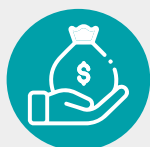


29 de noviembre de 2024

Abif Informa
N° 216

Octubre 2024

Cifras financieras



US\$ 245 mil millones

Colocaciones totales

-2,2%

Variación real en 12 meses

Crédito

Colocaciones totales se mantienen en terreno contractivo, arrastradas en gran parte por la dinámica de la cartera comercial.



US\$ 126 mil millones

Colocaciones comerciales

-5,0%

Variación real en 12 meses

Crédito comercial

Cartera comercial sigue exhibiendo un pobre desempeño, sin señales de repunte.



US\$ 30 mil millones

Colocaciones de consumo

-1,1%

Variación real en 12 meses

Crédito de consumo

Sigue en una prolongada fase de contracción, completando 27 meses en terreno negativo.



US\$ 88 mil millones

Colocaciones hipotecarias

1,7%

Variación real en 12 meses

Crédito hipotecario

Mantiene una tendencia de bajo crecimiento, explicada en gran parte por condiciones de demanda.



2,39%

Mora mayor a 90 días / colocaciones

3,59%

Provisiones / colocaciones

1,50 veces

Provisiones / mora mayor a 90 días

Riesgo de crédito

Morosidad se mantiene en un nivel elevado respecto al período prepandemia.



17,00%

Capital regulatorio / APR

1,25%

Rentabilidad sobre activos

11,07%

Requerimiento regulatorio

Solvencia y rentabilidad

Solvencia se mantiene elevada y con tendencia al alza. Rentabilidad ha mejorado en lo reciente y se ubica en torno al promedio histórico.



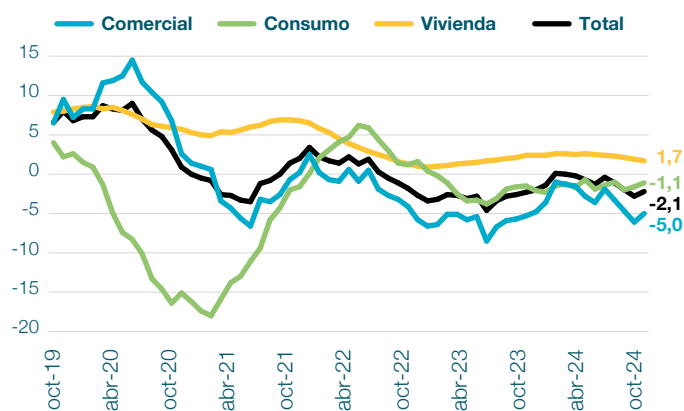
banca
asociación de bancos

El crédito bancario mantuvo en octubre un pobre dinamismo. El saldo de colocaciones totales disminuyó 2,2% en términos reales respecto a igual mes del año anterior, manteniéndose en 22 de los últimos 24 meses en terreno negativo.

Esta caída se explica en gran parte por el continuado retroceso del crédito comercial, que experimentó una nueva contracción de 5,0% real en doce meses. En cuanto a las carteras de personas, la de consumo sostuvo una variación anual negativa (-1,1%) y la hipotecaria se desaceleró nuevamente, registrando un débil crecimiento anual de 1,7% (**Gráfico N° 1**).

Gráfico N° 1

Crecimiento del saldo de colocaciones por cartera ^[1]
(Variación real en doce meses, porcentaje)

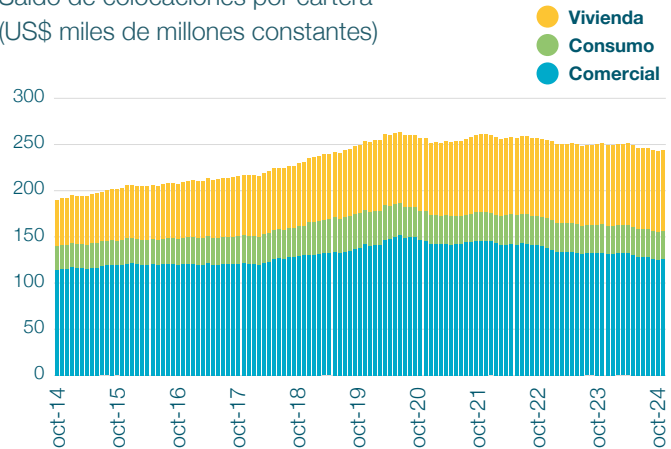


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Excluye filiales y sucursales extranjeras. Montos reajustados según la variación de la UF.

Así, el saldo de colocaciones totales se situó en US\$ 245 mil millones, casi 7% real bajo su máximo histórico en junio de 2020. Del total, US\$ 126 mil millones corresponden a créditos comerciales, US\$ 88 mil millones a créditos de vivienda y US\$ 30 mil millones a créditos de consumo (**Gráfico N° 2**).

