27 de octubre de 2022

Abif Informa
N° 188

Septiembre 2022

Cifras financieras

US$ 253 mil millones
stock en colocaciones totales

0%
Variación flujo tercer trimestre respecto al año anterior

Crédito
El crédito bancario total no crece.

US$ 145 mil millones
stock en colocaciones comerciales

9%
Variación flujo tercer trimestre respecto al año anterior

Crédito comercial
El crédito comercial agregado exhibe un ritmo de actividad moderado. Sin embargo, el flujo de crédito a mipymes se contrae fuertemente (-52%).

US$ 29 mil millones
stock en colocaciones de consumo

-11%
Variación del flujo de créditos en cuotas tercer trimestre respecto al año anterior

Colocaciones de consumo
Los créditos de consumo en cuotas mantienen tasas de variación anuales negativas desde marzo de este año.

US$ 79 mil millones
stock en colocaciones hipotecarias

-45%
Variación flujo tercer trimestre respecto al año anterior

Crédito hipotecario
El flujo de nuevos créditos hipotecarios mantiene por noveno mes consecutivo una contracción interanual.

1,54%
Mora mayor a 90 días / colocaciones

3,51%
Provisiones / colocaciones

2,27 veces
Provisiones / Morosidad mayor a 90 días

Riesgo de crédito
El riesgo de crédito muestra señales de deterioro, mientras que las provisiones aumentan.

1,47%
Rentabilidad sobre activos promedio

14,99%
Capital regulatorio / APR

0,51%
Rentabilidad ajustada por efecto inflación en capital

Rentabilidad y solvencia
La rentabilidad nominal aumenta por un mayor margen de reajustes, mientras que el resultado ajustado por inflación disminuye. La solvencia se mantiene elevada.

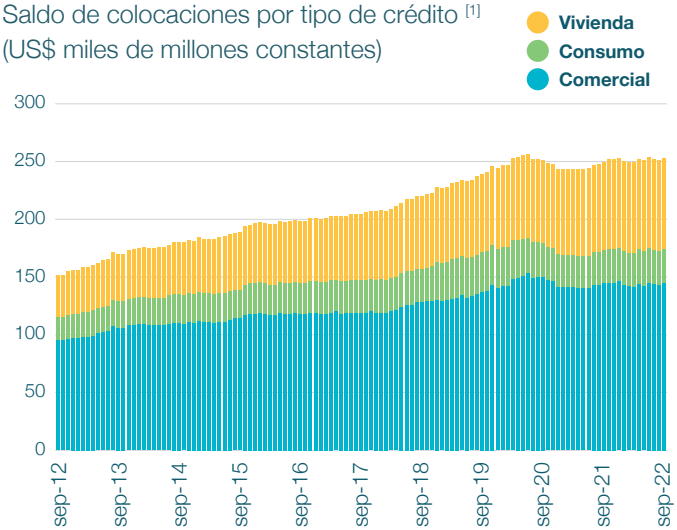
banca
asociación de bancos

01. Crédito

El saldo de colocaciones bancarias asciende a US$ 253 mil millones, incluyendo filiales y sucursales extranjeras, según cifras al cierre de septiembre.[1] La cartera comercial se eleva a US$ 145 mil millones, las colocaciones de consumo equivalen a US$ 29 mil millones y la cartera hipotecaria corresponde a US$ 79 mil millones **(Gráfico N° 1 y Anexo 2).**

Gráfico N° 1

Saldo de colocaciones por tipo de crédito [1]
(US$ miles de millones constantes)

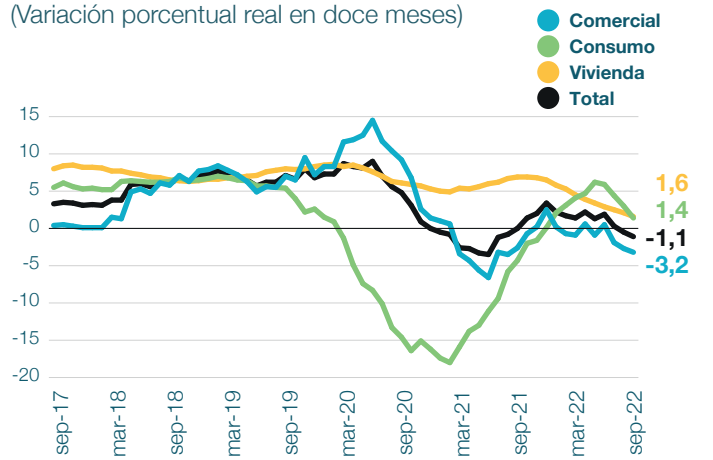


Fuente: Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Incluye filiales y sucursales extranjeras. Montos en US$ calculados al dólar observado del cierre de septiembre de 2022 ($ 966,00) y reajustados según la variación de la UF.

En los últimos meses, el crédito mostró un bajo dinamismo. El saldo de colocaciones totales registró una variación negativa de -1,1% anual en septiembre, donde la cartera comercial exhibe una contracción de 3,2%, mientras que las carteras de vivienda y de consumo crecen a un ritmo bajo, de 1,6% y 1,4%, respectivamente **(Gráfico N°2).**

Gráfico N° 2

Crecimiento de colocaciones por tipo de crédito [1]
(Variación porcentual real en doce meses)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Colocaciones excluyen filiales y sucursales extranjeras, así como exposiciones interbancarias. Las series consideran ajustes por los traspasos de carteras desde oferentes no bancarios al sector bancario: de CMR Falabella al Banco Falabella (diciembre de 2018), de Walmart a BCI (diciembre de 2018) y de Santander Consumer al Banco Santander (noviembre de 2019).

