



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Radiografía del Consumidor Financiero: Balance y Desafíos

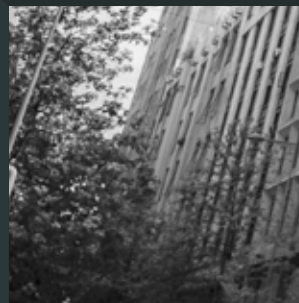
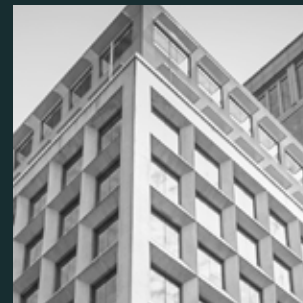
Eric Parrado H. (@eric_parrado)

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Octubre 2017

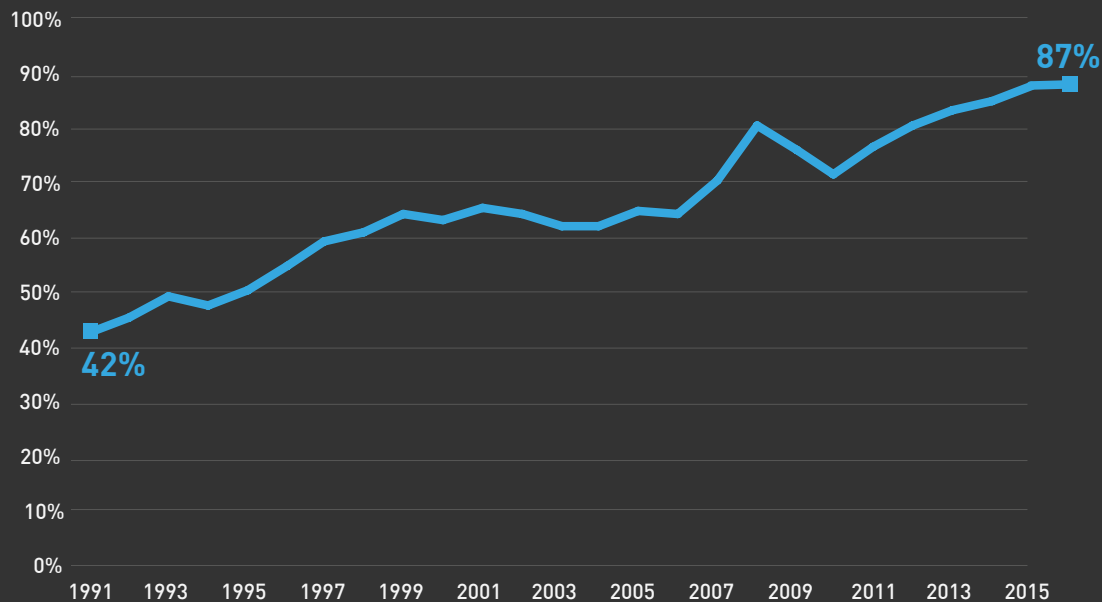


Contexto



El mercado financiero ha aumentado significativamente su profundidad en las últimas décadas

Colocaciones bancarias sobre el PIB (1991-2016)



La calificación de fortaleza bancaria está por sobre otros países de altos ingresos

El sistema bancario chileno lidera en Latinoamérica y se ubica en el top ten a nivel mundial

2015	2016	2017
1 Canadá 6.7	1 Canadá 6.7	1 Finlandia 6.6
2 Nueva Zelanda 6.7	2 Finlandia 6.7	2 Canadá 6.6
3 Australia 6.6	3 Australia 6.6	3 Nueva Zelanda 6.5
4 Singapur 6.6	4 Nueva Zelanda 6.5	4 Australia 6.5
5 Finlandia 6.5	5 Singapur 6.5	5 Chile 6.4
6 Sudáfrica 6.5	6 Noruega 6.5	6 Singapur 6.4
7 Hong Kong 6.5	7 Hong Kong 6.5	7 Hong Kong 6.3
8 Noruega 6.4	8 Sudáfrica 6.4	8 Noruega 6.3
9 Qatar 6.3	9 Chile 6.3	9 Luxemburgo 6.1
10 Malta 6.3	10 Qatar 6.3	10 Israel 6.0
11 Chile 6.3	11 Panamá 6.2	11 Guatemala 6.0
Promedio países altos ingresos 5.3	Promedio países altos ingresos 5.3	Promedio países altos ingresos 5.3
Promedio Latinoamérica y el Caribe 5.5	Promedio Latinoamérica y el Caribe 5.5	Promedio Latinoamérica y el Caribe 5.3

