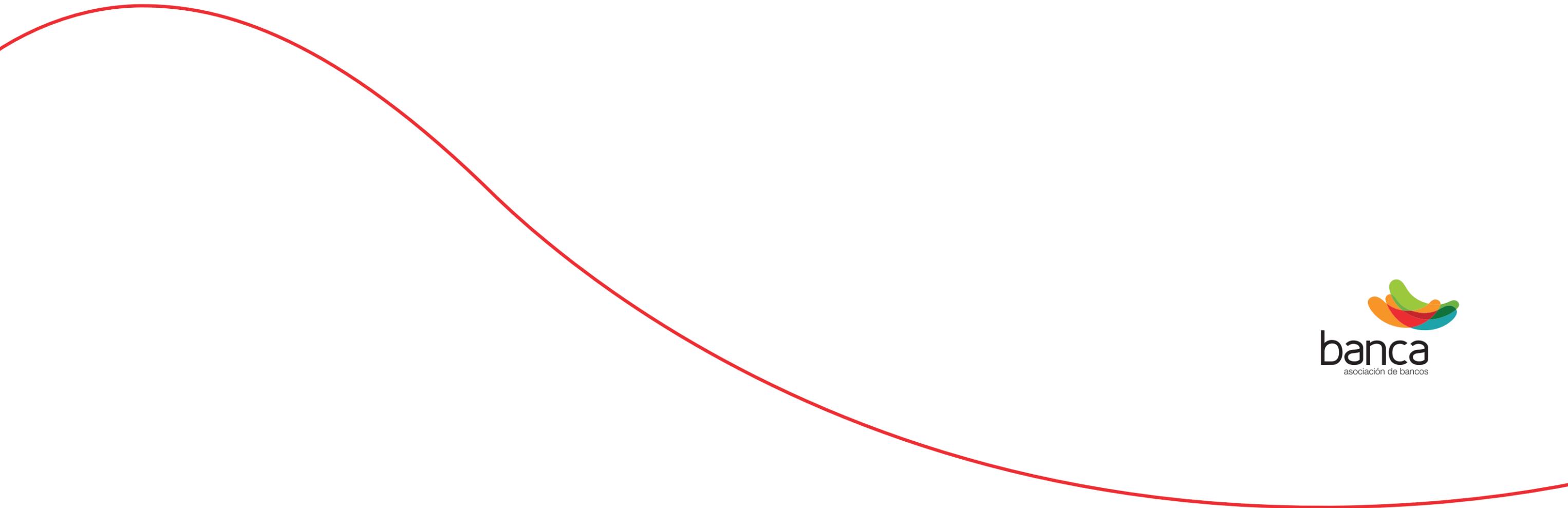




Memoria 2018





Índice

01

Capítulo 01 Institucional

Carta del Presidente **p.8**
Directores Titulares **p.12**
Directores Suplentes **p.14**
Administración **p.15**

02

Capítulo 02 La Banca en cifras

Crédito **p.18**
Solvencia **p.22**
Morosidad **p.26**
Inclusión financiera **p.28**
Transacciones **p.32**
Seguridad **p.36**
Satisfacción de clientes **p.38**

03

Capítulo 03 Hitos ABIF

Actividades 2018 **p.42**

04

Capítulo 04 Balance y resultados

Activos **p.62**
Pasivos **p.63**
Resultados **p.64**



01

Institucional

Carta del presidente



Mirando hacia adelante Desafíos de la Banca

La aprobación de la nueva Ley General de Bancos (LGB) es una noticia positiva para la banca. La actualización del marco normativo involucrará el fortalecimiento de la institucionalidad regulatoria y supervisora a través del traspaso de las competencias de la SBIF a un cuerpo colegiado en su dirección (Comisión para el Mercado Financiero, CMF) y, además, con una visión sectorial más amplia. En tanto que el nuevo marco legal establecerá las condiciones para implementar requisitos de capital acordes con los lineamientos de Basilea.

Más allá de los aspectos técnicos de la LGB, la tramitación de este proyecto merece destacar dos importantes aspectos. El primero fue la generación de **espacios de análisis técnicos** en los cuales participaron tanto actores del sector público como privado, ya sea a través del Grupo de Trabajo del Proyecto de Ley que impulsó el Gobierno anterior o en la discusión parlamentaria, donde la

Asociación mantuvo una presencia permanente en la Comisión de Hacienda de la Cámara de Diputados. El segundo aspecto corresponde a la coordinación interna en la Asociación, que permitió canalizar la opinión y visión de la banca en este proyecto.

Estos elementos debieran constituir un eje central en el diseño normativo: **trabajo colaborativo entre el sector público y privado en políticas públicas.**

Mirando hacia adelante, estos principios serán claves en diversas instancias. Tan solo para ilustrar este punto, la implementación de los nuevos requisitos de capital de la LGB implicará actualizar y elaborar numerosas normativas —ponderadores de riesgo, modelos internos, instrumentos de cuasi-capital, etc.—, siendo la complejidad e impacto cuantitativo de estas normas una clara razón para fortalecer **instancias de análisis técnico entre el**

sector público y privado. Otro claro ejemplo es la definición del perímetro regulatorio (Fintech), donde si bien el eje normativo es relativamente simple: **regulación simétrica para distintos actores que ofrecen servicios similares**, su aplicación puede ser compleja, y si dicho eje no es apropiadamente implementado, no sólo puede atentarse contra un marco de competencia justa entre actores, sino eventualmente podría propiciarse la incubación de vulnerabilidades en el sistema financiero.

En contraste al esquema de trabajo de la nueva LGB, en la discusión del Proyecto de Ley que modifica la Ley 20.009, que regula la responsabilidad en caso de extravío, hurto y robo de tarjetas, las **instancias de análisis técnico han sido extremadamente acotadas**, y el resultado a la fecha es un Proyecto de Ley, próximo a aprobarse por la Cámara de Diputados, cuyo diseño contrasta abiertamente con nuestra regulación en materia de

responsabilidad y con la experiencia internacional comparada. En términos prácticos, el estado actual de este proyecto implica que los emisores serán los únicos responsables frente a operaciones no reconocidas por los titulares de medios de pago (i.e., tarjetas de crédito, débito, TEF) anteriores al aviso que den los titulares en caso de extravío, hurto, robo o fraude. Las consecuencias negativas de este enfoque afectan diversos aspectos, atentando contra el desarrollo de una economía con menos efectivo (*cashless economy*), y desarrollos propios del sistema de pagos (tecnologías, productos, etc.), entre otros.

