

Memoria 2022



Índice



| | |
|------------------|----|
| 1. Institucional | 6 |
| 2. Hitos Abif | 28 |



1



Institucional

El aporte de la banca y las tareas pendientes

La banca cumple un rol fundamental en el desarrollo de las personas, materializando sus proyectos y sueños.



Carta del Presidente

José Manuel Mena

Nuestro país ha llegado a elevados niveles de inclusión financiera, en línea con nuestra fase de desarrollo. Hoy en Chile existen cerca de 40 millones de cuentas bancarias disponibles, lo cual, entre otras cosas, se manifiesta en que el 96% de los hogares chilenos cuenta hoy con una cuenta bancaria.

En línea con lo anterior, los medios digitales de pagos han ido desplazando aceleradamente el uso de efectivo, siendo actualmente las tarjetas débito el medio de pago más utilizado por los chilenos, cuya característica esencial es su comodidad, eficiencia, masividad y seguridad para nuestros clientes. Para ilustrar su relevancia, durante el año 2022 se realizaron más de 3.600 millones de transacciones con tarjetas y 1.500 millones de transferencias electrónicas, es decir, más de 5.000 millones de transacciones al año.

Estos resultados son muy positivos, sin embargo, es importante enfatizar que las cifras agregadas esconden la realidad de distintos grupos que no están plenamente incorporados a estos desarrollos. Esta situación nos debe guiar en avanzar hacia un sistema financiero que llegue a todos los sectores de la sociedad y permita materializar de manera amplia los beneficios de una banca dinámica, sólida y sustentable.

En este sentido, sin duda, queremos seguir avanzando en esta dirección y contribuyendo decididamente a la inclusión y a la digitalización de los pagos. Sin embargo, la Ley que limita la Responsabilidad ante Fraudes (Ley N° 21.234) que rige desde el 2020, pone en jaque nuestra tarea, al establecer un estándar probatorio inédito en el mundo. A lo anterior se suma la creciente judicialización en la operación de tarjetas de pago, porque si bien su regulación y supervisión ha tendido a ajustarse nuevamente en su marco institucional, constituye un desafío para el desarrollo armónico y sustentable de los medios de pagos.

En materia de créditos, la banca ha seguido acompañando de manera decidida a sus clientes. Son más de 1,1 millones de hogares que están financiando su vivienda a través de un crédito bancario, y 1,2 millones de empresas han podido seguir impulsando sus proyectos con créditos comerciales. En total la cartera de créditos, incluidos hipotecarios, comerciales y de consumo, asciende a US\$ 274.000 millones, equivalente a 85% del PIB.

Sin embargo, en el año 2022 hubo una fuerte contracción en la demanda de créditos, con una caída del 3,4% real de las colocaciones. Esta contracción reflejó el estado de la economía, marcada por una desaceleración de la actividad, elevados niveles de inflación, y una Tasa de Política Monetaria que subió desde 4% a 11,25%, su nivel más alto desde noviembre de 1998. En línea con esta alza en la TPM, las tasas de interés de los créditos de plazos más cortos, como los de consumo, se han incrementado, aunque en menor magnitud.

La menor actividad crediticia fue especialmente marcada en los segmentos de hipotecarios y MyPYMEs. En el primer caso, hubo una reducción del 45% en el flujo de créditos, lo que desgraciadamente dificultó el acceso a la vivienda de miles de hogares. Esto nos demuestra que los efectos de malas decisiones de política pública no solo afectan a los grandes proyectos de inversión, sino también a los hogares. Por esto, es de vital importancia proteger nuestro mercado de capitales y tener en consideración que los retiros de fondos de pensiones no son inocuos para los grupos más vulnerables de la economía.

En el caso de las MyPYMEs, el flujo de colocaciones se redujo 40%. Esperamos que tras el inicio del programa FOGAPE Chile Apoya este segmento vuelva a dinamizarse, aunque es necesario recordar que se trata de un programa diseñado con un alcance acotado y bastante menor que el FOGAPE Covid y FOGAPE Reactiva. En todo caso, y más allá de las diferencias en los programas de garantías estatales, es importante recordar que las solicitudes crediticias siempre deben ser evaluadas responsablemente, tanto por los clientes como por las instituciones crediticias, permitiendo reimpulsar la actividad de las empresas y no condenarlas a la insolvencia.

