



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

Panorama Bancario Trimestral

Marzo de 2019

www.cmfchile.cl

PANORAMA BANCARIO TRIMESTRAL

Marzo 2019
Comisión para el mercado Financiero

Contenido

I.	Resumen	1
II.	Actividad	2
	Colocaciones	2
	Instrumentos financieros no derivados	3
	Fuentes de financiamiento	4
III.	Estructura y características de las Colocaciones:	5
	Participación	5
	Actividad económica	7
	Distribución regional	8
	Participación en moneda extranjera	8
	Número de deudores	9
IV.	Riesgo de Crédito	10
	Calidad crediticia	12
V.	Solvencia	14
VI.	Resultados, Rentabilidad y Eficiencia	15
VII.	Eventos de Riesgo Operacional	17
VIII.	Anexos	18

"El Sistema Bancario cerró el primer trimestre del año 2019 con tasas de crecimiento en torno al 10 %, influenciado por el dinamismo del año anterior. Los índices de riesgo de crédito se mantuvieron acotados, la rentabilidad promedio se ajustó levemente en 12 % y la fortaleza patrimonial se mantuvo sobre el 13 %.

Además, a inicios del año se implementó la NIIF 16 "Arrendamientos" cuyo impacto fue marginal en la industria. Por último, con la salida de MUFG Bank durante el primer trimestre del año, el sistema quedó conformado con 18 instituciones bancarias".

I. Resumen

Al cierre de marzo de 2019 las colocaciones del Sistema Bancario alcanzaron MM\$ 181.055.555, equivalentes a MMUSD 265.832, expandiéndose en doce meses en un 10,21 %, por sobre la variación del cierre del trimestre anterior y de un año atrás. Dicha alza, se explicó, principalmente, por el mayor crecimiento en la cartera de consumo en un 17,21 % y en vivienda, en un 8,45 %. Por su parte, la cartera comercial registró un dinamismo más pausado que el trimestre anterior, de un 9,07 % (Cuadro I.1).

La actividad fue financiada por un aumento en los depósitos totales de 4,14 % interanual, destacando los depósitos a la vista con un alza de 10,27 %. Se sumaron los instrumentos de deuda emitidos con un crecimiento de 6,65 % y el patrimonio con un 8,94 %.

En Chile, la actividad concentró el 91,69 % de las colocaciones del Sistema Bancario registrando una variación de 8,96 %, por sobre dic'18 y de un año atrás. Se destacó el crecimiento en empresas en un 7,83 %, consumo en un 19,07 % y vivienda, cuya tasa alcanzó un 6,76 % (Cuadro I.1).

Medido en doce meses, los índices de riesgo de crédito se mantuvieron acotados. A nivel de colocaciones totales se observó una trayectoria levemente a la baja en los índices de provisiones, morosidad 90 días o más y deterioro, influenciada, en parte, por la mayor actividad, alcanzando un 2,45 %, un 1,94 % y un 5,00 %, respectivamente. A nivel de cartera se observaron diferencias, especialmente en el último trimestre, producto de la mayor exposición reconocida en consumo.

Por su parte, se mantuvo la fortaleza patrimonial con un índice de Adecuación de Capital de 13,28 %, ajustándose respecto de dic'18 y mar'18, debido a la mayor actividad.

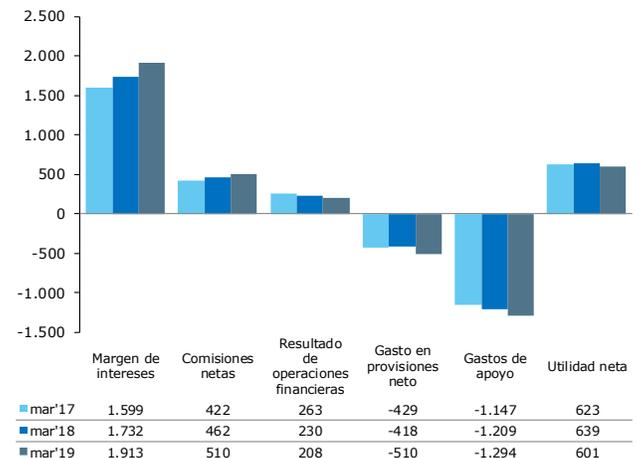
A marzo de 2019 la utilidad neta acumulada, de MM\$ 600.780 (MMUSD 882), cayó un 8,05 % en doce meses. Si bien se obtuvo un mayor margen de intereses y comisiones netas, el mayor gasto en provisiones neto, en gastos de apoyo e impuestos, junto a un menor resultado de operaciones financieras (ROF) explicaron el menor resultado del periodo. Con todo, los índices de rentabilidad promedio⁽¹⁾ sobre patrimonio y sobre

Cuadro I.1 Principales indicadores del S. Bancario, %.

	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Actividad (var. 12M)					
Colocaciones	3,37	6,56	6,88	9,93	10,21
Comercial	1,50	6,58	6,90	9,18	9,07
Consumo	3,97	5,18	5,13	16,86	17,21
Vivienda	7,50	8,74	8,14	8,32	8,45
Actividad sin importe en el exterior* (var. 12M)					
Colocaciones	3,91	5,48	5,71	8,39	8,96
Comercial	1,52	5,27	5,76	7,72	7,83
Consumo	5,23	6,30	6,25	18,55	19,07
Vivienda	7,70	7,18	6,47	6,35	6,76
Rentabilidad					
ROE	13,55	13,69	12,58	11,55	11,44
ROAE	12,32	12,38	12,19	12,52	12,00
ROA	1,14	1,11	1,03	0,97	0,98
ROAA	1,03	1,03	1,01	1,03	0,99
Eficiencia operativa					
Gastos oper. sobre ingresos oper.	51,06	50,33	50,34	50,88	50,49
Gastos oper. sobre activos totales	2,24	2,18	2,11	2,10	2,20
Solvencia (adecuación de capital)	13,62	13,04	13,08	13,32	13,28
Indicador de provisiones	2,48	2,39	2,40	2,44	2,45
Cartera con morosidad de 90 días o más	1,98	1,93	1,94	1,90	1,94
Cartera deteriorada	5,26	5,09	5,08	4,99	5,00

(*) Desde oct'15 se publican los montos de las filiales y sucursales que los bancos poseen en el exterior. Banco del Estado tiene una sucursal en EE.UU., BCI tiene una sucursal y una filial en EE.UU. e Itaú Corpbanca tiene una sucursal en EE.UU. y una filial en Colombia.

Gráfico I.1 Resultado acumulado del S. Bancario, MMM.



activos, cayeron marginalmente respecto de dic'18, alcanzando un 12,00 % y 1,00 %, en cada caso; mientras que la eficiencia, medida como Gastos operacionales a Ingresos operacionales, mejoró hasta un 50,49 % en el mismo periodo, debido al incremento del margen de intereses y comisiones netas. (Gráfico I.1)

Por último, la implementación de la NIIF 16 "Arrendamientos" en ene'19 tuvo un impacto marginal sobre el total de activos del Sistema Bancario, registrando un alza de aproximadamente 0,45 %.

(1) ROAE (Return On Average Equity) y ROAA (Return On Average Assets) consideran los resultados reales del ejercicio doce meses móviles y el promedio del stock de patrimonio o activos, según corresponda, de los respectivos doce meses de resultados más el periodo que antecede a estos doce meses.

II. Actividad

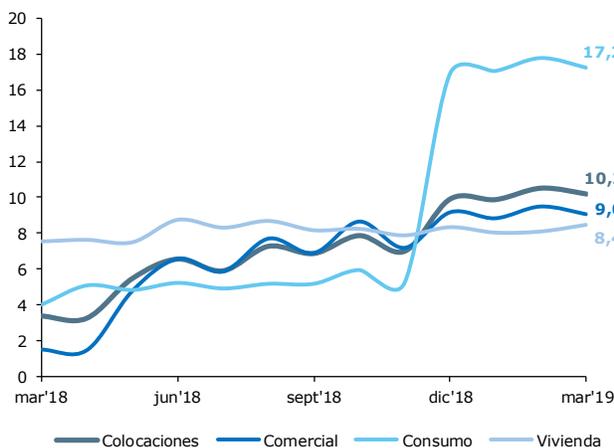
Cuadro II.1 Principales componentes del balance del Sistema Bancario, MM\$, MMUS\$, %.

	mar'19		Var. 12 meses (%)			Var. 3 meses (%)		
	MM\$	MMUS\$	ene'19	feb'19	mar'19	ene'19	feb'19	mar'19
Colocaciones	181.055.555	265.832	9,90	10,54	10,21	2,37	2,60	1,39
Colocaciones comerciales	102.043.952	149.824	8,85	9,50	9,07	-0,01	0,78	0,95
Colocaciones a personas	77.070.207	113.157	10,92	11,17	11,27	5,38	5,08	1,48
Colocaciones de consumo	26.093.031	38.311	17,03	17,75	17,21	13,24	12,34	1,17
Colocaciones para vivienda	50.977.176	74.846	8,01	8,07	8,45	1,73	1,70	1,65
Adeudado por bancos (*)	2.595.530	3.811	32,96	30,43	-14,38	-4,79	0,67	-11,08
Instrumentos financieros no derivados	29.896.011	43.894	-10,23	-5,38	-0,81	-5,81	-3,05	0,96
Instrumentos para negociación	8.454.292	12.413	-29,62	-7,50	3,26	-14,44	-2,30	4,71
Instrumentos de inversión	21.441.719	31.481	-1,77	-4,58	-2,32	-2,75	-3,33	-0,44
Disponibles para la venta	21.180.807	31.098	-1,88	-4,68	-1,90	-2,85	-3,32	-0,45
Hasta el vencimiento	260.912	383	6,88	4,49	-27,49	5,21	-3,93	0,31
Instrumentos financieros derivados (activos)	10.448.039	15.340	-10,09	-19,64	11,98	-22,18	-10,34	-10,88
Derivados para negociación	9.738.811	14.299	-11,43	-21,67	9,41	-22,02	-10,25	-10,16
Derivados para coberturas contables	709.228	1.041	16,01	25,69	65,32	-24,51	-11,49	-19,66
Activos	246.012.015	361.203	6,18	5,92	6,85	0,65	0,94	-0,10
Depósitos totales	136.017.196	199.705	4,47	4,84	4,14	0,55	-1,51	-2,09
Depósitos a la vista	49.923.275	73.299	8,81	10,25	10,27	4,17	0,94	-2,68
Depósitos a plazo	86.093.921	126.406	2,15	2,00	0,90	-1,40	-2,85	-1,75
Obligaciones con bancos (del país, del exterior y BCCh)	13.674.573	20.077	25,29	35,01	28,03	1,23	5,40	0,34
Instrumentos de deuda emitidos	47.785.535	70.160	9,41	8,76	6,65	0,89	2,89	2,84
Letras de crédito	1.046.519	1.537	-13,77	-13,95	-13,83	-1,96	-2,23	-1,70
Bonos corrientes (ordinarios)	40.798.943	59.902	11,30	10,46	7,96	0,89	3,20	3,34
Bonos subordinados	5.847.974	8.586	2,87	2,95	2,60	1,48	1,78	0,41
Bonos hipotecarios	92.099	135	-7,25	-7,25	-7,25	-2,96	-2,98	-2,97
Instrumentos financieros derivados (pasivos)	9.940.204	14.595	-11,61	-20,12	5,76	-19,16	-5,02	-8,62
Derivados para negociación	9.119.786	13.390	-11,76	-20,77	10,40	-21,34	-6,19	-9,32
Derivados para coberturas contables	820.418	1.205	-10,29	-14,61	-27,91	7,28	5,33	0,02
Pasivos	225.002.697	330.357	6,01	5,64	6,66	0,08	0,50	-0,23
Patrimonio	21.009.318	30.847	8,07	8,91	8,94	7,24	5,72	1,32
Provisiones constituidas de créditos (**)	-4.431.162	-6.506	7,20	8,61	8,88	5,13	6,15	1,75
Créditos contingentes	55.372.246	81.299	12,04	11,52	12,37	6,17	5,63	-2,71

(*) Excluye Banco Central de Chile.

(**) Considera las provisiones de cada una de las carteras más las provisiones de adeudado por bancos.

Gráfico II.1 Evolución de las colocaciones totales y por cartera (consolidadas). Variación real anual, %.



Al cierre del primer trimestre del año en curso, la **actividad, medida por el crecimiento de las colocaciones**, que totalizaron MM\$ 181.055.555, registraron un aumento real de 10,21 % en doce meses, por sobre el 9,93 % obtenido en dic'18 y el 3,37 % registrado hace un año atrás.

La expansión con respecto del trimestre anterior fue explicada por la mayor actividad de las carteras de consumo y vivienda, mientras que el incremento interanual, se debió, por una parte, a la recuperación y mayor dinamismo de la cartera comercial y por otra, a las adquisiciones efectuadas por BCI y Banco Falabella al cierre del año anterior.

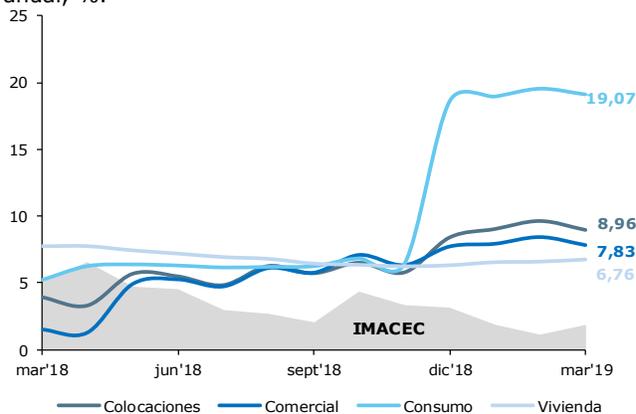
Específicamente, en jun'18 BCI adquirió en el exterior, de forma indirecta a través de CNB, a Totalbank (Florida, E.E.U.U.) y en dic'18, en Chile, incorporó 5 sociedades del grupo Walmart, entre ellas la emisora de tarjetas de crédito. De igual forma, en dic'18 Banco Falabella tomó el control de Promotora CMR.

La cartera comercial mostró un crecimiento más pausado respecto del trimestre anterior, de 9,07 % anual (9,18 % dic'18 y 1,50 % mar'18), debido a una menor alza en los préstamos comerciales de 9,41 % (9,49 % dic'18 y 2,03 % mar'18), su principal componente con un 77,16 % de participación. Dentro de los préstamos comerciales destacaron los del exterior, con una variación de 11,52 % (13,90 % dic'18).

Las colocaciones de consumo crecieron en doce meses un 17,21 %, cifra superior al 16,86 % de dic'18 y al 3,97 % de mar'18. La mayor actividad de esta cartera se debió a los deudores por tarjeta de crédito que registraron una tasa de crecimiento interanual de un 51,24 % (48,65 % dic'18 y 5,06 % mar'18) concentrando un 34,31 % del segmento de consumo.

Del resto de los productos, los créditos de consumo en cuotas, con una participación del 60,37 %, se expandieron un 5,64 % (6,00 % dic'18 y 4,14 %

Gráfico II.2 Evolución de las colocaciones totales y por cartera (sin importe exterior) e IMACEC. Variación real anual, %.



mar'18), contrarrestando la mayor expansión del segmento.

A su vez, las colocaciones para la vivienda registraron al término de marzo 2019, un incremento anual del 8,45 %, manteniéndose sobre el 8,00 % desde junio de 2018. Al cierre del trimestre anterior, vivienda alcanzó un 8,32 % y en mar'18, un 7,50%.

En cuanto a los créditos contingentes, que a mar'19 totalizaron MM 55.372.246, destacó su crecimiento en doce meses (12,37 %), explicado, principalmente, por las líneas de crédito con disponibilidad inmediata, que representaron un 69,60 % del total de créditos contingentes.

Respecto de las colocaciones de las filiales y sucursales en el exterior, estas totalizaron, al cierre de mar'19, MM\$ 15.046.386, creciendo un 26,17 % anual (29,21 % dic'18 y 3,91 % mar'18) influenciado por la adquisición en jun'18 de TotalBank por parte de City National Bank, filial en el exterior de BCI (Anexo VIII.3 Importe en el exterior).

La actividad medida en Chile alcanzó un 8,96 %, mostrando un mejor desempeño, respecto del trimestre anterior (8,39 %) y de un año atrás (5,48 %).

En el Gráfico II.2 se observa la trayectoria de crecimiento de las colocaciones sin el importe en el exterior, las que totalizaron, a mar'19, MM\$ 166.009.169. A nivel de cartera, las colocaciones comerciales en Chile registraron un aumento interanual de un 7,83 %, tasa por sobre el 7,72 % de dic'18 y el 3,91 % de mar'18. Consumo se expandió un 19,07 % en doce meses, por encima, de la variación alcanzada en diciembre y marzo de 2018, de 18,55 % y 5,23 %, respectivamente. Por su parte, vivienda creció un 6,76 % anual, acelerándose respecto del trimestre anterior (6,35 % dic'18), aunque por debajo de un año atrás (7,70 % mar'18).

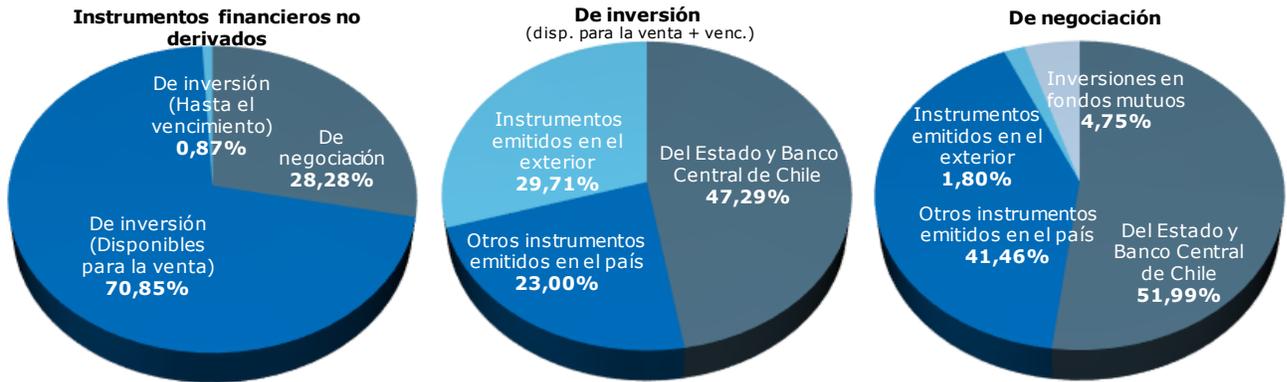
Por su parte, **los instrumentos financieros no derivados** ascendían a MM\$ 29.896.011 en mar'19 y concentraban el 12,15 % de los activos totales. Estaban compuestos en un 71,72 %, por instrumentos de inversión (disponibles para la venta y hasta el vencimiento) y en un 28,28 % por instrumentos de negociación, como se refleja en el Gráfico II.3 y Cuadro II.2. A marzo de 2019 destacaron los bancos Del Estado, BCI y De Chile, que concentraron respectivamente, el 29,87 %, 17,83 % y 10,79 % del total de instrumentos financieros no derivados del Sistema Bancario (26,18 %, 15,09 % y 10 % mar'18).

