banca
asociación de bancos

abif Informa
Nº26 - 05 de junio 2014

Análisis de la Asociación de Bancos según cifras de la SBIF:

Crédito bancario continúa con un bajo ritmo de expansión a abril de 2014

Lo anterior se explica principalmente por el segmento comercial, el que verificó un crecimiento real de 5,9% en doce meses, cifra significativamente por debajo de los registros observados el 2013.

Rentabilidad de la banca en los primeros cuatro meses de 2014 alcanzó a 1,5% de los activos.

Las colocaciones bancarias exhibieron un crecimiento relativamente bajo en abril recién pasado, en un contexto de desaceleración económica registrada en el último período.

El crédito de la industria bancaria local, que considera a las 23 instituciones financieras que operan en el país y excluye las filiales extranjeras, registró una variación real de 0,3% mensual en abril, de acuerdo con los resultados entregados hoy por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF). Con esto, el alza del crédito en doce meses alcanzó a 7,3% real, cifra que se compara con un 9% a igual mes del año anterior.

"Este comportamiento se enmarca en un contexto de menor crecimiento de la actividad económica en la última parte de 2013 y en lo que va del año en curso", señaló el gerente general de la Asociación de Bancos, Ricardo Matte.

El menor ritmo de expansión se explica principalmente por el segmento comercial. Estas colocaciones mostraron un crecimiento real de 5,9% en doce meses, cifra significativamente por debajo de los registros observados el 2013 y, por cierto, de los dos años previos (Gráfico N° 1a). Esta tendencia se explica tanto por el comportamiento de las grandes y megaempresas así como por el de las de menor tamaño, convergiendo ambos grupos a una tasa de crecimiento similar en marzo de 2014. De este modo, la reciente desaceleración de las colocaciones a empresas de mayor tamaño viene a sumarse a la desaceleración observada en las empresas de menor tamaño desde mediados del año pasado (Gráfico N°1b).

Las colocaciones de consumo también exhiben un menor dinamismo. Si se controla por el traspaso de la cartera de la casa comercial Ripley en diciembre de 2013, el crecimiento del crédito de consumo en doce meses a abril sería de 6,6%, cifra que contrasta con el 9,8% observado a igual mes del año previo (Gráfico N°1a).

Gráfico Nº1a

Colocaciones por tipo de crédito (1)
(Enero 2013- Abril 2014)

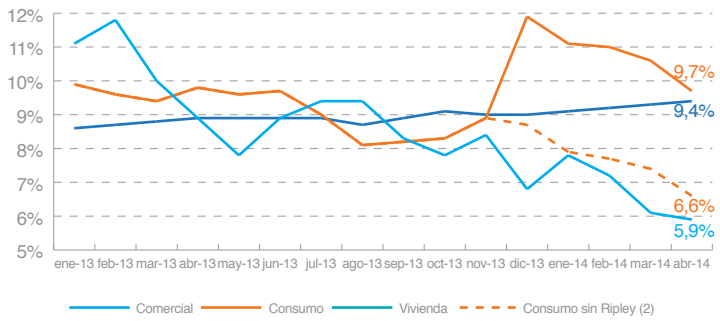
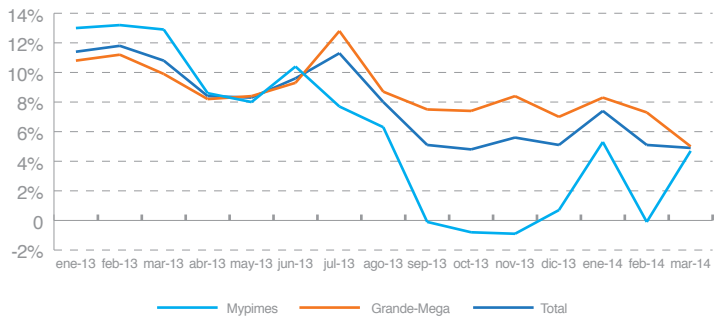


Gráfico Nº1b

Evolución de deuda Comercial por tamaño de empresa
(Enero 2013- Marzo 2014)



Fuente: *ABIF en base a SBIF*

(1) *No se incluyen filiales extranjeras.*

(2) *No considera el traspaso de deudas desde la casa comercial Ripley al banco Ripley en diciembre 2013.*