La creación de un **sistema de información de deuda consolidada** es otro de los desafíos que requiere ser abordado de manera colaborativa. El Proyecto de Ley que buscaba avanzar en este tema no ha exhibido avances por un largo tiempo, y es cada vez más evidente su urgencia. Por

un lado, este tipo de información es clave en el desarrollo de modelos internos para la gestión de riesgo de los bancos. Por otro, la información de deuda consolidada permitiría a reguladores y supervisores mejorar su monitoreo del sistema financiero, así como contar con mejor información para el diseño de políticas públicas. En este sentido, nuevamente enfrentamos una **iniciativa cuyo avance es de interés tanto del sector público como privado**, pudiendo desarrollarse al amparo de un marco de colaboración conjunta que busque concretar de manera eficaz y eficiente un sistema consolidado de obligaciones económicas. El principio de instancias de **cooperación conjunta**, por cierto, también tiene su correlato en acciones propias del sector privado. La Asociación, en su mandato de analizar e implementar procedimientos destinados a mejorar la acción de la banca en

su labor de intermediación financiera, impulsa las instancias de cooperación que permitan robustecer su funcionamiento. En particular, durante el último tiempo la banca ha reforzado su trabajo conjunto en materia de ciberseguridad, dejando de manifiesto las ventajas de cooperar y compartir información con el fin de mitigar los riesgos asociados a potenciales amenazas. En este escenario, la industria ha sido pionera a nivel nacional en la implementación de mecanismos de coordinación que han permitido avanzar eficientemente hacia un sistema cada vez más robusto. Obviamente, estas iniciativas requieren ser perfeccionadas sistemáticamente para materializar sus potenciales beneficios, siendo el eje central de dichos perfeccionamientos el fortalecer las confianzas y, en consecuencia, **aumentar la cooperación de los asociados en este tipo de iniciativas**.

Por último, en materia de coordinación y cooperación en el sector privado, y más allá de los temas particulares de la banca, **la Asociación ha jugado un rol clave en el impulso de la integración financiera de los países de la Alianza del Pacífico** (Chile, Colombia, Perú y México). La Asociación, en conjunto con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), apoyó al Consejo Empresarial de la Alianza del Pacífico (CEAP) en la gestión de este proceso, lo cual, entre otros aspectos, se plasma en el diseño de una Hoja de Ruta para priorizar e implementar las medidas tendientes a efectivamente aumentar el nivel de integración financiera en los países de la Alianza. Este es un trabajo de largo aliento, y que en la práctica involucrará a actores de distintos sectores y, por cierto, al sector público de los distintos países de la Alianza.

Durante estos cuatro años en los que he presidido la Asociación de Bancos he trabajado permanentemente por fortalecer la cooperación entre el sector público y privado, en conjunto con una creciente cooperación dentro de la industria. Claramente es necesario seguir avanzando en estos ejes, ya que los desafíos futuros del sector así lo demandan.



Segismundo Schulín-Zeuthen

Directores Titulares 2018

**Juan Guillermo
Aguero V.**
Banco BTG
Pactual Chile

Bernardo Matte L.
Banco Bice

**Segismundo
Schulin-Zeuthen S.**
Presidente

Pablo Granifo L.
Banco de Chile

José Said S.
Scotiabank
Chile

Claudio Melandri H.
2do Vicepresidente
Banco Santander-Chile

Luis Enrique Yarur R.
1er Vicepresidente
Banco de Crédito e
Inversiones

**Jorge Andrés
Saieh G.**
Banco Itaú

Patricio Parodi G.
Banco Consorcio

Renato Peñafiel M.
Banco Security



Directores Suplentes 2018

Administración ABIF



Alejandro Arze
Banco Falabella



James Callahan
Banco Internacional



Ignacio Saavedra M.
HSBC Bank Chile



Ricardo Matte E.
Gerente General



Juan Esteban Laval Z.
Fiscal



Luis Opazo R.
Gerente de Estudios



Alejandro Subelman
Banco Ripley



Alejandro Rubilar C.
JP Morgan Chase Bank, N.A.



Yuichi Zimizu
MUFG Bank, Ltd.



Cristian Vega M.
Gerente de Operaciones y
Tecnología.



Carmen Gloria Silva Ll.
Subgerente de Estudios.