En tanto, en el margen, el flujo de nuevos créditos registra una variación nula en el tercer trimestre del año en curso respecto de igual período del año anterior. A nivel de carteras, los nuevos créditos comerciales aumentaron 9% en doce meses, los créditos de consumo en cuotas bajaron 11% y los créditos hipotecarios anotaron una contracción de 45%.

Crédito comercial

El flujo de nuevas colocaciones comerciales alcanzó un promedio mensual de US$ 7.791 millones entre julio y septiembre, monto un 9% superior a lo registrado en igual período del año pasado **(Gráfico N° 3)**, siendo impulsado por las colocaciones a grandes empresas y, en menor medida, por el aumento del tipo de cambio - impacto estimado de 1 pp.[2]

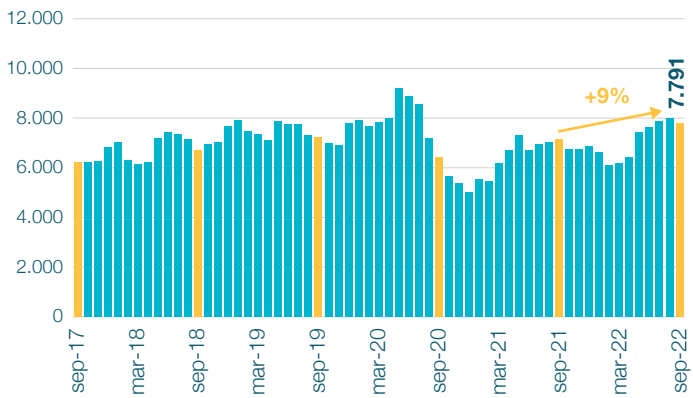
(1) Montos en US$ calculados al dólar observado al cierre de septiembre de 2022 ($ 966,00).

(2) El dólar observado aumentó 9,5% en septiembre respecto al cierre de agosto En ausencia de este efecto, se estima que el flujo de colocaciones comerciales del trimestre móvil de julio a septiembre hubiera crecido 8% interanual en lugar de 9% y el flujo del mes hubiera crecido 4% interanual en lugar de 7%.

01. Crédito

Gráfico N° 3

Flujo de colocaciones comerciales [1]
(US$ millones constantes, promedio 3 meses móviles)

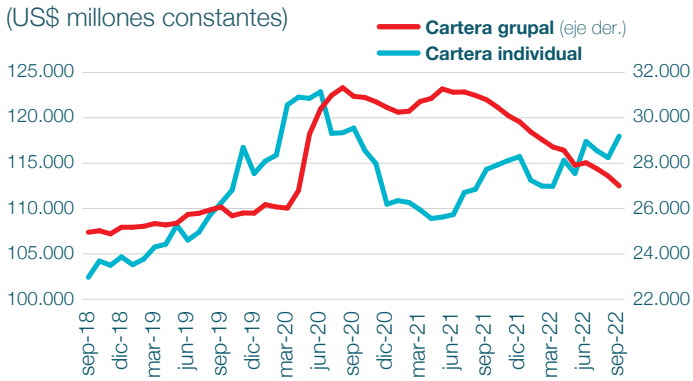


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF y Banco Central de Chile.
[1] Incluye créditos comerciales en cuotas y comex. Montos en US$ calculados al dólar observado del cierre de septiembre de 2022 ($ 966,00) y reajustados según la variación de la UF.

El comportamiento del crédito según tamaño de empresas sigue siendo dispar. En efecto, el saldo de colocaciones a micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) cayó un 12,2% anual a septiembre, aunque todavía se encuentra algo por sobre el nivel que registraba antes del inicio de la pandemia en marzo de 2020 y previo a los programas de garantías estatales Fogape Covid-19 y Fogape Reactiva, alcanzando US$ 27 mil millones **(Gráfico N° 4 y Anexo N° 1).**

Gráfico N° 4

Colocaciones comerciales según tipo de cartera [1]
(US$ millones constantes)



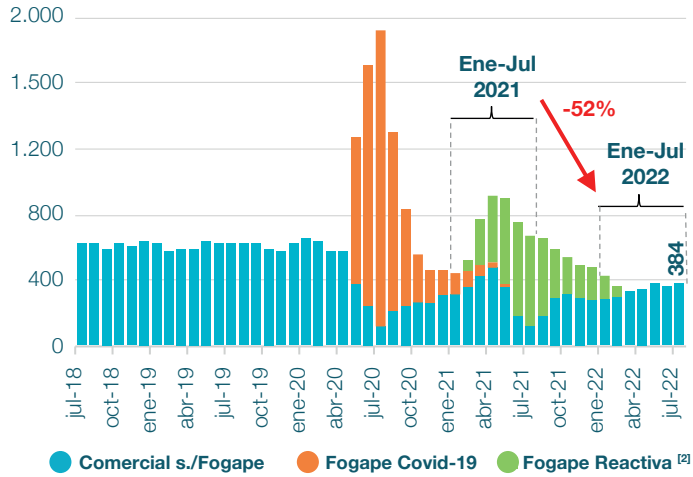
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Incluye filiales y sucursales extranjeras. Montos en US$ calculados al dólar observado del cierre de septiembre de 2022 ($ 966,00) y reajustados según la variación de la UF.

La contracción del crédito a mipymes es más evidente al analizar el flujo de operaciones a este segmento, el cual registra entre enero y julio una contracción de 52% en comparación con igual periodo del año 2021, y con flujos trimestrales muy inferiores a los observados antes de la pandemia **(Gráfico N° 5).**

Esta situación es coherente con una demanda crediticia más débil, explicada principalmente por una menor inversión en activos físicos fijos, al tiempo que las condiciones de oferta se mantienen restrictivas, debido al entorno económico y sus perspectivas así como el riesgo de la cartera de clientes, de acuerdo con la Encuesta de Crédito Bancario del tercer trimestre de 2022.