En relación a un año atrás, los instrumentos de negociación, que venían presentando tasas negativas, registraron un crecimiento del 3,26 %, mientras que sus pares de inversión decrecieron a una tasa real anual del -2,32 %.

Los bancos Del Estado, BCI y De Chile concentraban el 76,46 % del total de la cartera de negociación. En el caso de los instrumentos disponibles para la venta, los bancos Del Estado, BCI, Santander e Itaú Corpbanca participaban en un 71,44 %, mientras que, en los instrumentos hasta el vencimiento, solo Itaú Corpbanca mantenía el 80,91 % de la cartera, seguido de Bank of China con un 10,93 % y Banco del Estado con un 8,14 %. Más información en Anexo VIII.4 Participación instrumentos financieros no derivados por institución.

Cuadro II.2 Componentes instrumentos financieros no derivados, MM\$.

Instrumentos financieros no derivados	mar'19	Del Estado y Banco Central de Chile	Otros instrumentos emitidos en el país	Instrumentos emitidos en el exterior	Inversiones en fondos mutuos
De negociación	8.454.292	4.395.013	3.505.105	152.254	401.920
De inversión (Disponibles para la venta)	21.180.807	10.119.409	4.904.474	6.156.924	---
De inversión (Hasta el vencimiento)	260.912	21.241	26.182	213.489	---
Total	29.896.011				

Gráfico II.3 Componentes instrumentos financieros no derivados a mar'19, %.


Asimismo, **los instrumentos financieros derivados** en cuentas de activo ascendieron a MM\$ 10.448.039 y correspondían en un 93,21 % (MM\$ 9.738.811) a instrumentos de negociación y en un 6,79 % (MM\$ 709.228) a instrumentos para cobertura. En cuentas de pasivo, se mantenían instrumentos derivados por MM\$ 9.940.204, de los cuales el 91,75 % clasificaba para negociación y el saldo, para cobertura (Cuadro II.3).

Cuadro II.3 Participación instrumentos financieros derivados activos y pasivos a mar'19, %, MM\$.

	Activos				Pasivos			
	Para negociación		Para cobertura		Para negociación		Para cobertura	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
Forwards	2.169.903	22,28	37.103	5,23	1.863.147	20,43	28.483	3,47
Swaps	7.554.308	77,57	672.125	94,77	7.244.809	79,44	791.934	96,53
Opciones Call	12.473	0,13	0	0,00	6.367	0,07	1	0,00
Opciones Put	1.183	0,01	0	0,00	5.083	0,06	0	0,00
Futuros	124	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otros	820	0,01	0	0,00	380	0,00	0	0,00
Total	9.738.811	100,00	709.228	100,00	9.119.786	100,00	820.418	100,00

En el ámbito de las **fuentes de financiamiento**, los depósitos totales redujeron su participación respecto al total de colocaciones, (Cuadro II.4) de modo que a mar'19 los depósitos representaban el 75,12 % de las colocaciones, los depósitos a plazo un 47,55 % (49,07 % dic'18) y los depósitos a la vista un 27,57 % (28,73 % dic'18). En doce meses los depósitos totales crecieron un 4,14 % (6,23 % dic'18 y 3,30 % mar'18), los depósitos a plazo un 0,90 % (4,15 % dic'18 y 1,89 % mar'18) y los depósitos a la vista en un 10,27 % (9,97 % dic'18 y 6,05 % mar'18).

Por su parte, los instrumentos de deuda emitidos, equivalentes a un 26,39 % de las colocaciones, crecieron un 6,65 % en doce meses, por debajo de la tasa registrada en dic'18 (9,43 %). La menor expansión entre trimestres obedeció, principalmente, al menor crecimiento de los bonos corrientes en un 7,96 % (11,48 % dic'18).

Finalmente, el patrimonio que alcanzó a mar'19 MM\$ 21.009.318, se incrementó en 8,94 % en doce meses (8,34 % dic'18). Esta mayor variación respecto del trimestre anterior se explicó, en parte, por los aumentos de capital de los bancos: Consorcio, BCI y Falabella.

Cuadro II.4 Evolución participación principales fuentes de financiamiento sobre total de colocaciones, %.

	Estructura de Financiamiento				
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Depósitos totales	79,50	79,07	78,11	77,79	75,12
Depósitos a la vista	27,56	28,14	27,55	28,73	27,57
Depósitos a plazo	51,94	50,93	50,56	49,07	47,55
Obligaciones con bancos	6,50	6,91	6,79	7,63	7,55
Instrumentos de deuda emitidos	27,27	26,66	26,61	26,02	26,39
Patrimonio	11,74	11,27	11,20	11,61	11,60

III. Estructura y características de las Colocaciones:

La cuota de mercado a mar'19, medida como la **participación** de los bancos sobre el total de colocaciones del sistema, se muestra en el Cuadro III.1, donde el Banco de Crédito e Inversiones lideró el ranking de colocaciones con un 17,03 %, seguido por los bancos Santander-Chile con un 16,90 % y De Chile con un 15,74 %. En las siguientes posiciones se ubicaron los bancos Del Estado, Scotiabank e Itaú Corpbanca, con participaciones del 13,69 %, 12,84 % y 12,12 %, concentrando estas seis instituciones un 88,32 % del total.

Diez instituciones bancarias registran una participación mayor al 1 % a mar'19, acumulando el 98,03 % del total de colocaciones, algo menor a al porcentaje acumulado en dic'18 que alcanzó un 98,11 %.

Cuadro III.1 Participación en colocaciones de los principales bancos del Sistema Bancario. Información consolidada, %.

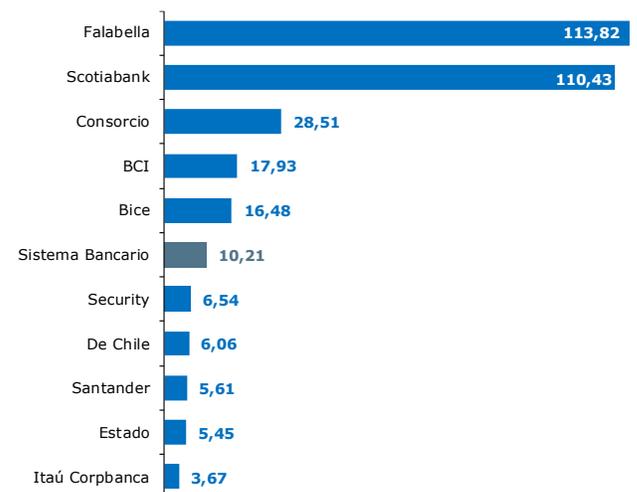
Institución	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19
Banco de Crédito e Inversiones	15,91	17,15	16,99	17,04	16,91	16,91	17,03
Banco Santander-Chile	17,64	17,39	17,52	16,96	17,04	17,09	16,90
Banco de Chile	16,36	16,01	16,06	15,85	16,03	16,08	15,74
Banco del Estado de Chile	14,30	14,07	14,05	13,76	13,72	13,67	13,69
Scotiabank Chile	6,72	6,71	12,62	12,78	12,75	12,72	12,84
Itaú Corpbanca	12,88	12,63	12,43	12,12	11,99	12,00	12,12
Banco Bice	3,01	3,02	3,05	3,09	3,10	3,06	3,18
Banco Security	3,06	3,02	3,03	2,99	3,00	2,97	2,96
Banco Falabella	1,04	1,01	0,99	2,03	2,05	2,05	2,02
Banco Consorcio	1,32	1,35	1,43	1,48	1,48	1,50	1,54
Sistema Bancario	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

En cuanto al crecimiento de las colocaciones por institución, al cierre de mar'19 lideró el Banco Falabella que registró una expansión de 113,82 %, seguido de Scotiabank con un 110,43 %. Dichas variaciones se explican mayormente por el crecimiento inorgánico que han presentado dichas entidades. En el primer caso por la adquisición de Soc. Promotora CMR y en el segundo por la fusión con BBVA en sep'18. Al aislar ambos efectos, el Banco Falabella habría alcanzado un crecimiento de solo 0,25 % y Scotiabank de 10,54 %, medido en doce meses.

En tercer lugar, se ubicó Consorcio, con un aumento de 28,51 % (lo que se tradujo en un aumento de la cuota de mercado en 22 p.b.). Más atrás, se hallaron BCI, con un 17,93 % (un 10,23 % al sustraer el crecimiento inorgánico) y Bice, con un 16,48 % anual.

Bajo el promedio del Sistema, se situaron los bancos Security, De Chile, Santander, Estado e Itaú Corpbanca (Gráfico III.1).

Gráfico III.1 Niveles de actividad al interior del Sistema Bancario. Variación real anual, %.



En cuanto a la **composición de las colocaciones por institución**, como se muestra en el Gráfico III.2, los principales bancos del sistema se concentraban en la cartera de empresas, alcanzando la mayor participación en ese segmento, los bancos Consorcio, Bice y Security con un 88,95 %, 76,98 % y 78,94 % de sus colocaciones, por sobre la media del sistema de 56,36 %, y con tasas de crecimiento anual de 24,01 %, 14,61 % y 7,77 %, respectivamente, como se indica en el Cuadro III.2.

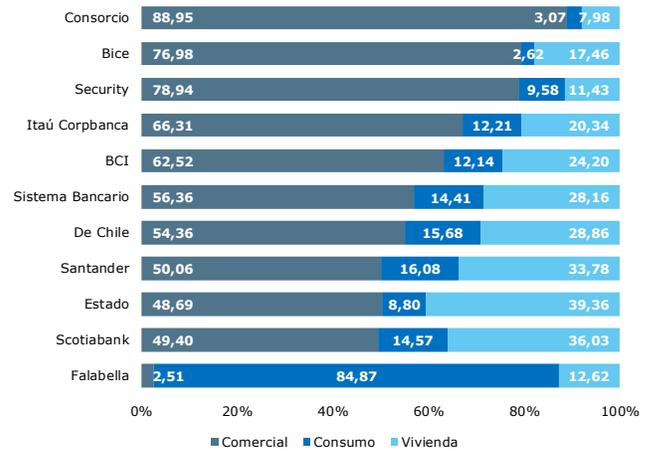
En el caso de vivienda, los bancos: Del Estado, Scotiabank y Santander presentaron las mayores concentraciones, con un 39,36 %, 36,03 % y 33,78 %, en cada caso; superando el promedio del sistema de 28,16 % y con tasas de crecimiento en esta cartera del orden de 5,31 %, 113,93 % (6,74 % al aislar el efecto de la fusión con BBVA) y 9,07 %, respectivamente.

En materia de consumo, el Banco Falabella concentró el 84,87 % de sus colocaciones en esta cartera, registrando una expansión de 170,40 % anual (1,19 % al no considerar el ingreso de Promotora CMR). Bastante más atrás se ubicaron los bancos: Santander, De Chile y Scotiabank, cuyas participaciones alcanzaban, respectivamente, un 16,08 %, 15,68 % y 14,57 % de las colocaciones y presentaban tasas de crecimiento anual de 4,73 %, 7,13 % y 75,11 % (7,09 % aislando el efecto de la fusión con BBVA), en cada caso.

Respecto del crecimiento anual por tipo de cartera, se observó una leve desaceleración respecto de dic'18 en el segmento de empresas, desde un 9,18 % a 9,07 % anual, explicada en gran parte por los bancos: Santander BCI y De Chile, los cuales registraron una menor tasa de expansión.

Por el contrario, los bancos Del Estado e Itaú Corpbanca incrementaron su actividad por sobre el trimestre

Gráfico III.2 Distribución de las colocaciones según tipo de cartera, %.



anterior con tasas de un 3,11 % (0,53 % dic'18) y 3,10 % (1,87 %), respectivamente.

En consumo, destacó el crecimiento del Banco Falabella con una variación del 170,40 %, aunque bajo la expansión de dic'18 de 173,27 %. Por su parte, los bancos Del Estado, BCI, Santander y Scotiabank registraron una mayor actividad en relación a dic'18, mientras que Itaú Corpbanca registró la mayor desaceleración.

En la cartera de vivienda, que a mar'19 anotó una tasa de crecimiento de un 8,45 %, se destacó el Banco de Chile, expandiéndose desde un 4,69 % (dic'18) a un 7,07 %, mientras que los bancos BCI e Itaú Corpbanca desaceleraron su tasa de crecimiento respecto de dic'18.

Cuadro III.2 Evolución tasas de variación anual de las colocaciones según tipo de cartera de los principales bancos, %.

	mar'18			jun'18			sept'18			dic'18			mar'19		
	Comercial	Consumo	Vivienda	Comercial	Consumo	Vivienda	Comercial	Consumo	Vivienda	Comercial	Consumo	Vivienda	Comercial	Consumo	Vivienda
Scotiabank Chile	11,30	14,92	14,71	13,98	12,40	12,70	116,08	80,32	119,64	124,51	74,18	115,57	120,92	75,11	113,93
Banco Consorcio	11,66	3,92	11,35	14,58	8,55	24,16	18,01	10,61	55,47	19,34	11,42	86,43	24,01	16,19	131,97
Banco de Crédito e Inversiones	10,43	5,63	14,65	22,11	4,06	24,62	18,47	4,19	22,57	17,27	23,69	22,54	15,67	24,82	20,34
Banco Bice	3,67	8,16	19,55	6,17	12,34	18,40	6,73	10,85	15,12	12,63	5,81	11,30	14,61	3,53	8,00
Banco Security	5,59	13,32	8,45	7,05	16,63	5,40	7,32	12,66	-1,44	8,85	9,64	-3,89	7,77	10,66	-4,27
Banco de Chile	-2,41	0,80	4,12	-0,12	3,85	3,67	2,97	5,87	3,44	7,51	7,45	4,69	6,25	7,13	7,07
Banco Santander-Chile	2,55	0,20	4,03	8,66	1,96	5,51	7,03	1,95	7,06	6,52	4,01	8,48	3,56	4,73	9,07
Itaú Corpbanca	-7,34	0,07	5,72	-4,15	3,55	6,88	-3,26	2,42	5,28	1,87	3,27	4,08	3,10	1,54	2,47
Banco del Estado de Chile	3,11	7,94	7,49	1,20	8,89	6,80	1,36	8,92	5,90	0,53	10,69	5,36	3,11	12,96	5,31
Banco Falabella	-14,88	8,19	0,91	-15,70	8,68	0,97	-15,20	6,75	0,81	-14,68	173,27	0,88	-13,80	170,40	1,18
Sistema Bancario	1,50	3,97	7,50	6,58	5,18	8,74	6,90	5,13	8,14	9,18	16,86	8,32	9,07	17,21	8,45

Cuadro III.3 Colocaciones empresas por actividad económica, %.

		Variación real 12 meses	Part. subsector	mar'19		mar'18	
				Part. sector sobre Col. Totales	Part. sector sobre Total Empresas	Part. subsector	Part. sector sobre Col. Totales
AGRICULTURA, GANADERIA, SILVICULTURA, INFRAESTRUCTURA PREDIAL, PESCA	Agricultura y ganadería excepto fruticultura	-14,36	47,61	1,79		56,49	2,23
	Fruticultura	39,04	32,94	1,24		24,08	0,95
	Silvicultura y extracción de madera	-6,64	9,18	0,34	6,60	10,00	0,40
	Pesca	10,50	10,27	0,39		9,44	0,37
	Subtotal	1,62	100,00	3,75		100,00	3,95
EXPLORACION DE MINAS Y CANTERAS	Explotación de minas y canteras	16,43	94,88	1,22		88,56	1,12
	Producción de petróleo crudo y gas natural	-51,41	5,12	0,07	2,26	11,44	0,14
	Subtotal	8,67	100,00	1,29		100,00	1,27
INDUSTRIA MANUFACTURERA	Industria de productos alimenticios, bebidas y tabacos	7,24	29,50	1,34		31,43	1,34
	Industria textil y del cuero	18,66	5,20	0,24		5,00	0,21
	Industria de la madera y muebles	7,53	5,50	0,25		5,84	0,25
	Industria del papel, imprentas y editoriales	-24,39	4,28	0,19		6,46	0,28
	Industria de productos químicos derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico	10,14	21,19	0,96	7,99	21,97	0,93
	Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos	25,72	25,23	1,14		22,93	0,98
	Otras industrias manufactureras	63,40	9,11	0,41		6,37	0,27
Subtotal	14,23	100,00	4,54		100,00	4,25	
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	Electricidad, gas y agua	-8,97	100,00	1,98	3,48	100,00	2,32
CONSTRUCCION	Construcción de viviendas	-15,83	37,48	2,13		42,41	2,71
	Otras obras y construcciones	3,40	62,52	3,55	10,00	57,59	3,68
	Subtotal	-4,75	100,00	5,68		100,00	6,39
COMERCIO	Comercio al por mayor	9,27	59,46	4,34		57,19	4,26
	Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	-0,45	40,54	2,96	12,86	42,81	3,19
	Subtotal	5,11	100,00	7,30		100,00	7,44
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	Transporte y almacenamiento	5,53	82,26	2,22		86,61	2,25
	Comunicaciones	47,18	17,74	0,48	4,75	13,39	0,35
	Subtotal	11,11	100,00	2,70		100,00	2,60
ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS, SEGUROS, BIENES INMUEBLES Y SERVICIOS	Establecimientos financieros y de seguros	15,09	53,03	8,09		57,44	7,53
	Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	37,57	46,97	7,16	26,85	42,56	5,58
	Subtotal	24,66	100,00	15,25		100,00	13,10
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	Servicios comunales, sociales y personales	0,31	100,00	14,31	25,20	100,00	15,28
TOTAL EMPRESAS		7,44	100,00	56,79	100,00	100,00	56,62

(*) Las colocaciones corresponden al banco individual, es decir, no se consideran filiales. Para mayor información visite el archivo Colocaciones regionales por actividad económica (Nueva versión) ubicado en: <https://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/InfoFinanciera?indice=C.D.A&idContenido=18267>

En mar'19 **las colocaciones comerciales por actividad económica** (en términos de bancos individuales) se concentraron en un 52,05 % en los rubros relacionados a servicios: i) Establecimientos financieros, seguros y otros y ii) Servicios comunales, sociales y personales. Respecto de un año atrás, el primer grupo aumentó su participación desde un 23,14 % a un 26,85 %, mientras que el segundo, disminuyó desde un 26,99 % a un 25,20 %.