André Luis Cortes M.
Banco do Brasil

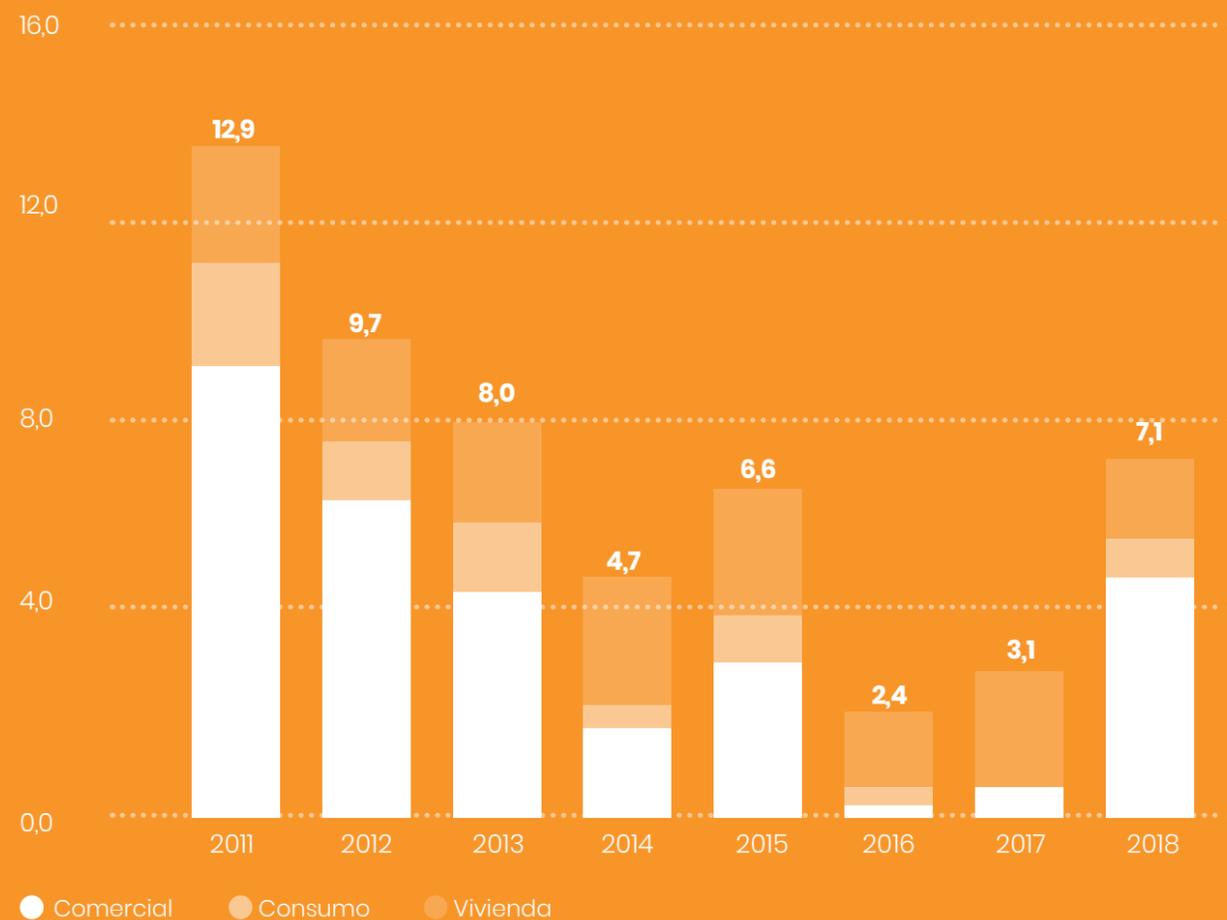


02

La Banca
en cifras

Colocaciones aceleran su crecimiento en 2018

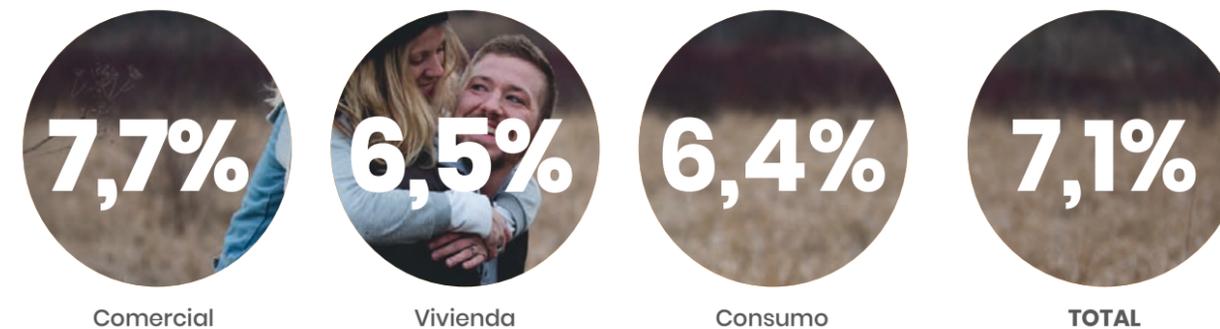
Contribución al crecimiento anual de las colocaciones por tipo de cartera ^[1]
(Puntos porcentuales)



Fuente: Asociación de Bancos en base a SBIF.
[1] Excluye filiales y sucursales extranjeras. Las series consideran ajustes por los traspasos de deudas y/o carteras desde la casa comercial Ripley al Banco Ripley (diciembre de 2013), de Cenco-

sud, neto del Banco París, a Scotiabank (mayo de 2015), de CMR Falabella al Banco Falabella (diciembre de 2018), y de Walmart a BCI (diciembre de 2018).

Crecimiento de colocaciones por cartera (2018)



83%

del PIB
colocaciones

se eleva el monto total en al tercer trimestre de 2018 (sin contar las operaciones en el exterior).

5,4 MM

de clientes
con crédito

4,4 MM
clientes con crédito de
consumo

1,4 MM
clientes con crédito
comercial

1,1 MM
clientes con crédito
hipotecario



13,3%

Índice de Adecuación de Capital (IAC), superior al mínimo regulatorio de 8%.

7,6%

Índice de capital básico sobre activos totales, superior al mínimo regulatorio de 3%

Top



solidez a nivel mundial

Chile se encuentra Top 5° entre 140 países en ranking de solidez de la banca.

Chile se encuentra Top 5° entre 140 países en ranking de solidez de la banca.

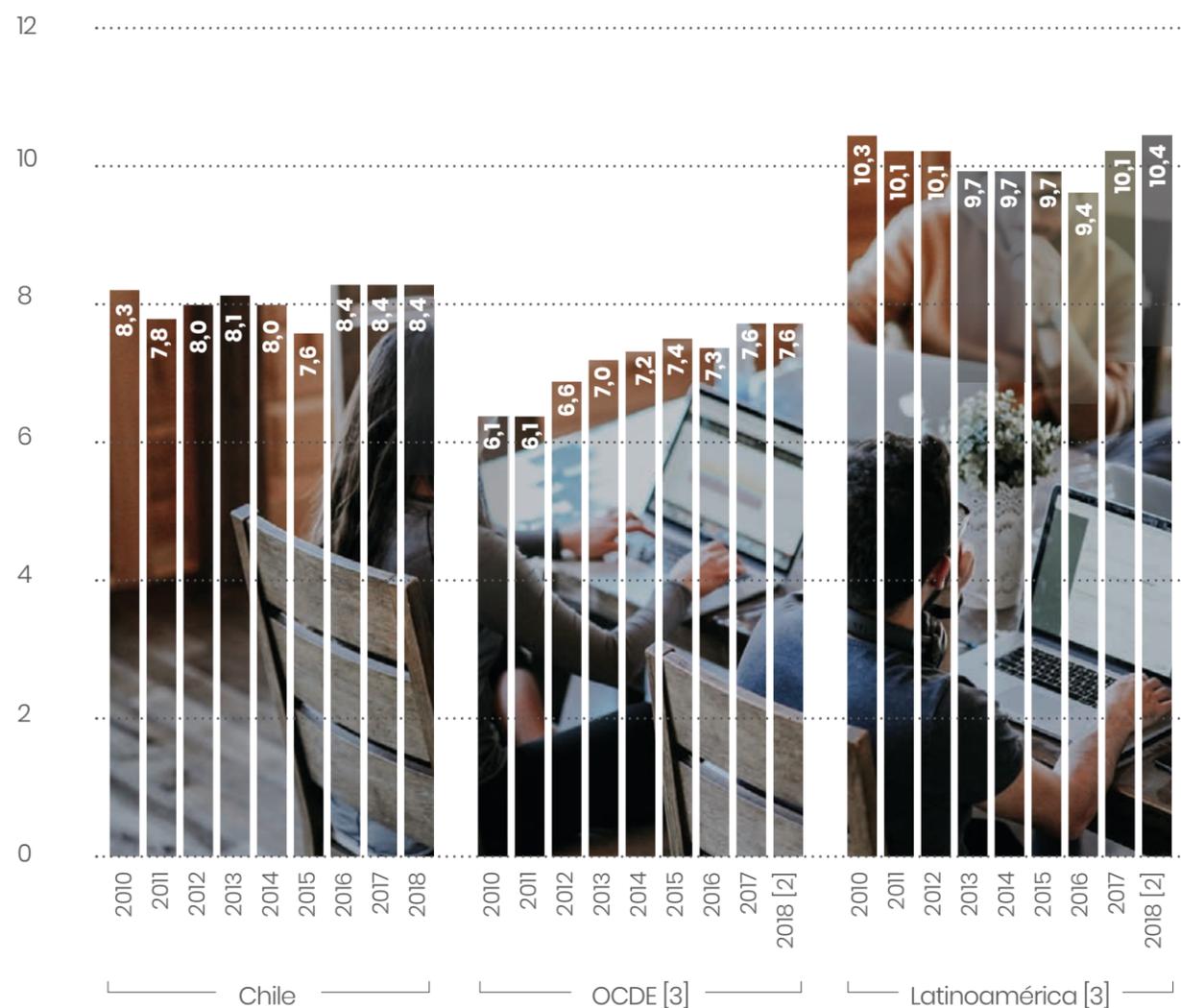
Índice de Solidez de la Banca [1]
(Posición en el ranking de 140 países)

		Ranking 2017-2018	Ranking 2018-2019
	Finlandia	1	1
	Canadá	2	2
	Singapur	6	3
	Australia	4	4
	Chile	5	5
	Hong Kong	7	6
	Luxemburgo	9	7
	Suiza	13	8
	Nueva Zelanda	3	9
	Eslovaquia	15	10

Fuente: World Economic Forum (WEF), Global Competitiveness Report 2018.
[1] El Índice de Solidez de la Banca es uno de los componentes del Índice de Competitividad Global y se basa en la Encuesta de Opinión Ejecutiva del Foro Económico Mundial. En la versión de 2018, se realizaron más de 16 mil entrevistas a lo largo de 140 países.