El año 2022 también estuvo marcado por una preocupación creciente en materia de seguridad ciudadana, liderando las distintas encuestas de opinión pública como un tema prioritario que solucionar. Al respecto, en el año se trabajó en conjunto con la Subsecretaría de Prevención del Delito, el Ministerio Público y las policías en definir protocolos para combatir delitos de marcaje en sucursales. Esperamos que esta mesa de trabajo, junto a las otras mesas que ha instalado el Ejecutivo, permitan dar respuesta a un problema de seguridad pública esencialmente dinámico, y que requiere ser abordado de manera técnica y en colaboración de los sectores público y privado.

En materia de Educación Financiera, complemento esencial de una mayor inclusión financiera, la Asociación la ha definido como uno de los pilares estratégicos de su labor. En la medida que las personas tienen mayor conocimiento del mercado financiero y de sus finanzas personales, tienden a tomar decisiones más informadas y por lo mismo, de mejor calidad. Desde aquí surge la responsabilidad en la toma de créditos, no solo respecto del pago del mismo, sino también de su uso; la importancia de generar ahorro y así generar valor para el largo plazo, así como contar con coberturas para los imponderables, es decir, el uso de seguros.

Durante el año, en el marco del convenio firmado entre la Asociación de Bancos y la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile, se implementó el curso "Manos a la Obra", el que a través de 10 módulos entrega conocimientos básicos del sistema financiero y herramientas de negocios para emprendedores, y que ya cuenta con más de 300 personas que han aprobado al menos uno de los módulos, lo que fue reforzado por 16 charlas en diferentes comunas del país, desde Putre a Puerto Williams, a las cuales han asistido más de 350 personas. Además, se dictó la segunda versión del curso para docentes, que ya cuenta con más de 100 profesores graduados, y la creación de una red de docentes por la educación financiera, dedicada a compartir experiencias y mejores prácticas docentes. También se han dictado cursos de formación general en educación financiera para estudiantes universitarios en dos universidades, registrando más de 100 alumnos inscritos este año.

¿Cuáles son los desafíos para el año 2023?

Como se dijo, la Educación Financiera es uno de los pilares estratégicos de nuestro quehacer, y durante el año 2023 seguiremos profundizando, como Asociación y a través de las políticas que muchos de nuestros asociados están implementando en la materia, en iniciativas que permitan mejorar los niveles de educación financiera de nuestros ciudadanos.

Así también, el año estará marcado por la implementación de la Ley Fintech, con una importante agenda normativa liderada por la CMF. Como industria colaboraremos activamente en las distintas mesas consultivas de trabajo que se conformarán y en todas las instancias de participación que se requiera para una adecuada implementación de esta ley, a través de nuestra capacidad técnica y la experiencia comparada disponible, con la finalidad de viabilizar los objetivos buscados por esta ley.

Adicionalmente, es muy relevante avanzar en otras iniciativas esenciales para la protección de derechos fundamentales de los clientes y el adecuado desarrollo de la industria financiera, materias que actualmente se encuentran en tramitación legislativa.



Me refiero, en primer lugar, al proyecto de ley sobre Protección Datos Personales, que viene a culminar con un proceso de actualización normativa que se inició junto con el ingreso de Chile a la OCDE. Este proyecto viene a actualizar reglas de conducta para el uso de la información personal y crea la Agencia de Protección de Datos Personales como garante de este derecho constitucional.

En segundo lugar, es necesario avanzar en la ley Marco sobre Ciberseguridad e Infraestructura Crítica de la Información, cuyo objeto es establecer la institucionalidad fundamental para robustecer la ciberseguridad, fortalecer la prevención de delitos en esta materia y, en general, potenciar una cultura en tiempos de transformación digital, donde se ha masificado el acceso y uso de servicios en el ciberespacio, pero no se han establecido medidas de protección suficientes aún.

