



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

Informe del Desempeño del Sistema Bancario y Cooperativas

Junio de 2021

www.cmfchile.cl



Informe del Desempeño del Sistema Bancario y Cooperativas

Junio de 2021

1. SISTEMA BANCARIO Y COOPERATIVAS

Cuadro N° 1: Principales Activos y Pasivos del Sistema Bancario y Cooperativas, (MMUSD, %).

	MMUSD ⁽¹⁾			Part. Bancos sobre cifras consolidadas (%)	Variación real (%)	
	Bancos	Cooperativas	Cifras consolidadas		mes anterior	doce meses
Colocaciones	280.196	2.599	282.795	99,08	0,28	-4,84
Adeudado por Bancos	2.246	---	2.246	100,00	6,16	-6,17
Comercial	160.078	128	160.206	99,92	0,08	-8,34
Consumo	31.692	1.879	33.571	94,40	0,05	-10,64
Vivienda	86.181	592	86.773	99,32	0,61	5,27
Provisiones constituidas	-6.862	-91	-6.952	98,70	-0,48	-11,53
Activos totales	447.279	3.787	451.066	99,16	-0,95	-4,99
Depósitos totales	231.503	2.149	233.652	99,08	-0,71	0,81
Instrumentos de deuda emitidos	73.733	528	74.261	99,29	-0,79	-7,25
Patrimonio	30.813	859	31.672	97,29	-0,74	-0,36
Resultado del ejercicio	2.467	76	2.543	97,02	-3,24	407,04

(1): Valor dólar al 30 de junio de 2021: \$735,28.

Al mes de junio las colocaciones del Sistema Bancario y Cooperativas, en su conjunto, crecieron un 0,28 % mensual, menos que el aumento registrado en el mes anterior (0,40 % may'21). Dicho incremento se vio influenciado por la actividad en todas las carteras, destacando la cartera para la vivienda del Sistema Bancario.

Los depósitos totales, que financiaron el 82,62 % de las colocaciones, registraron una caída en el mes de -0,71 %, superior a la baja de -0,17 % registrada hace un año atrás.

El resultado del ejercicio, en el mes, disminuyó un -3,24 % (alza de 12,44 % may'21); principalmente, por un menor resultado de operaciones financieras y margen de intereses. En términos anuales, el resultado acumulado creció un 407,04 % explicado por una menor base de comparación hace doce meses atrás cuando se reconoció un importante deterioro de parte del goodwill y otros activos intangibles en el Sistema Bancario (alza 55,82 % may'21).

Cuadro N° 2: Principales indicadores de riesgo de las colocaciones y de rentabilidad promedio del Sistema Bancario y Cooperativas, (%).

Indicadores consolidados	jun'20	jul'20	ago'20	sept'20	oct'20	nov'20	dic'20	ene'21	feb'21	mar'21	abr'21	may'21	jun'21
Riesgo de crédito por provisiones	2,64	2,68	2,64	2,69	2,71	2,71	2,72	2,70	2,67	2,66	2,61	2,48	2,46
Cartera con morosidad de 90 días o más	2,03	2,00	1,85	1,75	1,67	1,64	1,58	1,55	1,55	1,56	1,55	1,55	1,53
Cartera deteriorada	5,36	5,57	5,59	5,53	5,61	5,52	5,49	5,42	5,32	5,27	5,18	5,02	4,97
ROAE	7,02	6,53	6,38	6,20	6,01	6,11	5,72	6,03	6,44	7,05	7,35	8,27	12,31
ROAA	0,53	0,48	0,47	0,45	0,43	0,43	0,40	0,42	0,45	0,49	0,52	0,58	0,87
Cobertura de provisiones	130,32	133,78	142,94	153,26	162,39	165,00	171,95	174,67	172,62	170,75	168,25	160,04	160,82

En materia de riesgo de crédito, los índices de provisiones, de morosidad de 90 días o más y de cartera deteriorada mantienen una trayectoria descendente ubicándose por debajo de los valores obtenidos en el mes anterior y respecto de doce meses atrás.

De igual forma, se observó un aumento paulatino de la cobertura de provisiones hasta ene'21, la que comenzó a atenuarse por la disminución del índice de provisiones y por la estabilidad de la morosidad de 90 días o más que se dio en el primer semestre del año. Con todo, se sigue ubicando por sobre la mayoría de los valores alcanzados en el año 2020.

2. SISTEMA BANCARIO

Actividad

Gráfico N°1: Colocaciones del Sistema Bancario, por tipo de cartera, variación real 12 Meses a jun'21, (%).

