



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



Informe del
Desempeño del
Sistema Bancario
y Cooperativas a
noviembre de 2017

www.sbif.cl



Informe del Desempeño del Sistema Bancario y Cooperativas a noviembre de 2017

1. SISTEMA BANCARIO Y COOPERATIVAS

Al 30 de noviembre los activos de los bancos y Cooperativas, en su conjunto, alcanzaron \$ 222.791.974 millones; aumentando en el mes un 1,61 % (alza de 0,15 % oct'17). Las colocaciones totales, que representan el 72 % de los activos consolidados, registraron un crecimiento en el mes de 1,07 %, superior al 0,12 % en el mes de octubre.

Respecto de los pasivos, los depósitos totales aumentaron en un 1,59 %, mientras que el patrimonio mostró crecimiento, respecto de octubre, de 0,35 %. Por su parte, el resultado del ejercicio se expandió un 35,63 %, impulsado por ambas industrias financieras.

El índice de provisiones sobre colocaciones se mantuvo respecto de octubre en 2,51 %. El índice de cartera con morosidad de 90 días o más bajó de un 1,93 % a 1,90 % y el coeficiente de cartera deteriorada creció respecto del mes anterior de 5,20 % a 5,27 %. En noviembre, los bancos alcanzaron un índice de provisiones de 2,48 % y las Cooperativas de 5,57 %. Para el indicador de cartera con morosidad de 90 días o más, el Sistema Bancario contribuyó con un 1,88 % y las Cooperativas con un 3,76 %, para la cartera deteriorada el índice de los bancos ascendió a 5,23 % y el de Cooperativas a 8,59 %.

Por último, la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) alcanzó un 12,46 % (12,44 % oct'17) y sobre activos (ROA) un 1,06 % (1,08 % oct'17).

Cuadro N° 1: Principales Activos y Pasivos del Sistema Bancario y Cooperativas

	Monto MM\$		Cifras consolidadas (1)		Variación real (%)
	Bancos	Cooperativas (3)	MM\$	MMUS\$ (2)	mes anterior
Colocaciones	158.252.100	1.638.940	159.891.040	248.893	1,07
Activos totales	221.017.285	1.774.689	222.791.974	346.807	1,61
Depósitos totales	124.510.589	824.610	125.335.199	195.102	1,59
Instrumentos de deuda emitidos	41.311.882	333.513	41.645.395	64.827	-0,25
Patrimonio	18.537.409	505.689	19.043.098	29.643	0,35
Resultado del ejercicio	2.113.387	61.533	2.174.920	3.386	35,63

(1): Corresponde a la suma de los Bancos y las Cooperativas supervisadas por la SBIF.

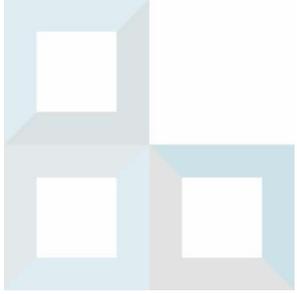
(2): El valor del dólar al 30 de noviembre de 2017 fue \$642,41.

(3): A partir de enero de 2017 la industria de Cooperativas presenta sus estados financieros bajo NIIF.

Cuadro N° 2: Principales indicadores de riesgo Sistema Bancario y Cooperativas, (%).

Indicadores de riesgos consolidados (1)	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17
Riesgo de crédito por provisiones										
Colocaciones	2,56	2,54	2,53	2,55	2,52	2,53	2,52	2,51	2,51	2,51
Cartera con morosidad de 90 días o más										
Colocaciones	1,98	2,02	1,99	1,94	1,88	1,89	1,87	1,89	1,93	1,90
Cartera deteriorada										
Colocaciones	5,22	5,23	5,15	5,22	5,19	5,24	5,23	5,21	5,20	5,27

(1): Corresponde a la suma de los componentes de la industria de Bancos y Cooperativas



