

22 de marzo de 2022

Abif Informa
N° 179

La banca: 10 años en perspectiva



86%

De los hogares posee cuentas bancarias

Hay más de 32 millones

De cuentas bancarias vigentes

Cuentas transaccionales

El número de cuentas aumentó más de dos veces, respecto de la década anterior.



Más de 4,8 mil millones

De visitas a sitios web en 2021, 124% más que el promedio de la década

1,2 mil millones

De transferencias en 2021, 14% más que en 2020

Banca digital

Crecimiento exponencial de la banca en acceso y transaccionalidad.



38 millones

De tarjetas de débito y crédito vigentes en 2021

2,8 mil millones

De operaciones con tarjetas durante 2021

Tarjetas bancarias

En la última década el número de tarjetas se duplicó, mientras que las transacciones se multiplicaron por 8.



US\$ 260 mil millones

Crédito total en 2021

7,5 millones de personas

Poseen algún crédito en la banca

Crédito

Las colocaciones bancarias alcanzan a 85% del PIB.



4,5 millones

De créditos comerciales otorgados en los últimos 10 años

970 mil hogares

Han podido acceder a una vivienda en esta década

Beneficiarios del crédito

La banca ha tenido un rol significativo en el otorgamiento de créditos a empresas y hogares.



US\$ 40 mil millones

Es el capital regulatorio de la banca

Solvencia

En los próximos 5 años, la banca incrementará su capital en torno a US\$ 18 mil millones para cumplir con BIS III.



banca
asociación de bancos

01.

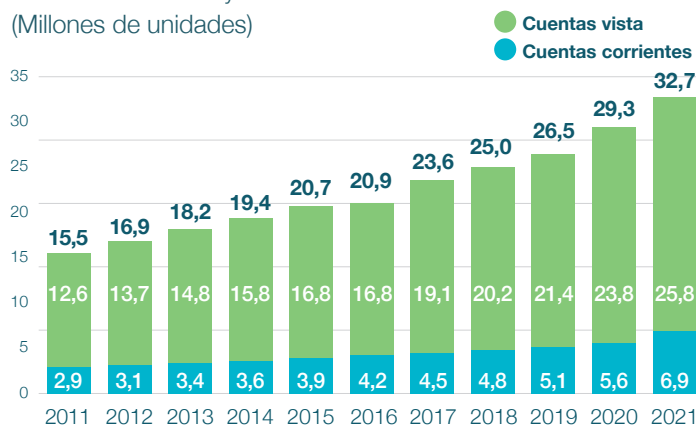
Transaccionalidad

Cuentas

En los últimos 10 años, la banca ha cumplido un rol fundamental proveyendo acceso e inclusión financiera a la población. En efecto, en la última década se han agregado 17,2 millones de cuentas bancarias, alcanzando 32,7 millones en 2021 (**Gráfico N° 1**).

Gráfico N° 1

Cuentas corrientes y a la vista ^[1]
(Millones de unidades)



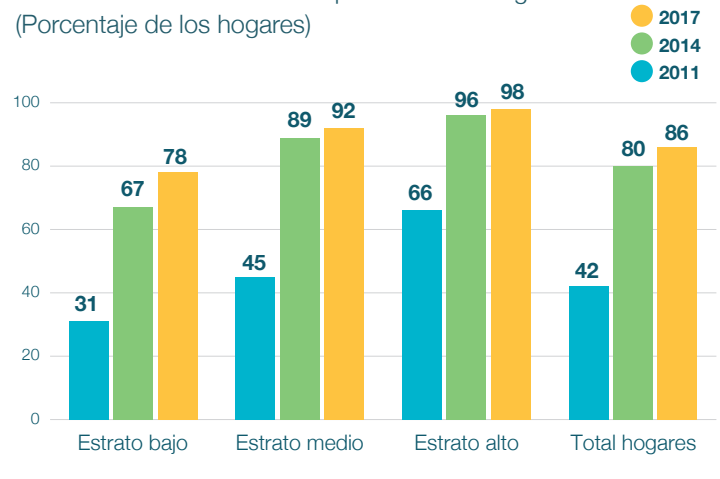
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Incluye cuentas de personas naturales y jurídicas.

