

28 de enero 2021

Abif Informa
N° 161

2020

La banca al servicio de sus clientes



17,9%

Aumentan colocaciones a pymes

5,8%

Crecimiento promedio de las colocaciones totales en 2020

Crédito

El crédito bancario exhibió un comportamiento contracíclico durante el 2020, factor que permitió mitigar el impacto de la crisis económica.



318 mil

Solicitudes aprobadas

97%

Solicitudes a micro y pequeñas empresas

US \$ 15.000

Millones aprobados

FOGAPE COVID-19

El apoyo otorgado principalmente a pequeñas y medianas empresas, permitió que pudieran mitigar las dificultades provocadas por la pandemia.



Casi 1,3

Millones de operaciones

33%

Del stock de la cartera elegible

Más de US \$ 47 mil

Millones de créditos

Reprogramaciones

La banca acompañó a sus clientes reprogramando 338 mil créditos hipotecarios, 747 mil créditos de consumo y 213 mil créditos comerciales grupales.



3.300

Millones de transacciones

90%

De los montos transados a través de banca online

Banca Digital

La transformación digital de la banca permitió mantener su servicio en un año marcado por restricciones de movilidad debido a la crisis sanitaria.



Más de 15 millones

De pagos por retiros de fondos de pensiones

Hasta 8,8 millones

De pagos a beneficiarios de programas estatales

Medio de pago

La banca ha desempeñado un rol primordial en la canalización de pagos producto del retiro de fondos de pensiones y medidas de apoyo a los hogares.

Durante la crisis sanitaria y económica que afectó a nuestro país en 2020, la industria bancaria mantuvo intacto el compromiso con sus clientes, entregando un servicio esencial de manera ágil y eficiente, cumpliendo un rol contracíclico mediante la provisión de crédito, servicios transaccionales y apoyando a sus clientes con masivas reprogramaciones.

La tenencia de cuentas es la primera fase de inclusión financiera, y es fundamental para el acceso a medios de pago más seguros y a través de múltiples canales.

Durante el 2020 el número de cuentas corrientes y cuentas a la vista alcanzó 28,7 millones de unidades, doblando su cantidad en los últimos diez años. En los últimos 10 meses, se observa un crecimiento de 7,7% respecto de finales del 2019.

Este crecimiento ha ido de la mano de un avance en la paridad de género, donde en la actualidad las cuentas a mujeres representan un 49% del total.

Del total, un 81% corresponden a cuentas a la vista, alcanzando 23,2 millones de unidades. A su vez, se registran 5,4 millones de cuentas corrientes. (Gráfico N°1).

Gráfico N° 1

Número de cuentas corrientes y cuentas vista ⁽¹⁾
(Millones de unidades)



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

Actualmente, la banca administra más de 35 millones de tarjetas de débito y crédito. Al cierre de 2019 existían 2,5 tarjetas por habitante mayor de 15 años, cifra cercana al promedio de los países OCDE (Gráfico N° 2).

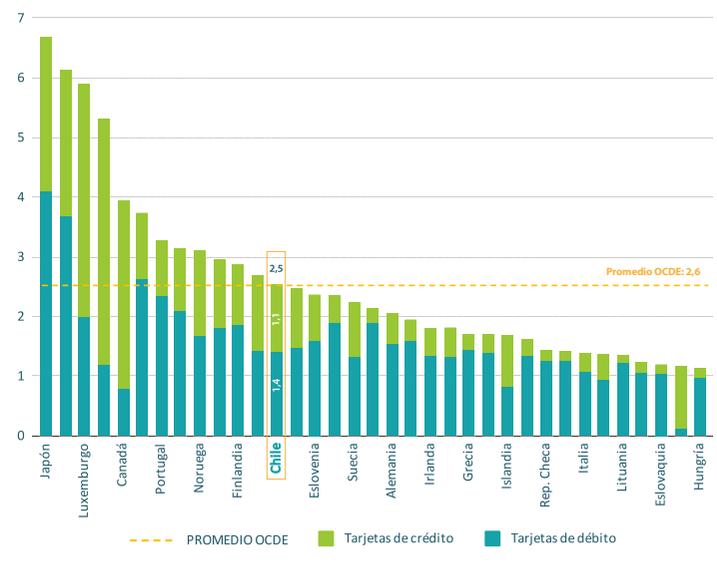
Asimismo, la confianza de los clientes en la banca se demuestra en la importante gestión de ahorros. El número de cuentas de ahorro a plazo asciende a 17,7 millones y el número de depósitos a plazo alcanza 1,3 millones.

