

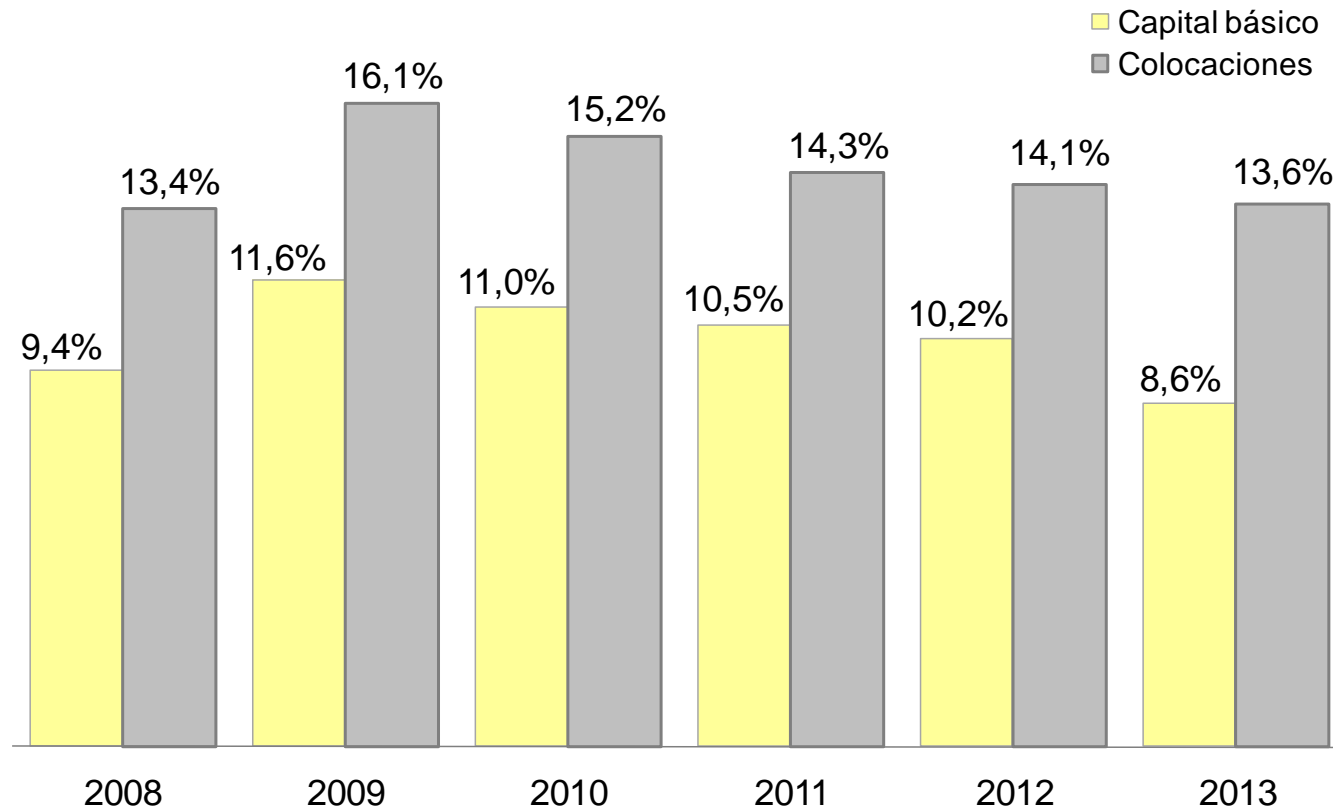
# Banco Estado en la Agenda de Productividad, Innovación y Crecimiento

Consejo Nacional Consultivo la Empresa de  
Menor Tamaño

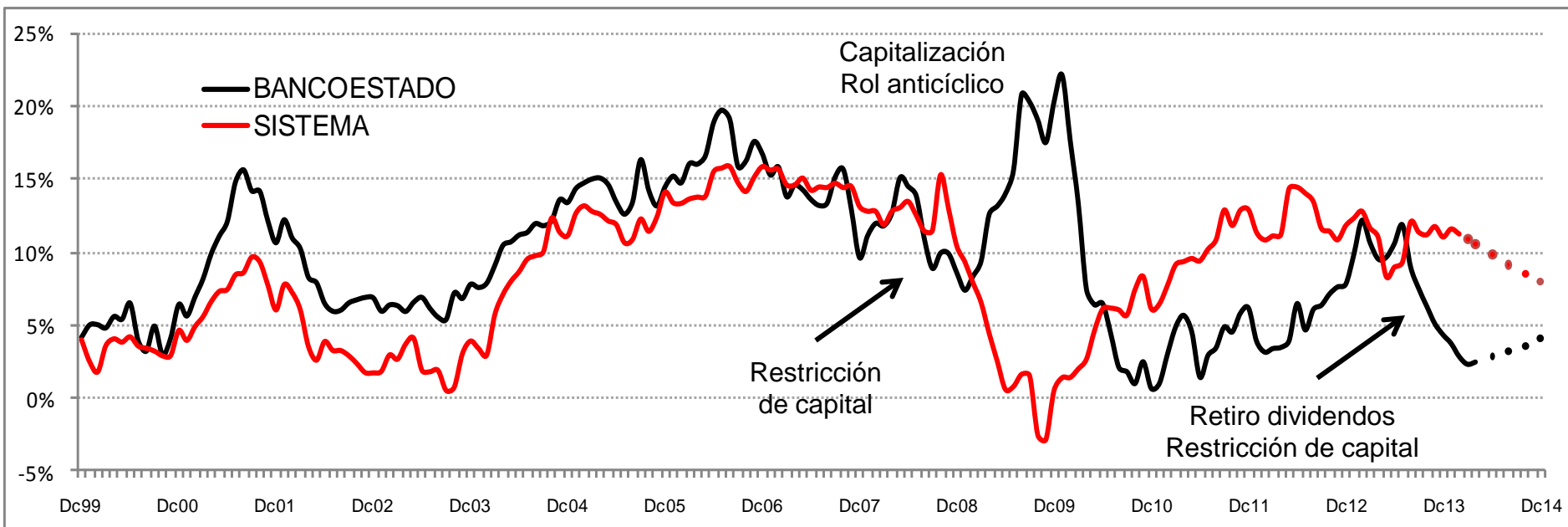
26 de mayo de 2014

- La capitalización comprometida para BE permite que una expansión adicional de sus colocaciones y no perder participación.
- Nuestro plan considera:
  - Duplicar el número de clientes PYME en cuatro años
  - Aumentar las colocaciones en 80 % en medianas y 50% en pequeñas, con un total de US\$1.500 millones
  - Expandir significativamente el número de clientes con crédito en micro.
- Con foco en:
  - Mantener riesgos acotados
  - Traspasar rebajas de tasas (ejemplo hipotecario)
  - Mejorar la oferta de valor en pequeña (rapidez, servicios complementarios).
- Desplegar una Banca Mujer para el Emprendimiento que permita enfrentar restricciones específicas de género.
- Administrar FOGAPE y su aumento de US\$50 millones.