Gráfico N° 2

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



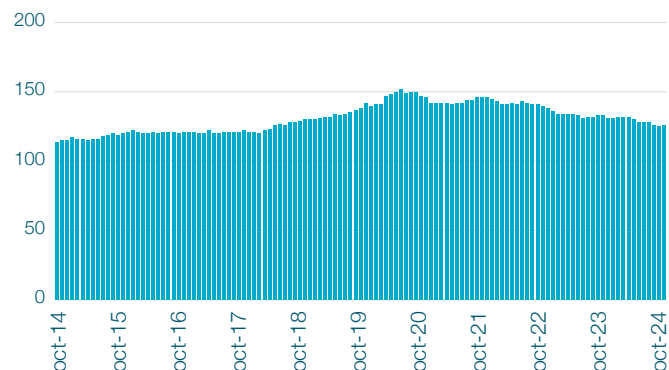
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Excluye filiales y sucursales extranjeras. Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de octubre de 2024 (\$ 950,89) y reajustados según la variación de la UF.

Crédito comercial

La cartera de crédito comercial mantuvo una variación negativa en el mes de octubre. El saldo total de la cartera se contrajo en 5,0% real en comparación al mismo mes del año anterior. De esta manera, el stock de crédito comercial se ubica ya 17% por debajo del *peak* observado en junio de 2020 (**Gráfico N° 3**).

Gráfico N° 3

Saldo de colocaciones comerciales ^[1]
(US\$ miles de millones constantes)



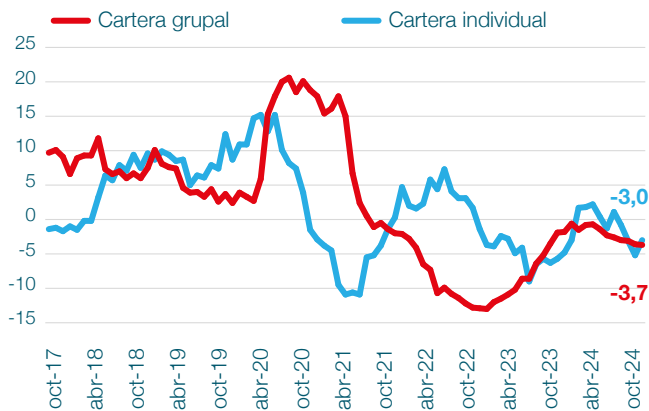
Fuentes: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Excluye filiales y sucursales extranjeras. Montos en US\$ calculados al dólar observado del cierre de octubre de 2024 (\$ 950,89) y reajustados según la variación de la UF.

01.

Al analizar el comportamiento de la cartera según el tamaño de las empresas, se observa una caída tanto en empresas de mayor tamaño (cartera individual), como en Mipymes (cartera grupal). De hecho, las primeras mostraron un retroceso de 3,7% real anual, mientras que el segundo grupo lo hizo en 3,0% (**Gráfico N°4**).

Gráfico N° 4

Crecimiento de las colocaciones comerciales por tipo de cartera ^[1]
(Variación real en doce meses, porcentaje)

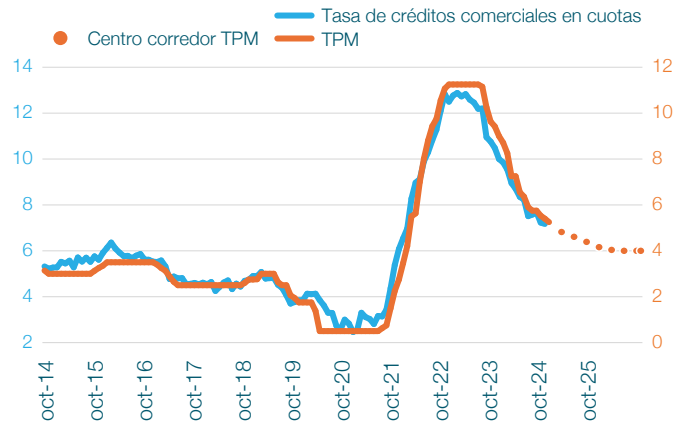


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Incluye filiales y sucursales extranjeras. Montos reajustados según la variación de la UF.

Por otra parte, respecto a las tasas de interés, éstas han mantenido su trayectoria a la baja, de la mano con el relajamiento de la política monetaria por parte del Banco Central (**Gráfico N° 5**). Cabe señalar que la misma autoridad proyecta que la Tasa de Política Monetaria (TPM) continuará su trayectoria a la baja, esperando que se reduzca en torno a 100 puntos base en los próximos doce meses¹. Esta situación podría traducirse en nuevas reducciones de costos para nuevos créditos en el corto y mediano plazo.

Gráfico N° 5

Tasa de interés comercial y TPM
(Porcentaje anual)



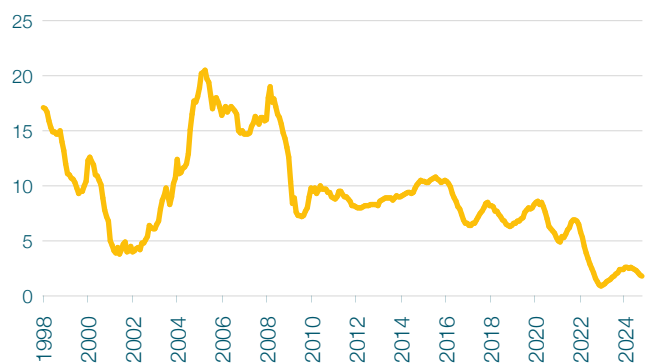
Fuente: Asociación de Bancos en base a Banco Central de Chile.