Gráfico N° 5

Flujo de colocaciones a mipymes
(US$ millones constantes, promedio 3 meses móviles)



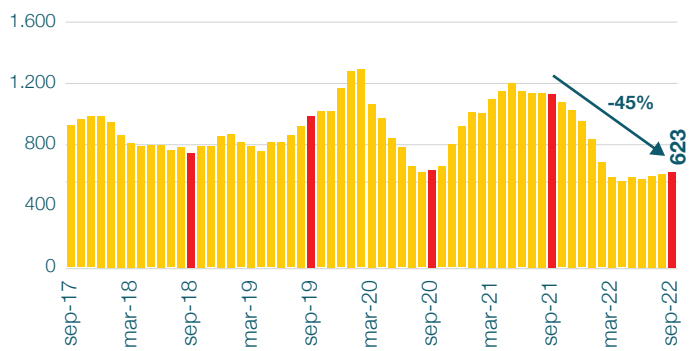
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF, Sinacofi y Banco Central de Chile.
[1] Montos en US$ calculados al dólar observado del cierre de septiembre de 2022 ($ 966,00) y reajustados según la variación de la UF.
[2] Excluye refinanciamiento de otros créditos.

Crédito hipotecario

El flujo de colocaciones hipotecarias mantiene por noveno mes consecutivo una contracción anual. En el tercer trimestre de 2022 el monto colocado fue un 45% inferior en comparación con igual período del año pasado, alcanzando un promedio mensual de US$ 623 millones **(Gráfico N° 6).** Lo anterior se traduce en un crecimiento del saldo de colocaciones de solo 1,6% anual, el valor más bajo desde que existe registro **(Gráfico N° 2).**

Gráfico N° 6

Flujo de colocaciones hipotecarias [1]
(US$ millones constantes, promedio 3 meses móviles)

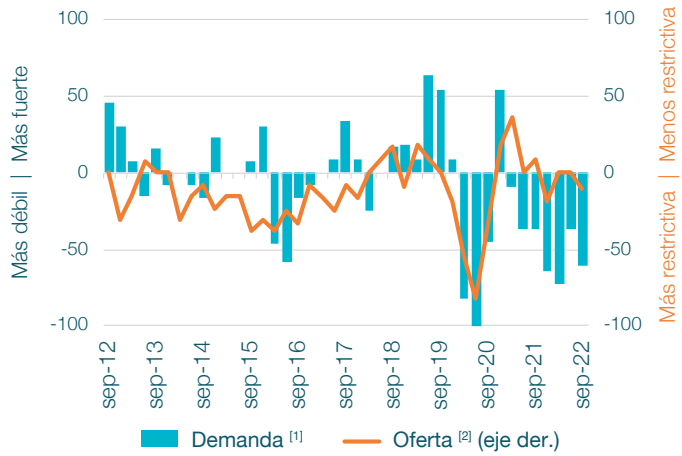


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Montos en US$ calculados al dólar observado del cierre de septiembre de 2022 ($ 966,00) y reajustados según la variación de la UF.

La lenta actividad crediticia en el segmento hipotecario se explica principalmente por una menor demanda, y se enmarca en un contexto complejo para el mercado inmobiliario **(Recuadro).** En efecto, en la Encuesta de Crédito Bancario del tercer trimestre de 2022, el 70% de los bancos reporta una demanda más débil respecto del trimestre anterior, mientras que solo un 10% percibe una demanda más fuerte, lo que sitúa el indicador neto de la demanda en -60%. Por su parte, la mayoría de los bancos no reporta cambios en las condiciones de oferta **(Gráfico N° 7).**

Gráfico N° 7

Demanda y oferta de créditos hipotecarios
(Porcentaje neto de bancos)

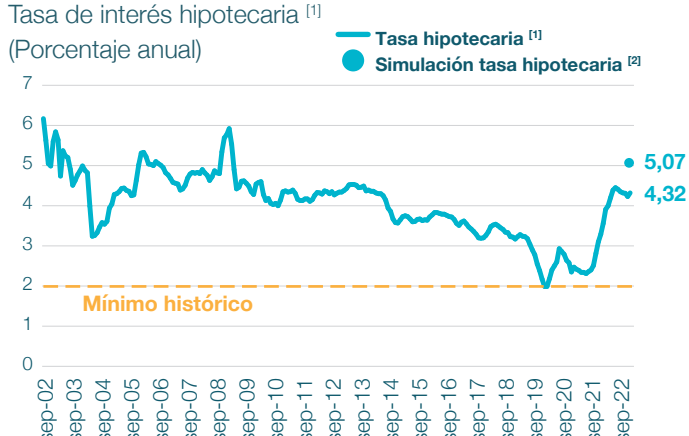


Fuente: Banco Central de Chile, Encuesta de Crédito Bancario.
[1] Porcentaje neto de bancos que reportan una demanda crediticia más fuerte (más débil) respecto del trimestre anterior.
[2] Porcentaje neto de bancos que reportan estándares de aprobación menos (más) restrictivos respecto del trimestre anterior.

En tanto, la tasa hipotecaria se estabilizó luego del fuerte aumento experimentado el año pasado. En septiembre, en el margen, el simulador de la CMF para el financiamiento de una vivienda a tasa fija por 20 años arroja un promedio a través de bancos de 5,07%, según consulta efectuada el 17 de octubre **(Gráfico N° 8).**

Gráfico N° 8

Tasa de interés hipotecaria [1]
(Porcentaje anual)



Fuente: Asociación de Bancos en base a Banco Central de Chile y CMF.
[1] Tasa promedio para operaciones en UF.
[2] Simulación de tasas hipotecarias según comparador de la CMF para un crédito de 2.500 UF con un pie del 25% y un plazo de 20 años para propiedades en la Región Metropolitana. Se toma el promedio a través de todos los bancos con simulaciones disponibles, ponderado por el saldo de las colocaciones hipotecarias de cada institución. Consulta efectuada el 17 de octubre de 2022.