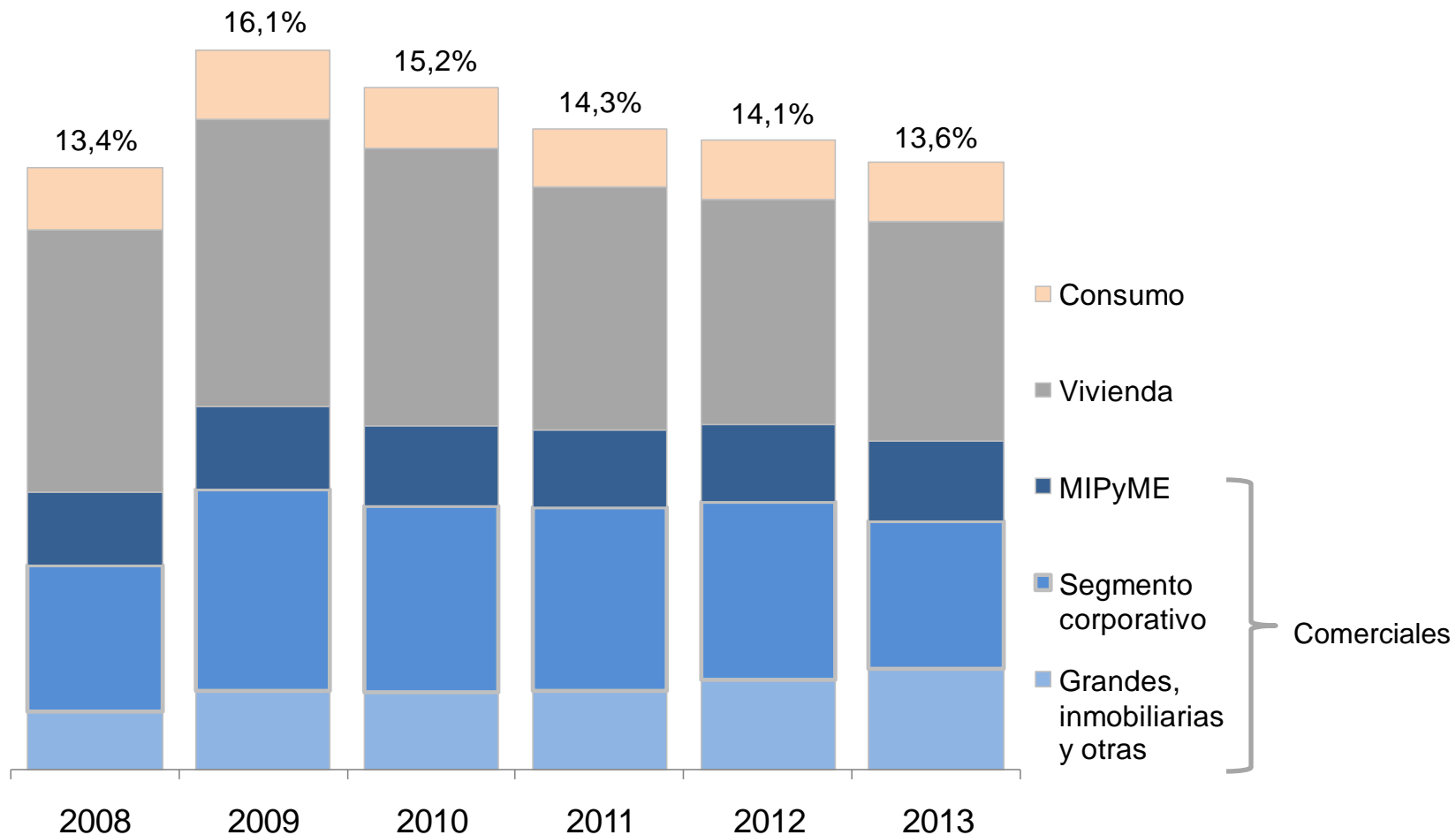
### Colocaciones y capital básico (% del total del sistema)



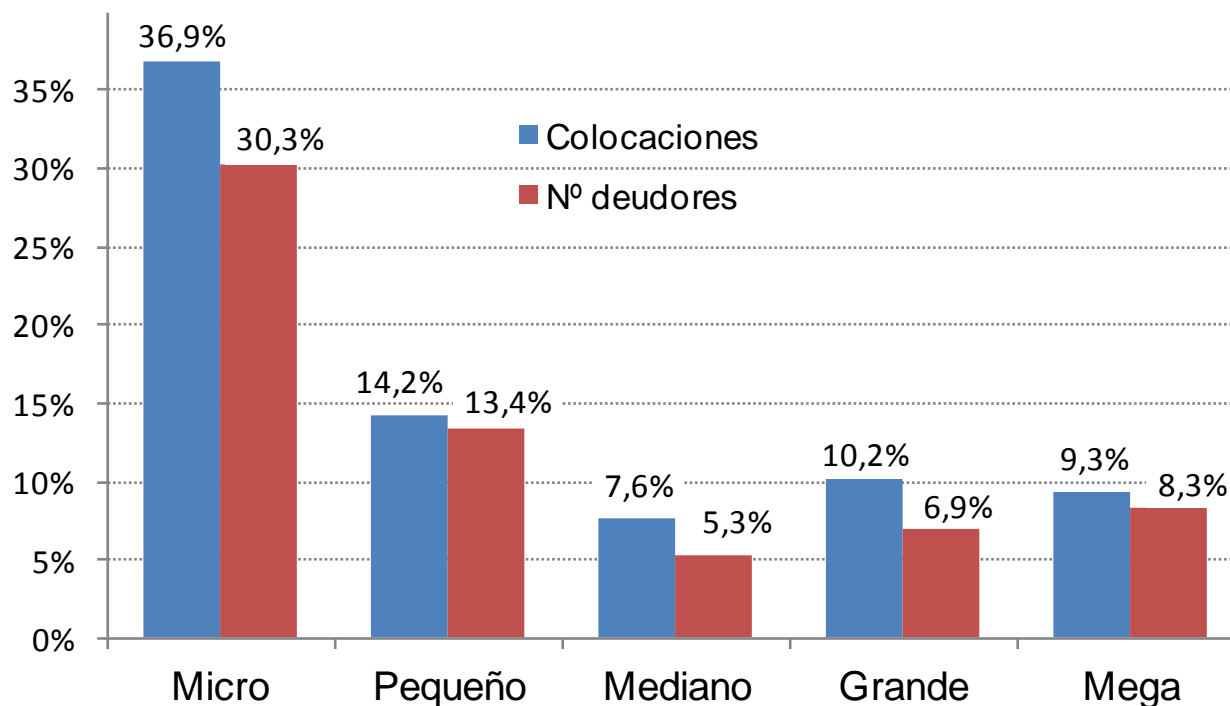
## Colocaciones totales (crecimiento real en 12 meses)



## Participación de mercado por tipo (dic. de cada año)



## Participación por tamaño de deuda\* (clasificación por tamaño de deuda al 31 de enero de 2013)



\* Definición SBIF:

Microdeudores: deuda menor a 500 U.F.

