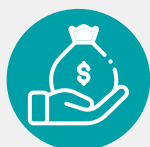


1 de agosto de 2023

Abif Informa
N° 198

Junio 2023

Cifras financieras



US\$ 279 mil millones

stock en colocaciones totales

-2,3%

Variación real de flujos en 12 meses

Crédito

Flujo de colocaciones cae respecto del reporte del mes anterior y se sitúa por debajo del promedio del último año.



US\$ 147 mil millones

stock en colocaciones comerciales

-1,3%

Variación real de flujos en 12 meses

Crédito comercial

Crédito a pymes sigue cayendo. El flujo se contrae a la mitad de las cifras observadas previo a la prepandemia.



402

Solicitudes recibidas

US\$ 149 millones

Créditos entregados

84%

Créditos para capital de trabajo

Fogaes para construcción

Las solicitudes de financiamiento recibidas representan casi el 60% de las empresas elegibles.



US\$ 35 mil millones

stock en colocaciones de consumo

-16,5%

Variación real de flujos en 12 meses

Colocaciones de consumo

La caída del crédito en cuotas se profundiza.



US\$ 97 mil millones

stock en colocaciones hipotecarias

3,7%

Variación real de flujos en 12 meses

Crédito hipotecario

Flujo de créditos hipotecarios presenta una tenue mejora en 12 meses, pero aun por debajo de las cifras históricas.



1,22%

Rentabilidad sobre activos promedio



15,39%

Capital regulatorio / APR

0,61%

Rentabilidad ajustada por efecto inflación en capital

Rentabilidad y solvencia

La rentabilidad ajustada continúa muy por debajo de su promedio histórico de 0,84%.

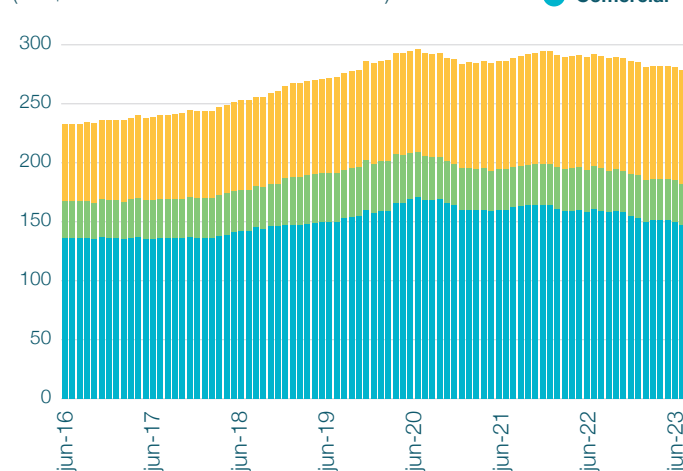


banca
asociación de bancos

Durante el mes de junio se observó una caída en el saldo de colocaciones reales, las que llegaron a US\$ 279 mil millones¹, ubicándose en el mínimo de los últimos 40 meses. La cartera comercial corresponde a US\$ 147 mil millones (52,8%), las colocaciones de consumo a US\$ 35 mil millones (12,4%) y la cartera vivienda a US\$ 97 mil millones (34,7%) (**Gráfico N° 1**).

Gráfico N° 1

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



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

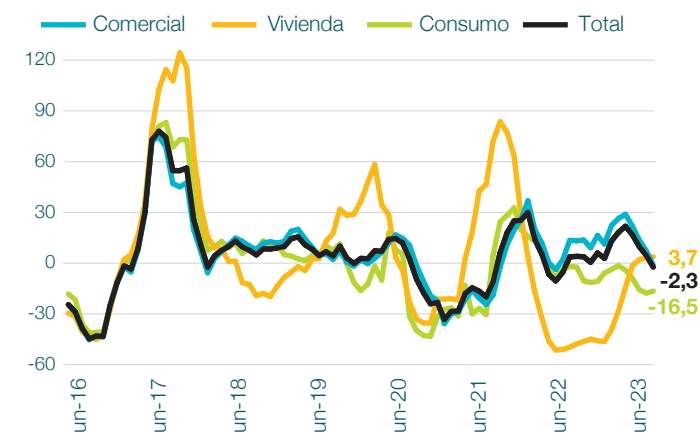
[1] Excluye filiales y sucursales extranjeras. Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de mayo de 2023 (\$ 803,94) y reajustados según la variación de la UF.

En línea con lo anterior, el flujo de nuevos créditos registró una nueva baja. En el trimestre de abril a junio promedió US\$ 11.106 millones mensuales, lo que significa una caída de 2,3% en 12 meses, impulsada especialmente por la caída en los créditos comerciales y de consumo (**Gráfico N° 2**).

De este modo el ciclo crediticio, reflejo del ciclo económico, muestra una contracción mucho más profunda que varios de nuestros ciclos previos – por ejemplo, Crisis Asiática (abr 1999) y Dot com (mayo 2002). Cabe destacar que este ciclo, tal como señala la encuesta sobre Créditos Bancarios del Banco Central para el segundo trimestre del 2023, se explicaría en gran medida por la menor demanda por parte de clientes.