De esta forma, las colocaciones comerciales crecieron un 7,44 %, explicado fundamentalmente por el rubro de Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios que se expandió un 24,66 % en un año y que concentraba la mayor participación dentro de la cartera de empresas. Por el contrario, los rubros que redujeron su stock fueron Construcción (-4,75 %) y Electricidad, Gas y Agua (-8,97 %). Por su parte, el rubro Servicios comunales, sociales y personales creció levemente en 0,31 %.

El desglose por institución se encuentra en Anexo VIII.5 Colocaciones empresas distribuidas por actividad económica e institución.

Cuadro III.4 Colocaciones Sistema Bancario distribuidas por región, %.

REGIÓN	mar'19	mar'18
Metropolitana de Santiago	73,12	72,79
Valparaíso	4,82	4,85
del Biobío	3,89	4,69
Antofagasta	2,54	2,64
del Maule	2,39	2,38
de los Lagos	2,23	2,19
de la Araucanía	2,13	2,15
Coquimbo	2,05	2,06
del Libertador General Bernardo O' Higgins	1,95	1,94
Tarapaca	1,27	1,33
de los Ríos	0,79	0,81
de Ñuble	0,73	---
de Magallanes y Antártica Chilena	0,71	0,72
Atacama	0,68	0,70
Arica y Parinacota	0,45	0,47
Aisén del Gral. C. Ibañez del Campo	0,27	0,27
Total	100,00	100,00

(*) Las colocaciones corresponden al banco individual, es decir, no se consideran filiales.

(**) Desde el 6 de septiembre de 2018 se constituye la nueva región de Ñuble, formada por las veintiún comunas que componían la provincia homónima, de la antigua Región del Biobío.

Para mayor información visite el archivo Colocaciones regionales por actividad económica (Nueva versión) ubicado en: <https://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/InfoFinanciera?indice=C.D.A&idContenido=18267>

Respecto a la **distribución regional de las colocaciones**, se observó, a mar'19, un incremento de la concentración de las colocaciones en la Región Metropolitana de Santiago respecto de un año atrás, desde un 72,79 % a un 73,12 %. En segundo y tercer lugar de participación, bastante más alejadas, se encontraban las regiones de Valparaíso y del Biobío con un 4,82 % y 3,89 %, respectivamente; en ambos casos, por debajo de la participación de doce meses atrás. En el caso de Biobío, explicado mayormente por la creación de la provincia de Ñuble.

La apertura por entidad se encuentra en el Anexo VIII.6 Colocaciones Sistema Bancario distribuidas por región e institución.

Por otra parte, al cierre del primer trimestre de 2019 **las colocaciones en moneda extranjera** alcanzaban un 18,47 % del total de colocaciones, por sobre el año anterior (16,75 % mar'18); explicado por la adquisición de TotalBank por parte de BCI.

En la cartera comercial la participación en moneda extranjera alcanzó un 28,04 %, en consumo un 4,22 % y en vivienda un 4,12 %. Estos porcentajes, se encuentran influenciados por las filiales en el exterior de BCI e Itaú Corpbanca, instituciones que concentraban a mar'19, el 31,17 % y el 23,17 % de las colocaciones totales en moneda extranjera del sistema. (Cuadro III.5 y Anexo VIII.7).

Cuadro III.5 Participación de las colocaciones por tipo de cartera en moneda extranjera, %.

Instituciones	Participación Moneda Extranjera							
	mar'19				mar'18			
	Comercial	Consumo	Vivienda	Coloc.	Comercial	Consumo	Vivienda	Coloc.
Bank of China, Agencia en Chile	100,00	---	---	100,00	---	---	---	---
China Construction Bank, Agencia en Chile	74,73	---	---	75,59	79,63	---	---	81,83
HSBC Bank (Chile)	53,87	0,00	---	59,37	53,87	0,00	---	53,81
Banco do Brasil S.A.	56,14	---	---	44,32	56,02	---	---	51,56
Itaú Corpbanca	42,17	33,61	13,49	35,31	39,00	38,45	13,08	33,77
Banco de Crédito e Inversiones	44,11	1,87	20,06	33,80	40,27	4,96	10,53	29,81
Banco BTG Pactual Chile	20,09	---	---	20,09	9,07	---	---	7,98
Scotiabank Chile	35,22	0,34	0,00	17,45	29,94	0,23	0,00	14,13
Banco Bice	21,04	1,90	0,00	16,24	20,20	1,68	0,00	15,85
Banco Consorcio	16,16	0,00	0,00	14,37	18,94	0,00	0,00	17,46
Banco del Estado de Chile	18,37	0,32	0,00	12,13	18,23	0,27	0,00	11,27
Banco de Chile	16,24	0,95	0,00	10,08	13,53	0,89	0,00	8,65
Banco Security	12,47	0,89	0,00	9,97	12,16	0,90	0,00	9,59
Banco Santander-Chile	18,64	1,24	0,00	9,62	18,38	1,07	0,00	9,59
Banco Internacional	7,02	0,72	0,00	6,86	8,13	1,33	0,00	7,93
Banco Falabella	0,00	0,02	0,00	0,02	0,00	0,07	0,00	0,05
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	---	---	---	---	25,96	0,49	0,00	12,69
Banco de la Nación Argentina	---	---	---	---	22,51	0,00	---	23,17
Bank of China, Agencia en Chile	100,00	---	---	100,00	---	---	---	---
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	---	---	---	---	---	---	---	---
MUFG Bank, Ltd.	---	---	---	---	41,74	---	---	41,74
Sistema Bancario	28,04	4,22	4,12	18,47	25,45	5,72	2,60	16,75

Al cierre de mar'19 la mayor actividad anual también se reflejó en un aumento en el **número de deudores** del Sistema Bancario, totalizando a esa fecha 5.337.517. El aumento en doce meses fue de un 0,30 % (16.006 deudores), por debajo del 1,43 % obtenido en mar'18. Por cartera, el número de deudores en empresas creció en un 0,96 % (1,27 % mar'18), en consumo se expandió en un 0,84 % (1,99 % mar'18) y en vivienda se incrementaron en un 2,17 %, como se indica en Cuadro III.6.

Cuadro III.6 Número de deudores por cartera y tipo de deuda.

Periodo	Comercial			Consumo			Vivienda	Colocaciones		
	Efectiva	Contingente	Total	Efectiva	Contingente	Total	Efectiva	Efectiva	Contingente	Total
mar'18	1.162.061	571.306	1.338.469	3.619.248	3.535.406	4.337.190	1.061.623	4.595.678	3.966.821	5.321.511
mar'19	1.197.410	541.637	1.351.287	3.692.023	3.579.254	4.373.725	1.084.686	4.673.214	3.976.505	5.337.517

(*) Las colocaciones corresponden al banco individual, es decir, no se consideran filiales.

Para mayor información visite el archivo Número de Deudores y Monto de sus Obligaciones (Nueva versión) ubicado en:

<https://www.sbf.cl/sbifweb/servlet/InfoFinanciera?indice=C.D.A&idContenido=18207>

A nivel de institución, el Banco del Estado registró el mayor número de deudores, totalizando a la fecha 1.977.431, seguido por los bancos De Chile y Santander con 1.442.771 y 1.238.608, respectivamente.

Por cartera, el ranking de deudores por colocaciones comerciales efectivas lo encabezó el Banco del Estado, al igual que doce meses atrás, seguido de Scotiabank y Banco Santander, mientras que en los créditos comerciales contingentes ⁽²⁾, el mayor número de deudores se centralizó en Itaú Corpbanca.

En el caso de las colocaciones de consumo (efectivas y contingentes), los bancos Del Estado y De Chile registraron el mayor número de deudores, mientras que en la cartera para la vivienda, lideraron los bancos Del Estado y Scotiabank (Cuadro III.7).

Cuadro III.7 Número de deudores por cartera, tipo de deuda y banco.

Instituciones	mar'19						mar'18					
	Total	Comercial		Consumo		Vivienda	Total	Comercial		Consumo		Vivienda
		Efectiva	Contg.	Efectiva	Contg.	Efectiva		Efectiva	Contg.	Efectiva	Contg.	Efectiva
Banco del Estado de Chile	1.977.431	371.617	89.927	1.068.930	1.170.981	455.226	1.967.176	358.176	98.492	1.017.900	1.193.720	455.359
Banco de Chile	1.442.771	132.801	80.261	1.092.398	1.093.961	133.024	1.427.116	127.566	77.863	1.085.677	1.056.590	127.509
Banco Santander-Chile	1.238.608	196.396	85.499	817.257	896.604	191.107	1.291.154	194.851	84.149	822.359	935.758	182.986
Banco de Crédito e Inversiones	851.149	138.040	112.888	601.882	596.721	98.814	832.059	137.378	107.916	581.438	572.923	93.773
Scotiabank Chile	794.887	293.420	65.971	394.971	393.832	178.658	465.633	245.312	49.067	168.175	142.439	106.758
Banco Falabella	588.801	7.524	75	444.114	411.574	13.406	542.124	8.006	90	422.106	369.551	13.230
Itaú Corpbanca	562.722	165.784	149.309	292.294	229.420	67.020	572.338	180.355	163.772	283.444	221.880	64.948
Banco Ripley	89.326	619	---	85.900	---	2.933	106.096	708	---	102.464	---	3.092
Banco Security	74.711	13.152	9.411	54.043	57.303	6.645	75.940	13.389	9.442	54.082	58.446	6.795
Banco Bice	61.025	10.411	9.105	35.969	47.735	7.686	57.391	9.598	8.473	33.779	44.948	7.284
Banco Consorcio	46.974	1.420	212	38.534	5.323	5.688	42.310	954	149	35.477	4.740	4.603
Banco Internacional	6.945	3.771	3.264	1.805	1.935	420	30.041	4.539	26.316	1.706	1.858	375
Banco BTG Pactual Chile	98	89	12	---	---	---	47	41	6	---	---	---
HSBC Bank (Chile)	73	46	20	20	---	---	66	41	15	20	---	---
Banco do Brasil S.A.	45	41	4	---	---	---	50	45	8	---	---	---
China Construction Bank, Agencia en Chile	26	22	6	---	---	---	16	16	1	---	---	---
Bank of China, Agencia en Chile	1	1	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	1	---	1	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	---	---	---	---	---	---	318.373	18.027	9.351	233.047	252.133	66.930
Banco de la Nación Argentina	---	---	---	---	---	---	35	19	4	13	---	---
MUFG Bank, Ltd.	---	---	---	---	---	---	15	9	7	---	---	---

(*) Las colocaciones corresponden al banco individual, es decir, no se consideran filiales.

Para mayor información visite el archivo Número de Deudores y Monto de sus Obligaciones (Nueva versión) ubicado en:

<https://www.sbf.cl/sbifweb/servlet/InfoFinanciera?indice=C.D.A&idContenido=18207>

(2) Se entienden como créditos contingentes las operaciones o compromisos en que el banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes. Capítulo B-3, Título 1, Compendio de Normas Contables.

IV. Riesgo de Crédito

Al 31 de marzo de 2019 las provisiones por riesgo de crédito alcanzaron MM\$ 4.247.993, aumentando un 4,38 % en doce meses. Este importe incorpora las provisiones correspondientes al rubro Adeudado por bancos, las que alcanzaron MM\$ 5.967.

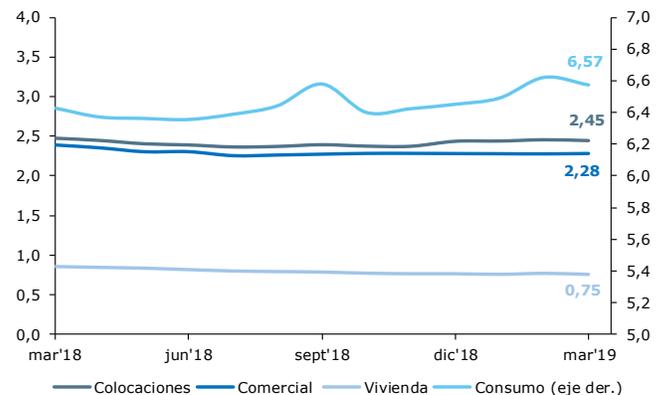
Medido en doce meses, los índices de riesgo de crédito se mantuvieron acotados. Si bien en términos agregados se observó una trayectoria levemente a la baja, influenciada, en parte, por la mayor actividad; a nivel de cartera se observaron diferencias, producto de la mayor exposición reconocida en la cartera de consumo, en contraste con el resto de las colocaciones (Cuadro IV.1).

Respecto del trimestre anterior, los índices de riesgo de crédito se incrementaron marginalmente, explicado mayormente por los coeficientes de morosidad de 90 días o más y cartera deteriorada de consumo y más atrás por el índice de morosidad de la cartera comercial.

De esta forma, el índice de provisiones sobre colocaciones creció 1 p.b. con respecto de dic'18, alcanzando un 2,45 %. En empresas dicho indicador se mantuvo en un 2,28 %, en consumo se incrementó desde un 6,45 % (dic'18) a un 6,57 % (mar'19), principalmente por la mayor exposición reconocida por el producto tarjetas de crédito; mientras que en vivienda retrocedió 1 p.b., hasta un 0,75 %, como se visualiza en el Gráfico IV.1 y en el Cuadro IV.1. (Anexo VIII.8).

Por su parte, la cartera con morosidad de 90 días o más experimentó un crecimiento anual de un 5,78 %, con lo

Gráfico III.1 Indicador de prov. por tipo de cartera, %.



cual el indicador de morosidad creció 4 p.b., hasta un 1,94 %. Por cartera se registró un alza en empresas, desde un 1,65 % a un 1,72 % y en consumo, desde un 2,08 % a un 2,15 %. En el caso de vivienda este índice disminuyó desde un 2,36 % a un 2,35 % (Gráfico IV.2 y Anexo VIII.9).

A su vez, el stock de cartera deteriorada creció un 3,07 % en términos anuales, explicado, en parte, por la cartera de consumo. Lo anterior elevó el índice de deterioro de dicha cartera desde un 6,72 % en dic'18 a un 6,80 % en mar'19, presionando al alza el coeficiente de deterioro de las colocaciones en un p.b., hasta un 5,00 % (Mayores antecedentes en Anexo VIII.10)

Cuadro IV.1 Indicadores de riesgo del Sistema Bancario, %.

Indicador de provisiones	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19
Prov. coloc. / coloc.	2,48	2,39	2,40	2,44	2,44	2,46	2,45
Prov. coloc. comerciales / coloc. comerciales	2,39	2,30	2,27	2,28	2,28	2,28	2,28
Prov. coloc. personas / coloc. personas	2,64	2,56	2,61	2,69	2,70	2,75	2,72
Prov. coloc. consumo / coloc. consumo	6,43	6,35	6,58	6,45	6,49	6,62	6,57
Prov. coloc. vivienda / coloc. vivienda	0,85	0,81	0,78	0,76	0,75	0,76	0,75
Prov. adeud. por bancos / adeud. por bancos (*)	0,18	0,23	0,32	0,36	0,32	0,29	0,31
Prov. coloc. / coloc. (incl. prov. adicionales)	2,95	2,86	2,88	2,90	2,91	2,92	2,91
Cartera con morosidad de 90 días o más	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19
Coloc. con morosidad 90 días o más / coloc.	1,98	1,93	1,94	1,90	1,94	1,96	1,94
Coloc. comerciales con morosidad 90 días o más / coloc. comerciales	1,75	1,70	1,71	1,65	1,70	1,72	1,72
Coloc. personas con morosidad 90 días o más / coloc. personas	2,33	2,28	2,31	2,27	2,30	2,34	2,28
Coloc. consumo con morosidad 90 días o más / coloc. consumo	2,10	2,08	2,07	2,08	2,09	2,20	2,15
Coloc. vivienda con morosidad 90 días o más / coloc. vivienda	2,44	2,38	2,42	2,36	2,41	2,40	2,35
Adeud. por bancos con morosidad 90 días o más / adeud. por bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cartera deteriorada	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19
Cart. deteriorada coloc. / coloc.	5,26	5,09	5,08	4,99	4,99	5,02	5,00
Cart. deteriorada coloc. comerciales / coloc. comerciales	4,93	4,68	4,63	4,56	4,56	4,58	4,57
Cart. deteriorada coloc. personas / coloc. personas	5,81	5,76	5,81	5,67	5,66	5,72	5,69
Cart. deteriorada coloc. consumo / coloc. consumo	7,02	7,09	7,21	6,72	6,71	6,79	6,80
Cart. deteriorada coloc. vivienda / coloc. vivienda	5,24	5,15	5,17	5,12	5,12	5,18	5,12
Cart. deteriorada adeud. por bancos / adeud. por bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(*) Adeudado por bancos corresponde a la suma de lo adeudado por bancos del país y del exterior.

Gráfico IV.2 Indicador de morosidad de 90 días o más, por cartera, %.

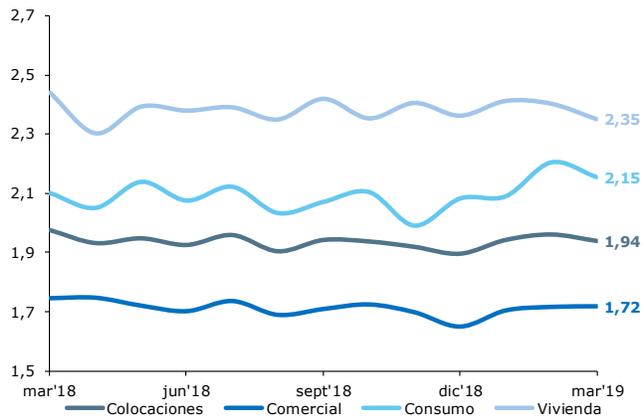


Gráfico IV.3 Índices de provisiones, morosidad, y cartera deteriorada a marzo de 2019, %.

