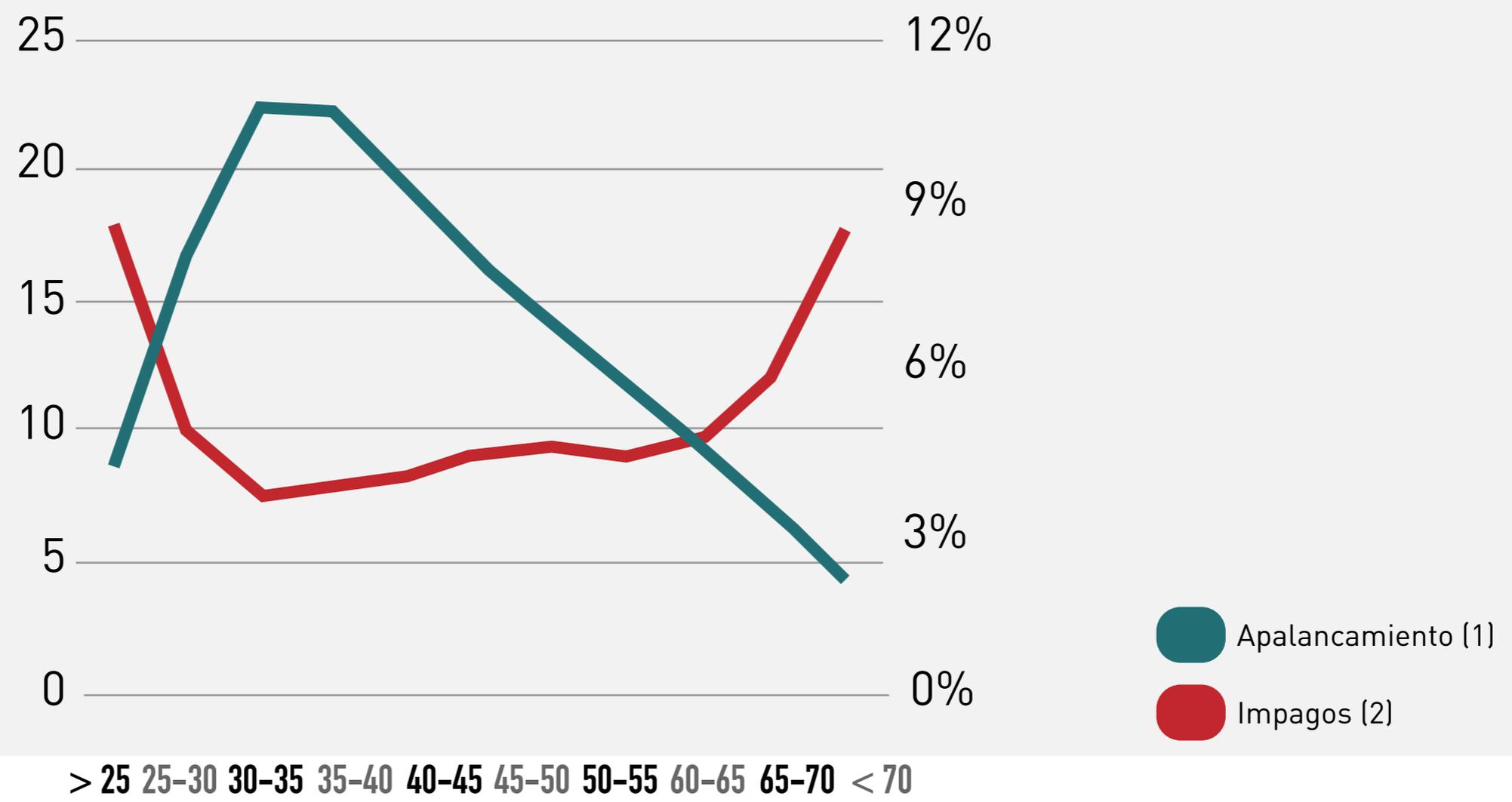
Fuente: SBIF.

# LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACION FINANCIERA

MAS EDUC. FINANCIERA = A teal bracket on the right side of the text groups the two phrases. The top part of the bracket is connected to 'MAS BENEFICIOS' and the bottom part to 'MENOS COSTOS'.  
MAS BENEFICIOS  
MENOS COSTOS

# La EF para segmentos vulnerables

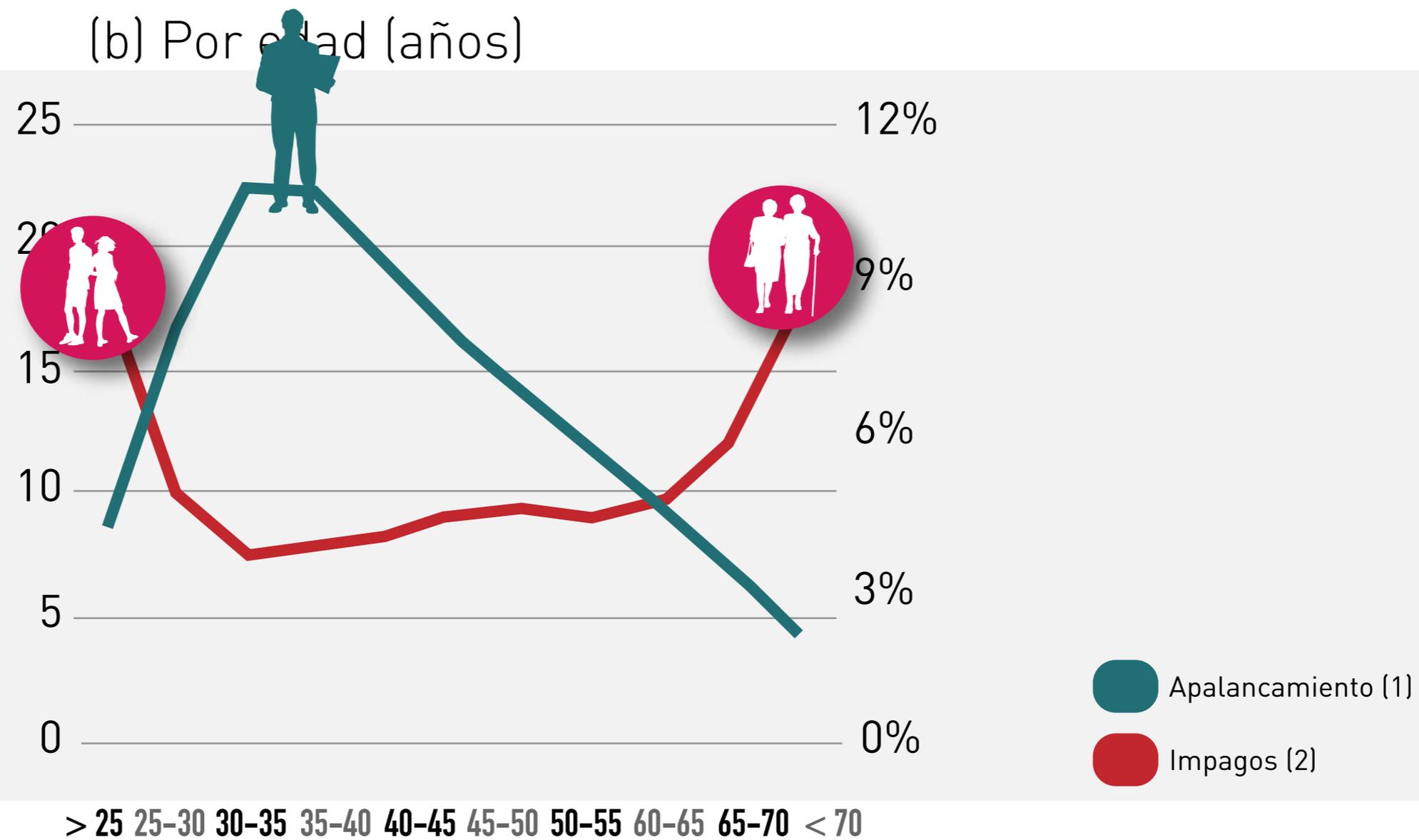
(b) Por edad (años)



(1) Deuda total sobre renta promedio mensual de clientes bancarios. Deuda a Jun-2014, renta estimada a Mar-2013.