El indicador de patrimonio sobre activos totales es 8,4%, superando la mediana de los países OCDE (7,6%).

Capital / Activos totales ^[1]
(Porcentaje)



Fuente: Fondo Monetario Internacional (FMI), Financial Soundness Indicators.
 [1] Patrimonio contable como porcentaje de los activos totales (efectivos).
 [2] Cifras preliminares para 2018 corresponden al 1º, 2º, 3º ó 4º trimestre, según disponibilidad en cada país. La cifra para Chile es al 4º trimestre 2018.
 [3] En el caso de la OCDE y Latinoamérica, se reporta la mediana a través de países. Chile y México forman parte de ambos grupos.



Chile se ubica dentro del

24%

de países con menor morosidad a nivel mundial.

Morosidad por cartera (diciembre 2018)



Comercial



Vivienda



Consumo



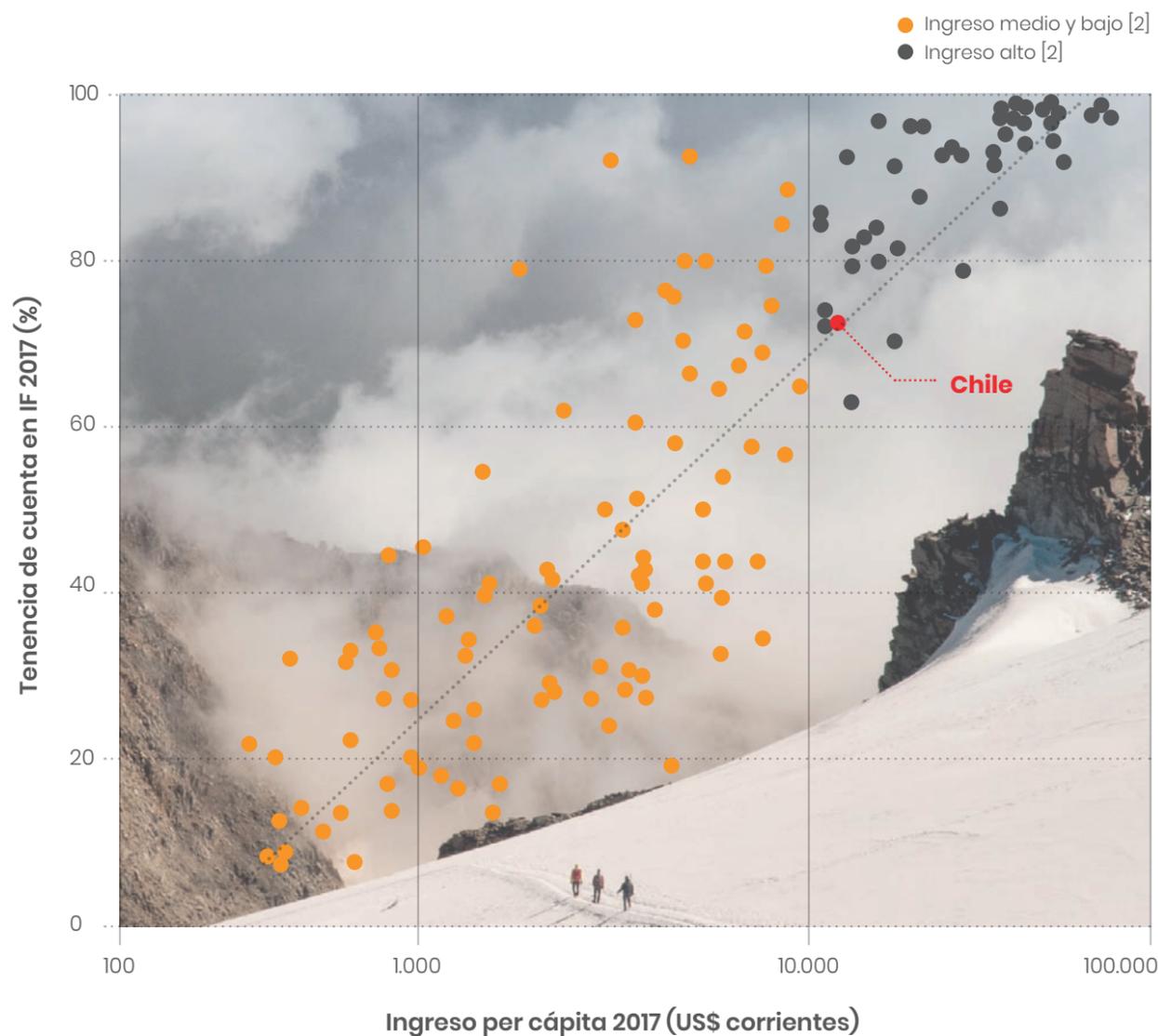
TOTAL

Inclusión Financiera:

74%

de las personas mayores de 15 años en Chile **posee cuenta** en una institución financiera.

Tenencia de cuenta en institución financiera por país (2017) [1]
(Porcentaje de las personas mayores de 15 años)



Fuente: Banco Mundial, Global Findex 2017.

[1] La pregunta dice "Una cuenta puede ser usada para ahorrar dinero, para hacer o recibir pagos o para recibir salarios o ayuda financiera. ¿Actualmente, tiene Ud. una cuenta personal o conjunta con otra persona en un banco o en otra institución financiera formal?"

[2] La muestra considera un total de 143 países. Chile forma parte del grupo de países de alto ingreso, que de acuerdo a la clasificación del Banco Mundial corresponde a un ingreso per cápita mayor a US\$ 12.055 en 2017 (método Atlas).

Tenencia de tarjeta de débito según grupo de países, 2017 [1]

(Porcentaje de personas mayores de 15 años)



Fuente: Banco Mundial, Global Findex 2017.

[1] La pregunta dice: "Una tarjeta de débito es una tarjeta conectada a una cuenta en una institución financiera que le permite retirar dinero, el cual es girado de esa cuenta inmediatamente. ¿Tiene usted personalmente una tarjeta de débito?"