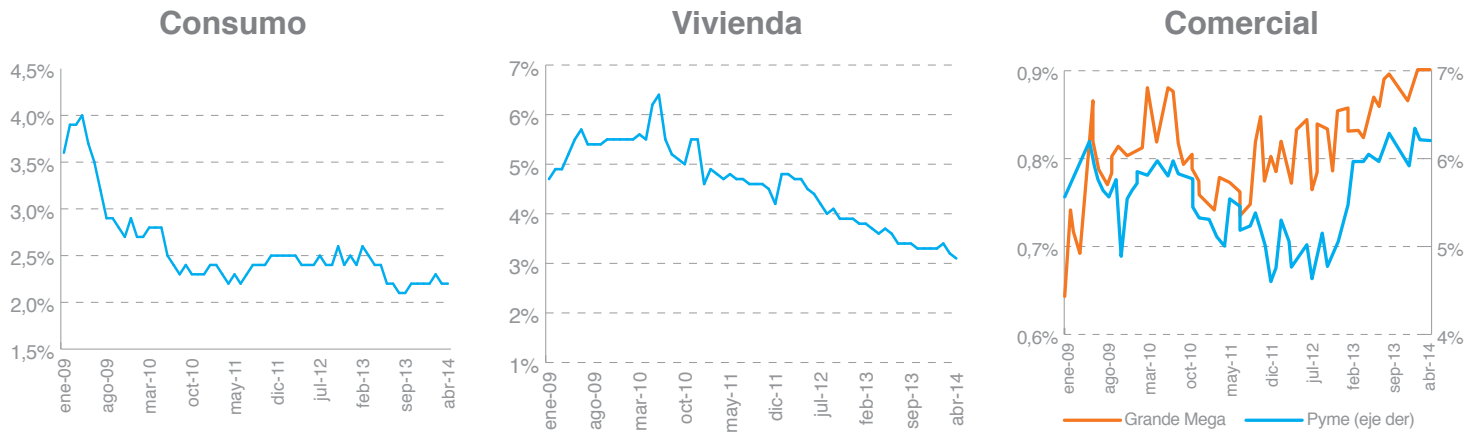
Por último, y en contraste con las demás colocaciones, el segmento vivienda continúa mostrando fortaleza, e incluso cierta aceleración. Las colocaciones hipotecarias exhibieron un crecimiento real de 9,4% en doce meses en abril, comparándose con un crecimiento de 9,3% en el mes previo (Gráfico N° 1a). Este crecimiento se podría explicar, en parte, por la materialización de créditos por compras previas de viviendas en verde o en blanco.

Riesgo de Crédito

El indicador de morosidad de 90 días y más como porcentaje de las colocaciones ha permanecido estable en los segmentos de consumo y vivienda, mientras que ha mostrado leves alzas en el segmento comercial, las que se observan tanto a nivel de grandes empresas como de Mipymes (Gráfico N° 2).

"Es importante que ante el actual escenario de desaceleración económica se mantenga una apropiada gestión y monitoreo del riesgo de crédito de los usuarios de la banca, continuando con el profesionalismo en la administración de riesgos, lo que beneficia no sólo a los clientes deudores sino también a los depositantes", recalcó Ricardo Matte, gerente general de la Asociación de Bancos.

Gráfico Nº2
Mora 90 días o más a Colocaciones



Fuente: *ABIF en base a SBIF y Banco Central*
Nota: *Las cifras de morosidad y de colocaciones de empresas fueron tomadas de la ABIF, mientras que las colocaciones de consumo y vivienda provienen del Banco Central.*

Rentabilidad a abril de 2014

En los primeros cuatro meses de 2014, la banca obtuvo una rentabilidad sobre activos totales (ROA) de 1,5%, superando el 1,2% registrado en el mismo periodo del año anterior. Este incremento se explica principalmente por los mayores reajustes netos asociados principalmente a los mayores registros inflacionarios observados este año. En contraste, el aporte de las comisiones netas bajó desde 1,0% en 2013 hasta 0,9% de los activos en 2014, y los ingresos por intereses también muestran una leva caída.

Estado de Resultados Consolidado Bancos sobre Activos Totales

Comparación primeros cuatro meses de cada año

	abr-2013	abr-2014
Intereses netos	3,0%	2,9%
Reajustes netos	0,2%	0,7%
Comisiones netas	1,0%	0,9%
Tesorería y operaciones de cambio	0,5%	0,5%
Otros	0,0%	-0,1%
Margen bruto	**4,6%**	**4,9%**
Gasto de Cartera Neto (1)	-1,0%	-1,0%
Gastos de Apoyo	-2,2%	-2,2%
Resultado del ejercicio	**1,2%**	**1,5%**

Nota: se refiere a resultados anualizados (mutiplicando por tres). Las comisiones de prepago se asignaron a comisiones y el resultado de coberturas contables a Tesorería.

