



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

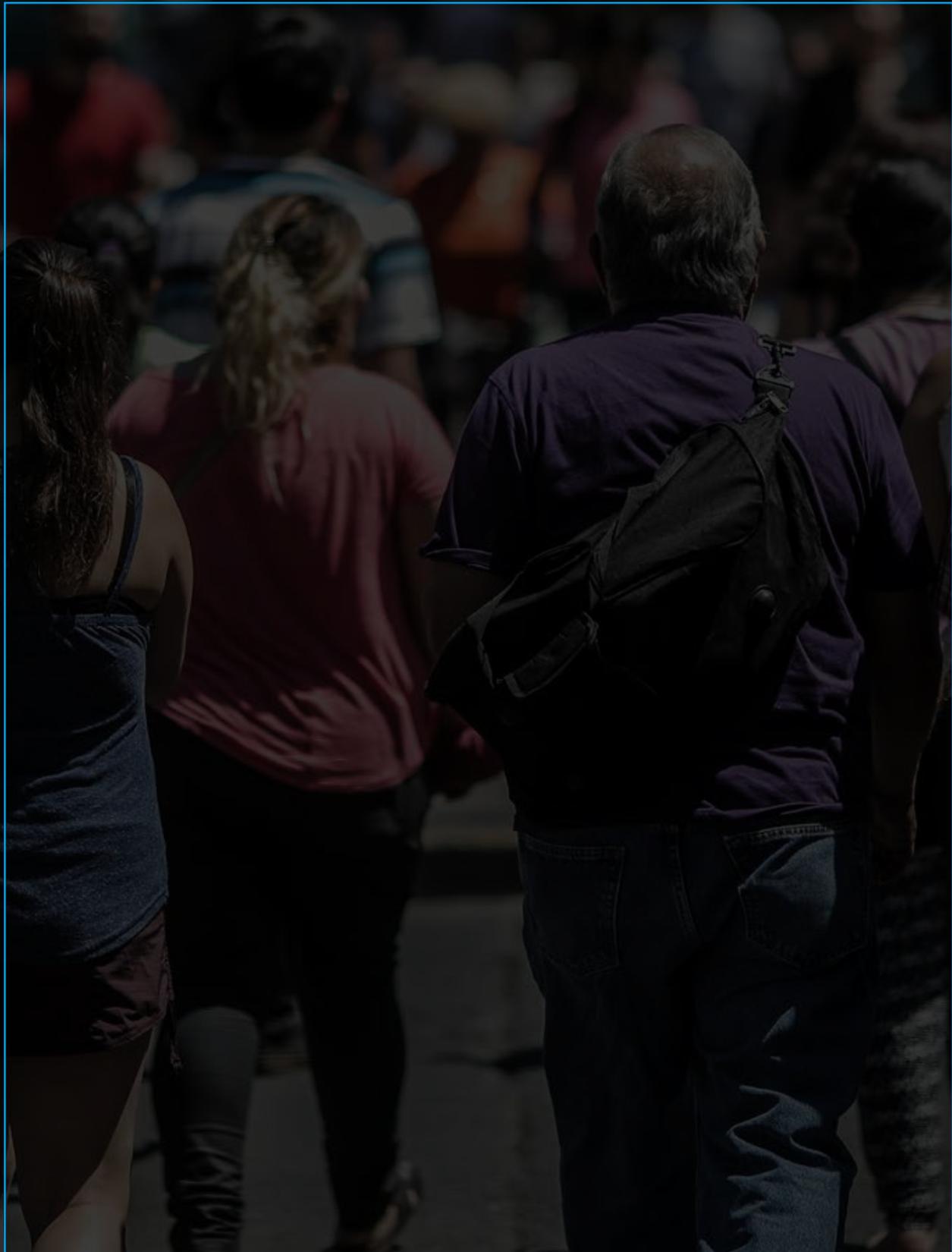


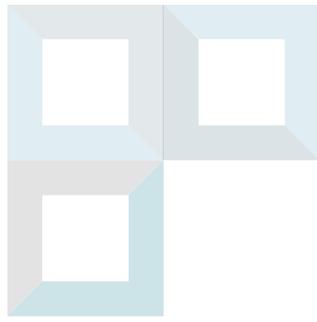
Informe Anual de Estadísticas Bancarias Regionales

Serie de Informes Institucionales

Junio 2018

www.sbif.cl

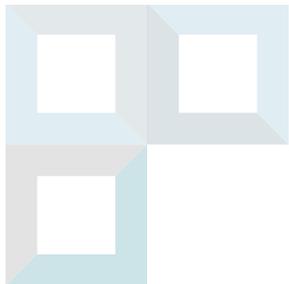




Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe Anual de Estadísticas Bancarias Regionales

Serie de Informes Institucionales
Junio 2018



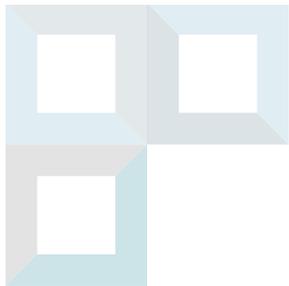
Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Moneda 1123, Santiago, Chile

Copyright ©2018 - SBIF

Todos los derechos reservados

CONTENIDOS DEL INFORME

RESUMEN EJECUTIVO	6
1. INTRODUCCION	9
2. PRODUCTOS E INFRAESTRUCTURA BANCARIA	10
2.1 Actividad bancaria: Captaciones	10
2.2 Actividad bancaria: Colocaciones	19
2.3 Infraestructura bancaria	26
Recuadro 1: Incidencia de la banca pública en la bancarización de los chilenos	33
3. DEMANDA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS	35
3.1 Administración del efectivo	35
3.2 Instrumentos de ahorro	38
3.3 Endeudamiento y morosidad	42
4. REFERENCIAS	46
5. GLOSARIO	47
6. ANEXOS	48



RESUMEN EJECUTIVO

El presente documento corresponde a la primera versión del Informe Anual de Estadísticas Bancarias Regionales, perteneciente a la Serie de Informes Institucionales de este Organismo.

El informe, cuyo objetivo es contribuir en la evaluación de las economías locales, analiza la evolución de la actividad bancaria regional durante el periodo 2009-2017 sobre la base de un conjunto de dimensiones, tales como composición institucional, tipos de personas, actividad económica, tipo de cartera, tipos de productos y monedas, entre otros (Anexo 1).

Antecedentes generales

La actividad regional se reporta en función de la localización de las oficinas bancarias en que administrativamente se perfeccionan las operaciones. Lo anterior no necesariamente coincide con el lugar en que se utilizan los recursos obtenidos o con el lugar de residencia del cliente. Tal es el caso de clientes (empresas) cuyas oficinas administrativas se encuentran en una región distinta de aquella en que este realiza su actividad productiva. También es el caso de operaciones que, por su envergadura, requieren la aprobación de instancias de más alto nivel decisonal, habitualmente asentadas en la casa matriz. Ello explica en parte la alta incidencia de la RM en las estadísticas bancarias, la cual se expresa en diversas medidas de carácter económico o poblacional^{1/}.

Durante las últimas décadas, la importancia relativa de los canales presenciales de atención bancaria (oficinas y cajeros automáticos) se ha reducido^{2/}. Parte importante de la expansión de la actividad bancaria de los últimos años está asociada a canales de atención remota y a modelos de negocio no tradicionales (como la banca internet). Ello explica parte de lo observado en relación a la evolución reciente de la dotación de cajeros automáticos y oficinas bancarias.

Captaciones bancarias

Las captaciones del sistema bancario (\$115.617 miles de millones a diciembre de 2017) se concentraron en una proporción importante en la Región Metropolitana (82%). Durante el periodo en evaluación (2009-2017) las captaciones se expandieron a una tasa promedio anual de 8,9%, observándose que la tasa promedio de expansión de la RM (8,4%) fue menor a la del resto de las regiones del país (11,7%).

La segmentación institucional de las captaciones muestra una alta incidencia del "sector no financiero privado" (63%). La RM es la única región del país que exhibió una tasa de expansión promedio anual (7,2%) inferior al promedio nacional de dicho sector (11,8%).

En otro ámbito, la segmentación por productos muestra una participación predominante de los depósitos a plazo (62%), versus depósitos a la vista (34%) y cuentas de ahorro (4%), dentro del stock de captaciones. Por regiones destacan los siguientes casos:

- En depósitos a la vista, ocho regiones presentaron tasas de crecimiento superiores al promedio del país (11,7%)^{3/}, destacando las regiones de O'Higgins (13,8%) y del Maule (13,9%).
- En depósitos a plazo, la RM presentó un crecimiento promedio de 7,2% anual durante el periodo en evaluación, explicando en parte el crecimiento promedio de este producto a nivel nacional (7,7%). En el resto de las regiones, el crecimiento promedio anual de estas captaciones fue 13,6% destacando las regiones del Maule (16%) y Coquimbo (16,4%).

1/ La región Metropolitana tiene una incidencia alta no solo en el contexto de las estadísticas aquí presentadas. En efecto, las cifras del SII (2018), indican que la región concentra alrededor de 78% de los ingresos por ventas de las empresas del país; el 43% del total de empresas constituidas a nivel nacional y aproximadamente un 54% del total de las rentas declaradas por personas naturales. En otro alcance, la RM concentra alrededor de un 46% del PIB total (BCCH: 2018) y el 41% de la población del país (INE: 2018).

2/ Al respecto, SBIF (2018) muestra que durante el periodo 2009-2017 el número de transacciones bancarias canalizadas a través de internet (transferencias de fondos y datos) creció a una tasa promedio anual de 9,2%. Una evolución opuesta tuvieron las transacciones bancarias presenciales como las asociadas a cheques, las que se redujeron a una tasa promedio anual de 7,2% durante el mismo periodo.

3/ Las tasas de crecimiento para captaciones y colocaciones mencionadas en este documento corresponden a tasas nominales.

- En cuentas de ahorro se observó que Antofagasta (5,6%), Biobío (6,8%) y la RM (7,0%) exhibieron tasas de crecimiento inferiores al promedio del país (7,3%). Las regiones con mayor crecimiento promedio anual en este producto fueron Arica y Parinacota (8,6%), Araucanía (8,7%) y Coquimbo (8,8%).

Colocaciones bancarias

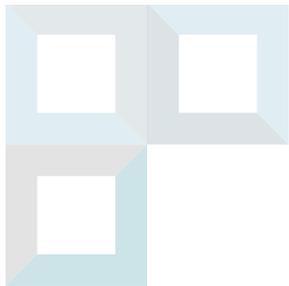
Las colocaciones del sistema bancario (\$145.717 miles de millones a diciembre de 2017) también exhiben una alta concentración en la Región Metropolitana (73%). Durante el periodo de evaluación (2009-2017) dicho agregado creció a una tasa promedio anual de 9,7%, observándose que solo tres regiones exhibieron expansiones inferiores a dicha cifra: Los Lagos (8,8%), Valparaíso (9,3%) y RM (9,5%).

Respecto a la segmentación por tipo de cartera, se observa que:

- Para la cartera comercial (57% del total), doce regiones exhibieron tasas de crecimiento promedio superiores al promedio del país (8,9%), destacando Arica y Parinacota (14,5%) y Tarapacá (16%).
- Para la cartera de consumo (13% del total), las regiones de Los Lagos, Antofagasta, Aysén, Metropolitana, Tarapacá y Coquimbo exhibieron tasas de crecimiento anual promedio (entre 9,7% y 10,3%) superiores al promedio país (9,6%).
- Respecto a los créditos para la vivienda (30% del total) se observa que las regiones de Los Lagos, Maule, Araucanía, Valparaíso, Los Ríos, Aysén, y O'Higgins exhibieron tasas de crecimiento anual promedio (entre 8,3% y 11,1%) inferiores al promedio del país (11,5%).