Cuentas y Tarjetas

- 28,7** — Millones de cuentas corrientes y a la vista.
- 49%** — Corresponden a mujeres.
- 35,3** — Millones de tarjetas de crédito o débito.

Gráfico N° 2

Número de tarjetas bancarias: países OCDE 2019 ⁽¹⁾
(unidades por habitante mayor de 15 años)



Fuente: Fondo Monetario Internacional (FMI), Financial Access Survey (FAS); Banco de Pagos Internacionales (BIS), Red Book Statistics; Banco Mundial, Global Payment Systems Survey (GPSS). ⁽¹⁾ Considera tarjetas administradas por instituciones financieras (bancos y cooperativas); excluye tarjetas administradas por el comercio retail. La muestra comprende 35 países OCDE. Cifras se refieren a 2019 ó último año disponible para cada país.

El año de la Portabilidad

En septiembre pasado se inició la portabilidad financiera, proceso que ha implicado un desafío importante para las instituciones en su implementación y operación. No obstante, desde su inicio se establecieron canales para poder realizar este trámite.

A la fecha los bancos han recibido casi 225 mil solicitudes de portabilidad, que corresponden a 115 mil clientes, y aun cuando el proceso se encuentra en continua evaluación y mejoras de eficiencia, se han finalizado más de 98 mil de ellas, dentro de las cuales se encuentran las portabilidades exitosas y los cierres sin portabilidad.

02.

Transacciones y medios de pago

Los **canales online** fueron fundamentales para continuar con los servicios bancarios durante la crisis sanitaria.

Pese a las restricciones de movilidad y sus efectos económicos, en el 2020 se realizaron más de 3.300 millones de transacciones a través de medios de pago bancarios,

la mayor cifra de los últimos años. La banca online creció de forma importante, superando los mil millones de transacciones. (Gráfico N°3)

Medios de pago

3.300 — Millones de transacciones durante 2020
90% — De montos transados a través de banca online

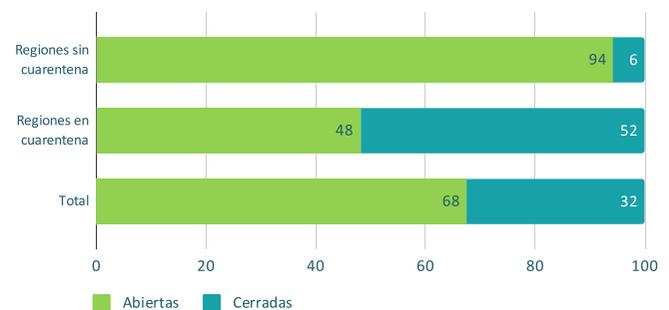
Los montos transferidos a través de la banca online alcanzaron el 90% del total en 2020, aumentando en 8 puntos porcentuales su participación respecto del 2019. Estas cifras incluyen las medidas

de liquidez a los hogares que se implementaron durante el año, tanto por los distintos programas estatales como por los retiros de los fondos de pensiones, siendo primordial el rol de la banca para canalizar los pagos de manera ágil y eficiente.

Un **68%** de sucursales se mantuvo abierta durante el peak de la pandemia. Esto permitió a los clientes realizar sus trámites más urgentes, cumpliendo con las medidas sanitarias dictadas por la autoridad.