Gráfico N° 2

Flujo de colocaciones reales
(promedio trimestral móvil, variación porcentual anual)



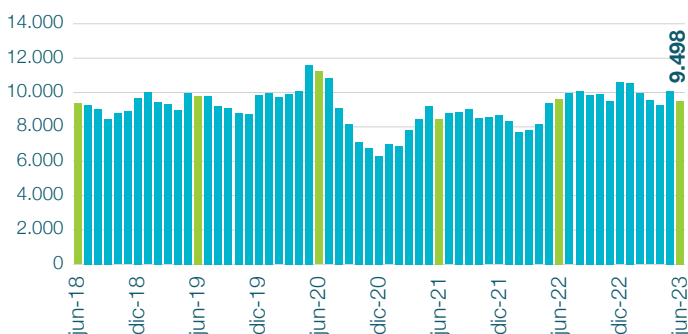
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

Crédito comercial

El flujo de créditos comerciales alcanzó un promedio mensual de US \$ 9.498 millones en el trimestre móvil de abril a junio, cifra levemente menor al promedio de los últimos 12 meses, lo que refuerza el diagnóstico de una persistente desaceleración de la actividad y la dificultad que ha mostrado la economía para recuperar su dinamismo tras la pandemia (**Gráfico N° 3**).

Gráfico N° 3

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



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

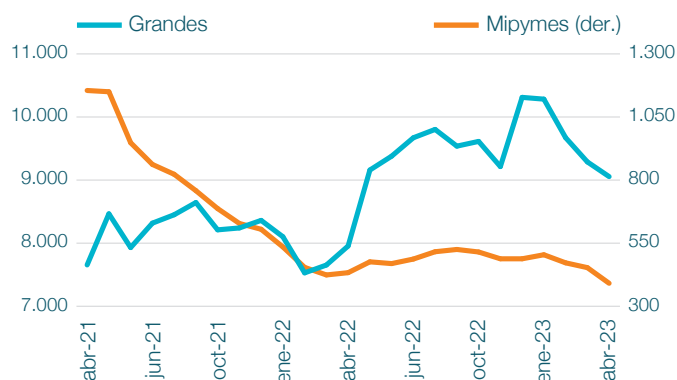
[1] Incluye créditos comerciales en cuotas y comex. Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de junio de 2023 (\$ 802,68) y reajustados según la variación de la UF.

(1) Montos en US\$ calculados al dólar observado al cierre de junio de 2023 (\$ 802,68). Excluye filiales y sucursales extranjeras.

El flujo de crédito a grandes empresas sigue siendo levemente inferior a los promedios prepandemia, y evidencia una marcada desaceleración desde diciembre de 2022. Por su parte, el flujo de colocaciones a micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) volvió a mostrar un descenso en el trimestre de febrero a abril, promediando US\$ 391 millones mensuales y ubicándose 50% bajo su nivel prepandemia (**Gráfico N° 4**).

Gráfico N° 4

Flujo de créditos por tamaño de empresa (promedio trimestral móvil, US\$ millones)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de junio de 2023 (\$ 802,68) y reajustados según la variación de la UF.

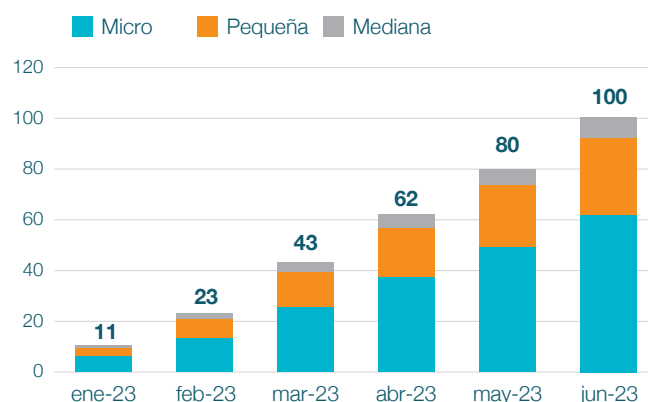
Cabe señalar que la gran mayoría de las nuevas colocaciones otorgadas a empresas de menor tamaño o Mipymes han sido otorgadas con las garantías estatales FOGAPE Chile Apoya. En efecto, durante el primer cuatrimestre de este año, se otorgaron créditos a Mipymes por un total de US \$ 1.682 millones, de estos, el 95% se entregó en el marco del programa FOGAPE Chile Apoya, es decir, US \$ 1.606 millones (**Gráfico N° 5a y 5b**).

Complementariamente, el Programa FOGAES ha continuado aprobando créditos para el sector construcción. En efecto, a la fecha, se han recibido 402 solicitudes de créditos, las cuales representan casi el 60% del total de empresas del sector que son elegibles para este programa de garantías. En tanto, los créditos ya cursados ascienden a 297 operaciones por un total US\$ 149 millones (74% de las operaciones elegibles), encontrándose 87 operaciones en evaluación (**Recuadro N° 1**).