2. SISTEMA BANCARIO

Actividad

En doce meses las colocaciones se incrementaron en 3,58 %, por sobre la tasa registrada el mes anterior que alcanzó a 3,24 %. El mayor crecimiento anual fue explicado por un aumento de las carteras comercial y vivienda. Las colocaciones comerciales aumentaron en 0,84 % (0,63 % oct'17). Por su parte, vivienda se expandió un 8,28 % en doce meses, por sobre el 8,17 % observado el mes anterior y registrando un constante crecimiento en la tasa de variación durante el año 2017 (6,47 % nov'16). Finalmente, consumo creció un 4,86 %, inferior al 5,25 % obtenido en octubre, no obstante superior al 3,67 % de un año atrás.

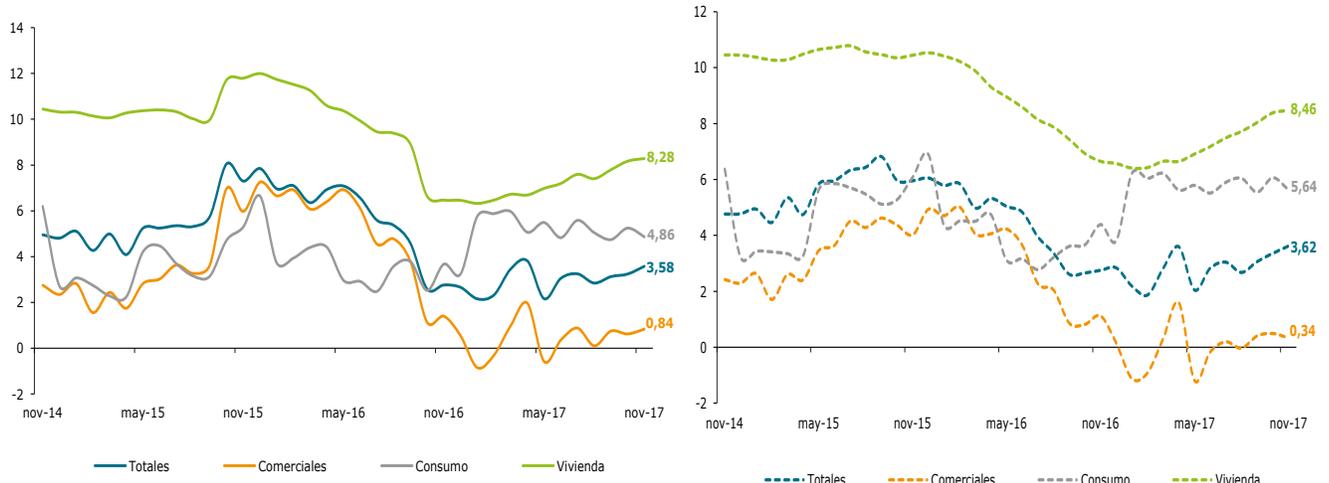
En comparación con noviembre de 2016 (2,76 %), se observó una mayor actividad explicada por un crecimiento en consumo y vivienda.

Al excluir el importe en el exterior, correspondiente a las sucursales y filiales fuera de Chile, también se incrementó la actividad medida en doce meses, respecto de octubre, desde un 3,36 % a un 3,62 % (2,75 % nov'16). La mayor variación fue influenciada principalmente por vivienda. Así, la cartera comercial aumentó un 0,34 % anual, por debajo del alza de 0,49 % de octubre pasado y de 1,12 % obtenido en noviembre de 2016. A su vez, las colocaciones de consumo se incrementaron por debajo del mes anterior, desde 6,06 % a 5,64 % y por sobre noviembre de 2016 (4,39 %). Finalmente, vivienda se expandió en 8,46 %, por sobre el mes anterior (8,38 %) y noviembre de 2016 (6,64 %).

Gráfico N°1: Colocaciones por cartera con y sin el importe en el exterior, variación real 12 Meses, (%).

Sistema Bancario

Sistema Bancario sin importe en el exterior



Riesgo de crédito

Los indicadores de riesgo de crédito mostraron un comportamiento dispar respecto del mes anterior.