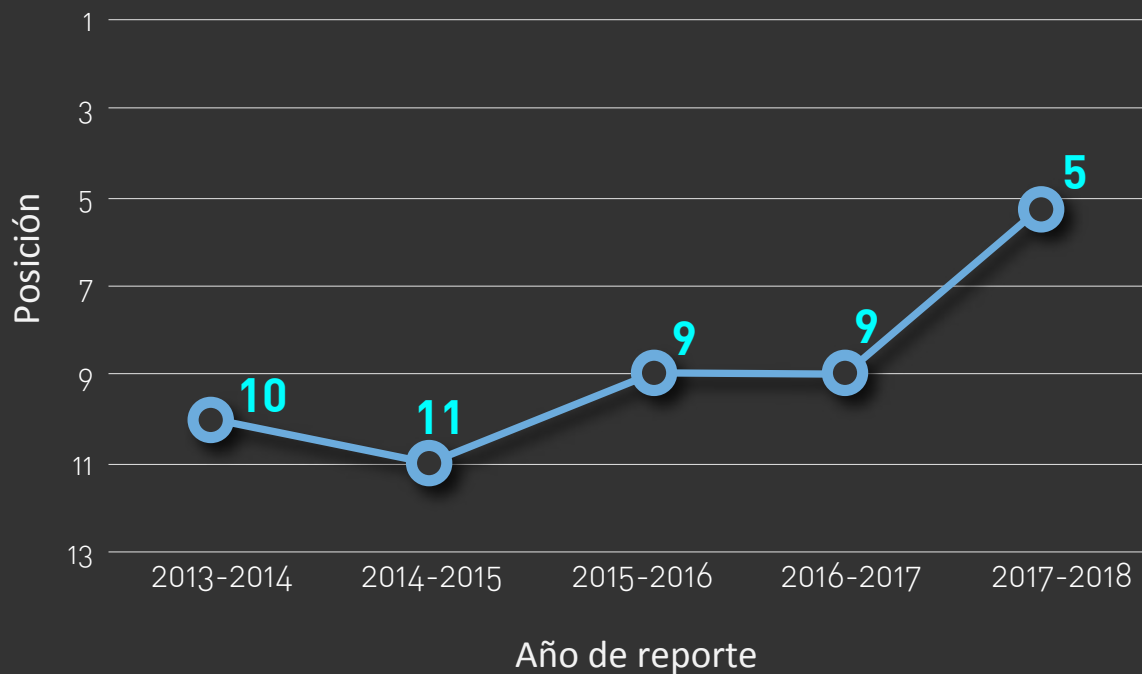
Nº países del ranking: 144

Nº países del ranking: 140

Nº países del ranking: 137

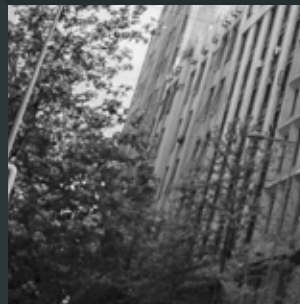
Fuente: Soundness of banks, Global Competitiveness Report 2016-2017, World Economic Forum

Posición de Chile en ranking fortaleza bancaria WEF (2017)





Nuestro Rol





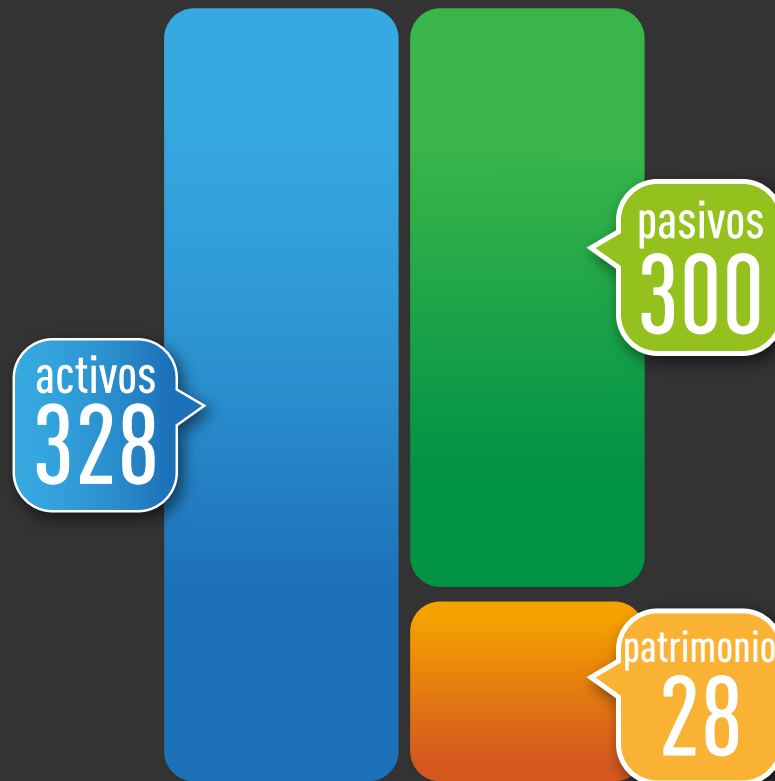
Tarea que asumimos a partir del mandato legal



Balance del Sistema Bancario (MMUSD)

Los bancos pueden prestar 12,5 de su patrimonio, aprox.

Es decir, gran parte de los fondos colocados provienen de los depositantes.
(julio 2017)



Buen funcionamiento de la economía

La estabilidad financiera implica estabilidad económica (y viceversa).

Chile no ha sido la excepción: crisis bancaria a principios de los 80.





