



Marketing 2019. Señales.

Perspectivas sectoriales: Servicios Financieros.

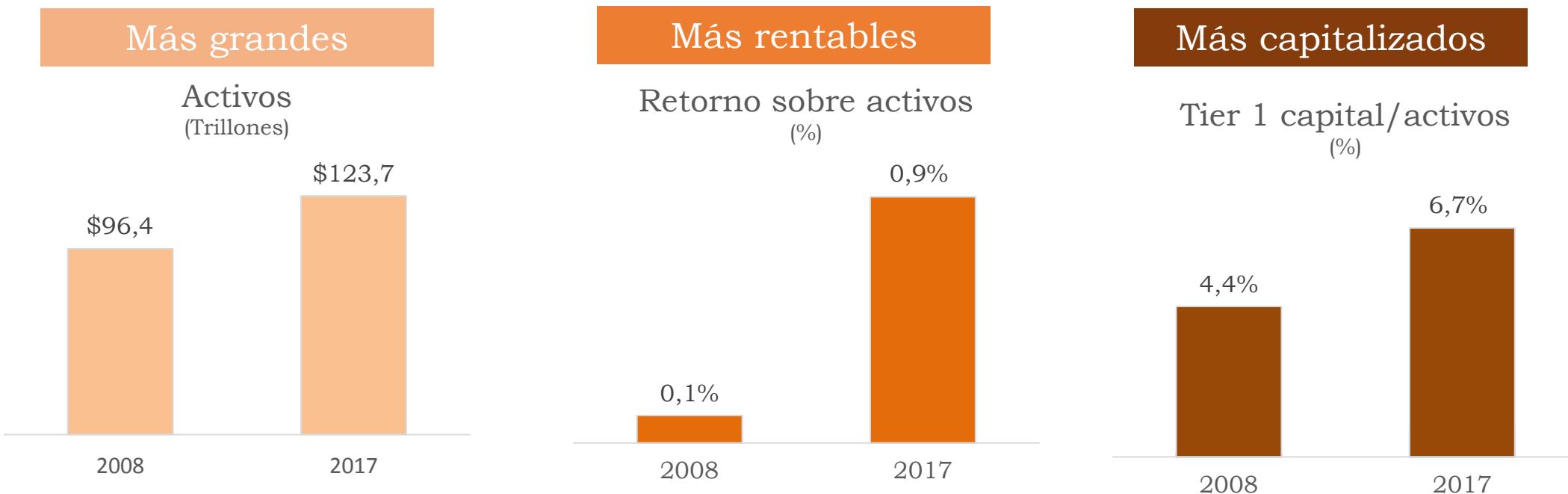
Pablo Correa, Vicepresidente BancoEstado
13 de Diciembre 2018

- Antecedentes regulatorios y económicos

Una década después de la crisis financiera la industria bancaria se encuentra en tierra firme a nivel global.

Crecimiento de la industria bancaria global

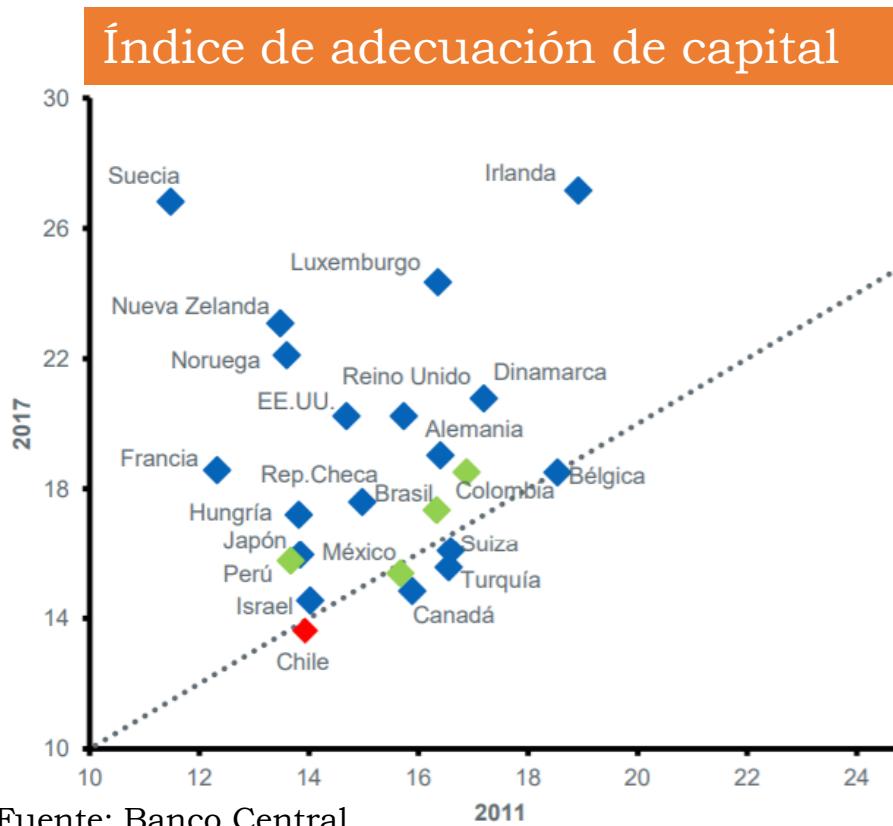
En la última década los 1.000 bancos top del mundo han crecido