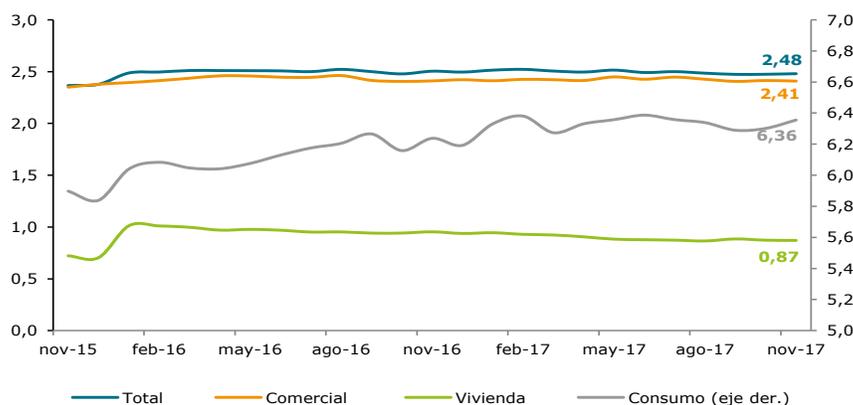
En noviembre el índice de provisiones sobre colocaciones creció levemente de 2,47 % a 2,48 % manteniéndose por debajo del alcanzado un año atrás (2,50 %). Por tipo de cartera, el indicador de empresas se mantuvo en 2,41 %, mismo valor que doce meses atrás, en consumo creció desde 6,30 % a 6,36 % (6,24 % doce meses atrás) y en vivienda se mantuvo en 0,87 % (0,95 % doce meses atrás).

El índice de cartera con morosidad de 90 días o más disminuyó de 1,91 % a 1,88 % respecto de noviembre (1,89 % nov'16), explicado por la cartera comercial, cuyo índice bajó desde 1,69 % a 1,63 %, no obstante en consumo creció desde 2,04 % a 2,10 % y en vivienda se mantuvo en 2,36 %, respecto del mes anterior. Por su parte, la cobertura de provisiones, medida como el coeficiente entre las provisiones constituidas y la cartera con morosidad de 90 días o más subió de 129,69 % a 132,02 % (132,74 % doce meses atrás).

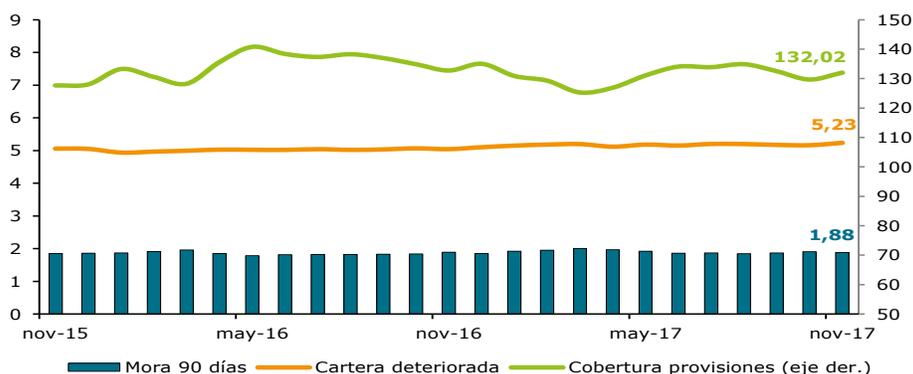
Finalmente, el índice de cartera deteriorada subió respecto de octubre de 5,16 % a 5,23 % (5,04 % un año atrás), porque las tres carteras incrementaron su valor.

Gráfico N° 2: Evolución de los indicadores de Riesgo de Crédito.

Índice de provisiones, (%).



Índices de: Morosidad de 90 días o más, Cartera deteriorada y cobertura, (%).

