



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Cuentas de depósito a la vista segregadas geográficamente

Serie Estadísticas Comentadas

Julio de 2017



1. INTRODUCCIÓN

A partir de esta fecha, la SBIF inicia la publicación mensual de un nuevo set de reportes estadísticos con antecedentes nacionales y regionales del stock de cuentas de depósitos a la vista (tabla 1).

Estas estadísticas constituyen un avance en la caracterización del uso de instrumentos de administración del efectivo por parte de los clientes bancarios.

Estos 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
(series de tiempo, enero de 2008 a la fecha, periodicidad mensual)

Nombre	Contenido
Cuentas de depósito a la vista por institución financiera.	Número de cuentas y saldo de cuentas de depósito a la vista, segregadas por institución financiera.
Cuentas vista por región e institución financiera.	Número de cuentas y saldo de cuentas a la vista, segregadas por región e institución financiera.
Cuentas de ahorro a la vista por región e institución financiera.	Número de cuentas y saldo de cuentas de ahorro a la vista, segregadas por región e institución financiera.

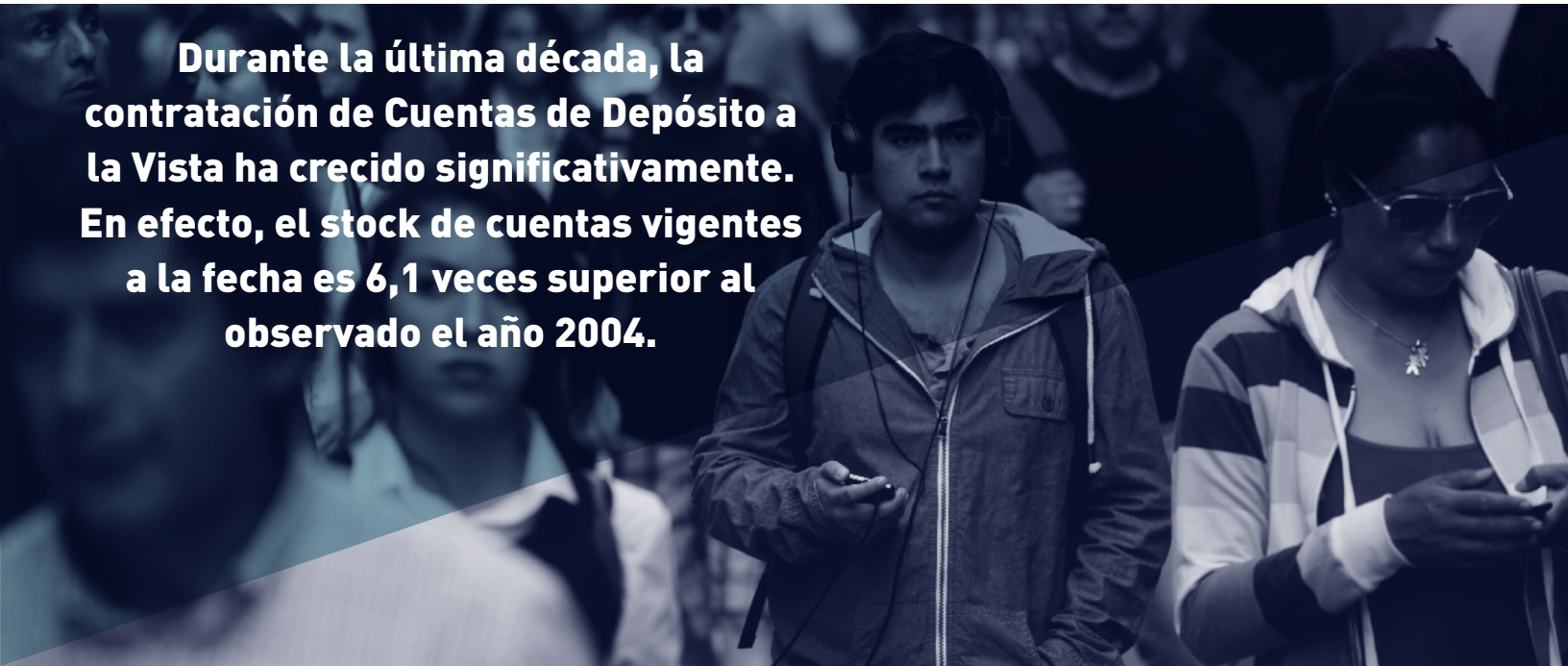
Fuente: SBIF

Tabla 2: Caracterización de las cuentas de depósito a la vista

Elemento	Descripción
Instrumentos	Cuentas a la vista y Cuentas de ahorro a la vista.
Emisores	Bancos y/o Cooperativas de Ahorro y crédito.
Titulares	Personas naturales o jurídicas, unipersonales o pluripersonales.
Moneda	Nacional o extranjera. Este último caso está autorizado a emisores bancarios.
Reajustes	No devenga.
Intereses	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas a la vista: existe facultad para pagar intereses sobre los saldos promedio mensuales mantenidos, siempre que así lo hayan pactado, previamente y por escrito, con los respectivos titulares. • Cuentas de ahorro a la vista: estrictamente no devengan intereses.
Limitaciones al número de giros	No tiene.
Depósitos y giros	Por cajero automático y ventanilla. Admite depósitos en efectivo, cheques u otros valores a la vista y, en general, cualquier tipo de documento de los que habitualmente se aceptan en depósito en cuenta bancaria en moneda nacional.
Débito	Facultada para el efecto.
Garantía sobre depósitos	Para las cuentas emitidas por bancos, el 100% de los depósitos.
Regulación básica	Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile: <ul style="list-style-type: none"> • Capítulo III.E.2 Cuentas de ahorro a la vista • Capítulo III.B.1.1 Cuentas a la vista