Nuestros pilares





El consumidor y la Inclusión Financiera

Infraestructura

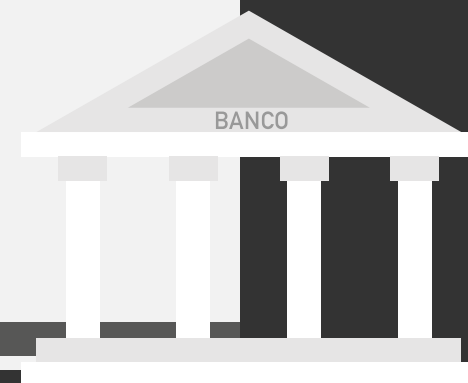
Acceso de productos financieros

Uso de productos financieros



Infraestructura: Sucursales

Regiones	Número de sucursales por cada 100.000 adultos (1)		Número de sucursales por cada 1.000 km ² (1)		Número de sucursales	
	2016	2017*	2016	2017*	2016	2017*
Arica y Parinacota	10,8	10,1	1,1	1,1	19	18
Tarapacá	20,3	20,0	1,2	1,2	49	49
Antofagasta	21,3	19,8	0,8	0,7	97	91
Atacama	18,5	18,3	0,6	0,6	42	42
Coquimbo	12,9	12,6	1,8	1,8	74	73
Valparaíso	17,7	17,2	14,9	14,6	245	240
O'Higgins	13,9	13,9	5,8	5,9	95	96
Maule	12,8	12,2	3,3	3,2	100	96
Biobío	12,2	11,7	5,2	5,0	194	187
Araucanía	12,7	12,5	2,9	2,9	93	92
Los Ríos	13,5	13,1	2,2	2,2	41	40
Los Lagos	15,7	15,0	2,0	1,9	97	93
Aysén	19,2	19,0	0,1	0,1	15	15
Magallanes	24,3	23,3	0,2	0,2	30	29
Metropolitana	19,7	19,0	70,7	68,9	1.089	1.061
PAIS	16,9	16,3	3,0	2,9	2.280	2.222



(*) Los datos para 2017 corresponden al mes de junio.

Infraestructura: Cajeros

Regiones	Número de ATM por cada 100.000 adultos		Número de ATM por cada 1.000 km ²		Número de ATM	
	2016	2017*	2016	2017*	2016	2017*
Arica y Parinacota	49,6	49,0	5,2	5,2	87	87
Tarapacá	62,1	60,7	3,7	3,5	150	149
Antofagasta	75,0	72,6	2,7	2,6	341	334
Atacama	71,1	65,5	2,1	2,0	161	150
Coquimbo	52,4	50,3	7,4	7,2	300	292
Valparaíso	60,7	58,0	51,4	49,5	842	812
O'Higgins	51,1	48,3	21,3	20,3	349	333
Maule	41,4	40,3	10,7	10,5	323	317
Biobío	43,1	40,7	18,5	17,6	684	651
Araucanía	44,7	42,5	10,3	9,9	327	314
Los Ríos	46,5	46,7	7,7	7,8	141	143
Los Lagos	58,3	54,4	7,4	7,0	359	338
Aysén	61,5	54,6	0,4	0,4	48	43
Magallanes	72,9	70,8	0,7	0,7	90	88
Metropolitana	63,7	61,6	228,7	223,3	3.523	3.440
PAIS	57,3	55,5	10,2	9,9	7.725	7.491

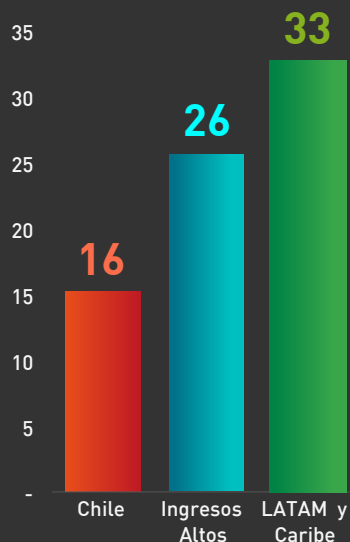


(*) Los datos para 2017 corresponden al mes de junio.

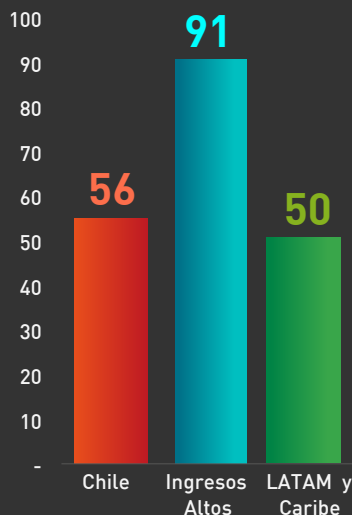
Infraestructura: comparación internacional