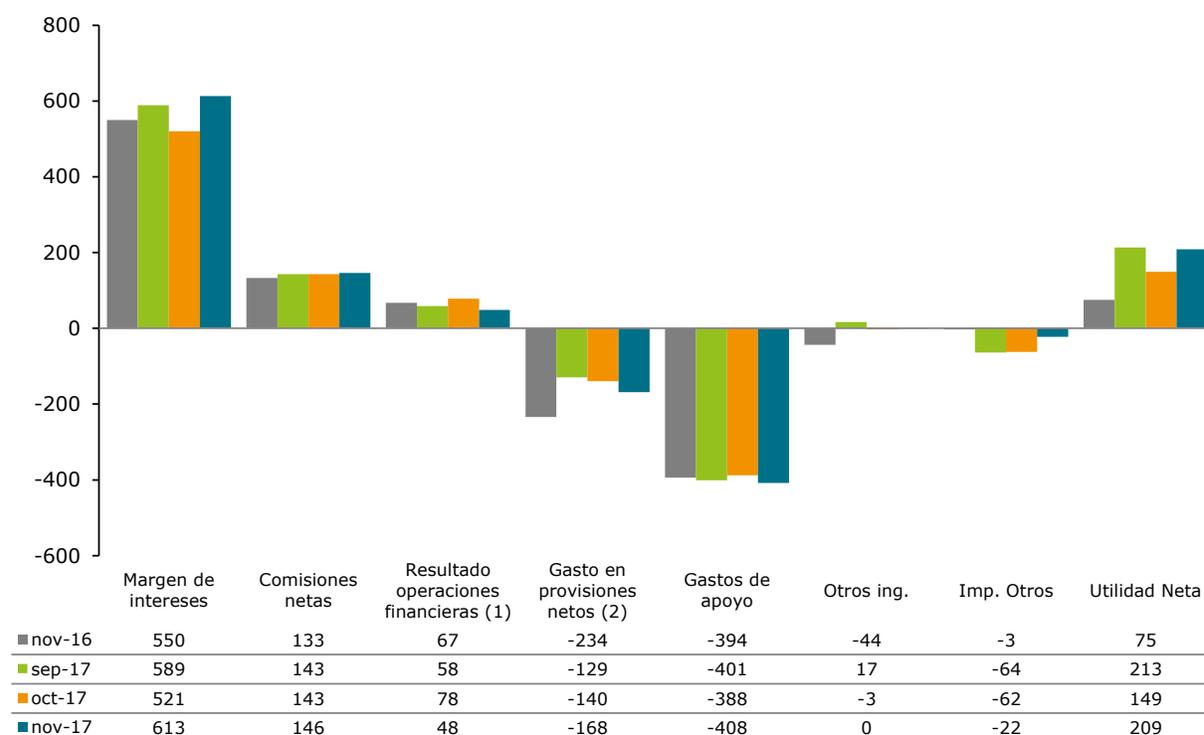


Resultados

La utilidad de noviembre alcanzó a \$ 208.839 millones (MMUSD 325), creció un 33,45 % respecto de octubre y un 14,83 % en términos anuales.

El mayor resultado mensual se explicó, principalmente, por un alza en el margen de intereses de 12,68 % y una caída en el gasto por impuestos de 66,62 %, dicho crecimiento fue aminorado por un mayor gasto en provisiones neto de 15,75 % y un menor ROF (-42,37%).

Gráfico N° 3: Principales partidas del Estado de Resultados, (en MMM\$).



(1) Resultado de operaciones financieras (ROF) corresponde a la suma de la utilidad de operaciones financieras y la utilidad (pérdida) de cambio neta.

(2) Corresponde a los gastos en provisiones totales menos la recuperación de créditos castigados.