Considerando el desarrollo de los medios digitales, una de nuestras preocupaciones dice relación con la Ley de Responsabilidad ante Fraudes promulgada durante el año 2020. Esta norma define un estándar probatorio inédito en el mundo, al requerir acreditar culpa grave o dolo. Como consecuencia, se ha quintuplicado la tasa de fraude desde su implementación, lo cual podría limitar el desarrollo de medios de pago digitales en el futuro. Durante este año esperamos se tomen acciones concretas para corregir las distorsiones que se han generado en el mercado producto de este estándar.

Junto a todo lo anterior, es necesario avanzar en una agenda más decidida en materia de inclusión financiera. Al respecto, se requieren cambios en los límites y metodologías de cálculo de la Tasa Máxima Convencional. Como ha sido ampliamente documentado, los últimos cambios introducidos en 2013 implicaron que en un plazo breve más de 300 mil personas dejaron de tener acceso al crédito formal, cifra que claramente se ha incrementado en el tiempo, y lamentablemente estas personas han quedado expuestas al crédito informal, muchas veces ofrecidos por organizaciones delictuales como el conocido "gota a gota".



Adicionalmente estaremos atentos al proceso constituyente. Esperamos que este año pueda terminar satisfactoriamente la discusión constitucional, para dar certidumbre a los mercados y poder retomar la senda de crecimiento de nuestra economía.

Asimismo, respecto a las principales iniciativas que impulsa el Ejecutivo, como la reforma tributaria y la reforma previsional, esperamos que se puedan lograr acuerdos amplios, basados en evidencia y con la participación de expertos en la materia. Todos, elementos que apuntan a mejorar el proceso de toma de decisiones, todo lo cual redunda en la estabilidad de nuestra economía.

En efecto, una economía sana y competitiva, promueve el desarrollo económico, mejora el bienestar y calidad de vida de las personas. Como Asociación estamos comprometidos con esta premisa y pondremos nuestra experiencia, esfuerzo y disposición en pos de contribuir con este objetivo.

Directores Titulares

2022



José Manuel Mena V.
Presidente



Luis Enrique Yarur R.
1^{er} Vicepresidente Bci



Claudio Melandri H.
2^{do} Vicepresidente Banco Santander-Chile



Bernardo Matte L.
Banco Bice



Pablo Granifo L.
Banco de Chile



Salvador Said S.
Scotiabank Chile



Renato Peñafiel M.
Banco Security



Gabriel Moura
Banco Itaú



Patricio Parodi G.
Banco Consorcio



**José Manuel
Matheu L.**
Banco Falabella

Directores Suplentes

2022



**Segismundo
Schulín Zeuthen S.**
Banco Internacional



**Juan Guillermo
Agüero V.**
Banco BTG Pactual



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



Ignacio Saavedra M.
HSBC Bank Chile



**Alejandro
Subelman A.**
Banco Ripley



Administración
ABIF



Luis Opazo R.
Gerente General



Matias Bernier B.
Gerente de Estudios



**Juan Esteban
Laval Z.**
Fiscal



Cristian Vega M.
*Gerente de Operaciones
y Tecnología*





Visión de Futuro





Seguiremos invirtiendo de manera robusta en lograr una real inclusión financiera que logre facilitar la vida de millones de personas y miles de empresas, acompañando a nuestros clientes en su día a día, en su transición digital y en su internacionalización.

Luis Enrique Yarur Rey - BCI

El Chile del futuro será exitoso en la medida que logre enfrentar estos desafíos de manera sostenible. Para crecer, se requiere elevar la productividad y que la inversión pueda desplegarse. Para ello es crucial un Estado eficiente y políticas públicas bien diseñadas, donde se preserven los incentivos adecuados para desarrollar proyectos y para crear puestos de trabajo de calidad. La banca cumplirá un papel fundamental en estos avances.

Claudio Melandri - SANTANDER





Tecnologías de vanguardia como banca móvil, pagos digitales y servicios de inversión en línea, han demandado y seguirán demandando mayores esfuerzos en educación financiera, para que el dinero sea más fácil de manejar y las personas puedan tomar decisiones informadas sobre sus finanzas.