Puntos de acceso cada 100.000 adultos

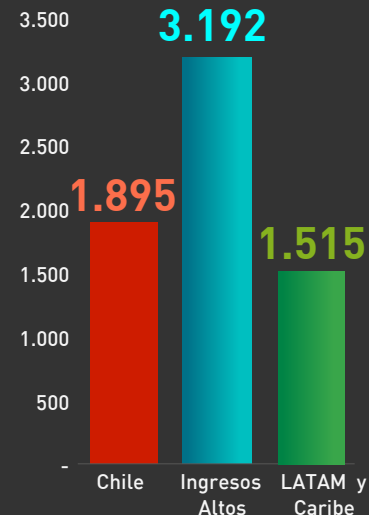
Sucursales



ATMs



POS



Fuente: Elaboración propia en base a SBIF 2017 (I06); FMI 2015 (Financial Access Survey); y Banco Mundial 2016 (Global Payment Systems Survey)

Chile: acceso a productos financieros

98% de la población cuenta con algún producto financiero



5,6 es el número promedio de productos financieros por adulto



Uno de cada tres adultos posee productos de crédito, ahorro y administración del efectivo

Acceso a productos financieros

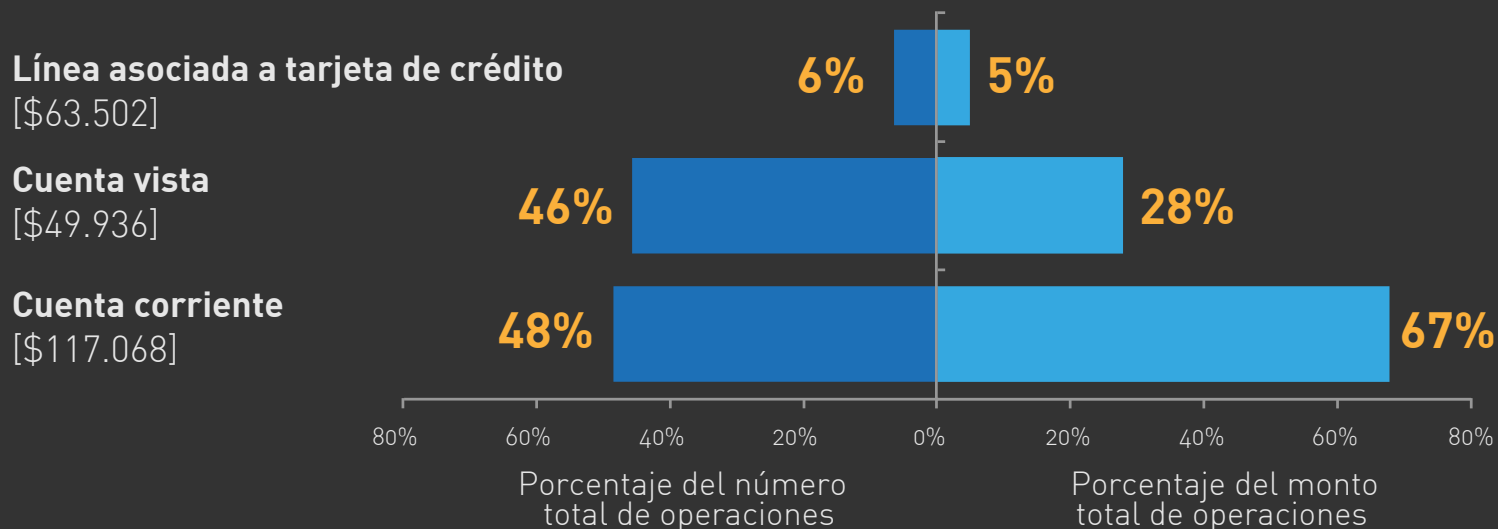
76% de la población adulta tiene algún producto de administración del efectivo



Producto	Cobertura (población adulta)	Nº de productos por cliente (promedio por cliente)	
		Regiones	RM
Administración del efectivo	76%	2,96	3,08
Tarjeta débito	72%	1,41	1,49
Ahorro	69%	1,66	1,60
Crédito	52%	3,70	3,99
Tarjeta de crédito bancarias	34%	2,33	2,63
Tarjeta de crédito no bancarias	31%	1,53	1,44
Algún producto	98%	5,51	5,72