24,9MM
cuentas vista
y corriente

12,5MM
tarjetas de
crédito

22,3MM
tarjetas
de débito

1,2
millones de
depósitos a plazo

21,5
millones de **cuentas**
de ahorro

3,8
millones de
tarjetas ATM

2.003
número de
sucursales

más de
1.500MM

de pagos con tarjetas bancarias en 2018.

650 millones de **transferencias electrónicas de fondos (TEF)**.

450 millones de **giros** en cajeros automáticos.

En 2018 cada chileno realizó en promedio



pagos con tarjetas bancarias

35  Transferencias Electrónicas

24  Giros en cajero automático

más de
10 MM
de clientes
conectados
a aplicaciones de banca online.

más de
2000 MM
de visitas al sitio web al mes.

45%

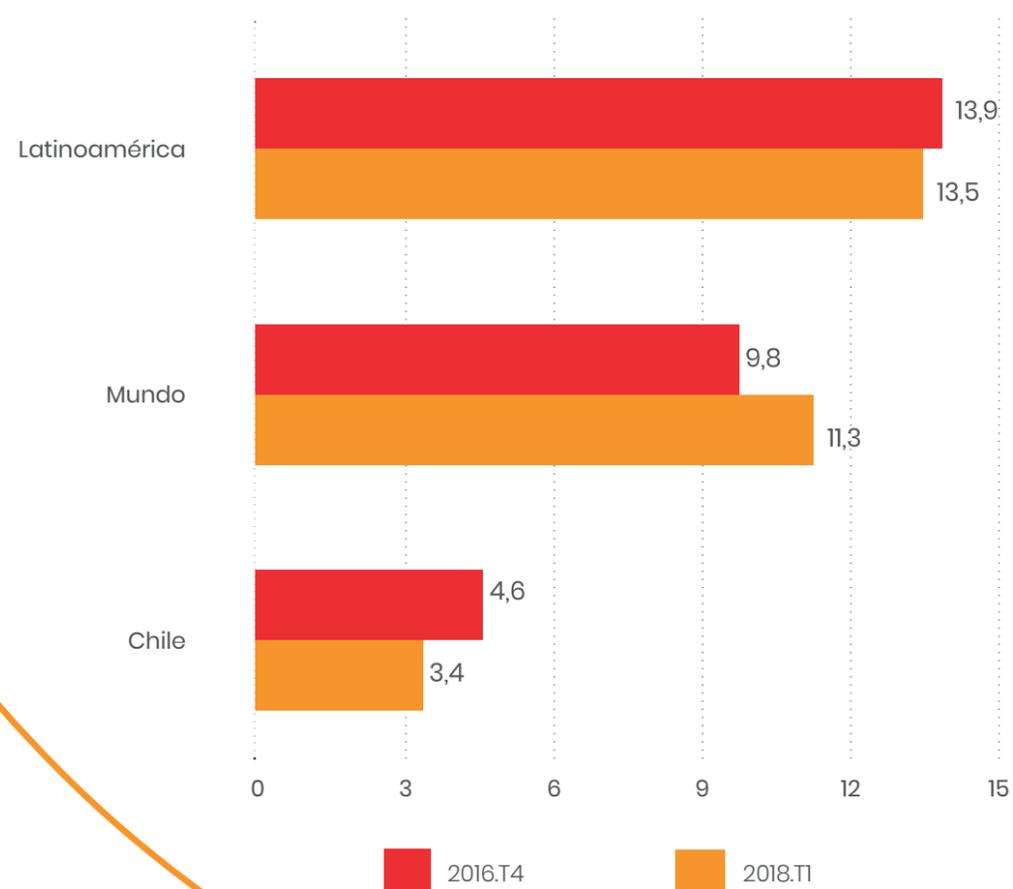
de los hogares chilenos
usa banca online,
según encuesta CASEN 2017 (versus 35% en 2015).

60% de los cuentacorrentistas
usa la página web.

35% usa una **app para smartphone**
de su banco (según encuesta
Adimark al 4° trimestre de 2018).

Tasas de fraude en tarjetas: disminuye y es baja a nivel internacional

Tasa de fraude en transacciones con tarjetas [1]
(Puntos base)



Fuente: Transbank en base a Visa Inc.
[1] Tasa de fraude (puntos base) = Monto fraude / Monto ventas * 10.000.

La banca invierte en mejores mecanismos de seguridad:

- Adopción masiva de **chip EMV** en tarjetas y lectores.
- Instalación de **perturbadores** magnéticos en cajeros automáticos (para prevenir la clonación de tarjetas).
- Desarrollo de **algoritmos** de detección y alerta de fraudes.



inferior
al promedio mundial

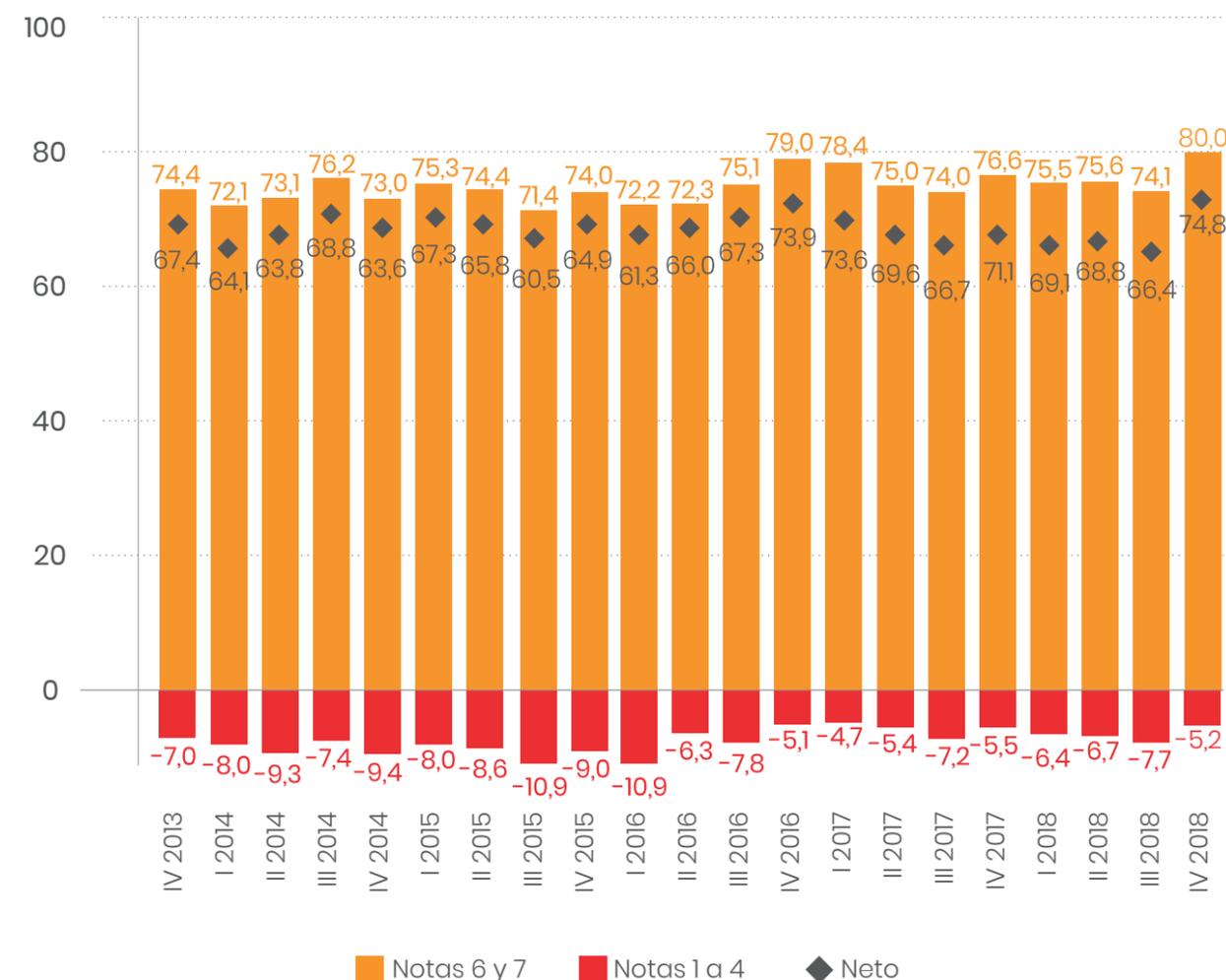
Satisfacción de clientes por canal de atención^[1] (Porcentaje al 4º trimestre 2018)



