



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

Informe del Desempeño del Sistema Bancario y Cooperativas

Marzo de 2020

www.cmfchile.cl



Informe del Desempeño del Sistema Bancario y Cooperativas

Marzo de 2020

1. SISTEMA BANCARIO Y COOPERATIVAS

Cuadro N° 1: Principales Activos y Pasivos del Sistema Bancario y Cooperativas a marzo de 2020, (MM\$, MUSD, %).

	Monto MM\$		Cifras consolidadas ⁽¹⁾		Variación real (%)	
	Bancos	Cooperativas	MM\$	MMUS\$ ⁽²⁾	mes anterior	doce meses
Colocaciones	205.585.747	1.914.602	207.500.349	245.185	1,98	9,39
Activos totales	327.141.622	2.364.530	329.506.152	389.349	5,95	28,05
Depósitos totales	163.906.460	1.102.665	165.009.125	194.977	6,69	16,13
Instrumentos de deuda emitidos	56.920.350	406.126	57.326.476	67.738	0,37	14,74
Patrimonio	22.542.702	584.124	23.126.826	27.327	-1,08	3,42
Resultado del ejercicio	635.552	15.449	651.001	769	-30,55	1,83

(1): Cifras consolidadas, corresponde a la suma de Bancos y Cooperativas supervisadas por la CMF.

(2): Valor dólar al 31 de marzo de 2020: \$846,30.

Al 31 de marzo la suma de las colocaciones de bancos y cooperativas crecieron un 1,98 % (0,37 % feb'20), por debajo de la tasa alcanzada en marzo de 2019.

Por su parte, los depósitos totales, que financian el 79,5 % de las colocaciones, presentaron un aumento de un 6,69 %, también por debajo de los alcanzado hace doce meses atrás.

El resultado del ejercicio mostró una caída de 30,55 %, variación que se ubica por debajo de la observada hace un año atrás.

Cuadro N° 2: Principales indicadores de riesgo de las colocaciones y de rentabilidad promedio del Sistema Bancario y Cooperativas, (%).

Indicadores consolidados	mar'19	abr'19	may'19	jun'19	jul'19	ago'19	sept'19	oct'19	nov'19	dic'19	ene'20	feb'20	mar'20
Riesgo de crédito por provisiones	2,47	2,47	2,45	2,45	2,50	2,49	2,48	2,53	2,55	2,58	2,57	2,58	2,57
Cartera con morosidad de 90 días o más	1,95	1,94	1,95	1,90	1,93	1,88	1,91	1,97	1,95	2,08	2,07	2,06	2,04
Cartera deteriorada	5,02	5,00	5,02	5,02	5,02	4,96	4,94	5,03	4,96	5,05	5,07	5,09	5,04
ROAE	12,03	12,37	12,38	12,64	12,43	12,58	12,95	12,34	12,28	12,43	12,47	12,66	12,36
ROAA	1,02	1,04	1,04	1,07	1,05	1,06	1,09	1,03	1,02	1,02	1,02	1,02	0,98
Cobertura de provisiones	126,63	127,91	125,94	129,29	129,82	132,83	129,71	128,91	131,10	124,15	124,32	125,48	126,12

En materia de riesgo de crédito, los indicadores de provisiones, de morosidad de 90 días o más y de cartera deteriorada mejoraron en el mes.

La cobertura de provisiones, medida como el coeficiente entre las provisiones constituidas y la cartera con morosidad de 90 días o más, también mejoró.

2. SISTEMA BANCARIO

Actividad

Gráfico N°1: Colocaciones del Sistema Bancario, por cartera, a marzo de 2020, variación real 12 Meses, (%).