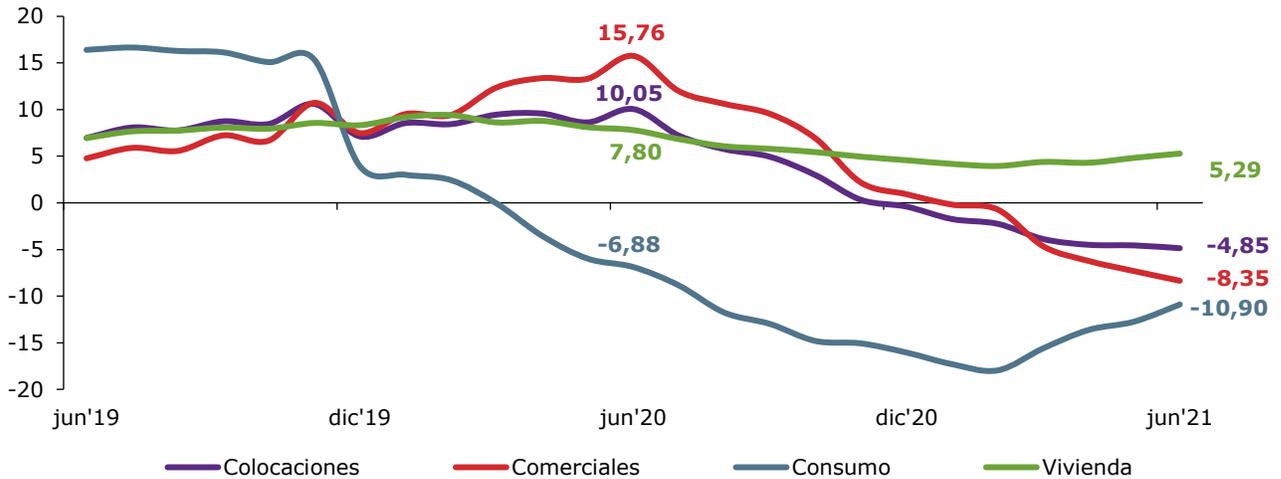
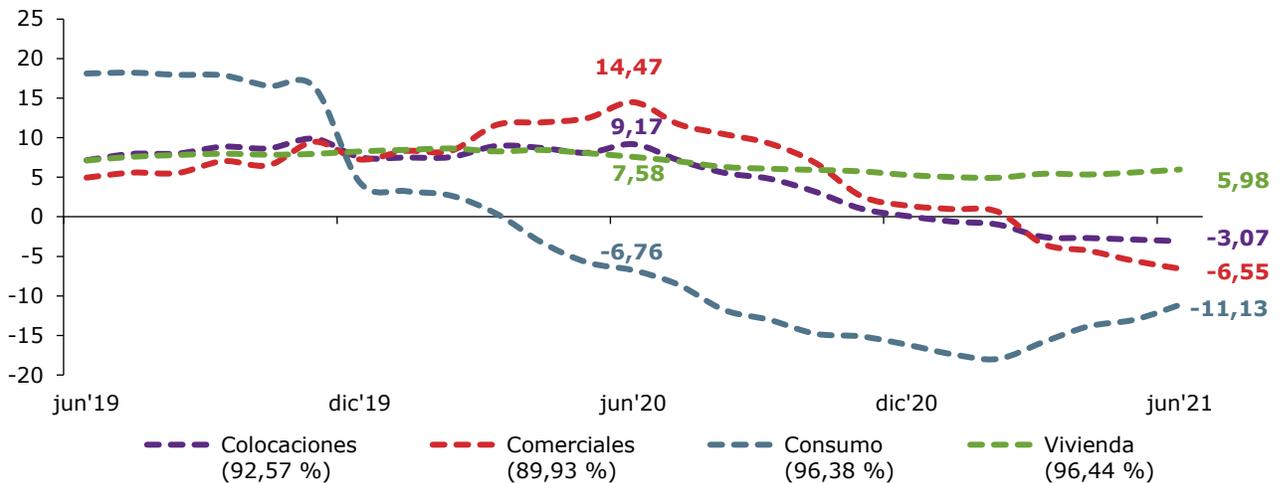


Gráfico N°2: Colocaciones del Sistema Bancario, por tipo de cartera, en el país, variación real 12 Meses a jun'21, (%).



En el Sistema Bancario las colocaciones continuaron retrocediendo, lo que ha ocurrido por siete meses seguidos, alcanzando una tasa de variación de -4,85 % en doce meses, mayor a la caída experimentada el mes anterior (-4,55 % may'21). La actividad, medida en Chile, siguió la misma tendencia.

La trayectoria anterior se explicó, principalmente, por la cartera comercial, que registró una disminución de -8,35 %, más profunda que la registrada el mes anterior (-7,32 % may'21) y por el continuo descenso en consumo, que registró una caída de -10,90 % (-12,73 % may'21).

Respecto del otorgamiento de los créditos con garantía estatal, estos continúan atenuando la menor actividad del Sistema Bancario. Al excluir estas operaciones, las colocaciones comerciales hubiesen retrocedido un -11,89 % y el total de colocaciones un -6,79 %, medidas en doce meses.

Riesgo de crédito

Gráfico N° 3: Evolución de los índices de riesgo de crédito del Sistema Bancario a jun'21, (%).

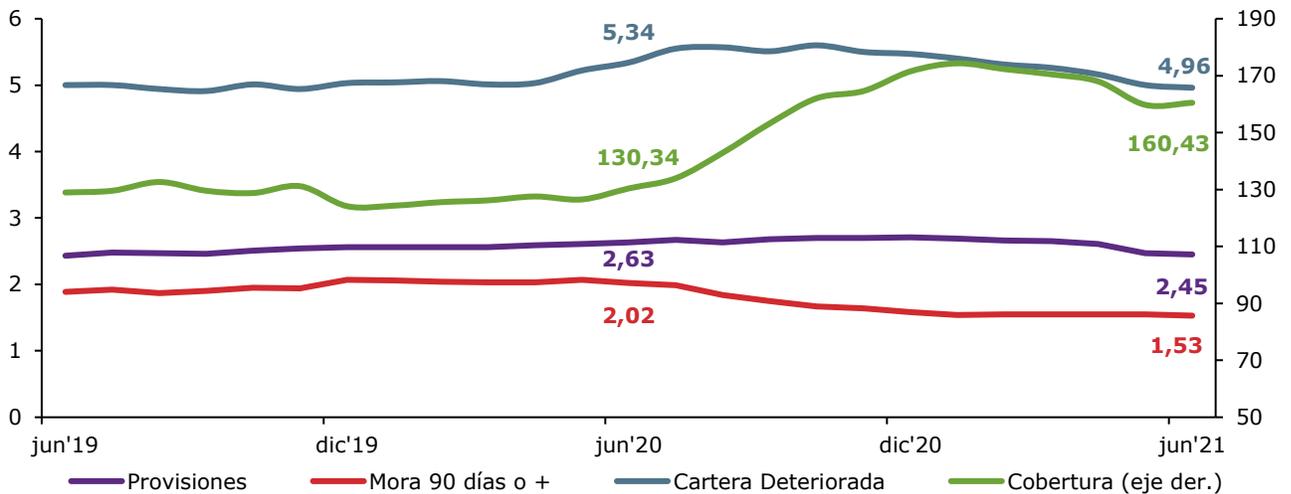
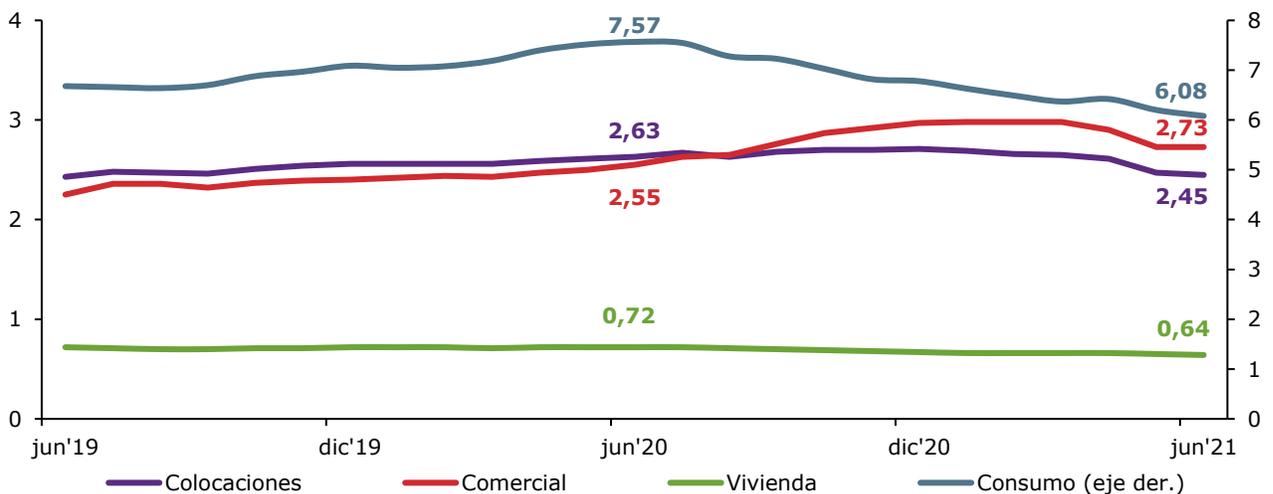