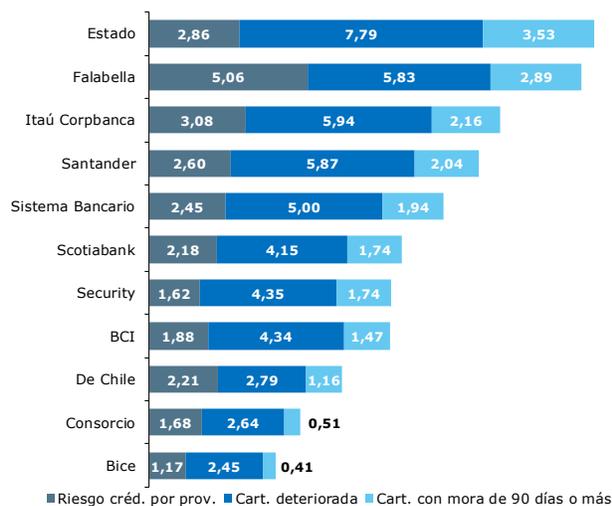
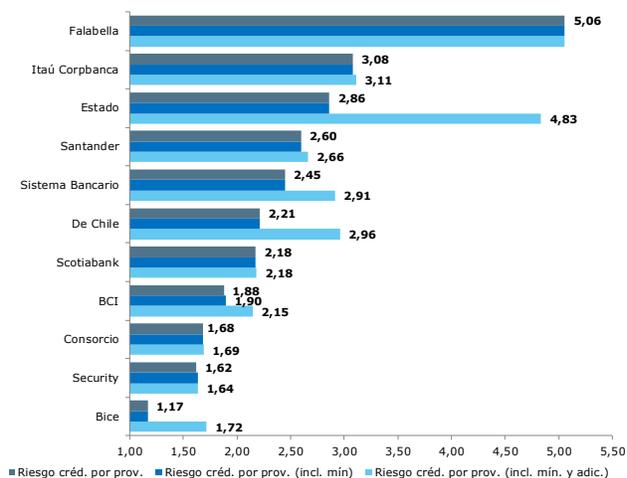


Gráfico IV.4 Índices de provisiones considerando provisiones adicionales y mínimas a marzo de 2019, %.



En el Gráfico IV.3 se presentan los índices de: provisiones, morosidad de 90 días o más y cartera deteriorada de los diez bancos con mayor participación en colocaciones, a marzo de 2019 (sobre 1,00 %).

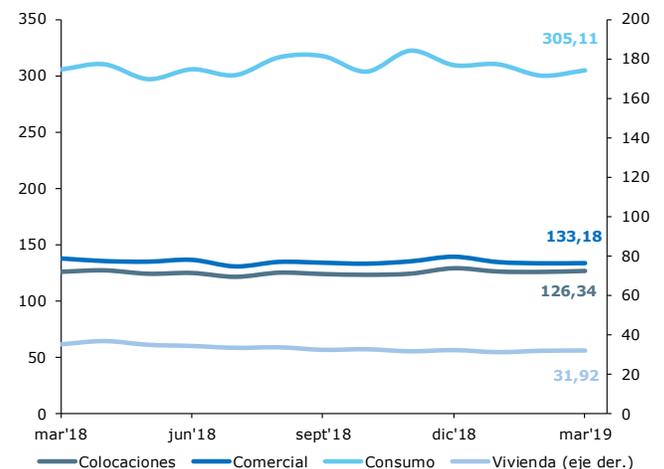
El mayor índice de provisiones sobre colocaciones se registró en el Banco Falabella con 5,06 % (5,03 % dic'18), seguido de Itaú Corpbanca con un 3,08 %, Estado con un 2,86 % y Santander con un 2,60 %.

En cuanto al indicador de morosidad de 90 días o más, el mayor coeficiente se registró en el Banco del Estado con un 3,53 % (3,54 % dic'18) seguido por Falabella (2,89 %), Itaú Corpbanca (2,16 %) y Santander (2,04 %). Finalmente, en la cartera deteriorada, el Banco del Estado registró un índice de 7,79 % (7,59 % dic'18), Itaú Corpbanca un 5,94 %, Santander un 5,87 % y Falabella un 5,83 %, por sobre el promedio del Sistema, de 5,00 %.

Al incorporar las provisiones mínimas del Sistema por MM\$ 7.514, el índice de provisiones sobre colocaciones se mantuvo en 2,45 % como se observa en el Gráfico IV.4. Sin embargo, al agregar las provisiones adicionales por MM\$ 838.946, dicho indicador se incrementaba a un 2,91 %, al igual que en dic'18. A nivel de instituciones, las brechas más significativas entre estos coeficientes se produjeron en los bancos Del Estado, De Chile y Bice, concentrando el 87,40 % del total de provisiones adicionales del Sistema bancario, no obstante, las dos primeras acumulaban el 83,64 % del total.

En el Gráfico IV.5 se muestra la evolución del índice de cobertura de provisiones sobre el importe moroso consolidado por tipo de cartera, el cual, a nivel de colocaciones, registró una baja en el trimestre desde un 128,77 % a un 126,34 % (125,56 % mar'18). La baja respecto de un año atrás se observó en todas las carteras.

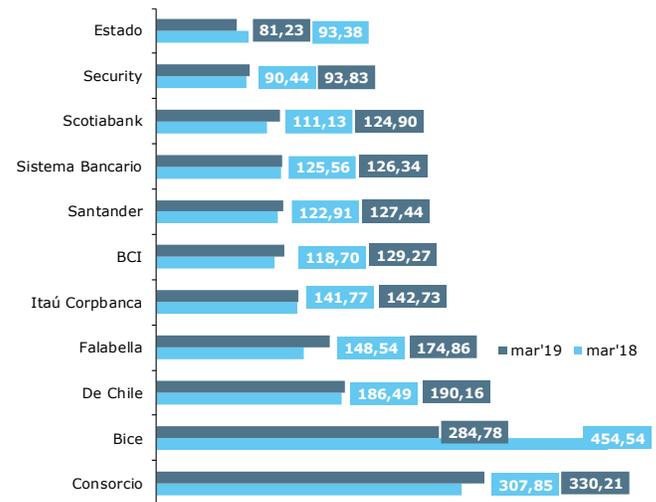
Gráfico IV.5 Indicador de cobertura de provisiones, por cartera, %.



En Gráfico IV.6 se encuentra la cobertura de provisiones por institución, donde se aprecian los indicadores al cierre del primer trimestre de este año y doce meses atrás.

En mar'19 los bancos: Consorcio y Bice registraron los mayores índices, alcanzando valores sobre 250 %, aunque por debajo de un año atrás. En el otro extremo se encontraron los bancos, Del Estado y Security, que obtuvieron un indicador por debajo del 100 %. Para un mayor detalle, consultar en Anexo VIII.11 Evolución indicadores de cobertura de provisiones por cartera y banco.

Gráfico IV.6 Índice de cobertura de provisiones sobre cartera con morosidad de 90 días o más por institución, %.



Castigos

Los castigos acumulados al cierre del primer trimestre del año 2019 ascendieron a MM\$ 544.246 creciendo un 12,96 % en doce meses. Los castigos provenientes de la cartera de consumo lideraron este segmento con un 73,79 % de participación, seguido por empresas con un 22,99 % y vivienda con un 3,22 %.

Con respecto de dic'18, el incremento interanual en las carteras fue dispar. Consumo aceleró su crecimiento con una variación de 17,91 % (10,21% dic'18), al igual que vivienda con un 21,53 % (16,28 % dic'18), mientras que en empresas los castigos disminuyeron en -1,30 % respecto del incremento de dic'18 (Cuadro IV.2).

Cuadro IV.2 Castigos del ejercicio, %, MM\$.

Tipo cartera	mar'19			mar'18		
	Acum. (MM\$)	Part. (%)	Var. 12m (%)	Acum. (MM\$)	Part. (%)	Var. 12m (%)
Comercial	125.142	22,99	-1,30	124.042	26,31	-5,48
Consumo	401.672	73,79	17,91	333.249	70,70	11,88
Vivienda	17.507	3,22	21,53	14.092	2,99	-0,20
Total	544.321	100,00	12,96	471.383	100,00	6,35

(*) Los valores no consideran las recuperaciones de créditos castigados.

Calidad crediticia de las colocaciones

Al 31 de marzo de 2019 el 93,27 % de las colocaciones se encontraba clasificada como cartera normal, un 2,25 % en cartera subestándar y un 4,47 % en incumplimiento con índices de provisiones de 1,10 %, 7,24 % y 28,23 %, respectivamente. (Cuadro IV.3)

En relación a doce meses atrás se observó una disminución de la participación relativa de la cartera en incumplimiento, explicado por la mayor actividad registrada en los últimos doce meses (10,21 % anual). Así, la cartera normal creció un 10,54 %, la cartera subestándar mostró una variación de 10,00 % y la cartera en incumplimiento un aumento de 3,93 % anual. Por su parte, a nivel de colocaciones los coeficientes de provisiones se mantienen más bien acotados para las carteras normal y subestándar medido respecto de un año y un trimestre atrás, incrementándose más significativamente en la cartera en incumplimiento desde un 27,48 % (mar'18) a un 28,23 % en mar'19 (28,02 % dic'18). Dicha alza se explica, principalmente, por la mayor exposición reconocida en la cartera en incumplimiento de consumo desde un 44,35 a un 48,39 en doce meses. (Cuadro IV.4).

En relación a la cartera comercial, el 92,36% se encuentra clasificada en cartera normal, un 4,00 % en cartera subestándar y un 3,64 % en cartera en incumplimiento, disminuyendo solo esta última cartera respecto del trimestre anterior. En cuanto a la variación en doce meses, la carteras Normal y Subestándar, crecieron acorde al total de colocaciones en un 9,49 % y 10,00 %, respectivamente, mientras que el segmento en incumplimiento cayó un 1,38 % anual. En términos de riesgo, el índice de provisiones disminuyó en doce meses, explicado por el retroceso del índice de la cartera subestándar (Cuadro IV.4).

Cuadro IV.3 Composición de las colocaciones según categoría, %, MM\$.

	Colocaciones según categoría (%)							MM\$
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19	mar'19
Colocaciones (1)								
Normal	93,00	93,09	93,16	93,29	93,30	93,30	93,27	168.876.017
Subestándar	2,26	2,30	2,27	2,22	2,23	2,21	2,25	4.081.710
En incumplimiento	4,74	4,61	4,56	4,49	4,46	4,49	4,47	8.097.013
Comerciales								
Normal	92,01	92,15	92,32	92,41	92,40	92,44	92,36	94.247.627
Subestándar	3,97	4,00	3,95	3,91	3,97	3,92	4,00	4.081.710
En incumplimiento	4,03	3,85	3,73	3,67	3,63	3,64	3,64	3.713.800
Personas								
Normal	94,19	94,24	94,19	94,33	94,34	94,28	94,31	72.686.993
En incumplimiento	5,81	5,76	5,81	5,67	5,66	5,72	5,69	4.383.213
Consumo								
Normal	92,98	92,91	92,79	93,28	93,29	93,21	93,20	24.317.510
En incumplimiento	7,02	7,09	7,21	6,72	6,71	6,79	6,80	1.775.522
Vivienda								
Normal	94,76	94,85	94,83	94,88	94,88	94,82	94,88	48.369.483
En incumplimiento	5,24	5,15	5,17	5,12	5,12	5,18	5,12	2.607.691
Créditos Contingentes								
Normal	99,08	98,81	99,01	99,10	99,13	99,16	99,13	54.888.548
Subestándar	0,68	0,97	0,76	0,69	0,66	0,60	0,63	351.486
En incumplimiento	0,24	0,22	0,23	0,21	0,21	0,24	0,24	132.212

(1): Incluye la cartera adeudado por bancos.

Cuadro IV.4 Índice de provisiones por cartera y según categoría según categoría, %, MM\$.

	Índice de provisiones por cartera y según categoría (%)						
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19
Colocaciones (1)	2,48	2,39	2,40	2,44	2,44	2,46	2,45
Normal	1,09	1,04	1,06	1,09	1,09	1,10	1,10
Subestándar	7,28	7,19	6,96	7,29	7,32	7,29	7,24
En incumplimiento	27,48	27,30	27,48	28,02	28,17	28,22	28,23
Comerciales	2,39	2,30	2,27	2,28	2,28	2,28	2,28
Normal	0,92	0,91	0,93	0,92	0,92	0,92	0,92
Subestándar	7,28	7,19	6,96	7,29	7,32	7,29	7,24
En incumplimiento	31,17	30,64	30,59	31,09	31,31	31,38	31,46
Personas	2,64	2,56	2,61	2,69	2,70	2,75	2,72
Normal	1,33	1,24	1,25	1,33	1,33	1,37	1,35
En incumplimiento	24,03	24,21	24,72	25,38	25,53	25,56	25,49
Consumo	6,43	6,35	6,58	6,45	6,49	6,62	6,57
Normal	3,56	3,43	3,40	3,43	3,46	3,55	3,52
En incumplimiento	44,35	44,66	47,51	48,33	48,64	48,75	48,39
Vivienda	0,85	0,81	0,78	0,76	0,75	0,76	0,75
Normal	0,29	0,25	0,27	0,27	0,26	0,26	0,26
En incumplimiento	11,14	11,19	10,08	9,89	9,92	9,95	9,90

(1) Incluye la cartera Adeudado por bancos.

En doce meses se observó una disminución en la participación de las carteras en incumplimiento en consumo (de 7,02 % a 6,80 %) y en vivienda (de 5,24 % a 5,12 %), observándose un incremento solo en el índice de provisiones de la cartera en incumplimiento de consumo (de 44,35 % a 48,39 %) según se observa en Cuadro IV.4.

Por otra parte, los créditos contingentes registraron un alza de 12,37 % en doce meses, totalizando MM\$ 55.372.246, de los cuales el 99,13 % correspondía a cartera normal, el 0,63 % a cartera subestándar, y el 0,24 % restante, a cartera en incumplimiento. Las provisiones asociadas a los créditos contingentes alcanzaban los MM\$ 315.754, aumentando un 8,44 % en doce meses. Para mayor apertura ver Anexo VIII.12 Composición de las colocaciones por trimestre, según calidad crediticia y tipo de cartera.

V. Solvencia

Al cierre de mar'19 el índice de adecuación de capital alcanzó un 13,28 %, disminuyendo respecto del trimestre anterior (13,32 %) y de mar'18 (13,62 %).

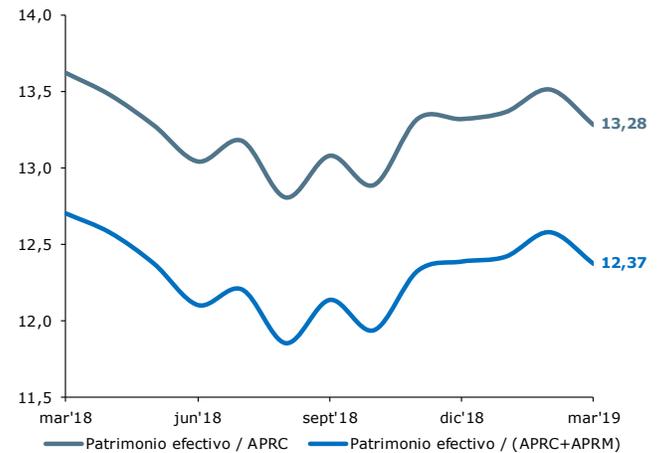
La baja en el indicador de solvencia se debió, principalmente, a un mayor crecimiento, medido en doce meses, de los activos ponderados por riesgo de crédito (10,11 %) en comparación al patrimonio efectivo (7,35 %).

Si se incorpora al indicador de solvencia una estimación de los requerimientos necesarios para enfrentar los riesgos de mercado, el índice se reduce a 12,37 % (12,39 % dic'18).

La razón capital básico sobre activos totales o índice de apalancamiento del Sistema bancario alcanzó un 7,67 % a mar'19, creciendo con respecto de dic'18 (7,56 %). Cabe destacar que todas las instituciones cumplen con el mínimo normativo de 3,00 %, no obstante, al igual que en los trimestres anteriores, el Banco del Estado exhibió el menor índice con un 4,22 %, aunque mejoró respecto del trimestre anterior (3,99 %).

En términos de solvencia por institución, al cierre del primer trimestre todas se mantuvieron en categoría A. Tres instituciones registraron un índice menor o igual al 12,00 %, seis instituciones se encontraban con un indicador mayor al 12,00 % y menor o igual al 15,00 % y nueve con un índice sobre el 15,00 % (Cuadro V.1).

Gráfico V.1 Adecuación de capital con riesgo de crédito (RC) y con riesgo de mercado (RM), %.



Cuadro V.1 Desglose adecuación de capital por instituciones a marzo de 2019, %.

	Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo de crédito	Capital básico / Activos totales	Clasificación de Solvencia
Scotiabank Chile	11,12	6,22	A
Banco del Estado de Chile	11,18	4,22	A
Banco Internacional	11,57	5,48	A
Banco de Crédito e Inversiones	12,77	7,86	A
Banco Security	12,80	7,75	A
Banco Bice	13,29	6,81	A
Banco Santander-Chile	13,59	7,88	A
Banco de Chile	13,74	8,17	A
Itaú Corpbanca	14,32	10,45	A
Banco Ripley	15,31	11,39	A
Banco Falabella	15,57	9,28	A
Banco Consorcio	17,24	10,72	A
HSBC Bank (Chile)	22,62	8,77	A
Banco BTG Pactual Chile	27,96	15,24	A
Banco do Brasil S.A.	67,10	53,37	A
China Construction Bank, Agencia en Chile	73,81	49,51	A
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	114,26	40,06	A
Bank of China, Agencia en Chile	280,34	73,51	A
Sistema Bancario	13,28	7,67	

VI. Resultados, Rentabilidad y Eficiencia

Al 31 de marzo de 2019 la utilidad acumulada del ejercicio, de MM\$ 600.780 (equivalentes a MMUSD 882) se redujo un 8,05 % respecto de doce meses atrás, explicado por el aumento en el gasto en provisiones neto en un 19,27 %, en los gastos de apoyo en un 4,71 % y por concepto de impuestos en un 24,47 %, acompañado de una disminución del Resultado de Operaciones Financieras (ROF) en -11,85 %. No obstante, el incremento registrado en el margen de intereses y reajustes y en las comisiones netas, como se registra en el Cuadro VI.1.

Específicamente, el margen de intereses y reajustes creció en doce meses un 8,03 % (6,34 % mar'18) alcanzando los MM\$ 1.913.034. El mayor incremento interanual obedeció, principalmente, a un menor gasto por dicho concepto (-13,28 %) acompañado, además, de un menor importe en materia de ingresos por intereses y reajustes (-1,01 %).

Las comisiones netas, que totalizaron MM\$ 509.540, se incrementaron un 8,01 % en doce meses, por sobre la variación registrada en mar'18 (7,30 %), debido a un mayor ingreso por comisiones de 10,90 %. Se destaca el crecimiento de los ingresos provenientes de Servicios de tarjetas en un 14,66 %, los que concentran el 33, 19 % del total de ingresos por comisiones, seguido del ítem Cobranzas, recaudaciones y pagos, cuyo aumento alcanzó un 20,49 % participando un 16,82 % de los ingresos. Por su parte, los gastos por comisiones registraron una variación de 18,03 %, explicado por el aumento del gasto en otras comisiones.