3. COOPERATIVAS

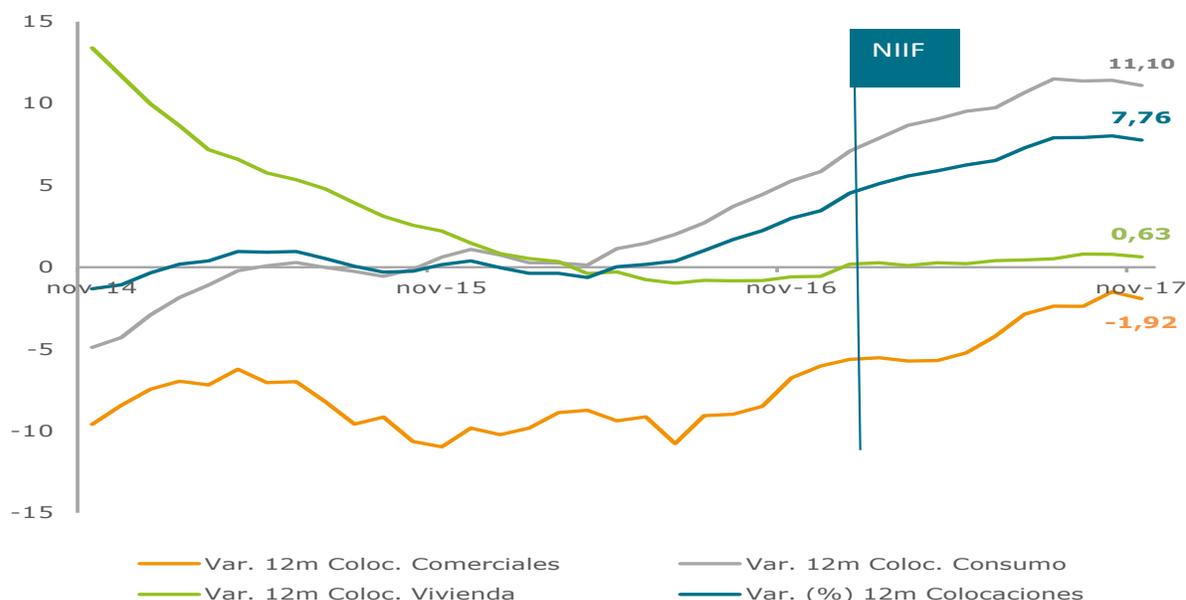
Actividad

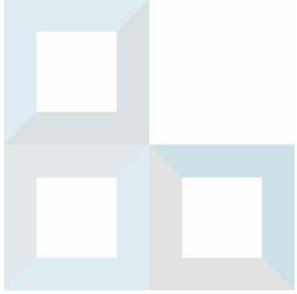
En noviembre de 2017 los activos de las Cooperativas totalizaron \$ 1.774.689 millones, representando las colocaciones un 92,35 %, equivalentes a \$ 1.638.940 millones. Asimismo, las colocaciones de consumo, que representan el 66,20 % del total de activos, ascendieron a \$ 1.174.917 millones, las de vivienda, con una participación del 21,13 %, totalizaron \$ 374.945 millones y colocaciones comerciales por \$ 89.078 millones constituían solo un 5,02 % del total de activos.

Por el lado de los pasivos, destacaron los depósitos totales por un total de \$ 824.610 millones. Por su parte, el patrimonio ascendió \$ 505.689 millones.

Las colocaciones en el mes registraron una tasa de crecimiento de 0,67 %, impulsada por la cartera de consumo que se expandió a una tasa de 0,92 %. Por su parte, las colocaciones comerciales crecieron 0,12 % y las colocaciones para la vivienda, lo hicieron en un 0,02 %. Si bien las cifras de 2017 con las de años anteriores no son del todo comparables, la participación de las colocaciones de consumo se ha incrementado paulatinamente, en desmedro de vivienda y comercial, al igual que las tasas de crecimiento a doce meses.

Gráfico N° 4: Colocaciones por tipo de cartera, variación real 12 meses, (%).