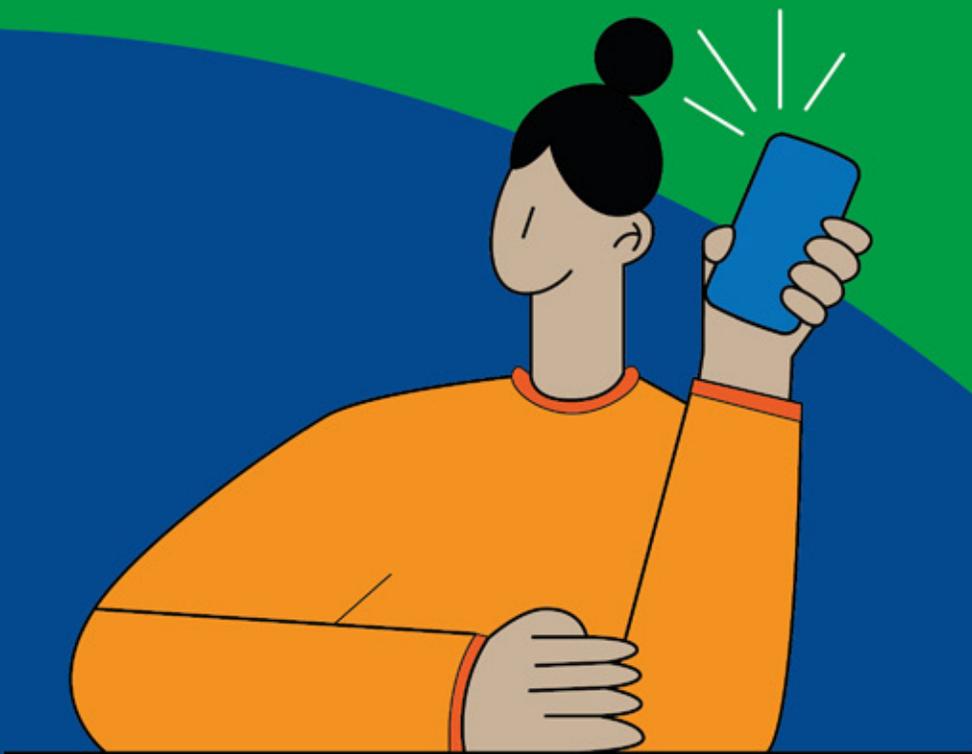
Nos mueve impulsar cada futuro, contribuyendo a que las personas puedan desarrollarse y cumplir con sus propósitos, entregando soluciones que permitan la efectiva inclusión financiera. Impulsar cada futuro también significa crear valor económico y social que beneficie a todos. Además, contribuimos de manera concreta a una economía más sustentable reduciendo la huella ambiental de nuestras operaciones y teniendo una política de riesgo que considera los impactos ambientales de los proyectos que financiamos.

Salvador Said - SCOTIABANK





A futuro, vemos un sector privado cada vez más comprometido en la construcción de un mejor país, creando y compartiendo valor, donde la innovación será clave para construir este futuro. En esa línea, hace 5 años pusimos énfasis en la digitalización, y creamos un hub de desarrollo tecnológico que abrió un espacio para ideas disruptivas y soluciones simples en beneficio de las personas y la inclusión financiera, apostando por equipos diversos y programas de capacitación constante para nuestro talento.



Entre los principales avances, que proporcionan una base sólida de crecimiento, hemos logrado mantener una economía robusta y una sólida estabilidad política, junto a un importante desarrollo en infraestructura y producción energética. La inversión en estos ámbitos debería continuar en los próximos años, con un impacto significativo en la economía, ya que facilitará el funcionamiento de las empresas y el acceso de las personas a bienes y servicios.

Patricio Parodi G. - CONSORCIO

Los recursos naturales y su geografía le dan a Chile una ventaja comparativa significativa para participar en la economía del futuro. Para que este potencial pueda ser desarrollado, es necesario contar con un sistema financiero profundo, que apoye la realización de diversos proyectos y permita gestionar los riesgos de una manera eficiente.