(2) Impagos de clientes bancarios a partir del 1er día de atraso. Cifras a Jun-2014. Fuente: SBIF.

# La EF para segmentos vulnerables



(1) Deuda total sobre renta promedio mensual de clientes bancarios. Deuda a Jun-2014, renta estimada a Mar-2013.

(2) Impagos de clientes bancarios a partir del 1er día de atraso. Cifras a Jun-2014. Fuente: SBIF.

# Algunos Consejos



A close-up photograph of a person's hands holding a thick stack of US dollar bills. The top bill is a \$100 bill, and the stack is held against a background of a blue sky with white clouds. The person is wearing a dark suit jacket.

**¿CUANDO DEBO PEDIR UN CREDITO?**

A close-up photograph of a person's hands holding a thick stack of US dollar bills. The top bill is a \$100 bill, and the stack is held horizontally against a background of a blue sky with clouds. The person is wearing a dark suit jacket.

## ¿CUANDO DEBO PEDIR UN CREDITO?

**Quando tengo los recursos para pagarlo.  
Pedir dinero no es gratis.**

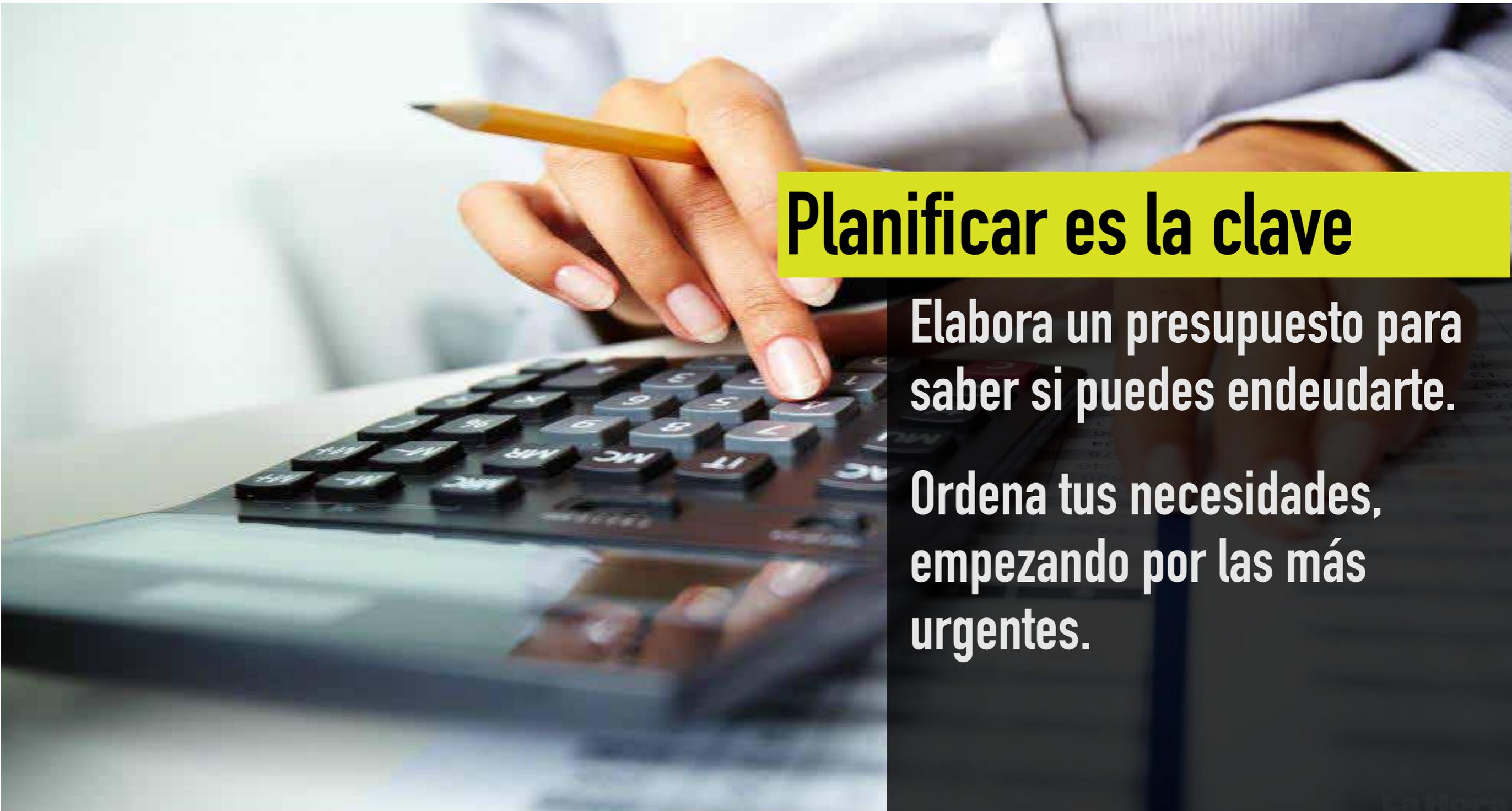
# OJO CON LOS COSTOS



**Debes saber cuánto cuesta pedir dinero prestado.**

**Si no entiendes debes asesorarte.**

**Endéudate responsablemente.**

A close-up photograph of a person's hands using a calculator. The person is wearing a light-colored, long-sleeved shirt. One hand holds a yellow pencil, and the other hand is pressing buttons on the calculator. The background is blurred, showing what appears to be a desk and some papers.

## Planificar es la clave

**Elabora un presupuesto para saber si puedes endeudarte.**

**Ordena tus necesidades, empezando por las más urgentes.**

# No pagar una deuda tiene sanciones

A white silhouette of a person sitting at a desk, facing right. The person is wearing a suit jacket and a tie. The desk has a laptop on it. The background is a teal gradient.

Sanciones morales que te impones cuando no respetas tus principios y valores.

Sanciones sociales de las personas que te rodean cuando dejan de considerarte alguien honrado y respetable.

Sanciones legales cuando embargan tus bienes para que cumplas con tus deudas si te demandan.

A large, vertically oriented image of a piggy bank is shown on the left side of the slide. The piggy bank is heavily blurred, making its features indistinct. It appears to be a light-colored piggy bank with a dark band around its middle.

**Quieres hacerlo mejor?**

# **AHORRAR ES LA CLAVE**

**Todos podemos ahorrar.**

**Implica esfuerzo y constancia.**

**Te regalas tranquilidad.**

# ¿Qué es la TMCC?

## Contexto

---

- En diciembre de 2013 se promulgó la Ley N° 20.715 que tiene el objetivo de reducir la tasa de interés de los créditos cobradas a los usuarios más vulnerables en el sistema.

La nueva Ley definió el segmento objetivo en aquellas operaciones inferiores o iguales al equivalente a 200 UF, en moneda nacional no

- reajutable y de 90 días o más.

