

# Taller sobre Supervisión y Regulación de Banca sin Sucursales

**José Miguel Zavala M.**

**Superintendencia de Bancos e Instituciones  
Financieras; Chile**

Río de Janeiro, Brasil

30 nov.- 01 dic. 2009

# Temario

- Introducción
  
- Contexto
  - Jurídico – Regulatorio
  - Organización Industrial
  
- Caso práctico
  
- Visión de futuro

# Introducción

- Chile tiene alto acceso de servicio financiero.
- Menor cobertura de bancarización.
- Sector no bancario empujó acceso a los servicios financieros.
- Bancarización privilegia los activos más que otros servicios.
- Servicios financieros en torno al sistema de pagos.
- Adecuado nivel tecnológico en el país.
- Certeza jurídica.

## Introducción (2)

Operaciones asociadas al sistema de pago de bajo valor Chile según tipo de canal transaccional

Período	Sucursales	ATM	POS	Sucursales	ATM y POS	Internet	Índice de transacciones (2)
	(número por millón de habitantes)			Porcentaje del total de operaciones que se realizan en cada canal (1)			
1998	88	159	1.167	74%	26%	0%	100
1999	89	181	1.486	70%	30%	0%	99
2000	91	209	1.647	66%	34%	0%	105
2001	91	222	1.788	62%	38%	0%	107
2002	90	236	1.951	56%	40%	5%	116
2003	93	241	2.340	53%	41%	6%	125
2004	93	250	2.369	50%	42%	8%	130
2005	98	297	2.434	46%	45%	9%	137
2006	104	329	2.674	41%	45%	14%	147
2007	112	373	3.039	38%	47%	16%	156
2008 (3)	117	390	3.407	35%	49%	17%	166
Promedio	97	262	2.209	54%	40%	7%	126

(1) Incluye transacciones asociadas a cheques y operaciones de transferencia electrónica de fondos realizadas a través de dispositivos ATM, POS e Internet; (2) Índice asociado al total de transacciones, considerando base: 1998=100; (3) Corresponde a una estimación realizada sobre la base de la última información disponible.  
Fuente: Instrumentos de Pago de Bajo Valor en Chile Evolución y Tendencias. SBIF (2008)

# Introducción (3)

Evolución inversiones en sucursales, ATM y POS en Chile y en las economías desarrolladas

(Δ% del número en el período 2002-2006)

	Sucursales	ATM	POS
Bélgica	-18%	14%	0%
Canadá	-3%	36%	11%
Francia	4%	19%	12%
Alemania	-20%	7%	17%
Hong Kong	-10%	s/i	s/i
Italia	2%	9%	24%
Japón	-8%	-2%	s/i
Países Bajos	-30%	7%	14%
Singapur	-20%	12%	131%
Suecia	-13%	5%	67%
Suiza	-13%	5%	42%
Reino Unido	-15%	45%	20%
Estados Unidos	26%	8%	29%
<b>Promedio *</b>	<b>-9%</b>	<b>14%</b>	<b>33%</b>
<b>Chile</b>	<b>15%</b>	<b>40%</b>	<b>14%</b>
	<b>Sucursales por millón de habitantes</b>		
	<b>ATM por millón de habitantes</b>		
	<b>POS por millón de habitantes</b>		

Fuente: Instrumentos de Pago de Bajo Valor en Chile Evolución y Tendencias. SBIF (2008)

# Contexto

## Jurídico Regulatorio:

Horario de atención:

Regido por LGB  
Consideraciones Sindicales

Captación: Privativa de los bancos

Libertad de oferta de crédito:

Derecho consagrado por Constitución  
Desarrollo libre de actividades económicas

SAG o filiales:

Figura para desarrollo de actividades bancarias

Tipo de operaciones:

Captación regulada  
Análisis crediticio en bancos (aprobaciones)  
Entrega de fondos en bancos

Protección de usuario de servicios financieros.

Libre competencia, acceso a redes, fin a posición dominante bancaria, en materias de instrumentos de pagos.

## Contexto (2)

### Organización Industrial:

Fuerte presencia de retail con bancos (grupos económicos)

### Dinámicas sociales:

migración => remesas

movilidad territorial => transferencias

tecnología => apura los negocios

Aumento del ingreso => aumento consumo, mayor ahorro y más transacciones.