El resultado de operaciones financieras por MM\$ 207.540 cayó un 11,85 % interanual, producto de la pérdida neta de operaciones financieras por MM\$ 1.672 en comparación con los MM\$ 40.370 de utilidad registrados en mar'18, diferencia que no se pudo compensar, a pesar del incremento de la utilidad de cambio neta en 7,74 %.

De esta forma, el resultado operacional bruto del Sistema Bancario alcanzó los MM\$ 2.721.949, avanzando un 6,20 % en doce meses. Sin embargo, el mayor gasto en provisiones totales de 18,20 % (MM\$ 625.741); principalmente, por concepto de riesgo de crédito de las colocaciones, así como, la expansión de los gastos de apoyo (MM\$ 1.293.872) en un 4,71 % anual, producto del aumento de las remuneraciones y gastos del personal en 3,03 % y de las depreciaciones y amortizaciones en 51,15 %, atenuaron el resultado operacional neto alcanzando los MM\$ 802.337 con una tasa de variación en doce meses de 0,53 %.

Cuadro VI.1 Resultados del Sistema Bancario, MM\$, MMUS\$, %.

	mar'19		Var. 12 meses (%)	Participación sobre activos (%) (*)							
	MM\$	MMUS\$		mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19	
Margen de intereses	1.913.034	2.809	8,03	3,08	3,05	2,97	2,92	3,13	3,08	3,11	
Comisiones Netas	509.540	748	8,01	0,82	0,79	0,78	0,75	0,89	0,86	0,83	
Utilidad neta de operaciones financieras	-1.672	-2	---	0,07	0,26	0,28	0,30	0,33	0,31	0,00	
Utilidad (pérdida) de cambio neta	209.212	307	7,74	0,34	0,15	0,08	0,07	-0,19	-0,03	0,34	
Recuperación de créditos castigados	115.821	170	13,67	0,18	0,19	0,17	0,18	0,19	0,18	0,19	
Otros ingresos operacionales netos	-23.986	-35	43,48	-0,03	-0,05	-0,04	-0,04	-0,04	-0,03	-0,04	
Resultado operacional bruto	2.721.949	3.996	6,20	4,45	4,39	4,25	4,18	4,31	4,36	4,43	
Gasto en prov. totales	-625.741	-919	18,20	-0,92	-0,92	-0,92	-0,92	-0,94	-1,02	-1,02	
Gasto en provisiones por riesgo de crédito de colocaciones	-619.628	-910	18,96	-0,90	-0,87	-0,88	-0,88	-0,93	-1,02	-1,01	
Gasto en provisiones adicionales	-14.515	-21	111,12	-0,01	-0,02	-0,03	-0,03	-0,05	-0,02	-0,02	
Gasto en prov. por riesgo de crédito de créditos contingentes	8.331	12	---	0,00	-0,03	-0,02	-0,01	0,04	0,03	0,01	
Ajuste a provisión mínima	71	0	---	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Gastos de apoyo	-1.293.872	-1.900	4,71	-2,15	-2,07	-2,01	-1,99	-2,12	-2,12	-2,10	
Resultado operacional neto	802.337	1.178	0,53	1,39	1,39	1,31	1,27	1,25	1,22	1,30	
Resultado del ejercicio (**)	600.780	882	-8,05	1,14	1,11	1,03	0,97	1,06	0,96	0,98	
Resultado atribuible a propietarios	571.246	839	-11,26	1,12	1,09	1,01	0,95	1,02	0,92	0,93	
Interés no controlador	29.535	43	206,07	0,02	0,02	0,02	0,02	0,04	0,04	0,05	
Memo											
Castigos del ejercicio	544.321	799	12,96	0,84	0,82	0,83	0,80	0,91	0,88	0,89	
Resultado de operaciones financieras (***)	207.540	305	-11,85	0,41	0,41	0,37	0,37	0,14	0,28	0,34	
Gasto en provisiones neto (?)	-509.920	-749	19,27	-0,74	-0,74	-0,75	-0,74	-0,75	-0,84	-0,83	

(*) Corresponde a los resultados anualizados sobre los activos del mes.

(**) Corresponde al resultado del ejercicio consolidado

(***) Corresponde a la suma de la utilidad de operaciones financieras y la utilidad (pérdida) de cambio neta.

(?) Corresponde al gasto en provisiones menos la recuperación de créditos castigados.

Tipo de cambio: \$681,09

Con todo, la rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE), alcanzó un 12,00 % y medida sobre activos promedio (ROAA) un 0,99 %, ambos porcentajes por debajo de marzo y diciembre del año anterior, como se refleja en el Cuadro VI.2. Por su parte, los bancos Falabella con un 25,79 %, Santander con un 17,97 %, Ripley (17,59 %) y De Chile (17,16 %) lideraron la rentabilidad al cierre del primer trimestre, al igual que hace doce meses atrás, excepto por Banco Ripley que ocupaba el cuarto lugar. Mayores antecedentes en Anexo VIII.13 Evolución trimestral indicadores de rentabilidad promedio por banco.

De igual forma, el indicador de gastos operacionales a ingresos operacionales alcanzó un 50,49 % en mar'19, mejorando respecto del cierre del trimestre anterior (50,88 %) y en relación a doce meses atrás (51,06% mar'18), explicado, principalmente, por el incremento de los ingresos operacionales en 6,24 %, especialmente por el mayor margen de intereses y comisiones netas y el menor crecimiento en doce meses de los gastos operacionales (5,06%). Por institución destaca el Banco Falabella con el menor índice del sistema, un 29,55 %, en contraste con el 46,30 % de mar'18 y 42,36 % de dic'18, explicado por la mayor actividad durante el año al tomar el control de CMR Promotora Falabella en dic'18. Más atrás se ubicaron los bancos Consorcio con un 41,72 %, Santander con un 44,14 % y BTG Pactual con un 46,42 %.

Asimismo, el índice de gastos operacionales sobre activos, alcanzó un 2,20 %, desmejorando con respecto de dic'18 (2,10 %) pero mostrando un mejor desempeño en relación a doce meses atrás (2,24 % mar'18). El mayor detalle se encuentra en el Cuadro VI.2 y Anexo VIII.14 Evolución trimestral indicador de eficiencia por banco (gastos operacionales / ingresos operacionales).

Cuadro VI.2 Evolución indicadores de rentabilidad y eficiencia del Sistema Bancario, %.

	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19
Rentabilidad sobre patrimonio después de imptos.	13,55	13,69	12,58	11,55	12,44	11,08	11,44
Rentabilidad sobre activos después de imptos.	1,14	1,11	1,03	0,97	1,06	0,96	0,98
Rentabilidad sobre patrimonio promedio después de imptos. (ROAE) (*)	12,32	12,38	12,19	12,52	12,44	12,09	12,00
Rentabilidad sobre activos promedio después de imptos. (ROAA) (*)	1,03	1,03	1,01	1,03	1,03	1,00	0,99
Gastos en provisiones / Resultado operacional bruto	20,39	20,51	20,97	21,33	20,68	22,78	22,46
Gastos operacionales / Ingresos operacionales	51,06	50,33	50,34	50,88	52,66	51,88	50,49
Gastos operacionales / Activos	2,24	2,18	2,11	2,10	2,24	2,24	2,20
Relación de activos totales a patrimonio (veces)	11,94	12,35	12,27	11,88	11,76	11,51	11,71

(*) ROAE (Return On Average Equity) y ROAA (Return On Average Assets) consideran los resultados reales del ejercicio de doce meses móviles y el promedio del stock de patrimonio o activos, de los respectivos doce meses de resultados más el periodo que antecede a estos doce meses.

VII. Eventos de Riesgo Operacional

En esta materia se considera como marco referencial la definición propuesta por el Comité de Basilea¹; entendiéndose como tal: el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incorpora el riesgo legal y excluye los riesgos: reputacional, estratégico y sistémico, Enmarcándose en las nuevas normas de Basilea III, que incluirán exigencias de capital por riesgo de mercado y operacional.

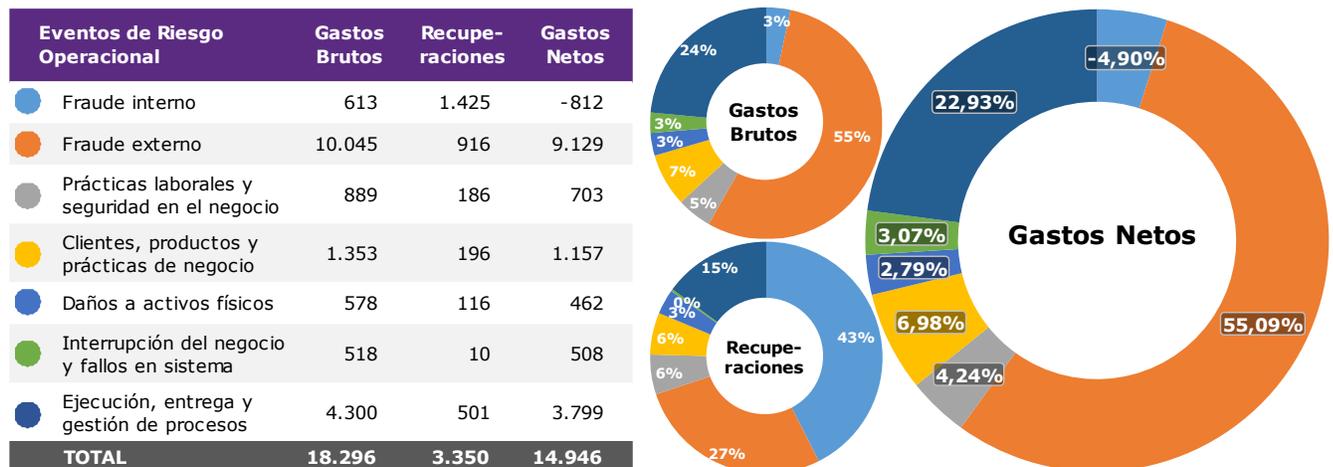
A partir de marzo del año 2016, de acuerdo con lo estipulado en la Circular N° 3.601, los bancos reportan los montos en millones de pesos de los eventos de pérdida operacional acumulados en el período (gastos brutos y las recuperaciones de gastos), los cuales son informados según el Capítulo C-3 del Compendio de Normas Contables Bancos y se clasifican en:

- Fraude interno
- Fraude externo
- Prácticas laborales y seguridad en el negocio
- Clientes, productos y prácticas de negocio
- Daños a activos físicos
- Interrupción del negocio y fallos en el sistema
- Ejecución, entrega y gestión de procesos.

A contar de diciembre de 2018, se encuentran disponibles los indicadores de gastos, brutos y netos de recuperaciones, sobre ingresos operacionales, sobre patrimonio y activos, así como los importes de gastos y recuperaciones reportados por cada institución, junto con la evolución de los índices mencionados, entre los años 2016 y 2018.

En el Gráfico VII.1 se aprecian los montos y porcentajes de las categorías de eventos de riesgo operacional a mar'19. A esa fecha, los gastos del período por eventos de riesgo operacional totalizaron MM\$ 18.296, registrando la mayor participación sobre los gastos la categoría Fraude externo con un 54,90 %, seguida por Ejecución, entrega y gestión de procesos con un 23,50 % y Clientes, productos y prácticas de negocio con un 7,40 %. Respecto a las recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional, a igual fecha ascendió a MM\$ 3.350, jerarquizadas en términos de participación por: Fraude Interno (42,54 %), Fraude Externo (27,34 %) y Ejecución, entrega y gestión de procesos (14,96 %). En términos netos, a mar'19, los eventos de riesgo operacional alcanzaron MM\$ 14.946 equivalentes a un 0,56 % de los Ingresos Operacionales.

Gráfico VII.1 Montos y participación categorías de eventos de pérdida operacional a mar'19.



El detalle de los indicadores por eventos de riesgo operacional, tanto para el Sistema como para los bancos que lo componen se encuentra en el Anexo VIII.15, en él se observa que a nivel de sistema se han incrementado respecto de un año atrás, no obstante, no han superado el 1,00 % en todo el periodo analizado.

¹ "Working paper on the Regulatory Treatment of Operational Risk" (BCBS, 2001c). Esta publicación constituyó la base para todas las publicaciones posteriores del Comité de Basilea sobre riesgo operacional, así como la difusión de la primera definición consensuada. A partir de ella se estableció una clasificación y de los principales factores y eventos de pérdida.

VIII. Anexos
Anexo VIII.1 Resumen indicadores del Sistema Bancario, %.

Variación real 12 meses	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19
Colocaciones	3,37	6,56	6,88	9,93	9,90	10,54	10,21
Colocaciones comerciales	1,50	6,58	6,90	9,18	8,85	9,50	9,07
Colocaciones a personas	6,34	7,59	7,17	11,08	10,92	11,17	11,27
Colocaciones de consumo	3,97	5,18	5,13	16,86	17,03	17,75	17,21
Colocaciones para vivienda	7,50	8,74	8,14	8,32	8,01	8,07	8,45
Adeudado por bancos	28,59	6,84	28,81	55,48	32,96	30,43	-14,38
Bancos del país	289,13	-77,01	-13,23	-44,97	327,44	875,51	26,75
Bancos del exterior	-23,00	-9,70	-6,04	15,32	11,30	18,53	34,21
Provisiones de adeudado por bancos	-9,11	0,14	48,11	110,80	121,60	117,88	132,56
Banco Central de Chile	110,97	168,98	126,08	247,24	35,78	-6,30	-58,02
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (neto provisiones)	3,54	7,12	7,11	10,05	9,80	10,26	10,04
Provisiones constituidas de créditos	2,21	2,32	3,46	7,49	7,13	8,55	8,80
Instrumentos financieros no derivados	10,96	11,03	4,61	-4,04	-10,23	-5,38	-0,81
Instrumentos para negociación	-13,65	-18,08	-9,28	-15,85	-29,62	-7,50	3,26
Instrumentos de inversión	24,17	26,41	10,89	1,29	-1,77	-4,58	-2,32
Disponibles para la venta	24,38	26,51	10,96	1,26	-1,88	-4,68	-1,90
Hasta el vencimiento	12,58	19,75	6,75	3,94	6,88	4,49	-27,49
Activos totales	3,51	7,20	5,75	8,64	6,18	5,92	6,85
Depósitos totales	3,30	6,30	5,43	6,23	4,47	4,84	4,14
Depósitos a la vista	6,05	10,61	10,18	9,97	8,81	10,25	10,27
Depósitos a plazo	1,89	4,06	3,02	4,15	2,15	2,00	0,90
Colocaciones sin importe en el exterior	3,91	5,48	5,71	8,39	9,03	9,63	8,96
Colocaciones comerciales sin importe en el exterior	1,52	5,27	5,76	7,72	7,92	8,43	7,83
Colocaciones a personas sin importe en el exterior	6,91	6,90	6,40	10,22	10,48	10,66	10,65
Colocaciones de consumo sin importe en el exterior	5,23	6,30	6,25	18,55	18,91	19,50	19,07
Colocaciones para vivienda sin importe en el exterior	7,70	7,18	6,47	6,35	6,57	6,61	6,76
Indicador de provisiones							
Prov. coloc. / coloc.	2,48	2,39	2,40	2,44	2,44	2,46	2,45
Prov. coloc. comerciales / coloc. comerciales	2,39	2,30	2,27	2,28	2,28	2,28	2,28
Prov. coloc. personas / coloc. personas	2,64	2,56	2,61	2,69	2,70	2,75	2,72
Prov. coloc. consumo / coloc. consumo	6,43	6,35	6,58	6,45	6,49	6,62	6,57
Prov. coloc. vivienda / coloc. vivienda	0,85	0,81	0,78	0,76	0,75	0,76	0,75
Prov. adeud. por bancos / adeud. por bancos (**)	0,18	0,23	0,32	0,36	0,32	0,29	0,31
Prov. coloc. / coloc. (incl. prov. adicionales)	2,95	2,86	2,88	2,90	2,91	2,92	2,91
Cartera con morosidad de 90 días o más							
Coloc. con morosidad 90 días o más / coloc.	1,98	1,93	1,94	1,90	1,94	1,96	1,94
Coloc. comerciales con morosidad 90 días o más / coloc. comerciales	1,75	1,70	1,71	1,65	1,70	1,72	1,72
Coloc. personas con morosidad 90 días o más / coloc. personas	2,33	2,28	2,31	2,27	2,30	2,34	2,28
Coloc. consumo con morosidad 90 días o más / coloc. consumo	2,10	2,08	2,07	2,08	2,09	2,20	2,15
Coloc. vivienda con morosidad 90 días o más / coloc. vivienda	2,44	2,38	2,42	2,36	2,41	2,40	2,35
Adeud. por bancos con morosidad 90 días o más / adeud. por bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cartera deteriorada							
Cart. deteriorada coloc. / coloc.	5,26	5,09	5,08	4,99	4,99	5,02	5,00
Cart. deteriorada coloc. comerciales / coloc. comerciales	4,93	4,68	4,63	4,56	4,56	4,58	4,57
Cart. deteriorada coloc. personas / coloc. personas	5,81	5,76	5,81	5,67	5,66	5,72	5,69
Cart. deteriorada coloc. consumo / coloc. consumo	7,02	7,09	7,21	6,72	6,71	6,79	6,80
Cart. deteriorada coloc. vivienda / coloc. vivienda	5,24	5,15	5,17	5,12	5,12	5,18	5,12
Cart. deteriorada adeud. por bancos / adeud. por bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Solvencia							
Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo de crédito	13,62	13,04	13,08	13,32	13,37	13,51	13,28
Capital básico / Activos totales	7,60	7,32	7,37	7,56	7,62	7,76	7,67
Resultados							
Margen de intereses / Activos	3,08	3,05	2,97	2,92	3,13	3,08	3,11
Resultado operacional bruto / Activos	4,45	4,39	4,25	4,18	4,31	4,36	4,43
Rentabilidad							
Rentabilidad sobre activos después de imptos.	1,14	1,11	1,03	0,97	1,06	0,96	0,98
Rentabilidad sobre patrimonio después de imptos.	13,55	13,69	12,58	11,55	12,44	11,08	11,44
Rentabilidad sobre activos promedio después de imptos. (**)	1,03	1,03	1,01	1,03	1,03	1,00	0,99
Rentabilidad sobre patrimonio promedio después de imptos. (**)	12,32	12,38	12,19	12,52	12,44	12,09	12,00
Eficiencia							
Gastos en provisiones / Resultado operacional bruto	20,39	20,51	20,97	21,33	20,68	22,78	22,46
Gastos operacionales / Ingresos operacionales	51,06	50,33	50,34	50,88	52,66	51,88	50,49
Gastos operacionales / Activos	2,24	2,18	2,11	2,10	2,24	2,24	2,20
Relación de activos totales a patrimonio (veces)	11,94	12,35	12,27	11,88	11,76	11,51	11,71

(*) Adeudado por bancos corresponde a la suma de lo adeudado por bancos del país y del exterior.

