

29 de junio de 2022

Abif Informa  
N° 183

# Mayo 2022

## Cifras financieras



**US\$ 279 mil millones**

stock en colocaciones totales

**-5%**

Variación flujo trimestral respecto al año anterior

### Crédito

El debilitamiento de la economía ha conducido a una desaceleración de las colocaciones totales.



**US\$ 158 mil millones**

stock en colocaciones comerciales

**2%**

Variación flujo trimestral respecto al año anterior

### Colocaciones comerciales

La cartera comercial mantiene un débil dinamismo en un contexto de menor inversión y mayor tasa de interés.



**US\$ 33 mil millones**

stock en colocaciones de consumo

**-4%**

Variación flujo trimestral colocaciones de consumo en cuotas respecto al año anterior

### Colocaciones de consumo

Los flujos de créditos de consumo continúan bajos, también influenciados por el contexto macroeconómico.



**US\$ 88 mil millones**

stock en colocaciones hipotecarias

**-51%**

Variación flujo trimestral respecto al año anterior

### Crédito hipotecario

Las colocaciones para vivienda mantienen una reducida actividad.



**US\$ 42 mil millones**

Patrimonio efectivo

**14,96 %**

Capital regulatorio / APR (marzo 2022)

### Solvencia

La solvencia de la banca se mantiene elevada y supera ampliamente el requerimiento regulatorio.



**1,36%**

Rentabilidad sobre activos promedio

**0,62%**

Rentabilidad ajustada por efecto inflación en capital

### Rentabilidad

La corrección monetaria al capital reduce significativamente la rentabilidad y la mantiene por debajo de su promedio histórico.

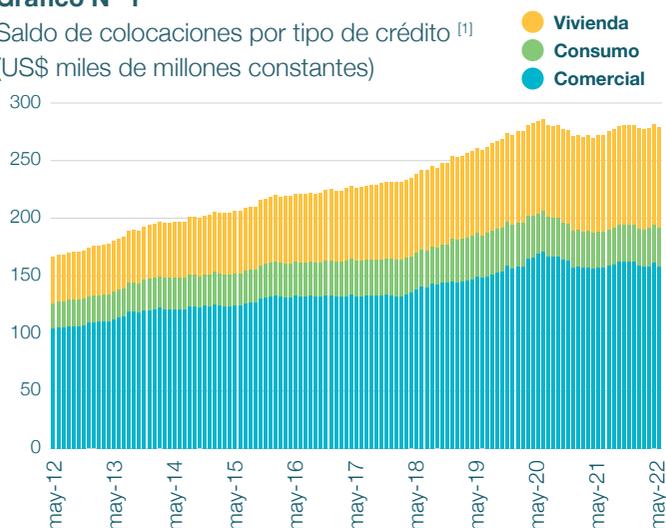
Las colocaciones bancarias alcanzaron US\$ 279 mil millones en mayo<sup>1</sup>, de los cuales US\$ 158 mil millones corresponden a créditos comerciales, US\$ 88 mil millones a créditos para la vivienda y US\$ 33 mil millones a créditos de consumo (**Gráfico N° 1 y Anexo 2**).

El flujo de nuevos créditos del trimestre marzo-mayo tuvo una contracción de 5% respecto del año anterior. Así, se mantiene un escenario de bajo dinamismo del crédito, en línea con la menor actividad económica y el significativo aumento en la Tasa de Política Monetaria (TPM).

En este contexto, el escenario de los próximos meses caracterizado por una inflación alta, una actividad económica cada vez más debilitada, sumado al alza de la TPM, se espera que mantenga su efecto en el débil dinamismo del crédito de todas las carteras (**Gráfico N° 1**).

### Gráfico N° 1

Saldo de colocaciones por tipo de crédito <sup>[1]</sup>  
(US\$ miles de millones constantes)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

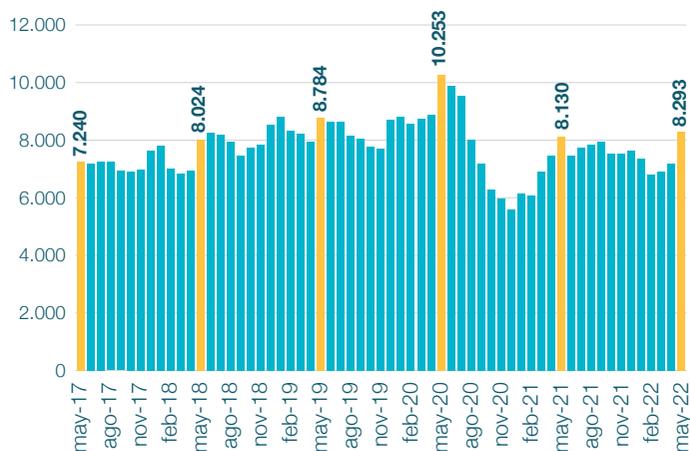
[1] Incluye filiales y sucursales extranjeras. Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de mayo (\$ 826,26) y reajustados según la variación de la UF.