Gráfico N° 4

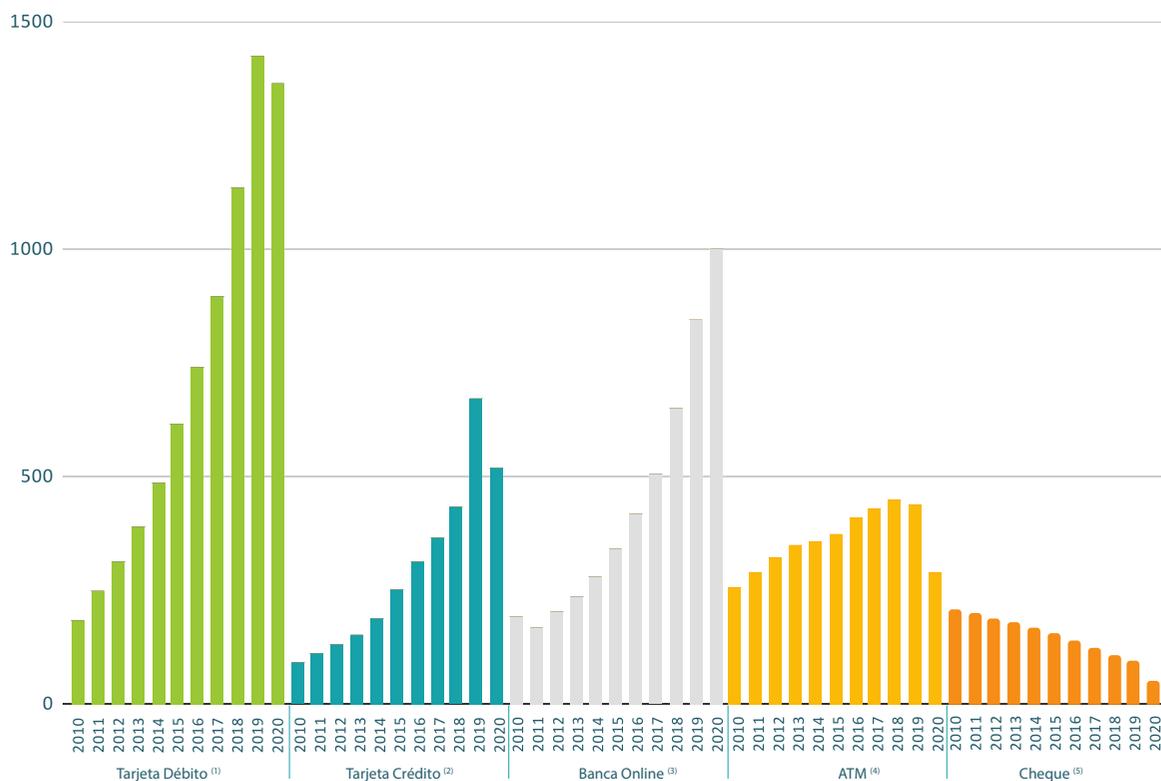
Estado de sucursales bancarias en regiones con y sin cuarentena: Cifras al 15 de junio de 2020 (Porcentaje del número de sucursales)



Fuente: Asociación de Bancos en base a información de bancos.

Gráfico N° 3

Número de transacciones con medios de pago bancarios (Millones de unidades)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

2020e: Anualización de cifras observadas hasta octubre de 2020. (1) Incluye compras y pagos; excluye giros en cajero automático. (2) Incluye compras, pagos y avances en efectivo. (3) Transferencias electrónicas de fondos (TEF) vía Internet (instantáneas y diferidas). (4) Giros en cajero automático. (5) Cheques presentados a cobro.

El crédito bancario exhibió un comportamiento contracíclico durante el 2020, importante para mitigar el impacto de la crisis económica. Al cierre del año, las colocaciones totales se mantuvieron constantes respecto al año anterior (Gráfico N°5). No obstante, el crecimiento promedio del año alcanzó 5,8%, a pesar de la mayor contracción económica de los últimos diez años.

Pese a la difícil coyuntura económica, la banca respaldó a sus clientes mediante el **apoyo crediticio**.

El comportamiento del crédito es disímil a nivel de carteras.

La cartera comercial creció 1,4% real, principalmente por las colocaciones a empresas pequeñas y medianas, cifra incluso mayor a la registrada a fines de los años 2016 y 2017. En tanto, el segmento de personas se contrajo durante 2020, explicado por una fuerte caída del consumo, en línea con los retrocesos en el mercado laboral.

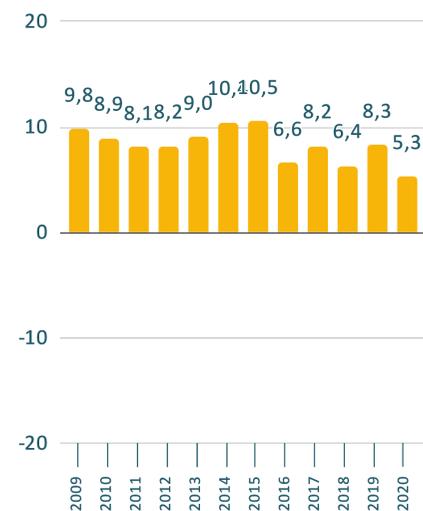
Gráfico N° 6

Colocaciones por tipo de crédito ^[1]
(Variación real anual, porcentaje)