Regulación complementaria	Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras: <ul style="list-style-type: none"> • Capítulo 2-6 Depósitos a la vista • Capítulo 2-4 Cuentas de ahorro

Fuente: SBIF

Durante la última década, la contratación de Cuentas de Depósito a la Vista ha crecido significativamente. En efecto, el stock de cuentas vigentes a la fecha es 6,1 veces superior al observado el año 2004.



2. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN REPORTADA

2.1 Características del instrumento

Las Cuentas de Depósitos a la Vista¹ son instrumentos transaccionales emitidos por instituciones financieras. Dichas cuentas permiten a sus titulares recibir depósitos y efectuar giros. Normalmente, tienen asociadas tarjetas con funcionalidades de acceso a ATM y débito, y permiten la realización de transferencias electrónicas de fondos (Tabla 2).

A diferencia de otros instrumentos de administración del efectivo, por lo general el producto no exige acreditación de solvencia e integridad comercial del titular (tiene escasos requisitos de apertura). Otro elemento que ha contribuido a la masificación del mismo es su incorporación en convenios de pago, mediante los cuales, por ejemplo, las empresas efectúan abonos masivos de remuneraciones a las cuentas de sus empleados.

2.2 Evolución del producto

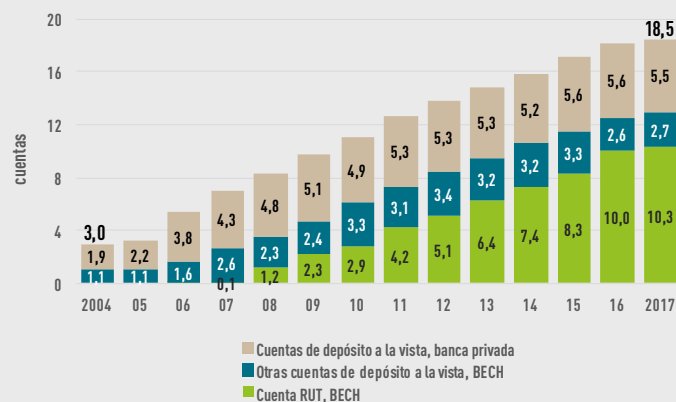
Durante la última década, la contratación de Cuentas de Depósito a la Vista ha crecido significativamente (gráfico 1). En efecto, el stock de cuentas vigentes a la fecha es 6,1 veces superior al observado el año 2004. Parte importante de la expansión responde a políticas de inclusión (recuadro 1) implementadas por el BancoEstado. Al respecto se destaca:

- El caso del producto CuentaRUT² introducido por dicha entidad durante el año 2007. A la fecha, el producto concentra un 56% del total de cuentas de depósito a la vista de la industria.
- El resto de las cuentas de depósito a la vista de la entidad financiera estatal concentra un 14% del total de cuentas de la industria.

1 La categoría comprende dos tipos de instrumentos: "Cuentas a la Vista" y "Cuentas de Ahorro a la Vista".

2 Cuenta a la vista de acceso universal con servicios conexos de débito y cajero automático. La característica distintiva del producto es que el código de identificación de la cuenta coincide con el RUT del cliente (número de identificación tributaria establecido en Chile desde 1969) y que el único requisito para su apertura es poseer cédula de identidad.

Gráfico 1: Evolución de las cuentas de depósito a la vista: 2004-2017 (*)
(millones de cuentas)



Fuente: SBIF.

(*) Nota: todos los valores son a diciembre de cada año, excepto 2017 que es a abril.