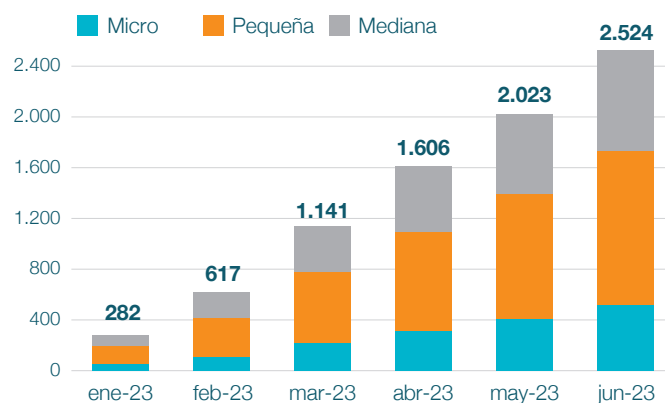
Gráfico N° 5

Operaciones y montos colocados a mipymes con garantía FOGAPE Chile Apoya

a) N° Operaciones (miles), cifras acumuladas



b) Monto Financiamiento (millones de US \$ constantes), cifras acumuladas



Fuente: Asociación de Bancos en base FOGAPE.

[1] Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de junio de 2023 (\$ 802,68) y reajustados según la variación de la UF.

FOGAES apoyo a constructoras

En Chile, en base a información de la industria y de SII, se estima que a mayo de 2023 existen 697 empresas condeuda bancaria y que son elegibles para el programa de garantías FOGAES, esto es, empresas con ventas anuales de más de UF 100 mil y menos de UF 1 millón.

Del total de empresas elegibles, 402 -equivalentes al 58%- han solicitado créditos FOGAES. De éstas, a la fecha se han aprobado 297 solicitudes, correspondientes al 74% de las elegibles, mientras que 87 solicitudes están en evaluación (22%) y solo 18 solicitudes han sido recha-

zadas, equivalentes al 4% (Tabla N° 1 y Gráfico N° 6).

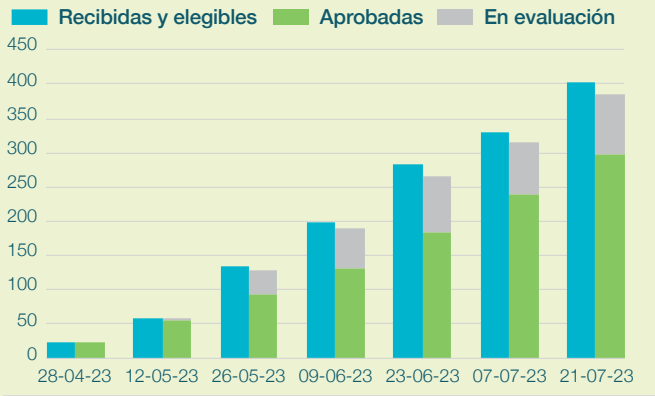
Estas solicitudes son por montos promedios de US\$ 500 mil para empresas de ventas anuales de hasta UF 600 mil y de US\$ 1,4 millones para las empresas con ven-tas anuales de hasta UF 1.000 mil. Dada su magnitud, todas estas solicitudes requieren de una evaluación caso a caso. Por su parte, las empresas también deben tomar una decisión sobre la pertinencia de pedir este crédito. Todo lo anterior explica, que este sea un proceso gradual de solicitudes y aprobaciones.

Tabla N° 1
Solicitudes de crédito FOGAES apoyo constructoras según tramo de ventas:
Flujo acumulado en el período 1 de enero – 21 de julio de 2023
(Número de solicitudes, US\$ millones)

Tramo de ventas anuales	Solicitudes recibidas y elegibles ^[1]		Solicitudes aprobadas ^[2]		Solicitudes rechazadas por políticas de los bancos ^[3]		Solicitudes en evaluación ^[4]	
	Número	Monto (MMUS\$)	Número	Monto (MMUS\$)	Número	Monto (MMUS\$)	Número	Monto (MMUS\$)
100 - 600 mil UF	346	174,6	260	109,6	16	3,5	70	61,5
600 - 1.000 mil UF	56	79,1	37	39,0	2	0,8	17	39,3
SUMA FOGAES Apoyo a constructoras	402 (100%)	253,7 (100%)	297 (74%)	148,6 (59%)	18 (4%)	4,3 (2%)	87 (22%)	100,8 (40%)

Fuente: Asociación de Bancos en base a información de 9 bancos. Cifras en US\$ calculadas al dólar observado del 30 de junio de 2023 (\$802,68).

Gráfico N° 6
Número de solicitudes elegibles y aprobadas o en evaluación

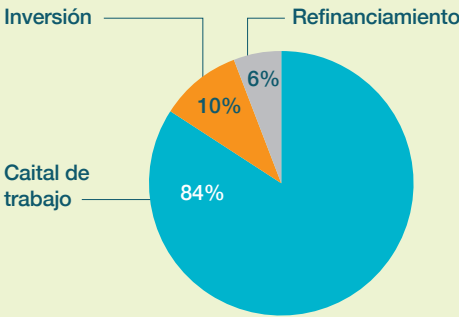


Fuente: Asociación de Bancos en base a información de 9 bancos.
Cifras en US\$ calculadas al dólar observado del 30 de junio de 2023 (\$802,68).