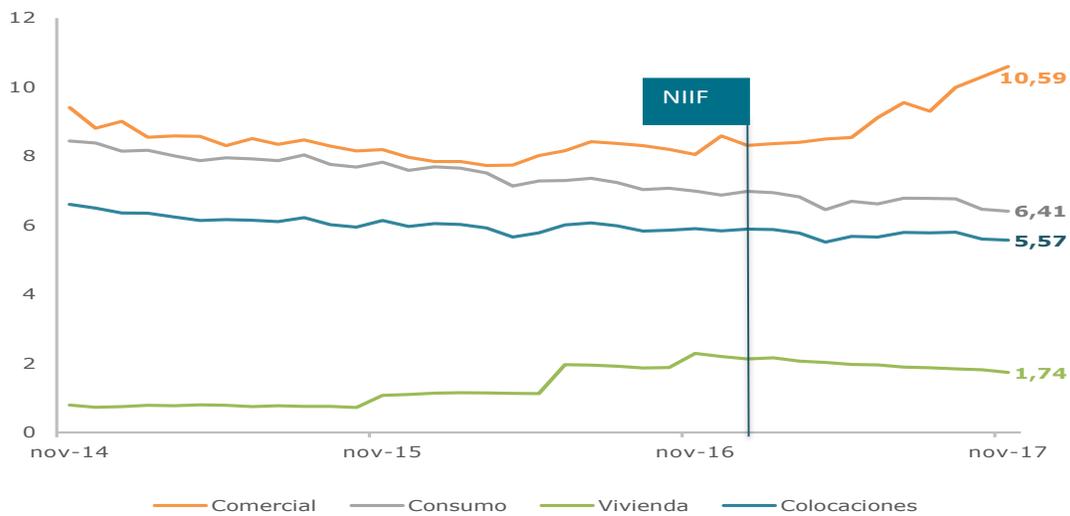


Riesgo de crédito

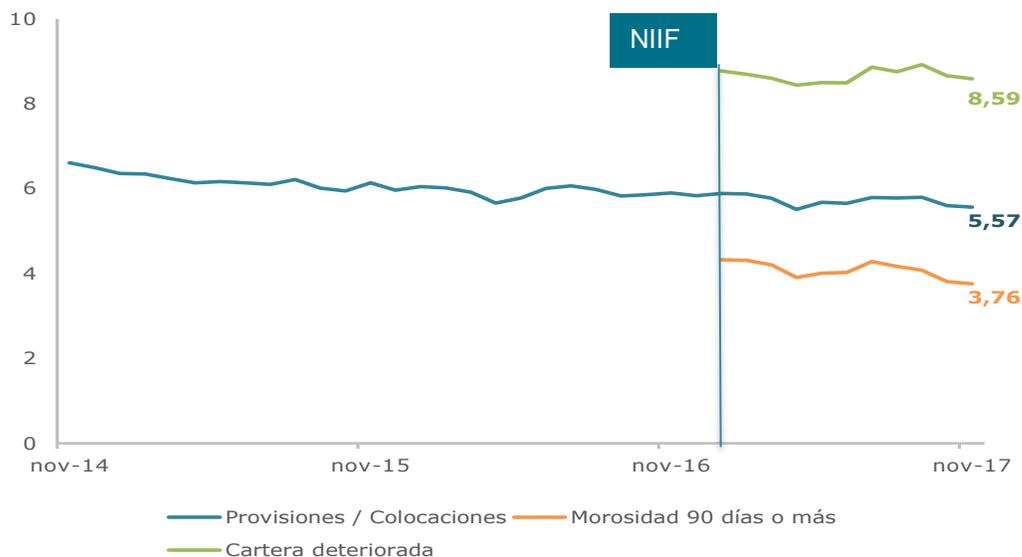
En noviembre los indicadores de riesgo de crédito cayeron, impulsados por consumo. Así, el índice de provisiones decreció desde un 5,60 % a un 5,57 % en el mes. El índice de cartera con morosidad de 90 días o más lo hizo desde un 3,81 % a un 3,76 %. Por último, el índice de cartera deteriorada retrocedió desde un 8,66 % a un 8,59 %.