Juan Guillermo Agüero V. - BTG PACTUAL





De cara al futuro, el desafío es mantener el aporte de la banca al desarrollo de Chile, avanzando hacia un sistema más desarrollado e inclusivo, donde se promueva la existencia de proveedores de recursos de largo plazo y la disponibilización de tecnología a competidores bancarios y no bancarios. A nivel regulatorio la tarea presenta dificultades, pero la historia comprueba que en esta materia Chile también ha sido un ejemplo.

Segismundo Schulín Zeuthen S. – INTERNACIONAL

Nuestra estrategia y horizonte es estar donde nuestros clientes quieren que estemos, en el momento y lugar que ellos prefieran. Por eso, hemos apostado por la digitalización, con el foco puesto en diversos programas que permitan una inclusión financiera real de miles de personas, sumado a las pequeñas y medianas empresas.

Alejandro Subelman A. - RIPLEY

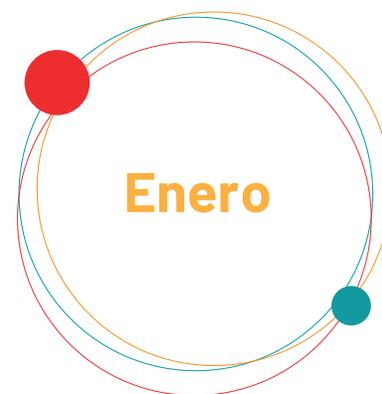


2



Hitos ABIF

ABIF presenta a Convención Constitucional propuestas de norma sobre Economía Inclusiva y Sana



El presidente de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, José Manuel Mena, junto al fiscal del organismo, Juan Esteban Laval, presentaron las principales expectativas y preocupaciones de la industria financiera a la Convención Constitucional, a través de la Comisión de Medio Ambiente, Derechos de la Naturaleza, Bienes Naturales Comunes y Modelo Económico.

Primera Cuenta Pública ABIF



En enero de 2022, la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras realizó su Primera Cuenta Pública Anual, correspondiente a la gestión 2021. A través de una transmisión abierta por la señal de EmolTV, el presidente del gremio, José Manuel Mena, hizo un recuento de las principales cifras que marcaron el desempeño de la industria durante el año pasado. Asimismo, detalló las actividades lideradas por la ABIF en diversos ámbitos, como Educación Financiera, y entregó las perspectivas del sector respecto de la banca del futuro.



ABIF, Subsecretaría de Prevención del Delito y BancoEstado firman acuerdo para prevenir delitos en las salidas de los bancos



La Subsecretaría de Prevención del Delito (SPD) del Ministerio del Interior y Seguridad Pública, la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) y BancoEstado firmaron un Acuerdo para la prevención de delitos que ocurren a la salida de los bancos.



Esta iniciativa tiene como objetivo complementar las acciones de seguridad pública que realizan la Subsecretaría y las policías, siempre en pos de la seguridad de los clientes, el cual es un objetivo permanente de la industria.



ABIF expone sobre Ley Fintech en el Senado



El presidente de la Asociación de Bancos e Instituciones Financiera, José Manuel Mena, expuso ante la Comisión de Hacienda del Senado, en el marco de la tramitación de la Ley que promueve la competencia e inclusión financiera a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros, conocida como “Ley Fintech”.

Mena valoró esta iniciativa, que es una tendencia global y recordó que las Fintech actualmente son, a la vez, competidoras y socias en la industria financiera.



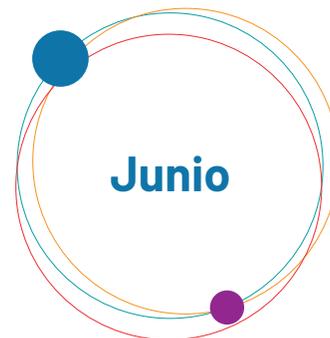
En Renca, ABIF y FEN presentan “Mi Barrio Financiero”



En el marco del despliegue en terreno que han realizado la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) y la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile (FEN) las entidades visitaron a los vecinos de Renca, con el fin de presentar el curso “Manos a la Obra” una herramienta de educación financiera elaborada conjuntamente, que busca entregar nuevos conocimientos y recomendaciones a la ciudadanía para apoyar el mantenimiento de una vida financiera saludable y aportar a la administración de finanzas personales o quizás emprender.