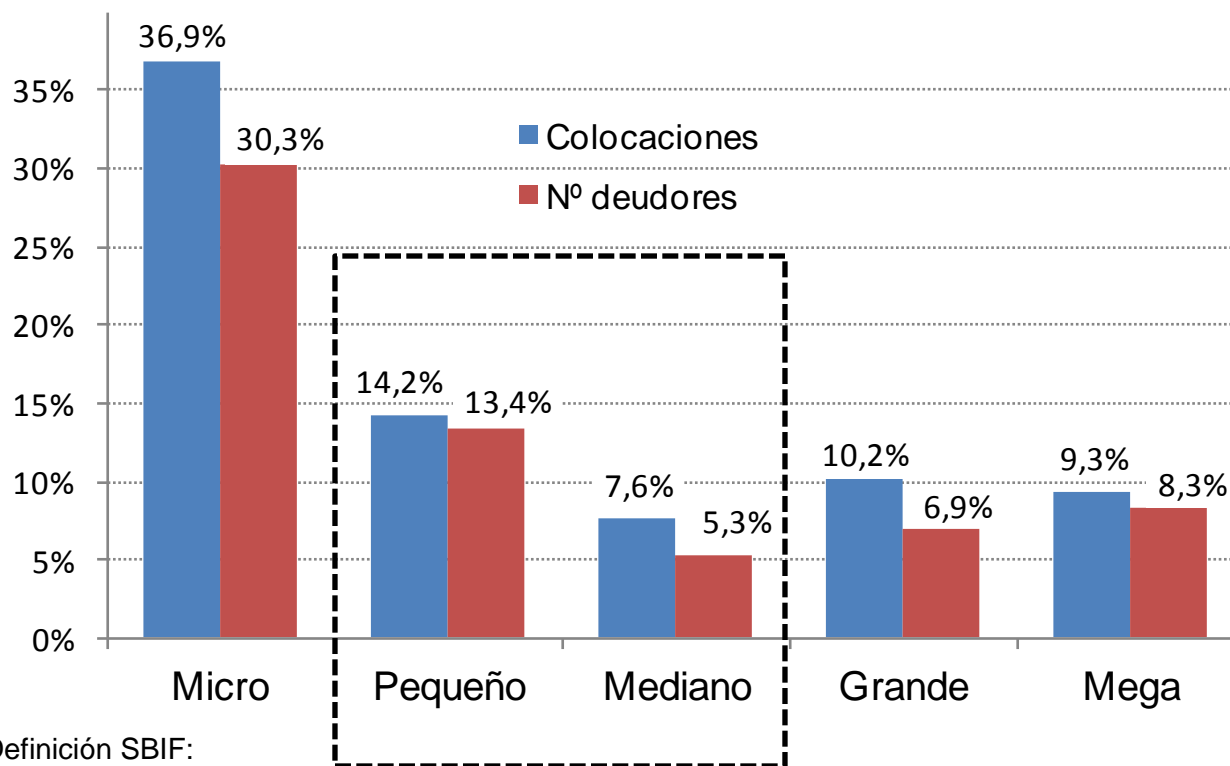
Deudores pequeños: deuda desde 500 U.F. hasta 4.000 U.F.

Deudores medianos: deuda desde 4.000 U.F. hasta 18.000 U.F.

Deudores grandes: deuda desde 18.000 U.F. a 200 mil U.F.

Mega deudores: deuda superior a 200 mil U.F.

## Participación por tamaño de deuda\* (clasificación por tamaño de deuda al 31 de enero de 2013)



\* Definición SBIF:

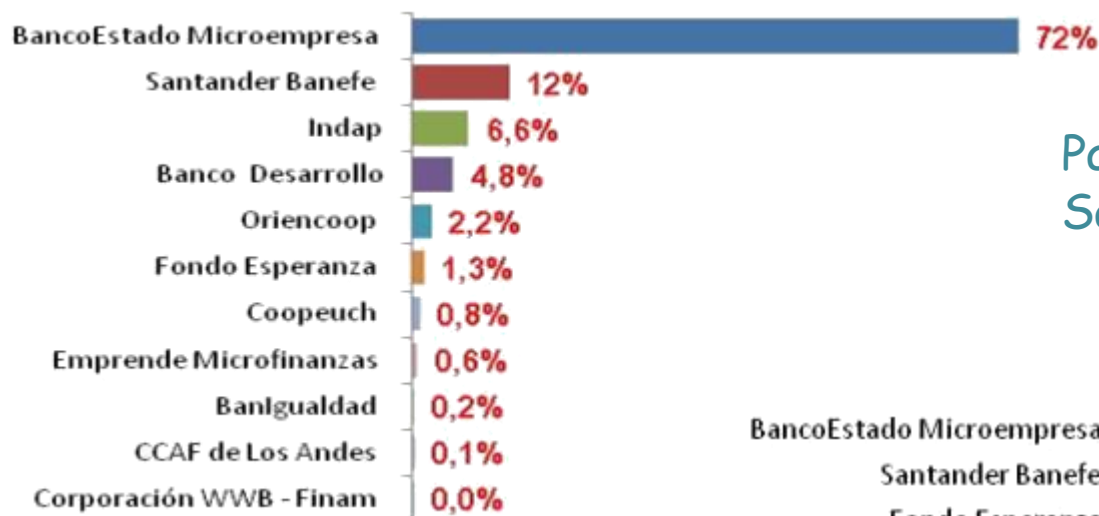
Microdeudores: deuda menor a 500 U.F.

Deudores pequeños: deuda desde 500 U.F. hasta 4.000 U.F.

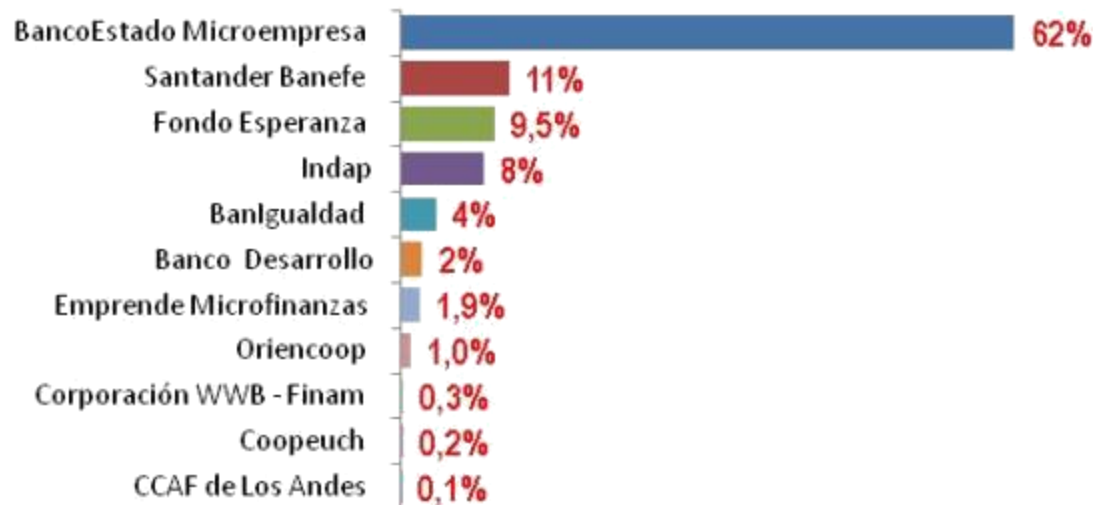
Deudores medianos: deuda desde 4.000 U.F. hasta 18.000 U.F.