(1) *Gasto en provisiones neto de recuperación de créditos castigados.*

Para 2013 se incluye a Corpbanca en Colombia y para 2014 a Corpbanca Colombia y su filial Helm Bank.

Montos transferidos por Internet representarán más de 5 veces el PIB en 2014

La banca en los últimos 30 años se ha caracterizado por pasar de un modelo netamente presencial y de intermediación, a un sistema masivo transaccional y remoto permitiendo la inclusión de la gran mayoría de la población del país.

En Chile, en diciembre del 2000, unos 285.000 clientes (incluyendo personas naturales y empresas) se conectaron al sitio web privado de su banco mediante una clave de seguridad.

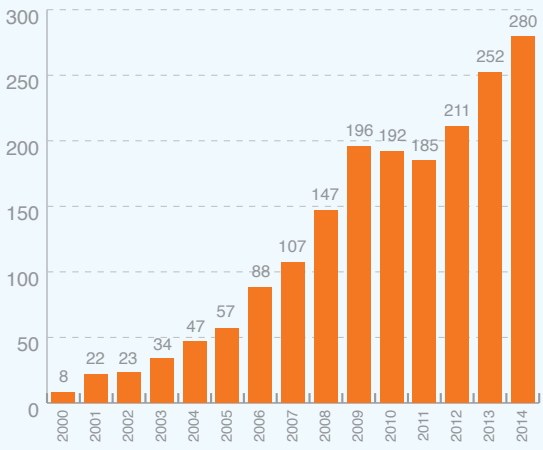
Para fines de 2013 la banca alcanzó 4,9 millones de clientes conectados y en línea con su banco estimándose que para este año 2014 que dicha cifra alcance 5,5 millones de clientes conectados.

De manera similar, el número de transferencias bancarias (transferencias bancarias de fondos, TEF) efectuadas a través de Internet, incluyendo pagos de servicios y traspasos de fondos, ha crecido de forma sostenida desde sus inicios, pasando de ocho millones de transferencias en el año 2000 hasta más de 250 millones en 2013. Y se proyecta llegar a 280 millones de transferencias en 2014.

"La modernización de los canales de atención remotos de la banca ha contribuido al bienestar de los chilenos, aportando desarrollo del país, de las familias y las personas", afirma Ricardo Matte, gerente general de la Asociación de Bancos.

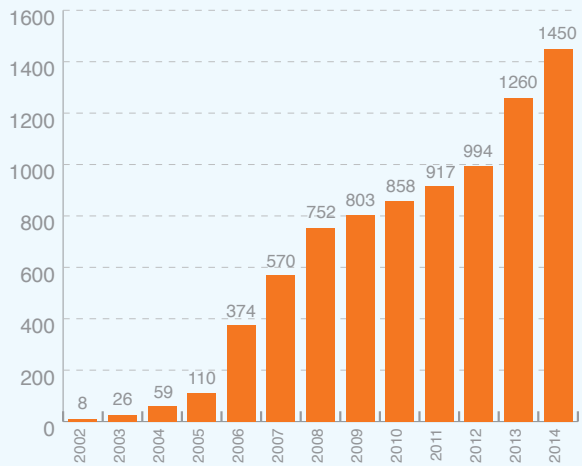
Este crecimiento se traduce en el incremento de los montos transferidos a través de Internet, pasando de US$ 8.000 millones en 2002 hasta US$ 1.260.000 millones en 2013. En tanto para 2014, se estima que esta cifra alcanzará US$ 1.450.000 millones, monto equivalente a más de 5 veces el PIB de Chile.

Gráfico Nº3
Número de TEF vía internet
(Millones de unidades)



Fuente: *SBIF.*
Nota: *Cifras anuales corresponden a una anualización de datos mensuales publicadas en frecuencia semestral: (junio+diciembre)/ 2*12.*

Gráfico Nº4
Monto de TEF vía internet
(US$ Miles de Millones)



Fuente: *SBIF.*
Nota: *Las cifras para 2009 y 2010 son interpolaciones.*

Las cifras expresadas en dólares han sido calculadas con el tipo de cambio promedio de diciembre de 2013 (529,45 CLP / USD).