Los sectores de servicios comunales, sociales y personales (27% del total), servicios empresariales y establecimientos financieros (23% del total), Comercio (13% del total) y Construcción (11% del total), son los de mayor incidencia en la cartera de colocaciones comerciales de la banca. Durante el periodo de evaluación se destaca lo siguiente:

- Servicios comunales, sociales y personales fue el sector en el que se expandieron más las colocaciones (13,4% promedio anual). Dos regiones del país presentan tasas de crecimiento promedio superiores a dicha cifra, Coquimbo (13,9%) y RM (14,7%).
- Servicios empresariales y establecimientos financieros exhibieron una tasa de expansión promedio de 9% anual. Dos regiones destacan con las mayores expansiones de estas colocaciones: Arica y Parinacota (17,7%) y Maule (23,2%).
- Respecto al sector comercio se observó una expansión promedio anual de 6,2%. Cuatro regiones presentaron expansiones más moderadas: Magallanes, Metropolitana, Valparaíso y Los Lagos (entre 4,6% y 5,9%).
- Respecto al sector construcción se observó una tasa de crecimiento anual promedio de 4,3%. Sólo la RM exhibió una tasa de crecimiento inferior a dicha cifra (3%)



Infraestructura bancaria

A partir del 2014 la dotación de oficinas bancarias exhibe una trayectoria decreciente, alcanzando a diciembre de 2017 un total de 2.186 oficinas a nivel nacional. Durante el periodo en evaluación solo las regiones de El Maule, Coquimbo y Tarapacá expandieron su dotación de oficinas.

En cuanto al número de cajeros automáticos, se observó un crecimiento sostenido hasta 2012 (desde 7.562 en 2009 a 9.238 dispositivos) y un posterior descenso hasta 7.622 dispositivos el 2017. Cinco regiones – Magallanes, Los Ríos, Metropolitana, Biobío y Araucanía – presentaron crecimiento negativo del parque de ATM.

Al respecto, destaca el rol de la banca estatal en la provisión de servicios bancarios presenciales a nivel regional. En efecto, de las 264 comunas con oficinas bancarias a diciembre de 2017, 127 de ellas cuentan exclusivamente con oficinas de Banco Estado. Algo análogo ocurre con la dotación de cajeros automáticos, en que de un total de 310 comunas a nivel nacional provistas con estos dispositivos, 92 comunas sólo cuentan con la provisión de dispositivos de la entidad bancaria estatal.

Productos bancarios

El stock de cuentas de administración de efectivo fue de 23,7 millones a diciembre de 2017. De dicha cifra, el 81% corresponde a cuentas de depósito a la vista mayoritariamente asociadas a personas naturales (99%). La cobertura poblacional de las cuentas vista es superior al 100% en cada una de las regiones del país. Por su parte, los indicadores de cobertura poblacional asociados a cuentas corrientes son mucho más modestos, y heterogéneos. En este caso, Arica y Parinacota, Atacama, O'Higgins y Maule muestran coberturas inferiores al 43% de la población adulta.

La cobertura poblacional de instrumentos de ahorro varía considerablemente según el tipo de producto, el tipo de persona y la región. La RM presenta la menor cobertura poblacional en cuentas de ahorro para la vivienda (305 cuentas por cada 1.000 adultos). Tarapacá presenta la menor cobertura en cuentas de ahorro a plazo (697 cuentas cada 1.000 adultos). Los depósitos a plazo, instrumento mucho menos masivo, se concentra mayoritariamente en la Región Metropolitana, donde alcanza en promedio, el 11% de la población adulta.

La cobertura del financiamiento a nivel nacional fue de 366 deudores por cada 1.000 adultos (diciembre de 2017). A nivel de regiones (sin considerar la Región Metropolitana) las cifras son inferiores (296 deudores cada 1.000 adultos). Las regiones de O'Higgins, Los Ríos, Biobío, Maule y Araucanía presentan coberturas menores a la cifra anterior.

Las regiones de Atacama y Coquimbo presentan los indicadores de mora superior a 90 días más altos del país, tanto en cartera comercial como en vivienda. Para los créditos de consumo, los mayores índices de mora son exhibidos por las regiones de Tarapacá y Metropolitana.

1. INTRODUCCIÓN

El presente documento corresponde a la primera versión del Informe Anual de Estadísticas Bancarias Regionales, iniciativa de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, cuyo objetivo es entregar un panorama general de la actividad bancaria a nivel regional desde un enfoque de oferta y demanda de productos y servicios bancarios.

Si bien existen esfuerzos en materia de medición de las economías regionales, en términos de evolución de la actividad económica y el empleo, este informe pone el acento en los productos de ahorro y crédito y en la infraestructura que caracteriza la actividad bancaria en cada zona geográfica, contribuyendo de esta forma al análisis de las economías locales y aportando elementos para el desarrollo de políticas en el ámbito de bancarización e inclusión financiera.

Este trabajo está compuesto por dos secciones. La primera entrega una visión panorámica regional de la oferta de productos bancarios, específicamente colocaciones y captaciones desagregadas por sus principales productos, analizando su composición y crecimiento durante el periodo de estudio. A continuación, se describe la infraestructura bancaria en términos de oficinas y cajeros automáticos desplegados en el territorio nacional, donde se incluye un recuadro sobre la participación de la banca pública y su aporte al acceso a servicios bancarios en el país. La segunda sección busca caracterizar la demanda de productos bancarios (administración de efectivo, ahorro y crédito), tanto en términos de tenencia como de comportamiento crediticio de los deudores.

2. PRODUCTOS E INFRAESTRUCTURA BANCARIA

A diciembre de 2017, existían 20 entidades bancarias en Chile, de las cuales 16 eran bancos establecidos en Chile y 4 eran sucursales de bancos extranjeros^{4/}. Esto representa una disminución respecto a las 27 instituciones que funcionaban a diciembre de 2009^{5/}.

2.1 Actividad bancaria: captaciones

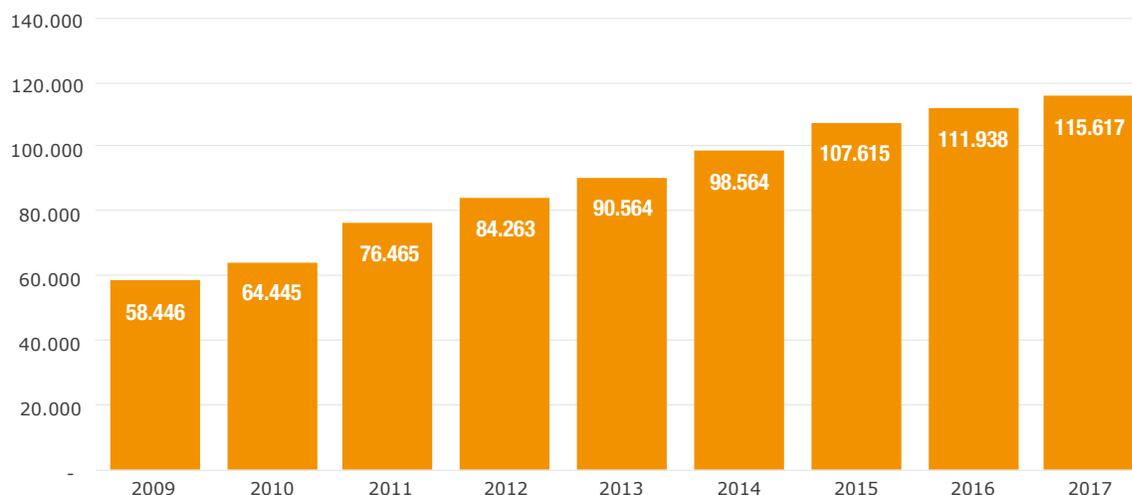
Las captaciones bancarias han experimentado un crecimiento importante entre 2009 y 2017. El monto depositado (gráfico 1.A) corresponde mayormente al sector no financiero privado (empresas, personas naturales, sistema previsional) y al sector financiero privado (bancos y filiales bancarias, cooperativas, empresas de servicios financieros, etc.). En una proporción menor participan otros sectores, como el sector público financiero y no financiero, y el sector externo.

Del total de captaciones nacionales a diciembre de 2017, el 81,9% (\$94.687 miles de millones) se encuentra en la región Metropolitana, en tanto que las regiones de Valparaíso y Biobío poseen el 3,9% y el 3,1% (\$4.535 y \$3.580 miles de millones) respectivamente. El 11,1% restante (\$12.815 miles de millones) se distribuye entre las regiones restantes, sin que ninguna alcance individualmente el 2% del total de captaciones a nivel nacional (gráfico 1.B).

Entre 2009 y 2017 el total de captaciones aumentó de \$58.346 a \$115.617 miles de millones. La tasa de crecimiento anual promedio alcanzó el 8,9% a nivel nacional y 11,7% a nivel nacional sin la región Metropolitana^{6/}. Junto a ello, todas las regiones del país, a excepción de la Metropolitana y la de Tarapacá, crecieron en promedio a un ritmo mayor al nacional (gráfico 1.C)^{7/}.

Gráfico 1: Evolución de las captaciones (2009-2017)

A) Stock de captaciones a diciembre de cada año (miles de millones de pesos)



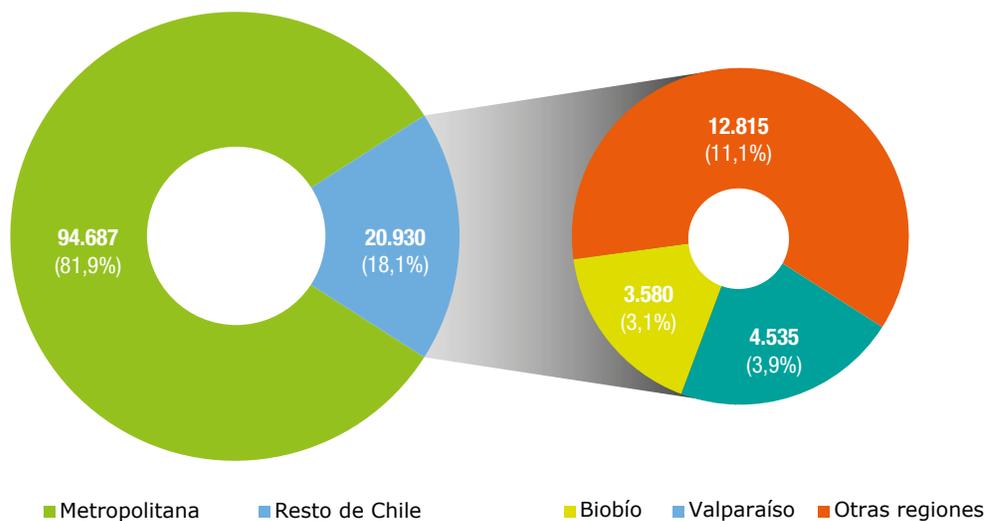
4/ Los "Bancos establecidos en Chile" abarcan tanto bancos con capitales chilenos, como bancos constituidos en Chile con capitales extranjeros.

5/ El motivo corresponde a un proceso de consolidación de la industria bancaria chilena experimentado en dicho período, que involucró el cese de funciones, así como operaciones de fusión y adquisición, por parte de algunas entidades bancarias.

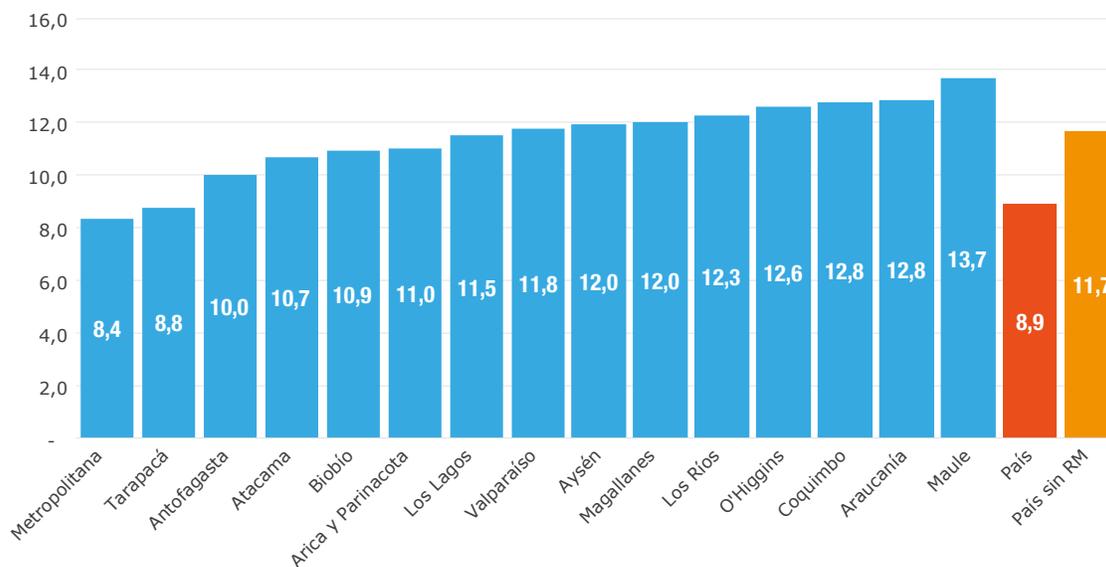
6/ Se considera la medición nacional sin Región Metropolitana, por la alta incidencia que esta tiene a nivel nacional.