Gráfico N° 4: Evolución de los índices de provisiones del Sistema Bancario, por tipo de cartera, a jun'21, (%).



En el mes de junio 2021 los indicadores de riesgo de crédito, de provisiones, de morosidad de 90 días o más y de cartera deteriorada del Sistema Bancario, experimentaron un descenso respecto del último mes y de doce meses atrás. El índice de provisiones sobre colocaciones alcanzó un 2,45 % (2,47 % may'21), el indicador de morosidad de 90 días un 1,53 % (1,55 % may'21) y el de cartera deteriorada un 4,96 % (5,00 % may'21).

Como consecuencia de la caída del índice de provisiones y del indicador de morosidad, la cobertura de provisiones mejoró, llegando a 160,43 % (159,69 % may'21).

Gráfico N° 5: Evolución de los índices de morosidad del Sistema Bancario, por tipo de cartera, a jun'21, (%).

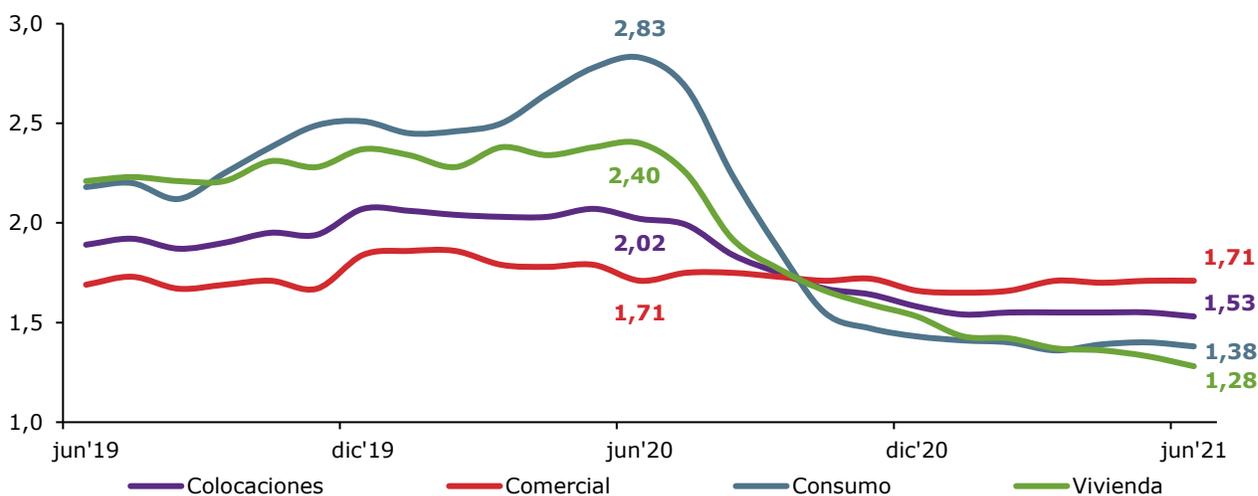
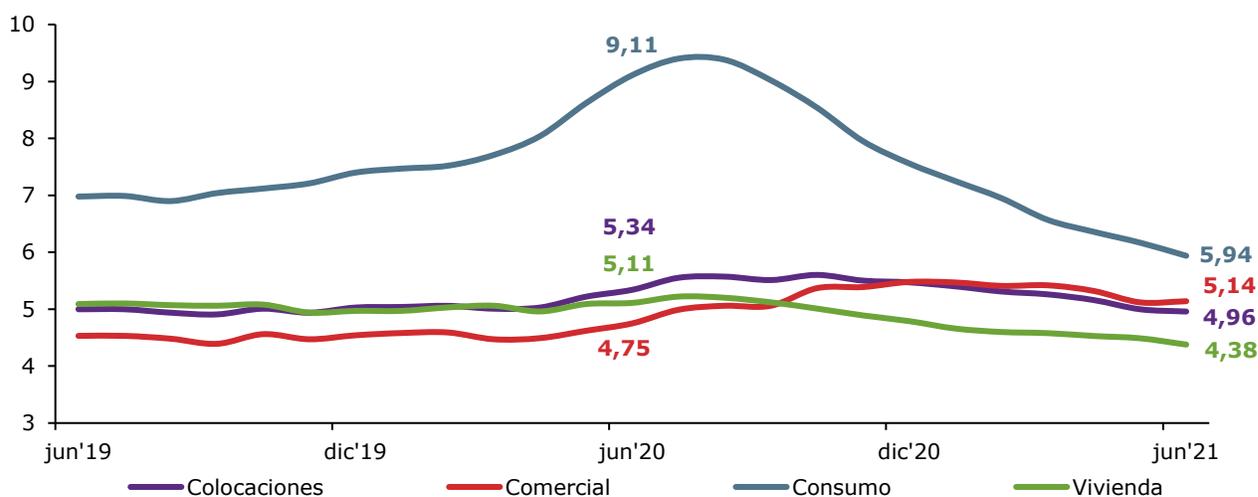