Crédito hipotecario

La cartera de créditos para la vivienda continúa exhibiendo un magro crecimiento. En efecto, el crecimiento registrado en octubre fue de apenas 1,7% real, completando 29 meses consecutivos de crecimiento menor a 3%, umbral del que nunca había bajado en el período 1997-2021 (**Gráfico N° 6**).

Gráfico N° 6

Crecimiento de las colocaciones hipotecarias
(Variación real en doce meses, porcentaje)



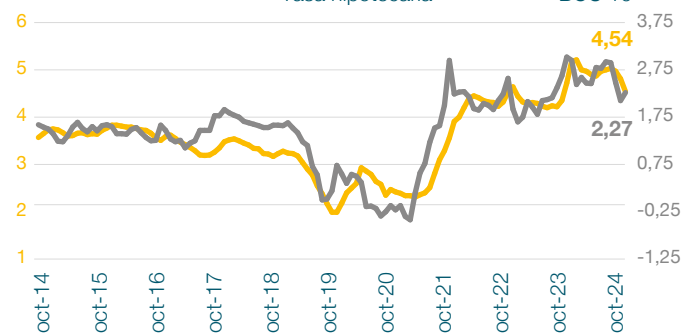
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

(1) Informe de Política Monetaria, septiembre 2024, Banco Central de Chile.

Finalmente, la tasa de interés hipotecaria mostró un nuevo descenso en octubre, retrocediendo 27 puntos base (pb) hasta 4,54%, el nivel más bajo de los últimos 12 meses. Esta caída se da en el contexto de una reciente caída en las tasas soberanas de largo plazo (**Gráfico N° 7**). En este punto, los desarrollos recientes en los mercados financieros internacionales, especialmente tras las elecciones presidenciales en EE.UU., han incorporado nuevas incertidumbres a la trayectoria futura de las tasas soberanas.

Gráfico N° 7

Tasa de interés hipotecaria y bonos soberanos (Porcentaje anual)



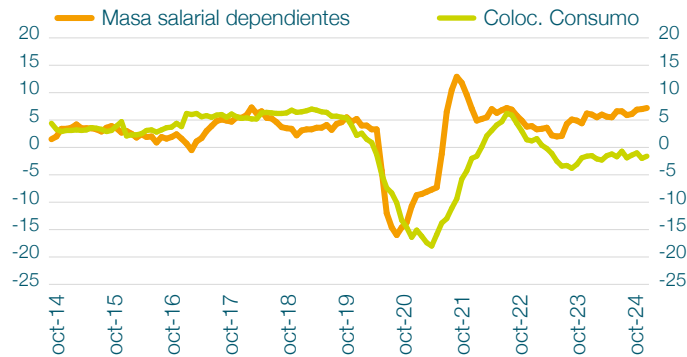
Fuente: Asociación de Bancos en base a Banco Central de Chile.

Crédito de consumo

La cartera de créditos de consumo mostró, nuevamente, una caída anual de 1,1% real en octubre. Así, la variación de la cartera se mantiene en terreno contractivo desde enero de 2023, situación que es consistente con la dinámica del mercado laboral (**Gráfico N° 8**).

Gráfico N° 8

Colocaciones de consumo y masa salarial dependientes (Variación real en doce meses, porcentaje)

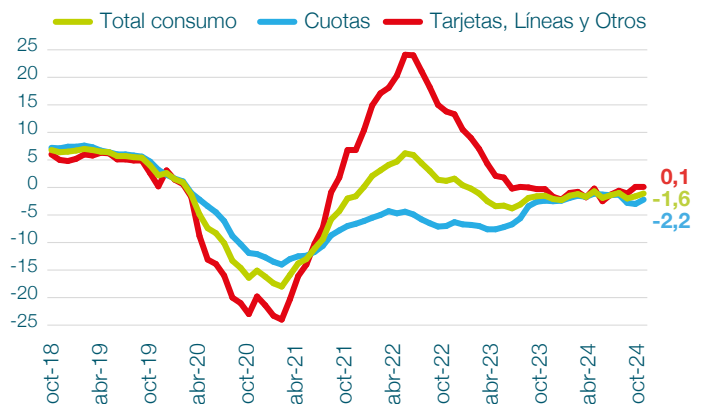


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF e INE.

En cuanto a los distintos tipos de productos, los créditos de consumo en cuotas presentaron una contracción anual de 2,2%, en tanto que las colocaciones en tarjetas, líneas y otros créditos se expandieron 0,1% en 12 meses (**Gráfico N° 9**).