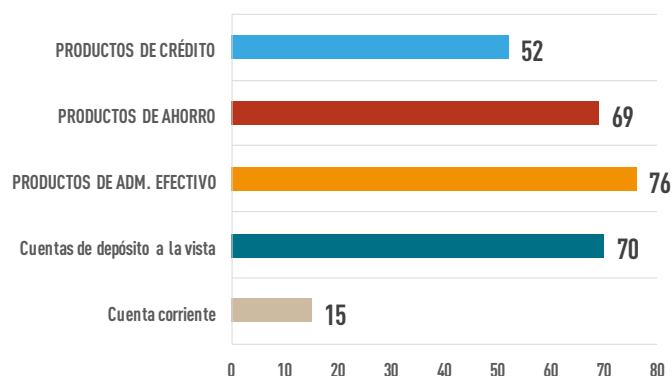
Recuadro 1

Las cuentas de depósito a la vista como medio de inclusión financiera

Tal como se indicó en el Informe de Inclusión Financiera 2016 (SBIF, 2016), desde la perspectiva del acceso, el producto en cuestión ha cobrado importancia creciente. Actualmente, una proporción importante de la población adulta del país mantiene cuentas de depósito a la vista. En efecto, la última información disponible indica que:

- La cobertura poblacional de dicho producto (70%) es superior a la exhibida tanto por los productos de ahorro como por los productos de crédito.
- De la misma forma, los antecedentes indican que existen, en promedio, 1,4 cuentas de depósitos a la vista por adulto (bancaarizado).
- Las cuentas de depósito a la vista, como cuenta proveedora de fondos, junto con las tarjetas de débito, como instrumento para acceder a los fondos, constituyen los productos bancarios de mayor cobertura poblacional en el país (gráfico R1).

Gráfico R1: Cobertura poblacional de cada tipo de producto (% de adultos)



Nota: Datos a junio de 2015.

Fuente: SBIF (2016).

2.3 Entidades emisoras

A abril de 2017, quince instituciones bancarias ofrecían el producto. De ellas, la más relevante es BancoEstado, alcanzando 12,9 millones de cuentas (70,1% del total). Le siguen Banco de Chile, Banco Santander y Banco BCI quienes, en conjunto, llegan a 4,5 millones de cuentas (24,2% del total). El resto de las instituciones se sitúan bajo el 3% de participación individual (gráfico 2).

2.4 Tipos de usuarios

Parte importante de la oferta de instrumentos de administración de efectivo de la banca³ (22,1 millones de cuentas) está compuesta por cuentas de depósito a la vista.

Las cuentas de depósitos a la vista tienen una incidencia significativa dentro del total de instrumentos de administración del efectivo asociados a personas naturales. Para abril de 2017, del total de instrumentos de administración del efectivo vigentes mantenidos por personas naturales, un 83% corresponde a cuentas de depósito a la vista (gráfico 3). Durante el periodo de análisis (2004-2017) dicha incidencia aumentó 15 puntos porcentuales.

La incidencia de las cuentas de depósito a la vista, dentro de los instrumentos de administración del efectivo asociados a personas jurídicas, es mucho más limitada. Para abril de 2017, un 15% del total de cuentas de administración del efectivo del segmento de personas jurídicas está asociado a las cuentas bajo análisis. No obstante, dicha cifra ha experimentado un aumento relevante (12 puntos porcentuales) durante el periodo de análisis 2004-2017.

Analizando los clientes por género, se observa que la participación de hombres y mujeres en el total de cuentas de depósito a la vista es equitativa (gráfico 4). Al respecto se destaca que⁴:

- Durante el periodo 2009-2017 la participación de las mujeres en el total de dichas cuentas aumentó en 5 puntos porcentuales. En otros productos de administración del efectivo, como las cuentas corrientes, el aumento en la participación de las mujeres ha sido más modesto (3 puntos porcentuales).

3 Se consideran en este grupo las cuentas de depósito a la vista y las cuentas corrientes.

4 Sección basada en el reporte estadístico "Productos Bancarios Segregados por Género" publicación web de la SBIF

(<http://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/InfoFinanciera?indice=4.1&idCategoria=565&tipocont=578>)

Recuadro 1 (continuación)

Por otra parte, se destaca que el número de transferencias electrónicas asociado a las cuentas de depósitos a la vista es similar al de las cuentas corrientes. No obstante, los montos de las primeras son significativamente menores (tabla R1)

Tabla R1: Transferencias electrónicas: cuentas proveedoras de fondos

	Porcentaje del número total de operaciones	Porcentaje del monto total de operaciones	Monto Promedio (M\$)
Tarjeta de Crédito (línea asociada)	6	5	64
Cuenta de Depósitos a la Vista	46	28	50
Cuenta Corriente (y línea asociada)	48	67	117

Nota: Datos a junio de 2015.

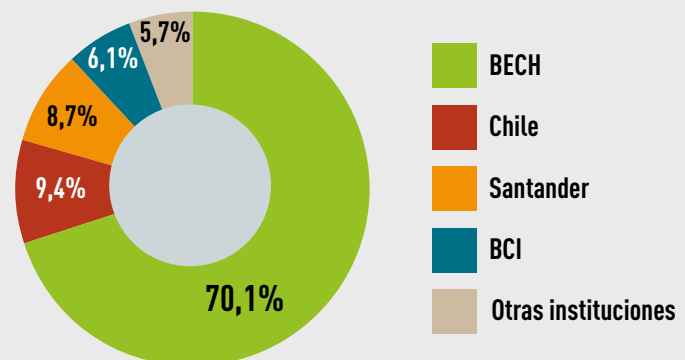
Fuente: SBIF (2016).