A nivel de hogares, la tenencia de cuentas también ha aumentado significativamente. De acuerdo con la Encuesta Financiera de Hogares (EFH) del Banco Central, un 31% de los hogares de menores ingresos reportó tener una cuenta bancaria en 2011, subiendo a 78% de dichos hogares en 2017 (**Gráfico N° 2**). Más aún en lo más reciente, los datos administrativos muestran un crecimiento relevante desde 2017 a la fecha, lo que debería traducirse en indicadores aún mejores en materia de inclusión financiera.

86% de los hogares del país poseen cuenta bancaria.

Gráfico N° 2

Tenencia de cuenta bancaria por estrato de ingreso ^[1]
(Porcentaje de los hogares)

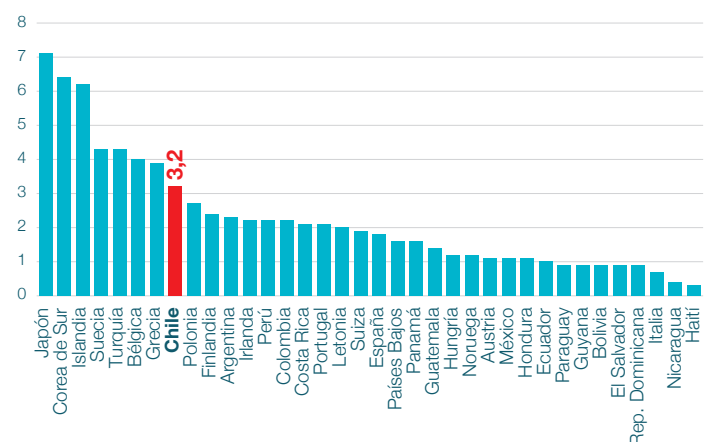


Fuente: EFH 2017.
[1] Estrato bajo incluye deciles 1 al 5 de ingreso; Estrato medio incluye deciles 6 al 8; y Estrato alto incluye deciles 9 y 10.

Finalmente, a nivel internacional, el acceso a cuentas bancarias en Chile se compara favorablemente. De hecho, a 2021 se registran 3,2 cuentas por habitante mayor a 15 años, siendo el primero entre los países de la región y en una posición favorable respecto de una muestra amplia de países de la OCDE (**Gráfico N° 3**).

Gráfico N° 3

Número de cuentas bancarias per cápita (2020) ^[1]
(Unidades por habitante mayor de 15 años)



Fuente: Fondo Monetario Internacional (FMI), *Financial Access Survey* (FAS).
[1] Considera cuentas de depósito en bancos comerciales. Cifras se refieren a 2020 o último año disponible para cada país.

01.

Transaccionalidad

Banca online

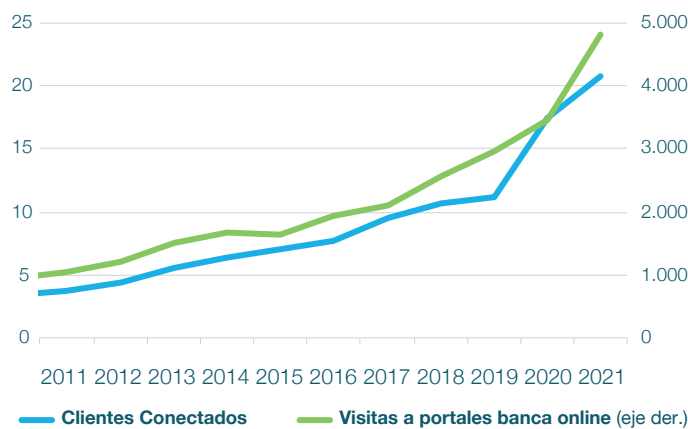
En los últimos años, la banca *online* ha adquirido una relevancia significativa. El número de clientes conectados superó los 20 millones en 2021, más de cinco veces los 3,7 millones registrados en 2011 (**Gráfico N° 4**).

Asimismo, el número de visitas a portales de banca *online* se cuadruplicó, pasando de 1,2 mil millones en 2011 a 4,8 mil millones en 2021. Por su parte, las transferencias electrónicas de fondos registraron 1,2 mil millones de operaciones en el año pasado (**Gráfico N° 5**).

Durante la pandemia, el número de clientes conectados **añadió 10 millones**.

Gráfico N° 4

Banca *online*: clientes y visitas ^[1,2]
(Millones de RUTs; millones de unidades)



Fuente: CMF.

