

# Sistema Bancario

## Términos Clave

Información de los Boletines Financieros que los Bancos Privados entregan a la Superintendencia de Bancos mensualmente. Principalmente, se hace referencia al Balance General y al Estado de Pérdidas y Ganancias.



### Tamaños de los Bancos

Se agrupa las entidades bancarias mediante la metodología de percentiles, los rangos porcentuales son:

- o Grandes (Mayor a 36%)
- o Medianas (Entre 12% y 36%)
- o Pequeñas (Menor a 12%)



### Estructura de los Balances

El Balance General se compone de cinco cuentas principales:

- o Activos
- o Pasivos
- o Patrimonio
- o Cuentas Contingentes
- o Cuentas de Orden

Estas cuentas corresponden a las existencias y fondos del banco por lo que se acumulan y consumen a lo largo de toda la vida del banco, es decir son cuentas de stock.

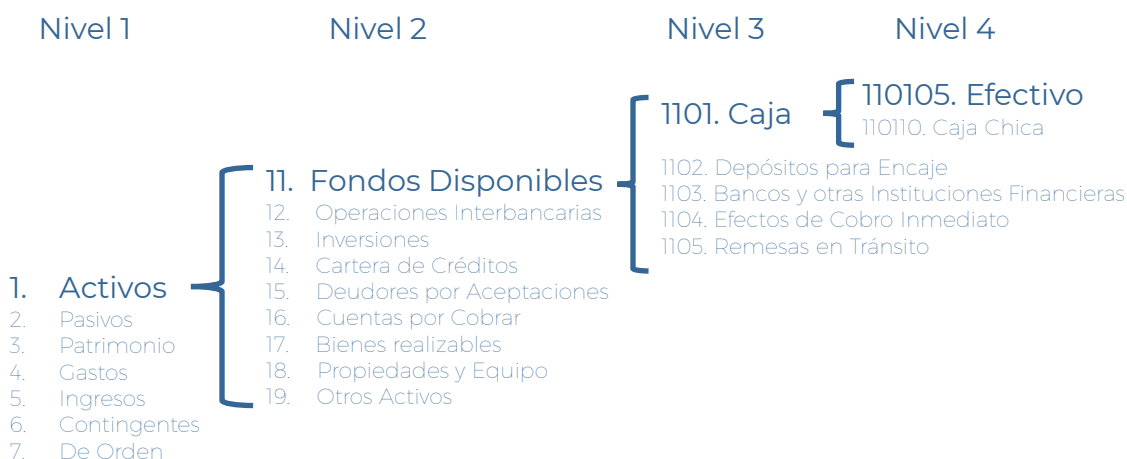
Por otra parte, el Estado de Pérdidas y Ganancias se compone de las cuentas:

- o Gastos
- o Ingresos

Estas cuentas corresponden a una unidad de tiempo y se miden periódicamente. Existe una cuenta para cada período y su acumulación debe darse únicamente en ese lapso de tiempo. Dado que son cuentas de flujo, al final del período su diferencia (Ingresos – Gastos) se agrega al Patrimonio y la cuenta inicia en cero para el siguiente período.

# Niveles

Todas las cuentas, tanto del Balance General como del Estado de Pérdidas y Ganancias, se desagregan en subcuentas y éstas a su vez en otras subcuentas. Como se puede observar en el siguiente ejemplo, existen cuatro niveles de desagregación diferentes. Cada cuenta está sujeta a un código, cuyos dígitos van incrementando a medida que aumenta el nivel.



## Créditos y Depósitos



### Cartera Bruta

La cartera bruta es el total de créditos concedidos por un banco, esta se compone de la cartera por vencer más la cartera improductiva. A su vez, la cartera improductiva se compone de la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses. En la cartera vencida se registran las cuotas de los créditos que dejan de ganar intereses o ingresos por más de 30 días. Una vez que la cuota se traslada a cartera vencida, las demás cuotas de ese crédito son transferidas a la cartera que no devenga intereses.



### Depósitos

Para el total de depósitos se considera a la cuenta 21 - obligaciones con el público. Los depósitos se subdividen en:

- o Monetarios (210105, 210010 y 210115): son los depósitos de las cuentas corrientes, exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago.
- o A Plazo Fijo (2103): los depósitos a plazo son: De 1 a 30 días; de 31 a 90 días; de 91 a 180 días; de 181 a 360; de más de 361 días.
- o Ahorro (210135): depósitos de ahorro confirmados que son exigibles por medio de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago.
- o Otros depósitos: son aquellos depósitos que no están clasificados en las cuentas anteriores como por ejemplo: depósitos restringidos, operaciones de reporto, depósitos de garantía y por confirmar. Corresponden a las cuentas: 210120, 210130, 210131, 210140, 210145, 210150, 210155, 210330, 2105, 2102 y 2104.

# Indicadores



## Eficiencia

Mide qué proporción de los gastos operativos pueden ser cubiertos con el margen neto financiero. Mientras más alta es la eficiencia es mejor. Cálculo: Margen neto financiero / Gastos de operación.



## Morosidad

Mide qué proporción de la cartera improductiva se encuentra en mora. Mientras más baja es la relación es mejor. Cálculo: Cartera Improductiva / Cartera Bruta



## Intermediación Financiera

Mide que porcentaje de depósitos se destinan para colocación de créditos. Cálculo: Cartera Bruta / (Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)



## Vulnerabilidad

Mide cuánto podría verse afectado el patrimonio en caso de que la cartera improductiva se vuelva irrecuperable. Mientras más baja sea la vulnerabilidad es mejor. Cálculo: Cartera Improductiva / Patrimonio



## Calidad de Activos

Mide la relación entre los activos que generan ingresos para la entidad y los pasivos que le implican costos. Mientras más alta es mejor. Cálculo: Activos Productivos / Pasivos con Costo



## Cobertura

Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de que la cartera improductiva se vuelva incobrable. Mientras más alta es la relación es mejor. Cálculo: Provisiones / Cartera Improductiva



## Solvencia

Mide cómo el patrimonio podría responder ante los activos riesgosos. Mientras más alto es mejor. Cálculo: Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo



## ROE

Mide el nivel de utilidad o pérdida que generó la entidad en relación al patrimonio. La relación entre más alta es mejor. Cálculo: Utilidad / Patrimonio



## Liquidez

Mide el nivel de fondos disponibles que tiene la entidad para atender el pago depósitos a corto plazo. Mientras más alta es la relación es mejor. Cálculo: Fondos Disponibles / Total de Depósitos a Corto Plazo

# Sistema Bancario

## Cuentas Principales

La pestaña Cuentas Principales, muestra una visualización rápida y resumida de la situación de la Banca. Se encuentran cinco cuentas principales que son: Activos, Pasivos, Patrimonio, Cartera Bruta y Depósitos, con sus respectivas tasas de crecimiento anuales y mensuales. Adicionalmente, se puede observar los bancos ordenados por el tamaño de sus activos y la descomposición de los depósitos.

### Público Objetivo



Clientes



Periodistas

### Agregación de Datos: Nacional