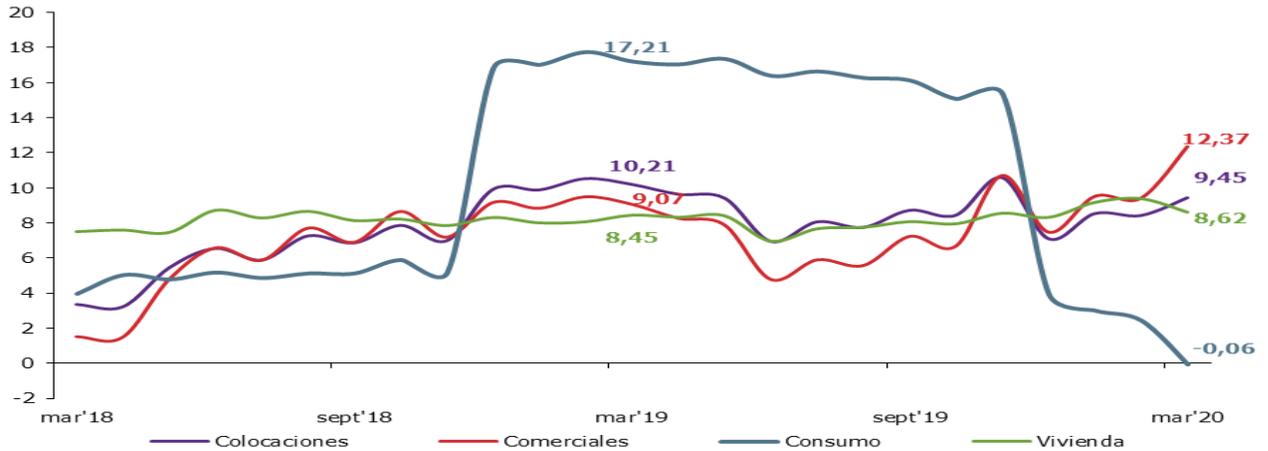
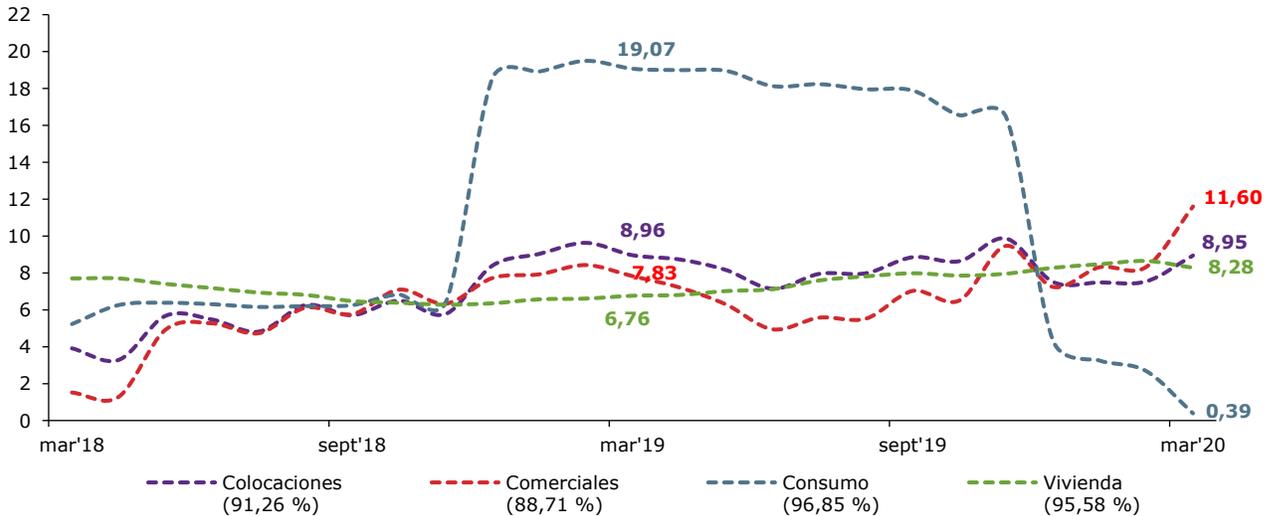


Gráfico N°2: Colocaciones del Sistema Bancario, por cartera, a marzo de 2020, en el país, variación real 12 Meses, (%).



En el Sistema Bancario las colocaciones se expandieron en 9,45 %. El comportamiento en el país, es decir, exceptuando la actividad de las filiales bancarias en el exterior, fue de un incremento algo menor, de un 8,95 %. En ambos contextos, la tendencia de los últimos meses ha sido ascendente.

La mayor expansión de las colocaciones del Sistema Bancario se produjo, principalmente, en la cartera de empresas y, en parte, fue explicada por la trayectoria alcista del tipo de cambio.

Cabe destacar que la cartera de consumo registró una caída de 0,06 %, variación no observada desde el año 2009.

Riesgo de crédito

Gráfico N° 3: Evolución de los índices provisiones, morosidad de 90 días o más, cartera deteriorada y cobertura del Sistema Bancario, a marzo de 2020, (%).