Gráfico N° 5: Evolución de los indicadores de Riesgo de Crédito

Índice de Provisiones por tipo de cartera, (%)



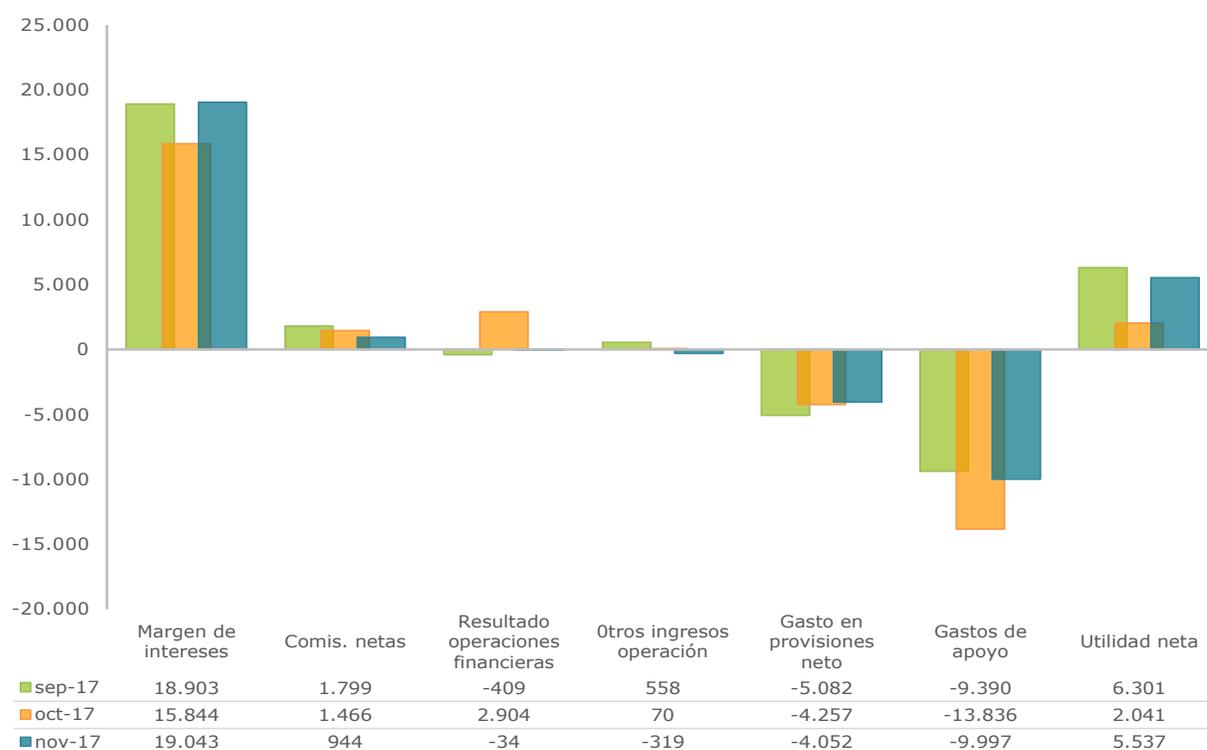
Índices de: Provisiones, Morosidad de 90 o más y Cartera Deteriorada, (%)



Resultados

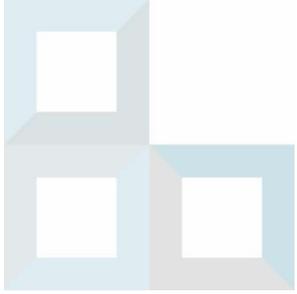
Las cooperativas acumularon una utilidad de \$ 61.553 millones en noviembre, generándose en el mes \$ 5.537 millones. Respecto de octubre, el resultado se incrementó en un 154,90 %, influenciado por menores gastos de apoyo y un incremento en el margen de intereses, influenciado por mayores reajustes, provenientes, principalmente, por la cartera de vivienda.

Gráfico N° 6: Principales partidas del Estado de Resultados, (MM\$).



Socios

Los socios de las Cooperativas totalizaron 1.328.343 personas en noviembre, mostrando un alza de 3.950 socios en el mes, y de 40.390 respecto de un año atrás.