Deudores grandes: deuda desde 18.000 U.F. a 200 mil U.F.

Mega deudores: deuda superior a 200 mil U.F.



Participación de Mercado según Saldo Total de Colocaciones



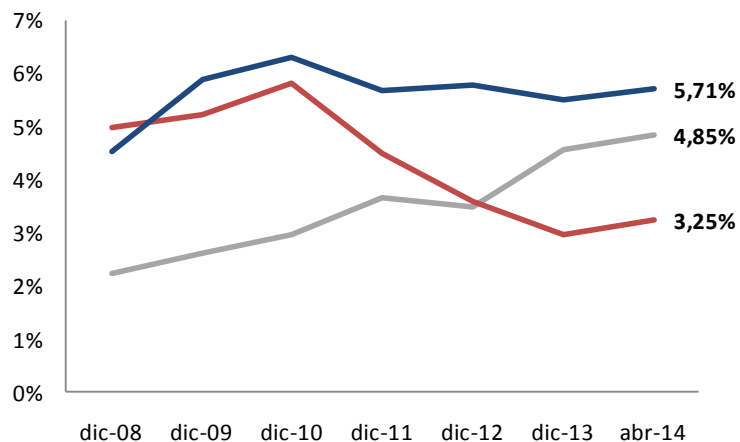
Fuente: :Elaboración propia en base a los datos contenidos en el Informe Anual 2012 de la Red de Microfinanzas A.G.

Nota: Las instituciones: BCI Nova, Kolping, Contigo y Crecer no informaron en 2012



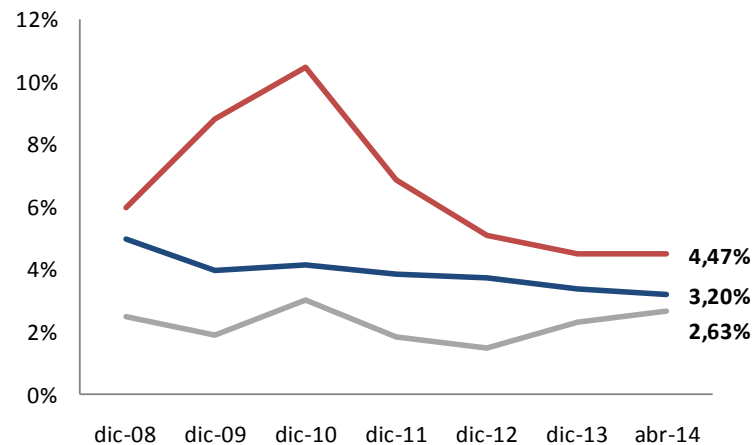
# Desafío: mantener riesgo aceptable

### Índice de Riesgos (Stock Provisiones / Stock Deuda)



— MEDIANA EMPRESA — PEQUEÑA EMPRESA — MICRO EMPRES

### Índice de Mora 90 (Stock Mora 90 / Stock Deuda)




— MEDIANA EMPRESA — PEQUEÑA EMPRESA — MICRO EMPRESA

# Banco Estado en la Agenda de Productividad, Innovación y Crecimiento

Consejo Nacional Consultivo la Empresa de  
Menor Tamaño

26 de mayo de 2014

## *Anexo Eficiencia y Transaccionalidad*

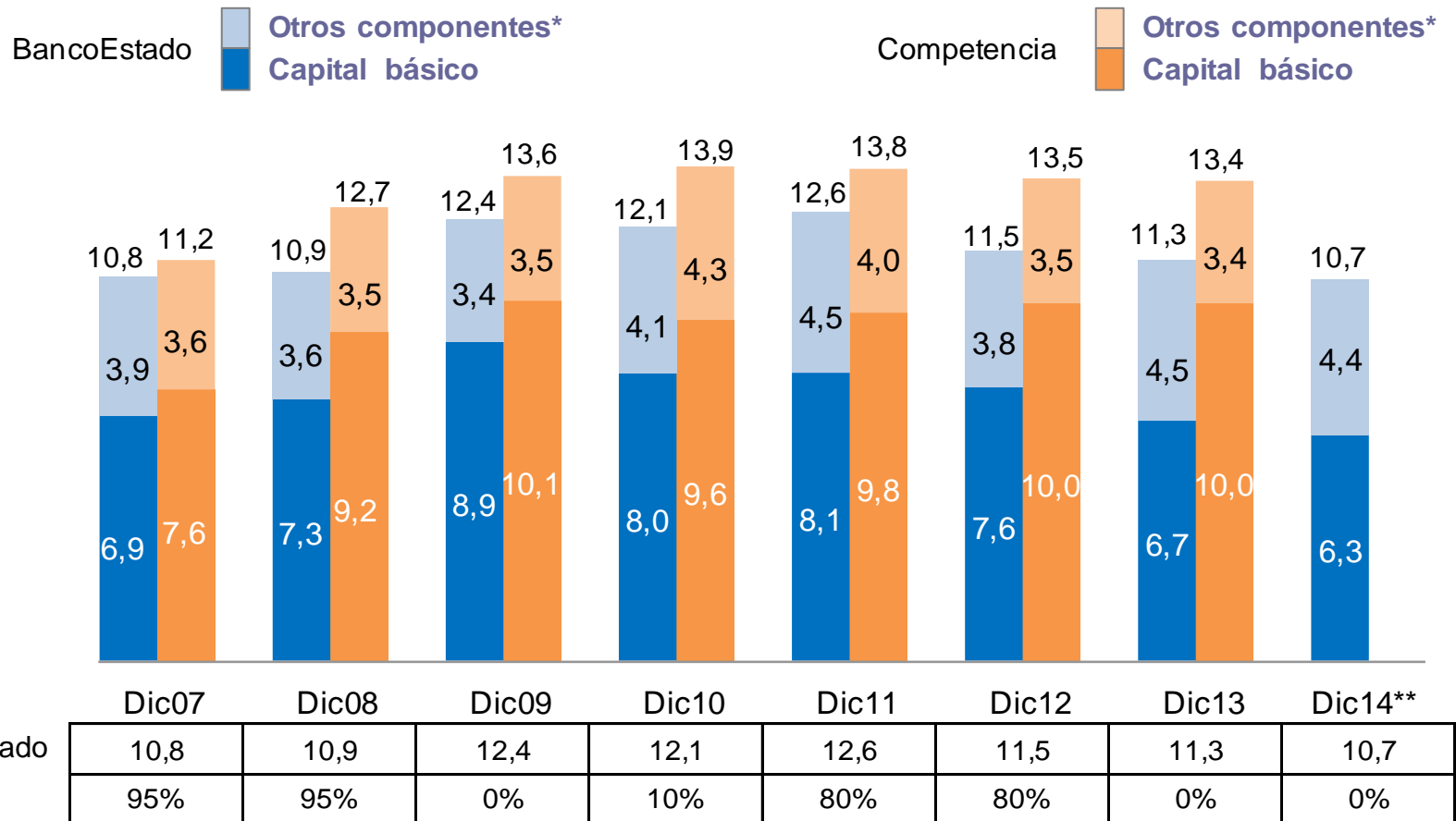
Lugar			Banco 1	Banco 2	Banco 3
<b>Captaciones<sup>(5)</sup></b>	1º	19,94%	12,62%	17,79%	16,60%
<b>Ahorro<sup>(3)</sup></b>	1º	88,84%	0,76%	3,07%	3,20%
<b>Débito<sup>(4)</sup></b>	1º	41,5%	-	-	-
<b>Hipotecario<sup>(5)</sup></b>	2º	19,78%	10,39%	17,44%	20,74%
<b>FFMM partícipes<sup>(1)</sup></b>	2º	13,21%	10,07%	20,76%	11,34%
<b>Tarjeta de Crédito<sup>(2)</sup></b>	3º	13,92%	11,59%	33,04%	20,68%
<b>Consumo<sup>(5)</sup></b>	4º	9,75%	12,02%	20,85%	24,58%
<b>Cuenta Corriente<sup>(5)</sup></b>	4º	13,08%	15,34%	22,07%	22,75%
<b>FFMM patrimonio<sup>(6)</sup></b>	6º	5,60%	13,44%	21,87%	15,01%