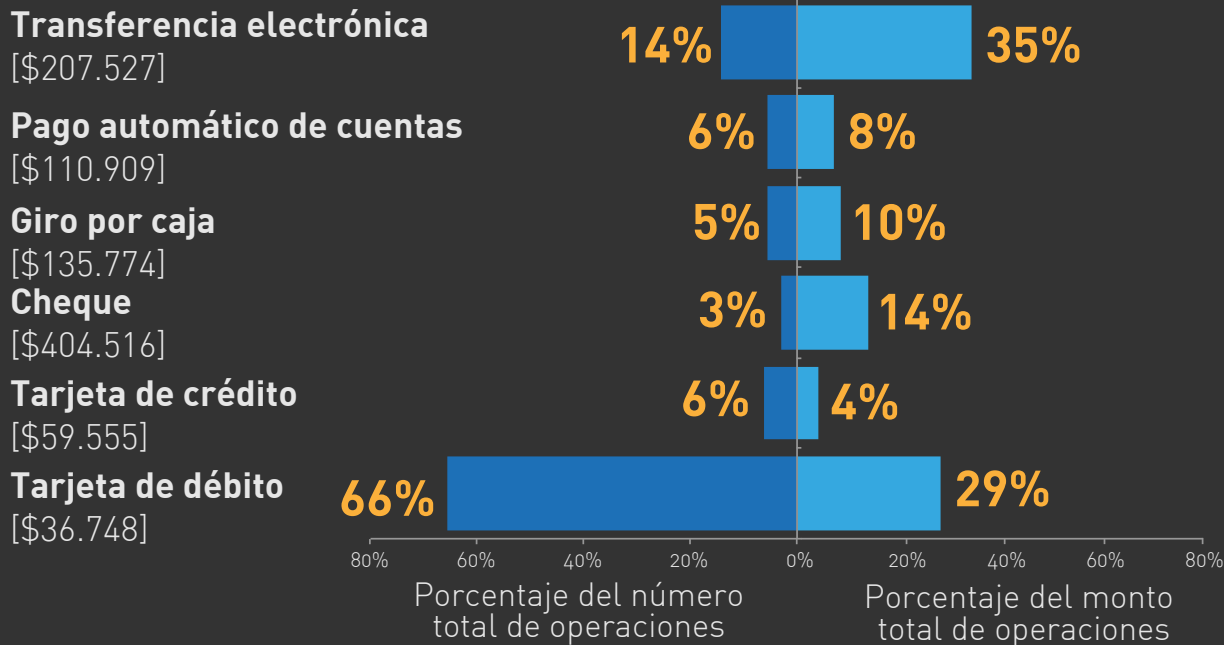
Fuente: Informe de Inclusión Financiera SBIF 2016.

Uso de productos financieros: cuentas proveedoras de fondos



El número de operaciones de cuentas vistas es similar a la de las cuentas corrientes. Sin embargo, el monto total de las operaciones se concentra en la cuenta corriente.

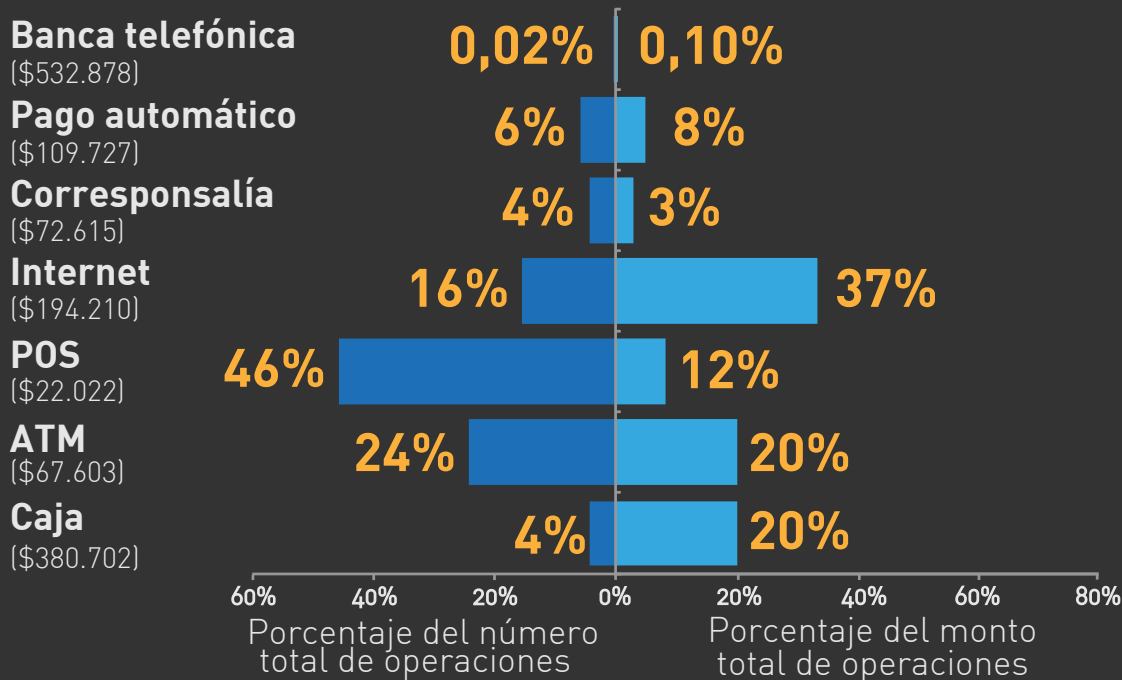
Uso de productos financieros: instrumentos de pago



Fuente: Informe de
Inclusión Financiera
SBIF 2016.

La tarjeta de débito es la más utilizada, pero con montos pequeños. Las transferencias electrónicas concentran el 35% de los montos en la administración del efectivo.