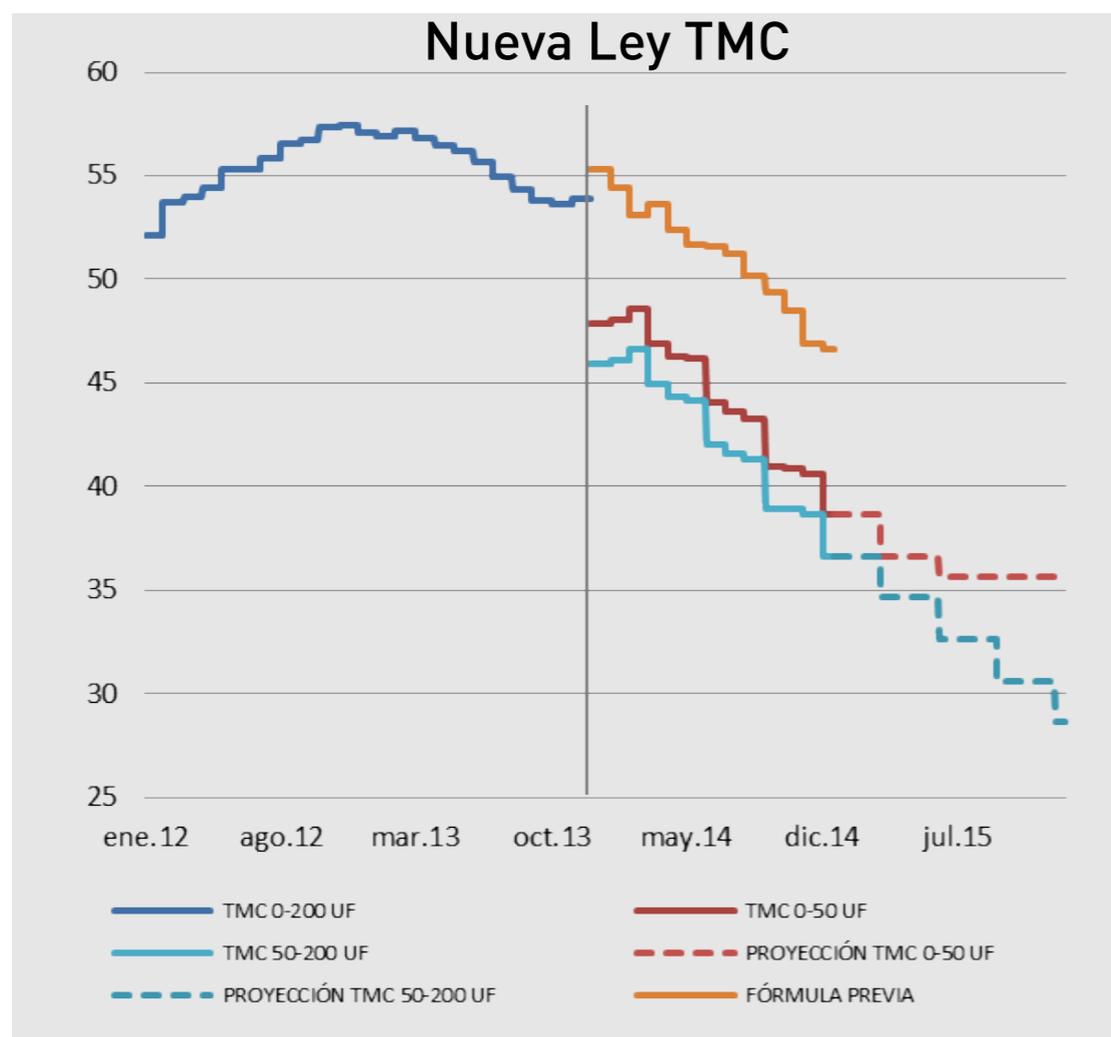
Asimismo, encomendó a la SBIF la fiscalización de las operaciones en

- este segmento.

La ley ha generado una baja significativa de la Tasa Máxima Convencional y del costo del crédito

## TMC de operaciones en el segmento objetivo

(porcentaje)