Un trabajo reciente CAF & SBIF (2016) muestra que, pese a que el producto en cuestión se encuentra entre los más demandados, la población tiene respecto al mismo un nivel de conocimiento acotado. Específicamente:

- Entre los productos que la población declara haber contratado durante los últimos dos años, los que tienen mayor incidencia son las tarjetas de crédito (13,5%), las tarjetas de débito (12%), los avances en efectivo (10,5%) y la cuenta de depósitos a la vista (10%).
- Mientras un 73% de la población conoce las cuentas corrientes y un 78% conoce las cuentas de ahorro, una proporción menor (65%) declara conocer las cuentas de depósitos a la vista.

Si bien es posible que el "desconocimiento" se explique, al menos parcialmente, por el hecho que la población tiende a identificar el producto por los nombres de fantasía asignados por cada institución, parece evidente que lo anterior constituye una limitación que afecta al consumidor en su capacidad de comparar tarifas e identificar la regulación aplicable.

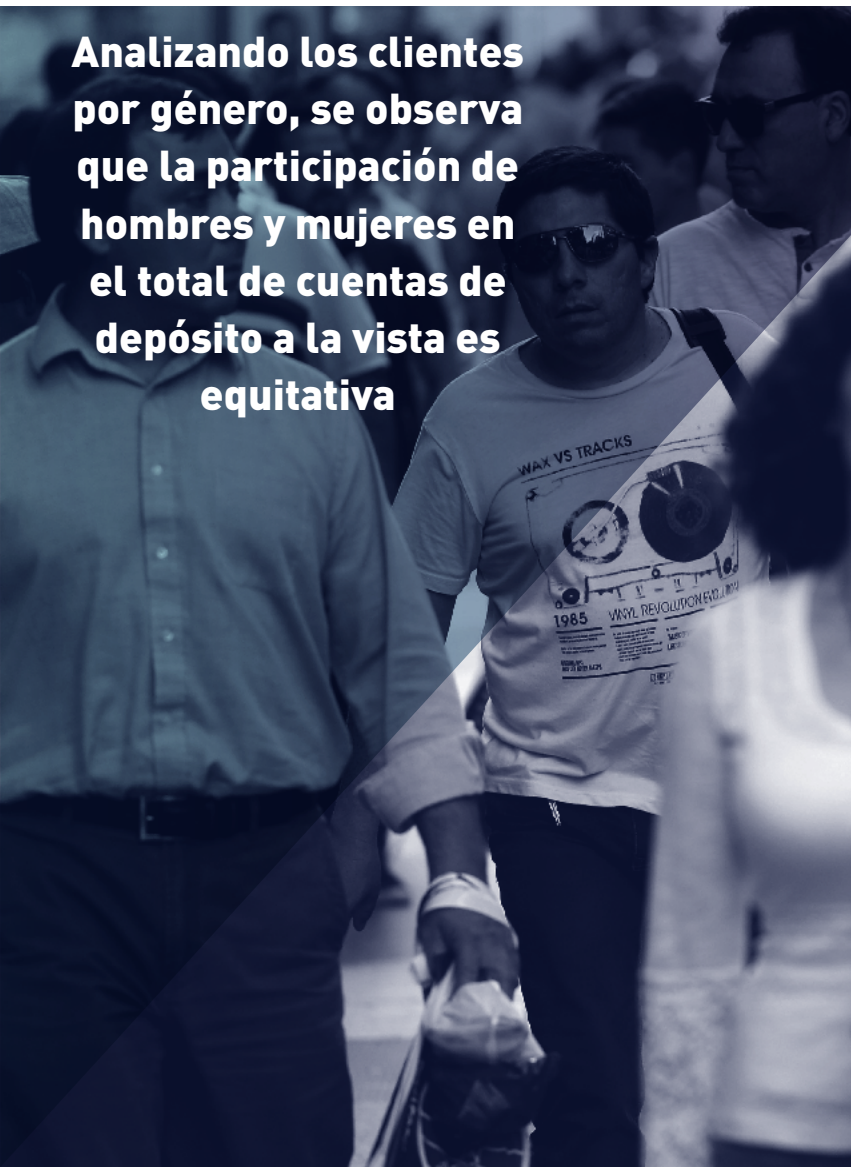
Gráfico 2: Entidades emisoras de cuentas de depósito a la vista (número de cuentas, porcentaje del total a abril de 2017)



Nota: El ítem "otras instituciones" incluye a los bancos Falabella, BBVA, Itaú-Corpbanca, Bice, Scotiabank, Consorcio, Security, Internacional, Nación Argentina, HSBC Bank y Ripley.

Fuente: SBIF.