### Crédito comercial

Los nuevos créditos comerciales registraron un promedio de US\$ 8.293 millones durante el trimestre marzo-mayo, en línea con el promedio para este periodo de los últimos seis años (US\$ 8.454 millones), siendo un 2% mayor a la cifra de un año atrás (**Gráfico N° 2**).

### Gráfico N° 2

Flujo de créditos comerciales <sup>[1]</sup>  
(US\$ millones constantes, promedio trimestre móvil)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF y Banco Central de Chile.

[1] Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de mayo (\$ 826,26) y reajustados según la variación de la UF.

En términos de productos, el saldo de las colocaciones comerciales se compone de US\$ 128 mil millones de préstamos comerciales, US\$ 11 mil millones créditos de comercio exterior y US\$ 19.700 millones préstamos de factoring, leasing y otros (**Tabla N° 1**).

En relación con la composición del año previo, se aprecia una caída en los préstamos comerciales y leasing, asociado a la menor inversión; y un mayor nivel de factoring y créditos de comercio exterior, en línea con la mayor necesidad de capital de trabajo y la reactivación de las cadenas logísticas a nivel internacional.

(1) Montos en US\$ calculados al dólar observado del 31 de mayo de 2022 (\$ 826,26).

**Tabla N° 1**

Colocaciones comerciales por producto<sup>[1]</sup>  
(US\$ millones, Porcentaje)

Producto	Mayo 2022		Mayo 2021
	Monto (US\$ millones)	Composición (%)	Composición (%)
Préstamos comerciales	127.831	80,8%	82,1%
Comercio exterior	10.698	6,8%	5,6%
Factoring	4.403	2,8%	2,2%
Leasing	10.161	6,4%	6,7%
Otros	5.125	3,2%	3,4%
<b>Total comercial</b>	<b>158.217</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

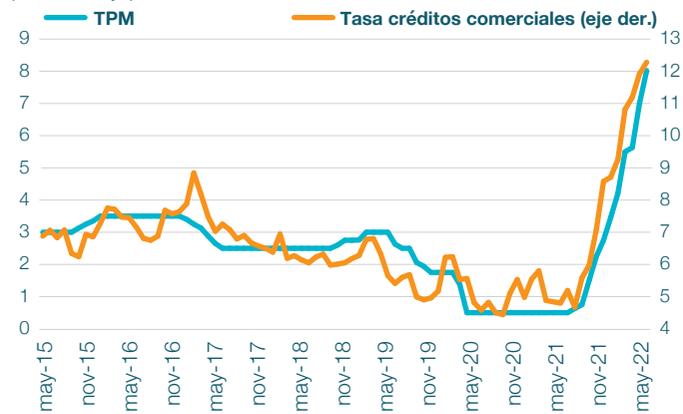
[1] Incluye filiales y sucursales extranjeras. Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de mayo (\$ 826,26).

En otro aspecto, las mayores presiones inflacionarias han implicado aumentos de la Tasa de Política Monetaria (TPM), y considerando que ella es referencia del costo de financiamiento de corto plazo, esto ha tenido un efecto directo en las tasas de las colocaciones. En efecto, la tasa de los créditos comerciales se ha incrementado 761 puntos base (pb) entre julio de 2021 y mayo de 2022, en línea con el aumento de 750 pb de la TPM (**Gráfico N° 3**).

Finalmente, las perspectivas para este segmento tampoco esperan un mayor dinamismo en el corto plazo. De hecho, el Banco Central proyectó en su último Informe de Política Monetaria dos años de contracción de la formación bruta de capital fijo, aspecto clave en la demanda de créditos comerciales.

**Gráfico N° 3**

Tasa de interés de créditos comerciales y TPM  
(Porcentaje)



Fuente: Asociación de Bancos en base a Banco Central de Chile.

(2) Cifras para tarjetas y líneas de crédito de acuerdo con las series del Banco Central referidas a la Región Metropolitana.