### Puntos porcentuales de variación

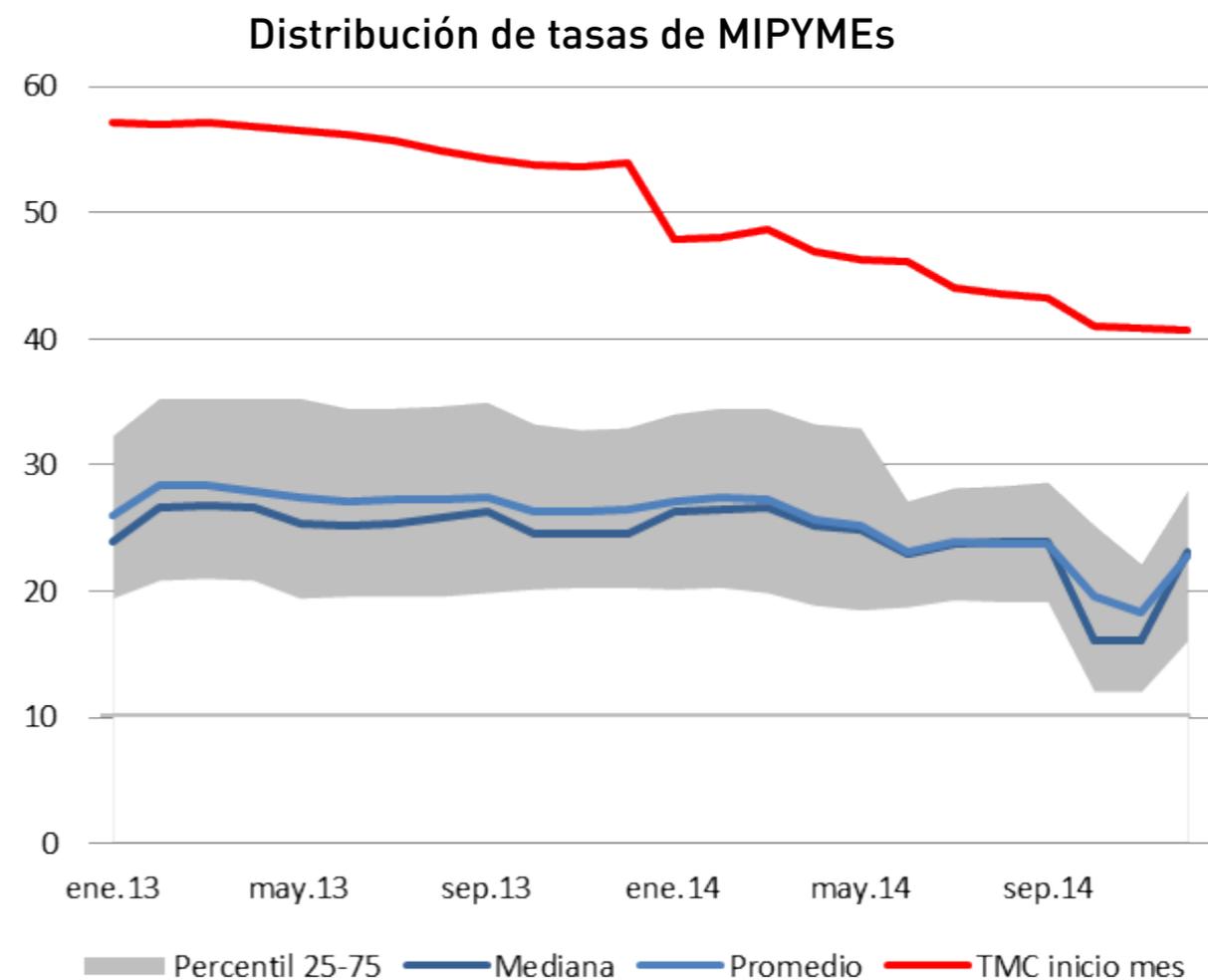
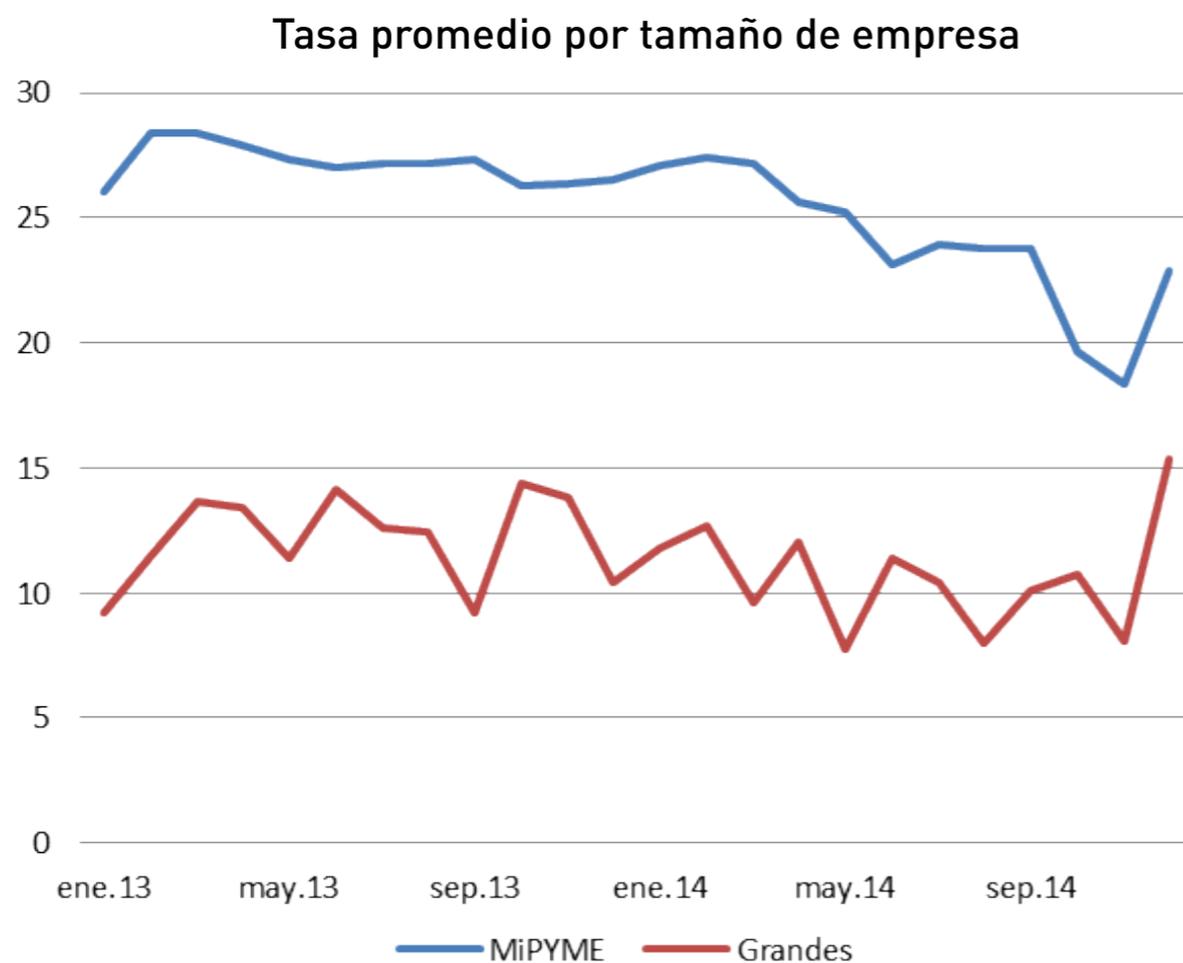
Tramo (UF)	$\Delta$ TMC	TMC	$\Delta$ T.Promedio	T.Promedio
0-50	-15	53,91% $\searrow$ 38,63%	-8,8	38,22% $\searrow$ 29,46%
50-200	-17	53,91% $\searrow$ 36,63%	-4,2	34,94% $\searrow$ 30,75%