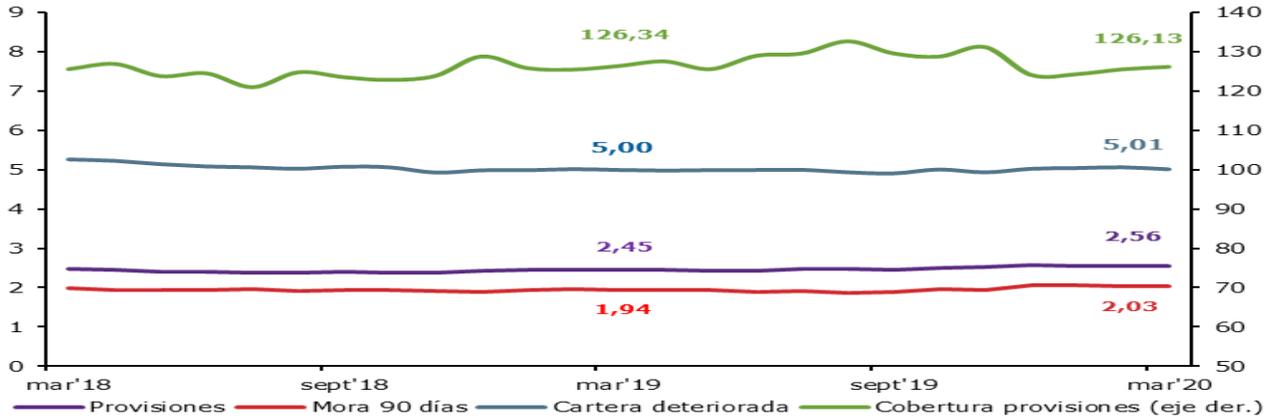
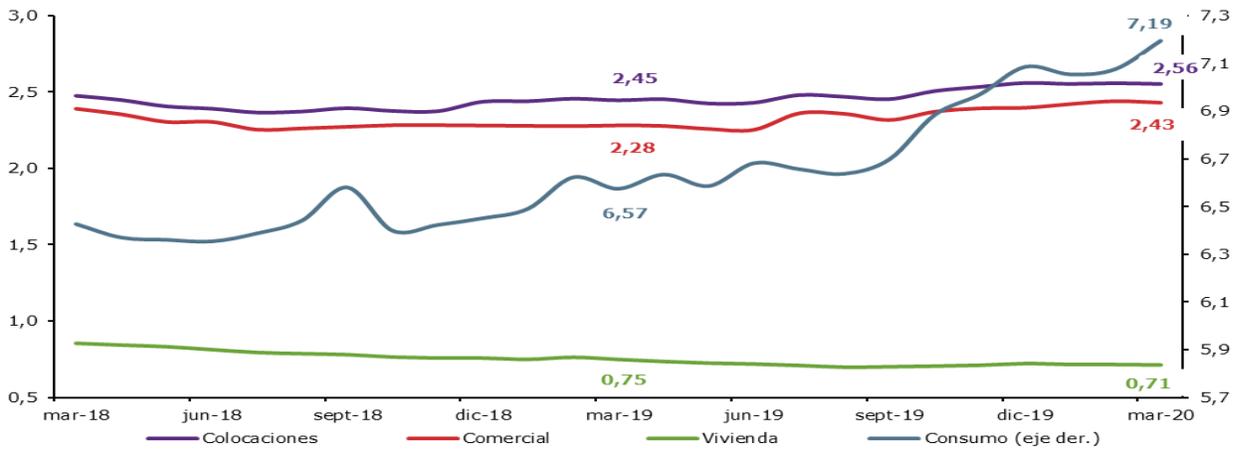


Gráfico N° 4: Evolución de los índices de provisiones de riesgo de crédito del Sistema Bancario, a marzo de 2020, (%).



Los indicadores de riesgo de crédito del Sistema Bancario a nivel de colocaciones se mantuvieron relativamente estables medidos en doce meses, en términos de deterioro y cobertura; no obstante, registraron un incremento, especialmente a partir del último trimestre de 2019 los coeficientes de provisiones y morosidad 90 días o más, explicado por la cartera de consumo y en menor medida por la cartera comercial.

Respecto del mes anterior, los indicadores de riesgo de crédito mejoraron levemente influenciado por la mayor actividad. El índice de provisiones se mantuvo en 2,56 %, el de morosidad 90 días o más disminuyó 1 p.b. a 2,03 %, el de cartera deteriorada cayó de 5,06 % a 5,01 % y la cobertura creció de un 125,51 % a 126,13 %

Gráfico N° 5 Evolución de los índices de morosidad del Sistema Bancario, por tipo de cartera, a marzo de 2020, (%)

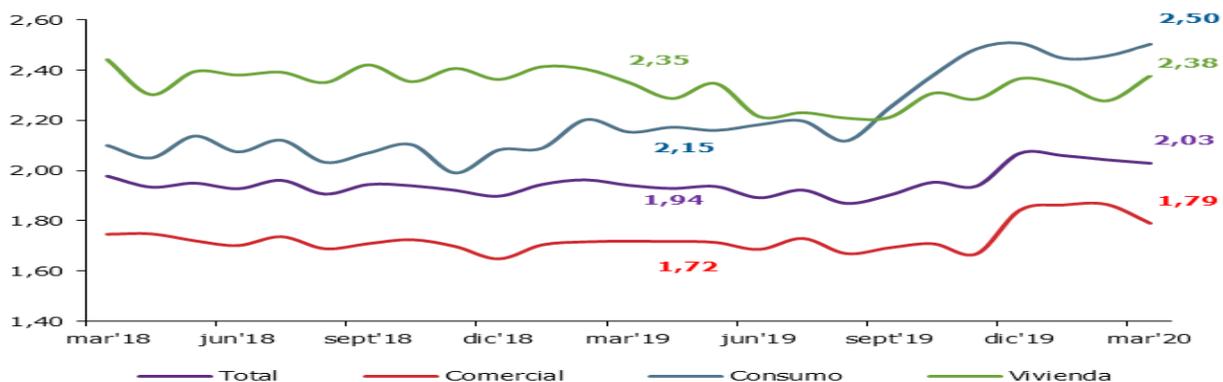
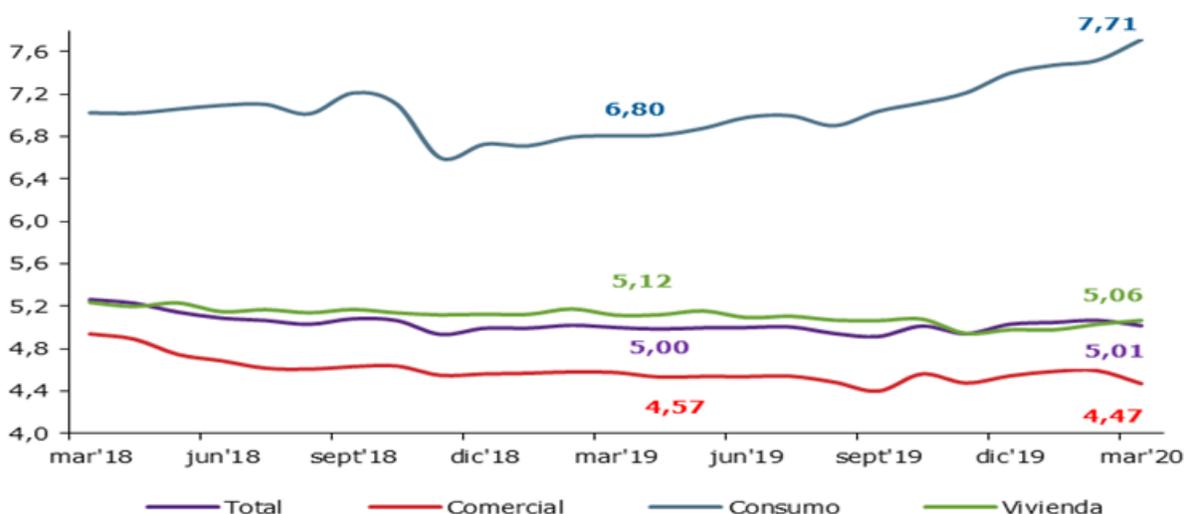