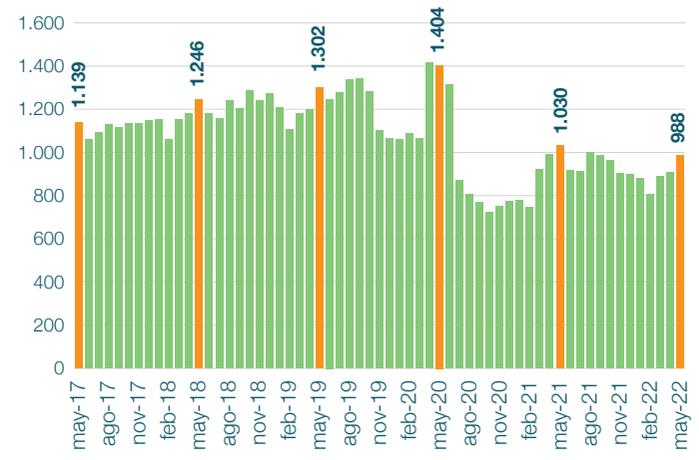
## Crédito de consumo

En el segmento de consumo se otorgó un promedio de US\$ 988 millones en el trimestre marzo-mayo de nuevos créditos en cuotas, registrando una caída de 4% en doce meses. Este registro está por debajo de los US\$ 1.185 millones para este periodo de los últimos seis años (**Gráfico N° 4**).

Por su parte, las créditos de tarjetas y líneas han mostrado un dinamismo algo mayor en lo más reciente. En el trimestre marzo-mayo el flujo de nuevas operaciones llegó a los US\$ 1.951 millones<sup>2</sup>, menor al promedio de US\$ 2.076 millones observado para este periodo de los últimos seis años.

**Gráfico N° 4**

Flujo de créditos de consumo<sup>[1]</sup>  
(US\$ millones constantes, promedio trimestre móvil)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF y Banco Central de Chile.

[1] Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de mayo (\$ 826,26) y reajustados según la variación de la UF.

[2] Total nacional.

En consecuencia, el saldo de la cartera de consumo alcanzó US\$ 33 mil millones, cifra inferior al promedio de 2019 (US\$ 38 mil millones). A nivel de productos, los créditos en cuotas totalizaron casi US\$ 19 mil millones, mientras que las tarjetas, líneas y otros registraron US\$ 14 mil millones (**Tabla N° 2**). En comparación con el año previo, se observa una caída en la participación de los créditos en cuotas y un alza en la importancia relativa de las tarjetas, líneas y otros.

**Tabla N° 2**

Colocaciones de consumo por producto <sup>[1]</sup>  
(US\$ millones, Porcentaje)

Producto	Mayo 2022		Mayo 2021
	Monto (US\$ millones)	Composición (%)	Composición (%)
Créditos en cuotas	18.840	57,1%	63,3%
Tarjetas, Líneas y otros	14.128	42,9%	36,7%
<b>Total consumo</b>	<b>32.969</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

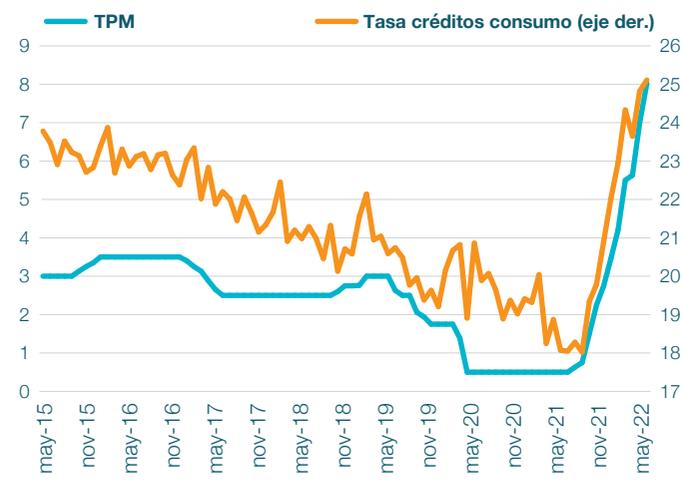
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Incluye filiales y sucursales extranjeras. Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de mayo (\$ 826,26).

Por otra parte, el segmento de consumo tampoco ha estado exento de los desafíos del ciclo económico actual. En efecto, el alza de 750 pb de la TPM se ha traducido en tasas de interés de créditos de consumo mayores, las que se incrementaron 706 pb en el mismo lapso, situación que afectaría negativamente la demanda de estas operaciones (**Gráfico N° 5**).