# Caso práctico

## Caja Vecina:

- iniciativa bancaria
- logra cobertura territorial
- facilidad de acceso a los clientes
- ganancias para banco
- SAG afilia pequeños comercios
- da seguridad transaccional
- cambió la forma de ver los negocios y la regulación

## Caso práctico (2)

### Canales de atención Banestado

Oct-09

Región	Sucursales	ATM	Caja Vecina
1	4	26	56
2	12	50	77
3	9	31	42
4	16	65	104
5	38	177	257
6	21	69	187
7	18	77	221
8	38	156	289
9	24	78	152
10	23	82	86
11	5	9	34
12	5	28	30
13	116	743	1.011
14	10	49	55
15	3	20	64
<b>Total</b>	<b>342</b>	<b>1.660</b>	<b>2.665</b>

Fuente: Elaboración propia en base a datos de Bancoestado y SBIF

## Caso práctico (3)

### Evolución de Caja Vecina

<b>Año</b>	<b>Puntos de servicio</b>	<b>Número de Transacciones (Millones)</b>	<b>Monto Transacciones MM\$</b>
2005	2	s/i	s/i
2006	300	s/i	s/i
2007	1.003	1	23.535
2008	2.000	5	108.155
2009*	2.665	12	222.690

\*Proyectado

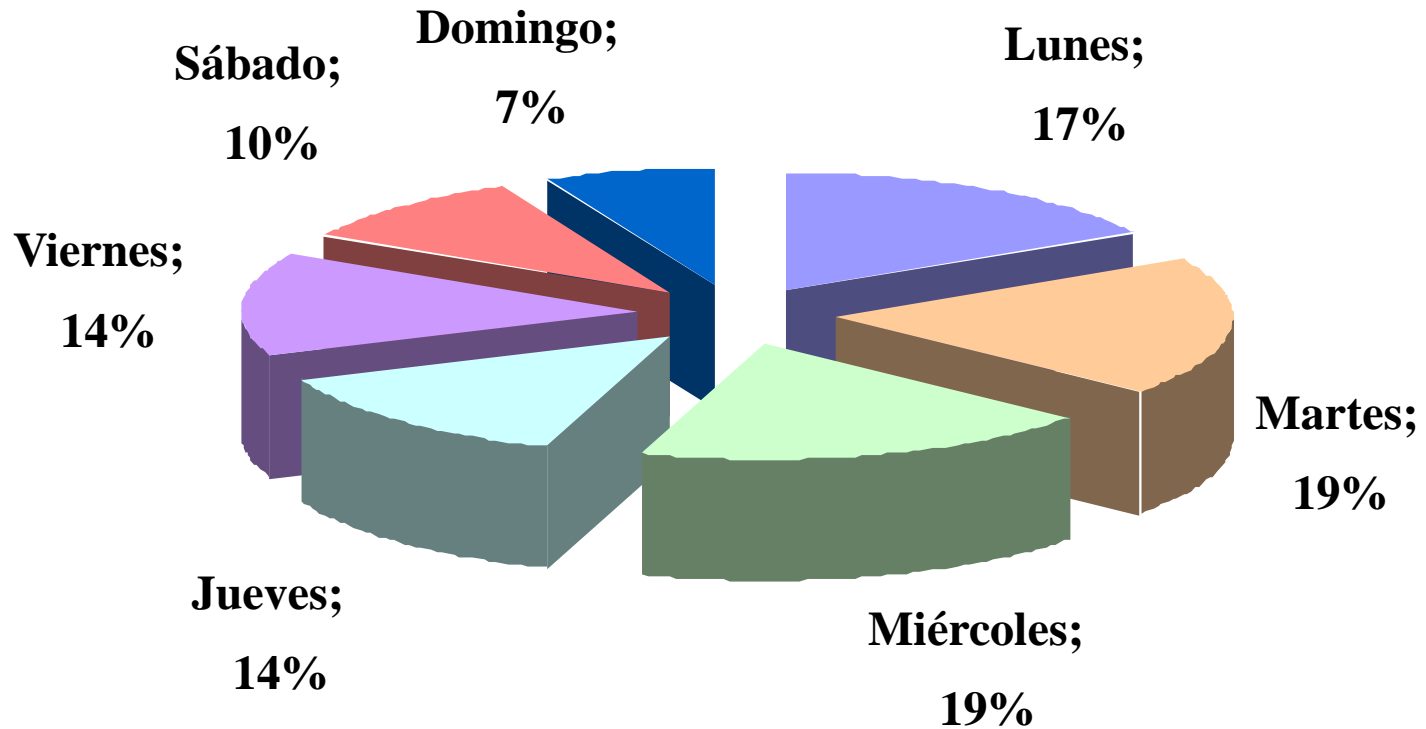
Fuente: Elaboración propia en base a datos de Bancoestado y SBIF