Gráfico N° 6: Evolución de los índices de deterioro del Sistema Bancario, por tipo de cartera, a jun'21, (%).

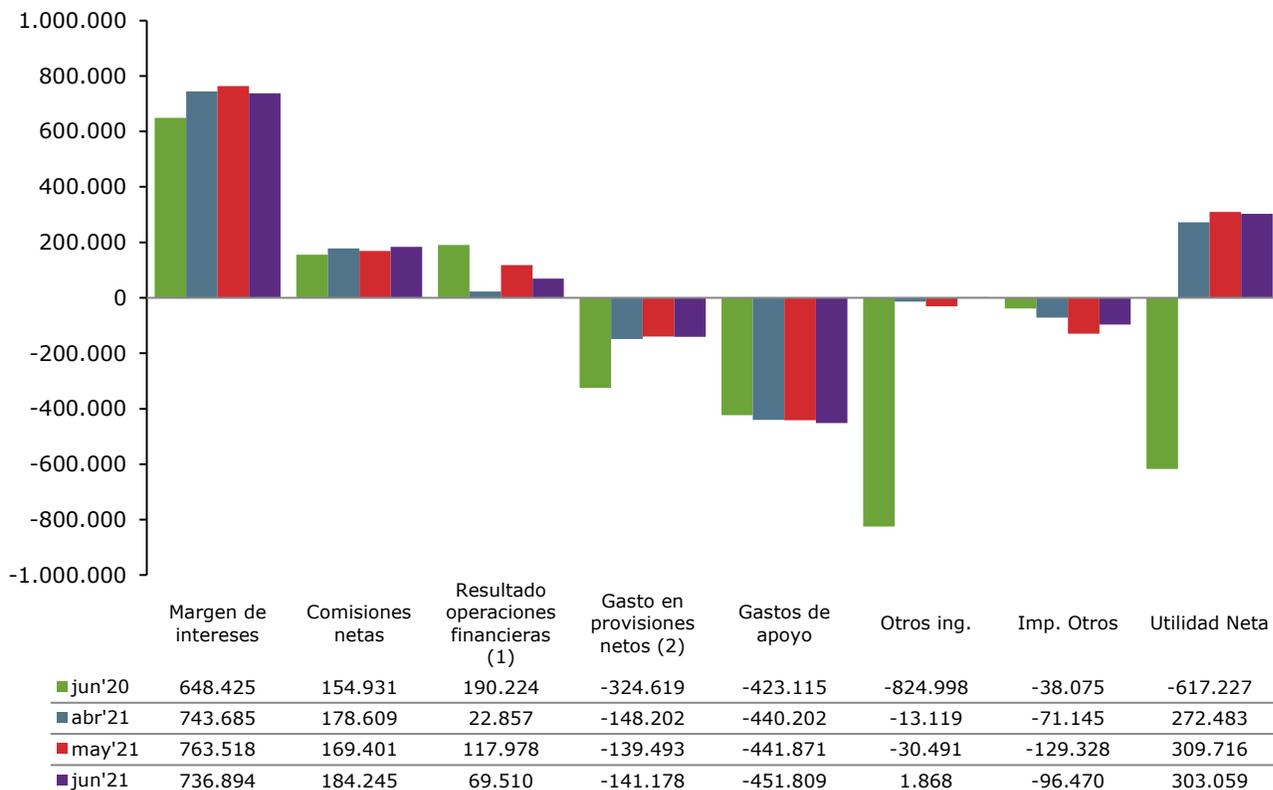


Por tipo de cartera y respecto de doce meses atrás, se observó un aumento de los índices de provisiones, y de deterioro en la cartera comercial mientras que el indicador de morosidad se mantuvo. El resto de los segmentos mostró una reducción en todos sus coeficientes.

Respecto del mes anterior, los índices de provisiones y morosidad de 90 días o más de la cartera comercial se mantuvieron, en 2,73 % y 1,71 %, respectivamente; mientras que el coeficiente deterioro creció levemente desde un 5,12 % a un 5,14 %. Por el contrario, las carteras de consumo y vivienda experimentaron una baja en todos los índices de riesgo, respecto de mayo de 2021.

Resultados

Gráfico N° 7: Principales partidas del Estado de Resultados del Sistema Bancario a jun'21, (MM\$).



(1) Resultado de operaciones financieras (ROF) corresponde a la suma de la utilidad de operaciones financieras y la utilidad (pérdida) de cambio neta.

(2) Corresponde a los gastos en provisiones totales menos la recuperación de créditos castigados

En el mes de junio el Sistema Bancario registró utilidades por \$ 303.059 millones (MMUSD 412), cayendo un -2,53 % respecto del mes anterior, principalmente, por un menor resultado de operaciones financieras y margen de intereses, contribuyendo, en menor medida, mayores gastos en apoyo.