Fuente: 2019 Banking and Capital Markets Outlook, Deloitte.

Aprobación de la nueva Ley General de Bancos, la reforma más importante en los últimos 30 años para la industria.

Contempla la actualización de los requerimientos de capital que estarán alineados a los estándares de Basilea III



Más y mejor capital:

- Incremento en la proporción de instrumentos que mejor absorben pérdidas (bonos perpetuos sobre bonos subordinados).
 - Buffer de conservación de capital.
 - Buffer de capital anticíclico.
 - Requisitos adicionales de capital para los **bancos sistemáticos**.
 - Apalancamiento y requisitos de liquidez
- Mayores demandas en el tema de deducciones de capital.

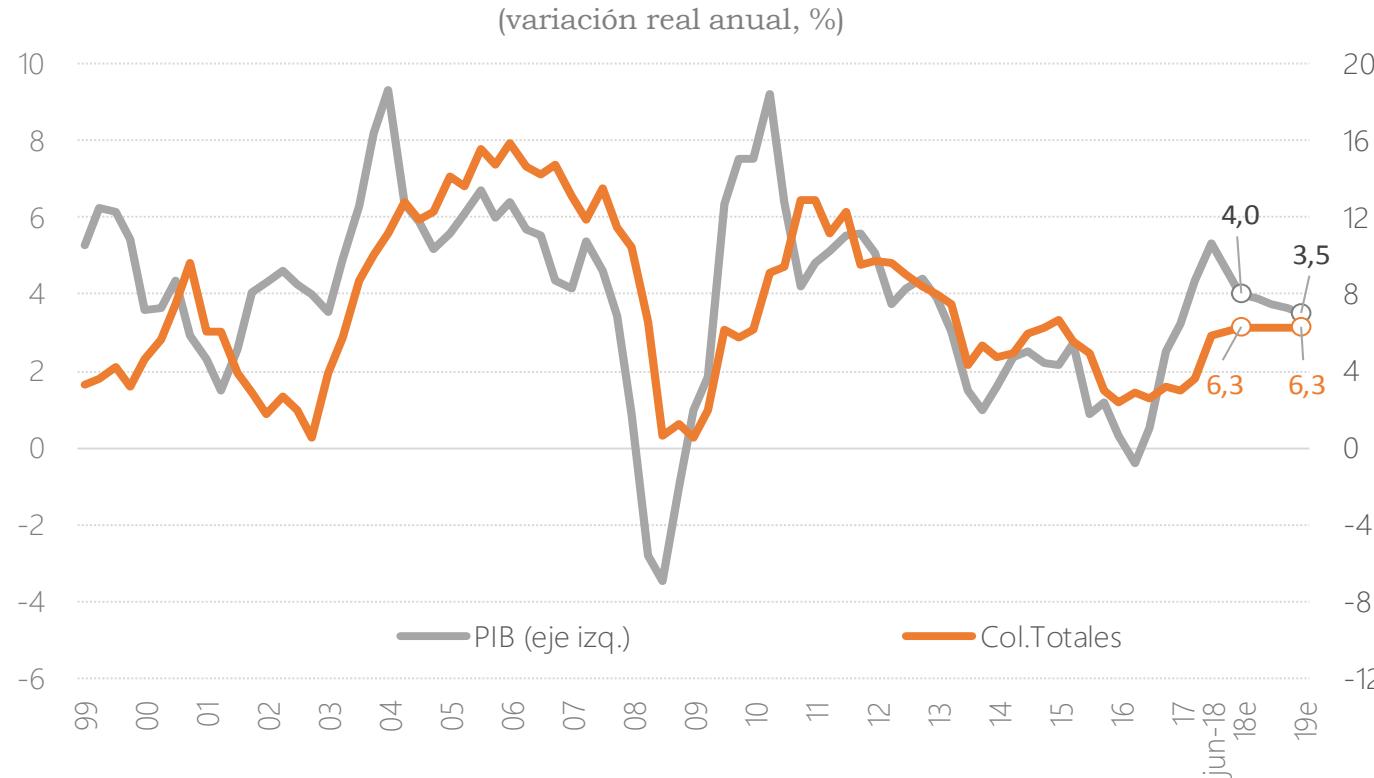
Agenda legislativa

- Implementación de la Nueva Ley General de Bancos.
- Ley de protección de datos.
- PL de delitos informáticos
- Ley marco de ciberseguridad.
- Ley Fintech, en preparación White Paper.
- Normativa de portabilidad financiera.

Es probable que un principio guía importante sea la neutralidad: garantizar que la regulación no favorezca a una entidad o forma de actividad sobre otra siempre que los riesgos sean los mismos. (BIS 2018)

En Chile se espera que durante el 2019 las colocaciones totales del sistema crezcan a una tasa similar al año 2018.

Colocaciones totales y PIB



Para el cierre 2019 esperamos un crecimiento de las colocaciones totales similar. Así, la expansión 2019 permanecería en **6,3%** real, resultando una relación a PIB de aproximadamente 1,8 veces.

Colocac. Totales (variación c/r dic. real anual, %)

2016	2017	Sep-18	2018e	2019e
2,4	2,9	4,9	6,3	6,3

- En Chile se ha superado las barreras de acceso a productos financieros de primera necesidad, asimismo se ha avanzado en la modernización de los medios de pago