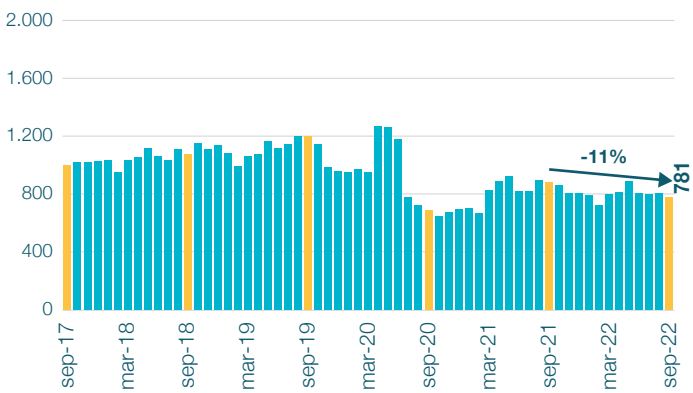
01. Crédito

Crédito de consumo

Las colocaciones de consumo continuaron mostrando un bajo dinamismo. En el trimestre de julio a septiembre se otorgaron nuevos créditos en cuotas por un valor de US$ 781 millones al mes, un 11% menos que en el período equivalente del año anterior **(Gráfico N° 9).**

Gráfico N° 9

Flujo de colocaciones de consumo en cuotas [1]
(US$ millones constantes, promedio 3 meses móviles)

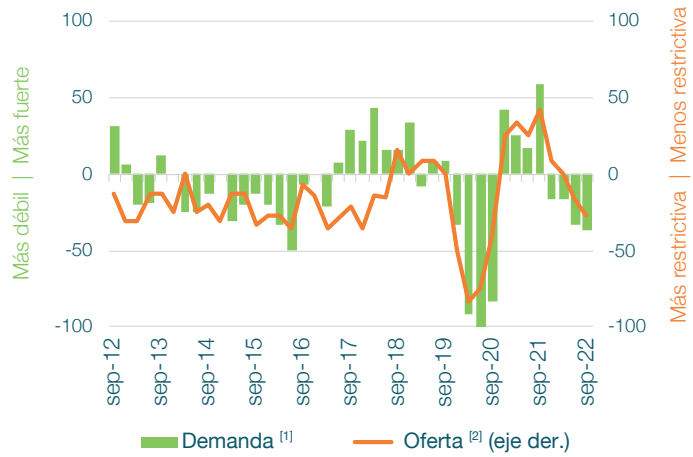


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Montos en US$ calculados al dólar observado del cierre de septiembre de 2022 ($ 966,00) y reajustados según la variación de la UF.

Las razones detrás del bajo nivel de actividad crediticia serían tanto de demanda como de oferta. En efecto, la mayoría de las instituciones encuestadas (55%) percibe una demanda más débil en el tercer trimestre de 2022, lo que se atribuye principalmente a las condiciones de ingreso y empleo de los clientes, situándose el indicador neto de la demanda en -36%; al mismo tiempo, un 27% reporta estándares de aprobación más restrictivos, apuntando al riesgo de crédito de la cartera **(Gráfico N° 10).**

Gráfico N° 10

Demanda y oferta de créditos de consumo
(Porcentaje neto de bancos)

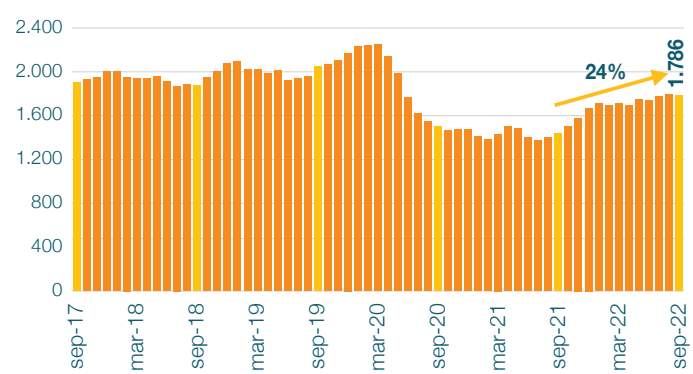


Fuente: Banco Central de Chile, Encuesta de Crédito Bancario.
[1] Porcentaje neto de bancos que reportan una demanda crediticia más fuerte (más débil) respecto del trimestre anterior.
2] Porcentaje neto de bancos que reportan estándares de aprobación menos (más) restrictivos respecto del trimestre anterior.

En tanto, el flujo de colocaciones de consumo en tarjetas y líneas de crédito (rotativos) experimentó un alza relevante de 24% en igual período, aunque partiendo de niveles bajos y sin recuperar aún lo registrado antes de la pandemia. Entre julio y septiembre, se cursaron en promedio US$ 1.786 millones mensuales, según cifras para la Región Metropolitana **(Gráfico N° 11).**

Gráfico N° 11

Flujo de colocaciones de consumo en tarjetas y líneas de crédito, Región Metropolitana [1]
(US$ millones constantes, promedio 3 meses móviles)



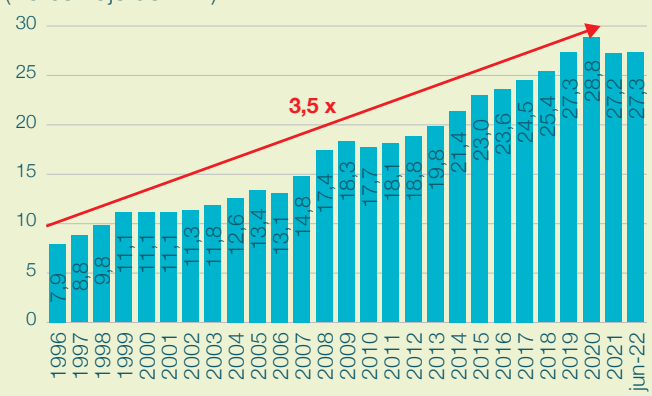
Fuente: Asociación de Bancos en base a Banco Central de Chile.
[1] Montos en US$ calculados al dólar observado del cierre de septiembre de 2022 ($ 966,00) y reajustados según la variación de la UF.