ABIF participa con la Subsecretaría de Prevención del Delito en balance del plan piloto para evitar marcajes en bancos



• • •

El Presidente de la ABIF, José Manuel Mena, junto al Subsecretario de Prevención del Delito, Eduardo Vergara, participaron en el primer balance del plan piloto para evitar “marcajes” en sucursales bancarias. Son los primeros resultados del acuerdo, que además de la ABIF y la Subsecretaría, también firmaron el BancoEstado, Carabineros y el Ministerio Público.

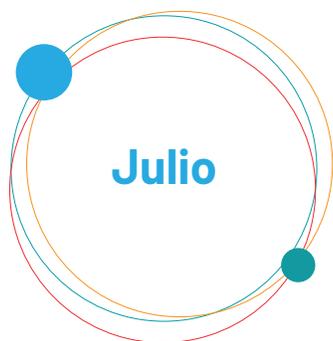


ABIF y FinteChile firman Acuerdo Marco para impulsar un Sistema de Finanzas Abiertas en Chile



• • •

La Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF), BancoEstado y la Asociación de Empresas Fintech de Chile (FinteChile) firmaron un Acuerdo Marco que establece estándares de seguridad, responsabilidad y mecanismos de lectura de datos de clientes de manera controlada vía web scraping. El acuerdo es el fruto de una mesa de trabajo que, en agosto de 2021, conformaron ambas asociaciones, y constituye un primer paso hacia un sistema de finanzas abiertas en Chile, el cual entregará un marco de acción mientras se establecen otros mecanismos de lectura, y sin perjuicio de los cambios normativos que se aprueben en el futuro.



ABIF y FEN visitan Arica y Putre para compartir herramientas de educación financiera



La Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) y la Facultad de Economía y Negocios de la U. de Chile (FEN) continuaron su despliegue regional en marco del proyecto Mi Barrio Financiero. En la ocasión, visitaron la región de Arica y Parinacota, para compartir con los vecinos de Arica y Putre distintas herramientas de educación financiera disponibles en el portal del proyecto.



ABIF se adhiere a los principios de banca responsable que impulsa Naciones Unidas



La Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) ha firmado su respaldo a los Principios de Banca Responsable, de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Con ello, la ABIF se incorpora a una red de más de 150 instituciones que respaldan los Principios, que han sido adheridos por casi 300 bancos y que representan aproximadamente el 50% de los activos bancarios en todo el mundo.

Principios de banca responsable: Transformando las finanzas



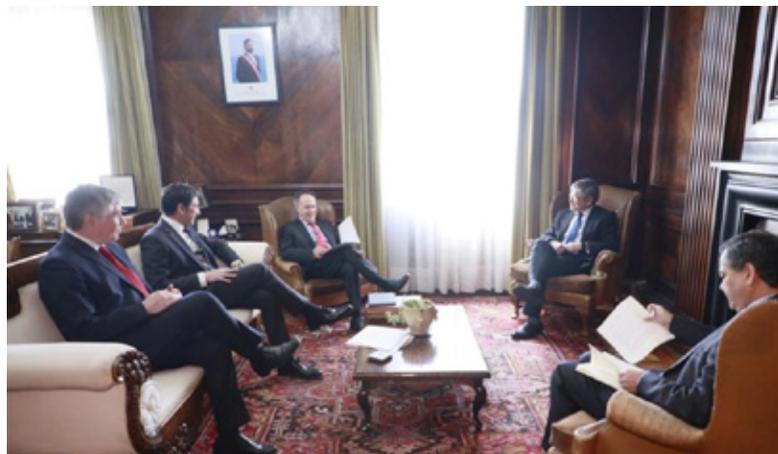
En el interés de relevar los desafíos y las oportunidades que supone la adhesión a los principios de banca responsable, la UNEP FI, junto con la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) de Chile y la U. Finis Terrae participaron de una jornada que tuvo como fin reunir a distintos actores del sector, los que independiente de cuál sea su punto de partida, buscan avanzar para alinear su estrategia comercial con los Objetivos de Desarrollo Sostenibles (ODS), el Acuerdo de Cambio Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes.