FOGAES apoyo a constructoras

Gráfico N° 7

Destino de los montos solicitados



Fuente: Asociación de Bancos en base a información de 9 bancos. Cifras en US\$ calculadas al dólar observado del 30 de junio de 2023 (\$802,68).

Finalmente, cabe señalar que hay un número importante de constructoras que hoy no son elegibles por el programa FOGAES dado su nivel de ventas y que son relevantes en términos de la generación de empleo sectorial. En efecto, se estima que existen 21.859 empresas del sector construcción con deuda bancaria y con ventas menores a UF 100 mil o mayores a UF 1 millón, las que emplean a 571 mil trabajadores. (Tabla N° 2).

Tabla N°2

N° de empresas constructoras con deuda bancaria desagregadas por tamaño

	Empresas constructoras con deuda bancaria	N° trabajadores (miles)
Menos de 100.000 UF	21.741	347
100.000 - 600.000 UF	614	207
600.000 UF - 1.000.000 UF	83	74
Más de 1.000.000 UF	118	224
Total	22.556	852

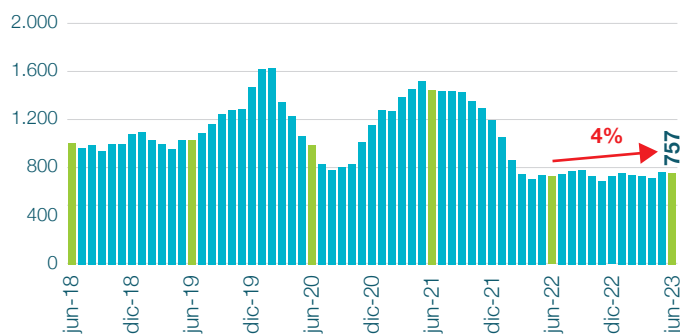
Fuente: ABIF en base a Experian y SII. Datos de deudores a mayo de 2023, datos de trabajadores corresponden a año comercial 2021

Crédito hipotecario

En el trimestre de abril a junio, el flujo de nuevos créditos alcanzó un promedio mensual de US\$ 757 millones, cifra 4% mayor a la registrada en igual período de 2022, pero muy por debajo de las cifras prepandemia - promedio de US\$ 1.101 millones entre febrero de 2018 y enero de 2020 (**Gráfico N° 8**). Con lo anterior, más de 6.000 familias están mensualmente pudiendo acceder a una vivienda.

Gráfico N° 8

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



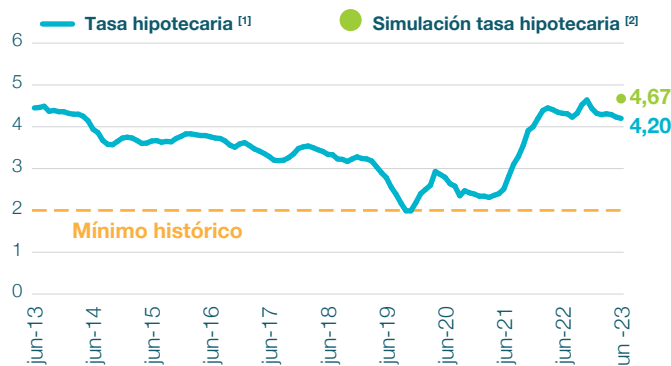
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Incluye créditos comerciales en cuotas y comex. Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de junio de 2023 (\$ 802,68) y reajustados según la variación de la UF.

En tanto, la tasa de créditos hipotecarios continúa con una leve tendencia a la baja. En efecto, para las operaciones aprobadas en UF durante el mes de junio, la tasa promedio fue 4,20%, la más baja desde enero de 2022. En el margen, el promedio de las tasas entregadas por el simulador de la CMF, según la consulta efectuada el 20 de julio de 2023, se ubicaba en 4,67% para un crédito a tasa fija y plazo de 20 años (**Gráfico N° 9**).

Gráfico N° 9

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



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

[1] Tasa promedio para operaciones en UF.

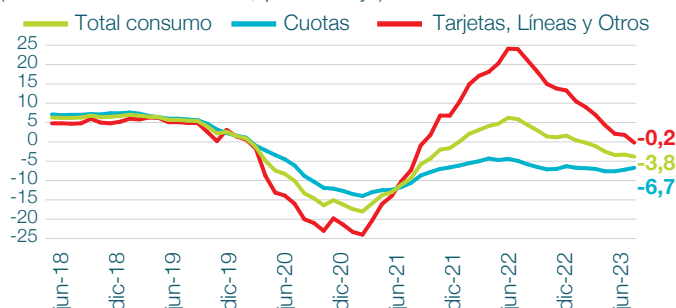
[2] Simulación de tasas hipotecarias según comparador de la CMF para un crédito de 2.500 UF con un pie del 25% y un plazo de 20 años para propiedades en la Región Metropolitana. Se toma el promedio a través de todos los bancos con simulaciones disponibles. Consulta efectuada el 20 de julio de 2023.