Gráfico N° 6 Evolución de los índices de deterioro del Sistema Bancario, por tipo de cartera, a marzo de 2020, (%)



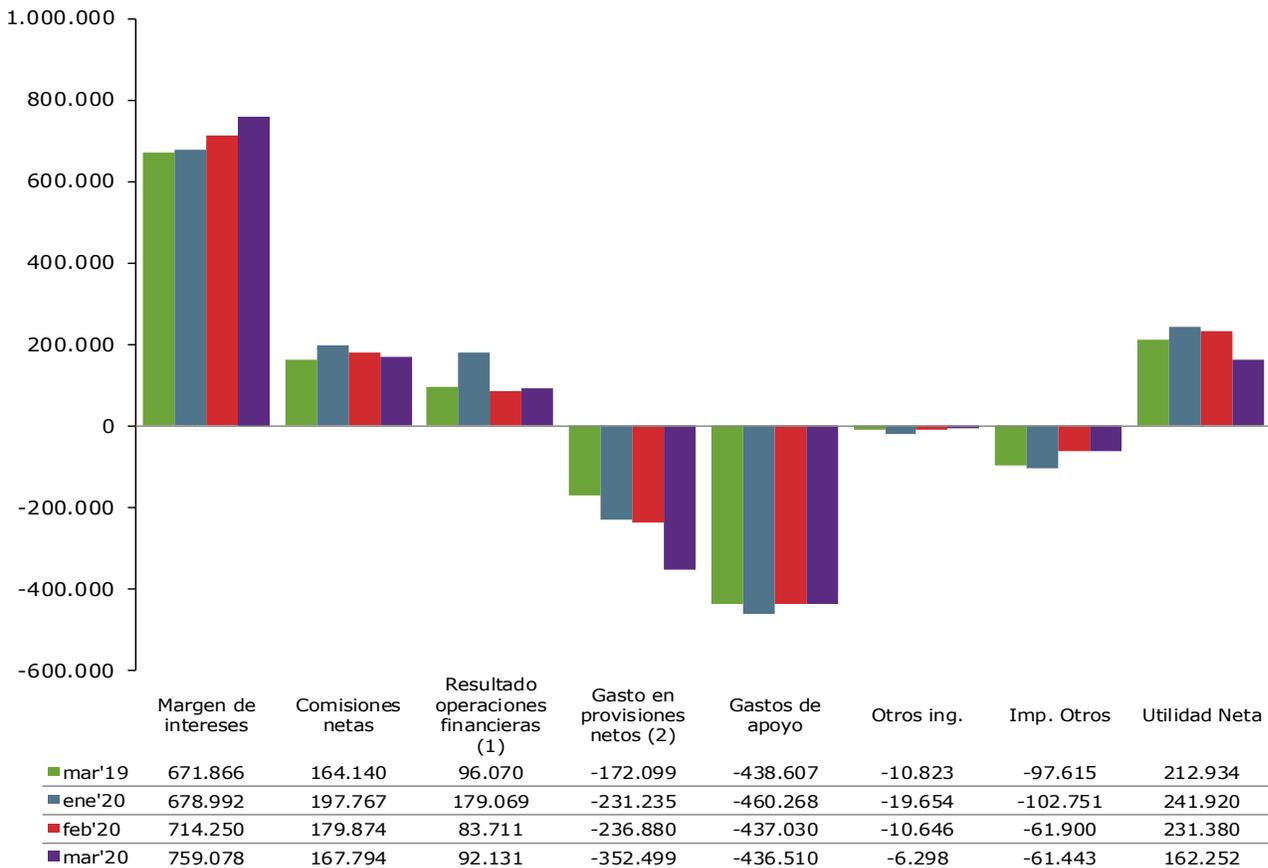
La disminución de los índices de morosidad de 90 días o más y de cartera deteriorada, en el mes, se explicaron por el retroceso registrado en la cartera comercial, mientras que dichos coeficientes se incrementaron en las carteras de consumo y vivienda.