Fuente: GfK Adimark, Índice de Satisfacción Industria Bancos, Trimestre Octubre - Diciembre 2018.
[1] Proporción de encuestados que evalúan su banco con notas 6 ó 7 (en una escala de 1 a 7).

Cuatro de cada cinco clientes están satisfechos con su banco, evaluándolo con nota 6 ó 7.

Satisfacción de cuentacorrentistas con su banco^{[1],[2]}
(Porcentaje de encuestados)



Fuente: GfK Adimark, Índice de Satisfacción Industria Bancos, Trimestre Octubre - Diciembre 2018.
[1] Cifras basadas en entrevistas telefónicas a 1.110 clientes cuentacorrentistas residentes en las principales ciudades del país y pertenecientes a los niveles socioeconómicos C1, C2 y C3.

[2] Se consideran satisfechos quienes evalúan con notas 6 y 7, insatisfechos quienes asignan notas 1 a 4, y neutros quienes asignan la nota 5. La satisfacción neta equivale a la proporción de clientes satisfechos menos la proporción de clientes insatisfechos.



80%

de los cuentacorrentistas está **satisfecho** con su banco.



03

Hitos
ABIF

 **Enero 2018**

Cierre Brechas de género

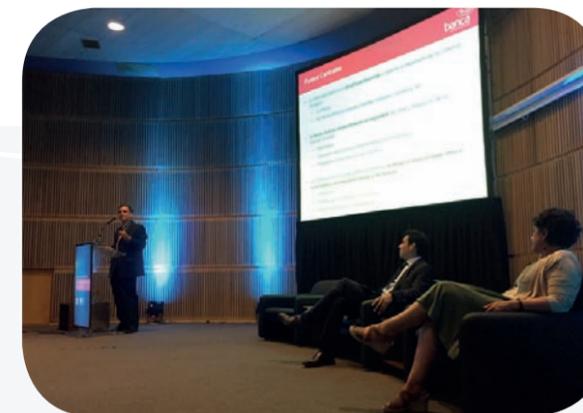
La Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF), junto a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), participó de una mesa de trabajo para promover el cierre de brechas de género en el sistema financiero de Chile.


Seminario "FinTech y Estabilidad Financiera"

Ante una concurrida asistencia, el gerente general de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, Ricardo Matte, expuso la visión de la industria en el seminario "FinTech y Estabilidad Financiera", organizado por el Banco Central de Chile en conjunto con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).


Trabajo parlamentario Ley General de Bancos

El presidente de la ABIF, Segismundo Schulín-Zeuthen, y el fiscal de la Asociación, Juan Esteban Laval, asistieron a la Comisión de Hacienda del Senado para presentar los comentarios de la industria respecto al proyecto que moderniza la legislación bancaria.


Seminario Ciberseguridad: Fundamentos & Desafíos

En el Seminario "Ciberseguridad: Fundamentos & Desafíos", organizado por la SBIF y el Ministerio del Interior y Seguridad Pública, el gerente general de la ABIF, Ricardo Matte, destacó que la ciberseguridad es un desafío permanente y clave en el desarrollo de los sistemas de pago, por lo que los esfuerzos en esta área deben mantenerse, tanto por el sector privado como el sector público, con una regulación acorde a los nuevos tiempos.

 **Abril 2018**



Nuevo presidente de la CPC

El Consejo Nacional de la Confederación de la Producción y del Comercio (CPC), representada por sus seis ramas, eligió como nuevo presidente a Alfonso Swett Opazo. La banca estuvo representada por altos ejecutivos que concurrieron a votar acompañando al presidente de la ABIF, Segismundo Schulin-Zeuthen, y a su gerente general, Ricardo Matte.



Reunión con Ministerio de Hacienda

La Confederación de la Producción y del Comercio (CPC) y sus seis ramas se reunieron con el ministro de Hacienda para conformar una mesa de trabajo en conjunto, con el objetivo de identificar y avanzar en la solución de los impedimentos para el crecimiento de la inversión en Chile. La ABIF estuvo representada por su presidente, Segismundo Schulin-Zeuthen.



Reunión con Ministerio de Desarrollo Social

El Comité Ejecutivo de la CPC se reunió con el ministro de Desarrollo Social, Alfredo Moreno, para manifestar total disposición a colaborar con quienes son los grupos más vulnerables del país. En la ocasión la banca estuvo representada por el segundo vicepresidente de la ABIF, Claudio Melandri.



ABIF presenta balance anual a la Asamblea General

El presidente de la ABIF, Segismundo Schulín-Zeuthen, dio cuenta de la marcha de la Asociación en el marco de la Asamblea General Ordinaria. Además, se presentó la Memoria 2017 a los asociados, en la que destacó la contribución de la banca al desarrollo del país, la solidez de la industria, la disponibilidad de servicios y el avance hacia una banca remota y transaccional, entre otros aspectos.



Reunión con Ministerio de Justicia

Con el objetivo de constituir una mesa de trabajo público privada que promueva el retorno a la sociedad de manera digna y productiva de las personas que cumplen condena, el Comité Ejecutivo de la CPC se reunió con el ministro de Justicia y Derechos Humanos, Hernán Larraín. La banca estuvo representada por su presidente, Segismundo Schulín-Zeuthen.



Reunión con Subsecretaría de Economía

Con el propósito de analizar los problemas de financiamiento que tienen las pymes cuando no se cumple el Pago Oportuno, el gerente general de la ABIF, Ricardo Matte, se reunió con el subsecretario de Economía y Empresas de Menor Tamaño, Ignacio Guerrero.