Crédito de consumo

En línea con la desaceleración de la economía, en el mes de junio los créditos de consumo mantuvieron una variación interanual negativa en términos reales, en esta oportunidad de -3,8%. Esta cifra estuvo fuertemente determinada por una caída real anual de los préstamos en cuotas de 6,7%. Las colocaciones en tarjetas, líneas y otros cayeron levemente respecto de junio de 2022 (**Gráfico N° 10**).

Gráfico N° 10

Saldo de créditos de consumo según producto
(Variación en 12 meses, porcentaje)



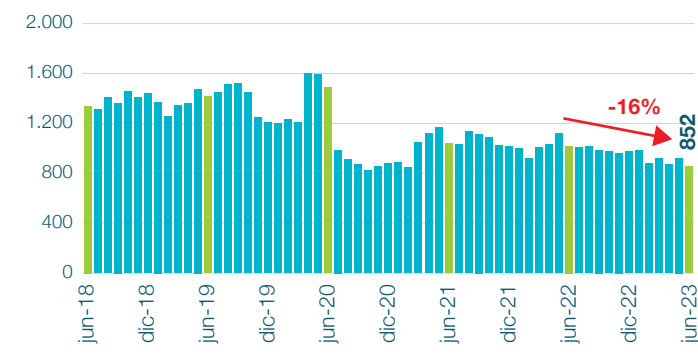
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de junio de 2023 (\$ 802,68) y reajustados según la variación de la UF

En cuanto al flujo de nuevos créditos de consumo en cuotas, el promedio mensual del trimestre abril-junio fue de US\$ 852 millones, lo que representa una caída de 16% respecto del mismo periodo en el año anterior y de 40% respecto del promedio observado en junio de 2021 **(Gráfico N° 11)**. Por su parte, el flujo de créditos rotativos se mantiene estable el último año, promediando mensualmente en el trimestre de abril a junio US\$ 2.385 millones, cifra levemente inferior al promedio reportado el mes anterior.

Gráfico N° 11

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 junio de 2023 (\$ 802,68) y reajustados según la variación de la UF.

La morosidad a 90 días continuó con una leve tendencia al alza, llegando a 1,95% de las colocaciones totales en junio (**Anexo N° 1**). Este incremento se explica por un aumento en la morosidad en la cartera comercial y de vivienda, mientras que la morosidad en la cartera de consumo se mantuvo relativamente estable respecto de lo observado en el último semestre.

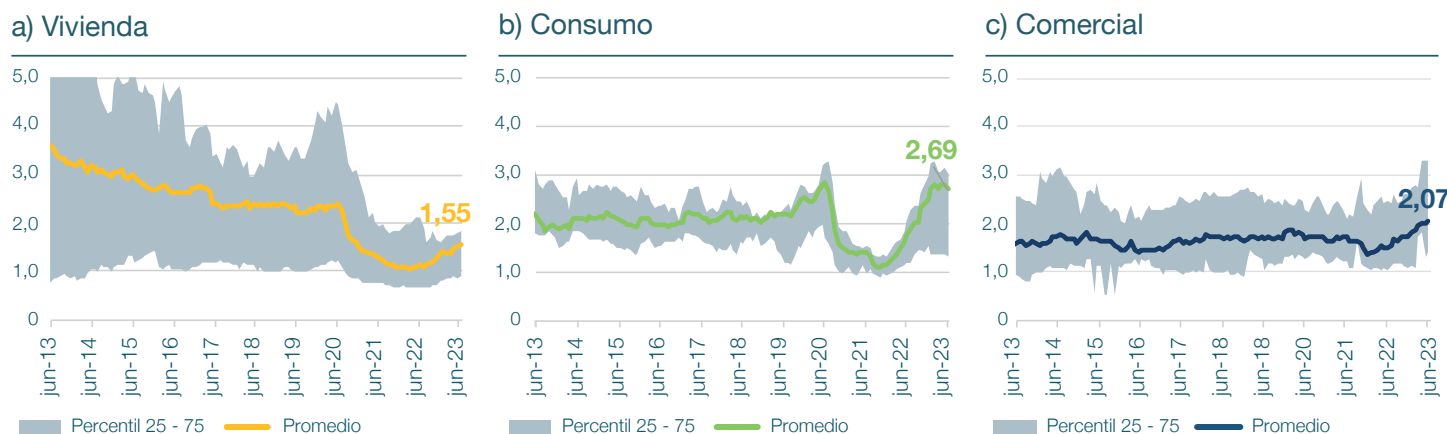
En junio, la morosidad hipotecaria se elevó a 1,55% de

las colocaciones versus un 1,51 % el mes anterior. La morosidad de la cartera comercial también se elevó de 2,03% en mayo a 2,07% en junio (**Gráficos N° 12a y 12c**).