Gráfico N° 9

Saldo de colocaciones de consumo por tipo de producto ^[1] (Variación real en doce meses, porcentaje)

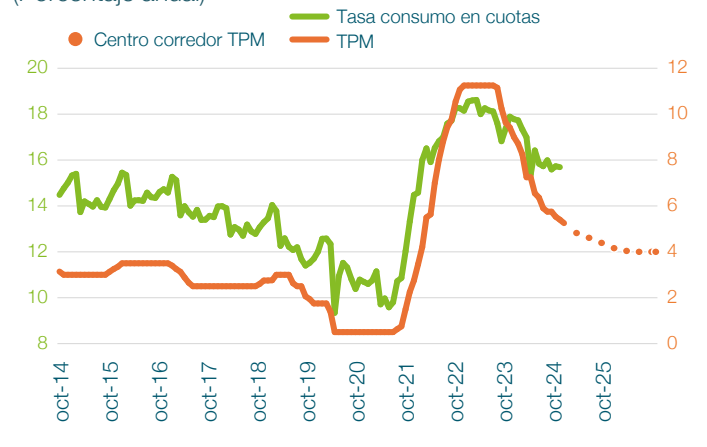


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF y Banco Central de Chile. [1] No incluye filiales y sucursales extranjeras. Montos reajustados según la variación de la UF.

Por su parte, y al igual que los demás segmentos, las tasas de interés de los créditos de consumo en cuotas han mantenido su trayectoria a la baja, ubicándose en un promedio de 15,69%, retrocediendo 220 puntos base en 12 meses en línea con la evolución de la TPM (**Gráfico N° 10**).

Gráfico N° 10

Tasa de interés de créditos de consumo en cuotas y TPM (Porcentaje anual)



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

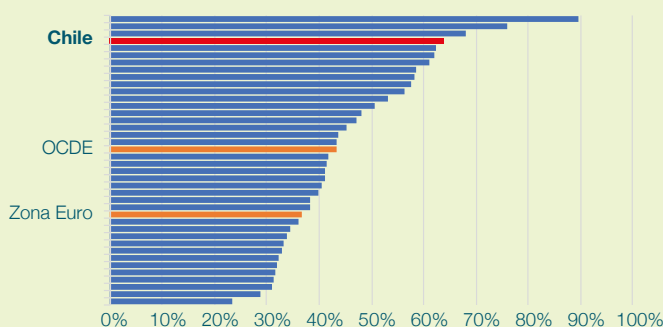
Requerimientos de Capital

En Chile la implementación del marco de Basilea III está en sus etapas finales, por lo que resulta apropiado hacer una evaluación más integral de su impacto y cómo se compara con otras jurisdicciones.

Un primer elemento que llama la atención es la alta densidad de Activos Ponderados por Riesgo (APR) que tiene la banca local (**Gráfico N° 11**), situación que se explica en parte por la incorporación de ponderadores más altos en las metodologías estándares de ciertas carteras, por ejemplo, consumo y vivienda. Esta mayor densidad refleja también la ausencia de metodologías internas que permiten gestionar el capital de manera más coherente con los riesgos propios de cada institución.

Gráfico N° 11

Densidad de APR en países OECD y América Latina (Porcentaje de APR sobre activos totales)



Fuente: Asociación de Bancos en base a Fondo Monetario Internacional.

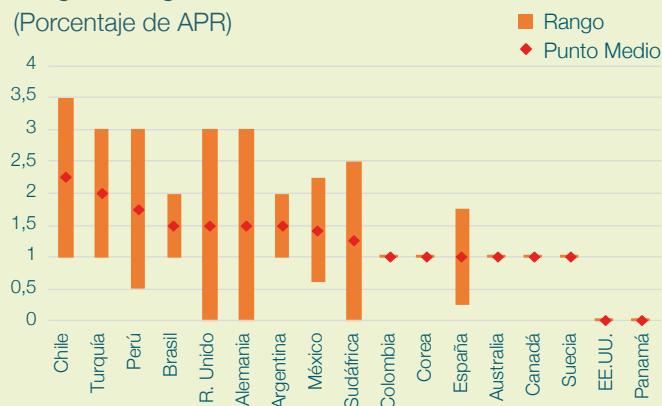
Adicionalmente, la CMF ha impuesto cargos de capital por Pilar 2 a 9 bancos (49% de los activos totales), siendo Chile la única jurisdicción en Latinoamérica en activar este tipo cargos. La aplicación de Pilar 2 refleja, en parte, los desafíos que tiene la adaptación de los modelos de Riesgo de Mercado del Libro de Banca (RMLB) para el caso chileno, en el que las idiosincrasias de algunas carteras (particularmente las de mayor duración) no permiten una buena representación de los riesgos reales al usar el modelo estándar. Esto podría implicar que 8 bancos sean

clasificados como atípicos, y releva la importancia de realizar una exhaustiva medición de los impactos que tendría en la oferta de créditos de largo plazo a tasa fija.

El marco de Basilea también incorpora colchones adicionales de capital a los bancos de importancia sistémica, lo que en el caso de Chile es exigido como capital mínimo regulatorio y con un rango que es el más alto en la región (**Gráfico N° 12**). Por último, la metodología de cálculo del cargo lleva a un crecimiento exponencial dentro de esta banda, castigando desproporcionadamente a bancos cuyo tamaño relativo se eleva. Así, hay bancos en Chile que enfrentan un cargo sistémico mayor al que se les impuso a sus matrices, las que son de importancia globalmente sistémica.

Gráfico N° 12

Rango de cargo sistémico doméstico (Porcentaje de APR)



Fuente: Asociación de Bancos en base a reguladores financieros.