7/ Las cifras presentadas en este ítem se originan de datos transaccionales, y pueden diferir de las cifras contables respectivas.

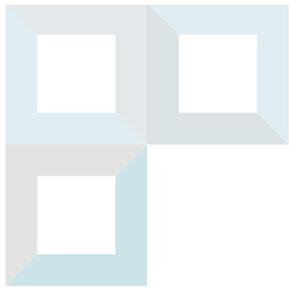
B) Participación de las captaciones bancarias, por región (*)
(miles de millones de pesos y porcentaje del total)



C) Crecimiento promedio anual de las captaciones, por región
(porcentaje)

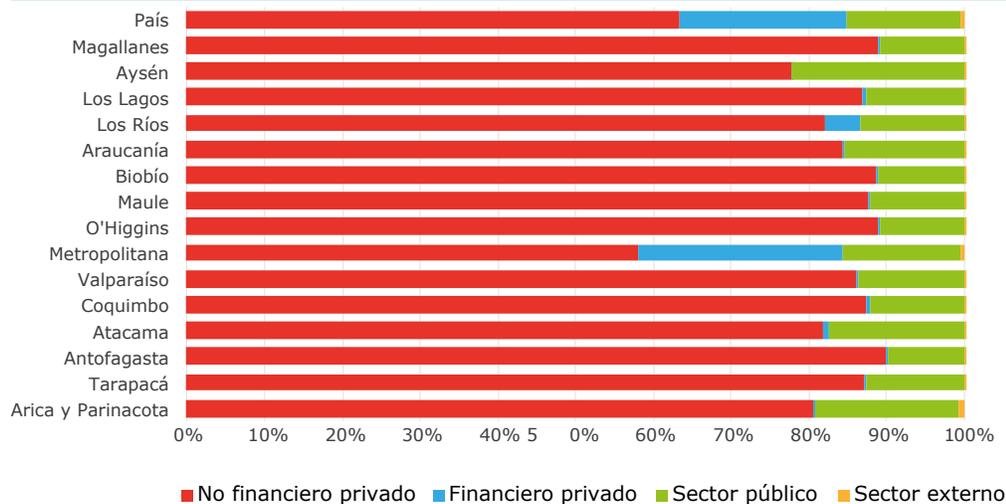


(*) Gráfico 1.B) cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.



Por sector institucional, se observa que las captaciones del sector público mostraron el mayor crecimiento porcentual (127%) pasando de 7.433 a 16.900 miles de millones de pesos durante el periodo en evaluación (2009-2017). Asimismo, a diciembre de 2017, el sector no financiero privado abarca el 63,2% de las captaciones del país. En todas las regiones, a excepción de la región Metropolitana, entre el 80% y el 90% de las captaciones corresponden al sector no financiero privado (gráfico 2).

Gráfico 2: Stock de captaciones, por sector institucional y región (*)
(porcentaje)



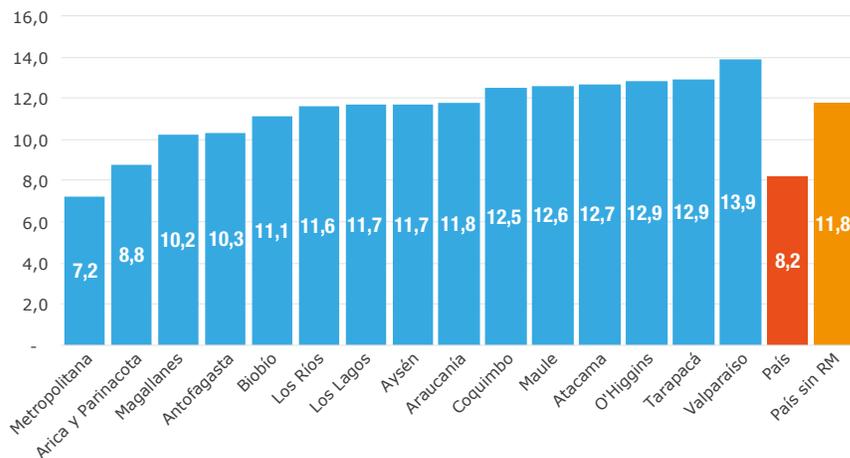
(*) Cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.

En términos del crecimiento promedio anual regional para el periodo 2009 – 2017, se observa que (gráfico 3):

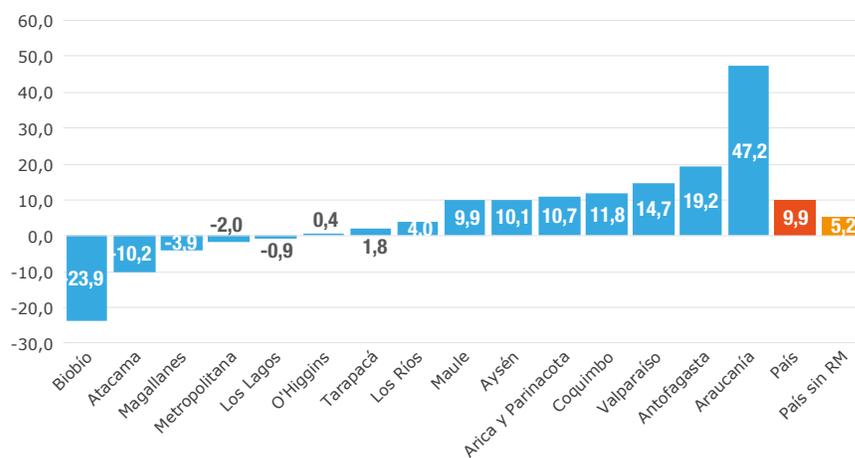
- El crecimiento promedio anual del sector no financiero privado fue de 8,2%. Si se deja fuera la región metropolitana, este crecimiento llega a 11,8%, con siete regiones que superaron dicha tasa.
- En el sector financiero privado, cinco de las quince regiones mostraron un crecimiento promedio anual negativo, mientras que el crecimiento nacional del sector fue de 9,9% (5,2% sin considerar a la región Metropolitana).
- En el sector externo, cuatro regiones mostraron crecimiento promedio anual negativo, destacando la región metropolitana con -25,8%. El crecimiento anual promedio del país fue de 6,6% y de 18,4% sin considerar la capital.
- Las captaciones del sector público crecieron en promedio un 10,8% anual, habiendo ocho regiones con un crecimiento superior al 11%. La región metropolitana creció en torno al promedio anual.

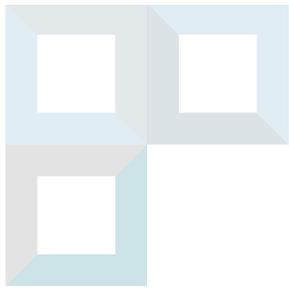
Gráfico 3: Crecimiento promedio anual de las captaciones por sector institucional y región (porcentaje 2009- 2017)

A) Sector no financiero privado

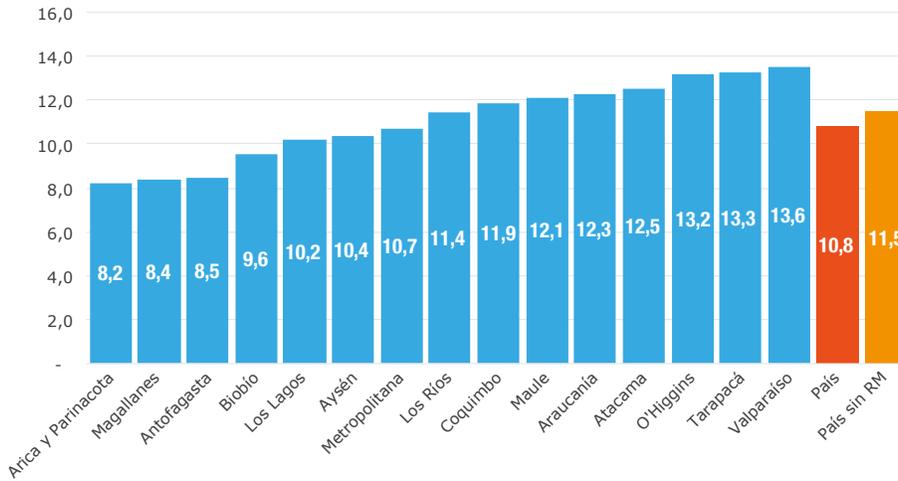


B) Sector financiero privado

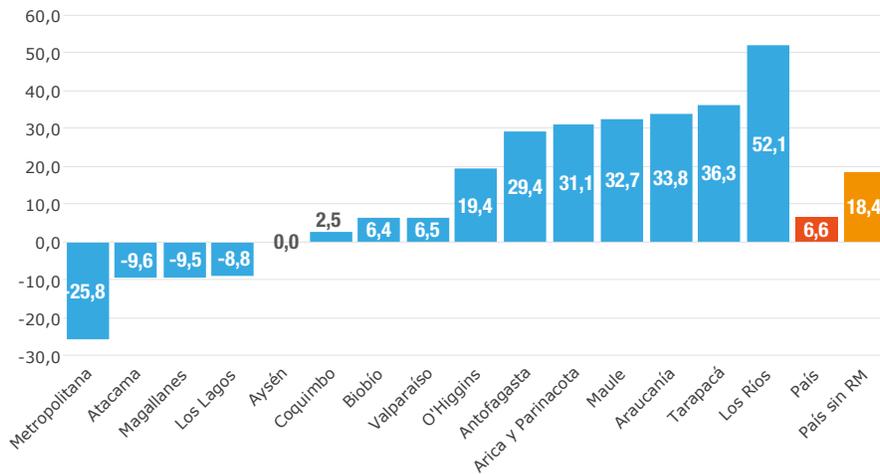




C) Sector público



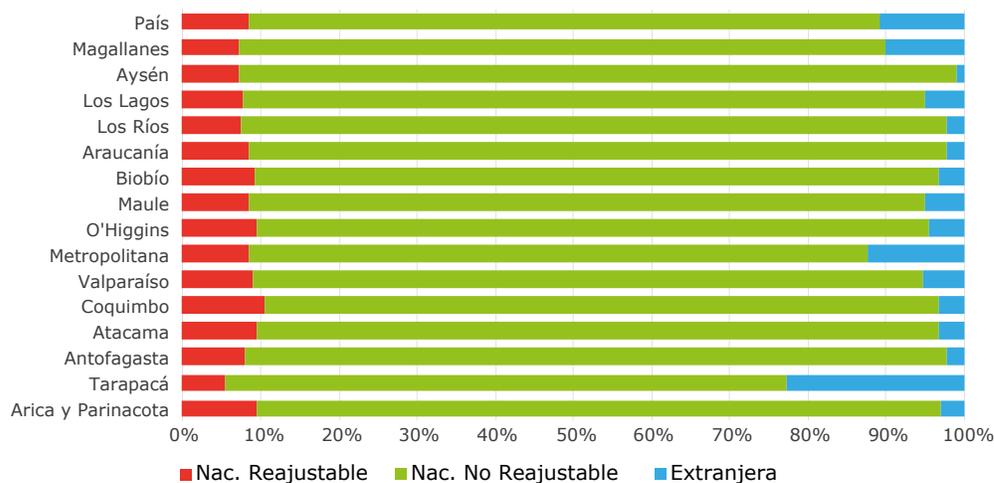
D) Sector externo



Fuente: SBIF.

Considerando la moneda en la cual se hace la captación, se observa un predominio de la moneda nacional no reajutable (pesos), muy por sobre la moneda reajutable (UF) y la moneda extranjera. De hecho, a diciembre de 2017, las captaciones en pesos representan el 80,5% del total de captaciones del sistema, porcentaje aún mayor en todas las regiones exceptuando las regiones Metropolitana y Tarapacá (gráfico 4).