45% en número de giros ATM

53% en número de operaciones

(1) N° Rut distintos a Dic-13, Asociación de FFMM. (2) N° TC titulares con operaciones a Nov-13, SBIF. (3) N° Ctas.Ahorro Plazo a Dic-13, SBIF.  
 (4) Información a Dic-13, Transbank. (5) Información a Dic-13, SBIF (6) Información a Dic-13, Asociación de FFMM

### Composición índice de Basilea (porcentaje sobre activos ponderados por riesgo)



\* Bonos subordinados y provisiones adicionales

\*\* Proyectado para BancoEstado

# Estructura de Balance a Febrero 2014

(MMUS\$)



# BancoEstado

## ACTIVOS

<b>Colocaciones Netas</b>	<b>26.203</b>
Colocaciones Comerciales	14.307
Segmento Corporativo	7.512
Otros	6.795
Colocaciones Vivienda	9.589
Colocaciones Consumo	2.307
<b>Activos financieros</b>	<b>15.714</b>
FED	3.027
Banco Central *	1.944
Inversiones	9.080
Efectivo	605
Pactos y derivados	475
Bancos	583
<b>Otros Activos</b>	<b>2.674</b>
Activo fijo e intangibles	1.091
Impuestos	1.017
Varios	566
<b>Total Activos</b>	<b>44.591</b>

\* Reserva técnica : MMUS\$ 1.413

## PASIVOS

<b>Total depósitos</b>	<b>26.363</b>
Instituciones públicas	5.430
Otros vista	3.610
Depósitos a plazo Chile	11.800
NY certificates of deposits	3.750
Depósitos a plazo NY	1.773
<b>Ahorro</b>	<b>5.196</b>
<b>Pactos, derivados y otros</b>	<b>1.650</b>
<b>Bancos</b>	<b>1.004</b>
<b>Instrumentos de Deuda</b>	<b>6.688</b>
Letras hipotecarias	1.963
Bonos bancarios	3.543
Bonos subordinados	1.182
<b>Capital</b>	<b>1.930</b>
<b>Provisiones y otros</b>	<b>1.760</b>
Provisiones para contingencias	570
Otras provisiones **	469
Otros pasivos	721
<b>Total Pasivos</b>	<b>44.591</b>