Desafíos del mercado inmobiliario

El importante avance en el mercado hipotecario en Chile, que se multiplicó por más de 3 veces en los últimos 25 años y alcanzó más de 27 puntos porcentuales del PIB **(Gráfico N° 12)** -cifra por sobre el nivel que indica su PIB per cápita **(Gráfico N° 13)**, ha permitido que al menos 2,4 millones de hogares adquirieran su vivienda vía financiamiento bancario.

Gráfico N° 12

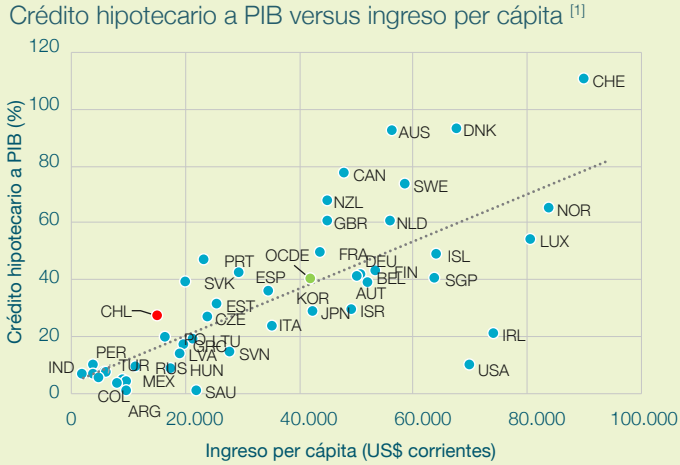
Crédito hipotecario a PIB: Chile [1]
(Porcentaje del PIB)



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

Gráfico N° 13

Crédito hipotecario a PIB versus ingreso per cápita [1]

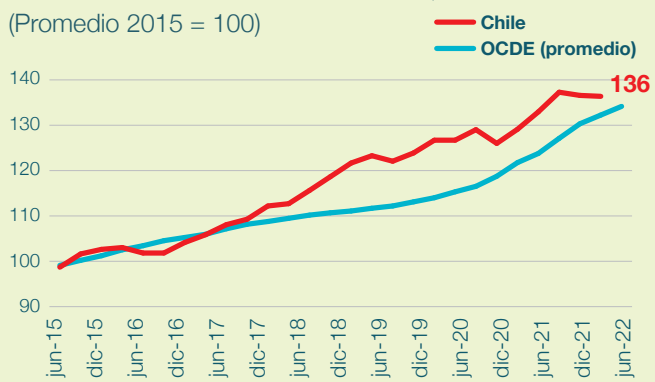


Fuente: Asociación de Bancos en base a Theglobaleconomy.com y Banco Mundial.
[1] Cifras se refieren a 2021, excepto para Canadá (2020).

Sin embargo, las perspectivas del sector son complejas, dada la confluencia de diferentes factores que afectan simultáneamente el acceso. En primer lugar, los precios de las viviendas han mostrado un sostenido avance en los últimos años **(Gráfico N° 14).** En segundo lugar, el mercado de capitales ha sufrido en los últimos dos años un deterioro relevante, lo que sumado a un entorno inflacionario, ha generado un importante aumento en las tasas de interés de la economía. Finalmente, el escenario económico esperado es negativo, afectando así la generación de ingreso y ahorro de los hogares -donde cabe señalar que el ahorro agregado de Chile es bajo y sufrió una importante contracción en los últimos años **(Gráfico N° 15).**

Gráfico N° 14

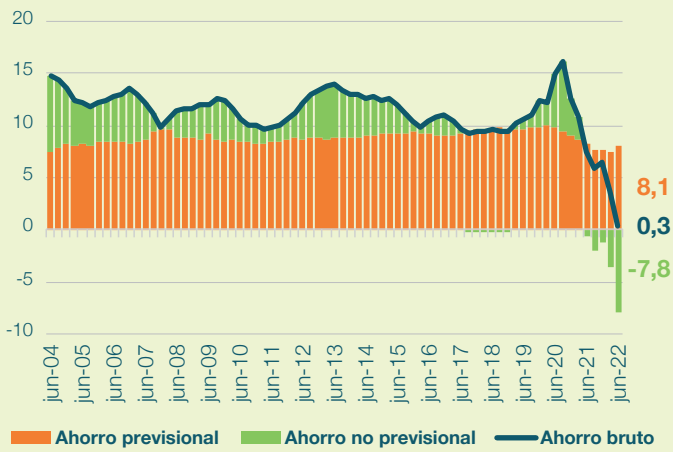
Índice de Precios Reales de Vivienda, Chile versus OCDE
(Promedio 2015 = 100)



Fuente: OCDE

Desafíos del mercado inmobiliario

Gráfico N° 15
Tasa de ahorro de los hogares
(Porcentaje del ingreso disponible bruto)



Fuente: Banco Central de Chile.