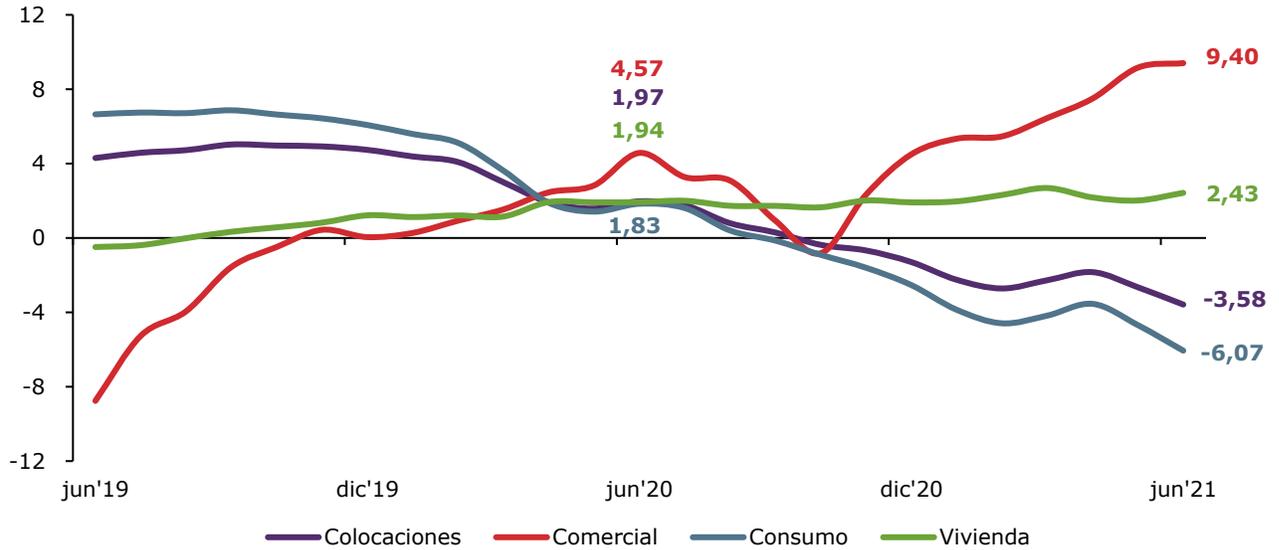
El resultado acumulado por \$ \$1.814.128 millones (MMUSD 2.467) creció respecto de doce meses atrás un 439,96 %, principalmente, debido a la menor base de comparación respecto de junio de 2020 cuando se produjo el reconocimiento del deterioro de parte del goodwill y otros activos intangibles, por parte de Itaú Corpbanca.

Consecuente con lo anterior, la rentabilidad sobre patrimonio promedio avanzó hasta un 12,24% (8,11 % may'21) y la rentabilidad sobre activos promedio hasta un 0,85% (0,56 % may'21).

3. COOPERATIVAS

Actividad

Gráfico N° 8: Colocaciones de Cooperativas, por tipo de cartera, variación real 12 Meses a jun'21, (%).



Las colocaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF cayeron, por noveno mes consecutivo, alcanzando un -3,58 %, medido en doce meses, continuando con la tendencia decreciente respecto de un año atrás.

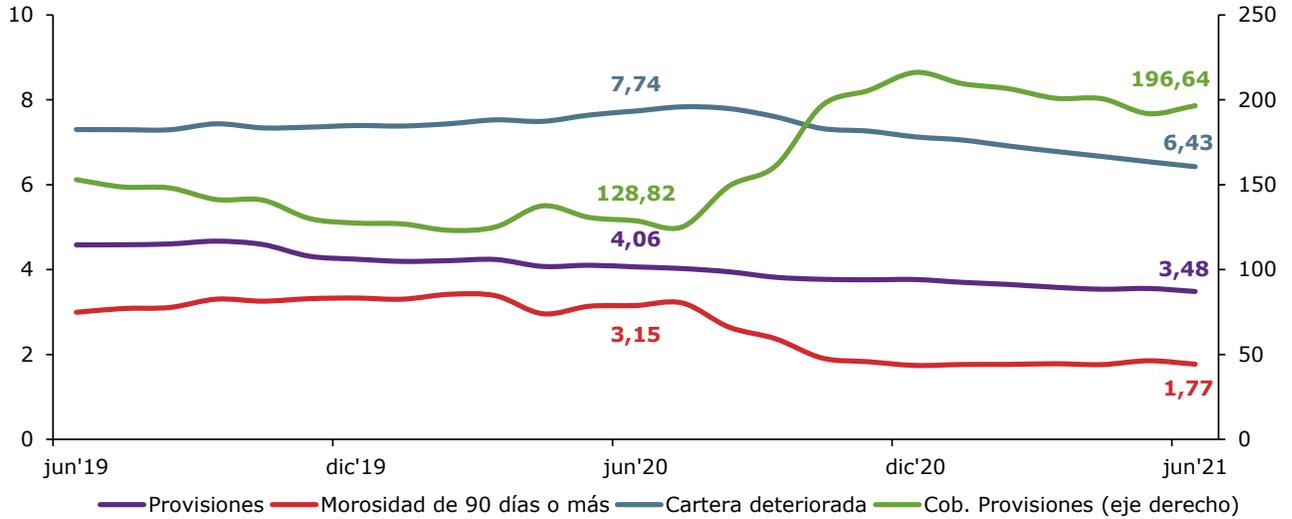
Dicha trayectoria se debió, mayormente, al comportamiento de las colocaciones de consumo, cartera que concentró el 72,29 % de las colocaciones y que, este mes, retrocedió a una tasa de -6,07 % anual, acentuándose la caída de -4,70 % registrada el mes anterior.

Por el contrario, las colocaciones comerciales, que representaron solo el 4,93 % del total de colocaciones se expandieron a una tasa de 9,40 %, variación que incorpora el otorgamiento de créditos con garantía estatal en los últimos doce meses. Al excluir dichas operaciones, esta cartera hubiese crecido un 7,69 % y el total de colocaciones hubiese descendido un -3,66 %.

Por último, las colocaciones para la vivienda crecieron a una mayor tasa respecto del mes anterior, desde un 2,02 % a un 2,43 %, por sobre lo alcanzado doce meses atrás (1,94 %).