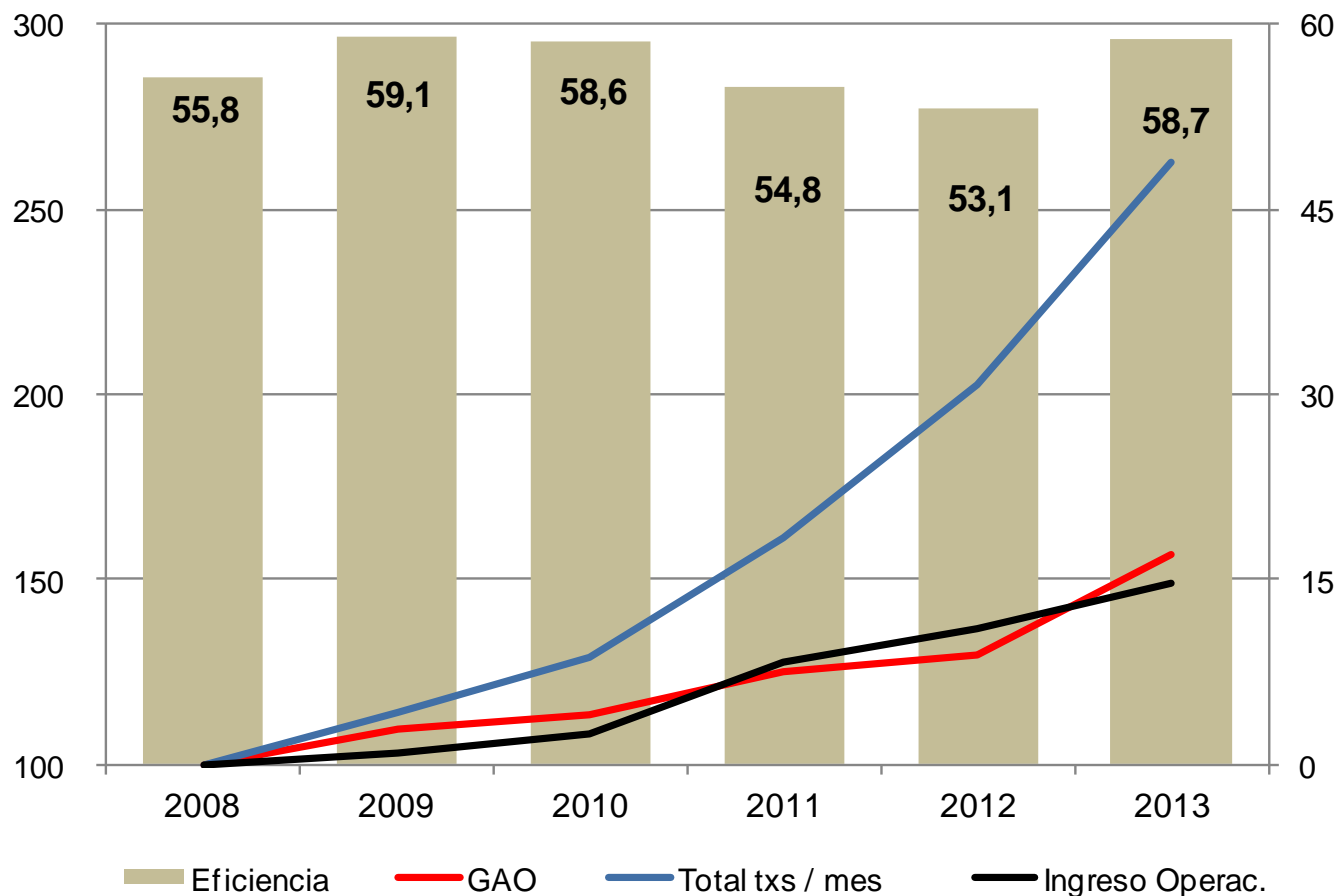
\*\* Indemnizaciones, vacaciones

## Conversión Balance a Activos Ponderados por Riesgo (APR) a febrero 2014

millones de US\$

	Activos Consolidados	Ponderador	Activos Ponderados
<b>Colocaciones Netas</b>	<b>26.203</b>	<b>85%</b>	<b>22.367</b>
Colocaciones Comerciales	14.307	100%	14.307
Segmento Corporativo	6.996	100%	
Otros	7.311	100%	
Colocaciones Vivienda	9.590	60%	5.754
Colocaciones Consumo	2.307	100%	2.307
	-		
<b>Activos Financieros</b>	<b>15.714</b>	<b>14%</b>	<b>2.252</b>
<b>Inversiones Líquidas</b>	<b>5.576</b>		
FED	3.027	0%	-
Banco Central	1.944	0%	-
Efectivo	605	0%	-
<b>Inversiones , pactos , derivados</b>	<b>10.138</b>	<b>22%</b>	<b>2.252</b>
	-		
<b>Otros Activos</b>	<b>2.674</b>	<b>80%</b>	<b>2.139</b>
	-		
<b>Total Activos en balance</b>	<b>44.591</b>	<b>60%</b>	<b>26.758</b>
<b>Otros fuera balance</b>			
Contingentes	<b>2.670</b>	59%	<b>1.583</b>
Otros derivados	<b>622</b>	69%	<b>429</b>
<b>Total APR</b>	<b>47.884</b>	<b>60%</b>	<b>28.770</b>

**Eficiencia (eje derecho, %) y componentes (eje izquierdo, base 100=2008)**



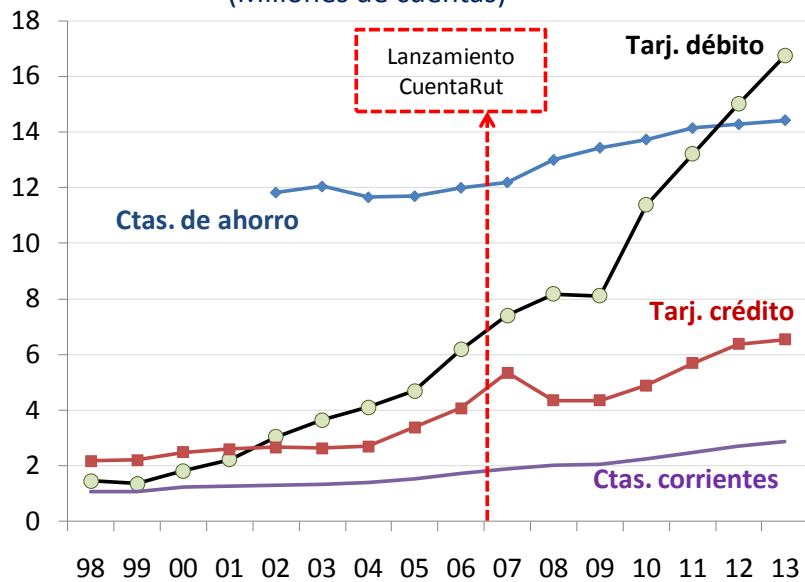
**Definiciones:**

- Eficiencia: Gastos de apoyo / Ingreso Operacional Neto
- GAO: Gastos de apoyo
- Txs / mes : Promedio transaccional del año
- Ingreso Operacional: Resultado por intereses reajustes, cambio y comisiones

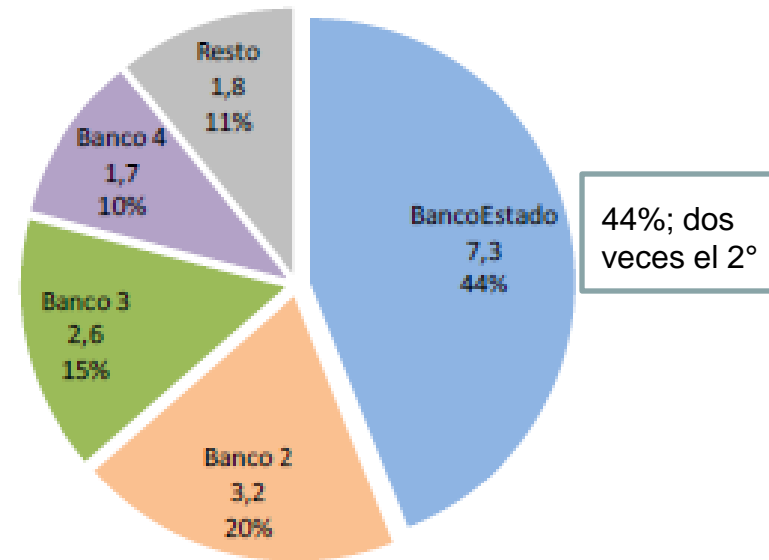


## Significativo crecimiento de medios de pago; en tarjetas de débito, fuerte impacto de BancoEstado

**Medios de pago**  
(Millones de cuentas)



**Tarjetas de débito**  
(% participación y millones de cuentas a nov. 2013)

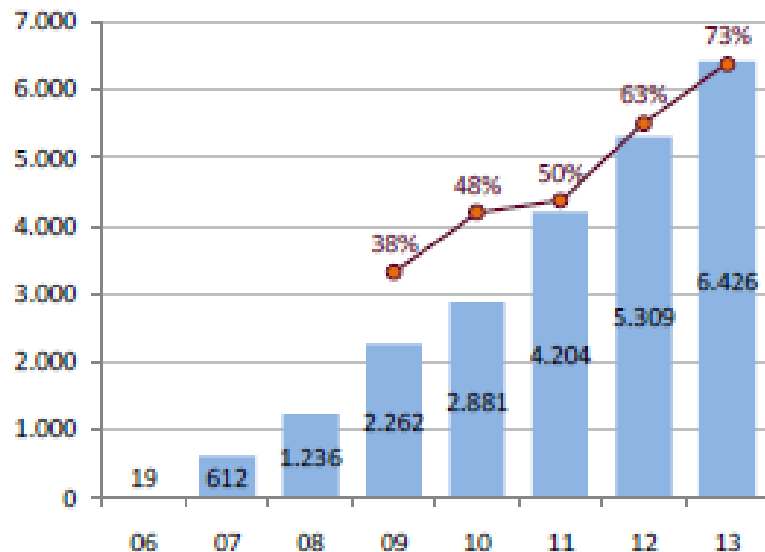


Fuente: SBIF.