Todo lo anterior se traduce en una menor asequibilidad de la vivienda, es decir, actualmente es más difícil acceder a la casa propia, donde un factor común a estos elementos es que se deben diseñar medidas y políticas de largo plazo.

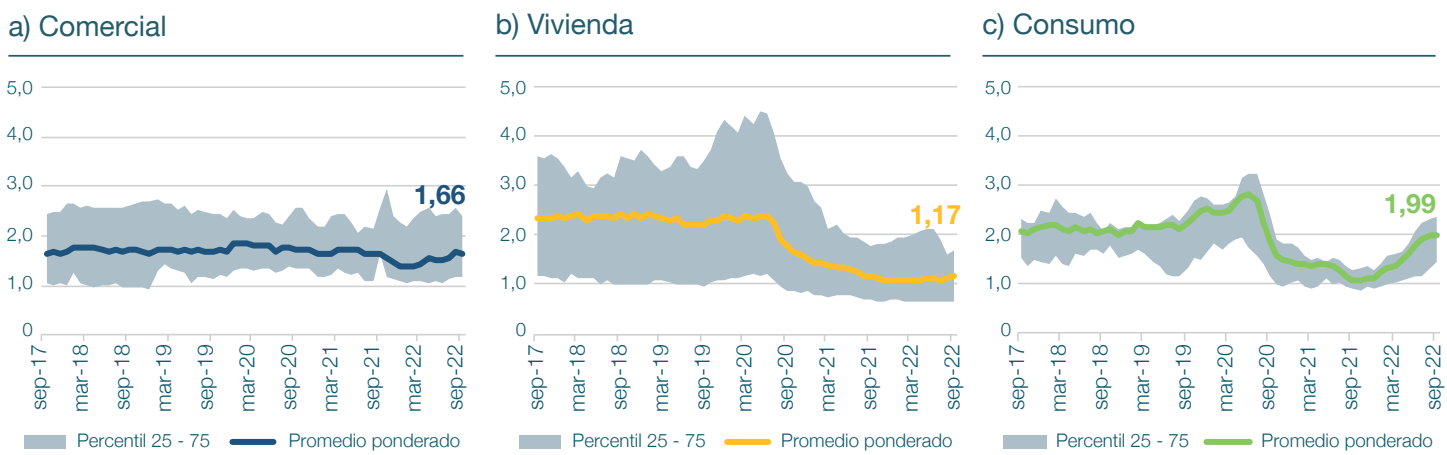
En síntesis, los desafíos actuales del mercado inmobiliario deben abordarse con una mirada a mediano y largo plazo y con un trabajo coordinado de todos sus actores, identificando aspectos a mejorar asociados a los elementos que lo componen -crédito hipotecario, mercado de arriendos, planificación urbana, etc.

02. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se encuentra aún en niveles acotados, aunque se observan algunas señales de deterioro en los últimos meses. En efecto, la morosidad mayor a 90 días registra un alza de casi 30 puntos base (pb) respecto a diciembre del año pasado, llegando a 1,54% de las colocaciones totales según cifras a septiembre **(Anexo N° 1).**

En la cartera comercial el indicador ha subido 29 pb desde diciembre, hasta 1,66%, en tanto que en el segmento hipotecario el alza ha sido menor, de 9 pb, hasta 1,17%. El aumento más relevante y generalizado a través de bancos se observa en la cartera de consumo, donde la morosidad suma 86 pb durante el año en curso, alcanzando 1,99% **(Gráfico N° 16).**

Gráfico N° 16
Morosidad mayor a 90 días: distribución a través de bancos
(Porcentaje de las colocaciones)



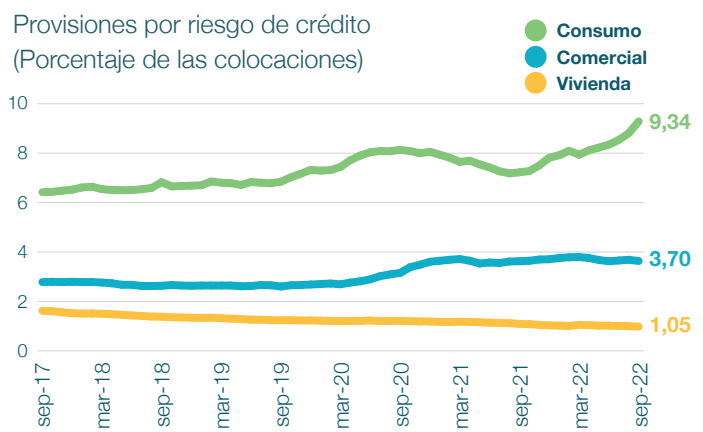
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

Asimismo, en la cartera de consumo los castigos por créditos incobrables han tendido al alza, alejándose de los niveles históricamente bajos registrados hace solo unos meses atrás. En efecto, en septiembre el flujo de castigos de doce meses alcanzó 4,20% de las colocaciones promedio, habiendo acumulado un alza de 43 pb respecto a junio, mes que constituye el punto más bajo de la última década **(Anexo N° 1).**

En línea con los mayores impagos y ante un escenario macroeconómico más complejo, la banca aumentó las provisiones por riesgo de crédito del segmento de consumo. A septiembre, el índice -que incluye provisiones obligatorias y adicionales- se situó en 9,34% de las colocaciones, anotando un alza de casi 150 pb durante este año. En contraste, los índices de provisiones de las carteras comercial y de vivienda se mantuvieron constantes en igual período, apuntando 3,70% y 1,05% de las colocaciones, respectivamente **(Gráfico N° 17).**

En términos de cobertura, el saldo de provisiones equivale a 2,27 veces la mora mayor a 90 días, siendo particularmente elevada en la cartera de consumo, donde asciende a 4,68 veces la mora **(Anexo N° 1).** Por su parte, si se considera la cobertura de provisiones obligatorias sobre castigos netos de recuperaciones, se observa que actualmente las provisiones de consumo son suficientes para cubrir en torno a 30 meses de castigos de esa cartera.[3]

Gráfico N° 17
Provisiones por riesgo de crédito
(Porcentaje de las colocaciones)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

(3) La medida de castigos netos de recuperaciones en un período de doce meses es una representación de las pérdidas por riesgo de crédito de esa cartera, las cuales deberán ser cubiertas con provisiones.