Gráfico 4: Stock de captaciones por tipo de moneda y región (*)
(porcentaje)



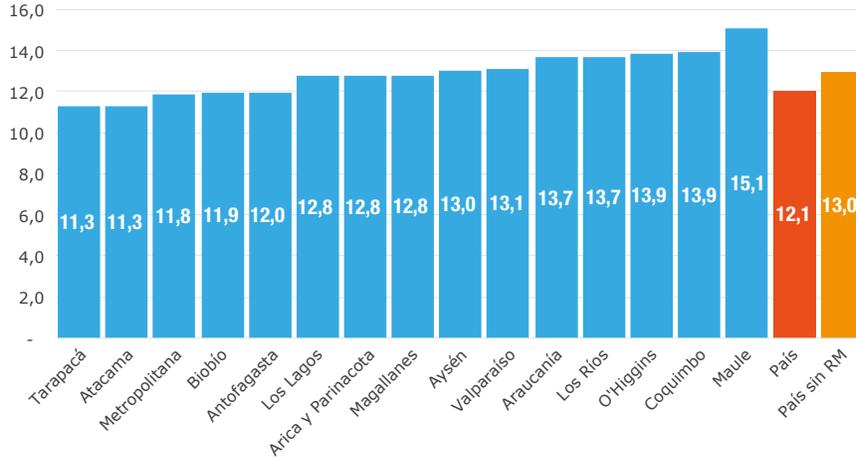
(*) Cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.

Respecto al crecimiento anual promedio por región entre 2009 y 2017, las captaciones según moneda muestran lo siguiente (gráfico 5):

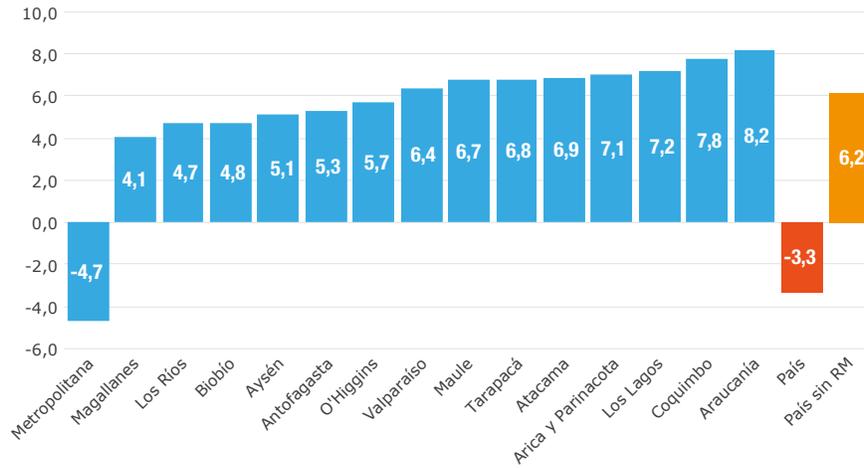
- La mayor tasa de crecimiento se presentó en moneda nacional no reajutable (12,1% promedio anual), donde diez regiones presentan un crecimiento por sobre este umbral. El crecimiento promedio de estas captaciones sin contar la Región Metropolitana fue de 13% anual.
- En moneda nacional reajutable, las captaciones presentaron un crecimiento anual promedio negativo de 3,3%, explicado por la caída en las captaciones de la región metropolitana (-4,7%). El crecimiento de estos depósitos sin considerar la región metropolitana fue de 6,2%.
- Las captaciones en moneda extranjera crecieron en promedio un 5,8%. Las regiones de Arica y Parinacota, Antofagasta y Aysén presentaron un crecimiento negativo; en tanto que el crecimiento promedio de estos depósitos, sin contar la región Metropolitana, fue de 4,7% a nivel nacional.

Gráfico 5: Crecimiento promedio anual de las captaciones 2009-2017, por tipo de moneda y región (porcentaje)

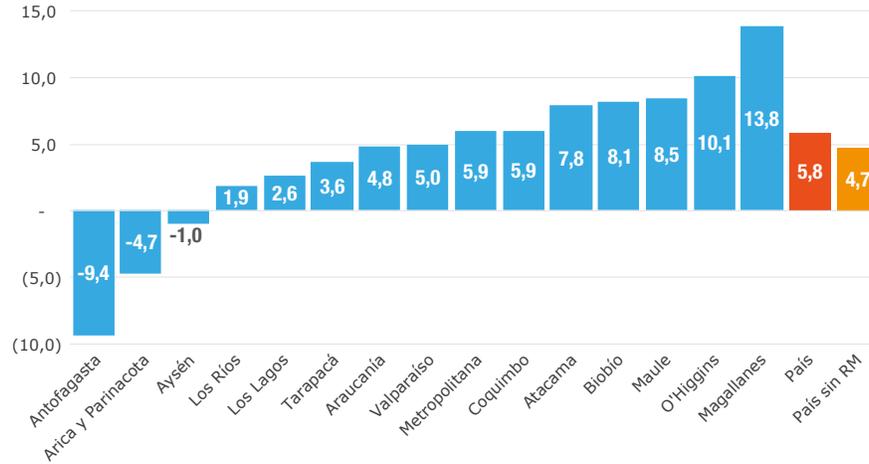
A) Moneda nacional no reajutable



B) Moneda nacional reajutable

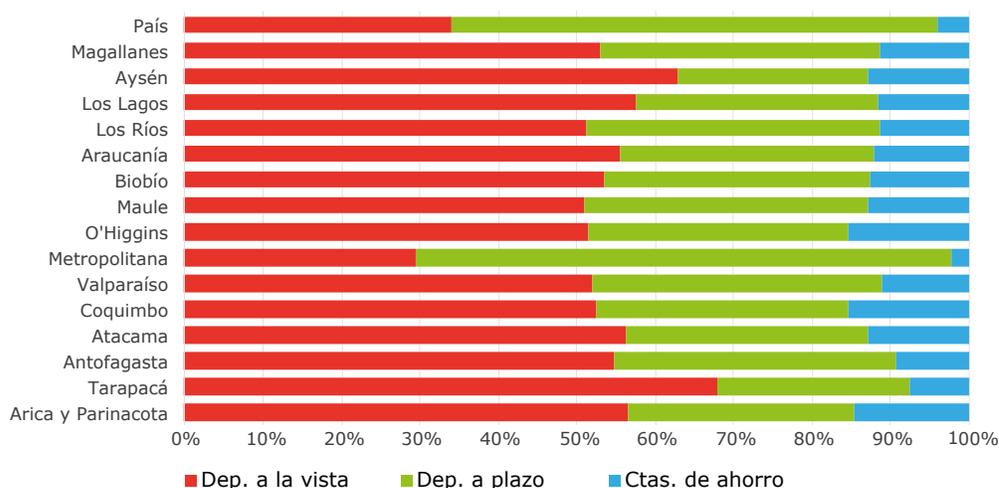


C) Moneda extranjera



Por tipo de producto, a diciembre de 2017 los depósitos a la vista representaban más del 50% del total de captaciones en todas las regiones, excepto en la Metropolitana, donde alcanzó el 29%. Por otra parte, a nivel nacional, los depósitos a plazo representaban el 62,1% del total de captaciones del sistema, concentrándose en la región Metropolitana; le siguen los depósitos a la vista y en una mínima proporción las cuentas de ahorro (gráfico 6).

Gráfico 6: Stock de captaciones, por tipo de producto y región (*)
(porcentaje)



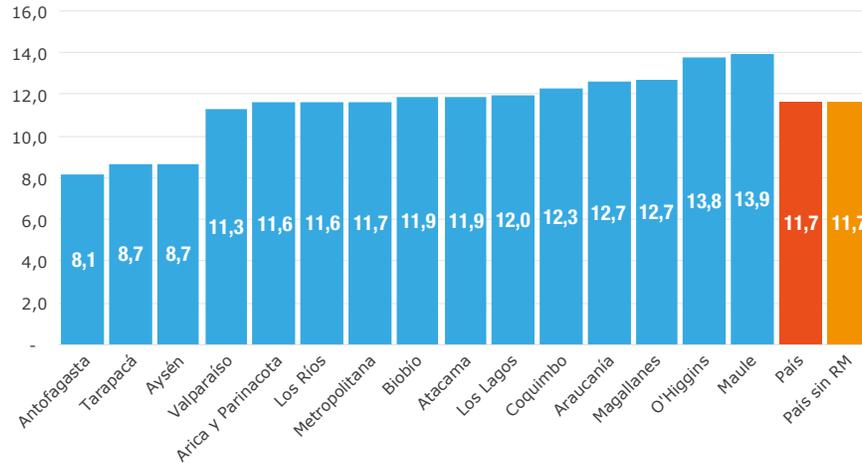
(*) Cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.

La evolución de las captaciones por producto a nivel regional para el período 2009 – 2017, presenta los siguientes resultados (gráfico 7):

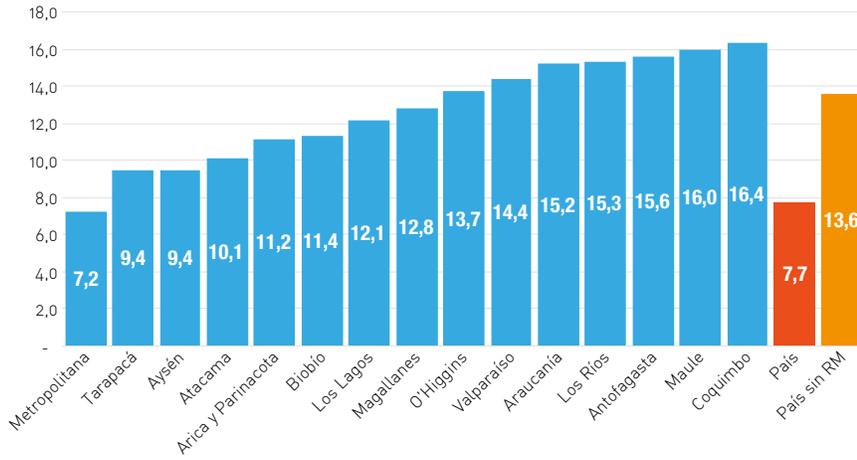
- Los depósitos a la vista crecieron anualmente un 11,7%, que es equivalente al crecimiento de estos depósitos en la región metropolitana. Doce de las quince regiones bordearon este crecimiento, y ocho de ellas lo superaron.
- Los depósitos a plazo crecieron en promedio un 7,7% anual, explicado por el crecimiento de la región Metropolitana (7,2%). En el resto de las regiones estos depósitos crecieron en promedio un 13,6% anual, existiendo siete regiones con una tasa de crecimiento por sobre este umbral.
- Las cuentas de ahorro crecieron en promedio un 7,3% anual y 7,6% sin considerar la región Metropolitana. Se destaca que las regiones Metropolitana, Biobío y Antofagasta mostraron un crecimiento menor al promedio nacional.