## CuentaRut: nuevos clientes, mayor uso y más transacciones

- Aumento de transacciones, alta participación de clientes del BE
- Disminuye preferencia por giros de efectivo
- Traslado a CajaVecina y mayor uso en comercio

Miles de tarjetas y % de uso efectivo



Crecimiento de transacciones sistema y clientes BE

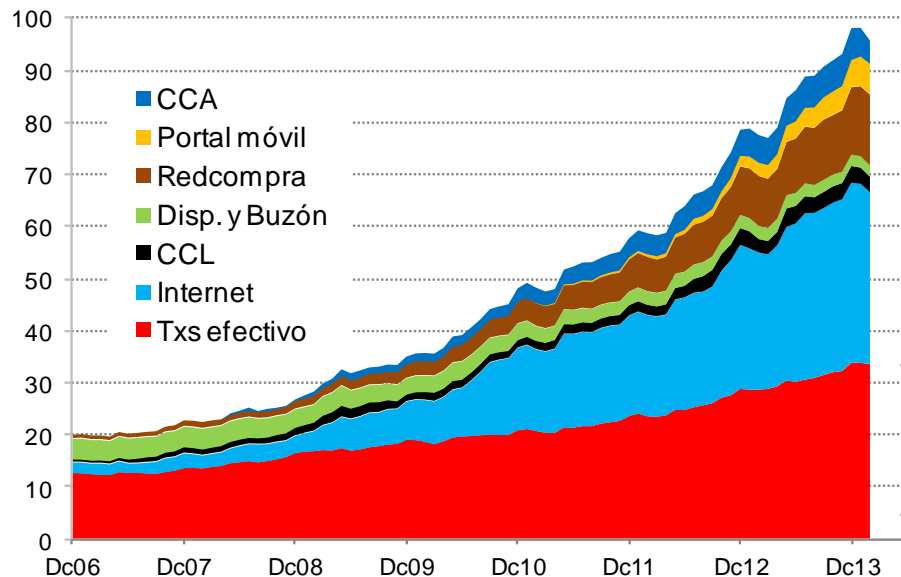
Canal	Sistema (MM transacciones / mes)			BancoEstado Participación Clientes BE (% tx Cliente BE / Δ Sist.)
	2010	2013e	Δ 2013-2010	
ATM	33,4	40,7	7,4	74%
RedCompra	21,2	32,5	11,3	49%
CCA	8,3	17,5	9,2	41%
Internet	191,0	234,7	43,7	43%
CajaVecina	2,6	11,8	9,2	100%
<b>Total</b>	<b>256,6</b>	<b>337,2</b>	<b>80,7</b>	<b>53%</b>

## Aumento de transacciones producto de uso de medios de pago, tarjetas de débito y crédito

- Significativo aumento en volumen de transacciones procesado por BancoEstado
- Distintas iniciativas permitieron readecuar la creciente carga transaccional
- Se amplía capacidad al extender red presencial y no presencial

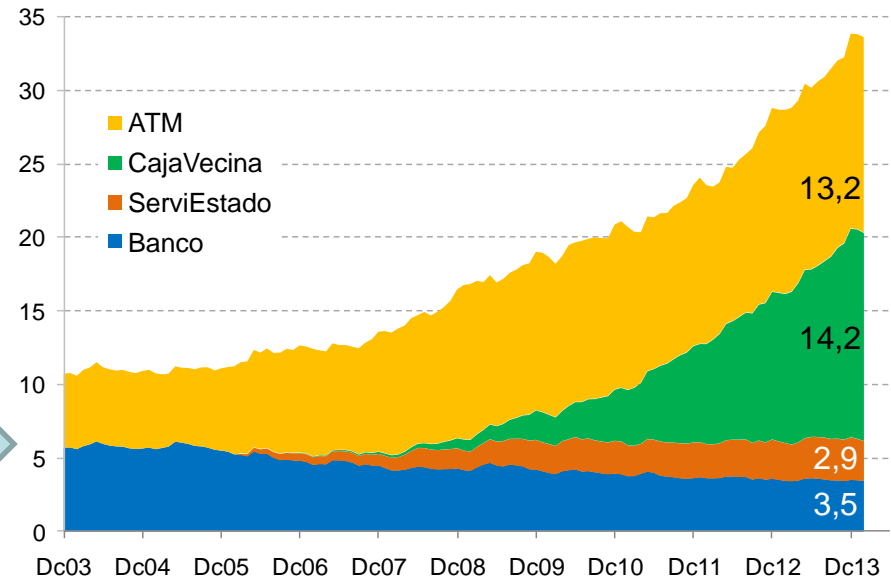
### BancoEstado. Transacciones totales

(Millones de transacciones por mes)



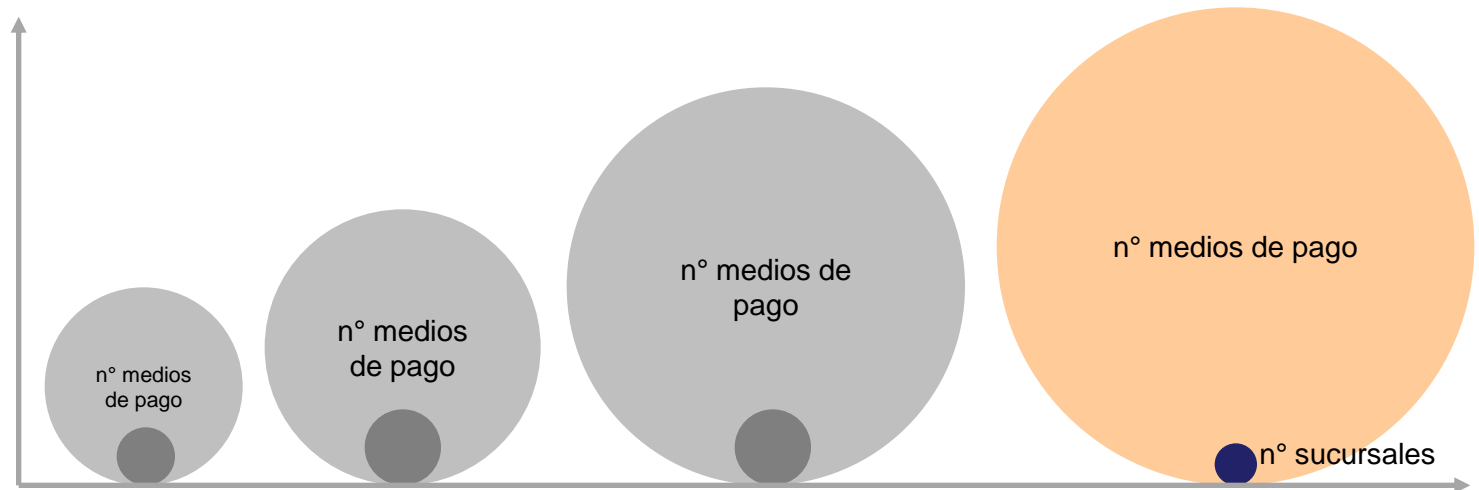
### Transacciones de efectivo

(Millones de transacciones por mes)



En Sucursales, nuestra red tiene 2,4 veces la carga promedio de la red de la competencia relevante