03. Solvencia y rentabilidad

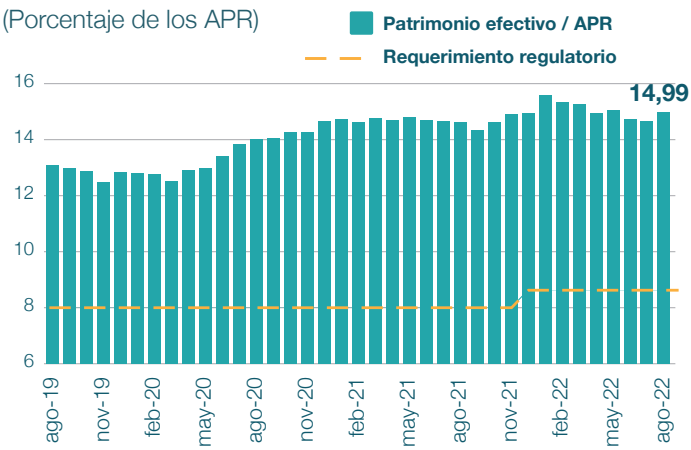
La solvencia de la banca se mantiene alta. En agosto, el Índice de Adecuación de Capital (IAC), medido según el estándar de Basilea III, se situó en 14,99% de los Activos Ponderados por Riesgo (APR), sobrepasando ampliamente el requerimiento regulatorio de 8,625% **(Gráfico N° 18).**

En términos absolutos, el capital de la banca -medido como el patrimonio efectivo- asciende a US$ 38 mil millones, mientras que el capital básico supera los US$ 26 mil millones **(Anexo N° 2).** Para ponerlo en perspectiva, la industria administra activos por más de US$ 421 mil millones, más de 1,5 veces el PIB del país.

Gráfico N° 18

Solvencia: Índice de Adecuación de Capital [1,2]

(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 solo riesgo de crédito. A partir de diciembre de 2021 consideran riesgos de crédito, mercado y operacional.

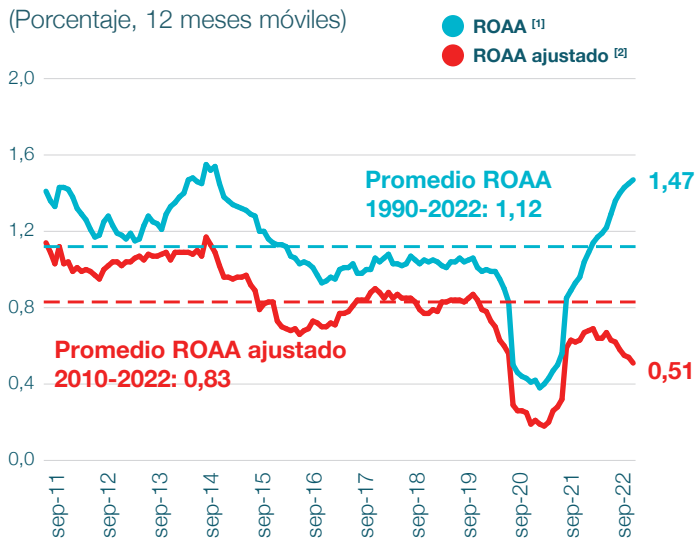
La rentabilidad sobre activos promedio de doce meses (ROAA, por sus siglas en inglés) alcanzó 1,47% en septiembre, impulsada, principalmente, por un mayor margen de reajustes, como consecuencia de los altos registros inflacionarios.

Sin embargo, al descontar el costo de la corrección monetaria -esto es, la parte de la utilidad que deberá reinvertirse a fin de compensar por la disminución del valor real del capital a raíz de la misma inflación- la rentabilidad ajustada se reduce a solo 0,51% de los activos, por debajo de su promedio de los últimos años **(Gráfico N° 19).**[4] Esta reducción es generalizada a través de bancos.

Gráfico N° 19

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 este concepto, ver Recuadros de los ABIF Informa N° 181 y N° 184.

Indicadores (Porcentaje, veces)