- No obstante lo anterior, los saldos promedio por cuentas de depósito a la vista mantenidos por las mujeres son menores a los de los hombres (17% menores). La brecha de género en productos como cuentas corrientes es aún mayor (el saldo promedio de las mujeres es 32% menor al de los hombres).

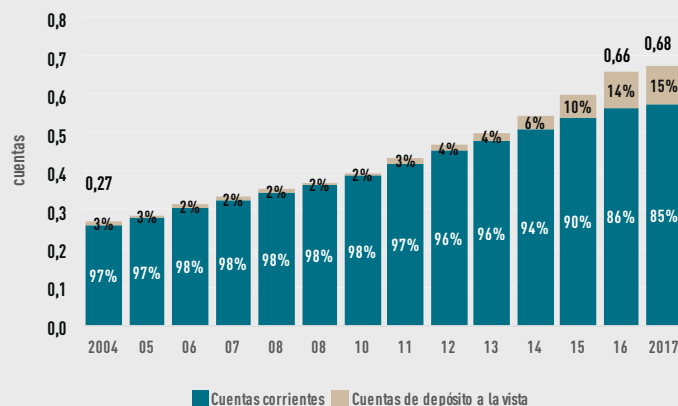


Analizando los clientes por género, se observa que la participación de hombres y mujeres en el total de cuentas de depósito a la vista es equitativa

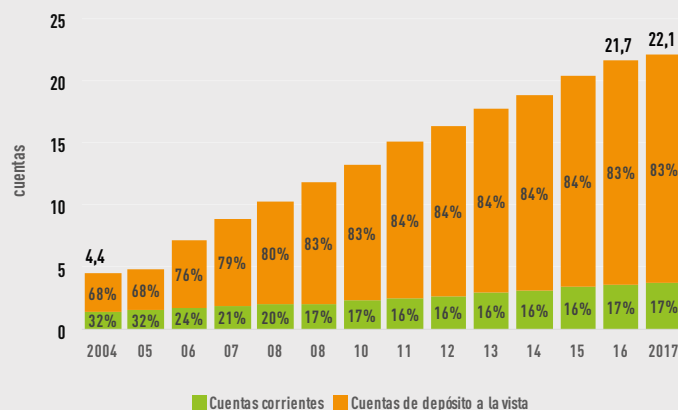
Gráfico 3: Cuentas de administración del efectivo según tipo de cliente (*)

(millones de cuentas; participación porcentual por tipo de cuenta)

Personas jurídicas

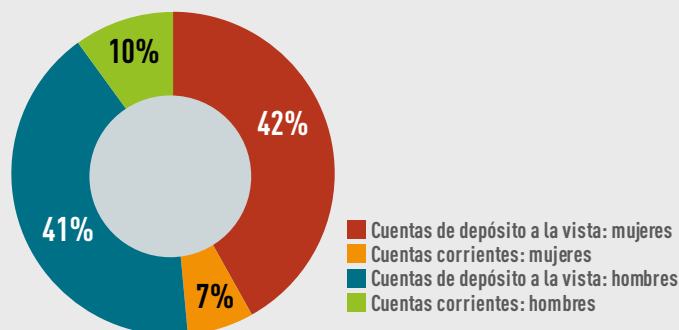


Personas naturales



Fuente: SBIF.
Nota: todos los datos son a diciembre de cada año, excepto 2017 que es a abril.

Gráfico 4: Cuentas de administración del efectivo de hombres y mujeres
(número de cuentas, abril 2017)



Fuente: Elaboración propia en base a Encuesta benchmark 2016

2.5 Incidencia sobre las operaciones de débito

Uno de los usos habituales de las cuentas de depósito a la vista es el débito. A la fecha, se estima que alrededor de un 70% de las operaciones de débito están asociadas a dicha cuenta (gráfico 5). Al respecto se destaca que:

- Durante el periodo de análisis (2007-2016) el débito ha experimentado una fuerte expansión. En efecto, las cifras de transacciones del último año son 20 veces superiores a las observadas durante el año 2007.
- La incidencia relativa de las cuentas vista dentro de las cuentas originadoras de débito ha aumentado significativamente durante el periodo (6 puntos porcentuales).

2.6 Incidencia sobre las operaciones realizadas en cajeros automáticos

A fines del 2016, 59% de las operaciones (número y monto) de transferencias de fondos realizadas en cajeros automáticos estaban asociadas a cuentas de depósito a la vista (gráfico 6). Durante el periodo de análisis (2004-2016) la importancia relativa de tales cuentas aumentó significativamente (12 puntos porcentuales en términos de número de operaciones y 9 puntos porcentuales en términos de montos).

