

EI SISTEMA BANCARIO CHILENO

GÜNTHER HELD J.
Asesor Técnico
SBIF

CUADRO N°1
ESTADO FINANCIERO DE UN BANCO
BALANCE DE ACTIVOS Y PASIVOS

Activos		Pasivos	
Fondos Disponibles	2	Depósitos y	
Préstamos vigentes	78	otras obligaciones	90
Préstamos vencidos	2	Provisiones	2
Inversiones Financieras	10	Capital	8
Activo Fijo	8		
Total Activos	100	Total Pasivos	100

Estado de Resultado

Intereses ganados	9,0
- Intereses pagados	4,5
Margen de intereses	4,5
+ Comisiones	0,5
Margen Bruto	5,0
- Gastos Provisiones	0,5
- Gastos de Operación	2,5
Resultado antes Impuesto	2,0
- Impuesto	0,5
Resultado Neto (después Impuesto)	1,5

Indicadores

Margen Intereses/Activos	4,5%
Margen Bruto/Activos	5,0%
Gastos Provisiones /Activos	0,5%
Gastos de Operación / Activos	2,5%
Gastos de Operación / Margen Bruto	50%
ROA = Resultado Neto / Activos	1,5%
ROE = Resultado Neto / Capital	18,7%

Apalancamiento = Deptos.y Oblig. / Capital 11,2

Conclusión: Un Banco es una institución financiera frágil en vista de su elevado apalancamiento y de pérdidas derivadas del riesgo de crédito y otros riesgos.

CUADRO N°2

RIESGOS DE PÉRDIDA Y RESGUARDOS DE FONDOS EN LA BANCA

1.-Los Bancos asumen riesgos por cuenta propia con fondos que captan principalmente de terceros

2.- Principales riesgos en la banca

Riesgo de Crédito : Incumplimiento de pago de un deudor en las condiciones pactadas.

Riesgo de Mercado : Movimientos adversos en la tasa de interés y en los otros tipos de cambio.

Riesgo Operacional : Falta de adecuación o fallas en los procesos, personas y sistemas internos.

3.- Riesgos de Pérdida

i) Pérdidas esperadas : Se cubren con provisiones de colocaciones de crédito las cuales provienen de las utilidades.

ii) Pérdidas no esperadas : Se cubren con capital

Conclusión : El capital, o patrimonio efectivo, y la gestión y supervisión de riesgos son factores claves en la solvencia y estabilidad financiera de los bancos.

Cuadro N° 3
RESUMEN DE INDICADORES DEL SISTEMA FINANCIERO:
DICIEMBRE DE 2004

	Nov'2003	Dic'2003	Nov'2004	Dic'2004
Actividad: variación real (%) en 12 meses (deflactor de todas las partidas: variación UF)				
Colocaciones Totales	3,46	4,60	11,17	10,41
Colocaciones netas	3,05	3,91	11,38	11,15
Colocaciones comerciales	0,42	1,43	6,49	6,21
Colocaciones de consumo	16,88	16,82	17,86	17,30
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	10,68	12,41	18,12	18,92
Colocaciones de comercio exterior	-7,39	-6,35	19,92	14,08
Imacec	3,04	3,21	7,49	nd
Riesgo y Solvencia (%)				
Provisiones de Colocaciones/Colocaciones Totales	2,15	2,14	1,97	1,99
Colocaciones Vencidas/Colocaciones Totales	1,71	1,63	1,30	1,20
Patrimonio Efectivo/Activos Ponderados por Riesgo	14,14	14,06	12,81	nd
Resultados y Eficiencia (%)				
Margen de Intereses/Activo Depurado	2,67	2,45	3,22	3,14
Margen Operacional Bruto/Activo Depurado	4,87	4,83	4,50	4,51
Gastos de Apoyo Operacional/Activo Depurado	2,62	2,59	2,35	2,41
Gastos en Provisiones/Activo Depurado	0,87	0,87	0,79	0,83
Utilidad despues de Impto./Activo Depurado (ROA)	1,33	1,32	1,27	1,24
Utilidad despues de Impto./Capital y Reservas (ROE)	16,52	16,70	17,38	16,74

CUADRO N°4

ANTECEDENTES DE LA INDUSTRIA BANCARIA DEL PAIS Prestación de productos financieros