**Gráfico N° 5**

Tasa de interés de créditos de consumo y TPM  
(Porcentaje)



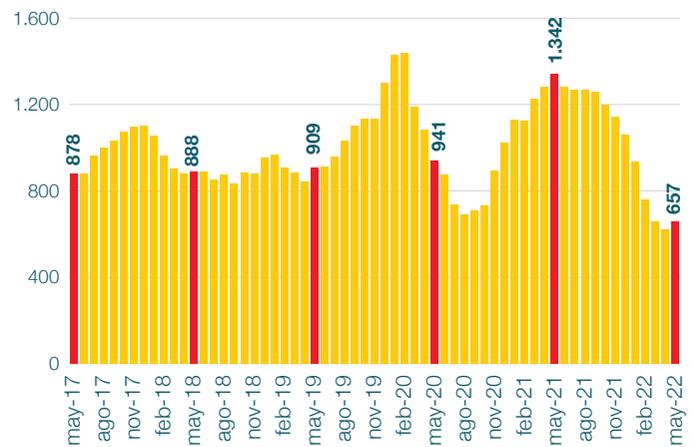
Fuente: Asociación de Bancos en base a Banco Central de Chile.

## Crédito hipotecario

Los créditos para la vivienda mantienen un bajo dinamismo, alcanzando un promedio de US\$ 657 millones en el trimestre marzo-mayo, menor al promedio de US\$ 936 millones observado para este periodo de los últimos seis años, con una caída de 51% con respecto a igual período del año anterior (**Gráfico N° 6**).

**Gráfico N° 6**

Flujo de créditos hipotecarios <sup>[1]</sup>  
(US\$ millones constantes, promedio trimestre móvil)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF y Banco Central de Chile.

[1] Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de mayo (\$ 826,26) y reajustados según la variación de la UF.

De este modo, el saldo de la cartera hipotecaria se ubicó en US\$ 88 mil millones (**Gráfico N° 1**).

Por su parte, la tasa hipotecaria presenta una leve disminución en el margen. En efecto, en mayo la tasa de interés alcanzó un 4,35%, cifra 6 pb menor al registro de abril pasado. En tanto, el simulador de la CMF para un crédito tipo de 20 años entrega una tasa fija de 4,68% anual, menor en 15 pb a la del cierre de abril (4,83%).

Estos niveles, todavía son significativamente mayores a los observados previo a las masivas liquidaciones de instrumentos de largo plazo producto de los retiros de fondos de pensiones. En este sentido, persiste la importancia de avanzar en políticas públicas que profundicen el mercado de capitales de largo plazo.

## Situación de liquidez de los hogares

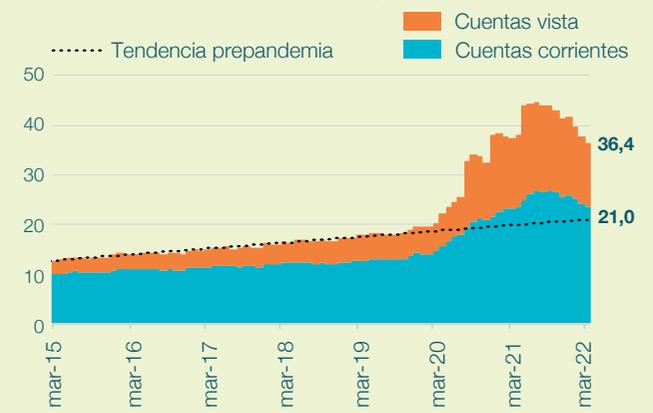
Las inyecciones de liquidez a los hogares con motivo de la crisis sanitaria fueron muy sustantivas, alcanzando US\$ 76 mil millones: US\$ 51 mil millones por los tres retiros de los fondos de pensiones y casi US\$ 25 mil millones por concepto de otros beneficios fiscales. Entre ambos representaron un 24% del PIB.

Una parte de estos recursos fueron utilizados por los hogares para su consumo personal, traducándose el remanente en un incremento de los saldos en cuentas corrientes y a la vista.

El exceso de liquidez, que alcanzó a US\$ 24,6 mil millones en julio de 2021 se ha reducido en los últimos meses alcanzando US\$ 15,4 mil millones de adicionales respecto de los que se hubiera observado de no haberse implementado las medidas extraordinarias<sup>3</sup> (Gráfico N° 7).