ABIF presentó propuestas al Gobierno para fortalecer el mercado de capitales y la inclusión financiera



En audiencia con el ministro de Hacienda, Mario Marcel, la directiva de la Asociación de Bancos (ABIF), encabezada por su presidente, José Manuel Mena, hizo entrega de una serie de propuestas priorizadas en términos de plazos e impacto y que responden a la urgencia de contar con una agenda que, en un primer ámbito, dote a las personas de mejores herramientas financieras, por ejemplo, en pagos de cuentas remotos, transferencias digitales además de acceso a crédito formal y administración de ahorros.





ABIF participó en el seminario “Sector inmobiliario: Perspectivas y desafíos”



El encuentro fue organizado por la Escuela de Negocios de la Universidad Adolfo Ibáñez, la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (ABIF) y la Asociación de Desarrolladores Inmobiliarios (ADI) para analizar los múltiples desafíos a los que hoy se encuentra enfrentada la industria.

Luis Opazo, gerente general de ABIF, participó en el segundo panel denominado “Mercado financiero y mercado inmobiliario” que reunió a los principales actores (bancos, compañías de seguros y Administradoras Generales de Fondos) para conversar sobre las tendencias y desafíos en el financiamiento del sector, tanto en el corto como en el mediano plazo.

ABIF destaca diagnóstico de que la banca posee holguras suficientes para hacer frente a escenarios de tensión severos



En una actividad realizada de manera virtual, el presidente de la Asociación de Bancos (ABIF), José Manuel Mena, y la presidenta del Banco Central, Rosanna Costa, analizaron los principales resultados y conclusiones del Informe de Estabilidad Financiera del segundo semestre, documento que fue preparado por el instituto emisor.

“Transitamos por tiempos que son desafiantes, con una inflación en máximos de 30 años. Y, por supuesto, hay una generación completa que no había experimentado estos niveles de precio creciente”, comentó Mena durante este encuentro.

Educación financiera ayuda al emprendimiento, a la salud mental y la formalidad laboral de las personas

Según investigaciones presentadas en el “Seminario de Educación Financiera: Cuánto se ha avanzado y el camino por recorrer”, organizado por la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile (FEN) y la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF), educar en el ámbito de finanzas aportaría al bienestar y a reducir inequidades en la sociedad.



ABIF presentó estimaciones económicas y de la industria en seminario de la CCS



La Cámara de Comercio de Santiago (CCS) realizó el seminario “Proyecciones económicas 2023: ¿Podrá Chile crecer pese a los pronósticos?”. En la instancia, los representantes gremiales de la banca, el turismo, la minería, agricultura, el comercio, la construcción y la industria entregaron sus principales balances para este año y pronósticos económicos para 2023.

En la oportunidad, el gerente de Estudios de ABIF, Matías Bernier, relevó los niveles de capitalización y solvencia de la industria, los cuales la dejan en un buen pie para enfrentar el 2023, sino que también ante escenarios de estrés severo, tal como comentó el Banco Central durante su exposición del último Informe de Estabilidad Financiera.

ABIF participó en Workshop sobre Política Macropudencial y la Implementación del Requerimiento del Capital Contracíclico Bancario (CCyB)



La Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) participó en el *Workshop on Macropudencial Policy and the Implementation of the CCyB*, donde diversos expositores plantearon sus puntos de vista, entre ellos representantes del Banco Central de Chile, la CMF y de instituciones como la Reserva Federal de Estados Unidos (FED), entre otras.

ABIF realizó curso de educación financiera en Puerto Williams



La Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) en conjunto con miembros del proyecto 'Mi Barrio Financiero', dirigido por la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile (FEN), realizaron una serie de actividades en la ciudad austral de Puerto Williams.