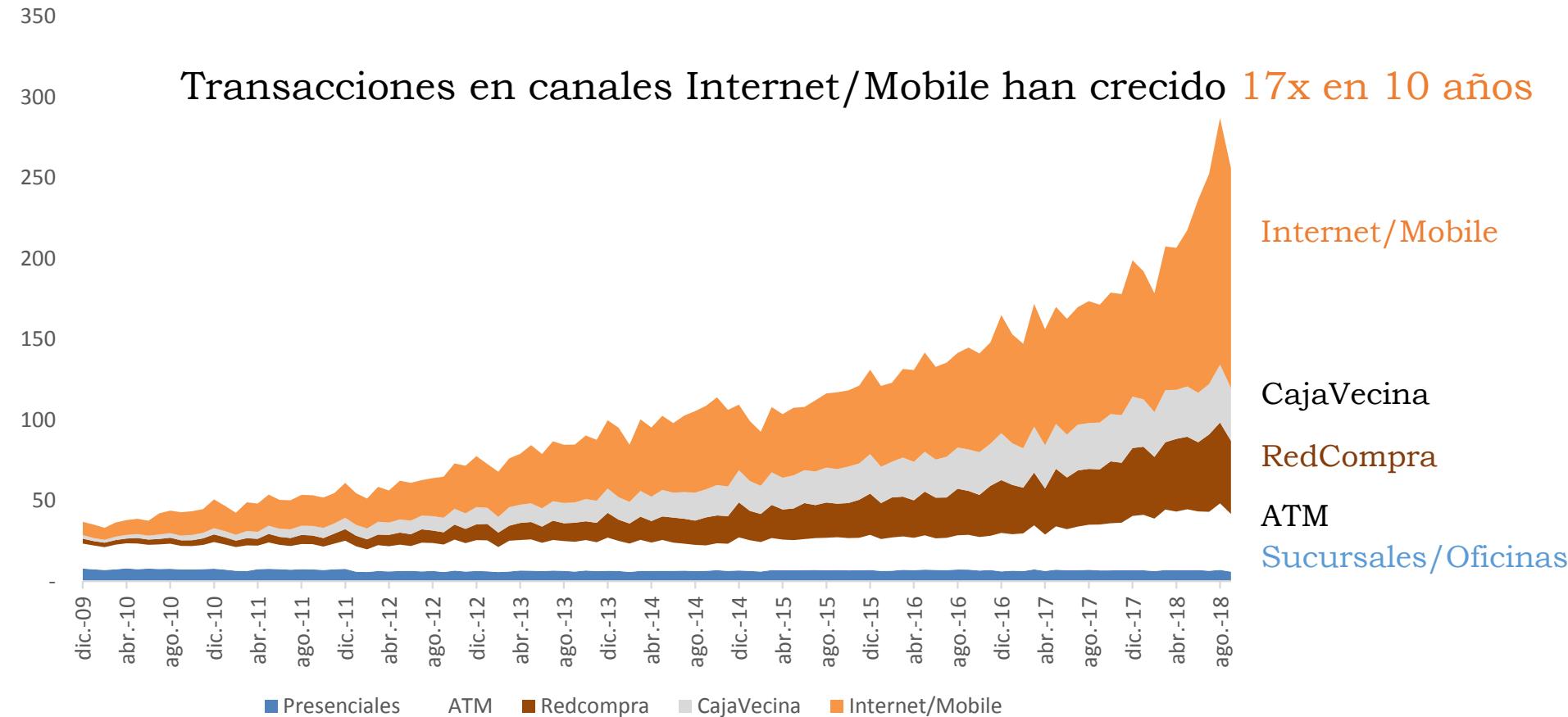
En Chile un 98% de la población adulta cuenta con alguna cuenta en alguna institución financiera, esto por sobre el promedio de países de ingreso medio.

Porcentaje de adultos y número promedio de productos por adultos, personas naturales sin giro.

Producto	Cobertura (% población adulta)	Nº de productos por cliente (promedio por cliente)	
		Regiones	RM
Administración del efectivo	76%	2,96	3,08
Cuenta corriente	15%	1,31	1,41
Cuenta de depósitos a la vista	70%	1,48	1,47
Tarjeta de débito	72%	1,41	1,49
Algún producto	98%	5,51	5,72
Solo administración de efectivo	13%		
Solo ahorro	14%		
Solo crédito	3%		
Administración de efectivo, ahorro y crédito	33%		