### Gráfico N° 7

Saldo en cuentas corrientes y vista de personas naturales<sup>[1]</sup> (US\$ miles de millones constantes)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de mayo (\$ 826,26) y reajustados según la variación de la UF.

Por otro lado, en los últimos meses se observa un mayor nivel de saldo en cuentas de ahorro y depósitos a plazo que a marzo de 2022 era de US\$ 41,5 mil millones, estimándose una holgura de US\$ 7,6 mil millones respecto de su tendencia de largo plazo (Gráfico N° 8).

### Gráfico N° 8

Saldo en cuentas de ahorro y depósitos a plazo de personas naturales<sup>[1]</sup>

(US\$ miles de millones constantes)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de mayo (\$ 826,26) y reajustados según la variación de la UF.

Con todo, a partir de estadísticas agregadas, la situación de liquidez de los hogares todavía presenta una holgura de US\$ 23 mil millones, en un contexto de débil dinamismo económico y crediticio.

(3) La estimación se realiza por la diferencia entre el último valor observado y la proyección a partir de la tendencia observada hasta febrero de 2020.

# 02.

## Riesgo de crédito

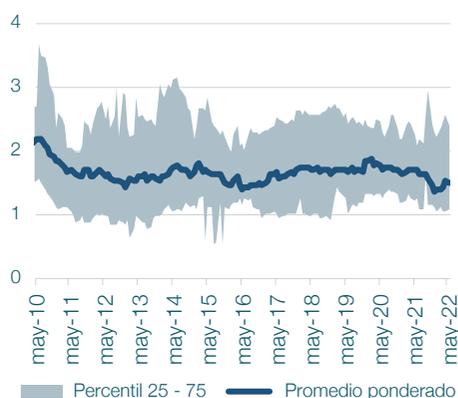
Los indicadores de riesgo de crédito se mantienen acotados. La morosidad mayor a 90 días registró un 1,39% de las colocaciones (**Anexo 1**). Este nivel es inferior al promedio de los cuatro años previos al inicio de la crisis sanitaria (1,94%) aunque presenta una reversión hacia su valor histórico en los últimos meses.

Esta reversión, según se aprecia en la distribución por banco, es relativamente transversal en la cartera comercial, y en la cartera de consumo la misma tendencia es aún más acentuada. Esto sería consistente con el deterioro observado en la actividad económica durante este año (**Gráfico N° 9**).

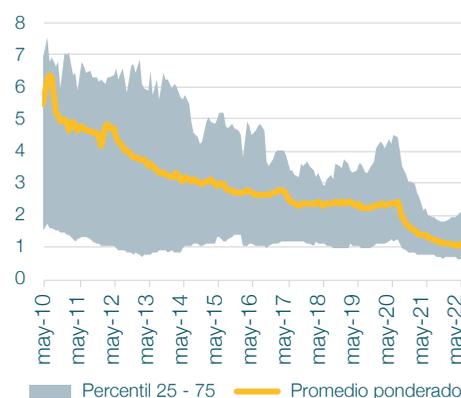
### Gráfico N° 9

Distribución de la morosidad mayor a 90 días (Porcentaje de las colocaciones)

#### a) Comercial



#### b) Vivienda



#### c) Consumo



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

Complementariamente, la Encuesta de Ocupación y Desocupación del Centro de Microdatos de la Universidad de Chile del primer trimestre muestra algo similar a lo anterior, ya que un 26% de los hogares con deuda bancaria reportó que dejó de pagar alguna deuda por más de 30 días, revirtiendo la tendencia a la baja observada hasta finales de 2021 (**Gráfico N° 10**).

### Gráfico N° 10

Hogares que dejaron de pagar deudas por más de 30 días<sup>[1]</sup> (Porcentaje de los hogares con deuda bancaria)



Fuente: Asociación de Bancos en base a EOD (Microdatos - U. Chile).

[1] La encuesta cubre el Gran Santiago.