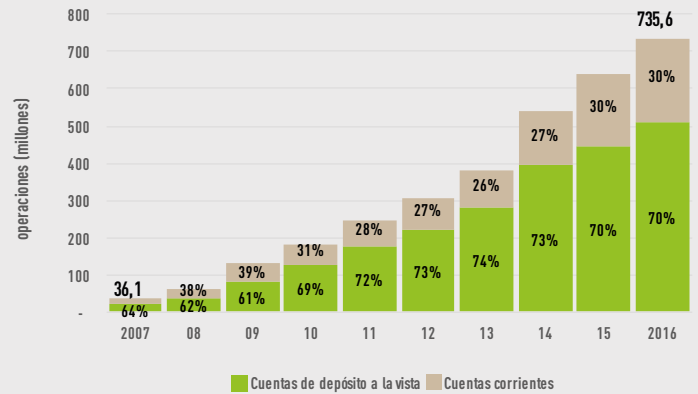
2.7 Cuentas de depósito a la vista: perspectiva regional

Las cifras indican que el producto en cuestión presenta una alta cobertura poblacional y geográfica (gráfico 7). En efecto:

- A nivel nacional, existen 1,3 cuentas de depósito a la vista vigentes por cada adulto.
- Las regiones Metropolitana, Magallanes y Antofagasta alcanzan niveles que superan el promedio nacional (por sobre 1,4 cuentas por adulto)
- Las regiones con menor cobertura (Biobío y Los Ríos) presentan, a lo menos, una cuenta por cada adulto.

Gráfico 5: Operaciones de débito según cuenta de origen

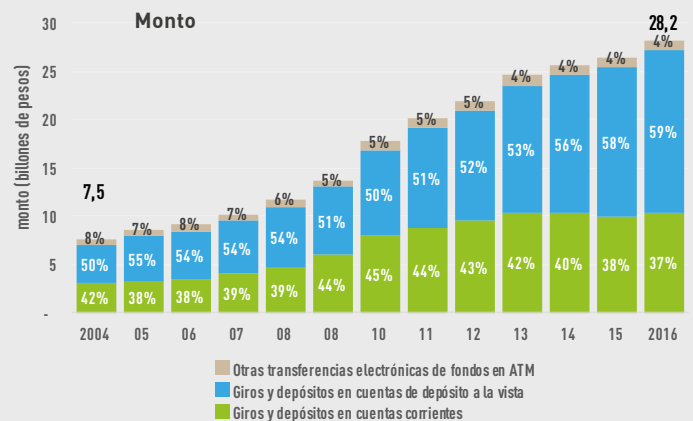
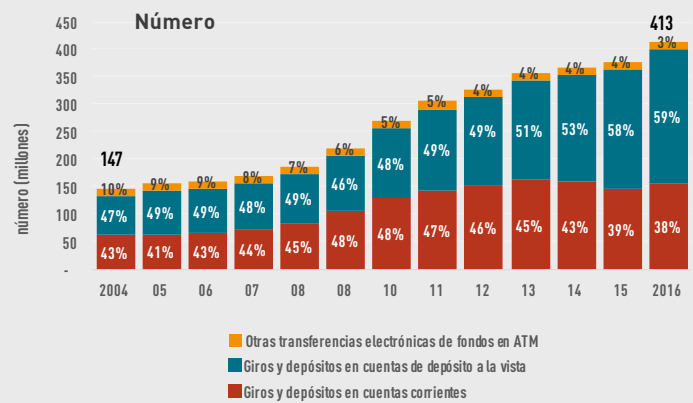
(Número anual de operaciones; participación porcentual por tipo de cuenta)



Fuente: SBIF.

Gráfico 6: Transferencias de fondos realizadas en ATMs: 2004-2016

(Número y monto anual de las operaciones; participación porcentual por tipo de transferencia)



Fuente: SBIF.

Los saldos de las cuentas de depósitos a la vista presentan diferencias importantes tanto entre regiones como entre tipos de clientes. El gráfico 8 muestra que:

- Los saldos promedio asociados a cuentas mantenidas por personas jurídicas son significativamente mayores que los asociados a personas naturales.
- La diferencia entre los saldos promedio a nivel regional es mayor entre personas jurídicas que entre personas naturales.
- Para personas naturales, el mayor saldo promedio por cuenta lo posee la región de Aysén, mientras que el menor saldo promedio lo tiene la región del Maule.
- Para personas jurídicas (empresas), el mayor saldo promedio por cuentas corresponde a la Región Metropolitana, mientras que el menor saldo promedio corresponde a la región de Los Ríos.