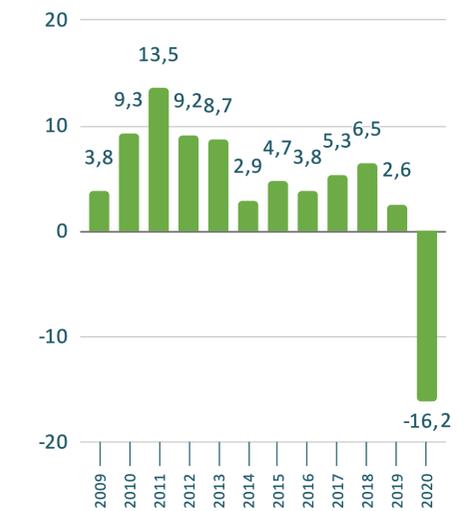
Comercial



Vivienda



Consumo

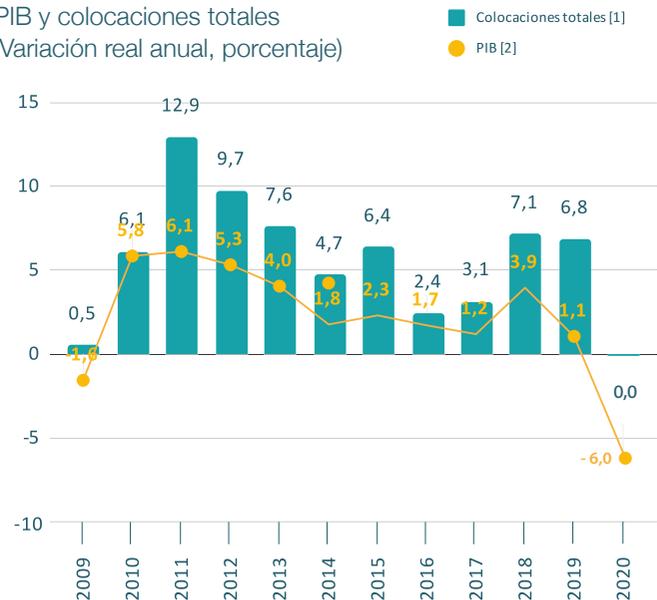


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

^[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 Ripley al Banco Ripley (diciembre de 2013), de Cencosud, neto del Banco Paris, a Scotiabank (mayo de 2015), 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).

Gráfico N° 5

PIB y colocaciones totales
(Variación real anual, porcentaje)



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

^[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. ^[2] PIB efectivo hasta 2019; PIB estimado para 2020.

Créditos Fogape

En 2020 tuvo especial relevancia el apoyo otorgado a las empresas.

Este financiamiento se canalizó a través de recursos propios —préstamos comerciales y de comercio exterior—, así como del programa de créditos Fogape Covid-19, los cuales fueron especialmente relevantes para los segmentos de empresas de menor tamaño.

Al cierre del 2020, los créditos Fogape Covid-19 acumularon más de US \$15 mil millones en casi 318 mil operaciones aprobadas. Del total de operaciones, un 97% se otorgó a pymes y la cobertura alcanzó un 95% de las estimaciones de empresas elegibles. Este programa ha sido fundamental para que las pymes pudieran resistir el impacto económico de la crisis sanitaria (Tabla N°1).

Reprogramaciones de créditos

Otra de las medidas establecidas por la banca para apoyar a sus clientes durante el 2020 fueron las reprogramaciones de créditos.

Este programa tuvo un importante alcance, registrando casi 1,3 millones de operaciones, asociadas a más de US\$ 47 mil millones en créditos reprogramados. Así, la cobertura de las reprogramaciones alcanzó un 33% del stock total de las carteras, cifra superior a lo observado en otras jurisdicciones (Tabla N°2).

Tabla N°1

Créditos Fogape Covid-19 aprobados según tamaño de empresa. Cifras acumuladas al 31 de diciembre de 2020

Segmento de Empresas (según ventas anuales)	Número de operaciones (Unidades)	Monto de crédito [1] (US\$ millones)
Micro y Pequeño [hasta 25 mil UF]	284.815	5.031
Mediano [25 a 100 mil UF]	23.503	3.883
Grande	9.419	6.249
Grande 1 [100 a 600 mil UF]	8.527	4.868
Grande 2 [600 a 1.000 mil UF]	892	1.381
Total	317.737	15.163

Fuente: CMF.