De esta manera, los 6 bancos que enfrentan este requerimiento, no sólo se ven afectados en mayor medida que sus pares latinoamericanos, sino que representan una mayor proporción de los activos totales de la industria, concentrando en Chile el 87% de los mismos. A modo de comparación, en México se le aplica el cargo a 7 de los 50 bancos que operan en el país (76% de los activos), mientras que en Brasil lo enfrentan 6 de las más de 1300 instituciones (65% de los activos). Sumando ambos requerimientos (Pilar 2 y sistémico), se le agregan cargos de capital a 12 de las

(1) Informe de Estabilidad Financiera – primer semestre 2024.

Requerimientos de Capital

17 instituciones que operan en el país. En su conjunto, reúnen el 98% de los activos de la industria. Esto sugiere que, más que riesgos no cubiertos o una medida prudencial, se estarían aplicando de manera amplia los requerimientos contemplados en el estándar de Basilea III sin adaptarlos a la realidad local.

Chile también destaca por ser el único país de la región donde se ha activado el Requerimiento de Capital Contracíclico (RCC) y, junto a Armenia son los únicos países emergentes en tener activo este requerimiento, cuya adopción entre economías desarrolladas se limita a 14 economías de Europa y Asia². Más aún, en la reciente actualización de su marco de política, se fijó una tasa neutral de 1% de los APR, lo que también representa una diferencia a la forma en que se plantea este requerimiento en el resto de la región. Si bien el Banco Central informó que evaluará su requerimiento recién en 2026, una tasa neutral positiva tiene una implicancia directa sobre la planificación de capital de mediano plazo de los bancos, elevando el requerimiento esperado a lo largo del ciclo económico.

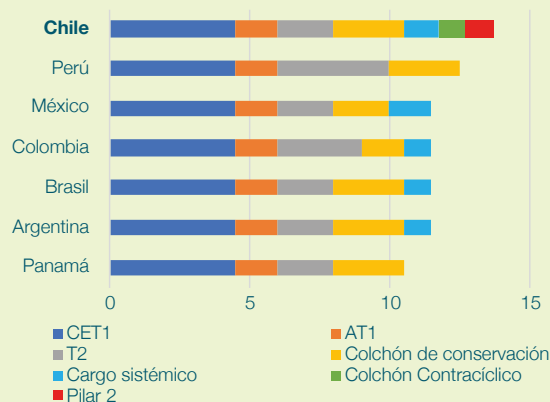
Con todo, la implementación del marco de Basilea III en las economías de la región ha avanzado a ritmos dispares, con adopciones selectivas de los distintos requerimientos de capital. En este contexto, Chile destaca como el país con los requerimientos de capital más altos, lo que plantea desafíos significativos para su sistema financiero.

En primer lugar, es importante entender que los países con sistemas financieros más desarrollados, como México y Brasil, han adoptado mayoritariamente los estándares de Basilea III. Sin embargo, en Chile, la adopción ha sido más rigurosa, habiéndose activado todos los colchones de capital contemplados por la regulación, resultando en un requerimiento de capital sustancialmente más alto que en otros países de la región (**Gráfico N° 13**).

Desde el punto de vista de la política financiera, el mayor requerimiento de capital juega un rol clave en la política prudencial de los reguladores, cuyo objetivo es mejorar

Gráfico N° 13

Requerimiento de capital vigente
(Porcentaje de APR, banco con mayor carga)



Fuente: Asociación de Bancos en base a reguladores financieros.

la capacidad de los sistemas financieros para enfrentar escenarios de estrés y riesgos elevados. La reciente publicación del Marco de Implementación de Requerimiento de Capital Contracíclico por parte del Banco Central resalta la importancia de contar con suficientes herramientas de política que aseguren la resiliencia del sistema bancario.

Sin embargo, es crucial notar que, aunque el objetivo de estas normativas es positivo para la estabilidad del sistema financiero, el aumento en los requerimientos de capital impacta directamente en la disponibilidad y el costo del crédito. Por lo tanto, es necesario determinar cuidadosamente el equilibrio entre la protección de los depositantes y la disponibilidad y asequibilidad del crédito bancario en la economía.

En conclusión, la adopción estricta de Basilea III y la implementación de altos requerimientos de capital en Chile, presentan desafíos significativos para la banca local, y relevan la importancia de revisar de manera integral los impactos de las distintas normas en la provisión de créditos e inclusión financiera, buscando un equilibrio que asegure la estabilidad sin comprometer el crecimiento económico.

(2) Las economías que tienen activo el RCC son: Australia, Bélgica, Francia, Alemania, Hong Kong, Corea, Luxemburgo, Holanda, Suecia, Reino Unido, República Checa, Dinamarca, Irlanda y Noruega, además de Chile y Armenia.

02.

Riesgo de crédito

En octubre, la morosidad mayor a 90 días mostró un leve descenso respecto del mes anterior, pero acumula un incremento de 30 puntos base en 12 meses. Así, retrocedió 2 puntos base (pb) en el mes, hasta 2,39% de las colocaciones totales.