[1] Número de clientes (personas y empresas) que accedieron al sitio privado del banco mediante claves de seguridad o autenticación. Se considera en la medición la cantidad de visitantes únicos a cada banco, independiente del número de visitas efectuadas durante el mes. Sin embargo, los clientes que se conectaron al sitio de más de un banco durante el mes se cuentan más de una vez.

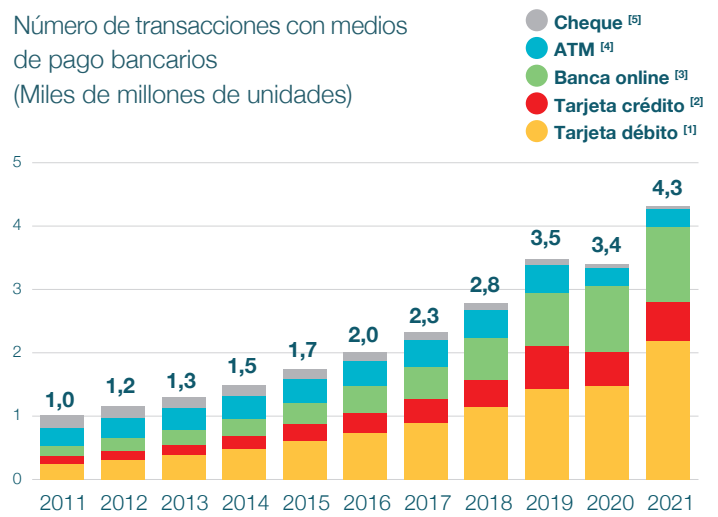
[2] Una visita corresponde a la exploración del sitio web durante un período de tiempo ininterrumpido, con independencia del número de páginas que se recorra durante la navegación.

En términos del número de transacciones a través de canales digitales, estos alcanzaron 4 mil millones de operaciones durante 2021, casi 8 veces las registradas hace 10 años atrás (**Gráfico N° 5**). Cabe destacar la importancia de los canales digitales durante la pandemia, permitiendo a los hogares y empresas realizar sus pagos de manera remota

Las transacciones a través de canales digitales en 2021 fueron **4 mil millones, 8 veces las de 2011**.

Gráfico N° 5

Número de transacciones con medios de pago bancarios
(Miles de millones de unidades)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Incluye compras y pagos; excluye giros en cajero automático.

[2] Incluye compras, pagos y avances en efectivo.

[3] Transferencias electrónicas de fondos (TEF) vía Internet (ins-tantáneas y diferidas).

[4] Giros en cajeros automático.

[5] Cheques presentados a cobro

01.

Transaccionalidad

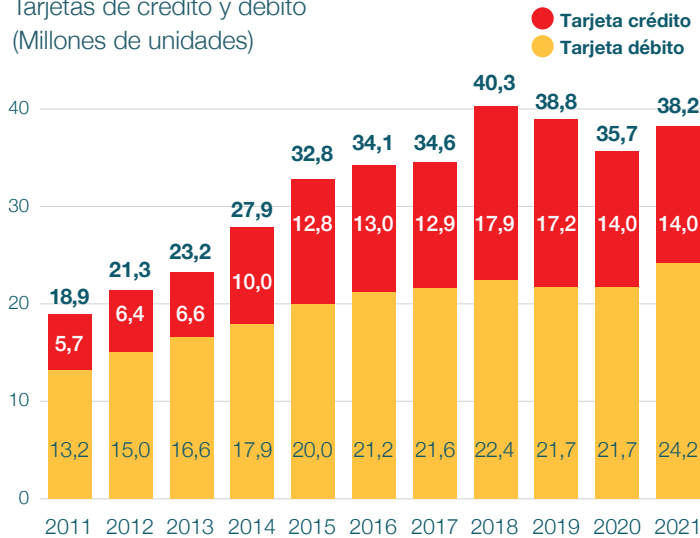
Tarjetas

En paralelo al avance en el acceso a cuentas, la banca ha impulsado un masivo proceso de difusión de tarjetas de crédito y débito. En concreto, el número de tarjetas pasó de 19 millones a casi 40 millones en el periodo 2011-2021 (Gráfico N° 6).