	Cuatro trimestres anteriores				Últimos tres meses		
	sept-21	dic-21	mar-22	jun-22	jul-22	ago-22	sept-22
Actividad							
Crecimiento de colocaciones [1]	**0,0**	**3,4**	**1,4**	**1,9**	**0,3**	**-0,5**	**-1,1**
Comercial	-2,6	2,5	-0,9	0,5	-1,9	-2,7	-3,2
Cartera individial	-3,8	4,7	2,3	7,3	4,1	3,1	3,1
Cartera grupal	-0,5	-2,1	-6,5	-9,9	-10,8	-11,4	-12,2
Vivienda	6,9	6,5	4,5	2,9	2,5	2,1	1,6
Consumo	-4,3	0,1	4,1	5,9	4,4	3,0	1,4
Riesgo							
Morosidad 90 días y más / Colocaciones	**1,43**	**1,25**	**1,31**	**1,42**	**1,45**	**1,55**	**1,54**
Comercial	1,63	1,37	1,44	1,51	1,57	1,69	1,66
Vivienda	1,16	1,08	1,07	1,12	1,08	1,14	1,17
Consumo	1,10	1,13	1,35	1,77	1,89	2,00	1,99
Provisiones [2] / Colocaciones	**3,32**	**3,42**	**3,49**	**3,43**	**3,46**	**3,50**	**3,51**
Comercial	3,69	3,77	3,86	3,69	3,72	3,75	3,70
Vivienda	1,16	1,10	1,12	1,09	1,08	1,07	1,05
Consumo	7,28	7,87	7,99	8,40	8,59	8,86	9,34
Cobertura: Provisiones [2] / Morosidad 90 días y más (veces)	**2,33**	**2,73**	**2,65**	**2,41**	**2,38**	**2,25**	**2,27**
Comercial	2,26	2,76	2,67	2,44	2,38	2,22	2,23
Vivienda	1,00	1,02	1,05	0,97	0,99	0,93	0,90
Consumo	6,63	6,95	5,90	4,75	4,55	4,42	4,68
Castigos / Colocaciones [3]	**0,92**	**0,84**	**0,82**	**0,82**	**0,81**	**0,82**	**0,83**
Comercial	0,59	0,57	0,58	0,59	0,57	0,55	0,53
Vivienda	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,13
Consumo	4,65	4,05	3,84	3,77	3,86	4,00	4,20
Rentabilidad mensual anualizada [4]							
Margen de intereses y reajustes	3,10	3,76	2,65	3,55	3,31	3,03	3,30
Margen de intereses	2,14	2,31	1,93	1,91	2,22	1,89	1,88
Margen de reajustes	0,96	1,45	0,72	1,64	1,10	1,14	1,42
Comisiones netas	0,68	0,73	0,69	0,61	0,65	0,67	0,59
Tesorería y operaciones de cambio	0,07	-0,39	0,67	0,45	0,07	0,38	0,24
Operaciones financieras	-0,23	-0,71	0,45	0,53	0,58	0,14	-0,14
Operaciones de cambio	0,30	0,32	0,22	-0,07	-0,51	0,24	0,38
Otros ingresos netos	-0,04	0,01	-0,03	-0,10	-0,06	-0,06	-0,06
Margen bruto	**3,82**	**4,10**	**3,99**	**4,51**	**3,98**	**4,03**	**4,07**
Gasto de cartera neto	-0,68	-0,89	-0,42	-0,77	-0,91	-0,92	-0,91
Gastos de apoyo operacional	-1,56	-1,76	-1,67	-1,54	-1,56	-1,60	-1,53
Inversiones en sociedades	0,00	0,02	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Resultado antes de impuestos	**1,57**	**1,47**	**1,91**	**2,21**	**1,52**	**1,51**	**1,63**
Impuesto a la renta	-0,56	-0,41	-0,43	-0,56	-0,20	-0,12	-0,32
Resultado del ejercicio	**1,01**	**1,07**	**1,49**	**1,65**	**1,32**	**1,39**	**1,31**
Rentabilidad 12 meses móviles							
Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)	0,96	1,14	1,22	1,40	1,43	1,45	1,47
Rentabilidad sobre activos promedio ajustada [5]	0,63	0,69	0,67	0,58	0,55	0,54	0,51
Rentabilidad sobre patrimonio promedio (ROAE)	13,87	16,57	17,74	20,51	21,07	21,38	21,70
Rentabilidad sobre patrimonio ajustada [5]	9,15	9,99	9,73	8,47	8,13	7,95	7,49
Solvencia							
Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo de crédito	14,34	14,93	15,26	14,74	14,67	14,99	
Capital básico / Activos totales	6,36	6,71	6,70	6,63	6,54	6,67	

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) [1]

	Cuatro trimestres anteriores				Últimos tres meses		
	sept-21	dic-21	mar-22	jun-22	jul-22	ago-22	sept-22
Actividad							
Colocaciones [2]	**250.700**	**253.017**	**249.021**	**253.915**	**252.218**	**251.153**	**252.978**
Comercial	145.188	145.618	141.253	145.481	144.195	143.126	144.946
Cartera individial	114.395	115.794	112.531	117.451	116.428	115.678	117.936
Cartera grupal	30.806	29.838	28.740	28.047	27.782	27.467	27.037
Vivienda	77.194	78.267	78.185	78.902	78.899	79.053	79.452
Consumo	28.318	29.132	29.584	29.532	29.124	28.974	28.579
Riesgo de crédito							
Morosidad 90 días y más	**3.576**	**3.171**	**3.274**	**3.607**	**3.661**	**3.897**	**3.904**
Comercial	2.370	1.992	2.041	2.200	2.257	2.415	2.401
Vivienda	895	849	833	885	855	902	933
Consumo	311	330	400	522	549	581	570
Provisiones [3]	**8.317**	**8.646**	**8.687**	**8.711**	**8.721**	**8.779**	**8.867**
Comercial	5.359	5.490	5.450	5.371	5.369	5.368	5.360
Vivienda	897	864	874	860	849	843	837
Consumo	2.061	2.292	2.363	2.480	2.502	2.568	2.670
Castigos [4]	**2.217**	**1.996**	**1.951**	**1.938**	**1.928**	**1.941**	**1.968**
Comercial	826	789	794	805	767	746	721
Vivienda	103	104	105	103	103	101	98
Consumo	1.288	1.104	1.052	1.030	1.058	1.094	1.149
Rentabilidad							
Resultado 12 meses	3.690	4.379	4.716	5.382	5.521	5.592	5.677
Solvencia							
Patrimonio efectivo	36.439	38.395	38.019	37.860	37.411	37.900	
Capital básico	26.535	27.513	27.063	26.848	26.255	26.669	

Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Montos ajustados por la variación de la UF y divididos por el dólar observado del cierre de septiembre de 2022 ($ 966,00).
[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.