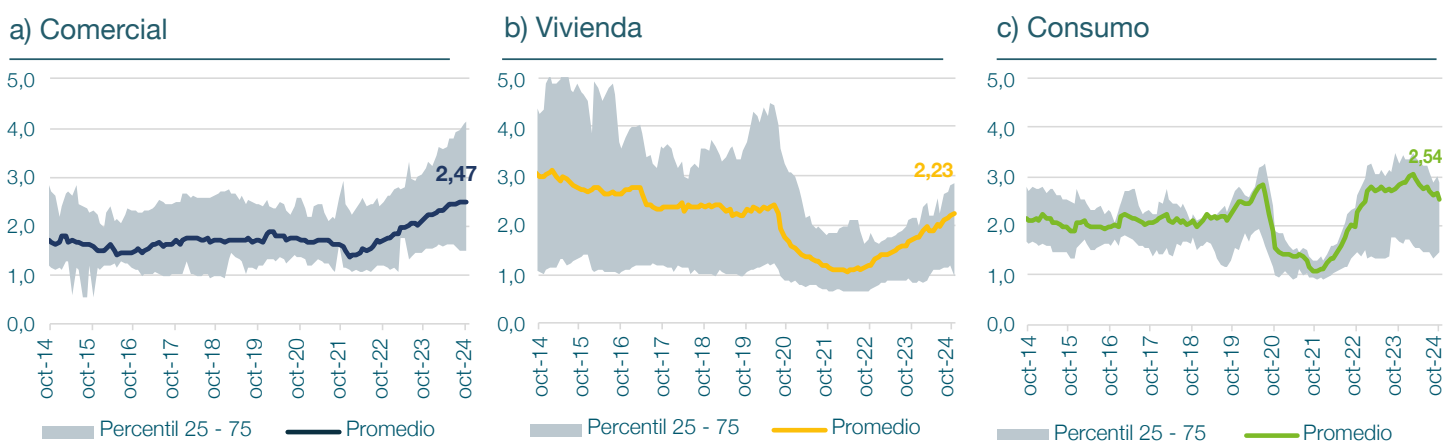
Este movimiento se explica por un retroceso de 9 puntos base en la mora en la cartera de consumo, y una caída de 2 puntos

base en la cartera comercial, lo que se contrapone a un aumento de 3 puntos base en la cartera de vivienda (**Anexo N° 1**).

La morosidad arrastra una tendencia al alza en las carteras de vivienda y comercial desde la pandemia, mientras que en las colocaciones de consumo se ha estabilizado, aunque en niveles históricamente altos (**Gráfico N° 14**).

Gráfico N° 14

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



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

En tanto, el índice de provisiones se redujo marginalmente en el último mes, alcanzando 3,59% de las colocaciones totales (**Gráfico N° 15a**), al tiempo que la cobertura de provisiones

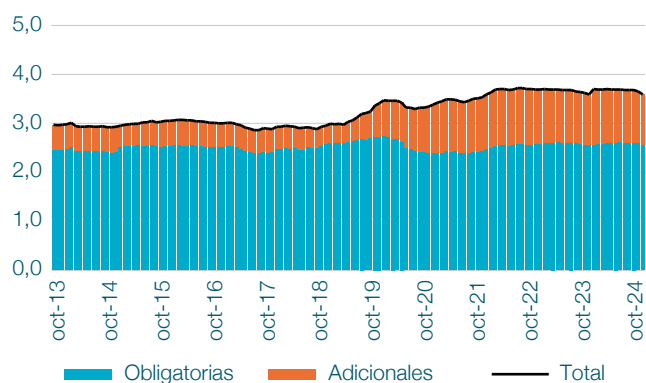
no presentó cambios, alcanzando en octubre en 1,50 veces la morosidad mayor a 90 días, nivel comparable al que exhibía antes de la pandemia (**Gráfico N° 15b**).

Gráfico N° 15

Provisiones por riesgo de crédito

a) Índice de provisiones

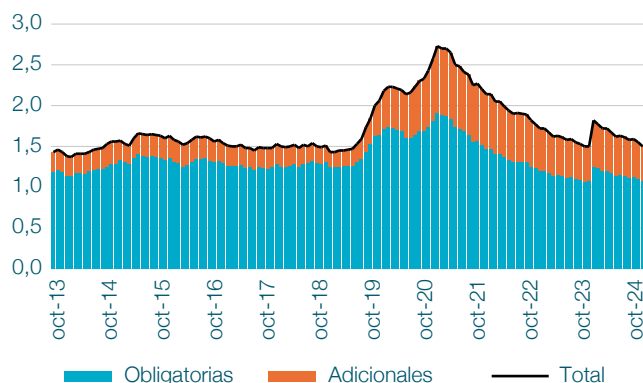
(Porcentaje de las colocaciones totales)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

b) Cobertura

(Veces la mora mayor a 90 días)



03.