(**) ROAE (Return On Average Equity) y ROAA (Return On Average Assets) consideran los resultados reales del ejercicio de doce meses móviles y el promedio del stock de patrimonio o activos, de los respectivos doce meses de resultados más el periodo que antecede a estos doce meses.

Anexo VIII.2 Principales componentes del balance del Sistema Bancario, MM\$, MMUS\$ y %.

	mar'19		Importancia respecto a Activos (%)	Var. 12 meses (%)			Var. 3 meses (%)		
	MM\$	MMUS\$		mar'18	dic'18	mar'19	ene'19	feb'19	mar'19
Adeudado por bancos	838.946	1.232	0,34	-7,22	5,48	6,94	-2,33	0,51	1,14
Bancos del país	344.450	506	0,14	289,13	-44,97	26,75	825,29	38,16	133,33
Préstamos interbancarios	343.361	504	0,14	291,01	-47,64	26,35	885,62	40,19	144,45
Créditos de comercio exterior	1.089	2	0,00	-100,00	---	---	64,80	-85,72	-84,79
Bancos del exterior	1.596.946	2.345	0,65	-23,00	15,32	34,21	-3,86	-4,68	13,89
Préstamos interbancarios	1.380.098	2.026	0,56	20,29	59,27	51,11	-1,46	-5,49	11,55
Créditos de comercio exterior	135.112	198	0,05	-75,62	-76,62	2,91	-4,48	24,42	71,15
Provisiones constituidas de adeudado por bancos	-5.967	-9	0,00	-9,11	110,80	132,56	-2,60	12,44	6,74
Banco Central de Chile	660.101	969	0,27	110,97	247,24	-58,02	-24,75	-6,45	-51,99
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (neto provisiones)	174.688.964	256.484	71,01	3,54	10,05	10,04	2,17	2,50	1,16
Colocaciones Comerciales	102.043.952	149.824	41,48	1,50	9,18	9,07	-0,01	0,78	0,95
Préstamos comerciales	78.735.411	115.602	32,00	2,03	9,49	9,41	0,47	0,90	1,26
Créditos de comercio exterior	8.267.213	12.138	3,36	-10,02	16,45	16,95	-2,59	1,26	1,83
Operaciones de factoraje	3.011.948	4.422	1,22	21,19	11,22	7,33	-0,71	-0,59	-7,55
Colocaciones a personas	77.070.207	113.157	31,33	6,34	11,08	11,27	5,38	5,08	1,48
Colocaciones de consumo	26.093.031	38.311	10,61	3,97	16,86	17,21	13,24	12,34	1,17
Créditos de consumo en cuotas	15.752.271	23.128	6,40	4,14	6,00	5,64	1,25	0,40	1,28
Deudores por tarjetas de crédito	8.952.345	13.144	3,64	5,06	48,65	51,24	46,93	45,34	1,28
Otros	1.388.415	2.039	0,56	-1,97	-3,57	-2,90	-0,54	0,34	-0,76
Colocaciones para vivienda	50.977.176	74.846	20,72	7,50	8,32	8,45	1,73	1,70	1,65
Provisiones constituidas de créditos	-4.425.195	-6.497	-1,80	2,21	7,49	8,80	5,14	6,14	1,75
Créditos y ctas. por cobrar a clientes más provisiones	179.114.159	262.982	72,81	3,51	9,98	10,01	2,24	2,59	1,18
Instrumentos financieros no derivados	29.896.011	43.894	12,15	10,96	-4,04	-0,81	-5,81	-3,05	0,96
Instrumentos para negociación	8.454.292	12.413	3,44	-13,65	-15,85	3,26	-14,44	-2,30	4,71
Instrumentos de inversión	21.441.719	31.481	8,72	24,17	1,29	-2,32	-2,75	-3,33	-0,44
Disponibles para la venta	21.180.807	31.098	8,61	24,38	1,26	-1,90	-2,85	-3,32	-0,45
Hasta el vencimiento	260.912	383	0,11	12,58	3,94	-27,69	5,21	-3,93	0,31
Instrumentos financieros derivados (activos)	10.448.039	15.340	4,25	3,98	17,45	11,98	-22,18	-10,34	-10,88
Derivados para negociación	9.738.811	14.299	3,96	6,76	14,81	9,41	-22,02	-10,25	-10,16
Derivados para coberturas contables	709.228	1.041	0,29	-32,56	63,58	65,32	-24,51	-11,49	-19,66
Activos totales	246.012.015	361.203	100,00	3,51	8,64	6,85	0,65	0,94	-0,10
Depósitos totales	136.017.196	199.705	55,29	3,30	6,23	4,14	0,55	-1,51	-2,09
Depósitos a la vista	49.923.275	73.299	20,29	6,05	9,97	10,27	4,17	0,94	-2,68
Cuentas corrientes	38.390.764	56.367	15,61	4,11	9,85	10,66	3,45	0,23	-3,16
de otras personas jurídicas (no bancos)	28.150.088	41.331	11,44	3,23	9,23	11,04	4,65	-1,19	-4,45
de personas naturales	10.203.701	14.981	4,15	6,50	11,83	9,77	-0,04	4,35	0,60
Depósitos a plazo	86.093.921	126.406	35,00	1,89	4,15	0,90	-1,40	-2,85	-1,75
Contratos de retrocompra y préstamos de valores (pasivos)	3.504.606	5.146	1,42	-6,24	14,53	12,04	-26,32	-23,66	-12,65
Contratos de retrocompra	3.502.837	5.143	1,42	-6,53	14,39	12,02	-26,25	-23,60	-12,45
Obligaciones por préstamos de valores	1.769	3	0,00	---	102,35	-81,30	-63,39	-65,23	-84,64
Obligaciones con bancos (del país, del exterior y BCCh)	13.674.573	20.077	5,56	10,52	23,50	28,03	1,23	5,40	0,34
Bancos del país	2.312.337	3.395	0,94	66,86	115,66	111,90	30,33	28,35	3,55
Préstamos interbancarios	1.572.336	2.309	0,64	103,38	98,85	92,01	5,46	4,11	7,16
Bancos del exterior	11.362.168	16.682	4,62	6,43	13,85	18,50	-3,26	1,57	-0,20
Banco Central de Chile	68	0	0,00	7.274,62	170.075,22	-88,93	-100,00	-100,00	-99,35
Otras obligaciones financieras	2.463.810	3.617	1,00	-6,71	43,94	59,17	24,78	46,02	15,45
Instrumentos de deuda emitidos	47.785.535	70.160	19,42	4,72	9,43	6,65	0,89	2,89	2,84
Letras de crédito	1.046.519	1.537	0,43	-14,91	-15,07	-13,83	-1,96	-2,23	-1,70
Bonos corrientes (ordinarios)	40.798.943	59.902	16,58	6,70	11,48	7,96	0,89	3,20	3,34
Bonos subordinados	5.847.974	8.586	2,38	-2,31	2,35	2,60	1,48	1,78	0,41
Bonos hipotecarios	92.099	135	0,04	-6,57	-7,00	-7,25	-2,96	-2,98	-2,97
Instrumentos financieros derivados (pasivos)	9.940.204	14.595	4,04	7,49	8,24	5,76	-19,16	-5,02	-8,62
Derivados para negociación	9.119.786	13.390	3,71	4,33	10,88	10,40	-21,34	-6,19	-9,32
Derivados para coberturas contables	820.418	1.205	0,33	37,79	-16,22	-27,91	7,28	5,33	0,02
Pasivos	225.002.697	330.357	91,46	3,48	8,67	6,66	0,08	0,50	-0,23
Patrimonio	21.009.318	30.847	8,54	3,86	8,34	8,94	7,24	5,72	1,32
Colocaciones	181.055.555	265.832	73,60	3,37	9,93	10,21	2,37	2,60	1,39
Créditos contingentes	315.754	464	0,13	13,19	13,04	8,44	7,62	7,20	-4,30
Colocaciones de comercio exterior totales	8.403.414	12.338	3,42	-14,23	12,25	16,71	-2,60	1,53	2,42
Operaciones de leasing totales	8.318.147	12.213	3,38	0,06	3,83	4,52	0,86	1,41	1,38
Cartera con morosidad de 90 días o más	3.513.265	5.158	1,43	2,16	7,91	8,15	2,64	4,84	3,71
Cartera deteriorada	9.046.957	13.283	3,68	4,62	5,26	4,69	0,90	4,40	1,53

Anexo VIII.3 Importe en el exterior, MM\$ y %.

mar'19	Sistema Bancario MM\$		Participación sobre el Sistema Bancario (%)						
			ESTADO (**)		BCI (**)		ITAÚ CORPBANCA (**)		
			Total	Sucursales en el exterior	Filiales en el exterior	Sucursal en el exterior	Sucursal en el exterior	Filial en el exterior	Sucursal en el exterior
Colocaciones	15.046.386	8,31	1,70	6,61	0,78	0,57	3,97	0,35	2,64
Colocaciones Comerciales	10.896.872	10,68	1,96	8,72	0,65	0,76	5,53	0,55	3,19
Colocaciones de Consumo	934.660	3,58	0,00	3,58	0,00	0,00	0,18	0,00	3,40
Colocaciones para Vivienda	2.098.711	4,12	0,00	4,12	0,00	0,00	2,94	0,00	1,18
Depósitos totales	16.835.545	12,38	3,75	8,62	2,58	0,87	5,72	0,30	2,90
Bonos corrientes (ordinarios)	369.095	0,90	0,00	0,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,90
Bonos subordinados	169.311	2,90	0,00	2,90	0,00	0,00	0,00	0,00	2,90

mar'18	Sistema Bancario MM\$		Participación sobre el Sistema Bancario (%)						
			ESTADO (**)		BCI (**)		ITAÚ CORPBANCA (**)		
			Total	Sucursales en el exterior	Filiales en el exterior	Sucursal en el exterior	Sucursal en el exterior	Filial en el exterior	Sucursal en el exterior
Colocaciones	11.666.449	7,26	1,48	5,78	0,59	0,51	2,85	0,38	2,93
Colocaciones Comerciales	8.828.744	9,65	2,02	7,62	0,62	0,79	4,16	0,61	3,46
Colocaciones de Consumo	1.107.255	5,08	0,00	5,08	0,00	0,00	0,58	0,00	4,51
Colocaciones para Vivienda	1.195.555	2,60	0,00	2,60	0,00	0,00	1,39	0,00	1,21
Depósitos totales	13.509.118	10,57	3,48	7,09	2,39	0,76	3,91	0,33	3,18
Bonos corrientes (ordinarios)	253.510	0,69	0,00	0,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,69
Bonos subordinados	178.031	3,19	0,00	3,19	0,00	0,00	0,00	0,00	3,19

(*) Corresponde a los montos de las Filiales y Sucursales que los bancos poseen en el exterior.

(**) Banco del Estado de Chile tiene una sucursal en Estados Unidos; Banco de Crédito e Inversiones tiene una sucursal y una filial bancaria en Estados Unidos, esta última desde octubre de 2015; y Corpbanca (hasta marzo 2016 sucursal en EE.UU.). (Itaú Corpbanca desde abril de 2016) tiene una sucursal en Estados Unidos y una filial bancaria en Colombia.

Anexo VIII.4 Participación instrumentos financieros no derivados por institución, %.

Instituciones ⁽¹⁾	Instrumentos de Negociación				
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco del Estado de Chile	28,37	24,11	23,97	27,16	26,07
Banco de Crédito e Inversiones	25,72	28,05	25,49	25,25	24,75
Banco de Chile	19,81	16,65	22,70	21,62	22,64
Scotiabank Chile	3,86	4,93	8,47	10,64	9,04
Banco Bice	4,53	5,14	5,50	5,05	4,31
Banco Falabella	1,32	1,99	1,24	1,49	2,98
Itaú Corpbanca	0,29	0,48	0,93	1,08	2,64
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	2,59	2,83	1,47	1,76	2,33
Banco BTG Pactual Chile	0,86	0,37	0,73	1,55	1,29
Banco Security	1,20	1,47	1,61	1,31	1,23
Banco Santander-Chile	2,15	3,51	4,93	0,95	1,12
Banco Ripley	0,92	0,95	1,37	1,23	0,71
Banco Consorcio	1,42	0,52	0,61	0,56	0,70
Banco Internacional	1,13	0,00	0,00	0,31	0,11
HSBC Bank (Chile)	0,46	1,80	0,99	0,04	0,10
Banco do Brasil S.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	0,00	0,00	0,00
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sistema Bancario	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Instituciones ⁽¹⁾	Instrumentos de inversión disponibles para la venta				
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco del Estado de Chile	25,66	29,35	28,01	28,24	31,65
Banco de Crédito e Inversiones	11,31	11,61	15,05	15,18	15,27
Banco de Chile	6,72	6,40	6,38	4,90	6,20
Scotiabank Chile	5,34	4,74	8,14	5,70	2,92
Banco Bice	3,84	3,07	2,81	4,17	3,48
Banco Falabella	2,52	2,46	2,79	2,78	1,83
Itaú Corpbanca	13,16	13,05	10,92	12,46	11,30
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco BTG Pactual Chile	0,27	0,37	0,57	0,32	0,27
Banco Security	3,02	2,64	2,74	3,53	3,02
Banco Santander-Chile	14,17	12,96	11,79	11,25	13,22
Banco Ripley	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11
Banco Consorcio	6,19	6,12	7,10	7,69	6,77
Banco Internacional	1,62	1,48	1,36	1,09	1,49
HSBC Bank (Chile)	1,60	1,63	1,97	2,65	2,42
Banco do Brasil S.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	0,00	0,00	0,00
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,15	0,07	0,04	0,04	0,04
Sistema Bancario	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Instituciones ⁽¹⁾	Instrumentos de inversión hasta el vencimiento				
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco del Estado de Chile	7,20	7,94	8,05	8,14	8,14
Banco de Crédito e Inversiones	0,22	0,26	0,88	1,07	0,92
Banco de Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Scotiabank Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Bice	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Falabella	0,00	0,00	0,00	2,84	0,00
Itaú Corpbanca	87,81	87,39	81,67	76,48	80,91
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco BTG Pactual Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Security	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Santander-Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Ripley	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Consorcio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Internacional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HSBC Bank (Chile)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco do Brasil S.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	9,41	11,48	10,03
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sistema Bancario	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

(1) Bancos que desaparecieron del Sistema Bancario Chileno en los últimos doce meses: i) Banco Bilbao Vizcaya Argentina, que cambió de nombre a Scotiabank Azul en ago'18 y que luego en sep'18 se fusionó con Scotiabank Chile, ii) Banco de la Nación Argentina, cuya disolución fue aprobada en oct'18 y iii) MUFJ Bank, Ltd., cuya disolución fue aprobada en mar'19.

Anexo VIII.5 Colocaciones empresas distribuidas por actividad económica e institución, %.

Instituciones	AGRICULTURA, GANADERIA, SILVICULTURA, INFRAESTRUCTURA PREDIAL, PESCA		EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS		INDUSTRIA MANUFACTURERA		ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA		CONSTRUCCION		COMERCIO		TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES		ESTABLECIMIENTO S FINANCIEROS, SEGUROS, BIENES INMUEBLES Y SERVICIOS		SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES		EMPRESAS	
	mar'19	mar'18	mar'19	mar'18	mar'19	mar'18	mar'19	mar'18	mar'19	mar'18	mar'19	mar'18	mar'19	mar'18	mar'19	mar'18	mar'19	mar'18	mar'19	mar'18
	Banco de Chile	1,54	1,54	0,22	0,22	1,20	1,03	0,44	0,79	1,92	1,79	1,37	1,54	0,63	0,70	5,30	5,06	4,54	4,88	17,17
Banco Santander-Chile	1,74	1,69	0,31	0,41	1,43	1,50	0,31	0,59	1,07	2,49	3,02	3,09	1,03	1,08	3,37	1,29	4,36	5,11	16,64	17,24
Banco de Crédito e Inversiones	1,00	1,00	0,18	0,27	1,13	1,18	0,52	0,79	1,58	1,34	1,92	1,79	0,62	0,67	4,49	4,66	1,68	1,69	13,12	13,38
Banco del Estado de Chile	0,50	0,48	0,12	0,13	0,37	0,37	0,04	0,07	0,83	0,96	2,03	2,47	0,35	0,43	0,31	0,59	7,86	7,78	12,42	13,27
Itaú Corpbanca	0,42	0,44	0,45	0,52	1,31	1,25	0,63	0,59	1,81	1,82	1,34	1,21	0,56	0,60	2,69	2,75	2,98	3,21	12,19	12,39
Scotiabank Chile	0,49	0,28	0,82	0,35	1,62	0,79	0,75	0,20	0,87	0,20	1,78	0,95	0,92	0,27	4,06	2,96	1,84	0,70	13,16	6,70
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	---	0,23	---	0,19	---	0,74	---	0,54	---	0,78	---	0,96	---	0,34	---	1,39	---	0,55	---	5,71
Banco Security	0,25	0,25	0,03	0,04	0,31	0,32	0,18	0,18	0,30	0,34	0,51	0,51	0,19	0,25	2,53	2,36	0,37	0,40	4,68	4,66
Banco Bice	0,38	0,34	0,06	0,05	0,20	0,17	0,34	0,31	1,07	0,89	0,26	0,19	0,14	0,14	1,30	1,13	1,22	1,30	4,97	4,51
Banco Consorcio	0,18	0,67	0,03	0,02	0,22	0,02	0,20	0,04	0,21	0,31	0,26	0,10	0,11	0,00	1,37	0,03	0,12	1,15	2,70	2,34
Banco Intemacional	0,07	0,05	0,00	0,00	0,10	0,08	0,00	0,00	0,28	0,33	0,22	0,21	0,09	0,08	0,87	0,59	0,09	0,08	1,74	1,43
Banco BTG Pactual Chile	0,00	---	---	---	0,01	0,00	0,05	---	0,04	0,01	0,02	0,02	0,07	0,02	0,44	0,22	0,04	0,02	0,67	0,30
HSBC Bank (Chile)	0,01	0,01	0,01	0,01	0,06	0,04	0,00	0,00	---	---	0,05	0,04	0,02	0,02	0,09	0,07	---	---	0,25	0,18
China Construction Bank, Agencia en Chile	---	---	0,04	0,05	0,03	0,02	0,01	0,01	0,01	0,02	0,05	0,03	0,00	---	0,02	0,03	---	---	0,16	0,15
Banco Falabella	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,00	0,00	0,00	---	---	0,10	0,12	0,10	0,12
Banco do Brasil S.A.	0,01	0,01	---	---	0,01	0,01	---	0,00	---	0,00	0,02	0,02	0,00	---	0,01	0,01	---	---	0,04	0,05
MUFG Bank, Ltd.	---	0,00	---	---	---	0,01	---	---	---	---	---	0,01	---	---	---	0,01	---	---	---	0,03
Banco de la Nación Argentina	---	0,00	---	0,00	---	0,00	---	---	---	0,00	---	0,00	---	---	---	0,00	---	0,00	---	0,01
Banco Ripley	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,00	0,00	---	---	---	---	---	---	0,00	0,00
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,00	---	---	---	0,00	---	---	---	0,01	---
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sistema Bancario	6,60	6,98	2,26	2,24	7,99	7,51	3,48	4,11	10,00	11,28	12,86	13,15	4,75	4,59	26,85	23,14	25,20	26,99	100,00	100,00

(*) Las colocaciones corresponden al banco individual, es decir, no se consideran filiales.