# 03.

## Solvencia y rentabilidad

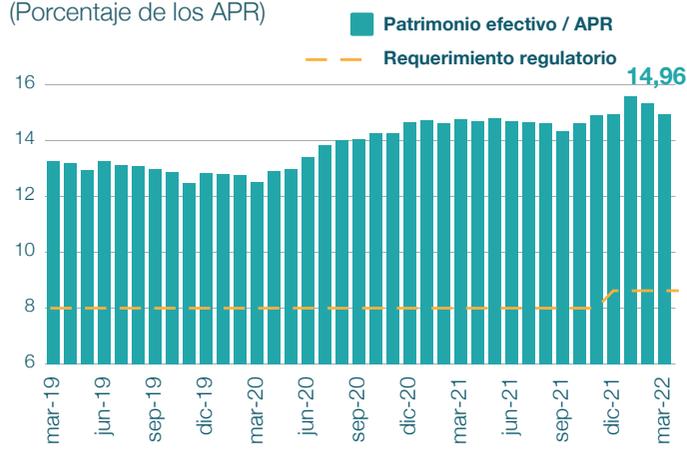
La solvencia de la banca se mantiene en un nivel elevado, y por encima del requerimiento regulatorio.

En concreto, el Índice de Adecuación de Capital, medido según el estándar de Basilea III, se estima en 14,96% de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) en marzo, muy por sobre el requerimiento regulatorio de 8,625% (**Gráfico N° 11**).

De este modo el capital de la banca —medido por el patrimonio efectivo— asciende a más de US\$ 42 mil millones, equivalente a 14% del PIB (**Anexo N° 2**). Por su parte, los activos administrados por la banca en los últimos doce meses representan US\$ 443 mil millones (149% del PIB).

**Gráfico N° 11**

Solvencia: Índice de Adecuación de Capital (IAC) <sup>[1,2]</sup>  
(Porcentaje de los APR)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] IAC = Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo (APR). Hasta noviembre de 2021 los APR consideraban sólo riesgo de crédito. A partir de diciembre de 2021 consideran riesgos de crédito, mercado y operacional.

[2] Marzo de 2022 es una estimación preliminar en base a los balances de los bancos.

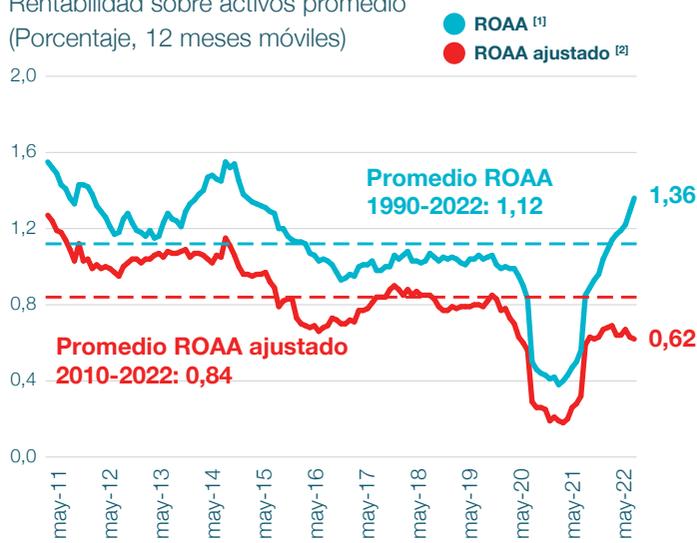
Por su parte, la rentabilidad sobre activos promedio de doce meses fue de un 1,36% en abril (**Gráfico N° 12**).

Este registro se explica por el mayor margen de reajustes, producto de la alta inflación que genera una apreciación de los activos reajustables que son mayores a los pasivos reajustables de la banca.

No obstante, y tal como ha sido señalado en informes previos, esta mayor inflación disminuye el valor real del capital, aspecto que no es reconocido contablemente según IFRS, por lo que una parte sustancial de estas utilidades deberá reinvertirse para compensar este efecto. En específico, al ajustar la rentabilidad por el efecto de corrección monetaria, ella se reduce a menos de la mitad —es decir 0,62% de los activos (**Gráfico N° 12**)<sup>4</sup>.

**Gráfico N° 12**

Rentabilidad sobre activos promedio  
(Porcentaje, 12 meses móviles)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] ROAA = Resultado acumulado en doce meses dividido por activos promedio.

[2] El ROAA ajustado resulta de rebajar de la utilidad del ejercicio correspondiente, la corrección del valor de capital pagado y reservas por efecto de la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre el mes anterior y 13 meses antes.

(4) Para una explicación más detallada de estos conceptos, ver Recuadro del ABIF Informa N° 181 (Cifras financieras – Marzo 2022).