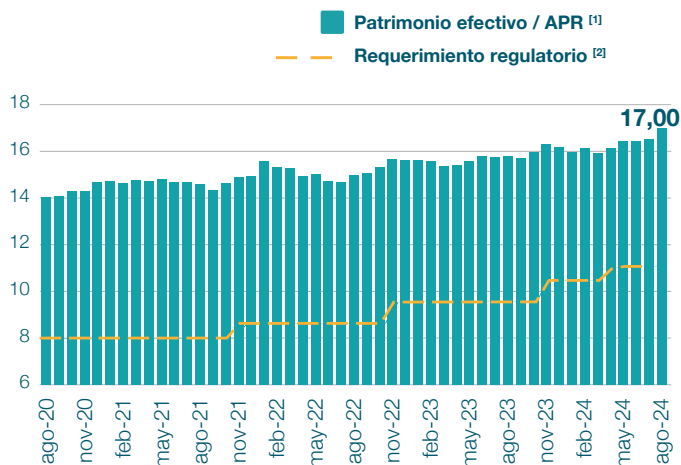
Solvencia y rentabilidad

La solvencia de la banca sigue siendo sólida y con una continua tendencia al alza. El Índice de Adecuación de Capital (IAC) se situó en 17,00% de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) para el sistema bancario, según cifras disponibles a septiembre. De esta manera, conserva un margen importante sobre los requerimientos regulatorios (11,07%), los cuales han ido subiendo sistemáticamente en los últimos años conforme avanza la implementación de Basilea III **(Gráfico N° 16)**.

En esta materia, es importante notar que el Banco Central publicó recientemente una actualización al marco de implementación del Requerimiento de Capital Contracíclico (RCC). Si bien el nivel requerido actualmente (0,5% de los Activos Ponderados por Riesgo) no se modificó, el anuncio de que el nivel neutral del mismo se ubicará en 1% de los APR tendrá un impacto inmediato, por cuanto las instituciones lo incorporarán en su planificación de capital. A su vez, la mayor constitución de capital indicada por el RCC se suma a los otros colchones de capital, e impactará en un mayor costo esperado para los créditos **(ver Recuadro)**.

Gráfico N° 16

Solvencia: Índice de Adecuación de Capital ^[1]
(Porcentaje de los APR)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

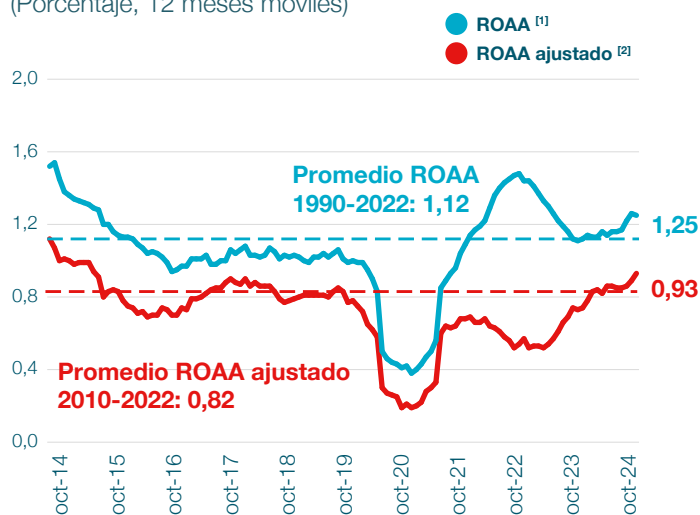
[1] IAC = Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo (APR). Hasta noviembre de 2021 los APR consideraban solo riesgo de crédito. Desde diciembre de 2021 consideran riesgos de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional.

[2] Considera el mínimo regulatorio de 8,0% de los APR, el Colchón de Conservación de Capital, el Requerimiento de Capital Contracíclico, los cargos para bancos sistémicos y los cargos de Pilar 2.

Por su parte, la rentabilidad de la banca no presentó mayor variación respecto al mes previo, tras una moderada alza de 10 puntos base en el último semestre. Así, el resultado acumulado de doce meses móviles sobre activos promedio (ROAA, por sus siglas en inglés) alcanzó 1,25% en octubre. En tanto, la rentabilidad ajustada por la corrección monetaria del capital fue de 0,93% de los activos, manteniéndose aún en torno a su promedio histórico **(Gráfico N° 17)**.

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.

Indicadores (Porcentaje, veces)