Reunión con Ministerio de Economía

Una visita protocolar realizó el presidente de la ABIF, Segismundo Schulín-Zeuthen, al Ministro de Economía, Fomento y Turismo, José Ramón Valente. Schulín-Zeuthen fue acompañado por el primer vicepresidente de la Asociación Luis Enrique Yarur, y el gerente general, Ricardo Matte. En la reunión se abordaron los principales desafíos del país en materia financiera y el gremio manifestó la disposición para colaborar en todas las iniciativas que atañen a la banca.

 **Mayo 2018**

**Informe de Estabilidad
Financiera primer semestre**

La ABIF organizó, por séptimo año consecutivo, un encuentro para la presentación del Informe de Estabilidad Financiera del Banco Central de Chile. Ante la presencia de alrededor de 150 ejecutivos del sector bancario y financiero nacional, autoridades de gobierno y parlamentarios, el presidente del ente rector, Mario Marcel, expuso el detalle del informe correspondiente al primer semestre 2018 y sus principales conclusiones.

 **Junio 2018**

**Ciberseguridad en el
sistema financiero del país**

El presidente de la ABIF, Segismundo Schulin-Zeuthen, asistió a la Comisión de Hacienda del Senado para exponer la visión de la banca sobre materias vinculadas a la ciberseguridad en el sistema financiero del país.


**Reunión con Policía
de Investigaciones**

Con el propósito de abordar materias de ciberseguridad y delitos informáticos que pueden afectar al sector financiero, la ABIF se reunió con el jefe nacional de Delitos Económicos y Medioambiente, prefecto inspector Eduardo Rodríguez-Peña, y el jefe de la Brigada de Cibercrimen Metropolitana, subprefecto Rodrigo Figueroa. En la reunión se acordó planificar un trabajo coordinado.

 **Julio** 2018



Acceso al mercado financiero

El presidente de la ABIF, Segismundo Schulín-Zeuthen, junto al ministro de Hacienda, Felipe Larraín, y al presidente de BancoEstado, Arturo Tagle, anunciaron el compromiso de la industria bancaria para facilitar a adultos mayores el acceso al mercado financiero.



Reunión con Confederación de Sindicatos Bancarios

En reunión con la directiva de la Confederación de Sindicatos Bancarios y Afines, el presidente de la ABIF, Segismundo Schulín-Zeuthen, y el gerente general, Ricardo Matte, abordaron la digitalización de la industria bancaria y el rol de los trabajadores en la ciberseguridad.



ABIF interpone denuncia en Ministerio Público por filtración de tarjetas

La ABIF concurrió a la Fiscalía Metropolitana de Alta Complejidad Oriente para presentar una denuncia contra los responsables de las filtraciones de datos de usuarios de tarjetas de crédito ocurridas entre julio y septiembre de 2018. Asimismo, los bancos bloquearon inmediatamente las tarjetas vigentes cuya información fue filtrada, en resguardo de los titulares de las tarjetas.

 **Agosto 2018**

Reunión con Ministerio del Interior

El presidente de la ABIF, Segismundo Schulín-Zeuthen, el presidente de la CPC, Alfonso Sweet, y el gerente general de la multigremial, Fernando Alvear, abordaron materias de ciberseguridad con el ministro del Interior, Andrés Chadwick. En la ocasión, el presidente de la ABIF hizo énfasis en que esta debe ser una prioridad a nivel país.


Reunión con director Sernac

El presidente de la ABIF, Segismundo Schulín-Zeuthen, y el fiscal de la Asociación, Juan Esteban Laval, realizaron una visita protocolar al director nacional del Servicio Nacional del Consumidor (Sernac), Lucas del Villar. En el encuentro los representantes de la banca manifestaron la disposición para colaborar en todas las iniciativas que atañen a la banca.

 **Octubre 2018**

Seminario “Transformación digital de los servicios financieros”

El Instituto Guillermo Subercaseaux (IGS) realizó, por segundo año consecutivo, el seminario “Transformación digital de los servicios financieros”. La actividad fue inaugurada por el presidente de la ABIF y del IGS, Segismundo Schulín-Zeuthen, quien destacó que la transformación digital en los servicios financieros es una prioridad estratégica fundamental para la banca.


Aprobación Ley General de Bancos

Tras un año y cuatro meses de discusión legislativa se aprobó el Proyecto de Ley que moderniza la legislación bancaria, que fortalece la solvencia de la industria y define un nuevo gobierno corporativo, en línea con los estándares internacionales. Durante la tramitación legislativa, la ABIF contribuyó al análisis con una mirada técnica, tanto en los grupos de trabajo establecidos por el Ministerio de Hacienda, como en las comisiones parlamentarias.


Noviembre 2018

V Feria de Educación Financiera

En el mes de la educación financiera, la Asociación de Bancos participó en la V Feria de Educación Financiera, organizada por la SBIF. En la ocasión, realizó una intervención urbana y entregó recomendaciones para el cuidado de claves y tarjetas, con la finalidad de generar conciencia que la seguridad es una tarea que convoca a todos los actores que intervienen en la cadena de pagos.


Asamblea Felaban 2018

El presidente de la ABIF, Segismundo Schulin-Zeuthen y el gerente general del gremio, Ricardo Matte, asistieron a la Asamblea Felaban 2018 que se realizó en República Dominicana. El presidente de la Asociación participó en el Panel Alianza Pacífico: hoja de ruta de la integración financiera en la Alianza Pacífico y los mercados de la región.


Informe de Estabilidad Financiera segundo semestre

Por octava ocasión la ABIF ofreció un encuentro con especialistas para presentar el Informe de Estabilidad Financiera (IEF) del Banco Central de Chile. Ante autoridades de gobierno y más de 150 ejecutivos del sector bancario y financiero nacional, el presidente del Banco Central, Mario Marcel, expuso el detalle del informe correspondiente al segundo semestre de 2018 y sus principales conclusiones.


Reunión con Servicio Nacional de Capacitación

El Comité de Capacitación de la ABIF, liderado por Tamara Larraín de Banco de Chile, sostuvo una jornada de intercambio en materia del futuro de la capacitación con el director nacional del Servicio Nacional de Capacitación y Empleo (SENCE), Juan Manuel Santa Cruz. Durante la cita se tocaron temas orientados a potenciar el sistema de capacitación al interior de las empresas.

 **Diciembre 2018**



Proyecto que limita responsabilidad de usuarios de tarjetas

En el marco de la tramitación del proyecto de ley que limita la responsabilidad de los usuarios de tarjetas de crédito por operaciones realizadas con tarjetas extraviadas, hurtadas o robadas, el presidente de la ABIF, Segismundo Schulín-Zeuthen, y el fiscal, Juan Esteban Laval, expusieron a la Comisión de Economía de la Cámara de Diputados la importancia de que la responsabilidad debe asignarse de acuerdo con el rol que los distintos actores desempeñan en el mercado de tarjetas de pago.