El índice de morosidad de la cartera comercial cayó desde un 1,86 % hasta un 1,79 %. En el caso de consumo subió desde un 2,46 % a un 2,50 % y en vivienda lo hizo de un 2,28 % a un 2,38 %.

Asimismo, el índice de cartera deteriorada de la cartera comercial disminuyó de un 4,59 % a un 4,47 %, en cambio en consumo creció de un 7,52 % a un 7,71 % y en vivienda, de un 5,03 % a un 5,06 %.

Resultados

Gráfico N° 7: Principales partidas del Estado de Resultados del Sistema Bancario, a mazo de 2020, (MM\$).



(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

En marzo la utilidad mensual del Sistema Bancario alcanzó los \$ 162.252 millones (MMUSD 192), lo que significó una caída de 30,84 % respecto del resultado del mes anterior.

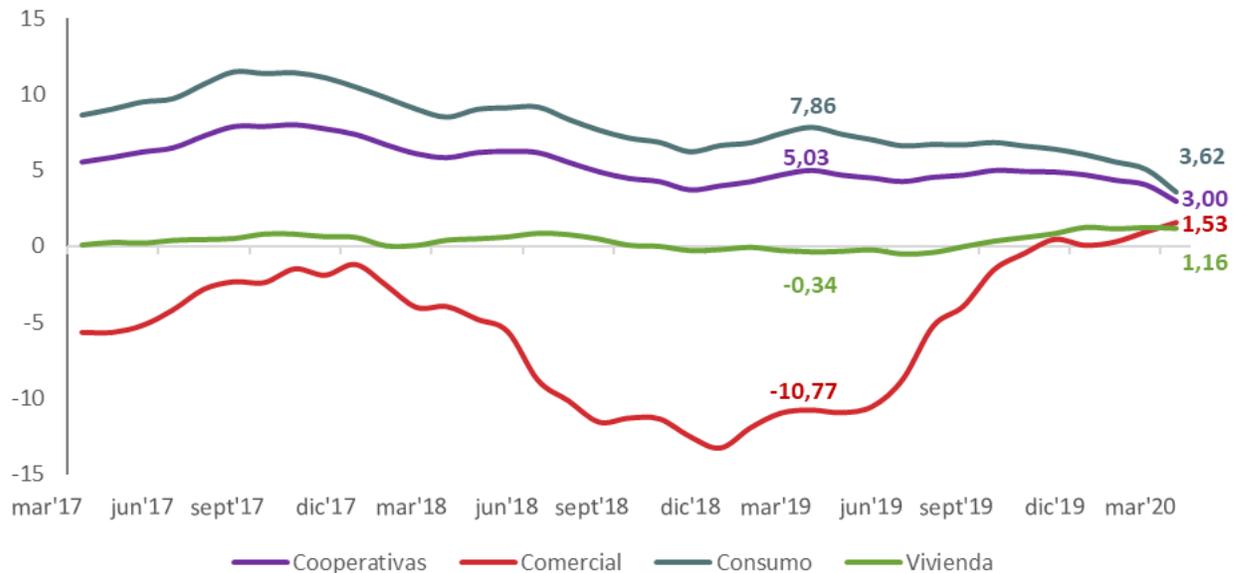
El menor resultado del mes obedeció, principalmente, a un crecimiento en el gasto en provisiones neto, que se dio en las carteras de empresas y consumo.

Estos resultados repercutieron, tanto en el índice de rentabilidad sobre patrimonio promedio, que decreció desde un 12,63 % a un 12,33 %, como en el índice de rentabilidad sobre activos promedio, que paso de 0,99 % a 0,96 %.

3. COOPERATIVAS

Actividad

Gráfico N° 8: Colocaciones totales y por tipo de cartera de las Cooperativas, a marzo de 2020, variación real 12 meses, (%).



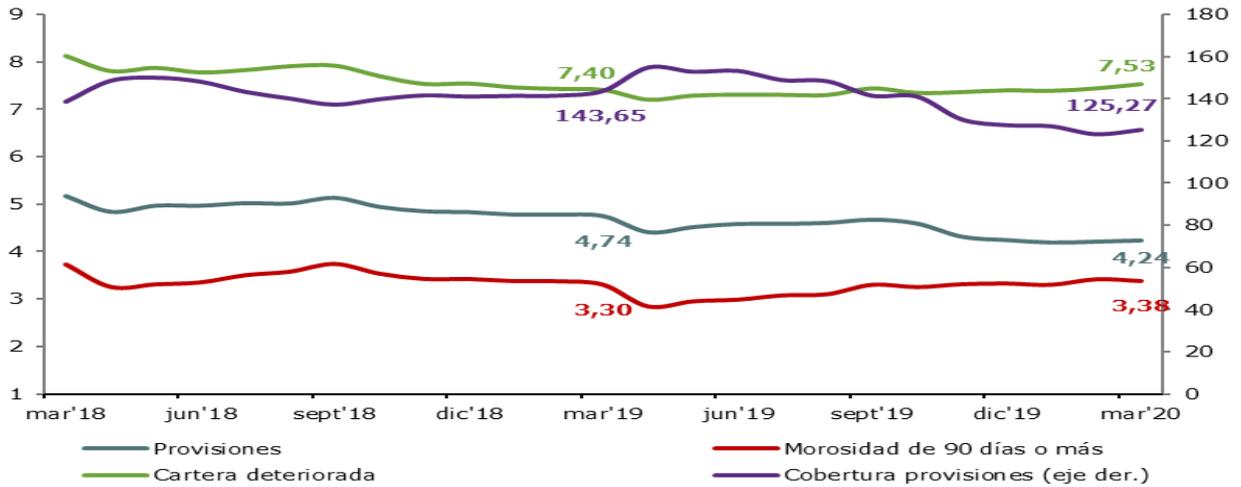
Las colocaciones de las cooperativas de ahorro y crédito se incrementaron un 3,00 % en doce meses, acentuando la tendencia a la baja, respecto de un año atrás y mes anterior.