# Caso práctico (4)

- **Funcionalidades Caja Vecina :**
  - Consulta saldos
  - Retiro dinero
  - Depósitos
  - Transferencias entre cuentas mismo banco
  - Pago de cuentas y servicios
  - Pago de créditos
  - Evita desplazamientos

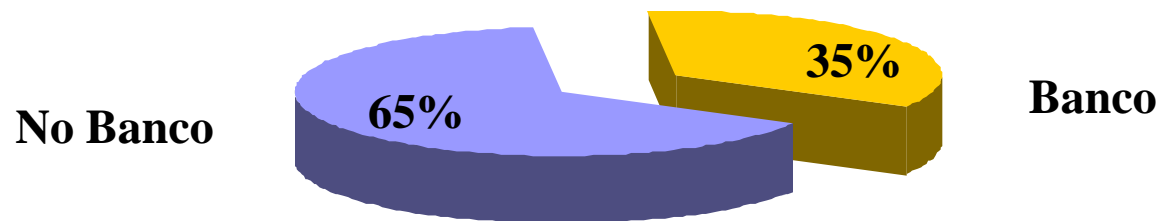
# Caso práctico (5)

## Comportamiento diario de transacciones en Caja Vecina



## Caso práctico (6)

### Distribución transacciones según horario, Caja Vecina



# Caso práctico (7)

## ¿Cómo funciona?

### - CUENTA RUT

contrato apertura cuenta a la vista (contrato)

### - funcionalidades

recepción de abonos ( pago salarios)

realización de depósitos

giros

transferencias (incluido desde y hacia otros bancos)

pago de servicios

pago de créditos

consulta de saldos

débito

cobra comisiones

### - tarjeta de identificación e instrumentos de pago

### - disponible para cada chileno

# Caso práctico (8)

## Evolución Cuenta RUT:

	<b>Stock Cuentas (Miles)</b>
<b>2006</b>	<b>19</b>
<b>2007</b>	<b>612</b>
<b>2008</b>	<b>1.213</b>
<b>2009*</b>	<b>2.400</b>

**\*Estimado**

**Siete de cada diez clientes con CuentaRUT no estaban bancarizados previamente. Son personas que con esta cuenta (tarjeta) accedieron por primera vez a los servicios financieros.**

## Caso práctico (9)

### Comercio Afiliado:

- Abre cuenta vista en banco
- Recibe un POS
- Tiene asignado monto para transacciones
- Giros desde CuentaRut cliente sale de caja de comercio=>depósito en cuenta de comercio
- Depósito en cuenta de cliente, entra a caja de comercio=> cargo CuentaRut cliente y cargo en cuenta comercio
- Transacciones en línea

## Caso práctico (10)

### Efectos:

- importante bancarización
- genera educación financiera
- seguridad en las transacciones
- sólo costos tecnológicos
- incremento venta en comercios afiliados
- **transacciones bancarias fuera del banco**
- “no se pudo impedir” es un ejemplo para otros

# Visión de Futuro

## Pronto cambio de normativa

### Objetivo

- Flexibilizar las actuales normas (emplazamientos, horarios de atención y actividades o servicios a prestar en esos horarios)
- Más agilidad y cobertura a la atención de los clientes bancarios, adecuándose a la realidad de negocios de la economía actual
- Riesgos que se asuman, abordables con sanas prácticas de control
- Integración de actividad financiera no bancaria en bancos

# Visión de Futuro (2)

## Alcance

- **Canales de atención bancarios:**  
Lugares físicos de atención exclusivos con personal bancario, cajeros automáticos, centros de atención automatizados.
- **Corresponsalías no bancarias:**  
Acuerdos sobre determinadas operaciones que estas redes realizan por cuenta del banco, o donde los bancos instalan dispositivos electrónicos para atención de sus clientes.
- **Adecuación horario de atención y emplazamientos**

**Muchas gracias**