## Indicadores (Porcentaje, veces)

Actividad	Cuatro trimestres anteriores				Últimos tres meses		
	may-21	ago-21	nov-21	feb-22	mar-22	abr-22	may-22
<b>Actividad</b>							
<b>Crecimiento de colocaciones <sup>1</sup></b>	<b>-3,3</b>	<b>-0,8</b>	<b>2,0</b>	<b>1,7</b>	<b>1,4</b>	<b>2,2</b>	<b>1,3</b>
Comercial	-5,6	-3,5	0,2	-0,7	-0,9	0,6	-0,9
Cartera individual	-10,6	-5,2	0,3	1,6	2,3	5,8	4,4
Cartera grupal	6,7	-1,1	-2,0	-4,1	-6,5	-7,3	-10,7
Vivienda	5,6	6,7	6,8	5,3	4,5	3,9	3,4
Consumo	-13,0	-5,8	-1,6	3,1	4,1	4,7	6,2
<b>Riesgo</b>							
<b>Morosidad 90 días y más / Colocaciones</b>	<b>1,56</b>	<b>1,44</b>	<b>1,32</b>	<b>1,29</b>	<b>1,31</b>	<b>1,39</b>	<b>1,39</b>
Comercial	1,71	1,63	1,48	1,40	1,44	1,54	1,50
Vivienda	1,33	1,19	1,09	1,08	1,07	1,08	1,11
Consumo	1,40	1,17	1,13	1,32	1,35	1,48	1,60
<b>Provisiones <sup>2</sup> / Colocaciones</b>	<b>3,32</b>	<b>3,32</b>	<b>3,38</b>	<b>3,49</b>	<b>3,49</b>	<b>3,48</b>	<b>3,46</b>
Comercial	3,60	3,68	3,76	3,85	3,86	3,82	3,81
Vivienda	1,23	1,19	1,12	1,08	1,12	1,11	1,09
Consumo	7,60	7,24	7,56	8,15	7,99	8,17	8,05
<b>Cobertura: Provisiones <sup>2</sup> / Morosidad 90 días y más (veces)</b>	<b>2,14</b>	<b>2,30</b>	<b>2,57</b>	<b>2,70</b>	<b>2,65</b>	<b>2,50</b>	<b>2,49</b>
Comercial	2,11	2,26	2,55	2,75	2,67	2,47	2,54
Vivienda	0,92	1,00	1,03	1,00	1,05	1,02	0,98
Consumo	5,41	6,22	6,72	6,17	5,90	5,54	5,02
<b>Castigos / Colocaciones <sup>3</sup></b>	<b>1,08</b>	<b>0,96</b>	<b>0,86</b>	<b>0,83</b>	<b>0,82</b>	<b>0,81</b>	<b>0,81</b>
Comercial	0,56	0,59	0,59	0,59	0,58	0,57	0,58
Vivienda	0,13	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Consumo	6,08	4,98	4,15	3,88	3,84	3,80	3,75
<b>Rentabilidad mensual anualizada <sup>4</sup></b>							
Margen de intereses y reajustes	2,97	3,39	4,49	3,62	2,65	3,72	3,91
Margen de intereses	2,22	2,22	2,12	2,30	1,93	1,96	1,98
Margen de reajustes	0,76	1,17	2,36	1,32	0,72	1,75	1,93
Comisiones netas	0,67	0,77	0,69	0,61	0,69	0,63	0,65
Tesorería y operaciones de cambio	0,17	-0,10	-0,79	-0,09	0,67	0,37	0,10
Operaciones financieras	-0,17	-0,63	-1,13	-0,23	0,45	0,45	0,20
Operaciones de cambio	0,34	0,53	0,34	0,14	0,22	-0,08	-0,10
Otros ingresos netos	-0,11	-0,13	-0,04	0,06	-0,03	-0,01	-0,03
<b>Margen bruto</b>	<b>3,70</b>	<b>3,93</b>	<b>4,34</b>	<b>4,21</b>	<b>3,99</b>	<b>4,70</b>	<b>4,63</b>
Gasto de cartera neto	-0,51	-0,72	-1,01	-0,93	-0,42	-0,72	-0,78
Gastos de apoyo operacional	-1,60	-1,65	-1,63	-1,58	-1,67	-1,61	-1,67
Inversiones en sociedades	0,00	0,00	0,01	0,01	0,01	0,02	0,01
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>1,59</b>	<b>1,57</b>	<b>1,72</b>	<b>1,70</b>	<b>1,91</b>	<b>2,40</b>	<b>2,19</b>
Impuesto a la renta	-0,47	-0,40	-0,18	-0,19	-0,43	-0,52	-0,34
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>1,12</b>	<b>1,17</b>	<b>1,53</b>	<b>1,51</b>	<b>1,49</b>	<b>1,88</b>	<b>1,86</b>
<b>Rentabilidad 12 meses móviles</b>							
Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)	0,56	0,93	1,09	1,19	1,22	1,29	1,36
Rentabilidad sobre activos promedio ajustada <sup>5</sup>	0,32	0,62	0,68	0,64	0,67	0,63	0,62
Rentabilidad sobre patrimonio promedio (ROAE)	8,13	13,45	15,90	17,25	17,74	18,88	19,76
Rentabilidad sobre patrimonio ajustada <sup>5</sup>	4,61	8,92	9,88	9,28	9,73	9,21	9,01
<b>Solvencia</b>							
Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo de crédito	14,80	14,61	14,91	15,33	14,96		
Capital básico / Activos totales	6,46	6,48	6,58	6,88	6,70		

Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Variación porcentual real en doce meses. Excluye filiales y sucursales extranjeras (excepto desglose cartera individual vs grupal) así como exposiciones interbancarias. Las series consideran ajustes por los traspasos de carteras desde oferentes no bancarios al sector bancario.

[2] Saldo de provisiones por clasificación de riesgo más provisiones adicionales.

[3] 12 meses móviles.

[4] Resultado mensual anualizado dividido por activos al cierre del mes.

[5] El resultado ajustado corresponde a la utilidad que resulta de rebajar o agregar a la utilidad líquida del ejercicio correspondiente, la corrección del valor del capital pagado y reservas por efecto de la variación en 12 meses del Índice de Precios al Consumidor ocurrida el mes anterior a que se trate.

## Montos (US\$ millones constantes) <sup>[1]</sup>

Actividad	Cuatro trimestres anteriores				Últimos tres meses		
	may-21	ago-21	nov-21	feb-22	mar-22	abr-22	may-22
<b>Colocaciones <sup>2</sup></b>	<b>271.401</b>	<b>276.654</b>	<b>281.123</b>	<b>277.334</b>	<b>277.721</b>	<b>281.071</b>	<b>278.736</b>
Comercial	156.570	159.706	162.235	157.939	157.532	160.556	158.217
Cartera individual	121.750	125.143	128.681	125.545	125.500	128.689	127.071
Cartera grupal	34.884	34.567	33.569	32.415	32.053	31.888	31.163
Vivienda	83.842	85.436	86.829	87.037	87.196	87.531	87.550
Consumo	30.988	31.513	32.060	32.358	32.993	32.984	32.969
<b>Riesgo de crédito</b>							
<b>Morosidad 90 días y más</b>	<b>4.225</b>	<b>3.981</b>	<b>3.701</b>	<b>3.581</b>	<b>3.652</b>	<b>3.912</b>	<b>3.877</b>
Comercial	2.677	2.599	2.396	2.215	2.276	2.476	2.376
Vivienda	1.113	1.015	944	939	929	950	972
Consumo	435	367	361	428	446	487	529
<b>Provisiones <sup>3</sup></b>	<b>9.024</b>	<b>9.174</b>	<b>9.501</b>	<b>9.666</b>	<b>9.688</b>	<b>9.792</b>	<b>9.641</b>
Comercial	5.641	5.876	6.102	6.087	6.079	6.126	6.031
Vivienda	1.029	1.015	974	942	974	972	957
Consumo	2.354	2.283	2.425	2.637	2.635	2.695	2.654
<b>Castigos <sup>4</sup></b>	<b>2.928</b>	<b>2.571</b>	<b>2.278</b>	<b>2.196</b>	<b>2.176</b>	<b>2.140</b>	<b>2.129</b>
Comercial	893	914	897	898	886	866	873
Vivienda	103	112	116	118	117	117	117
Consumo	1.932	1.545	1.264	1.180	1.173	1.157	1.139
<b>Rentabilidad</b>							
Resultado 12 meses	2.419	3.994	4.674	5.098	5.259	5.567	5.793
<b>Solvencia</b>							
Patrimonio efectivo	40.309	40.492	42.557	42.652	42.423		
Capital básico	29.448	29.443	30.542	30.422	30.186		

Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[2] Incluye filiales y sucursales extranjeras. Excluye exposiciones interbancarias.

[3] Saldo de provisiones por clasificación de riesgo más provisiones adicionales.

[4] Acumulado 12 meses móviles.

[5] Enero y febrero de 2022 corresponden a la estimación preliminar en base a los balances de los bancos.