Seminario prevención lavado de activos y financiamiento del terrorismo

La ABIF, a través de su Comité de Cumplimiento, organizó un seminario con autoridades de la Unidad de Análisis Financiero, del Ministerio Público y de la SBIF. El objetivo fue conocer la visión de expertos y autoridades respecto de los riesgos, amenazas, regulaciones y experiencia comparada en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.



Premiación del Programa de Becas para el Desarrollo de Tesis

Estudiantes de las universidades de Santiago de Chile y Católica del Norte fueron los autores de los tres proyectos ganadores de la vigésimo novena versión del Programa de Becas para el Desarrollo de Tesis, organizado por la Asociación de Bancos. Los trabajos favorecidos fueron: “¿Es conveniente renegociar los créditos hipotecarios? Evidencia del mercado hipotecario chileno”, “Efecto de la relación entre accesibilidad y concentración financiera espacial en la desigualdad comunal. Un análisis para el caso de Chile” y “Análisis de los efectos generados por la guerra comercial entre China y Estados Unidos”.



Abif Informa

La Asociación de Bancos, a través de su Gerencia de Estudios, contribuye constantemente al quehacer económico nacional a través de su participación en seminarios, en grupos técnicos de discusión con organismos reguladores y en la elaboración de informes con temas de interés del sector. Al cierre de 2018 se publicó el “ABIF Informa” número 130.

Educación financiera: Campaña de seguridad y prevención de fraudes

Campaña "Cuida tus datos"

"Cuida tus datos" es el llamado que hizo la banca a la ciudadanía para promover el autocuidado y el uso seguro de los datos e información personal en el uso de servicios digitales. Esta nueva campaña estuvo al aire entre los meses de agosto y diciembre 2018, y fue difundida a través de medios masivos, vía pública y redes sociales, con el propósito de entregar consejos para que las operaciones bancarias sean seguras al utilizar correo electrónico, celulares y sitios web de los bancos. Algunas recomendaciones que se entregaron

en esta campaña fueron: "cuídate de emails que piden tus datos personales", "no tomes fotografías de tus tarjetas bancarias", "no entregues tus claves" y "no entres a la web de tu banco desde redes WiFi públicas", entre otras.

Esta es la tercera campaña de educación financiera que ha implementa la Abif y su foco principal está en el cuidado de los datos personales.

1,9MM
de personas en la Región Metropolitana

Audiencia de más de
1,1MM
personas en radios nacionales

6,9MM
de personas a través de redes sociales





04

Balance
y resultados

Activos del sistema bancario

Cifras en MM\$

	dic-18	dic-17	Variación 2018 vs 2017 (%)
Activos	246.278.780	220.364.769	11,8%
Total colocaciones	177.028.608	156.476.425	13,1%
Colocaciones comerciales	101.084.837	90.010.000	12,3%
Colocaciones para vivienda	50.151.246	45.010.664	11,4%
Colocaciones de consumo	25.792.525	21.455.761	20,2%
Provisiones constituidas	-4.349.184	-3.933.287	10,6%
Efectivo y depósitos en bancos	12.856.051	12.398.524	3,7%
Depósitos en el Banco Central de Chile	5.689.421	5.351.656	6,3%
Efectivo y depósitos en bancos	7.166.630	7.046.868	1,7%
Operaciones con liquidación en curso	3.169.973	2.619.648	21,0%
Adeudado por bancos	2.919.066	1.825.117	59,9%
Operaciones financieras	42.342.731	40.649.591	4,2%
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	1.009.246	947.138	6,6%
Contratos de derivados financieros	11.723.372	9.703.522	20,8%
Inversiones financieras	29.610.113	29.998.931	-1,3%
Inversiones en sociedades	174.279	326.057	-46,5%
Intangible	2.589.781	2.338.336	10,8%
Activo fijo	1.466.479	1.449.061	1,2%
Impuestos (corrientes y diferidos)	2.507.326	2.398.498	4,5%
Otros activos	5.573.670	3.816.799	46,0%

Fuente: Asociación de Bancos en base a SBIF.

Pasivos del sistema bancario

Cifras en MM\$

	dic-18	dic-17	Variación 2018 vs 2017 (%)
Total pasivos y patrimonio	246.278.780	220.364.770	11,8%
Pasivos	225.543.261	201.759.031	11,8%
Depósitos	138.925.651	127.139.957	9,3%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	51.300.733	45.351.971	13,1%
Depósitos y otras obligaciones a plazo	87.624.918	81.787.986	7,1%
Obligaciones con bancos	13.628.790	10.727.981	27,0%
Provisiones	2.727.124	2.534.582	7,6%
Operaciones con liquidación en curso	2.254.390	1.717.003	31,3%
Operaciones financieras	14.893.546	13.175.744	13,0%
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	4.015.792	3.405.778	17,9%
Contratos de derivados financieros	10.877.754	9.769.966	11,3%
Instrumentos de deuda emitidos	46.464.727	41.278.101	12,6%
Impuestos (corrientes y diferidos)	277.921	252.403	10,1%
Otras obligaciones financieras	2.134.100	1.441.333	48,1%
Otros pasivos	4.237.012	3.491.927	21,3%
Patrimonio	20.735.519	18.605.739	11,4%

Fuente: Asociación de Bancos en base a SBIF.

Resultados del sistema bancario

Cifras en MM\$

	dic-2018 [1]	dic-2017	Variación 2018 vs 2017 (%)
Total ingresos operacionales	10.513.827	9.486.718	10,8%
Margen de intereses y reajustes	7.397.163	6.626.334	11,6%
Operaciones financieras netas de cambio	973.958	836.655	16,4%
Comisiones netas	1.894.841	1.728.471	9,6%
Otros ingresos operacionales	247.865	295.258	-16,1%
Total gastos netos por riesgo	-1.871.828	-1.697.277	10,3%
Ingreso operacional neto	8.641.999	7.789.441	10,9%
Total gastos operacionales	-5.433.213	-5.047.299	7,6%
Resultado operacional	3.208.786	2.742.142	17,0%
Resultado por inversión en sociedades	81.802	126.961	-35,6%
Utilidad antes de impuestos	3.290.588	2.869.103	14,7%
Impuesto a la renta	-846.113	-632.215	33,8%
Utilidad neta	2.444.475	2.236.888	9,3%

Fuente: Asociación de Bancos en base a SBIF.

[1] En septiembre de 2018 se produjo la consolidación de los estados financieros de Scotiabank Chile con el banco Scotiabank Azul (ex BBVA). De esta manera, los resultados acumulados entre enero y agosto de 2018 por BBVA pasaron a formar parte del patrimonio de Scotiabank. A fin de mantener la comparabilidad en el tiempo de las cifras de resultados del sistema bancario, aquí se sumó, a partir del mes de septiembre de 2018, el resultado acumulado por Scotiabank Azul/BBVA durante el período de enero a agosto de 2018.