[1] Montos en US\$ calculados al tipo de cambio (dólar observado) del 30 de diciembre.

Tabla N° 2

Reprogramaciones de créditos por emergencia Covid-19 Cifras acumuladas al 28 de agosto de 2020

Cartera	Número de clientes (Miles)	Monto [1] (US\$ millones)	% de la cartera
Consumo	747	6.506	19%
Hipotecario	338	30.104	38%
Comercial (grupal) [2]	213	10.582	37%
Total grupal	1.297	47.193	33%

Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Montos en US\$ calculados al tipo de cambio (dólar observado) del 30 de diciembre.

[2] Cartera de evaluación grupal, asociada principalmente a pequeñas y medianas empresas.

04.

Riesgo de crédito

Pese a los desafíos que impuso la crisis sanitaria y económica, durante el 2020 la **gestión del riesgo de crédito** por parte de la banca fue adecuada.

Los indicadores de morosidad se mantuvieron en niveles bajos, incluso menores a los de años anteriores. El segmento de personas redujo significativamente su morosidad, alcanzando 1,53% de las colocaciones en el crédito de vivienda, y 1,43% de las colocaciones en consumo, cifras históricamente bajas.

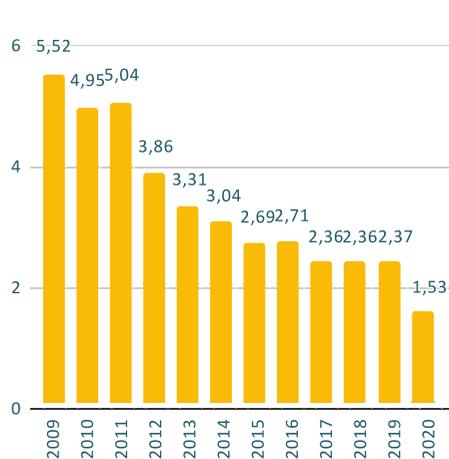
Gráfico N° 7

Morosidad mayor a 90 días
(Porcentaje de las colocaciones)

Comercial



Vivienda



Consumo

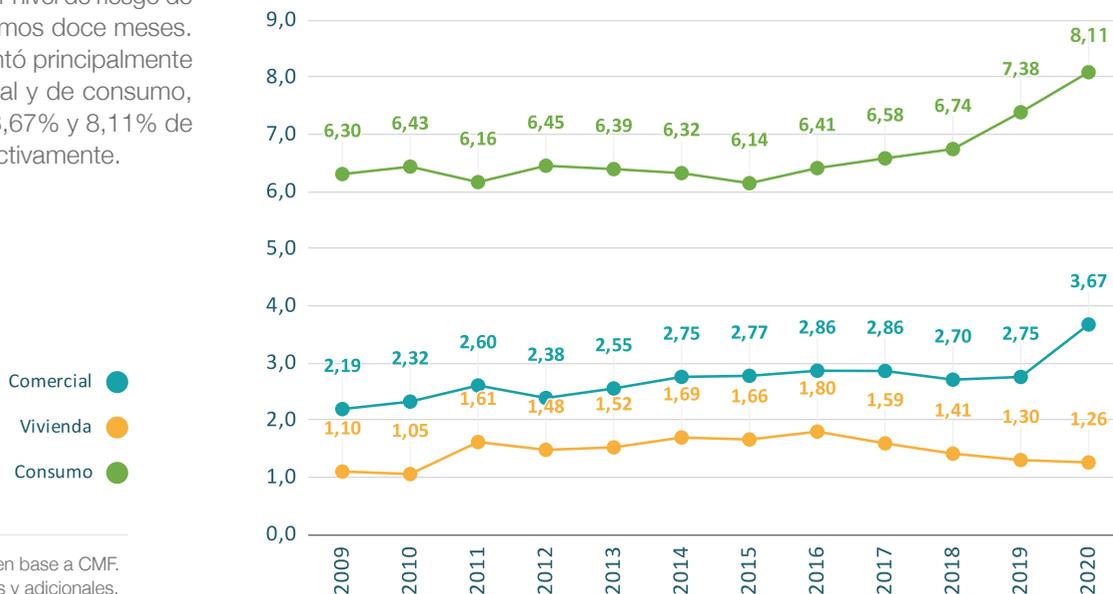


Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

Mientras tanto las provisiones totales — que incluyen provisiones obligatorias y voluntarias — exhibieron una marcada tendencia al alza, de acuerdo al mayor nivel de riesgo de la cartera para los próximos doce meses. Este aumento se presentó principalmente en las carteras comercial y de consumo, alcanzando niveles de 3,67% y 8,11% de las colocaciones, respectivamente.