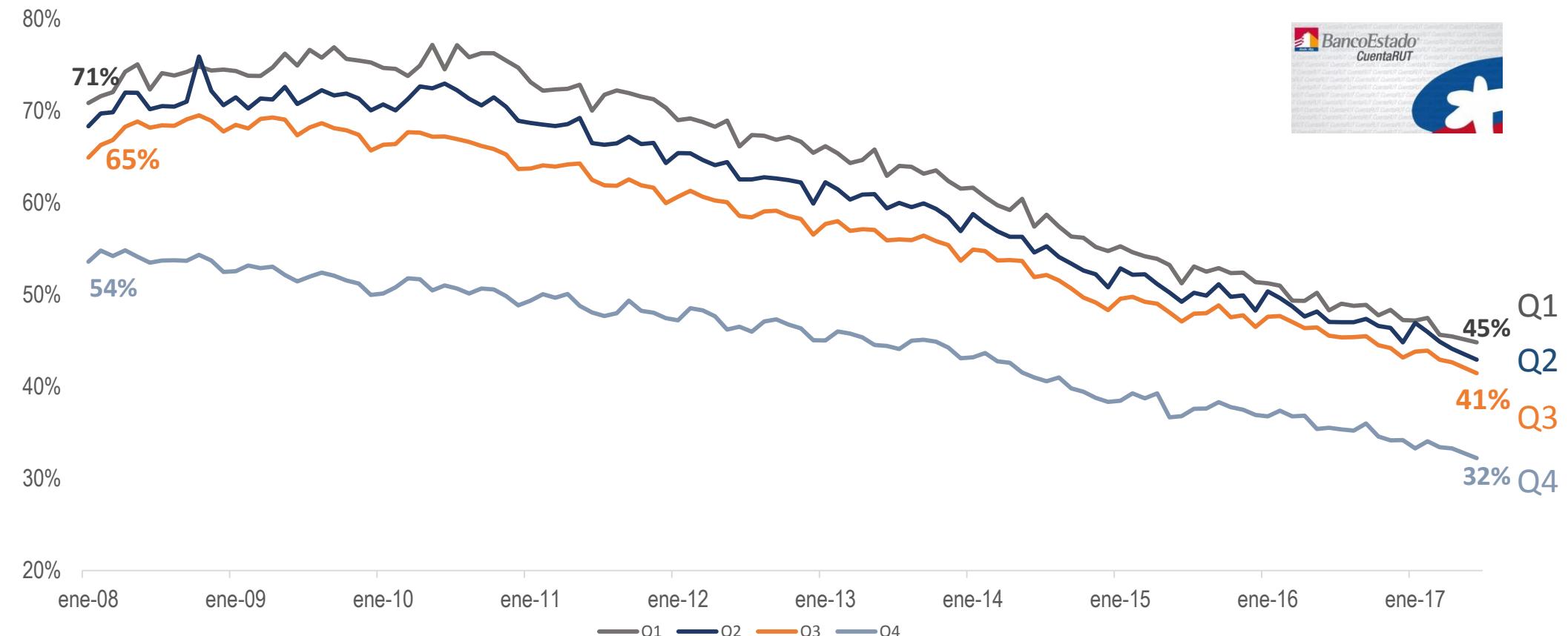
El acceso y el comportamiento digital de los clientes se ha traducido en una modernización de los medios de pago

Evolución de transacciones por tipo de canal clientes BancoEstado
millones



El uso de efectivo como medio de pago ha disminuido de manera transversal en toda la población.

Egreso en efectivo como fracción del egreso total según cuartiles de ingreso



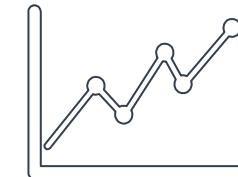
Las nuevas tecnologías favorecen el acceso a servicios financieros para toda la población.



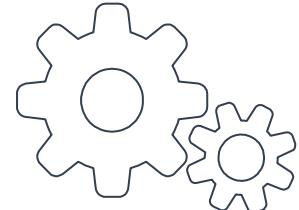
Asociación Virtuosa

Las Fintech/StartUp tienen rapidez, flexibilidad e innovación en la forma de relacionarse y atender a los clientes ...

...y los Bancos tenemos la marca, masividad de clientes y experiencia en nuestro negocio

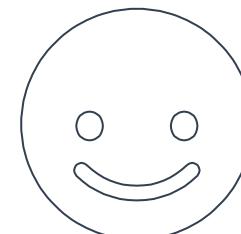


Colaboración Para generar **productos digitales** (Crowd)



Colaboración para **automatizar procesos** (eficiencia de costos)

Colaboración para **nueva Experiencia** de Clientes



Ejemplos: se han incorporado Startup y Fintech al banco



App que permite a personas ciegas guiar a personas ciegas hacia nuestras sucursales y al interior de la sucursales



Plataforma que optimiza la gestión completa de comunidades (edificios)



Plataforma que permite comparar precio de pasajes en línea.
Actualmente es parte de la oferta de valor de BancoEstado

2017



App de ahorro entretenido en base a desafíos.



Chat automatizado, por medio del cual se mejora el soporte a la atención de clientes.



Transformación digital del Backoffice de instituciones financieras

2018

Apoyo a las microempresas con herramientas digitales.