Uso de productos financieros: canales de pago

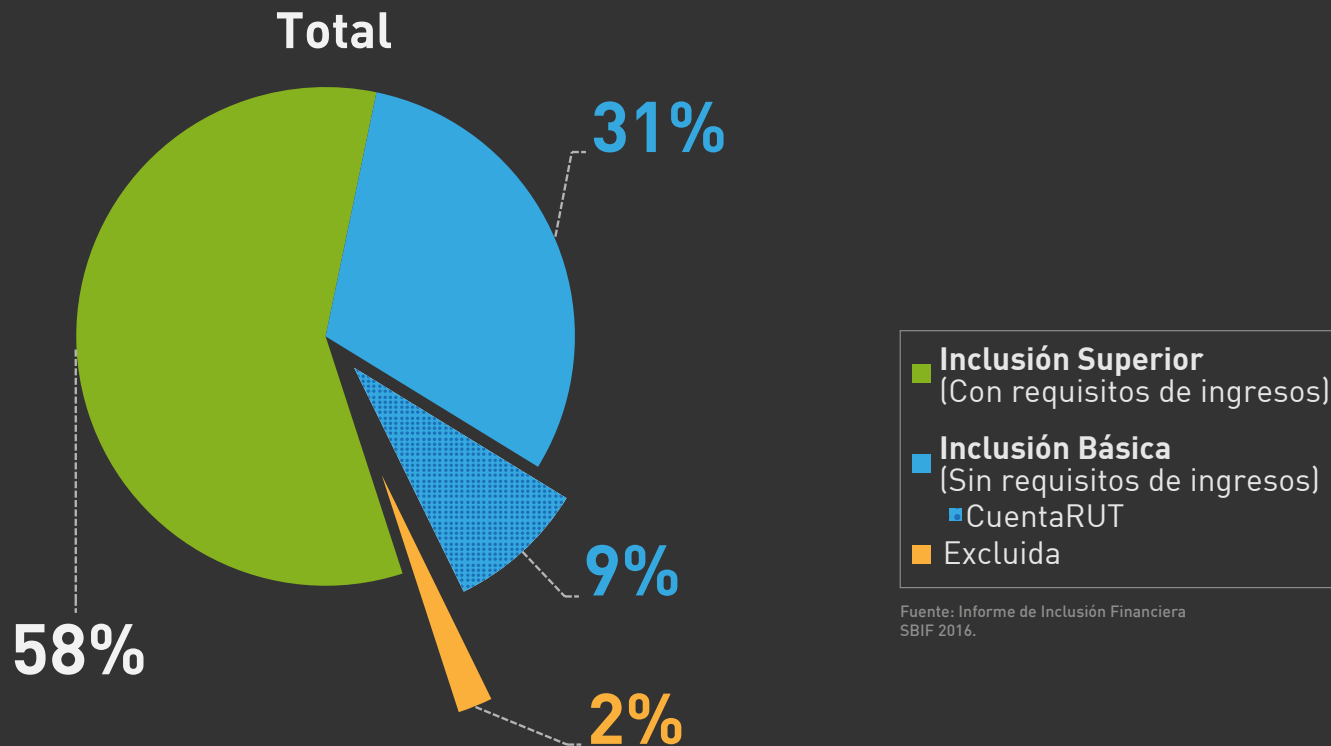


Fuente: Informe de
Inclusión Financiera
SBIF 2016.

Los POS y ATM concentran el 70% de las transacciones. Internet es el canal más usado a nivel de monto con el 37% de los montos vinculados a la administración del efectivo.

Uso de productos financieros

Tipos de Inclusión Financiera



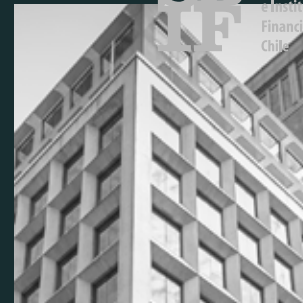
Fuente: Informe de Inclusión Financiera
SBIF 2016.

El 58% de la población adulta posee algún producto con requisito de ingreso.