Gráfico 7: Crecimiento promedio anual de las captaciones 2009-2017, por tipo de producto y región (porcentaje)

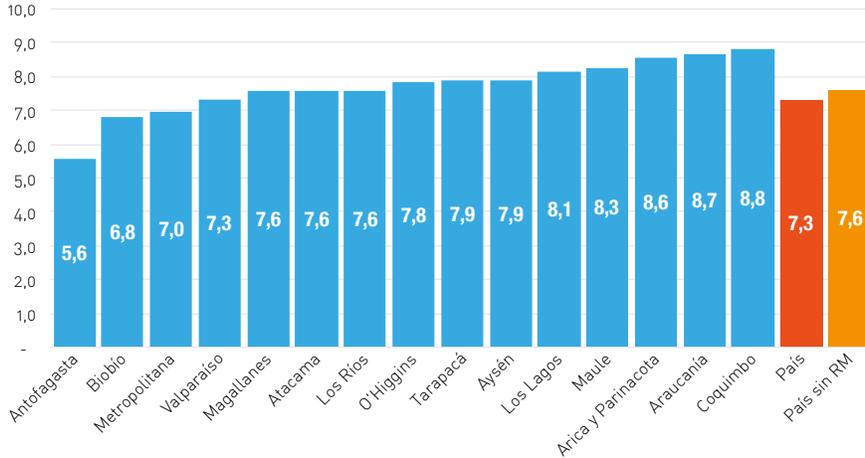
A) Moneda nacional no reajutable



B) Moneda nacional reajutable



C) Moneda extranjera



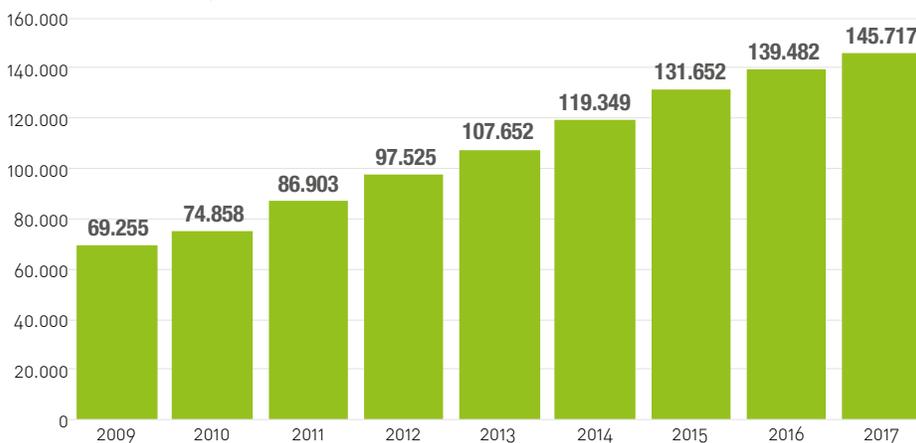
2.2 Colocaciones

Las colocaciones del sector bancario presentaron un crecimiento importante entre 2009 y 2017, pasando de \$69.255 a \$145.717 miles de millones, lo que representa un 110% de crecimiento en ocho años (gráfico 8.A). Del total de colocaciones a diciembre de 2017, el 72,9% (\$106.183 miles de millones) se concentraba en la región Metropolitana, en tanto que las regiones de Valparaíso y Biobío alcanzaban cada una el 4,8% y 4,7% del total nacional (\$7.023 y \$6.844 miles de millones, respectivamente); el resto de las regiones acumulaba el 17,6% (\$25.667 miles de millones) del total de colocaciones (gráfico 8.B).

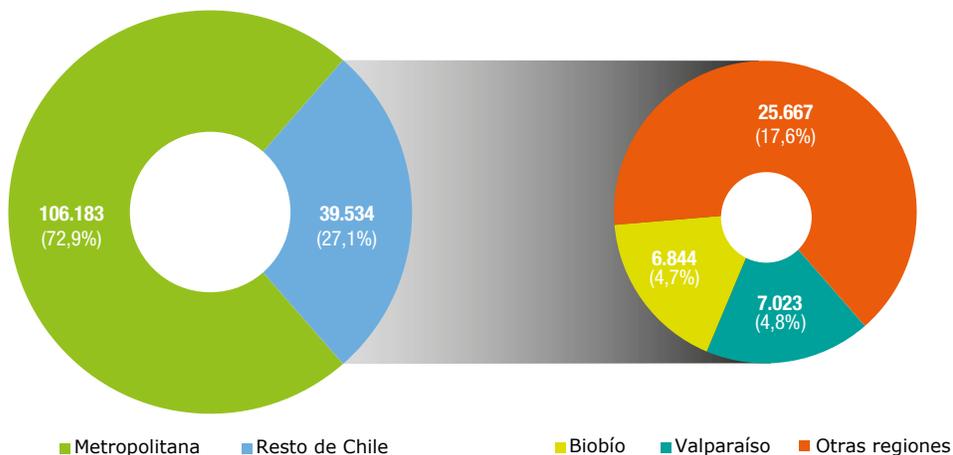
Durante el período 2009 – 2017, las colocaciones experimentaron un crecimiento promedio anual de 9,7% (10,4% sin contar la región metropolitana); la región donde más crecieron las colocaciones fue Tarapacá, con un 13,7%, mientras que Los Lagos presentó el menor crecimiento promedio, con 8,8% (gráfico 8.C).

Gráfico 8: Evolución de las colocaciones

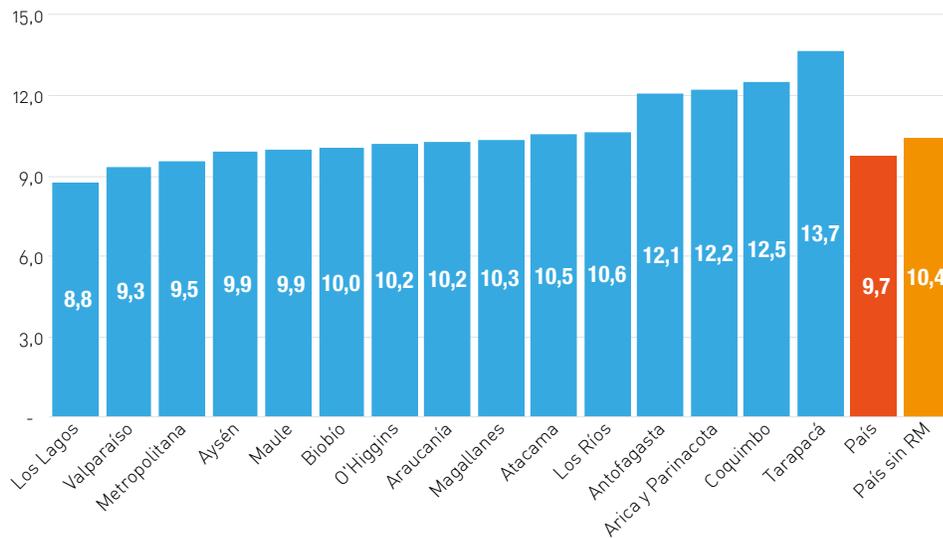
A) Stock de colocaciones a diciembre de cada año (miles de millones de pesos)



B) Participación de las colocaciones, por región (*) (miles de millones de pesos y porcentaje del total)



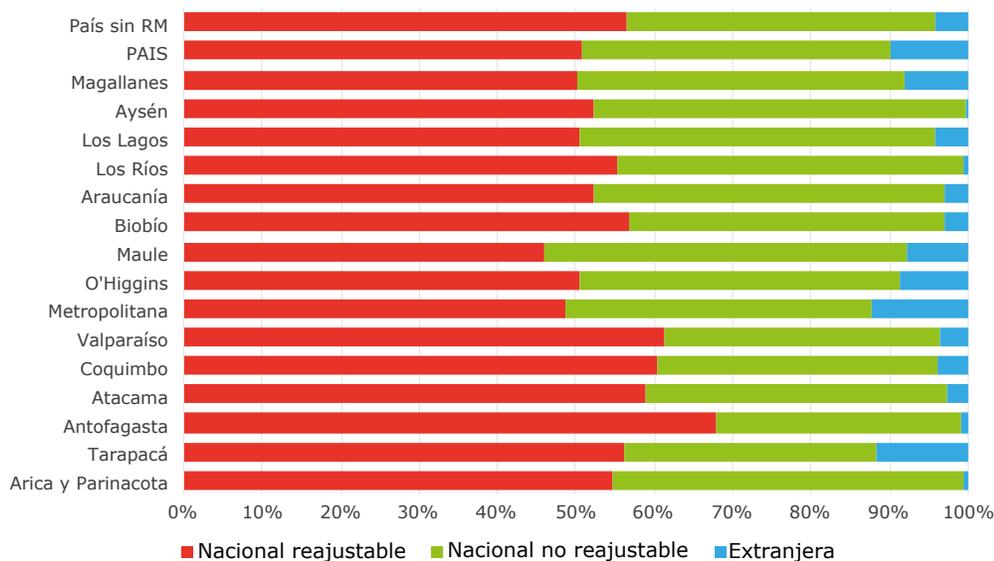
C) Crecimiento promedio anual de las colocaciones 2009-2017, por región (porcentaje)



(*) Gráfico 8.B) cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.

Analizando las colocaciones por moneda, a diciembre de 2017 las colocaciones en moneda reajutable alcanzaron los \$73.867 miles de millones y representaron más del 50% de las colocaciones en todas las regiones, a excepción de las regiones Metropolitana y del Maule. Por su parte las colocaciones en moneda no reajutable llegaron a \$57.200 miles de millones, representando en promedio el 39% de las colocaciones en cada región, mientras que las colocaciones en moneda extranjera alcanzaron los \$14.649 miles de millones representando un 10% del total de colocaciones en cada región, exceptuando las regiones Metropolitana, Tarapacá, O'Higgins, Maule y Magallanes (gráfico 9).

Gráfico 9: Stock de colocaciones por tipo de moneda y región (*) (porcentaje)

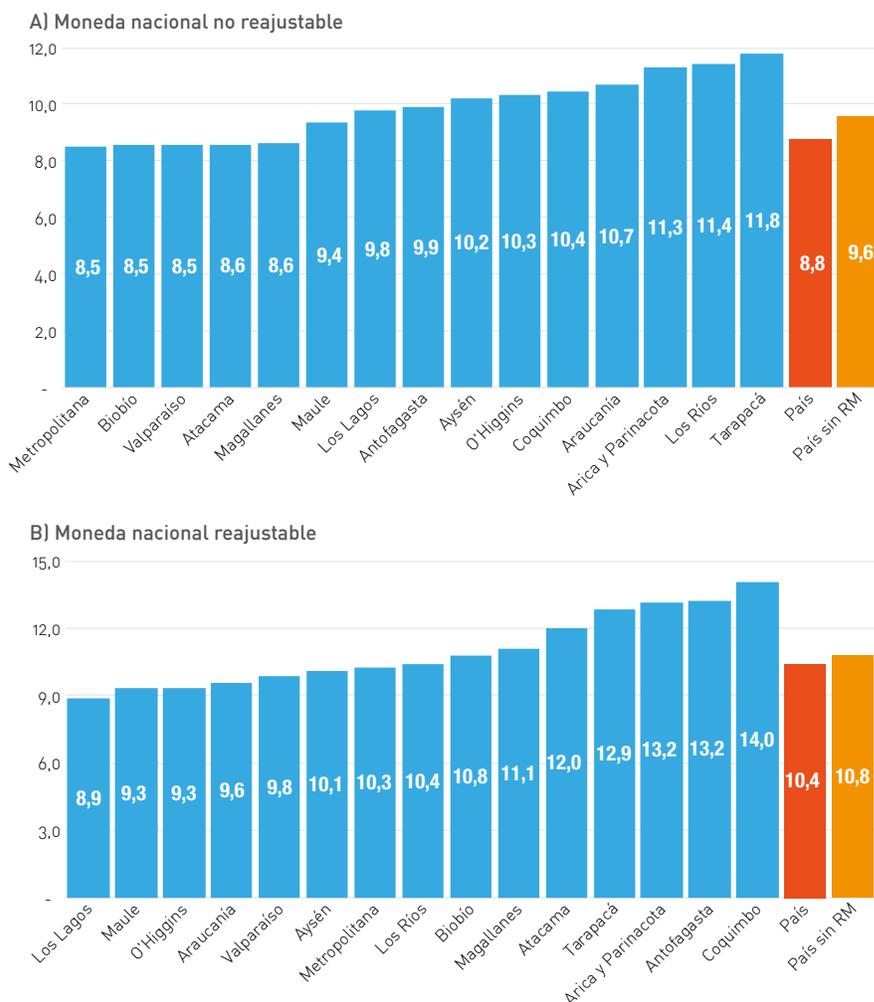


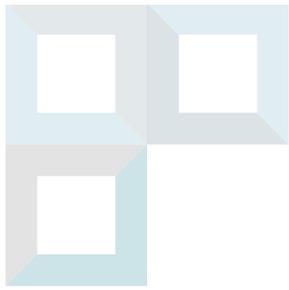
(*) Cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.