- Optimizar las publicaciones en Mercadolibre.
- Mejora la gestión de las publicaciones y las ventas



- Sistema de administración y facturación para PYMEs
- Factura y automatiza el flujo de caja



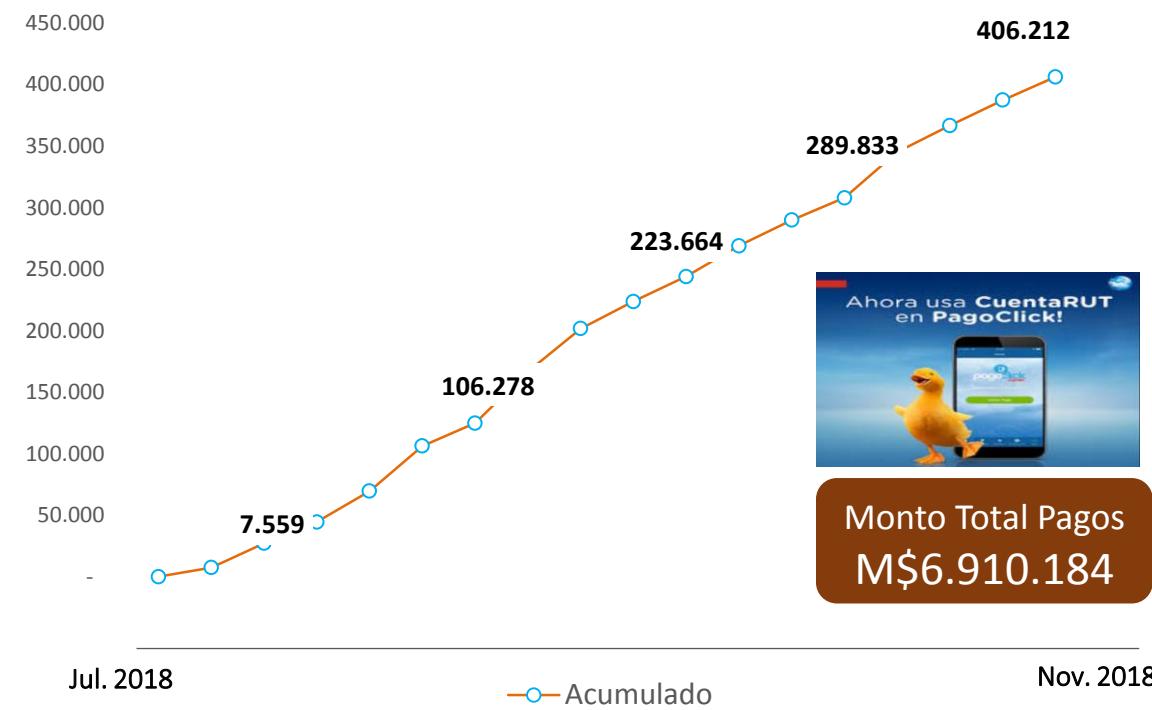