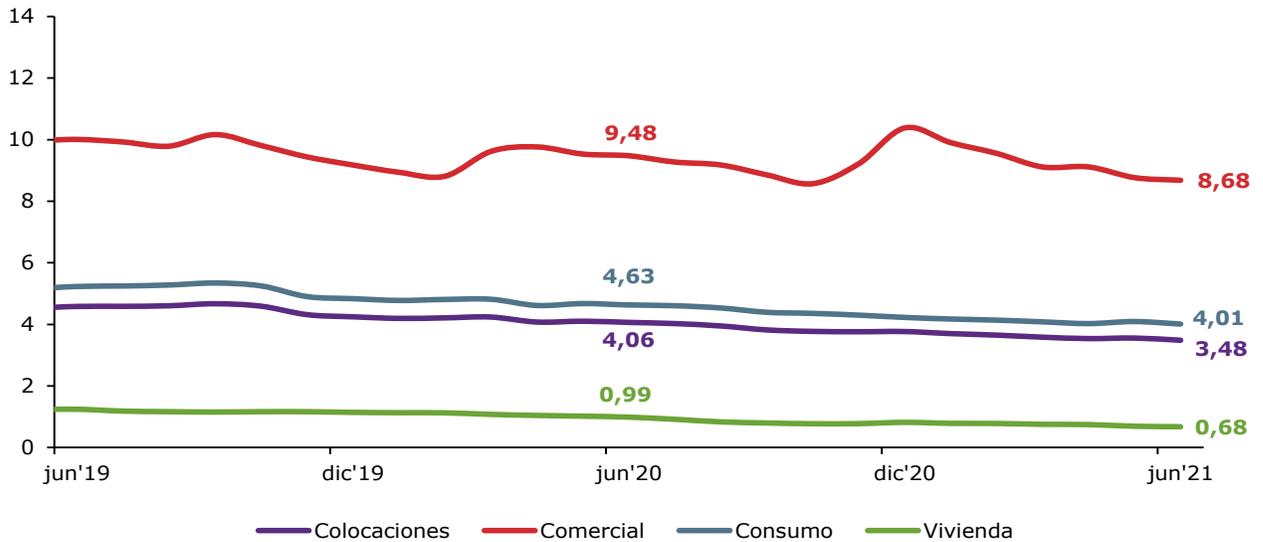
Riesgo de crédito

Gráfico N° 9: Evolución de los índices de riesgo de crédito de las Cooperativas a jun'21, (%).



En materia de riesgo de crédito, los indicadores de provisiones, de morosidad a 90 días o más y de cartera deteriorada retrocedieron en el mes y respecto a doce meses atrás.

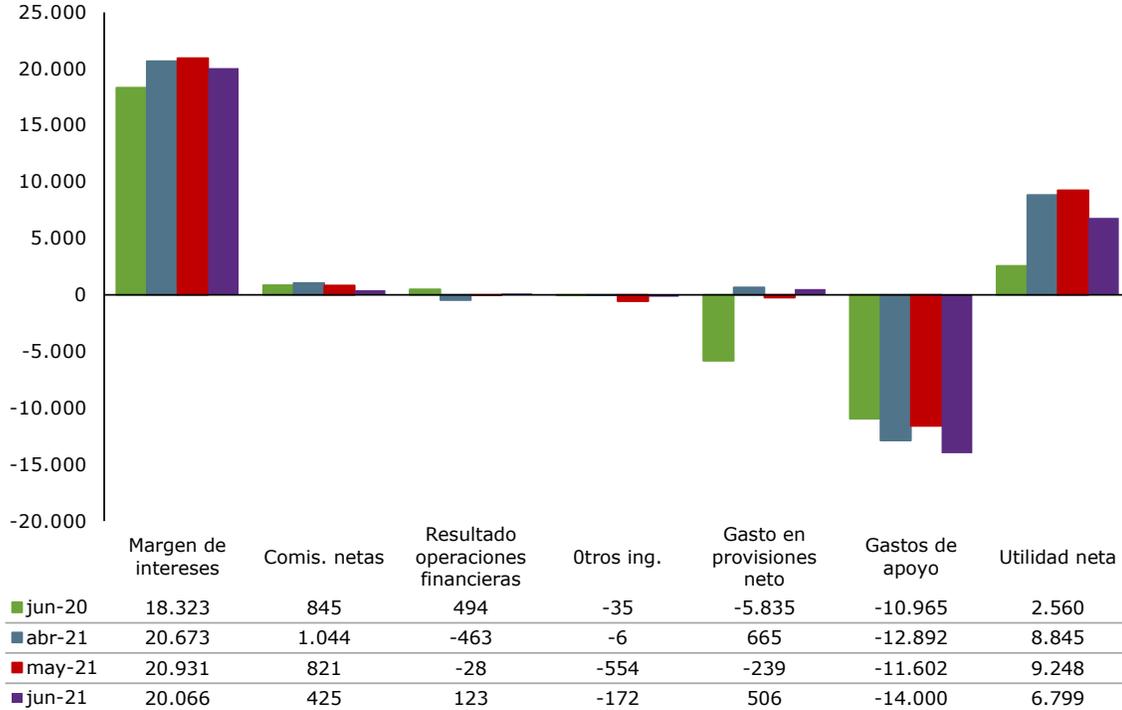
Gráfico N° 10: Evolución de los índices de provisiones de las Cooperativas, por tipo de cartera, a jun'21, (%).



Respecto del mes anterior, el índice de provisiones sobre colocaciones disminuyó desde un 3,55 % a un 3,48 %, al igual que en todas las carteras. En comercial lo hizo desde un 8,77 % a un 8,68 %, en consumo desde un 4,09 % a un 4,01 %, y en vivienda desde un 0,69 % a un 0,68 %.

Resultados

Gráfico N° 11: Principales partidas del Estado de Resultados de las Cooperativas a jun'21, (MM\$).



En junio la utilidad mensual de las Cooperativas alcanzó los \$ 6.799 millones (MMUSD 9), retrocediendo un -27,18 % respecto del resultado del mes anterior.