Respecto al crecimiento de las colocaciones por moneda a nivel regional durante los años 2009 a 2017, se pudo observar lo siguiente (gráfico 10):

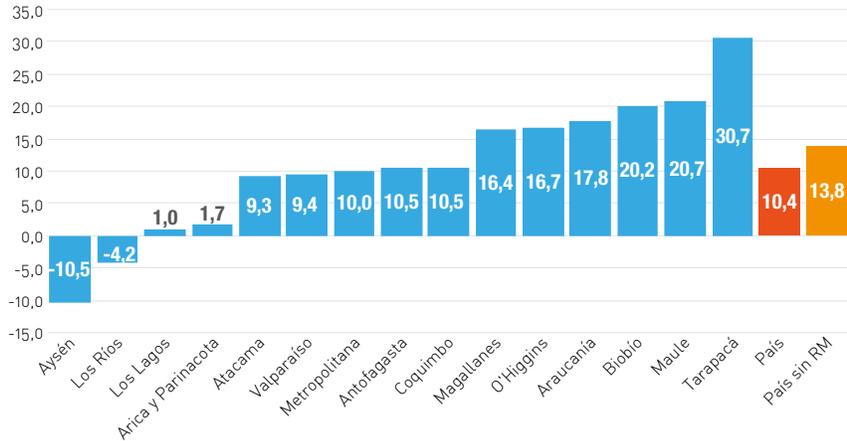
- Las colocaciones en moneda nacional reajutable crecieron en promedio un 10% anual, al igual que la región Metropolitana, en tanto que siete regiones muestran un crecimiento por sobre este umbral.
- Las colocaciones en moneda nacional no reajutable crecieron en promedio un 8,8% anual, y un 9,6% sin considerar la región Metropolitana. Diez regiones superaron la tasa de crecimiento promedio de sus colocaciones, y de ellas siete alcanzaron un crecimiento superior al 10% promedio anual.
- Las colocaciones país y país sin RM en moneda extranjera, crecieron en promedio 10,4% y 13,8% respectivamente. Las regiones de Los Ríos y Aysén mostraron crecimiento negativo (-4,2% y -10,5% respectivamente), en tanto que la región de Tarapacá alcanzó el mayor crecimiento promedio en estas colocaciones con 30,7% anual.

Gráfico 10: Crecimiento promedio anual de las colocaciones 2009-2017, por tipo de moneda y región (porcentaje)





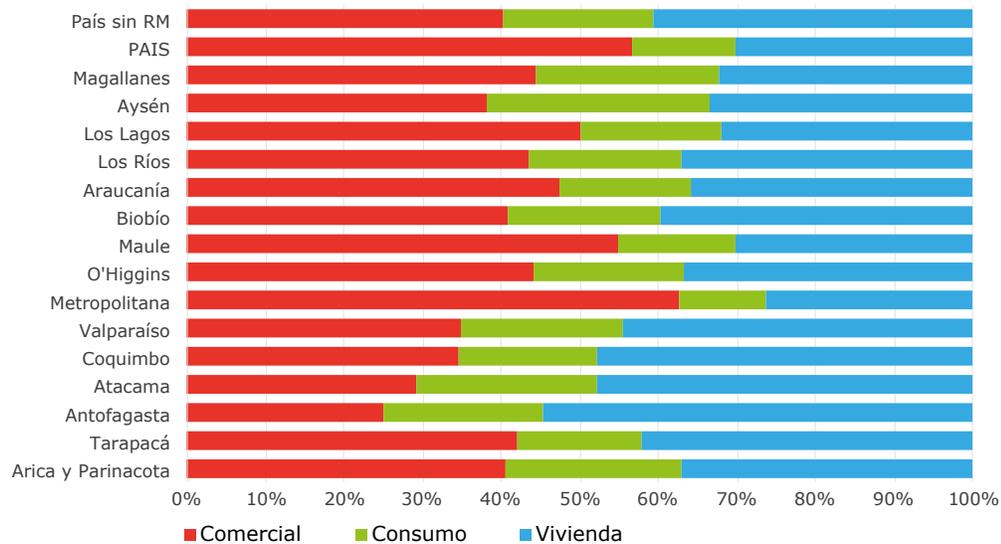
C) Moneda extranjera



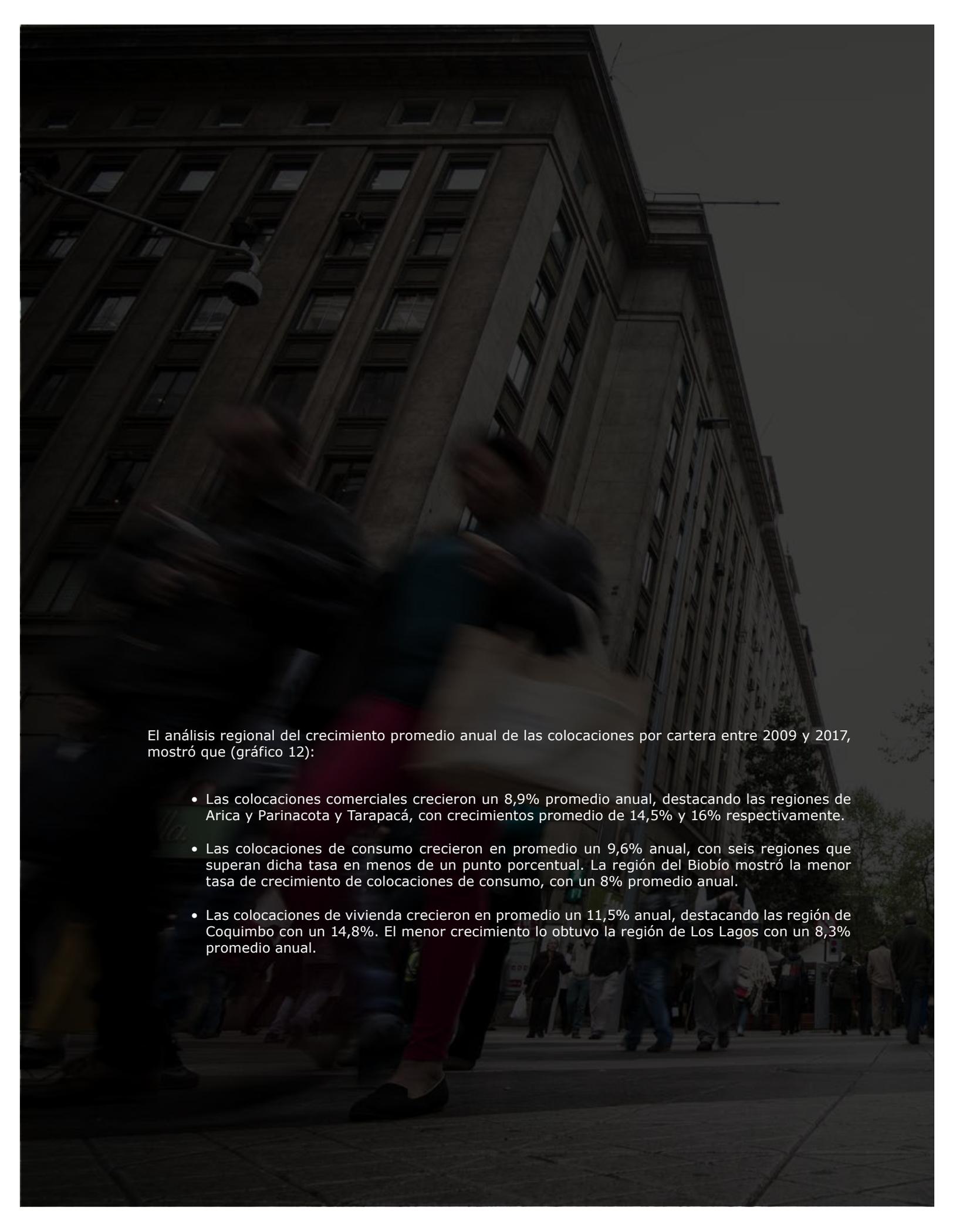
Fuente: SBIF.

Al analizar las colocaciones por cartera, se observa que en diciembre de 2017 las colocaciones comerciales y de consumo alcanzaron \$82.482 y \$18.986 miles de millones respectivamente, mientras que las colocaciones de vivienda totalizaron \$44.249 miles de millones. Aunque el 73% de todas las colocaciones del país se concentran en la región metropolitana, se destaca que Antofagasta es la región con la mayor proporción de créditos para la vivienda y que Aysén posee la mayor proporción de créditos de consumo (gráfico 11).

Gráfico 11: Stock de colocaciones, por tipo de cartera y región (*)
(porcentaje)



(*) Cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.

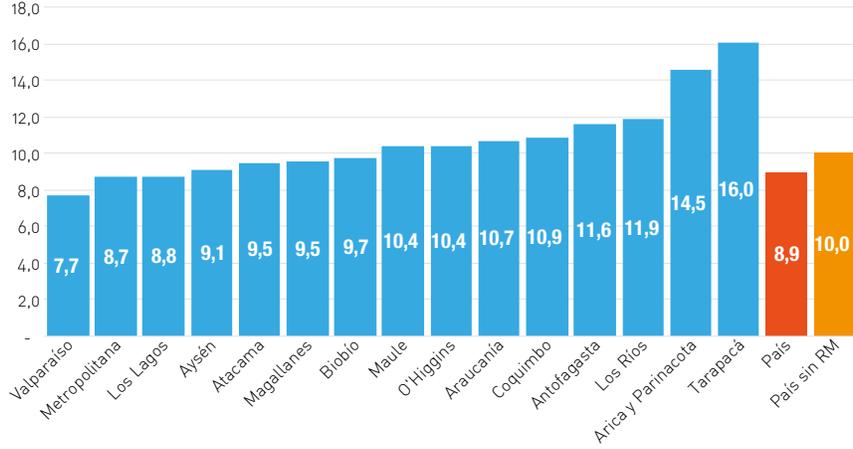


El análisis regional del crecimiento promedio anual de las colocaciones por cartera entre 2009 y 2017, mostró que (gráfico 12):

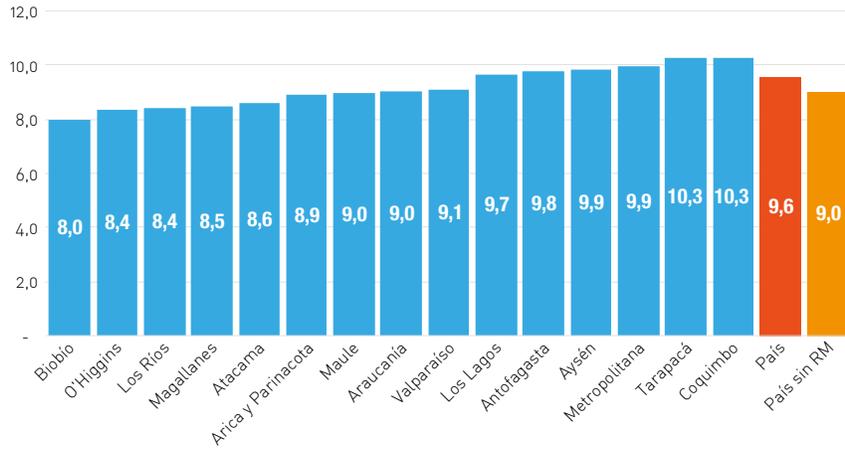
- Las colocaciones comerciales crecieron un 8,9% promedio anual, destacando las regiones de Arica y Parinacota y Tarapacá, con crecimientos promedio de 14,5% y 16% respectivamente.
- Las colocaciones de consumo crecieron en promedio un 9,6% anual, con seis regiones que superan dicha tasa en menos de un punto porcentual. La región del Biobío mostró la menor tasa de crecimiento de colocaciones de consumo, con un 8% promedio anual.
- Las colocaciones de vivienda crecieron en promedio un 11,5% anual, destacando la región de Coquimbo con un 14,8%. El menor crecimiento lo obtuvo la región de Los Lagos con un 8,3% promedio anual.