- Elimina la necesidad de boleta 5x1
- Sistema simple y sin límite de documentos
- Mejora contabilidad



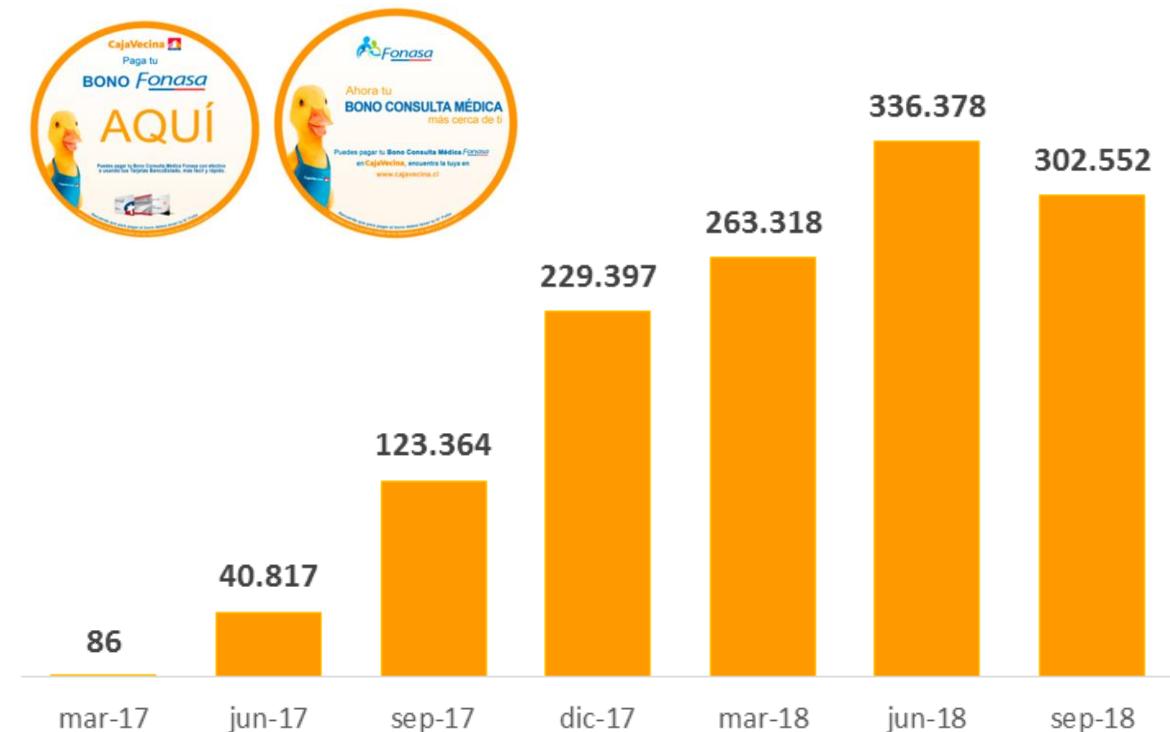
- Marketplace que buscar y cotizar gratis servicios de profesionales inscritos en todo Chile

