

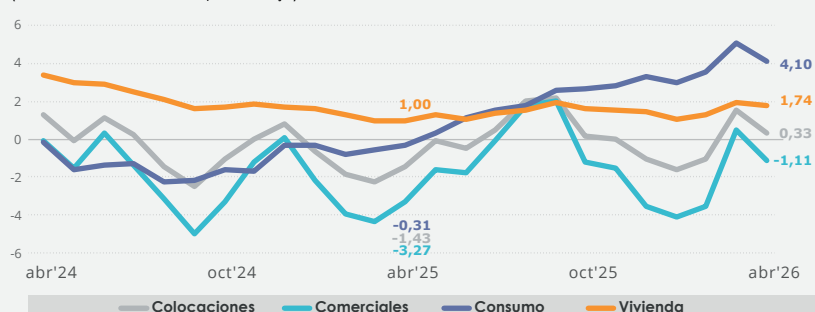
# CMF informa el desempeño de bancos y cooperativas supervisadas a **abril de 2026**

**28 de mayo de 2026.**- La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) publica el Informe de Desempeño del Sistema Bancario y de Cooperativas a abril de 2026, en el cual se presentan cifras sobre la actividad, el riesgo y los resultados de los bancos y cooperativas supervisadas. A continuación, se presenta una selección de cifras destacadas, y el informe completo puede ser consultado en el [siguiente enlace](#).

## Resultados de la industria bancaria

Al cierre de abril de 2026 las **colocaciones** en el sistema bancario registraron una desaceleración respecto de la tasa observada el mes anterior, creciendo solo un 0,33% real en doce meses. Dicho comportamiento está asociado principalmente a la caída de la cartera comercial. Asimismo, consumo crece por duodécimo mes consecutivo, pero a una tasa menor que la del mes previo, en tanto vivienda presenta un incremento leve, algo inferior al de marzo (gráfico 1).

Gráfico 1. Colocaciones a costo amortizado del Sistema Bancario, por tipo de cartera (variación real 12 meses, porcentaje)



Respecto de marzo, a nivel agregado todos los indicadores de **riesgo de crédito** se reducen: el de provisiones anota un 2,55% (2,57% mar'26), el de cartera con morosidad de 90 días o más un 2,37% (2,38% mar'26) y el de cartera deteriorada un 5,99% (6,04% mar'26).

Por carteras, se observa una baja generalizada, con la única excepción del indicador de morosidad de 90 días o más de vivienda, que crece.

Respecto de doce meses atrás, se observa un comportamiento mixto: en vivienda crecen los tres indicadores de riesgo, en consumo predominan los descensos y en comercial prevalecen los incrementos (ver página 4 del Informe de Desempeño).

En cuanto a la cobertura de provisiones, se reduce tanto en el mes como respecto de doce meses atrás.

El crecimiento de las **utilidades acumuladas** se debe, principalmente, a los incrementos en el resultado financiero neto, los otros ingresos operacionales y el ingreso neto por comisiones. En igual periodo, se registró un menor margen de intereses y reajustes y un mayor gasto por impuestos. En consecuencia, los indicadores de rentabilidad promedio muestran un alza respecto del mes anterior: el Retorno sobre Patrimonio Promedio (ROAE) alcanza un 14,96% y el retorno sobre Activos Promedio (ROAA) anota un 1,32%.

### Colocaciones efectivas

MMUSD\$ 308.014

**0,33%** Variación real en 12 meses

### Indicadores de riesgo

Provisiones **2,55%**

Mora de 90 días o más **2,37%**

Cartera Deteriorada **5,99%**

### Utilidades acumuladas

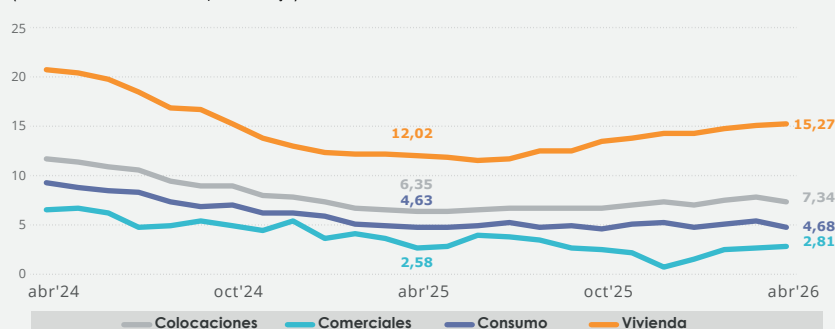
MMUSD\$ 2.243

**1,44%** Variación real en 12 meses

## Resultados de las cooperativas

En el caso de las cooperativas, las **colocaciones** presentan un crecimiento por debajo de lo anotado en marzo, pero superior a lo registrado doce meses atrás. Este comportamiento se explica por el menor crecimiento observado en consumo -cuya participación respecto del total de colocaciones asciende a 68,00%- que registró un crecimiento real en doce meses de 4,68% (Gráfico 2).

Gráfico 2. Colocaciones de las Cooperativas, por tipo de cartera (variación real 12 meses, porcentaje)



Comparado con marzo y a nivel agregado, los indicadores de **riesgo de crédito** decrecen: el de provisiones lo hace a 4,07% (4,09% mar'26), el de morosidad de 90 días o más a 2,20% (2,26% mar'26) y el de cartera deteriorada a 8,45% (8,64% mar'26).

En las carteras se aprecia una trayectoria principalmente decreciente con algunas excepciones: en comercial y vivienda crece el indicador de morosidad de 90 días o más, mientras que en consumo el indicador de provisiones no varía (ver página 7 del Informe de Desempeño).

El **resultado acumulado** registrado en abril se reduce, principalmente, por un mayor gasto en provisiones neto y menores comisiones netas. Por otro lado, en este mes también se observa un mayor resultado de operaciones financieras y un incremento del margen de intereses.

En línea con el desempeño acumulado a abril 2026, los indicadores de rentabilidad promedio disminuyen respecto de doce meses atrás. Así, el ROAA alcanza un 2,33% y el ROAE un 11,41%.

### Colocaciones efectivas

MMUSD\$ 4.003

**7,34%** Variación real en 12 meses

### Indicadores de riesgo

Provisiones **4,07%**

Mora de 90 días o más **2,20%**

Cartera Deteriorada **8,45%**

### Resultado acumulado

MMUSD\$ 41

**-14,16%** Variación real en 12 meses