El número de tarjetas **se duplicó en la última década.**

Gráfico N° 6

Tarjetas de crédito y débito
(Millones de unidades)



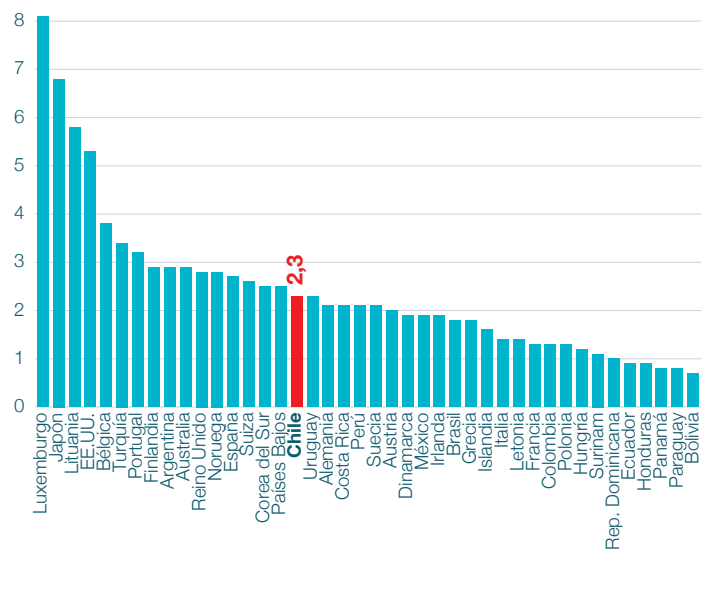
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

De acuerdo con la última EFH, casi la mitad de los hogares de bajos ingresos tiene acceso a tarjetas de crédito bancarias (48%), situación que mejora en los hogares de ingresos más altos. A pesar de que todavía existe una brecha, esta es abordable.

Esto deja a Chile como el segundo país en Latinoamérica en cantidad de tarjetas por adulto (2,3 en 2021) y con una cobertura comparable con la de muchos países desarrollados (Gráfico N° 7).

Gráfico N° 7

Número de tarjetas bancarias per cápita (2020) ^[1]
(Unidades por habitante mayor de 15 años)



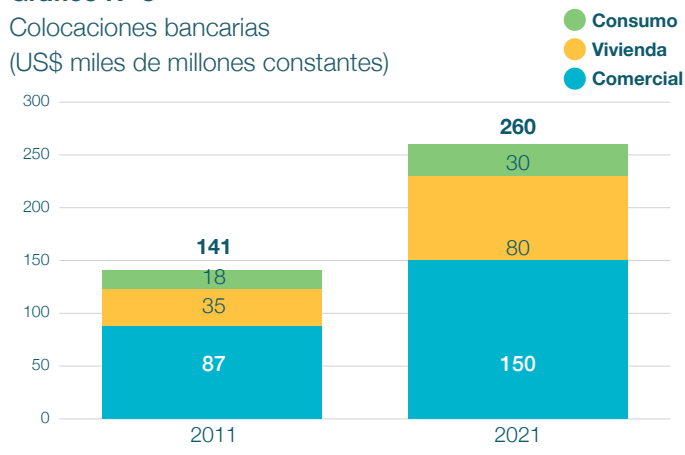
Fuente: Fondo Monetario Internacional (FMI), *Financial Access Survey* (FAS) y BIS.
[1] Considera tarjetas administradas por instituciones financieras (bancos y cooperativas); excluye tarjetas administradas por el comercio *retail*. La muestra comprende 35 países OCDE. Cifras se refieren a 2020 o último año disponible para cada país.

Otro rol fundamental que cumple la banca es la canalización de recursos mediante crédito, tanto a hogares como a empresas. En este sentido, actualmente hay 7,5 millones de personas naturales y jurídicas con crédito, lo que representa un incremento de más de 3,1 millones de clientes desde el año 2011.

Por su parte, el monto de los créditos vigentes ascendió a US\$ 260 mil millones, casi duplicando los US\$ 141 mil millones observados a finales de 2011 (**Gráfico N° 8**).

Gráfico N° 8

Colocaciones bancarias
(US\$ miles de millones constantes)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF y Banco Central de Chile.
[1] Incluye filiales extranjeras.