Frente a una oferta atractiva y de fácil uso, los clientes hacen uso intensivo de la herramienta.

Evolución PagoClick



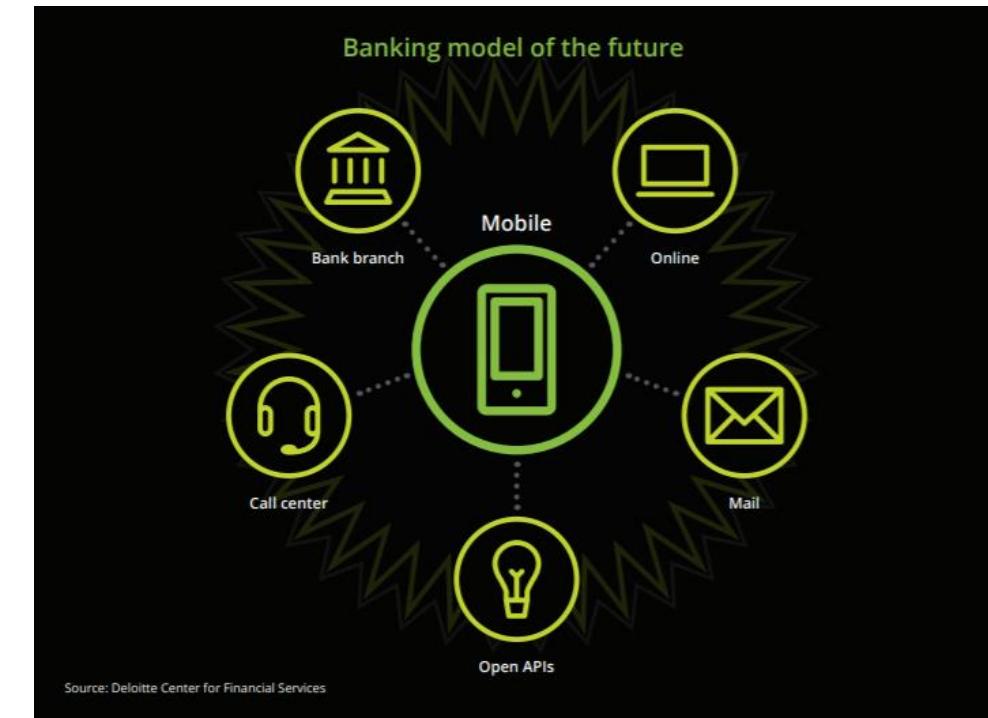
Bonos FONASA vendidos en CajaVecina



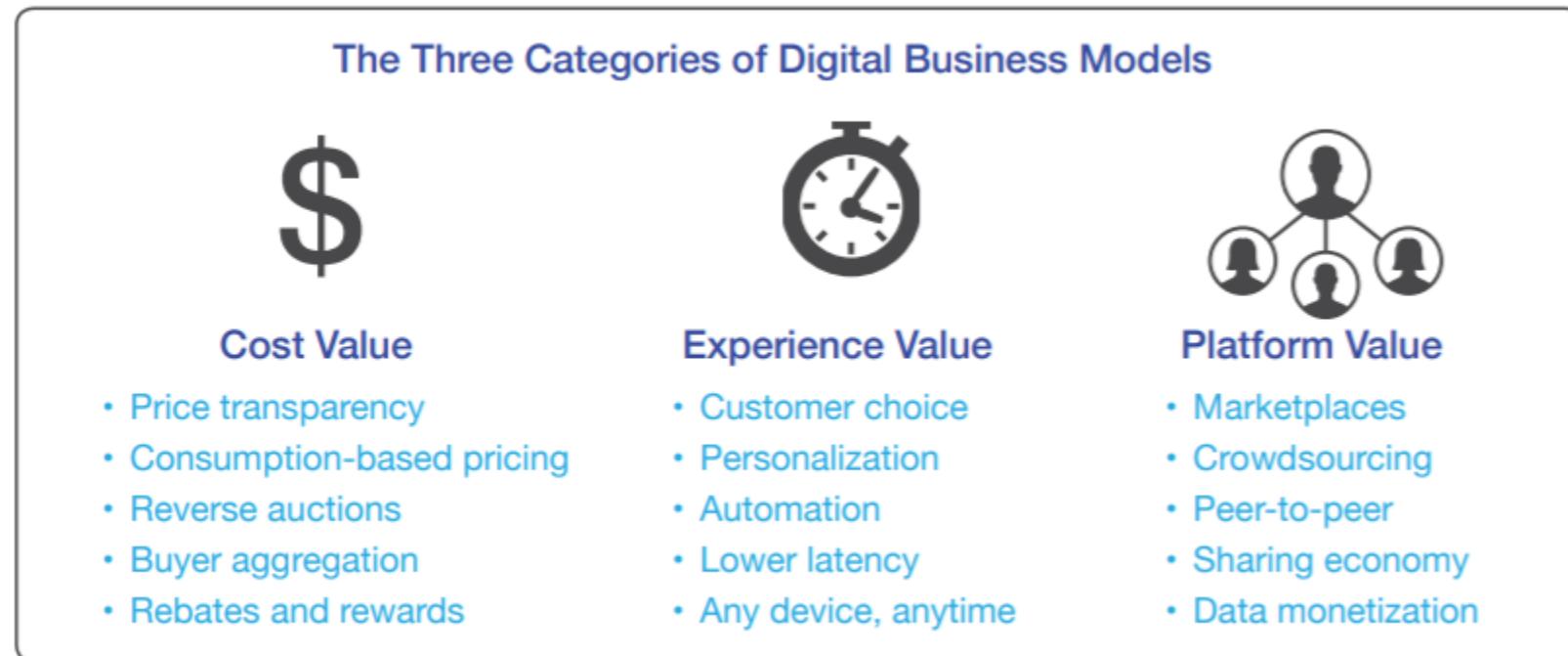
- Disminuir uso de efectivo → mayor inclusión, menor informalidad y menor corrupción
- Políticas aplicadas en países : p.ej. no permitir recepción de efectivo en servicentros

- Alcanzada cierta base de cobertura y acceso financiero a la gran mayoría de la población y con positivas perspectivas económicas, los focos centrales para el 2019 serán incorporar nuevas tecnologías y propuestas de valor, con atención a los cambios regulatorios y fortalecer un adecuado control de riesgos.

Los nuevos modelos de negocio deben poner al cliente en el centro de la mano con nuevos ecosistemas de negocios.



Múltiples propuestas de valor— costo, experiencia y plataformas se fusionan para crear nuevos modelos de negocio disruptivos



- Con fundamentos económicos sólidos, es posible que no exista un mejor momento que este para **reimaginar una transformación del sector.**



Marketing 2019. Señales.

Perspectivas sectoriales: Servicios Financieros.

Pablo Correa, Vicepresidente BancoEstado
13 de Diciembre 2018