El menor resultado registrado en junio estuvo influenciado, principalmente, por mayores gastos de apoyo y una disminución en el margen de intereses.

El resultado acumulado creció, respecto de doce meses atrás, un 69,90 %, alcanzando una utilidad de \$ 55.746 millones (MMUSD 76).

Socios

Al cierre de junio de 2021 los socios de las Cooperativas totalizaron 1.643.884 personas, mostrando un alza de 7.238 socios en el mes y de 109.476 socios respecto de un año atrás.

4. ACREENCIAS BANCARIAS EN EL SISTEMA BANCARIO

Este apartado abordará la evolución de las acreencias bancarias, que, en términos generales, corresponden al dinero que no ha tenido movimiento en una cuenta bancaria por un periodo de más de dos años, por parte de personas naturales o jurídicas que son o han sido clientes de bancos. Las acreencias bancarias están normadas en el artículo 156 de la Ley General de Bancos (LGB) y en el Capítulo 2-13 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El artículo 156 LGB establece la caducidad de depósitos, captaciones o cualquiera otra acreencia a favor de terceros derivada del giro de los bancos, comprendiendo, además, expresamente, las provenientes de los dividendos a favor de sus accionistas, que se mantengan inmovilizados o no hayan sido cobrados por los titulares o por sus herederos. Se entienden, asimismo, incluidos en dichas acreencias las órdenes de pago emitidas en el país y pagaderas en el exterior, como también los sobrantes de caja.

No obstante, lo anterior, la caducidad no se aplica a las siguientes acreencias:

- a) Depósitos y captaciones a plazo indefinido o con cláusula de renovación automática, incluidas las cuentas de ahorro.
- b) Boletas o depósitos de garantía, salvo cuando se les haya fijado una fecha de vencimiento, caso en el cual el plazo de caducidad regirá a partir de esa fecha.
- c) Sumas recibidas por cheques viajeros.
- d) Los casos en que haya retención, prenda o embargo sobre los dineros correspondientes.

Como consecuencia de lo anterior, en el mes de enero de cada año los bancos deben confeccionar una lista de las acreencias afectas a caducidad, es decir, que hayan cumplido dos años sin movimiento en el curso del año calendario inmediatamente anterior¹, las que deben ser enviadas a este Organismo², pudiendo omitir las acreencias menores a 1 UF. De igual forma, las entidades tienen la obligación de dar a conocer dichos importes a través de una publicación en el Diario Oficial, siempre que su monto sea superior al equivalente de 5 UF durante el mes de marzo siguiente.

Las acreencias a favor de terceros, cualquiera que sea su monto, caducarán cuando hayan transcurrido tres años contados desde el día 31 de enero en que se confeccionó la lista de las acreencias afectas a caducidad. Cumplido este plazo, se extinguen todos los derechos de los titulares sobre esos importes, debiendo ser traspasados al Fisco de Chile, por parte de las entidades bancarias, deducidos los gastos de publicación. Por lo tanto, las mencionadas acreencias deben permanecer inmovilizadas durante un período total de cinco años para que caduquen los derechos de sus titulares.

Se debe mencionar que, adicionalmente a las publicaciones en el Diario Oficial, a partir de abril del año 2010 la CMF (ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras) cumpliendo con su política de transparencia de información a la comunidad, comenzó a publicar el archivo "Acreencias Bancarias Afectas a Caducidad", el cual está contenido en un buscador con el fin de facilitar la obtención de información ya sea por nombre de personas o instituciones y por entidad bancaria.

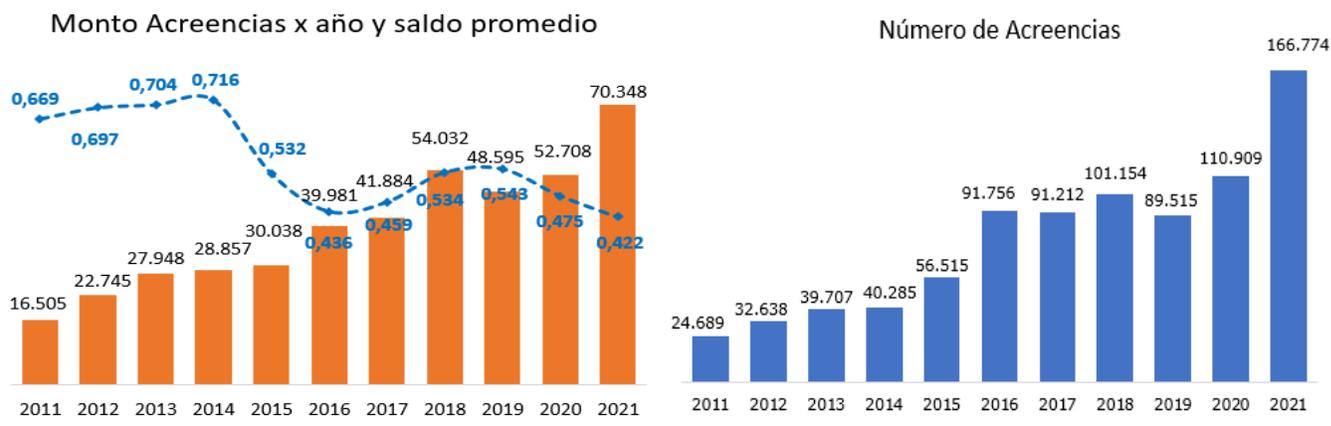
En el año 2021 las acreencias bancarias totalizaron aproximadamente MM\$ 70.348³, el mayor saldo y número de acreencias en un periodo de 10 años, registrando un crecimiento real en doce meses de 29,85 % acompañado de un monto promedio por acreencia de MM\$ 0,422 en 2021, el más bajo del periodo, importe que comenzó a bajar a partir del año 2015 respecto de los años anteriores, desde MM\$ 0,716 a MM \$0,532, situación que se visualiza en el Gráfico N° 12.