A nivel de carteras, los bancos pasaron de otorgar créditos comerciales a 3,6 millones de clientes a 6,4 millones durante la última década, por un monto que pasó de US\$ 87 mil millones a US\$ 150 mil millones en el mismo período.

A su vez, la industria aumentó de 900 mil a 1,2 millones los clientes con crédito hipotecario, por un monto de US\$ 80 mil millones, que más que duplica el nivel de 2011.

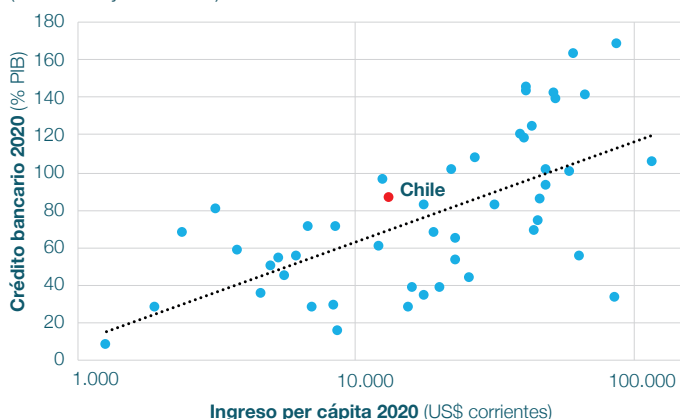
Finalmente, los clientes con crédito de consumo pasaron de 900 mil a 1,3 millones, con créditos que suman US\$ 30 mil millones, US\$ 12 mil millones más que hace una década (**Gráfico N° 8**).

De este modo, el crédito bancario equivale a un 85% del PIB en 2021, nivel acorde con el grado de desarrollo del país, y en torno al promedio de países OCDE (89% del PIB) (**Gráfico N° 9**).

Gráfico N° 9

Crédito bancario a PIB y desarrollo económico: comparación internacional ^[1]

(Porcentaje del PIB)



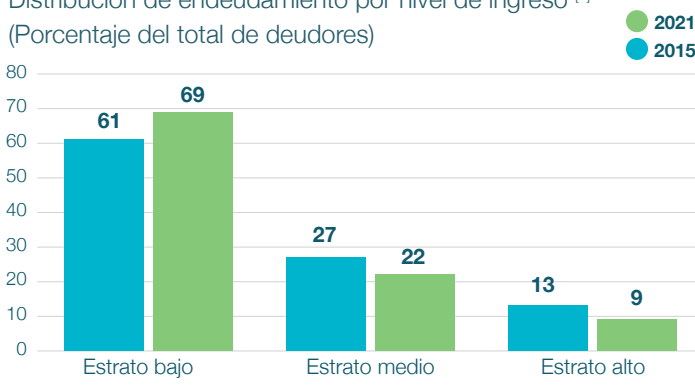
Fuente: Asociación de Bancos en base a Banco Mundial.

[1] La muestra comprende 35 países OCDE y países latinoamericanos seleccionados. Cifras se refieren a 2020 o último año disponible para cada país.

El aumento en el acceso a crédito se ha producido mayormente en deudores de menores ingresos durante los últimos años. En efecto, de acuerdo con el Informe de Endeudamiento de la CMF, dicho segmento aumentó 8 puntos porcentuales su participación entre 2015 y 2021, en contraste con los deudores de mayores ingresos que pierden participación relativa (**Gráfico N° 10**).

Gráfico N° 10

Distribución de endeudamiento por nivel de ingreso ^[1]
(Porcentaje del total de deudores)



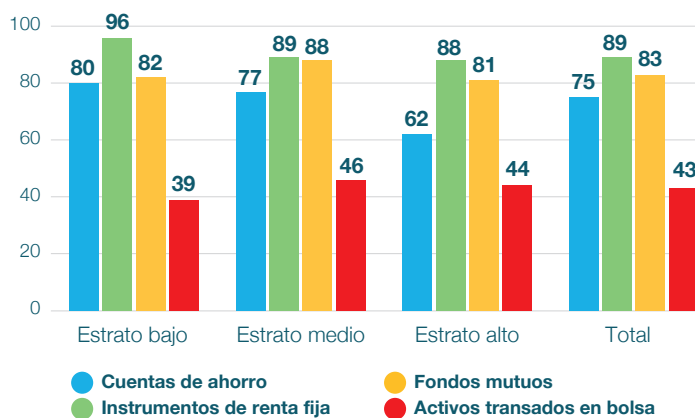
Fuente: Asociación de bancos en base a CMF.