Gráfico N° 8

Índice de provisiones ^[1]
(Porcentaje de las colocaciones)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

^[1] Incluye provisiones obligatorias y adicionales.

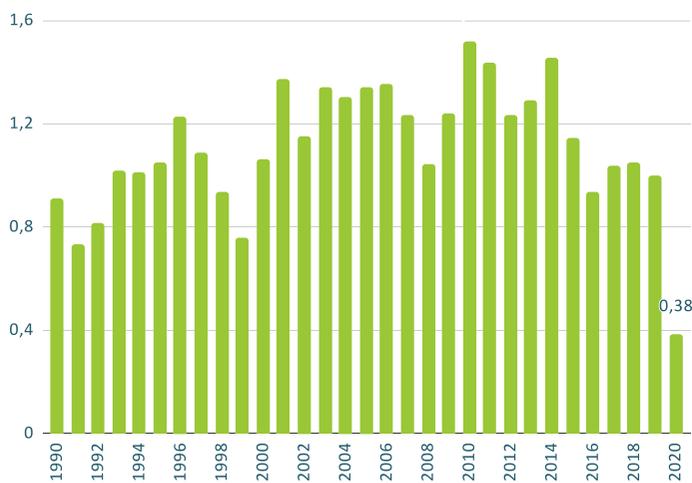
Rentabilidad y solvencia

La **rentabilidad de la banca** durante el 2020 alcanzó su nivel **más bajo** de los últimos 30 años.

El retorno sobre los activos promedio del 2020 se ubicó en 0,38% (Gráfico N°9).

Gráfico N° 9

Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)
(Porcentaje)



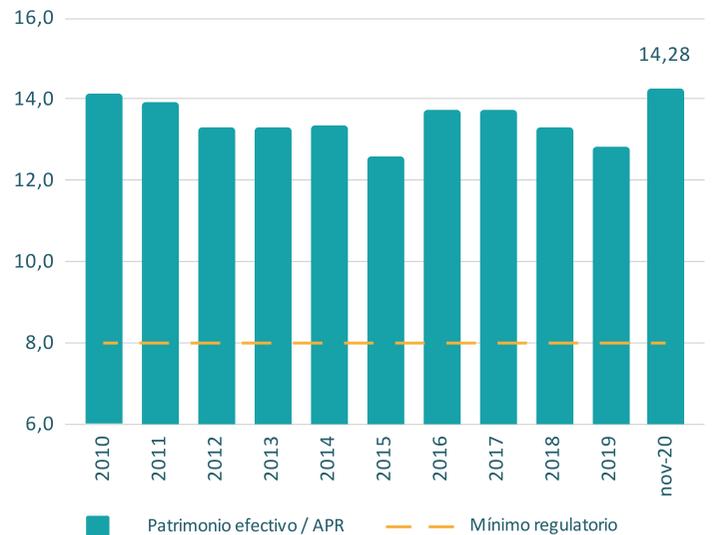
Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

La solvencia de la banca aumentó durante el 2020, alcanzando niveles máximos de los últimos diez años, y por sobre el mínimo regulatorio. (Gráfico N°10)

Asimismo, en diciembre de 2020 comenzó la implementación del marco de capital de Basilea III en Chile, el cual adopta gran parte de los estándares internacionales más recientes. Ante este hito, en general la banca chilena se encuentra bien preparada y con niveles de capitalización que le permitirán impulsar el crecimiento económico de los próximos años.

Gráfico N° 10

Solvencia: Índice de Adecuación de Capital (IAC) ⁽¹⁾
(Porcentaje)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

⁽¹⁾ IAC = Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo de crédito (APR).