1.- Número de Bancos en operación :	27	
2.- Concentración actividad :	4 bancos concentran 63% de la actividad	
3.- Colocaciones de crédito fines 2004 (US\$ millones equivalentes)		
	<u>Saldos</u>	<u>% PIB</u>
Total	67.600	69
Comerciales	34.200	35
Consumo	6.800	7
Vivienda	17.500	14
Comercio Exterior	6.100	6
4.- Apertura de colocaciones comerciales		
	<u>Tamaño Empresa</u>	<u>% total</u>
		<u>% total créditos</u>
Micro	80,6	1,6
Pequeña	15,1	8,2
Mediana	3,0	9,6
Grande y Mega	1,2	80,7
5.- Usuarios de productos financieros (en miles):		
Cuentas Corrientes	1.655	
Cuentas de Ahorro a plazo	11.680	
Créditos de Consumo	2.160	
Créditos Hipotecarios	676	
Tarjetas de Crédito	2.640	
Tarjetas de Débito	4.620	
6.- Personas conectadas a bancos por internet (en miles) :	870	

Conclusión: Banca concentrada pero la de mayor desarrollo relativo en América Latina y el Caribe. Temas pendientes: Mayor acceso de pequeñas empresas y de personas de ingresos medio/bajo al crédito y expansión de servicios de banca electrónica.

CUADRO N°5

REGULACIÓN Y SUPERVISION DE LA BANCA

Factores que originan regulación	Objetivos a nivel de usuarios de productos o servicios financieros	Tipos de regulación y sus objetivos
Insuficiente conocimiento de los depositantes en cuanto a la solvencia de los bancos. Riesgo sistémico	Protección a fondos de depositantes.	Prudencial o preventiva de la solvencia y estabilidad financiera de bancos. Garantía del Estado a los depósitos.
Clientes poco informados o con limitada capacidad para negociar tasas de interés, comisiones y otras condiciones de productos financieros	Protección a usuarios de créditos y a depositantes de productos financiero de uso masivo. Protección a clientes de tasas de interés monopolísticas	Conducta en los negocios: <ul style="list-style-type: none">- Personas bien informadas de las condiciones, tasas de interés y comisiones de los productos financieros.- Mercados financieros transparentes.- Fijación de tasas de interés máximas.

CUADRO N°6
ANTECEDENTES ACERCA DE LA INDUSTRIA BANCARIA DEL PAÍS
 (Fines de 2004)
Solvencia y estabilidad financiera

1. Clasificación de riesgo de los bancos

<u>Categoría</u>	<u>N° Bancos</u>	<u>Participación activos</u>
AA	18	96%
A	6	3,8%
BBB-BB	3	0,2%
—————		
	27	100%

2. Indice de Basilea : $IB = \left(\frac{C}{APRC} \right)$

C = Capital= Equivalente a US\$ 7.100 millones

APRC = Activos ponderados por riesgo de crédito = Equivalente a US\$ 52.200 millones

Indice Mínimo = 8%

Indice Promedio de la banca = 13,6 %

3. Cartera vencida: 1,2%

4. Provisiones sobre colocaciones : 2%

Conclusión: La banca del país está calificado como la más sólida de América Latina y el Caribe, incluso tan sólida como la de países industrializados.

CUADRO N°7

ANTECEDENTES ACERCA DE LA INDUSTRIA BANCARIA DEL PAIS


(Datos de 2004)

Conducta en los negocios, transparencia de mercado y protección a los clientes

1. Transacciones bancarias (en millones) :	
Total	871
con plásticos	239
2. Oficina de atención de público/ página internet SBIF	
Consultas	32.000
Reclamos	7.000
Certificados de deuda	220.000
Visitas página Web	650.000
3.- Guía del Cliente Bancario	
4.- Defensor del cliente	
5.- Página internet Sbif: www.sbif .cl . Información sobre productos financieros, tasas de interés, situación de reclamos, guía del cliente, garantía del Estado de los depósitos y otros.	