En tanto, la morosidad en la cartera de consumo que venía creciendo sostenidamente desde septiembre de 2022, fue de 2,69% en el mes de junio, lo que representa reducción de 10 puntos base respecto del mes anterior. Sin perjuicio de lo anterior, esta cifra está 80 puntos base por encima del promedio de los últimos 3 años (**Gráfico N° 12b**).

Gráfico N° 12

Morosidad mayor a 90 días: distribución a través de bancos
(Porcentaje de las colocaciones)



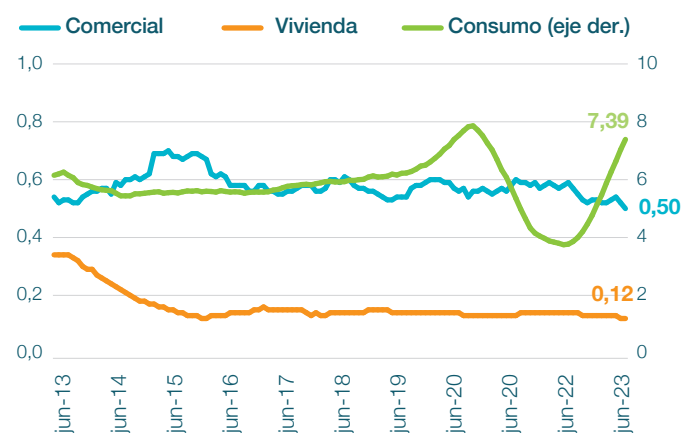
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

El índice de castigos por créditos incobrables también ha experimentado alzas, llegando en junio a 1,18% de la cartera a nivel de la industria. Esta cifra se explica por el incremento sostenido del castigo en la cartera de consumo, que llegó el mes de junio a un 7,39%, lo que representa un incremento de 30 puntos base respecto del mes anterior.

El castigo en los créditos de vivienda y de consumo, se mantiene constante y levemente a la baja, respectivamente (**Gráfico N° 13**).

Gráfico N° 13

Castigos de créditos incobrables^[1]
(Porcentaje de las colocaciones)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

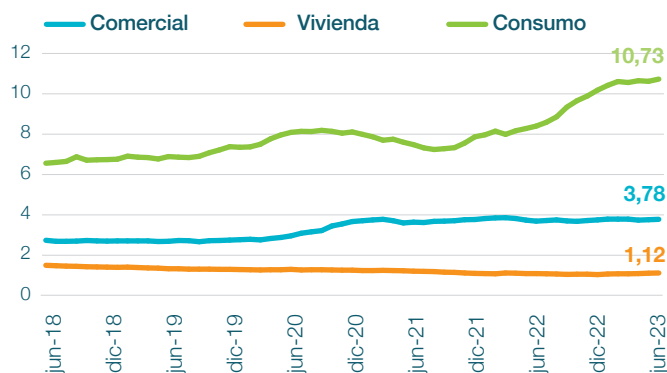
[1] Flujo acumulado de castigos en 12 meses móviles como porcentaje de las colocaciones promedio de igual período.

La banca se ha ajustado con un incremento sostenido de las provisiones, particularmente en las carteras de consumo y comercial (**Gráfico N° 14**). En el mes de junio, las provisiones totales fueron 3,71% de las colocaciones totales, lo que corresponde a un incremento de 28 puntos base en 12 meses (**Anexo N° 1**).

Es importante destacar que la mayor parte de los incrementos en las provisiones son de carácter voluntario (**Gráfico N° 15**). Todo lo cual ha implicado que la cobertura de provisiones fuese de 1,91 veces la mora mayor a 90 días a junio de 2023.

Gráfico N° 14

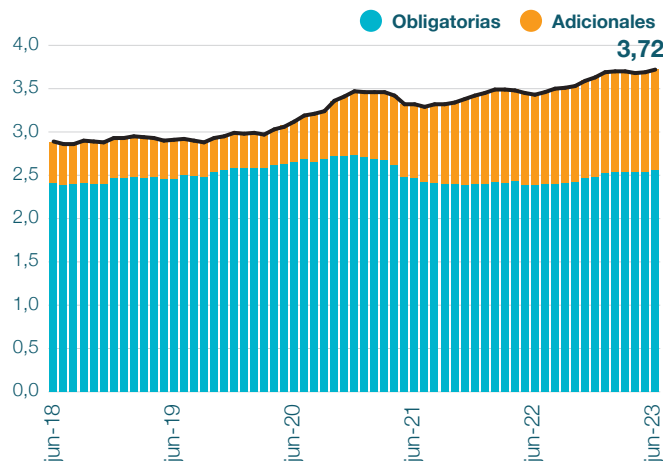
Provisiones por riesgo de crédito
(Porcentaje de las colocaciones)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

Gráfico N° 15

Provisiones por riesgo de crédito desagregadas en Obligatorias y Voluntarias
(Porcentaje de las colocaciones)