	Cuatro trimestres anteriores				Últimos tres meses		
	dic-19	mar-20	jun-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20
Actividad							
Crecimiento de colocaciones ¹	6,8	8,7	9,0	4,8	3,1	0,9	0,0
Comerciales	7,2	11,6	14,5	9,2	6,8	2,6	1,4
Cartera individual	8,7	14,7	15,2	7,4	3,9	-1,5	-2,9
Cartera grupal	2,4	2,7	17,9	18,5	20,1	18,8	17,9
Vivienda	8,3	8,3	7,6	6,1	5,9	5,7	5,3
Consumo	2,6	-1,3	-8,3	-14,6	-16,4	-15,1	-16,2
Riesgo							
Morosidad 90 días y más / Colocaciones	2,09	2,05	2,03	1,76	1,68	1,65	1,59
Comercial	1,84	1,79	1,70	1,73	1,71	1,72	1,66
Vivienda	2,37	2,38	2,40	1,77	1,66	1,59	1,53
Consumo	2,51	2,50	2,83	1,87	1,55	1,47	1,43
Provisiones ² / Colocaciones	2,99	2,97	3,12	3,24	3,36	3,41	3,47
Comercial	2,75	2,76	2,96	3,22	3,45	3,55	3,67
Vivienda	1,30	1,27	1,30	1,28	1,27	1,26	1,26
Consumo	7,38	7,50	8,09	8,19	8,14	8,05	8,11
Cobertura: Provisiones ² / Morosidad 90 días y más (veces)	1,43	1,45	1,53	1,84	2,00	2,06	2,18
Comercial	1,49	1,54	1,74	1,86	2,02	2,06	2,21
Vivienda	0,55	0,54	0,54	0,72	0,77	0,79	0,82
Consumo	2,94	3,00	2,86	4,38	5,24	5,46	5,67
Castigos / Colocaciones ³	1,31	1,35	1,38	1,37	1,37	1,34	1,31
Comercial	0,59	0,60	0,57	0,54	0,56	0,56	0,57
Vivienda	0,14	0,14	0,14	0,13	0,13	0,13	0,13
Consumo	6,50	6,88	7,39	7,38	7,68	7,71	7,52
Rentabilidad mensual analizada ⁴							
Margen de intereses y reajustes	3,13	3,03	2,13	2,48	3,16	3,57	2,61
Margen de intereses	2,54	2,23	2,25	2,30	2,31	2,30	2,34
Margen de reajustes	0,60	0,80	-0,12	0,18	0,84	1,26	0,27
Comisiones netas	0,86	0,65	0,59	0,68	0,57	0,60	0,71
Tesorería y operaciones de cambio	0,02	0,06	0,84	0,40	-0,13	-0,25	-0,20
Operaciones financieras	-0,58	0,66	0,79	0,28	-0,20	-0,43	-0,83
Operaciones de cambio	0,59	-0,59	0,06	0,11	0,07	0,18	0,63
Otros ingresos netos	0,01	-0,02	-2,96	-0,02	-0,28	-0,39	-0,22
Margen bruto	4,02	3,71	0,60	3,53	3,31	3,54	2,90
Gato de cartera neto	-0,98	-1,29	-1,17	-0,89	-1,49	-0,74	-0,64
Gastos de apoyo operacional	-2,07	-1,60	-1,52	-1,64	-1,71	-1,75	-1,85
Inversiones en sociedades	0,01	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	-0,04
Resultado antes de impuestos	0,97	0,83	-2,08	1,00	0,11	1,06	0,38
Impuesto a la renta	-0,07	-0,24	-0,13	-0,30	0,15	-0,14	0,11
Resultado del ejercicio	0,90	0,60	-2,22	0,70	0,26	0,92	0,48
Rentabilidad 12 meses móviles ³							
Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA)	1,00	0,95	0,50	0,43	0,41	0,42	0,38
Rentabilidad sobre patrimonio promedio (ROAE)	12,36	12,29	6,88	6,05	5,85	5,97	5,57
Eficiencia ³							
Gastos operacionales / Ingresos operacionales	48,81	47,56	53,85	54,70	54,99	56,18	57,24
Gastos operacionales / Activos totales	2,19	2,08	2,19	2,09	2,08	2,10	2,10
Ingresos operacionales / Activos productivos	5,33	5,33	5,05	4,77	4,72	4,64	4,54
Solvencia							
Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo de crédito	12,84	12,53	13,40	14,06	14,28	14,28	
Capital básico / Activos totales	7,13	6,90	6,59	6,74	6,75	6,79	

Fuente:

^[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.