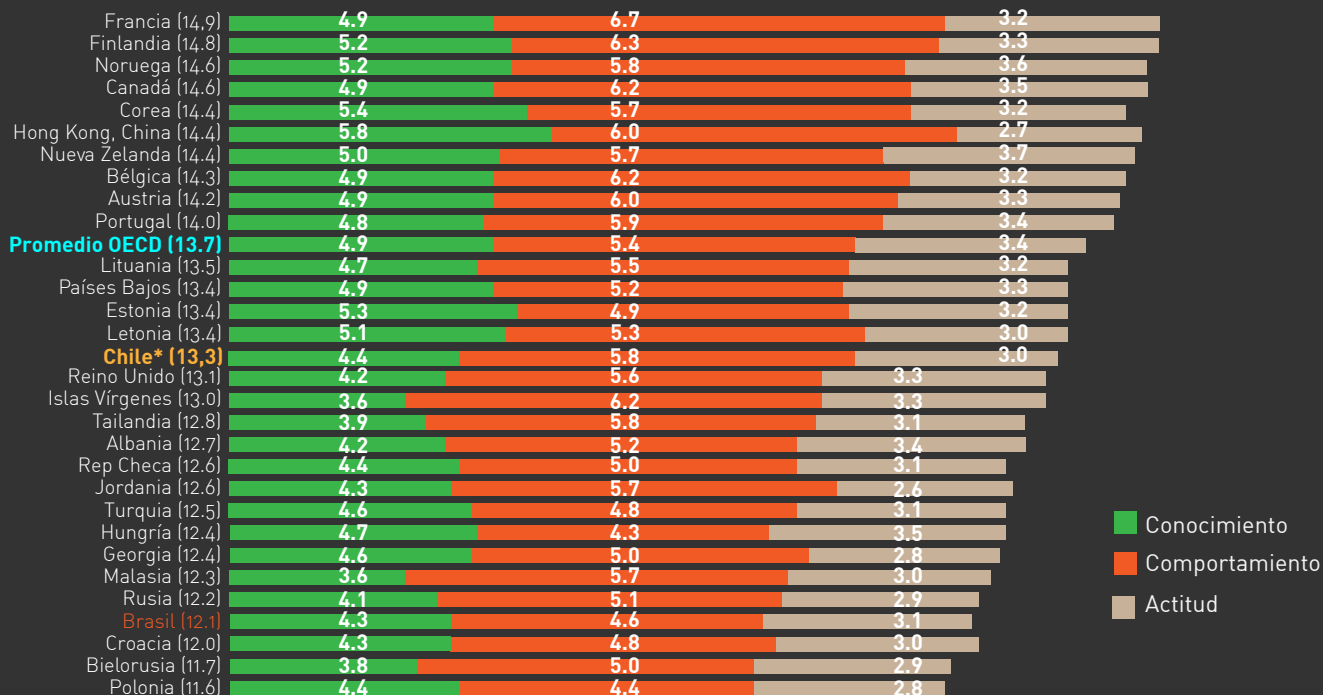


Educación Financiera: El Principal Desafío

Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



Chile* (13,3) se ubica en el lugar 14 de 30 países que han aplicado la encuesta, por debajo del promedio OCDE (13,7). Por sub-índice, ocupa el lugar 18 en conocimiento, 9 en comportamiento y el 21 en actitud ordenar de mayor a menos

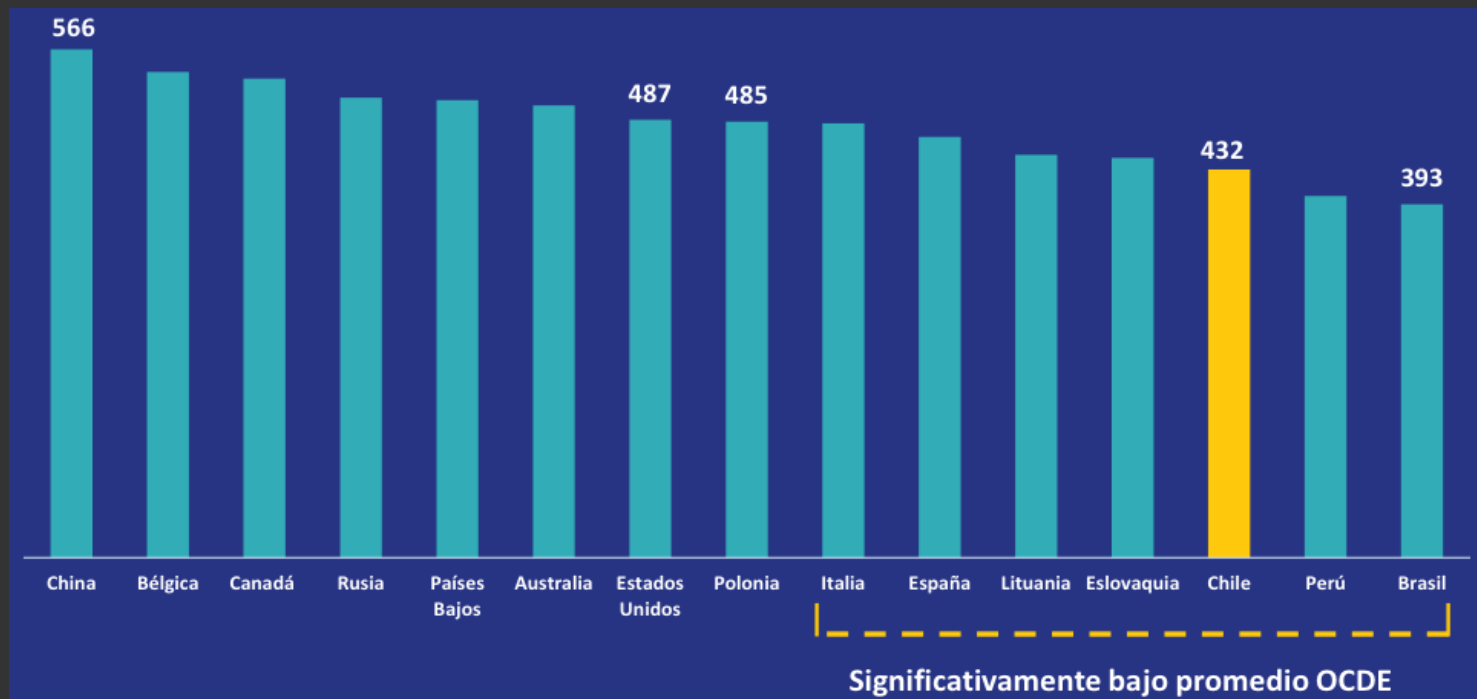


(*) El índice se construye como al suma simple de los sub-índices anteriores, siendo el mínimo 1 y el máximo 22. Como convención metodológica Atkinson y Messy (2012), se considera alta una puntuación superior a 13. El puntaje de conocimientos financieros para Chile se re-calcula divisiones, para hacerlo consistente con los resultados de OECD/INFE (2016). Por eliminando la pregunta sobre lo tanto, el índice agregado de educación financiera se reduce de 13,98 a 13,29.