La menor actividad se explicó por la desaceleración de las colocaciones de consumo, principal cartera de las cooperativas con una participación del 75 %.

La tasa de crecimiento de la cartera comercial se ha recuperado respecto de un año atrás consolidándose el crecimiento durante el primer trimestre del año 2020; sin embargo, esta cartera solo representa el 4,35 % del total de las colocaciones. Por último, la cartera de vivienda, si bien se recuperó respecto de un atrás, se desacelera respecto del mes anterior.

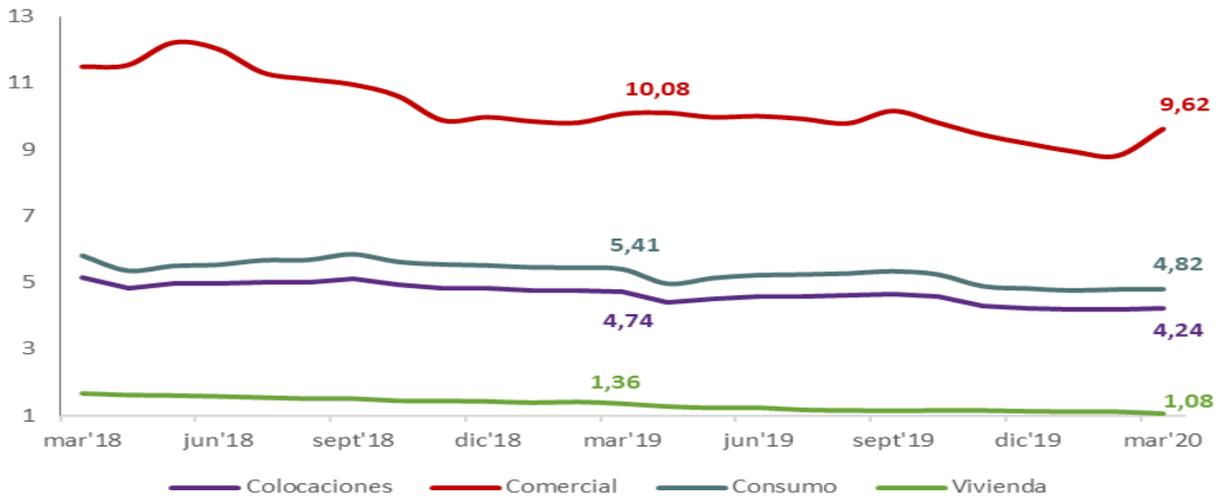
Riesgo de crédito

Gráfico N° 9: Evolución de los indicadores de riesgo de crédito de las cooperativas, a marzo de 2020, (%).



Los índices muestran un menoscabo en términos de morosidad, deterioro y cobertura de provisiones, mientras que el índice de provisiones registra una mejoría en el periodo de análisis de doce meses en todas las carteras.

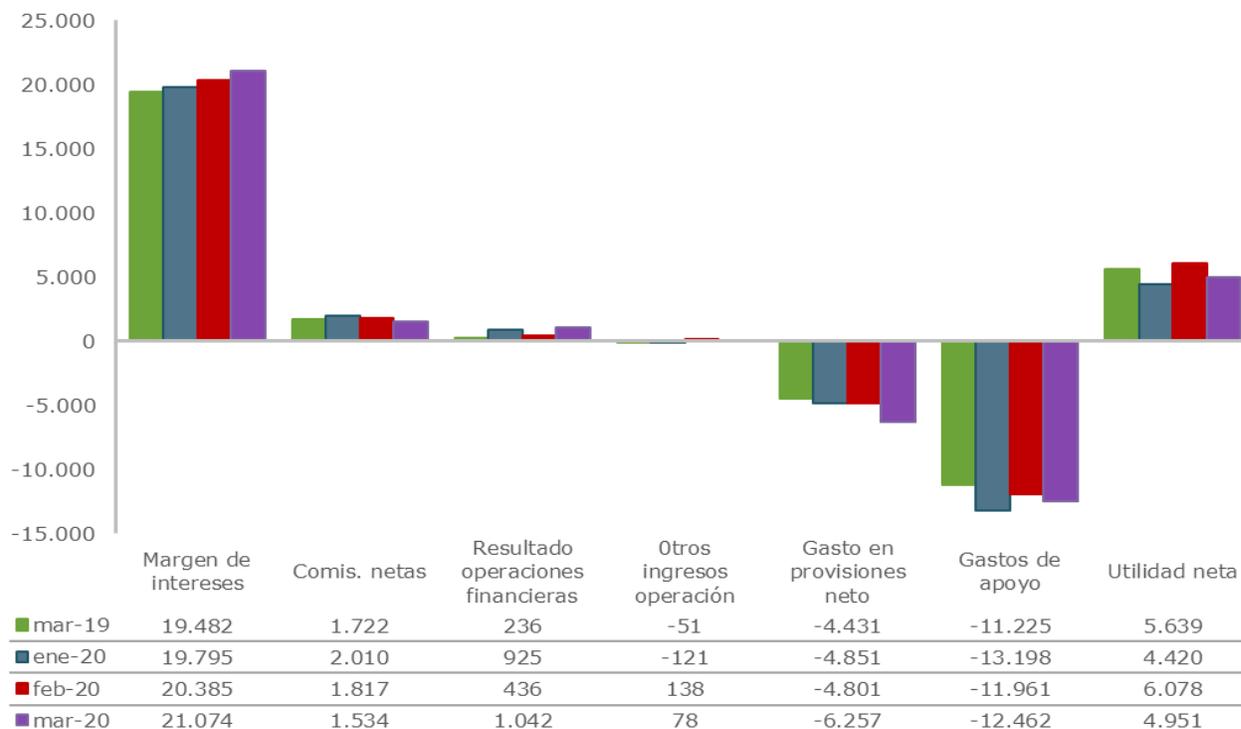
Gráfico N° 10: Evolución de los indicadores de provisiones por tipo de cartera de las cooperativas a marzo de 2020, (%).