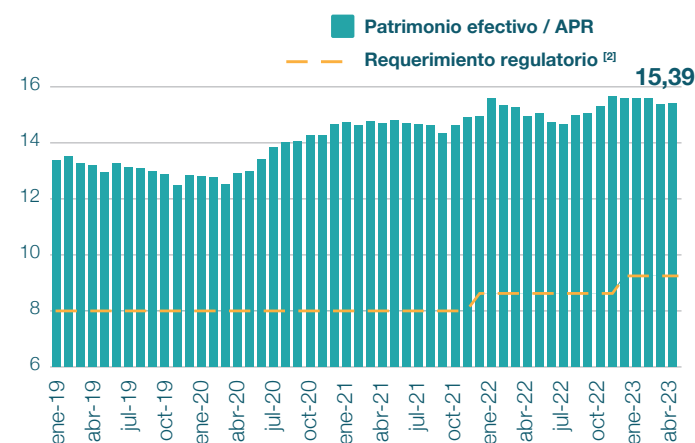


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

En abril de 2023, el índice de adecuación de capital (IAC) medido según el estándar de Basilea III se ubicó en 15,39% de los activos ponderados por riesgo (APR), mientras que el requerimiento regulatorio es de 9,25%². De este modo, los niveles de solvencia de la banca permanecen elevados y muy por encima de la exigencia regulatoria (**Gráfico N° 16**).

Gráfico N° 16

Solvencia: Índice de Adecuación de Capital ^{[1][3]}
(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. Desde diciembre de 2021 consideran riesgos de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional.

[2] Considera el mínimo regulatorio de 8,0% de los APR más el Colchón de Conservación de Capital. Excluye recargos para bancos sistémicos.

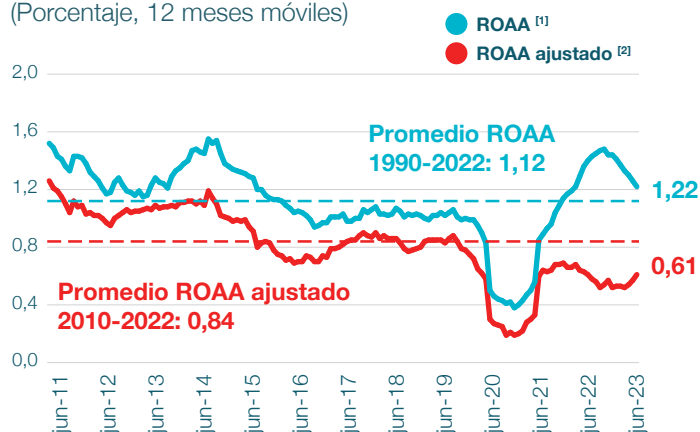
La rentabilidad de la industria, sin corregir por inflación en el capital, se ubicó en junio en 1,22% de los activos promedios de doce meses (ROAA, por sus siglas en inglés) (**Anexo N° 1**). Esta cifra es el menor valor desde marzo de 2022, retrocediendo 25 puntos base desde el peak registrado en octubre de 2022.

Por su parte, la rentabilidad ajustada por inflación, es decir, considerando el porcentaje de la utilidad que debe reinvertirse para compensar la disminución del valor real del capital, fue de 0,61% de los activos, por debajo de su promedio de los últimos años (**Gráfico N° 17**).

De este modo, estos antecedentes reiteran la relevancia contable en las utilidades del efecto transitorio que tiene la inflación en los resultados de la industria, producto de que los actuales entandares contables no consideran la corrección monetaria del capital.

Gráfico N° 17

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.

(2) Considera el mínimo regulatorio de 8,0% de los APR más el Colchón de Conservación de Capital. Excluye recargos para bancos sistémicos.

Indicadores (Porcentaje, veces)