En los préstamos a empresas también se observa una disminución en las tasas de interés

## Tasa de interés de operaciones comerciales

(porcentaje)



Se registró una caída de 97.244 deudores de consumo en el segmento de 200 UF o menos  
 .....

### Número de deudores con deuda efectiva al cierre de cada año

Año	Deudores de consumo					Deudores comerciales				
	0-20 UF	20-50 UF	50-200 UF	0-200 UF	>200 UF	0-20 UF	20-50 UF	50-200 UF	0-200 UF	>200 UF
2010	792.110	531.869	965.244	2.289.223	610.922	243.145	131.119	266.104	640.368	123.129
2011	873.745	537.639	1.028.629	2.440.013	693.724	92.061	59.590	128.646	280.297	518.785
2012	1.060.731	553.996	1.063.217	2.677.944	757.955	91.742	61.403	132.350	285.495	578.111
2013	1.077.689	546.384	1.060.875	2.684.948	821.697	111.663	62.911	130.670	305.244	636.347
2014	992.177	540.704	1.054.823	2.587.704	846.818	123.740	66.753	133.391	323.884	691.719
<b>Δ</b>	<b>-85.512</b>	<b>-5.680</b>	<b>-6.052</b>	<b>-97.244</b>	<b>25.121</b>	<b>12.077</b>	<b>3.842</b>	<b>2.721</b>	<b>18.640</b>	<b>55.372</b>



# Endeudamiento Responsable



**Eric Parrado** (@eric\_parrado)  
Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras

Mayo, 2015