Gráfico 7: Cobertura geográfica de las cuentas de depósito a la vista (número de cuentas cada 1.000 adultos, abril de 2017)

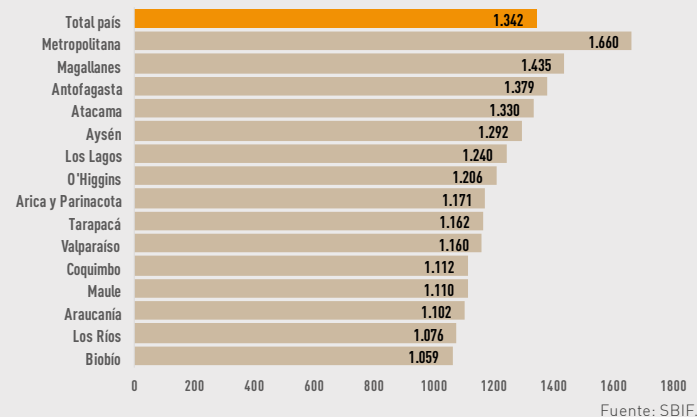
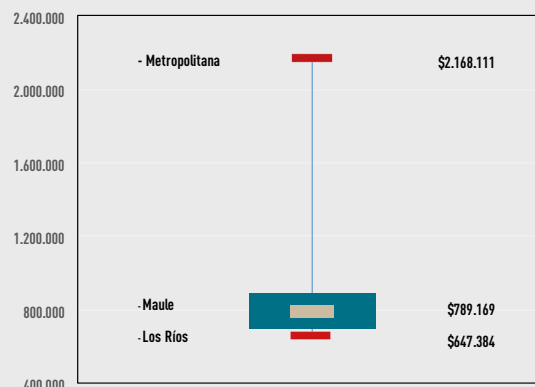
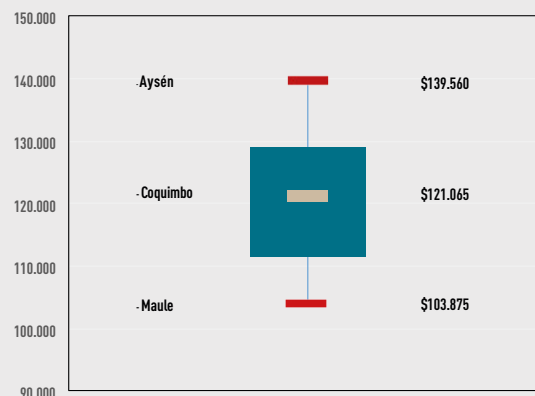


Gráfico 8: Saldo promedio por cuenta de depósito a la vista (montos expresados en pesos, abril de 2017)

Personas Jurídicas

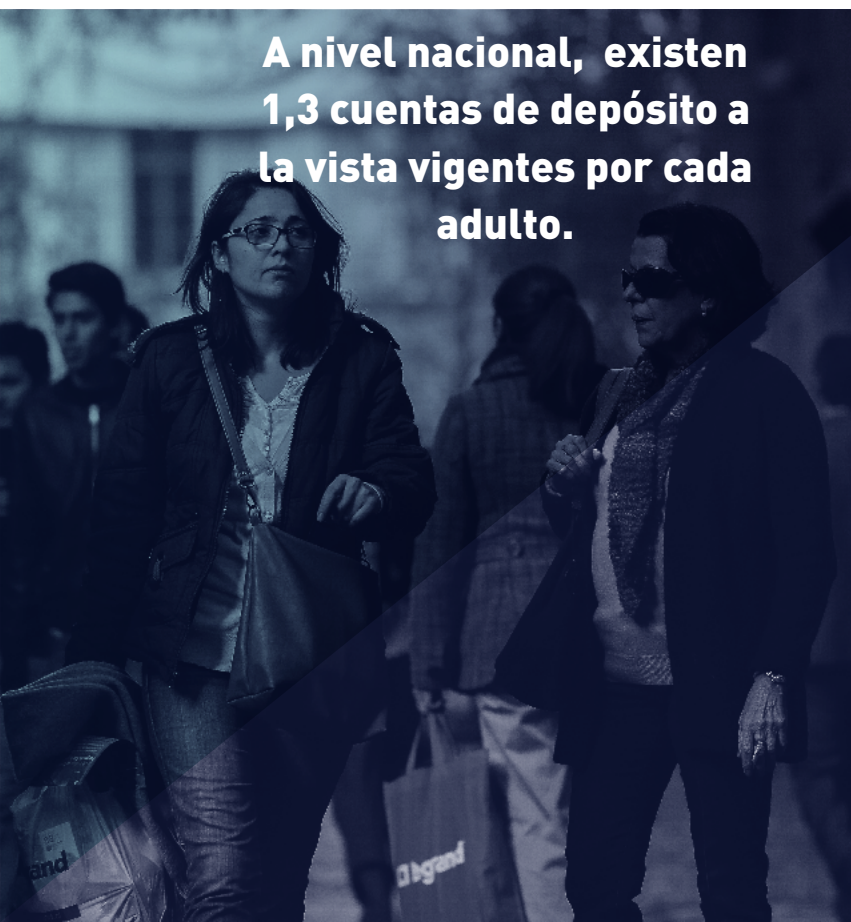


Personas naturales



Nota: En el gráfico, los extremos de la distribución se encuentran destacados en rojo, los percentiles 25 y 75, corresponden a los límites de la caja, mientras que el percentil 50 se destaca en gris.

Fuente: SBIF.



A nivel nacional, existen 1,3 cuentas de depósito a la vista vigentes por cada adulto.