Niveles comparativos de carga de Post Venta, en Medios de Pago



● n° sucursales<sup>(1)</sup>

321

428

431

360

● n° medios de pago<sup>(2)</sup>

2.561.975

4.058.430

5.050.897

8.362.275

**n° medios de pago / n° sucursales**

**7.981**

**9.482**

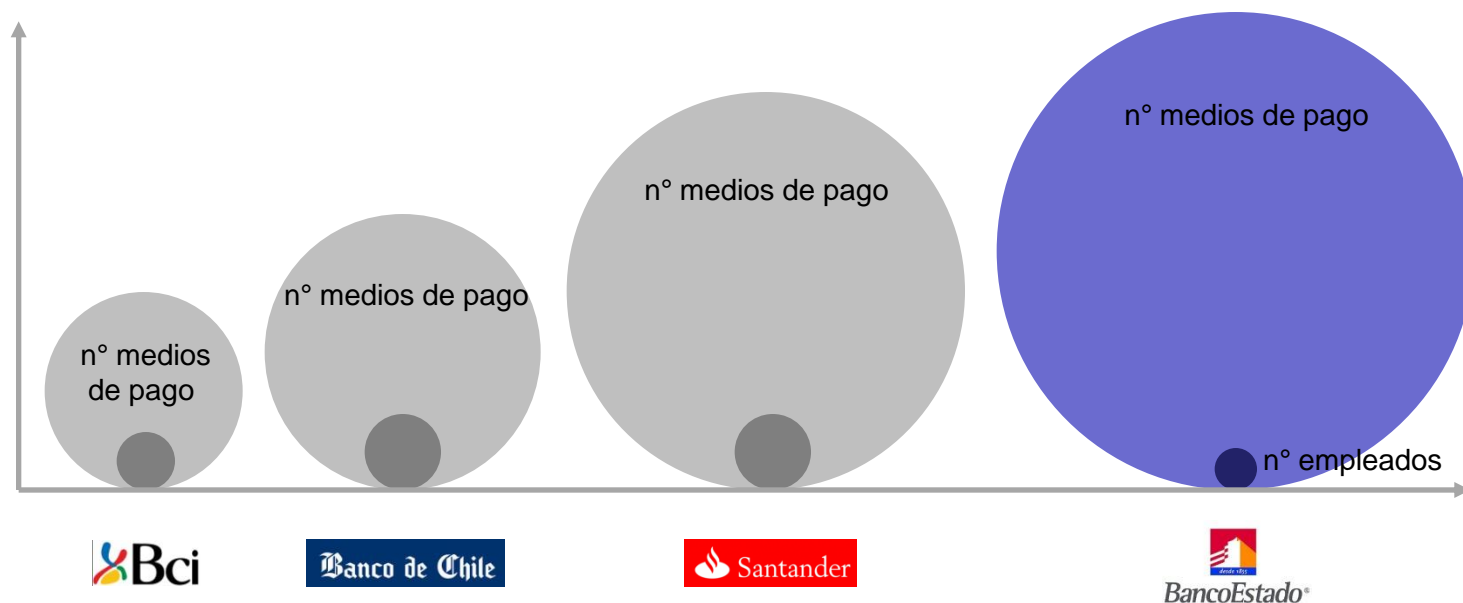
**11.719**





**23.229**

(1) Fuente: "Número de sucursales y personas, por comuna e institución" (incluye cajas auxiliares), Enero 2014, SBIF

(2) Fuente: "Número de tarjetas vigentes", Informe trimestral de TCR, Noviembre 2013 + "Número de tarjetas vigentes", Informe de tarjetas de débito, Diciembre 2013, SBIF

Y tiene una mayor carga promedio por empleados  
2,2 veces la carga promedio de la red de la competencia relevante



				
● n° empleados <sup>(1)</sup>	8.243	10.898	8.856	<b>9.209</b>
● n° medios de pago <sup>(2)</sup>	2.561.975	4.058.430	5.050.897	<b>8.362.275</b>
<b>n° medios de pago / n° empleados</b>	<b>311</b>	<b>372</b>	<b>570</b>	<b>908</b>

(1) Fuente: “Número de sucursales y personas, por comuna e institución” (incluye cajas auxiliares), Enero 2014, SBIF

(2) Fuente: “Número de tarjetas vigentes”, Informe trimestral de TCR, Noviembre 2013 + “Número de tarjetas vigentes”, Informe de tarjetas de débito, Diciembre 2013, SBIF

# Evolución Fogape (MUF y %)

Año	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Patrimonio y Resultado</b>							
Patrimonio (capital +Resultado ejercicio) (M UF)	2.038	2.154	5.574	5.053	5.069	4.977	4.753
Resultado Ejercicio (M UF)	173	62	-420	-388	205	30	-124
<b>Stock</b>							
Clientes Vigentes	39.407	38.133	48.240	66.129	75.270	76.066	72.000
Operaciones Vigentes	48.954	49.652	72.511	104.696	114.120	112.042	92.947
Stock de Garantías (M UF)	13.622	13.672	27.166	42.878	36.203	35.169	28.407
Stock de financiamiento (M UF)	19.697	20.772	40.029	66.678	53.095	48.113	37.672
Stock Promedio (*)	13.504	13.738	19.212	34.777	39.136	35.312	30.299
<b>Flujo</b>							
Operaciones Cursadas en el año	24.374	24.080	52.510	78.864	67.925	63.768	48.483
Monto de Financiamiento Flujo del año (M UF)	13.476	12.286	37.834	67.164	35.259	34.296	24.842
Monto de Garantías Cursadas Flujo del año (M UF)	9.828	8.876	25.116	41.758	24.950	26.840	19.540
Tasa de garantía promedio	73%	72%	66%	62%	71%	78%	79%
<b>Requerimiento, Pago y Recuperaciones</b>							
Requerimientos de Garantías (M UF)	238	323	467	620	653	1.046	1.234
Garantías Pagadas (M UF)	163	261	372	454	554	622	726
Recuperación de Garantías (MUF)	14	24	34	40	84	90	76
<b>Provisiones</b>							
Provisiones en Balance Anuales (M UF)	283	352	767	1.237	1.238	1.265	1.516
<b>Ratios</b>							
Leverage de Garantía Vigente	6,83	6,35	4,87	8,49	7,14	7,07	5,98
Leverage con Garantías Licitadas	8,75	7,66	7,21	9,87	8,82	8,77	7,76
Morosidad de cartera	5,57%	7,36%	5,29%	3,43%	5,01%	5,96%	7,56%
Tasa de provisión de Cartera Balance	2,08%	2,57%	2,82%	2,89%	3,42%	3,57%	5,34%
Tasa de provisión de Cartera Resultado	1,35%	2,52%	4,06%	2,71%	1,54%	1,82%	3,31%
Garantías Requeridas/Stock promedio	1,87%	2,41%	2,87%	2,29%	2,40%	2,76%	4,07%
Garantías Requeridas Netas/Stock promedio (**)	1,75%	2,22%	2,69%	2,17%	2,19%	2,71%	3,82%
Garantías Pagadas/Stock Promedio	1,21%	1,90%	1,94%	1,31%	1,41%	1,76%	2,40%
Garantías Pagadas Netas/Stock Promedio (**)	1,10%	1,73%	1,76%	1,19%	1,20%	1,51%	2,15%
<b>Inversiones</b>							
Resultado cartera de Inversiones	194	224	143	261	399	218	429

(\*)Promedio Móvil Stock últimos 13 meses

(\*\*)Neta de Recuperación de Garantías Pagadas