Respecto del mes anterior, el índice de provisiones sobre colocaciones se incrementa desde un 4,21 % a un 4,24 %. Se destaca la tendencia al alza del indicador de las colocaciones comerciales, desde un 8,81 % que, en todo caso, tiene un peso relativo muy bajo dentro del total de colocaciones. Por su parte, consumo crece 1 p.b. y vivienda retrocede desde un 1,13 % a un 1,08 %

Resultados

Gráfico N° 11: Principales partidas del Estado de Resultados de las cooperativas a mazo de 2020, (MM\$).



En marzo la utilidad mensual de las Cooperativas alcanzó los \$ 4.951 millones (MMUSD 5,9), disminuyendo un 19,47 % respecto al resultado del mes anterior.

El menor resultado mensual, obedeció, principalmente, al mayor gasto por concepto de provisiones por riesgo de crédito neto registrado en el mes y, en menor medida, al incremento en los gastos de apoyo.

Socios

Al cierre de marzo de 2020 los socios de las Cooperativas totalizaron 1.515.081 personas, mostrando un alza de 8.479 socios en el mes y de 100.132 socios respecto de un año atrás.

4. TRANSACCIONES EN INTERNET

Durante los últimos años la industria bancaria ha experimentado una importante expansión de las transacciones canalizadas a través de internet, producto de una mayor bancarización, avances tecnológicos y aumentos en la cobertura de servicios a través de este canal, disminuyendo el uso de canales de atención presenciales. Por ello, el número operaciones efectuadas a través de internet, en enero del año 2020, alcanzó un total de 562 millones, es decir, un 13,5 % por sobre el número de operaciones realizadas a la misma fecha del año anterior.

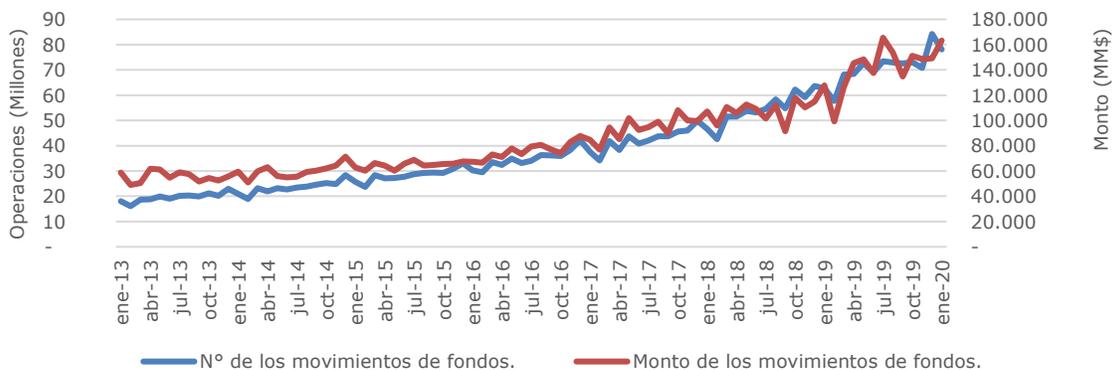
Las operaciones que se realizan a través de los sitios Web de los bancos se dividen en dos grandes grupos, las que no involucran movimientos de dinero, entre los que se encuentran las consultas para acceder a información (como saldos y cartolas), informaciones de productos, simulaciones, datos financieros, publicidad y reclamos; son las más frecuentes, concentrando el 86% de los 561 millones de operaciones efectuadas a través de internet en el mes de enero de 2020.

En el segundo grupo se identifican las operaciones que involucran movimientos de fondos realizados por los clientes, entre ellas, se encuentran las transferencias entre cuentas, pagos y suscripciones de servicios, alcanzando un número de 78 millones de transacciones equivalentes al 14 % del total de transacciones de ene'20 por el canal de internet, por un importe total de fondos de MM\$ 160.881 millones, como se muestra en el Gráfico N°12.