Conclusión : Importantes avances en cuanto a protección a clientes y transparencia de mercado


PORTADA DEL SITIO WEB



**Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile**

Buscador

ATENCIÓN PÚBLICO | NOTICIAS | LEYES Y NORMAS | INFORMACIÓN FINANCIERA | BIBLIOTECA | GLOSARIO | CONOZCA SBIF




SBIF 1925-2005 **80** años de institucionalidad financiera

Servicios en Línea


- **Solicitud Informe de Deuda**
- Verificar Informe de Deudas
- Consultas y Reclamos
- Consulta de Presentaciones

Información Financiera




- Calidad de la cartera de colocaciones - 1999-2005
- Encuesta: gastos operacionales en Créditos Hipotecarios (Mar 05)
- Resultados (Feb 05)
- Agregados (Feb 05)
- Sistema Financiero 90-04 (Dic 04)
- Tasa Máxima Vigente
- Encuesta Tasas de Pizarra

Leyes y Normas



- **Ley General de Bancos**
General Banking Act
- **Garantía Estatal Depósitos**
- Normativa últimos 3 meses
- Normativa últimos 12 meses
- RAN - Por Capítulos
- RAN - Por Materias
- Circulares y Cartas Circulares Vigentes

Atención Público



- **Guía del Cliente Bancario**
- Cómo obtener Informe de Deuda
- **Lo que debe saber sobre:**
 - ¿Cómo hacer un reclamo?
 - Cuenta Corriente
 - Créditos
 - Tarjeta de Crédito
 - Tarjeta de Débito
 - Hipotecarios

Biblioteca SBIF

- Novedades de la Biblioteca
- Discursos y Presentaciones
- Zona de Estudiantes
- Enlaces Relacionados
- Documentos Basilea
- Fichas y Códigos de Bancos

Conozca la SBIF

- **¿Qué es la SBIF?**
- Reseña Histórica de SBIF
- Sistema Financiero de Chile
- Compras Semestrales SBIF
- Contratos Vigentes en SBIF
- Postulaciones en SBIF

Contáctenos en...

- Oficina Información y Consultas
- Oficinas Generales
- Direcciones y Teléfonos SBIF
- Call Center - 600 4646 000
- Mapa del Sitio Web

Novedades

- **Quinta versión del estudio: "Género en el Sistema Financiero Chileno"**
- Nuevo formato de Información Financiera
- Acreencias Bancarias 2004 Afectas a Caducidad
- Reportaje: La banca chilena es la más fuerte del mundo emergente
- Cambia jefatura en Dirección de Estudios y Análisis Financiero
- Hoja de Ruta para Transición de la Banca Chilena a Basilea II
- Informe Anual SBIF - 2004
- Estudio: Financiamiento de los Hogares en Chile - 1999-2003
- Documentos sobre Basilea
- Ficha FECU-Pyme


Suscríbese al mailing list

Y reciba nuestras publicaciones

Sitios relacionados >> Ministerio de Hacienda | Superintendencia de Valores y Seguros | Superintendencia de AFP | Banco Central

SBIF - Moneda 1123, Santiago - Casilla 15-D; Fono (56+2) 442 6200; Fax (56+2) 441 0914

Políticas de Privacidad | Copyright Sbf.cl, 2004 | Sitio web accesible | Actualizado al: 12.4.2005



GARANTIA ESTATAL DE LOS DEPOSITOS

SBIF Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras Chile

Buscador
Todo el Sitio Buscar

ATENCION PUBLICO NOTICIAS LEYES Y NORMAS INFORMACION FINANCIERA BIBLIOTECA GLOSARIO CONOZCA SBIF

Conozca SBIF

Usted está en: Portada > Conozca SBIF > Detalle

Mapa del Sitio Contáctenos

Conozca SBIF

Garantía Estatal y Preferencias para los Depósitos y Captaciones

Las normas de la **Ley General de Bancos** (artículo 65, 123 inciso quinto, 132 y artículos 144 al 153) aseguran a los depósitos en moneda nacional o extranjera de un banco o sociedad financiera, los siguientes pagos:

PRIMERO:

En el 100% de su monto:

- 1) Los depósitos en cuenta corriente
- 2) Los depósitos mediante libreta de ahorro a la vista
- 3) Los demás depósitos a la vista
- 4) Los depósitos a plazo cuyas fechas de vencimiento no excedan los 10 días siguientes a la presentación de convenio o la declaración de liquidación forzosa
- 5) Los depósitos mediante libreta de ahorro a plazo con giro incondicional.