Fuente: SBIF en base a OECD/INFE (2016) e Ipsos-Chile (2016).

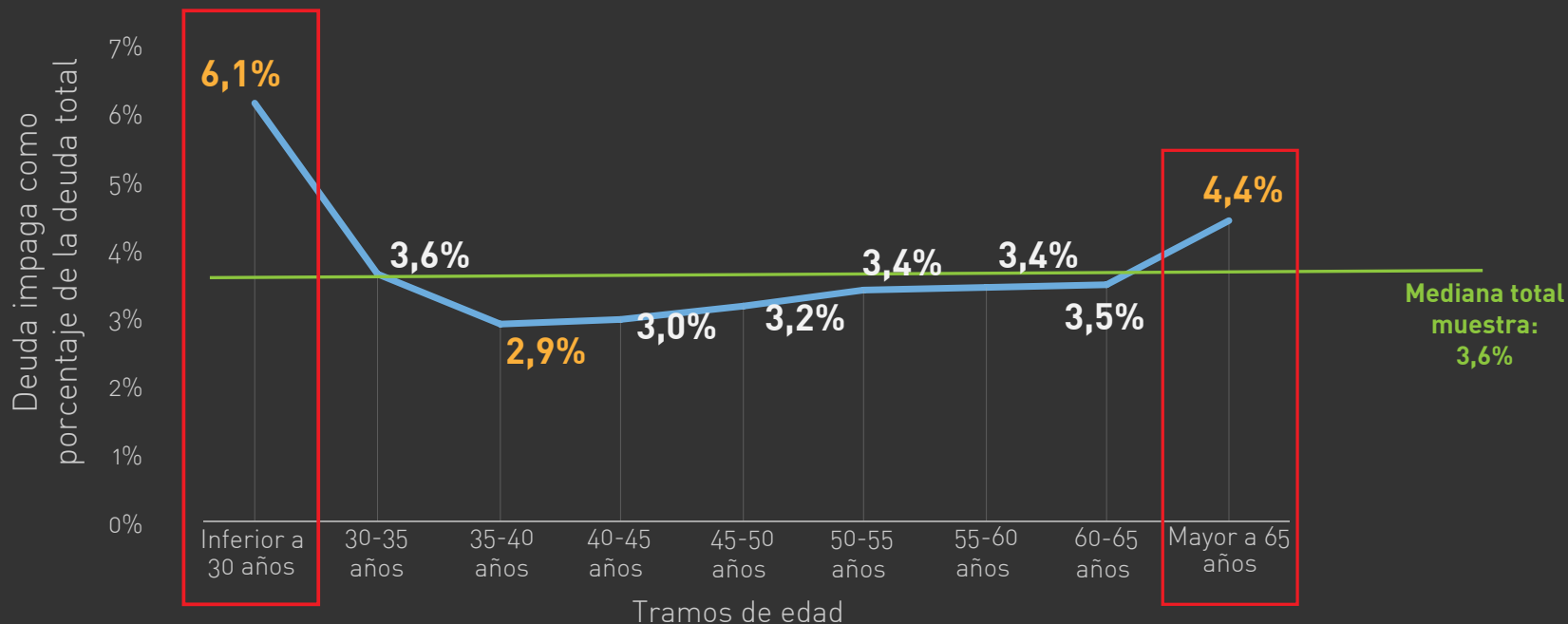
Desempeño de los países

Alfabetización Financiera



Morosidad por edad

Los deudores morosos de menos de 30 años y adultos de más de 65 años presentan los mayores niveles de deuda impaga





Conclusiones y desafíos



La **Comisión Asesora para la Inclusión Financiera** y la **Ley** que permite la emisión de tarjetas con provisión de fondos por parte de instituciones no bancarias son **nuevas iniciativas que empujarán la IF.**

La mayor Inclusión Financiera **debe ir acompañada por más y mejor** Educación Financiera.

Nuestra meta es que los chilenos tengan conductas de endeudamiento más responsables, pero sabemos que para conseguirlo, **todos tenemos que poner algo de nuestra parte.**

Las personas deben hacer las **consultas, comparar, e informarse** si la institución es fiscalizada y regulada.

Las instituciones que ofrecen crédito y que tienen que **hacer un esfuerzo por entregar mejor información y productos más simples.**

Finalmente, las autoridades tienen la tarea permanente de sensibilizar a la población sobre la importancia de este tema, trabajo que desde la **SBIF hemos coordinado en los últimos años**, y paralelamente, deben generar iniciativas que promuevan una mayor cultura financiera por parte de las personas.

Todos somos parte de la solución.



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Radiografía del Consumidor Financiero: Balance y Desafíos

Eric Parrado H. (@eric_parrado)

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Octubre 2017