3 ALCANCES METODOLÓGICOS: METADATOS

Información básica del informe

Definición y descripción

Indica el número de cuentas a la vista y de ahorro a la vista, así como sus respectivos saldos, para personas naturales y jurídicas, por región e institución financiera.

Unidad de medida

Saldo mantenido en cuentas vista y cuentas de ahorro a la vista, expresado en millones de pesos chilenos (CLP), nominales. Número de cuentas vista y cuentas de ahorro a la vista.

Cobertura geográfica

Nacional y regional.

Marco legal

La información concerniente a las cuentas a la vista y cuentas de ahorro a la vista se encuentra en los capítulos 2-4 y 2-6 de la Recopilación actualizada de normas (RAN):

“Las cuentas de ahorro a la vista tienen las siguientes características:

- a. Son en moneda nacional y no devengan reajustes ni intereses. Cuando sean abiertas en bancos, también podrán ser en moneda extranjera.
- b. Pueden ser unipersonales o pluripersonales y a nombre de personas naturales o jurídicas.
- c. Los bancos pueden cobrar comisiones por el manejo de las cuentas”.

“Conforme a las disposiciones del Banco Central de Chile, los bancos pueden mantener Cuentas de Depósito a la Vista bajo la modalidad de “Cuentas de ahorro a la vista” según lo establecido en el Capítulo III.E.2 de su Compendio de Normas Financieras, o bien, en las “Cuentas a la vista” de que trata Capítulo III.B.1.1 del mismo Compendio”.

Fuentes de datos

Naturaleza del conjunto de observaciones

Población.

Entidades o instituciones que reportan

Instituciones financieras fiscalizadas por la SBIF que reportan información por medio del archivo P10. Ver detalle aquí.

Unidad de reporte

Saldo mantenido en cuentas a la vista y cuentas de ahorro a la vista, expresado en pesos chilenos por región e institución financiera.

Número de cuentas a la vista y cuentas de ahorro a la vista, por región e institución financiera.

Instrumentos de captura de datos

Archivo P10 “Cuentas de depósito a la vista y a plazo”, del Manual de Sistemas de Información. El Archivo da cuenta del stock de créditos del sistema bancario, evaluado sobre la base del registro contractual de las operaciones. Las métricas derivadas de este archivo difieren de las construidas a partir de archivos de carácter contable.

Metodología

Levantamiento de datos

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

Métodos de imputación

Puntualmente se aplicó métodos de imputación simple para enero de 2008.

Relaciones operacionales

No aplica.

Métodos de consolidación, estratificación y coherencia temporal

Los datos consolidados se realizan a nivel de región e institución bancaria. La información se presenta en número y monto de cuentas a la vista, y en número y monto de cuentas de ahorro a la vista.



Criterios de validación estadística

La información se analiza de manera agregada evaluando la completitud de datos, variabilidad interanual y mensual, junto con la tendencia y estacionalidad de la serie así como los cambios de nivel producto de ajustes operacionales por parte de las instituciones.

Divulgación

Frecuencia de publicación

Mensual.

Rezago de publicación

Dos meses después del último día del mes calendario de la información a publicar.

Disponible desde Enero del 2008.

Acceso a datos

Enlaces

Base de Datos SBIF:

Otros recursos

Ley General de Bancos:

Link:

Capítulo 2-4 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN):

Link:

Capítulo 2-6 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN):

Link:

REFERENCIAS

- SBIF (2016). Informe de Inclusión Financiera en Chile 2016. Serie Informes Institucionales, agosto de 2016. CAF & SBIF (2016).
- Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Chile 2016. Publicación Corporación Andina de Fomento y Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, diciembre 2016.

ANEXO

Emisores de cuentas de depósito a la vista

(Número y saldo por institución, abril de 2017)

Emisor	Cuentas a la vista		Cuentas de ahorro a la vista		Total cuentas de depósito a la vista	
	Nº Cuentas	Saldo	Nº Cuentas	Saldo	Nº Cuentas	Saldo
Banco del Estado	11.506	1.378.984	1.471	110.088	12.977	1.489.072
Chile	1.746	198.069	0	0	1.746	198.069
Santander	1.606	199.914	0	49	1.606	199.963
BCI	1.134	235.123	0	0	1.134	235.123
Falabella	395	70.678	0	0	395	70.678
BBVA	226	67.291	0	0	226	67.291
Itaú - Corpbanca	204	85.594	0	0	204	85.594
Scotiabank	122	41.577	19	6.071	141	47.648
BICE	0	0	53	10.388	53	10.388
Consortio	29	10.184	0	0	29	10.184
Security	13	2.363	0	0	13	2.363
Internacional	0	155	0	0	0	155
Nacion Argentina	0	93	0	0	0	93
Hsbc Bank	0	235	0	0	0	235
Ripley	0	21	0	0	0	21
Total	16.981	2.290.280	1.544	126.596	18.524	2.416.876

Fuente: SBIF

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.



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



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

Julio de 2017