	Cuatro trimestres anteriores				Últimos tres meses		
	jun-22	sep-22	dic-22	mar-22	abr-23	may-23	jun-23
Actividad							
Crecimiento de colocaciones ¹	1,9	-1,1	-3,4	-2,7	-3,1	-2,8	-4,5
Comercial	0,5	-3,2	-6,6	-5,1	-5,8	-5,4	-8,4
Cartera individual	7,3	3,1	-3,7	-2,8	-4,9	-4,1	-2,8
Cartera grupal	-9,9	-12,2	-13,0	-10,9	-10,2	-8,6	-10,9
Vivienda	2,9	1,6	0,9	1,3	1,4	1,5	1,7
Consumo	5,9	1,4	0,4	-2,5	-3,4	-3,3	-3,8
Riesgo							
Morosidad 90 días y más / Colocaciones	1,42	1,54	1,70	1,85	1,91	1,94	1,95
Comercial	1,51	1,66	1,74	1,95	2,00	2,03	2,04
Vivienda	1,12	1,17	1,35	1,39	1,45	1,51	1,55
Consumo	1,77	1,99	2,48	2,70	2,77	2,78	2,69
Provisiones ² / Colocaciones	3,43	3,51	3,63	3,70	3,68	3,69	3,72
Comercial	3,69	3,70	3,75	3,79	3,74	3,76	3,80
Vivienda	1,09	1,05	1,04	1,08	1,09	1,11	1,12
Consumo	8,40	9,34	10,18	10,56	10,65	10,62	10,73
Cobertura: Provisiones ² / Morosidad 90 días y más (veces)	2,41	2,27	2,14	1,99	1,92	1,90	1,91
Comercial	2,44	2,23	2,16	1,94	1,87	1,86	1,87
Vivienda	0,97	0,90	0,77	0,78	0,75	0,74	0,72
Consumo	4,75	4,68	4,10	3,91	3,84	3,82	3,99
Castigos / Colocaciones ³	0,82	0,83	0,94	1,07	1,12	1,15	1,18
Comercial	0,59	0,53	0,53	0,53	0,54	0,52	0,50
Vivienda	0,14	0,13	0,13	0,13	0,13	0,12	0,12
Consumo	3,77	4,20	5,13	6,27	6,64	7,04	7,39
Rentabilidad mensual anualizada ⁴							
Margen de intereses y reajustes	3,55	3,30	3,15	2,92	3,12	3,03	2,70
Margen de intereses	1,91	1,88	2,21	2,54	2,29	2,29	2,35
Margen de reajustes	1,64	1,42	0,93	0,38	0,83	0,74	0,35
Comisiones netas	0,61	0,59	0,70	0,72	0,82	0,70	0,69
Tesorería y operaciones de cambio	0,45	0,24	0,11	0,13	0,26	0,42	0,65
Operaciones financieras	0,53	-0,14	-0,47	-0,22	0,27	0,12	0,46
Operaciones de cambio	-0,07	0,38	0,58	0,35	-0,01	0,30	0,19
Otros ingresos netos	-0,10	-0,06	-0,07	-0,02	0,03	-0,01	-0,03
Margen bruto	4,51	4,07	3,89	3,75	4,22	4,14	4,01
Gasto de cartera neto	-0,77	-0,91	-1,14	-0,75	-0,82	-0,81	-0,67
Gastos de apoyo operacional	-1,54	-1,53	-1,80	-1,68	-1,63	-1,64	-1,66
Inversiones en sociedades	0,01	0,01	0,03	0,01	0,01	0,02	0,01
Resultado antes de impuestos	2,21	1,63	0,97	1,34	1,78	1,71	1,70
Impuesto a la renta	-0,56	-0,32	0,03	-0,37	-0,27	-0,44	-0,47
Resultado del ejercicio	1,65	1,31	1,00	0,96	1,52	1,28	1,23
Rentabilidad 12 meses móviles							
Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)	1,40	1,47	1,44	1,33	1,30	1,26	1,22
Rentabilidad sobre activos promedio ajustada por inflación ^[5]	0,61	0,52	0,52	0,52	0,54	0,57	0,61
Rentabilidad sobre patrimonio promedio (ROAE)	20,51	21,70	20,97	19,34	18,85	18,11	17,43
Rentabilidad sobre patrimonio ajustada por inflación ^[5]	8,89	7,72	7,60	7,49	7,88	8,21	8,71
Solvencia							
Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo de crédito	14,74	15,06	15,60	15,37	15,37	15,39	
Capital básico / Activos totales	6,63	6,83	7,07	7,05	6,86	6,93	

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] 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		
	jun-22	sept-22	dic-22	mar-23	abr-23	may-23	jun-23
Actividad							
Colocaciones ²	292.200	289.662	284.597	282.303	282.568	281.471	278.727
Comercial	160.987	159.165	153.060	150.769	151.288	149.995	147.250
Cartera individual	148.905	149.520	141.348	138.604	139.116	138.481	135.465
Cartera grupal	35.558	34.277	32.925	32.465	32.540	32.367	32.490
Vivienda	95.205	95.563	95.946	96.361	96.442	96.592	96.848
Consumo	36.009	34.935	35.590	35.173	34.839	34.884	34.630
Riesgo de crédito							
Morosidad 90 días y más	4.573	4.949	5.291	5.710	5.892	5.981	5.953
Comercial	2.789	3.044	3.024	3.336	3.439	3.460	3.423
Vivienda	1.122	1.182	1.357	1.397	1.462	1.523	1.571
Consumo	661	723	911	977	991	998	958
Provisiones ³	11.044	11.242	11.306	11.381	11.338	11.355	11.348
Comercial	6.810	6.795	6.529	6.476	6.431	6.419	6.386
Vivienda	1.090	1.062	1.048	1.090	1.096	1.126	1.136
Consumo	3.144	3.385	3.730	3.815	3.811	3.810	3.827
Castigos ⁴	2.458	2.496	2.818	3.245	3.375	3.480	3.570
Comercial	1.020	914	907	911	919	885	848
Vivienda	131	124	120	122	121	121	122
Consumo	1.306	1.457	1.790	2.212	2.335	2.474	2.600
Rentabilidad							
Resultado 12 meses	6.824	7.198	7.039	6.605	6.457	6.239	6.059
Solvencia							
Patrimonio efectivo	47.999	48.866	48.836	48.140	48.283		
Capital básico	34.037	34.588	34.924	34.387	34.560		

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 junio de 2023 (\$ 802,68).

[2] Excluye filiales y sucursales extranjeras (excepto desglose cartera individual vs grupal) así como exposiciones interbancarias.

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

[4] Acumulado 12 meses móviles.