4. TRANSACCIONES A TRAVÉS DE INTERNET

El uso del canal de internet para las diversas transacciones bancarias se incrementa año a año, en parte, producto de una mayor bancarización, avance de la tecnología y mayor cobertura de servicios a través de este medio. Esto se puede observar en la información estadística sobre el uso de este canal que la Superintendencia publica desde enero de 2013.

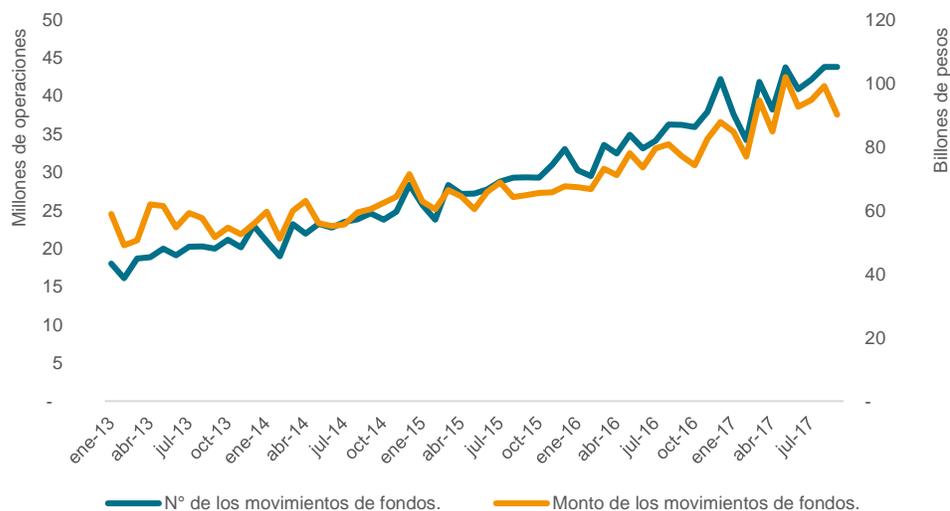
Es así como, en septiembre del año 2017, última fecha con información disponible, el número operaciones bancarias efectuadas a través de internet alcanzó un total de 351 millones, lo que representa un 25% más de transacciones respecto a la misma fecha del año anterior.

Las operaciones que se realizan a través de los sitios web de los bancos, corresponden, principalmente, a operaciones que no involucran movimientos de dinero (88% a sep'17), entre las que se encuentran: consultas para acceder a información (como saldos y cartolas), informaciones de productos, simulaciones, datos financieros y reclamos. Además, están las operaciones que involucran movimientos de fondos realizados por los clientes; tales como transferencias entre cuentas, pagos y suscripciones de servicios.

El número mensual de movimientos de fondos ha experimentado un gran crecimiento durante los últimos años. Lo anterior se observa si se comparan los 44 millones de transacciones en septiembre de 2017 (12% del total de operaciones efectuadas a través de internet), con los 20 millones del mismo mes en el año 2013.

No obstante lo anterior, el monto promedio mensual de los movimientos de fondos muestra una disminución respecto al año 2013 (2,8 millones en sep. 2013 y 2,2 en sep. 2017). Cabe mencionar, que estos montos consideran traspasos de cuentas de empresas y personas.

Gráfico N° 7: Número y montos de las operaciones por movimientos de fondos efectuadas por internet, (MM\$).



Del total de los movimientos de fondos, las transferencias entre cuentas representan un 74% del total a septiembre de 2017. El resto de las operaciones corresponden a: pago de cuentas de servicios, pago con cargo a productos bancarios desde otros portales (como Servipag, Previred, entre otros), pago de créditos, suscripciones de productos bancarios, y otros pagos (como recarga de celulares, tarjeta BIP, etc.).

El siguiente gráfico muestra la distribución del número promedio mensual de transacciones por pago y suscripción de servicios durante el año 2017, observándose que las operaciones se concentran en pagos desde otros portales, pagos de créditos y pagos de cuentas de servicios.

Gráfico N° 8: Promedio mensual de pagos y suscripciones durante el año 2017, (MM\$).