[1] Estrato bajo incluye deciles 1 al 5 de ingreso; medio deciles 6 al 8 y alto deciles 9 y 10 de ingreso. Para ajustarlo al Informe de Endeudamiento de 2015 de la CMF se toman los tramos de ingresos menores a \$ 750 mil para el estrato bajo, entre \$ 750 mil y \$ 1,7 millones para el Estrato medio y más de \$ 1,7 millones para el Estrato alto. En el 2021 se toman los rangos de ingresos menores a \$ 1 millón, entre \$ 1 millón y \$ 2,2 millones, mayores a \$ 2,2 millones, para los estratos bajo, medio y alto, respectivamente.

La banca es el principal canal de ahorro en el país. En efecto, según la última EFH, un alto porcentaje de los hogares que tienen productos de ahorro (cuentas de ahorro, fondos mutuos, entre otros), los canalizan a través de la banca (**Gráfico N° 11**).

Gráfico N° 11

Productos de ahorro gestionados por la banca ^[1]
(Porcentaje de los hogares que tienen cada producto)



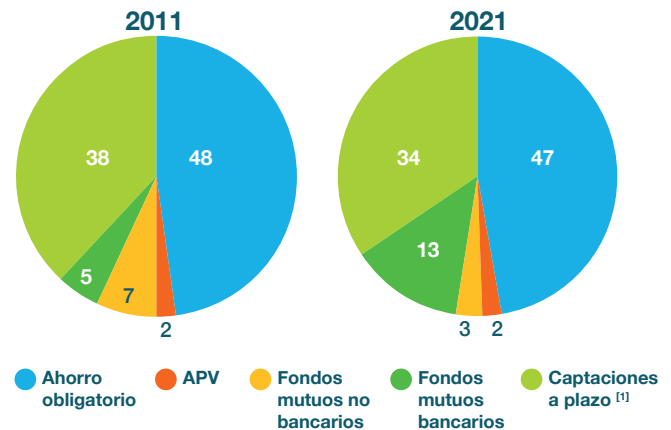
Fuente: EFH 2017.

[1] Estrato bajo incluye deciles 1 al 5; medio deciles 6 al 8 y alto deciles 9 y 10 de ingreso.

Más aún, el incremento del ahorro bancario se produjo en un contexto de mayores opciones de inversión. En efecto, en la última década, la suma de las captaciones a plazo y la inversión en fondos mutuos bancarios aumentó su relevancia, transitando de 43% a 47% (**Gráfico N° 12**). En tanto que la suma de ahorro obligatorio y APV se mantuvo relativamente estable a pesar de los retiros de fondos de pensiones.

Gráfico N° 12

Participación del ahorro por tipo de inversión
(Porcentaje del ahorro total).



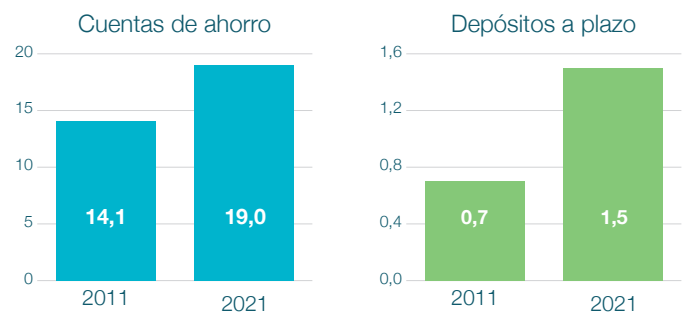
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF, y Superintendencia de Pensiones.

[1] Captaciones a plazo incluyen depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo y otros saldos acreedores a plazo de los bancos.

En este contexto, la banca mantiene 19 millones de cuentas de ahorro y 1,5 millones de depósitos a plazo, mostrando en los últimos 10 años un incremento de 5 millones y 800 mil, respectivamente (**Gráfico N° 13**). Dichas cuentas y depósitos equivalen a US\$ 123 mil millones (41% del PIB).