Actividad	Cuatro trimestres anteriores				Últimos tres meses		
	dic-23	mar-24	jun-24	sept-24	ago-24	sept-24	oct-24
Actividad							
Crecimiento de colocaciones ¹	-1,4	-0,2	-0,4	-2,8	-2,0	-2,8	-2,2
Comercial	-3,6	-1,5	-1,9	-6,1	-4,7	-6,1	-5,0
Cartera individual	-3,0	2,2	1,1	-5,2	-3,1	-5,2	-5,2
Cartera grupal	-0,6	-0,7	-2,6	-3,6	-3,1	-3,6	-3,6
Vivienda	2,4	2,5	2,4	1,9	2,1	1,9	1,7
Consumo	-2,3	-1,7	-1,4	-1,6	-2,0	-1,6	-1,1
Riesgo							
Morosidad 90 días y más / Colocaciones	2,15	2,26	2,32	2,41	2,37	2,41	2,39
Comercial	2,24	2,33	2,43	2,49	2,47	2,49	2,47
Vivienda	1,74	1,90	1,98	2,20	2,14	2,20	2,23
Consumo	2,89	2,94	2,78	2,65	2,61	2,65	2,54
Provisiones ² / Colocaciones	3,70	3,69	3,68	3,62	3,64	3,62	3,59
Comercial	3,76	3,76	3,82	3,83	3,85	3,83	3,81
Vivienda	1,09	1,11	1,11	1,07	1,07	1,07	1,09
Consumo	10,91	10,86	10,61	10,31	10,34	10,31	10,03
Cobertura: Provisiones ² / Morosidad 90 días y más (veces)	1,72	1,63	1,59	1,50	1,53	1,50	1,50
Comercial	1,68	1,61	1,57	1,54	1,55	1,54	1,54
Vivienda	0,63	0,59	0,56	0,49	0,50	0,49	0,49
Consumo	3,77	3,69	3,81	3,89	3,97	3,89	3,95
Castigos / Colocaciones ³	1,36	1,39	1,40	1,43	1,42	1,43	1,43
Comercial	0,57	0,59	0,61	0,69	0,66	0,69	0,71
Vivienda	0,13	0,12	0,12	0,11	0,11	0,11	0,11
Consumo	8,65	8,87	8,93	8,80	8,88	8,80	8,78
Rentabilidad mensual anualizada ⁴							
Margen de intereses y reajustes	3,53	3,37	3,24	3,10	3,25	3,10	3,15
Margen de intereses	2,73	2,47	2,76	2,60	2,71	2,60	2,68
Margen de reajustes	0,80	0,90	0,48	0,50	0,54	0,50	0,48
Comisiones netas	0,70	0,65	0,69	0,76	0,74	0,76	0,74
Tesorería y operaciones de cambio	0,42	0,29	0,28	0,30	0,38	0,30	0,29
Operaciones financieras	0,24	0,25	0,32	0,15	0,31	0,15	0,57
Operaciones de cambio	0,18	0,04	-0,04	0,15	0,07	0,15	-0,27
Otros ingresos netos	-0,24	-0,25	-0,07	0,04	-0,04	0,04	0,02
Margen bruto	4,41	4,05	4,14	4,20	4,34	4,20	4,20
Gasto de cartera neto	-1,00	-0,84	-0,73	-0,60	-0,74	-0,60	-0,70
Gastos de apoyo operacional	-2,01	-1,69	-1,72	-1,86	-1,84	-1,86	-1,84
Inversiones en sociedades	0,02	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01	0,01
Resultado antes de impuestos	1,41	1,55	1,71	1,75	1,76	1,75	1,67
Impuesto a la renta	-0,08	-0,24	-0,46	-0,36	-0,21	-0,36	-0,65
Resultado del ejercicio	1,33	1,31	1,25	1,39	1,55	1,39	1,02
Rentabilidad 12 meses móviles							
Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)	1,14	1,16	1,16	1,26	1,22	1,26	1,25
Rentabilidad sobre activos promedio ajustada por inflación ^[5]	0,78	0,82	0,85	0,89	0,86	0,89	0,93
Rentabilidad sobre patrimonio promedio (ROAE)	15,35	15,25	14,85	15,60	15,26	15,60	15,36
Rentabilidad sobre patrimonio ajustada por inflación ^[5]	10,48	10,84	10,89	11,07	10,86	11,07	11,41
Solvencia							
Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo	16,16	15,92	16,44	17,00	16,68	17,00	
Capital básico / Activos totales	7,67	7,51	8,03	8,38	8,33	8,38	

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]

Actividad	Cuatro trimestres anteriores				Últimos tres meses		
	dic-23	mar-24	jun-24	sept-24	ago-24	sept-24	oct-24
Colocaciones ²	249.292	250.434	246.770	243.755	244.908	243.755	245.193
Comercial	131.077	131.968	128.323	125.304	126.314	125.304	126.388
Cartera individual	121.778	125.853	121.690	118.039	119.134	118.039	120.472
Cartera grupal	29.068	28.652	28.120	28.325	28.420	28.325	28.282
Vivienda	87.318	87.752	88.096	88.393	88.305	88.393	88.419
Consumo	30.897	30.713	30.351	30.057	30.289	30.057	30.386
Riesgo de crédito							
Morosidad 90 días y más	5.898	6.304	6.354	6.496	6.442	6.496	6.526
Comercial	3.380	3.605	3.645	3.637	3.647	3.637	3.662
Vivienda	1.596	1.764	1.840	2.041	1.984	2.041	2.070
Consumo	922	935	869	818	811	818	794
Provisiones ³	10.147	10.281	10.072	9.770	9.878	9.770	9.785
Comercial	5.670	5.799	5.726	5.595	5.669	5.595	5.644
Vivienda	999	1.033	1.032	992	991	992	1.011
Consumo	3.478	3.449	3.314	3.182	3.219	3.182	3.130
Castigos ⁴	3.653	3.759	3.776	3.842	3.829	3.842	3.838
Comercial	842	887	904	1.022	979	1.022	1.054
Vivienda	111	106	104	97	99	97	98
Consumo	2.700	2.766	2.768	2.723	2.750	2.723	2.686
Rentabilidad							
Resultado 12 meses	4.960	5.050	5.008	5.342	5.207	5.342	5.292
Solvencia							
Patrimonio efectivo	45.097	45.998	46.653	47.146	46.707	47.146	
Capital básico	33.089	33.445	33.656	33.962	33.840	33.962	

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 octubre de 2024 (\$ 950,89).

[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.