Para mayor información visite el archivo Colocaciones regionales por actividad económica (Nueva versión) ubicado en: <https://www.sbfic.cl/sbifweb/servlet/InfoFinanciera?indice=C.D.A&idContenido=16936>

Anexo VIII.6 Colocaciones Sistema Bancario distribuidas por región e institución. %.

mar'19	Arica y Parinacota	Tarapaca	Antofagasta	Atacama	Coquimbo	Valparaíso	Metropolitana de Santiago	del Libertador General Bernardo O'Higgins	del Maule	del Biobío	de Ñuble	de la Araucanía	de los Ríos	de los Lagos	Aisén del Gral. C. Ibañez del Campo	de Magallanes y Antártica Chilena	Total
Banco Santander-Chile	0,08	0,25	0,57	0,11	0,48	1,18	12,37	0,40	0,67	0,86	0,19	0,63	0,20	0,57	0,06	0,22	18,84
Banco de Chile	0,07	0,18	0,37	0,13	0,37	1,06	12,25	0,46	0,48	0,82	0,15	0,41	0,19	0,42	0,06	0,16	17,57
Banco del Estado de Chile	0,12	0,17	0,38	0,17	0,49	0,91	9,10	0,43	0,48	0,69	0,18	0,43	0,20	0,44	0,06	0,10	14,37
Scotiabank Chile	0,05	0,14	0,38	0,05	0,24	0,66	11,03	0,21	0,24	0,56	0,08	0,22	0,07	0,21	0,02	0,04	14,19
Banco de Crédito e Inversiones	0,11	0,31	0,56	0,16	0,27	0,62	9,06	0,24	0,28	0,43	0,06	0,24	0,09	0,36	0,07	0,13	13,01
Itaú Corpbanca	0,03	0,18	0,18	0,05	0,14	0,29	8,77	0,09	0,16	0,31	0,08	0,09	0,04	0,10	0,00	0,06	10,56
Banco Security	---	---	0,05	0,00	0,07	0,07	2,87	0,06	0,05	0,09	---	0,06	---	0,07	---	---	3,39
Banco Bice	---	---	0,02	---	---	0,00	3,24	0,06	0,03	0,10	---	0,04	---	0,04	---	---	3,53
Banco Consorcio	---	---	---	---	---	---	1,72	---	---	---	---	---	---	---	---	---	1,72
Banco Falabella	---	---	---	---	---	---	1,05	---	---	---	---	---	---	---	---	---	1,05
Banco Internacional	---	0,02	0,01	---	---	0,01	0,95	---	---	0,02	---	---	---	---	---	---	1,01
Banco BTG Pactual Chile	---	---	---	---	---	---	0,38	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,38
Banco Ripley	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,06	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	---	0,00	0,12
HSBC Bank (Chile)	---	---	---	---	---	---	0,14	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,14
China Construction Bank, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	0,09	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,09
Banco do Brasil S.A.	---	---	---	---	---	---	0,02	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,02
MUFG Bank, Ltd.	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco de la Nación Argentina	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	0,00	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,00
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sistema Bancario	0,45	1,27	2,54	0,68	2,05	4,82	73,12	1,95	2,39	3,89	0,73	2,13	0,79	2,23	0,27	0,71	100,00

mar'18	Arica y Parinacota	Tarapaca	Antofagasta	Atacama	Coquimbo	Valparaíso	Metropolitana de Santiago	del Libertador General Bernardo O'Higgins	del Maule	del Biobío	de Ñuble	de la Araucanía	de los Ríos	de los Lagos	Aisén del Gral. C. Ibañez del Campo	de Magallanes y Antártica Chilena	Total
Banco Santander-Chile	0,08	0,24	0,60	0,12	0,47	1,17	12,57	0,41	0,69	1,08	---	0,64	0,21	0,55	0,06	0,23	19,11
Banco de Chile	0,06	0,18	0,37	0,13	0,35	1,04	12,48	0,45	0,46	1,00	---	0,41	0,19	0,41	0,06	0,16	17,75
Banco del Estado de Chile	0,12	0,18	0,38	0,17	0,49	0,91	9,63	0,43	0,48	0,86	---	0,44	0,20	0,44	0,06	0,10	14,88
Banco de Crédito e Inversiones	0,12	0,33	0,60	0,16	0,28	0,64	9,13	0,24	0,28	0,49	---	0,23	0,10	0,35	0,08	0,13	13,14
Itaú Corpbanca	0,03	0,22	0,19	0,05	0,15	0,28	8,84	0,09	0,16	0,38	---	0,10	0,04	0,10	0,00	0,06	10,71
Scotiabank Chile	0,03	0,06	0,16	0,03	0,12	0,39	5,57	0,12	0,12	0,36	---	0,10	0,05	0,10	---	0,02	7,23
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	0,03	0,09	0,23	0,02	0,12	0,34	4,91	0,10	0,13	0,29	---	0,14	0,03	0,11	0,02	0,02	6,57
Banco Security	---	---	0,06	0,01	0,08	0,06	2,86	0,05	0,04	0,10	---	0,06	---	0,07	---	---	3,40
Banco Bice	---	---	0,02	---	---	---	3,00	0,05	0,02	0,10	---	0,03	---	0,04	---	---	3,26
Banco Consorcio	---	---	---	---	---	---	1,44	---	---	---	---	---	---	---	---	---	1,44
Banco Falabella	---	---	---	---	---	---	1,13	---	---	---	---	---	---	---	---	---	1,13
Banco Internacional	---	0,04	0,01	---	---	0,01	0,75	---	---	0,02	---	---	---	---	---	---	0,83
Banco Ripley	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,02	0,07	0,00	0,01	0,02	---	0,00	0,00	0,01	---	0,00	0,15
HSBC Bank (Chile)	---	---	---	---	---	---	0,10	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,10
Banco BTG Pactual Chile	---	---	---	---	---	---	0,17	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,17
China Construction Bank, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	0,09	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,09
MUFG Bank, Ltd.	---	---	---	---	---	---	0,01	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,01
Banco do Brasil S.A.	---	---	---	---	---	---	0,03	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,03
Banco de la Nación Argentina	---	---	---	---	---	---	0,01	---	---	---	---	---	---	---	---	---	0,01
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sistema Bancario	0,47	1,33	2,64	0,70	2,06	4,85	72,79	1,94	2,38	4,69	---	2,15	0,81	2,19	0,27	0,72	100,00

(*) Las colocaciones corresponden al banco individual, es decir, no se consideran filiales. Para mayor información visite el archivo Colocaciones regionales por actividad económica (Nueva versión) ubicado en: <https://www.sbf.cl/sbifweb/servlet/InfoFinanciera?indice=C.D.A&idContenido=18267>

Anexo VIII.7 Participación de las colocaciones en moneda extranjera, total y por tipo de cartera, %.

Instituciones	Participación Moneda Extranjera							
	mar'19				mar'18			
	Comercial	Consumo	Vivienda	Coloc.	Comercial	Consumo	Vivienda	Coloc.
Banco de Crédito e Inversiones	29,72	6,36	71,32	31,17	28,19	11,68	53,40	28,33
Itaú Corpbanca	21,45	81,81	28,68	23,17	23,11	79,65	46,60	25,98
Scotiabank Chile	14,13	1,06	0,00	12,13	6,54	0,35	0,00	5,67
Banco del Estado de Chile	7,75	0,63	0,00	8,99	8,96	0,41	0,00	9,62
Banco Santander-Chile	9,98	5,53	0,00	8,80	11,42	3,93	0,00	10,10
Banco de Chile	8,79	3,86	0,00	8,59	8,29	2,92	0,00	8,45
Banco Bice	3,26	0,26	0,00	2,80	3,28	0,19	0,00	2,85
Banco Security	1,84	0,41	0,00	1,60	2,01	0,33	0,00	1,75
Banco Consorcio	1,40	0,00	0,00	1,20	1,60	0,00	0,00	1,38
HSBC Bank (Chile)	0,40	0,00	0,00	0,43	0,35	0,00	0,00	0,30
Banco BTG Pactual Chile	0,44	0,00	0,00	0,37	0,09	0,00	0,00	0,07
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,38	0,00	0,00	0,34	0,40	0,00	0,00	0,39
Banco Internacional	0,39	0,01	0,00	0,34	0,42	0,01	0,00	0,36
Banco do Brasil S.A.	0,06	0,00	0,00	0,05	0,07	0,00	0,00	0,07
Bank of China, Agencia en Chile	0,01	0,00	0,00	0,01	---	---	---	---
Banco Ripley	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Falabella	0,00	0,06	0,00	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MUFG Bank, Ltd.	---	---	---	---	0,04	0,00	0,00	0,03
Banco de la Nación Argentina	---	---	---	---	0,01	0,00	0,00	0,01
Sistema Bancario	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Anexo VIII.8 Evolución trimestral indicador de provisiones por cartera y banco, %.

Institución:	Colocaciones				Comercial				Consumo				Vivienda			
	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
	Banco Ripley	11,15	11,41	11,11	11,12	8,95	8,52	7,85	7,80	11,57	11,84	11,49	11,50	0,38	0,39	0,39
Banco do Brasil S.A.	7,17	7,69	6,22	5,92	8,21	9,05	7,63	7,48	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco Falabella	4,78	4,83	5,03	5,06	3,74	3,51	3,53	3,68	6,43	6,53	5,71	5,74	0,83	0,81	0,79	0,75
HSBC Bank (Chile)	3,19	4,25	3,38	3,64	3,52	4,27	3,94	4,14	0,61	0,58	0,59	0,63	---	---	---	---
Bank of China, Agencia en Chile	---	1,77	---	3,09	---	1,77	---	4,26	---	---	---	---	---	---	---	---
Itaú Corpbanca	3,22	3,13	3,09	3,08	3,35	3,25	3,21	3,19	6,31	6,41	6,32	6,52	0,99	0,83	0,81	0,83
Banco del Estado de Chile	2,95	2,92	2,84	2,86	2,97	2,89	2,88	2,96	9,46	9,49	8,44	8,44	1,73	1,73	1,70	1,69
Banco Santander-Chile	2,75	2,69	2,63	2,60	3,13	3,06	3,10	3,10	5,77	5,66	5,32	5,21	0,69	0,68	0,63	0,61
Banco de Chile	2,08	2,20	2,15	2,21	1,93	1,90	1,88	1,93	5,98	6,76	6,55	6,80	0,37	0,37	0,33	0,32
Scotiabank Chile	2,52	2,10	2,16	2,18	2,18	1,86	2,00	1,98	6,93	6,72	6,65	6,89	0,84	0,57	0,55	0,54
Banco Internacional	2,15	2,07	1,92	1,91	2,13	2,05	1,92	1,91	10,34	8,17	6,78	6,71	1,66	1,36	1,03	0,75
Banco de Crédito e Inversiones	1,55	1,57	1,83	1,88	1,43	1,44	1,44	1,45	5,07	5,15	6,62	6,94	0,46	0,48	0,52	0,51
Banco Consorcio	1,90	1,81	1,69	1,68	1,92	1,85	1,75	1,73	3,49	3,47	3,37	3,89	0,45	0,37	0,30	0,28
Banco Security	1,65	1,59	1,69	1,62	1,60	1,51	1,63	1,53	4,05	4,00	4,08	4,11	0,17	0,18	0,18	0,19
Banco BTG Pactual Chile	0,49	0,48	1,18	1,22	0,53	0,49	1,21	1,22	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco Bice	1,14	1,19	1,22	1,17	1,37	1,42	1,46	1,43	1,67	1,69	1,53	1,61	0,13	0,12	0,12	0,14
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,87	0,99	0,88	0,91	0,90	1,02	0,91	0,93	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	1,44	---	---	---	1,29	---	---	---	5,23	---	---	---	0,47	---	---	---
Banco de la Nación Argentina	3,49	5,40	---	---	3,53	5,47	---	---	0,00	0,00	---	---	---	---	---	---
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
MUFG Bank, Ltd.	1,10	0,75	---	---	1,10	0,91	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sistema Bancario	2,39	2,40	2,44	2,45	2,30	2,27	2,28	2,28	6,35	6,58	6,45	6,57	0,81	0,78	0,76	0,75

Anexo VIII.9 Evolución trimestral indicador de morosidad de 90 días o más por cartera y banco, %.

Institución:	Colocaciones				Comercial				Consumo				Vivienda			
	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco Ripley	5,42	5,10	5,50	5,38	9,10	8,41	7,74	8,10	5,50	5,15	5,54	5,41	3,13	3,72	4,21	4,24
Banco Internacional	4,80	4,23	4,00	3,54	4,72	4,16	3,96	3,49	7,82	1,73	2,43	1,81	8,48	8,32	6,45	6,63
Banco del Estado de Chile	3,20	3,41	3,54	3,53	1,64	1,75	1,86	1,89	2,00	2,27	2,08	2,06	5,66	6,00	6,24	6,15
Banco Falabella	3,13	3,24	3,06	2,89	5,73	4,95	4,78	5,02	2,88	2,98	2,93	2,81	3,19	3,53	3,57	2,99
Itaú Corpbanca	2,29	2,22	2,09	2,16	2,45	2,32	2,18	2,24	1,71	1,92	1,76	1,97	2,18	2,09	2,05	2,12
Banco Santander-Chile	2,22	2,21	2,09	2,04	2,58	2,62	2,69	2,67	2,19	1,95	1,81	1,74	1,69	1,69	1,32	1,24
Banco Security	1,37	1,42	1,50	1,74	1,46	1,50	1,61	1,90	1,24	1,34	1,26	1,27	0,89	0,90	0,97	1,09
Scotiabank Chile	2,24	1,72	1,66	1,74	1,89	1,39	1,28	1,36	2,18	2,02	2,01	2,12	2,77	2,04	2,04	2,12
Banco BTG Pactual Chile	0,00	0,00	0,00	1,59	0,00	0,00	0,00	1,59	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco de Crédito e Inversiones	1,40	1,48	1,36	1,47	1,49	1,61	1,40	1,49	1,80	1,86	1,92	2,36	1,06	1,03	1,02	1,02
Banco do Brasil S.A.	1,91	2,09	1,38	1,32	2,20	2,47	1,69	1,67	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco de Chile	1,18	1,13	1,08	1,16	1,01	0,96	0,92	1,04	1,77	1,72	1,68	1,73	1,23	1,20	1,10	1,13
Banco Consorcio	0,61	0,57	0,62	0,51	0,60	0,56	0,63	0,52	1,06	1,13	1,00	0,96	0,52	0,42	0,43	0,23
Banco Bice	0,29	0,24	0,26	0,41	0,30	0,22	0,25	0,43	0,44	0,46	0,39	0,27	0,23	0,29	0,31	0,43
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	---	---	---	---	---	---	---	---
Bank of China, Agencia en Chile	---	0,00	---	0,00	---	0,00	---	0,00	---	---	---	---	---	---	---	---
HSBC Bank (Chile)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	---	---	---	---
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	1,10	---	---	---	0,74	---	---	---	1,60	---	---	---	1,40	---	---	---
Banco de la Nación Argentina	3,35	5,45	---	---	3,39	5,52	---	---	0,00	0,00	---	---	---	---	---	---
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
MUFG Bank, Ltd.	0,00	0,00	---	---	0,00	0,00	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sistema Bancario	1,93	1,94	1,90	1,94	1,70	1,71	1,65	1,72	2,08	2,07	2,08	2,15	2,38	2,42	2,36	2,35

Anexo VIII.10 Evolución trimestral indicador de cartera deteriorada por cartera y banco, %.

Institución:	Colocaciones				Comercial				Consumo				Vivienda			
	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco Ripley	12,43	12,82	12,42	12,60	17,80	16,83	17,59	16,76	12,75	13,14	12,67	12,86	3,68	4,18	4,63	4,50
Banco Internacional	8,55	9,21	8,33	8,17	8,45	9,16	8,32	8,19	12,92	8,67	4,47	5,09	12,44	12,00	9,25	7,79
Banco del Estado de Chile	7,48	7,47	7,59	7,79	4,18	4,00	4,35	4,56	10,60	10,75	10,30	10,64	11,58	11,70	11,62	11,77
Itaú Corpbanca	6,13	6,32	6,00	5,94	6,87	7,10	6,60	6,51	5,00	5,13	5,15	5,37	4,51	4,58	4,72	4,74
Banco Santander-Chile	6,17	5,99	5,88	5,87	6,88	6,72	6,77	6,88	6,36	6,00	5,63	5,46	4,97	4,85	4,66	4,59
Banco Falabella	5,64	5,56	5,78	5,83	7,17	6,35	6,38	7,09	5,23	5,21	5,68	5,74	6,34	6,30	6,38	6,24
Banco do Brasil S.A.	5,46	5,97	4,58	4,39	6,27	7,03	5,63	5,56	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco Security	4,62	4,40	4,59	4,35	5,28	5,02	5,19	4,88	3,53	3,38	3,69	3,56	1,24	1,06	1,21	1,41
Banco de Crédito e Inversiones	4,67	4,62	4,43	4,34	4,52	4,37	4,19	4,09	10,56	10,58	8,52	8,73	2,83	2,97	3,19	2,98
Scotiabank Chile	4,92	4,22	4,06	4,15	4,31	3,61	3,40	3,46	6,42	6,64	6,42	6,80	5,04	4,05	4,00	4,03
Banco de Chile	2,89	2,80	2,77	2,79	2,43	2,25	2,30	2,36	6,28	6,32	6,07	5,92	2,09	2,08	2,00	2,01
Banco Consorcio	2,11	1,98	2,88	2,64	2,21	2,09	3,12	2,89	1,88	1,91	1,79	1,72	0,52	0,42	0,43	0,24
Banco Bice	1,56	2,15	2,43	2,45	1,79	2,54	2,88	2,98	1,89	1,93	1,66	1,60	0,55	0,54	0,55	0,65
Banco BTG Pactual Chile	0,00	0,00	0,00	1,59	0,00	0,00	0,00	1,59	---	---	---	---	---	---	---	---
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	---	---	---	---	---	---	---	---
Bank of China, Agencia en Chile	---	0,00	---	0,00	---	0,00	---	0,00	---	---	---	---	---	---	---	---
HSBC Bank (Chile)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	---	---	---	---
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	3,15	---	---	---	2,96	---	---	---	4,41	---	---	---	3,02	---	---	---
Banco de la Nación Argentina	3,34	5,45	---	---	3,37	5,52	---	---	0,00	0,00	---	---	---	---	---	---
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
MUFG Bank, Ltd.	0,00	0,00	---	---	0,00	0,00	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sistema Bancario	5,09	5,08	4,99	5,00	4,68	4,63	4,56	4,57	7,09	7,21	6,72	6,80	5,15	5,17	5,12	5,12

Anexo VIII.11 Evolución indicadores de cobertura de provisiones por cartera y banco, %.