Gráfico 12: Crecimiento promedio anual de las colocaciones 2009-2017, por tipo de cartera y región (porcentaje)

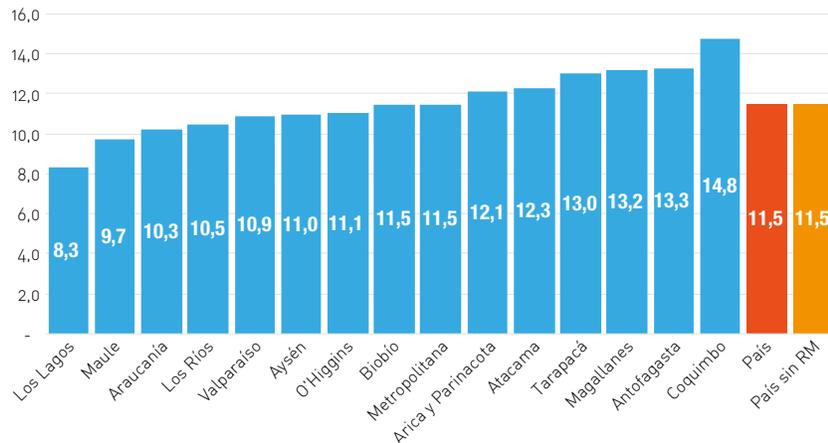
A) Cartera comercial



B) Cartera de consumo



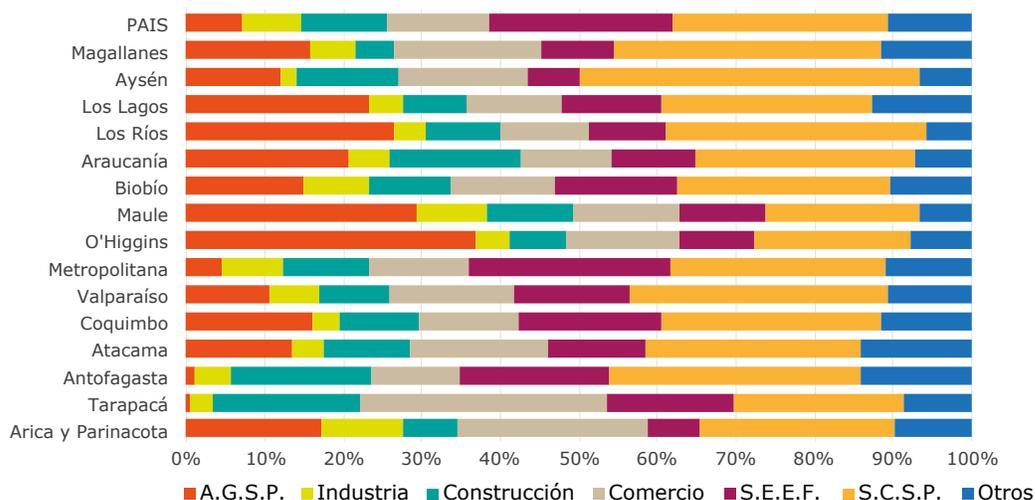
C) Cartera hipotecaria para la vivienda



Fuente: SBIF.

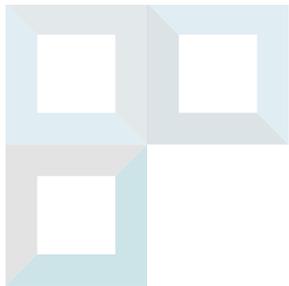
Considerando los datos por actividad económica^{8/} a diciembre de 2017, las colocaciones en el sector de Servicios comunales, sociales y personales (S.C.S.P.) alcanzaron \$22.340 miles de millones. Le siguen el sector Servicios empresariales y financieros con \$18.968 miles de millones y Comercio con \$10.695 miles de millones. Se aprecia que el grueso de las colocaciones a nivel regional se concentró en el sector de Servicios comunales, sociales y personales, con 27,3% del total de colocaciones a nivel país. Sin embargo, destaca también el sector Agropecuario, silvícola y pesca (A.G.S.P.) en las regiones de O'Higgins, Maule, Los Ríos y Los Lagos, con participaciones de 36,7%, 29,3%, 26,3% y 23,4% del total de sus colocaciones regionales respectivas. Lo mismo ocurrió con el sector Comercio en las regiones de Tarapacá y Arica y Parinacota, cuyas colocaciones representaron el 31,6% y el 24,3% del total en dichas regiones. Por su parte, la región Metropolitana tiene su mayor participación de colocaciones en el sector Servicios empresariales y establecimientos financieros (S.E.E.F.), con un 25,5% del total regional (gráfico 13).

Gráfico 13: Stock de colocaciones, por actividad económica y región (*)
(porcentaje del total)



(*) (i) Cifras a diciembre de 2017 (ii) El sector "otros" incluyen los sectores "minería", "electricidad, gas y agua", y "transporte, almacenamiento y comunicaciones" (iii) la sigla "A.G.S.P." significa "agro pecuario, silvícola y pesca". La sigla "S.E.E.F." significa "servicios empresariales y establecimientos financieros" (iv) La sigla "S.C.S.P." significa "servicios comunales, sociales y personales".
Fuente: SBIF.

8/ Para colocaciones por actividad económica, solo se consideran aquellas ligadas a actividades productivas. Por tanto, en este ítem no se incluyen las colocaciones de consumo ni los préstamos para vivienda.



Respecto al crecimiento de las colocaciones por actividad económica en términos regionales, entre 2009 y 2017 se observaron los siguientes hitos (anexo 1):

- La actividad económica que mostró el mayor crecimiento promedio en sus colocaciones fue Servicios comunales, sociales y personales, con un 13,4% anual; ello, explicado por la región Metropolitana, que mostró un crecimiento de 14,7% anual. Del resto de las regiones, trece mostraron un crecimiento promedio menor al promedio nacional.
- La actividad económica que mostró el menor crecimiento promedio en sus colocaciones fue Construcción, con un 4,3% anual, explicado básicamente por el crecimiento de la región Metropolitana (3% anual). El resto de las regiones mostró un crecimiento promedio de 12,5% anual en sus colocaciones en este sector.
- Las colocaciones del sector Industria Manufacturera alcanzaron un crecimiento promedio de 7,2% anual, destacando el crecimiento de las regiones de Arica y Parinacota, y Magallanes, con promedios anuales de 28% y 19,2% respectivamente.
- En las colocaciones del sector Comercio, el crecimiento promedio fue de 6,2% anual, destacando las regiones de Tarapacá y Arica y Parinacota, con crecimientos promedio de 18,8% y 15% anuales, respectivamente.
- El resto de los sectores –Agropecuario Silvícola y Pesca, Servicios empresariales y Establecimientos financieros, y Otros^{9/}– mostraron un crecimiento promedio en sus colocaciones de 6,3%, 9% y 9,3% respectivamente.

Entre los factores que explicarían el crecimiento en las colocaciones de estos sectores económicos, pueden mencionarse el positivo ciclo del precio del cobre (que incidió en la actividad minera), y el aumento en la cantidad de empleos por cuenta propia (que incidió sobre los sectores de Servicios financieros y empresariales, y de Servicios comunales, sociales y personales).

2.3 Infraestructura bancaria

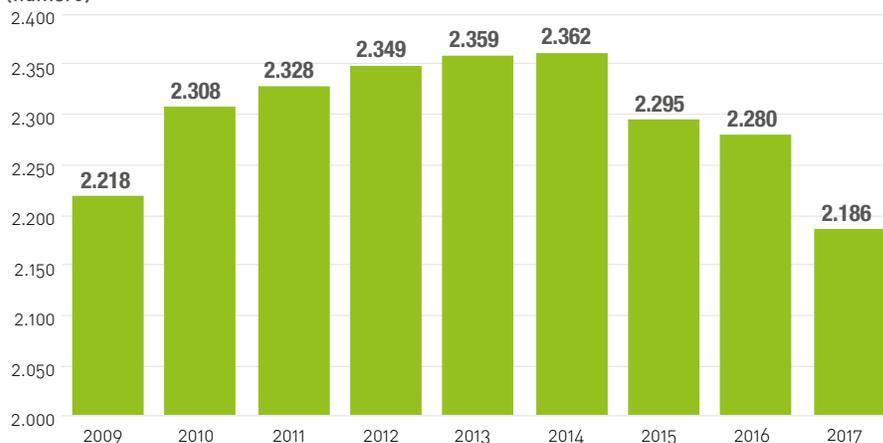
A diciembre de 2017, las instituciones bancarias poseían un total de 2.186 oficinas, distribuidas entre casa matriz, sucursales, cajas auxiliares y oficinas de apoyo. Esto representa una disminución frente a las 2.218 oficinas existentes a diciembre de 2009. De hecho, se observa una tendencia a la baja a partir del año 2015 (gráfico 14.A).

Al revisar el crecimiento de las oficinas por región, se observa que entre 2009 y 2017 el crecimiento promedio anual de las oficinas en Chile fue de -0,2%. A nivel regional, diez de las quince regiones mostraron crecimiento negativo en el número de oficinas bancarias, mientras que tres mostraron crecimiento positivo, siendo la más destacada la región de Tarapacá, con un crecimiento de 3,9% promedio anual (gráfico 14.B).

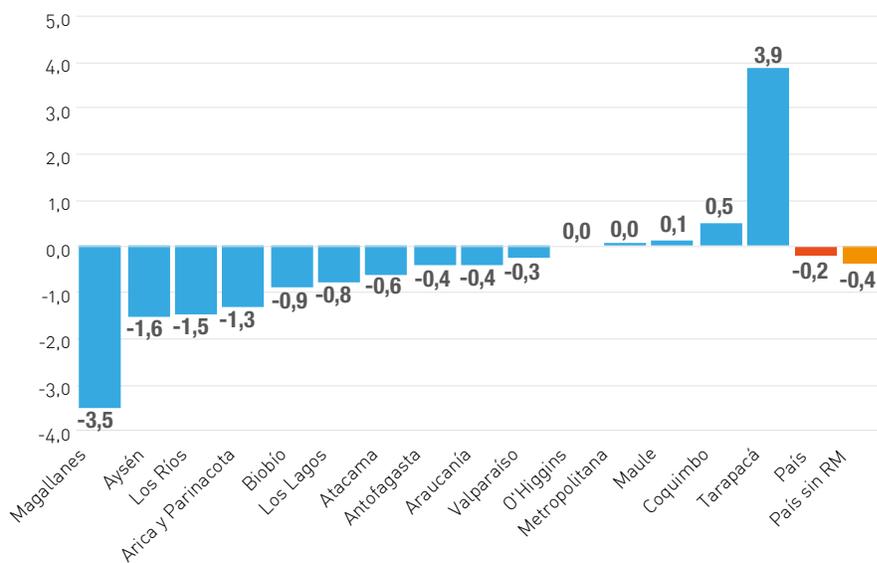
^{9/} El sector "otros" incluyen los sectores "minería", "electricidad, gas y agua", y "transporte, almacenamiento y comunicaciones"

Gráfico 14: Evolución de la dotación de oficinas bancarias (número)

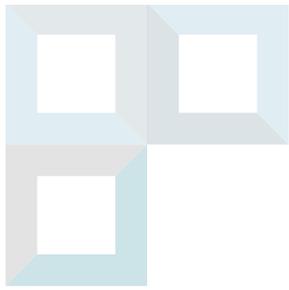
A) Dotación anual total de oficinas bancarias (número)



B) Crecimiento promedio anual de las oficinas bancarias 2009-2017, por región (porcentaje)



Fuente: SBIF.

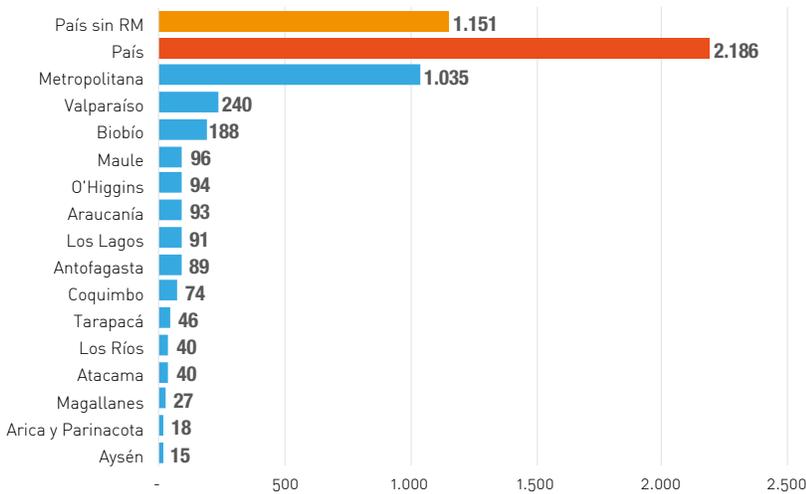


El análisis regional de la información revela que a diciembre de 2017, la Región Metropolitana concentraba el 47,3% de las oficinas bancarias de Chile (1.035 oficinas), mientras el resto de las regiones alcanzaban el 52,7% (1.151 oficinas). Un análisis que excluye las principales regiones del país (Metropolitana, Valparaíso y Biobío)^{10/} muestra que la Región del Maule posee la mayor presencia bancaria, con 96 oficinas, en tanto que la Región de Aysén es la que posee menos presencia bancaria con 15 oficinas (gráfico 15.A).