Gráfico N° 13

Evolución del número de cuentas de ahorro y depósitos a plazo
(Millones de unidades)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

Los activos gestionados por la banca crecieron significativamente desde US\$ 227 mil millones en 2011 a US\$ 476 mil millones en 2021, más que duplicándose durante dicho periodo. Estas cifras, respecto al PIB del país, pasaron de representar 104% en 2011 a 157% en 2021.

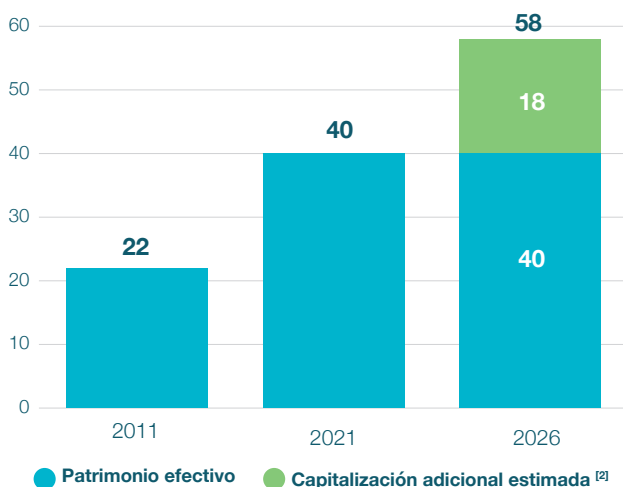
La gestión de estos activos ha tenido como contrapartida un aumento equivalente del capital. En efecto, el patrimonio de la banca, creció desde US\$ 22 mil millones en 2011 a US\$ 40 mil millones en 2021, siendo así una de las industrias con mayores capitalizaciones del país (**Gráfico N° 14**).

Esta capitalización de la última década se explica, en gran parte, por una importante reinversión de las utilidades, acumulando US\$ 8,5 mil millones entre 2011 y 2021, complementada con aportes de capital por US\$ 9 mil millones.

Para los próximos años, se estima que la implementación de Basilea III en Chile, requerirá una capitalización adicional, la que dependiendo del dinamismo económico podría llegar a los US\$ 18 mil millones en los próximos cinco años, siendo la industria que lideraría la inversión en el país.

Gráfico N° 14

Capital del sistema bancario ^[1]
(US\$ miles de millones constantes)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Cifras a diciembre de cada año.

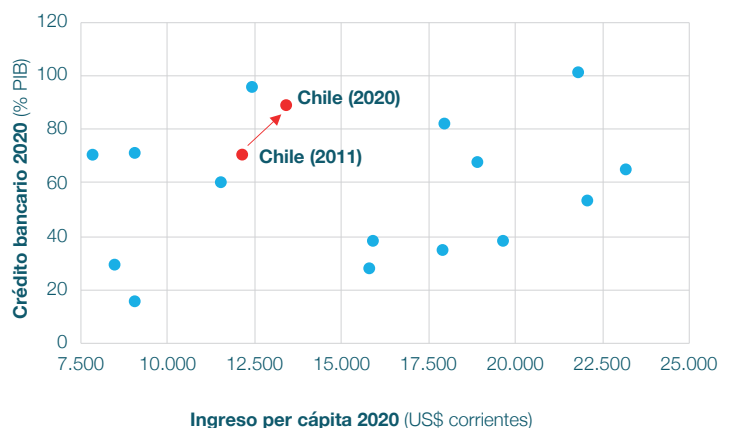
[2] Incluye un aumento de US\$ 18 mil millones en base a estimación que considera un crecimiento económico favorable para el próximo lustro.

En resumen, durante los últimos años la banca ha sido parte fundamental del desarrollo económico del país, ampliando el alcance de los productos financieros, otorgando financiamiento y ahorro bajo una estructura confiable y solvente.

El crecimiento económico requiere de un sistema financiero eficiente y robusto, y la banca requiere de una economía sólida y estable. La evidencia internacional es contundente en este sentido, y en el caso particular de Chile, la banca claramente ha acompañado el crecimiento de nuestro país (**Gráfico N° 15**).

Gráfico N° 15

Crédito bancario a PIB y desarrollo económico: comparación internacional ^[1]



Fuente: Asociación de Bancos en base a Banco Mundial.

[1] Se muestran países con ingreso per cápita entre US\$ 7.500 y US\$ 25.000 para los que hay datos disponibles. Los datos corresponden a 2020 o último disponible. Para Chile se presentan también cifras de 2011.