Institución:	Colocaciones				Comercial				Consumo				Vivienda			
	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco Internacional	44,78	48,77	48,10	54,00	45,07	49,34	48,51	54,81	132,16	473,33	279,64	370,71	19,60	16,38	16,00	11,28
Banco BTG Pactual Chile	---	---	---	76,26	---	---	---	76,26	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco del Estado de Chile	92,21	85,73	80,22	81,23	181,12	165,53	154,74	156,29	473,75	417,53	406,75	409,45	30,63	28,78	27,33	27,47
Banco Security	121,23	113,44	113,69	93,83	110,25	102,22	102,58	81,48	326,24	299,50	323,91	323,26	19,49	19,99	18,19	17,40
Scotiabank Chile	112,38	121,98	130,01	124,90	115,20	133,86	156,49	145,67	318,46	333,10	331,46	324,52	30,48	28,08	26,91	25,62
Banco Santander-Chile	123,86	121,70	126,11	127,44	121,68	117,11	115,49	115,84	263,88	289,73	293,76	300,31	40,86	40,05	47,98	49,48
Banco de Crédito e Inversiones	113,14	108,38	136,49	129,27	98,83	91,77	105,29	99,41	281,16	276,44	345,32	293,94	43,93	46,35	50,76	50,08
Itaú Corpbanca	140,24	141,13	147,74	142,73	136,72	139,80	147,29	142,19	369,45	334,23	359,48	330,42	45,18	39,88	39,62	39,01
Banco Falabella	152,66	148,89	164,08	174,86	65,33	70,86	73,73	73,37	223,50	218,75	194,52	203,91	26,17	23,06	22,21	24,92
Banco de Chile	177,35	194,35	199,06	190,16	191,03	198,60	204,21	185,51	337,46	394,00	388,98	392,41	29,90	30,73	29,78	28,60
Banco Ripley	205,73	223,67	202,12	206,70	98,36	101,26	101,47	96,21	210,42	230,00	207,49	212,31	12,17	10,40	9,34	9,33
Banco Bice	391,58	492,40	467,58	284,78	454,28	640,97	593,38	335,57	381,33	367,86	396,40	598,27	55,19	42,83	39,80	32,60
Banco Consorcio	308,56	317,53	271,04	330,21	318,04	330,00	278,49	333,59	328,04	305,69	336,92	403,87	87,54	88,02	69,23	123,52
Banco do Brasil S.A.	374,49	367,21	452,02	449,13	373,74	366,71	451,45	447,98	---	---	---	---	---	---	---	---
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	131,06	---	---	---	174,35	---	---	---	325,94	---	---	---	33,84	---	---	---
Banco de la Nación Argentina	105,12	99,08	---	---	105,12	99,08	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
China Construction Bank, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
HSBC Bank (Chile)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
MUFG Bank, Ltd.	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sistema Bancario	124,49	123,52	128,77	126,34	136,06	133,52	138,83	133,18	306,04	317,61	309,64	305,11	34,17	32,27	32,13	31,92

Anexo VIII.12 Composición de las colocaciones por trimestre, según calidad crediticia y tipo de cartera, MM\$.

	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	ene'19	feb'19	mar'19
Colocaciones (1)							
Normal	149.457.140	156.528.518	159.358.447	166.599.299	166.240.613	167.107.094	168.876.017
Subestándar	3.630.125	3.874.091	3.888.969	3.956.032	3.980.859	3.952.520	4.081.710
En incumplimiento	7.621.309	7.745.684	7.804.351	8.018.699	7.953.864	8.041.069	8.097.013
Comerciales							
Normal	84.205.767	89.194.968	90.861.954	93.411.510	92.735.741	93.262.997	94.247.627
Individual	67.920.747	71.877.501	73.311.041	75.543.757	74.873.551	75.406.539	76.297.486
Grupal	16.285.020	17.317.467	17.550.913	17.867.753	17.862.190	17.856.458	17.950.141
Subestándar	3.630.125	3.874.091	3.888.969	3.956.032	3.980.859	3.952.520	4.081.710
En incumplimiento	3.684.038	3.724.458	3.669.158	3.714.527	3.642.712	3.670.115	3.713.800
Individual	2.037.389	2.036.690	1.931.512	1.974.989	1.896.716	1.895.002	1.932.135
Grupal	1.646.649	1.687.768	1.737.646	1.739.538	1.745.996	1.775.113	1.781.665
Personas (cart. grupal)							
Normal	63.821.486	65.746.237	67.000.202	71.638.021	71.833.215	71.993.016	72.686.993
En incumplimiento	3.937.271	4.021.226	4.135.193	4.304.172	4.311.152	4.370.954	4.383.213
Consumo							
Normal	20.248.325	20.491.579	20.821.546	24.058.311	24.169.872	24.139.403	24.317.510
En incumplimiento	1.529.025	1.564.388	1.617.647	1.734.216	1.738.120	1.759.102	1.775.522
Vivienda							
Normal	43.573.161	45.254.658	46.178.656	47.579.710	47.663.343	47.853.613	48.369.483
En incumplimiento	2.408.246	2.456.838	2.517.546	2.569.956	2.573.032	2.611.852	2.607.691
Adeudado por bancos (cart. indiv.)							
Normal	1.429.887	1.587.313	1.496.291	1.549.768	1.671.657	1.851.081	1.941.397
Subestándar	0	0	0	0	0	0	0
En incumplimiento	0	0	0	0	0	0	0
Créditos Contingentes							
Normal	47.761.723	50.889.106	51.687.301	56.401.410	55.368.924	54.806.657	54.888.548
Individual	19.954.986	21.668.883	21.716.747	22.775.537	21.909.568	21.839.092	21.493.284
Grupal	27.806.737	29.220.223	29.970.554	33.625.873	33.459.356	32.967.565	33.395.264
Subestándar	328.584	501.218	398.172	392.814	370.040	334.285	351.486
En incumplimiento	114.888	113.376	119.985	120.438	116.150	130.352	132.212
Individual	38.058	32.092	32.251	32.721	30.101	42.112	41.818
Grupal	76.830	81.284	87.734	87.717	86.049	88.240	90.394

Anexo VIII.13 Evolución trimestral indicadores de rentabilidad promedio por banco, %

Instituciones	ROAE					ROAA				
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco Falabella	23,12	23,08	22,34	21,87	25,79	2,22	2,24	2,17	2,25	3,09
Banco Ripley	17,79	19,06	19,28	18,50	17,59	3,77	3,96	3,94	3,74	3,46
Banco de Chile	19,09	18,87	18,39	18,70	17,16	1,79	1,77	1,72	1,73	1,58
Banco Santander-Chile	19,36	19,36	18,38	19,05	17,97	1,64	1,64	1,55	1,59	1,49
Banco Security	14,18	14,06	13,94	13,00	12,45	1,15	1,16	1,17	1,10	1,05
Banco Internacional	15,35	13,73	13,83	13,20	12,20	0,93	0,80	0,77	0,73	0,69
Banco Bice	14,32	13,70	13,80	12,68	12,21	1,10	1,05	1,06	0,97	0,93
Banco BTG Pactual Chile	9,64	13,04	13,54	12,11	11,24	1,90	2,55	2,49	2,09	1,80
Scotiabank Chile	12,20	14,06	13,02	9,88	10,51	0,91	1,03	0,91	0,67	0,72
Banco de Crédito e Inversiones	12,61	12,68	12,85	13,53	13,10	1,02	1,01	1,00	1,05	1,03
Banco Consorcio	11,29	10,57	10,49	10,32	9,50	1,28	1,17	1,13	1,05	0,95
Banco del Estado de Chile	8,25	8,48	10,27	10,69	10,09	0,37	0,38	0,46	0,47	0,45
HSBC Bank (Chile)	10,14	10,28	7,90	7,18	8,95	0,77	0,78	0,58	0,47	0,59
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	2,12	3,49	4,99	3,84	4,44	0,79	1,39	2,02	1,64	1,95
Itaú Corpbanca	2,16	1,92	3,33	5,08	4,68	0,26	0,23	0,40	0,61	0,56
China Construction Bank, Agencia en Chile	1,01	-0,23	0,08	-1,37	-1,49	0,51	-0,12	0,05	-0,88	-0,98
Banco do Brasil S.A.	0,92	3,94	-2,80	1,36	1,46	0,59	2,48	-1,73	0,79	0,82
MUFG Bank, Ltd.	2,36	-9,59	-7,62	-8,63	---	0,71	-2,76	-2,27	-2,85	---
Banco de la Nación Argentina	-2,04	-9,18	-10,25	---	---	-1,82	-8,38	-9,51	---	---
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	11,98	11,91	---	---	---	0,75	0,76	---	---	---
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Sistema Bancario	12,32	12,38	12,19	12,52	12,00	1,03	1,03	1,01	1,03	0,99

Anexo VIII.14 Evolución trimestral indicador de eficiencia por banco (gastos operacionales / ingresos operacionales), %

Instituciones	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco Bice	50,67	50,76	50,58	52,28	57,42
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile	52,68	56,77	---	---	---
Banco BTG Pactual Chile	43,77	46,11	48,99	52,71	46,42
Banco Consorcio	33,09	34,40	36,70	38,59	41,72
Banco de Chile	45,09	45,14	45,34	44,85	48,48
Banco de Crédito e Inversiones	53,62	52,78	53,61	54,37	50,15
Banco de la Nación Argentina	161,49	435,06	359,33	---	---
Banco del Estado de Chile	61,38	58,36	58,58	59,45	58,75
Banco do Brasil S.A.	146,57	137,02	142,99	138,50	219,91
Banco Falabella	46,30	44,94	45,19	42,36	29,55
Banco Internacional	55,47	57,08	56,59	57,20	59,61
Banco Ripley	52,89	53,84	53,30	54,05	55,04
Banco Santander-Chile	39,13	40,39	40,93	41,07	44,14
Banco Security	49,81	48,39	49,48	49,46	53,57
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	73,64	105,17	761,49
China Construction Bank, Agencia en Chile	96,64	112,86	106,99	109,44	81,91
HSBC Bank (Chile)	75,11	62,79	58,78	52,30	48,85
Itaú Corpbanca	65,86	58,39	59,07	58,66	65,57
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	67,52	75,85	59,21	62,51	50,63
MUFG Bank, Ltd.	74,77	248,20	199,26	177,71	---
Scotiabank Chile	49,44	48,72	48,02	53,53	49,17
Sistema Bancario	51,06	50,33	50,34	50,88	50,49

Anexo VIII.15 Evolución trimestral indicadores de riesgo operacional por banco, %

Instituciones ⁽¹⁾	Gastos del período por eventos de riesgo operacional sobre Ingresos Operacionales ⁽²⁾									
	Gastos brutos					Gastos Netos ⁽³⁾				
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco del Estado de Chile	0,72	0,83	0,77	0,84	1,33	0,46	0,61	0,52	0,60	1,19
Banco de Crédito e Inversiones	0,33	0,40	0,52	0,56	0,42	0,31	0,38	0,45	0,36	0,08
Banco de Chile	0,20	0,97	0,74	0,66	0,22	0,16	0,95	0,72	0,25	0,22
Scotiabank Chile	0,52	0,54	0,51	0,52	0,55	0,44	0,49	0,48	0,48	0,51
Banco Bice	0,19	0,25	0,25	0,31	0,80	0,05	0,12	0,13	0,19	0,74
Banco Falabella	0,38	0,44	0,39	0,47	0,70	0,37	0,43	0,38	0,46	0,44
Itaú Corpbanca	0,84	0,98	0,92	0,85	2,29	0,84	0,97	0,89	0,80	2,09
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	0,00	0,00	0,13	0,19	0,00	0,00	0,00	0,13	0,08	0,00
Banco BTG Pactual Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Security	0,06	0,12	0,09	0,17	0,10	0,06	0,11	0,09	0,17	0,06
Banco Santander-Chile	0,15	0,22	0,30	0,35	0,26	0,11	0,20	0,27	0,31	0,23
Banco Ripley	0,19	0,22	0,21	0,33	0,26	0,19	0,22	0,20	0,33	0,26
Banco Consorcio	0,30	0,35	0,36	1,73	0,06	0,19	0,21	0,27	1,58	0,05
Banco Internacional	0,25	0,16	0,12	0,13	0,04	0,25	0,16	0,12	0,13	0,04
HSBC Bank (Chile)	0,10	0,09	0,09	0,07	0,55	0,10	0,09	0,09	0,07	0,51
Banco do Brasil S.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	0,00	0,00	0,00	---	---	0,00	0,00	0,00
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,00	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06	0,00
Sistema Bancario	0,40	0,61	0,56	0,59	0,68	0,34	0,55	0,50	0,43	0,56

Instituciones ⁽¹⁾	Gastos Promedio por eventos de riesgo operacional sobre Patrimonio Promedio ⁽⁴⁾									
	Gastos brutos					Gastos Netos ⁽³⁾				
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco del Estado de Chile	0,69	0,67	0,67	0,72	0,85	0,52	0,52	0,48	0,52	0,67
Banco de Crédito e Inversiones	0,19	0,18	0,24	0,30	0,31	0,14	0,13	0,18	0,19	0,16
Banco de Chile	0,18	0,39	0,39	0,39	0,39	0,17	0,38	0,37	0,15	0,15
Scotiabank Chile	0,43	0,44	0,34	0,34	0,34	0,38	0,40	0,32	0,32	0,32
Banco Bice	0,11	0,11	0,11	0,13	0,18	0,07	0,06	0,06	0,08	0,14
Banco Falabella	0,42	0,42	0,38	0,50	0,60	0,40	0,41	0,37	0,48	0,48
Itaú Corpbanca	0,27	0,34	0,33	0,30	0,40	0,27	0,34	0,32	0,28	0,37
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	0,00	0,00	0,01	0,02	0,02	0,00	0,00	0,01	0,01	0,01
Banco BTG Pactual Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Security	0,10	0,09	0,08	0,08	0,09	0,10	0,09	0,07	0,08	0,08
Banco Santander-Chile	0,22	0,20	0,19	0,21	0,22	0,06	0,06	0,14	0,18	0,19
Banco Ripley	0,37	0,38	0,38	0,46	0,48	0,37	0,38	0,38	0,45	0,48
Banco Consorcio	0,06	0,05	0,07	0,43	0,40	0,04	0,03	0,05	0,39	0,37
Banco Internacional	0,08	0,06	0,06	0,08	0,04	0,06	0,05	0,05	0,07	0,04
HSBC Bank (Chile)	-0,02	-0,04	-0,03	0,02	0,05	-0,02	-0,04	-0,03	0,02	0,05
Banco do Brasil S.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sistema Bancario	0,27	0,31	0,29	0,31	0,35	0,20	0,25	0,25	0,23	0,26

Instituciones ⁽¹⁾	Gastos Promedio por eventos de riesgo operacional sobre Activos Promedio ⁽⁴⁾									
	Gastos brutos					Gastos Netos ⁽³⁾				
	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19	mar'18	jun'18	sept'18	dic'18	mar'19
Banco del Estado de Chile	0,03	0,03	0,03	0,03	0,04	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03
Banco de Crédito e Inversiones	0,02	0,01	0,02	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01	0,02	0,01
Banco de Chile	0,02	0,04	0,04	0,04	0,04	0,02	0,04	0,03	0,01	0,01
Scotiabank Chile	0,03	0,03	0,02	0,02	0,02	0,03	0,03	0,02	0,02	0,02
Banco Bice	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,01	0,01
Banco Falabella	0,04	0,04	0,04	0,05	0,07	0,04	0,04	0,04	0,05	0,06
Itaú Corpbanca	0,03	0,04	0,04	0,04	0,05	0,03	0,04	0,04	0,03	0,04
Jp Morgan Chase Bank, N.A.	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco BTG Pactual Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco Security	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Banco Santander-Chile	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,00	0,01	0,01	0,02	0,02
Banco Ripley	0,08	0,08	0,08	0,09	0,10	0,08	0,08	0,08	0,09	0,09
Banco Consorcio	0,01	0,01	0,01	0,04	0,04	0,00	0,00	0,01	0,04	0,04
Banco Internacional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HSBC Bank (Chile)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banco do Brasil S.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bank of China, Agencia en Chile	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
China Construction Bank, Agencia en Chile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sistema Bancario	0,02	0,03	0,02	0,03	0,03	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02

(1) Bancos que desaparecieron del Sistema Bancario Chileno en los últimos doce meses: i) Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, que cambió de nombre a Scotiabank Azul en ago'18 y que luego en sep'18 se fusionó con Scotiabank Chile, ii) Banco de la Nación Argentina, cuya disolución fue aprobada en oct'18 y iii) MUFG Bank, Ltd., cuya disolución fue aprobada en mar'19.

(2) Riesgo operacional está conformado por el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos, incluyéndose el riesgo legal. Los principales eventos de pérdida operacional comprenden: Fraude Interno; Fraude Externo; Prácticas laborales y seguridad en el negocio; Clientes, productos y prácticas de negocio; Daños a activos físicos; Interrupción del negocio y fallos en sistema y ejecución, entrega y gestión de procesos. Por su parte, la definición de Ingresos Operacionales corresponde a margen de intereses, más comisiones netas, más utilidad neta de operaciones financieras, más utilidad (pérdida) de cambio neta y más otros ingresos operacionales.

(3) Corresponde a los gastos por eventos de riesgo operacional descontadas las recuperaciones de gastos.

(4) Gastos Promedio por eventos de riesgo operacional, en el numerador, corresponden al promedio de los gastos mensuales para un período de 12 meses móviles y en el denominador al promedio de los saldos de cierre durante 13 meses para el patrimonio y activos totales respectivamente.



www.cmfchile.cl