SEGUNDO:

En un 90% de su monto total, con tope máximo a pagar de 108 UF., en todo el sistema financiero por cada año calendario, los depósitos a plazo que cumplen con los siguientes requisitos:

- 1) Que el titular sea persona natural
- 2) Que se trate de depósitos a plazo mediante documentos nominativos o a la orden o con libretas de ahorro a plazo con giro diferidos.

Mapa del Sitio Contáctenos

Conozca SBIF


- › **Acerca de SBIF**
 - ¿Qué es SBIF?
 - Reseña Histórica de SBIF
 - Contratos vigentes en SBIF
 - Organigrama de SBIF
 - Postulaciones a Cargos en SBIF
 - Propuestas Vigentes en SBIF
 - Discursos y Presentaciones
- › **Sistema Financiero de Chile**
 - Sistema Financiero de Chile
 - Internacionalización de la Banca Chilena
 - Otorgamiento de Licencias Bancarias
 - Garantía Estatal y Preferencias para los Depósitos y Captaciones
 - Lista de Instituciones Fiscalizadas
 - Enfoque de la Supervisión en la SBIF
- › **Políticas**
 - Políticas de Actuación

GUÍA DEL CLIENTE BANCARIO

SBIF

Guía para el cliente bancario

Con el objetivo de orientar a los clientes en su relación con las empresas del sistema bancario, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) entrega la presente guía para el cliente, que busca ser de utilidad en la eventualidad de tener algún problema con entidades bajo nuestra supervisión.



La SBIF es un organismo autónomo del Estado que supervisa a bancos e instituciones financieras en resguardo de los depositantes y del interés público.

Guía para el cliente | ¿Cómo enfrentar un problema con una entidad financiera?

Consideraciones Generales

Al presentarse algún problema en una operación con un banco:

- Revise la documentación puesta a su disposición, en especial la que esté firmada por usted.
- En primera instancia siempre trate de resolver el problema directamente con la entidad financiera.
- Visite el sitio en Internet de la SBIF: www.sbif.cl. En 'Atención Pública' puede encontrar respuesta a sus dudas, así como información sobre leyes y normativas.
- Puede comunicarse con el Centro de llamadas de la SBIF: 600 4646 000.

Mantenga al día las obligaciones contraídas con el banco aunque existan diferencias pendientes.

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras | Chile

2 | 3

Centro de Atención Telefónica

600 4646 000

www.sbif.cl

Información y Consulta:

Guía

para el cliente bancario

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras | Chile




SBIF

II. Recurriendo a la institución supervisora (SBIF)

¿Qué puede hacer un cliente si ninguna instancia del banco lo atendió o las respuestas recibidas son insatisfactorias?

Puede concurrir personalmente a la Oficina de Información y Consultas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, ubicada en Bandera 92, Santiago, o hacer una presentación por escrito, dirigida a la casilla 15-D, Santiago. Es importante que acompañe, en copias claras, todos los antecedentes recopilados en los pasos anteriores realizados con el banco.



¿Qué es la Unidad de Atención de Público de la SBIF?

Es un área de trabajo de la Superintendencia de Bancos destinada a entregar información y orientación a quienes lo requieran, ya sea en forma personal, por el canal telefónico o a través de presentaciones por escrito.

De acuerdo con las atribuciones que la ley le otorga a la SBIF, la Unidad de Atención de Público cumple un papel de acercamiento entre las partes (clientes y bancos), velando porque en la situación de las entidades financieras no haya existido transgresiones a la ley, a la normativa y a las prácticas comerciales.

¿Cómo actúa la Unidad de Atención de Público de la SBIF?

Las presentaciones, que deben ser hechas por escrito, son revisadas desde el punto de vista legal, normativo, comercial-operativo y de calidad de servicio. Si los planteamientos que contienen caen dentro del ámbito de supervisión de la SBIF, se las somete a trámite. En caso contrario, se informa por escrito a quien efectuó la presentación las razones por las cuales no se dio curso a la tramitación.

Guía para el cliente | ¿Cómo enfrentar un problema con una entidad financiera?

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras | Chile

10 | 11