El número mensual de movimientos de fondos ha experimentado un gran crecimiento durante los últimos años, si comparamos los 78 millones de transacciones de ene'20 con los 18 millones de operaciones efectuadas en el mismo mes del año 2013. Se debe tener presente que estos montos consideran traspasos de cuentas de empresas y personas (2 millones y 16 millones en ene'13 y 7 millones y 71 millones ene'20).

No obstante, el monto promedio mensual de los movimientos de fondos ha mostrado una disminución en el tiempo (desde 2,8 millones en el año 2013 a 2,0 en el año 2019).

Gráfico N°12: Evolución mensual del número y montos de las operaciones por movimientos de fondos efectuadas por internet.

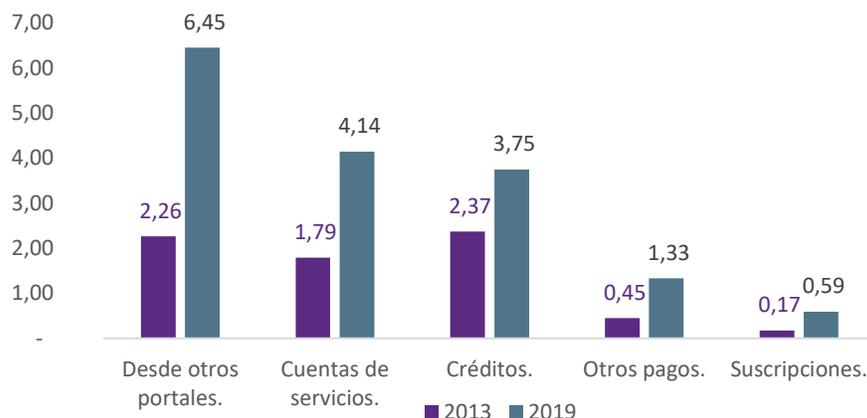


Del total de los movimientos de fondos, las transferencias entre cuentas representaban un 79%, y los pagos y suscripción de servicios un 21%, a enero de 2020. Entre estas últimas operaciones, se encuentran, los pagos de cuentas de servicios, pagos con cargo a productos bancarios desde otros portales (como Servipag, Previred, entre otros), pagos 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 2019 y año 2013, observándose que las operaciones se han

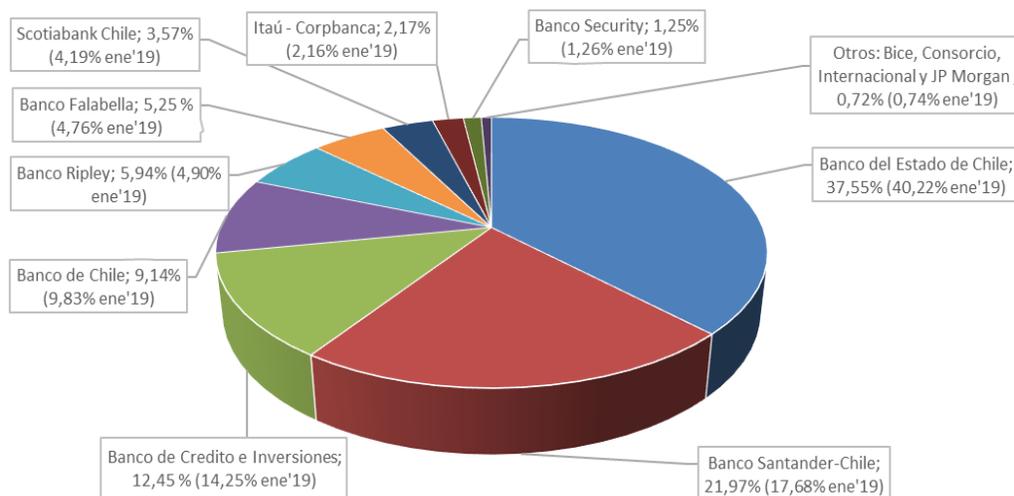
incrementado fuertemente en los últimos 6 años y que ha cambiado la composición de dichas transacciones, concentrándose mayoritariamente en el último año en pagos desde otros portales, pagos de cuentas de servicio y pago de créditos.

Gráfico N°13: Promedio mensual del número de operaciones de pagos y suscripciones durante los años 2013 y 2019 (millones).



Por último, el número de clientes (personas y empresas)¹ que accedieron al sitio privado de cada banco mediante claves de seguridad o autenticación al cierre de ene'20 alcanzó a 11.063.768 de clientes, incrementándose respecto de doce meses atrás (10.4141.798) como se muestra en el Gráfico N°14. La mayor participación se concentró en el Banco del Estado con un 37,55 % del total, seguido de los bancos Santander, BCI, De Chile, entre otros. Respecto de un año atrás si bien se mantuvo la participación relativa de las instituciones, se observaron algunas desviaciones.

Gráfico N°14: Promedio mensual del número de operaciones de pagos y suscripciones durante los años 2013 y 2019 (millones).



¹ Se considera en la medición la cantidad de visitantes únicos, independiente del número de visitas efectuadas durante el periodo.