¹ Plazo que se cuenta desde la fecha en que la acreencia debió haber sido cobrada por su titular, o desde la fecha en que se registró el último giro. En el caso de los dividendos, el plazo de caducidad rige desde la fecha en que el accionista tiene derecho a exigir su pago.

² Dicha lista deberá ser enviada por las instituciones bancarias en un archivo en formato digital, a más tardar, el décimo día hábil bancario del mes de febrero de cada año.

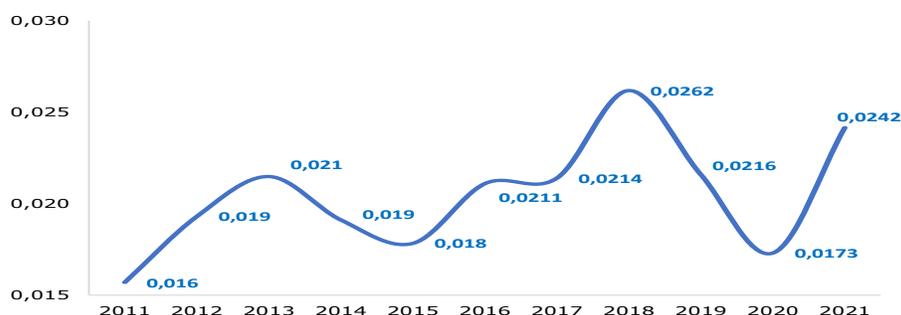
³ Corresponde a una estimación del total de acreencias publicadas por la CMF en el mes de marzo en millones pesos chilenos. Se tomó como base la conversión a pesos chilenos de las monedas dólar y Euro según el valor de cada una al 31 de marzo de 2021.

Gráfico N°12: Evolución de monto y número de Acreencias Bancarias entre 2011 – 2021, (MM\$, N°)⁴.



La participación del total de acreencias sobre el total de pasivos del Sistema Bancario no supera en el periodo analizado el 0,03 %, alcanzando las mayores tasas en los años 2018 y 2021. Gráfico N°13.

Gráfico N°13: Total Acreencias Bancarias sobre Total Pasivos entre 2011 – 2021, (%)⁵

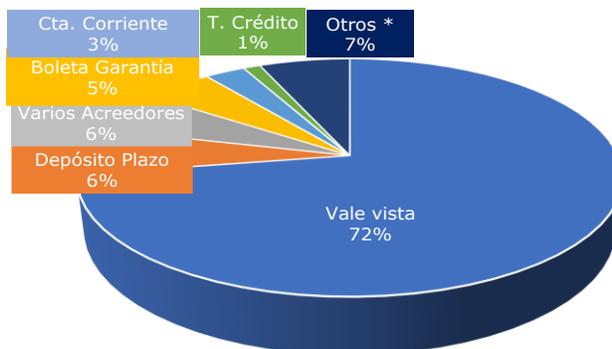


Al revisar el origen de las acreencias informadas en año 2021 se observó que el 72 % provenían de vale vista no retirados, seguidos mucho más atrás por saldos no retirados de depósitos a plazo y de varios deudores, ambos con un 6 % de participación, como se observa en Gráfico N° 14.

Gráfico N°14: Total Acreencias Bancarias por producto en 2021, (MM\$, %)⁶

Tipo de Acreencias	MM\$
Vale vista	50.942
Depósito Plazo	4.491
Varios Acreedores	4.137
Boleta Garantía	3.398
Cta. Corriente	2.011
T. Crédito	848
Otros *	4.521
Total	70.348

Incluye acreencias por dividendos y ordenes de no pago, entre otros.



⁴ Corresponde al N° total de acreencias por año publicadas por la CMF.

⁵ Se consideró el total de acreencias en MM\$ por año sobre el total de pasivos al 31 de marzo de cada año (fecha publicación CMF).

⁶ Corresponde a una estimación del total de acreencias publicadas por la CMF en el mes de marzo por producto e institución en millones pesos chilenos. Se tomó como base la conversión a pesos chilenos de las monedas dólar y Euro según el valor de cada una al 31 de marzo de 2021. Los principales productos se incorporaron sumando las acreencias asociadas a cada uno de ellos.

Por último, los bancos De Chile, Santander y Del Estado registran los mayores montos por concepto de acreencias, liderando este último en número de ellas y registrando el menor saldo promedio. Cuadro N° 3.

Cuadro N° 3: Principales acreencias Bancarias por institución mar'21, (MM\$, N°)7.

Bancos	Vale vista	Depósito a Plazo	Varios Acreedores	Boleta Garantía	Cuenta Corriente	Tarjeta de Crédito	Otros	Total MM\$	N° Acreencias	Saldo promedio MM\$
Banco de Chile	12.601	1.589	-	83	1.589	184	3.664	19.710	44.152	0,446
Banco Santander	12.847	2.117	134	-	-	-	-	15.099	21.417	0,705
Banco del Estado	6.921	324	237	1.534	-	490	-	9.505	48.025	0,198
Banco de Crédito e Inversiones	5.920	4	1.122	1.465	-	-	-	8.511	14.297	0,595
Scotiabank Chile	5.440	196	604	317	-	26	159	6.742	12.552	0,537
Itaú Corpbanca	3.241	184	1.563	-	-	79	698	5.765	12.078	0,477
Banco Security	1.622	-	-	-	0	69	-	1.692	976	1,733
Banco Bice	806	49	-	-	406	-	-	1.261	1.064	1,185
Banco Consorcio	1.017	-	180	-	-	-	-	1.197	6.809	0,176
Banco Falabella	315	-	297	-	-	-	-	612	5.167	0,118
Banco Internacional	200	28	-	-	-	-	-	228	177	1,289
China Construction Bank	-	-	-	-	14	-	-	14	27	0,524
Banco Ripley	11	-	-	-	-	-	-	11	31	0,350
Bank of China, Agencia en Chile	-	-	-	-	1	-	-	1	2	0,471
Total	50.942	4.491	4.137	3.398	2.011	848	4.521	70.348	166.774	0,422