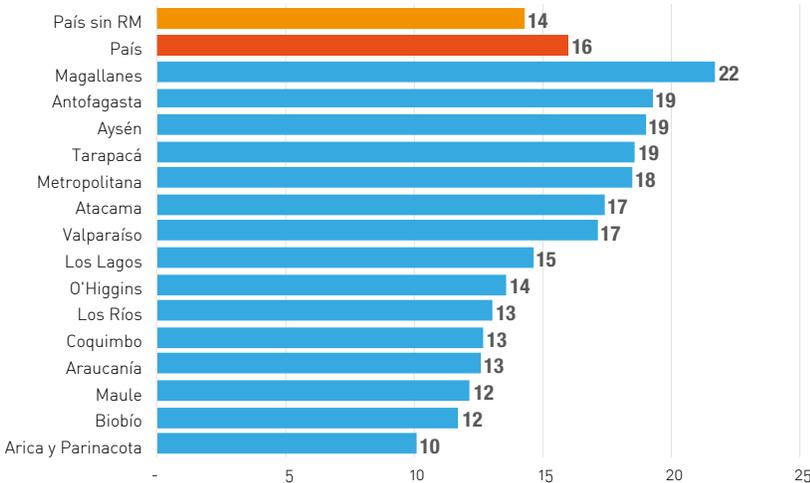
Analizando la cobertura por habitante adulto a nivel país, se observa un total de 16 oficinas bancarias por cada 100.000 adultos. A su vez, la región con más oficinas por cada 100.000 adultos es la Región de Magallanes (22 oficinas), en tanto que la Región de Arica y Parinacota es la que posee menos oficinas por cada 100.000 adultos (10 oficinas). Por su parte, la Región Metropolitana posee 18 oficinas por cada 100.000 adultos. Es interesante notar que la Región del Biobío, que posee la tercera mayor presencia bancaria en oficinas (188 establecimientos) posee una de las coberturas poblacionales más bajas, con sólo 12 oficinas por cada 100.000 adultos (gráfico 15.B).

Gráfico 15: Dotación regional de oficinas bancarias a diciembre de 2017

A) Número de oficinas bancarias por región



B) Número de oficinas por cada 100.000 adultos



Fuente: SBIF.

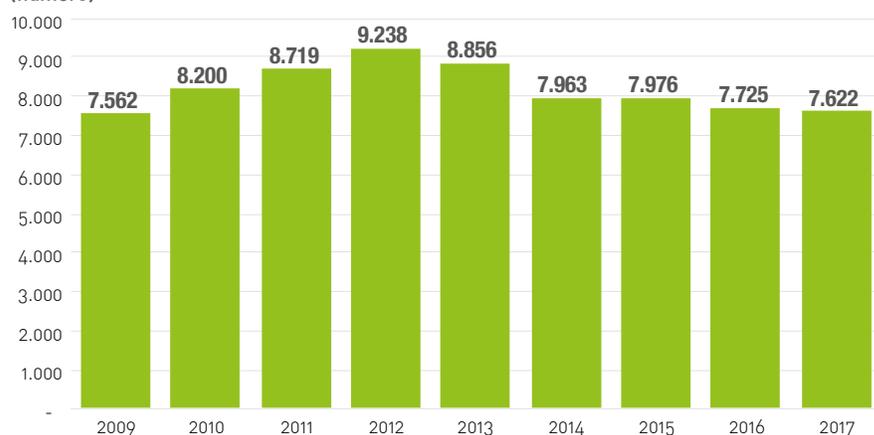
10/ Según datos del Servicio de Impuestos Internos, durante el año tributario 2016, las regiones Metropolitana, Valparaíso y Biobío resultaron ser las principales regiones de Chile en lo referente a concentración de empresas, alcanzando en conjunto el 63% de las empresas del país y el 86,6% de las ventas en UF. Junto a ello, de acuerdo a estimaciones del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), las tres regiones representan en conjunto al 63% de los habitantes mayores de 18 años en Chile.

En lo que respecta a cajeros automáticos (ATM), entre 2009 y 2017 se observan dos etapas en la evolución de su stock a nivel nacional. Entre 2009 y 2012 existió una notoria tendencia al alza en el total de cajeros automáticos en el país, pasando de 7.562 a 9.238 dispositivos. Sin embargo, a partir de 2013, el número de cajeros automáticos comenzó a descender, llegando a los 7.622 (gráfico 16.A).

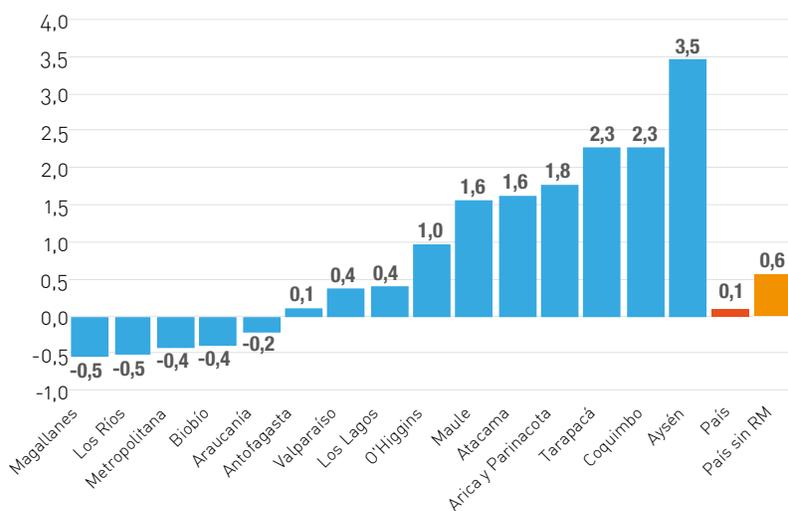
Revisando el crecimiento promedio anual por región, entre 2009 y 2017 los cajeros automáticos en Chile crecieron un 0,1%. Cinco regiones del país mostraron crecimiento negativo en su número de ATM, mientras que el mayor crecimiento en el número de dispositivos lo obtuvo la región de Aysén, con un 3,5% (gráfico 16.B).

Gráfico 16: Evolución de la dotación de cajeros automáticos

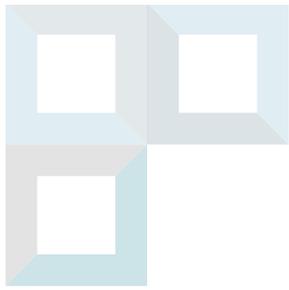
A) Dotación anual a nivel país (número)



B) Crecimiento promedio anual 2009-2017, por región (porcentaje)



Fuente: SBIF.



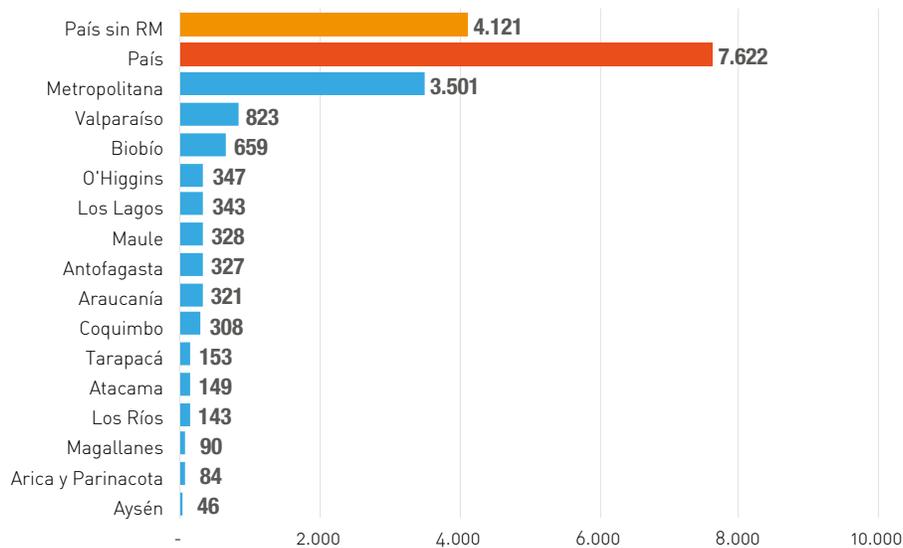
El comportamiento antes descrito se explica, principalmente, por los hechos delictivos que afectaron a los ATM y se intensificaron a partir del año 2013. Además de ello, ha incidido la modernización tecnológica que los bancos han realizado sobre su dotación de cajeros automáticos a lo largo del país.

A nivel regional se observa que, a diciembre de 2017, la región Metropolitana concentraba el 45,9% del total de cajeros del país (3.501), mientras que el 54,1% se distribuye en el resto de las regiones (4.121). Al analizar el número de cajeros por región, las regiones Metropolitana, Valparaíso y Biobío concentran la mayor parte de cajeros automáticos en su territorio, sumando en conjunto 4.983. Por su parte, las regiones de Arica y Parinacota, Aysén y Magallanes poseen el menor número de ATM, sumando entre las tres tan solo 220 dispositivos (gráfico 17.A).

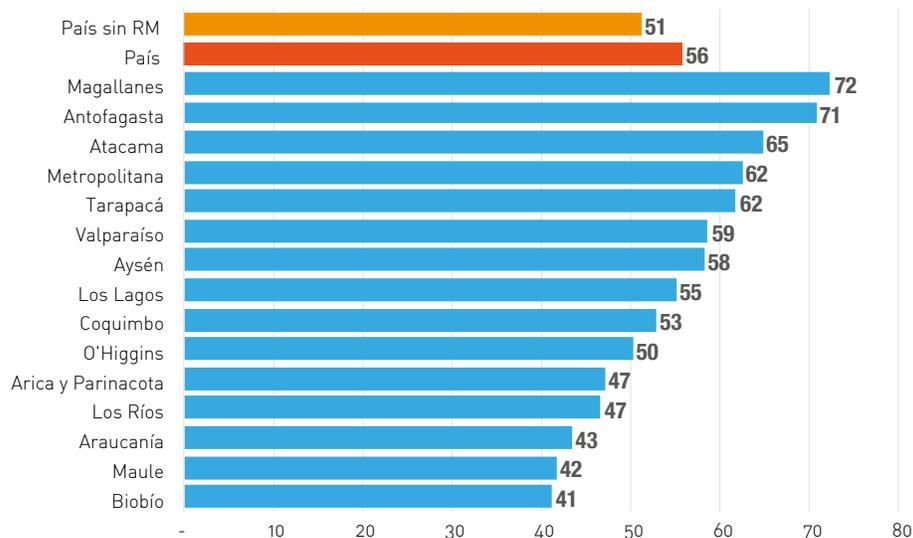
La cobertura poblacional de cajeros automáticos indica que, a nivel nacional, existen 56 ATM cada 100.000 habitantes mayores de 18 años. A nivel regional, Magallanes posee la mayor cobertura de ATM con 72 dispositivos cada 100.000 adultos, en tanto que Biobío tiene la más baja cobertura de ATM con 41 aparatos cada 100.000 adultos. Por su parte, la región Metropolitana cuenta con 62 ATM cada 100.000 adultos (gráfico 17.B).

Gráfico 17: Dotación regional de cajeros automáticos a diciembre de 2017

A) Número de cajeros automáticos por región



B) Número de cajeros automáticos por cada 100.000 adultos



Fuente: SBIF.

Finalmente, en lo que respecta a infraestructura bancaria, es necesario mencionar a la banca pública como agente generador de acceso a servicios de banca presencial, lo cual se traduce en un continuo crecimiento tanto del número de cajeros y oficinas, así como también, su participación regional. El recuadro 1 presenta un análisis de la incidencia de la banca pública en el acceso y uso de servicios bancarios.

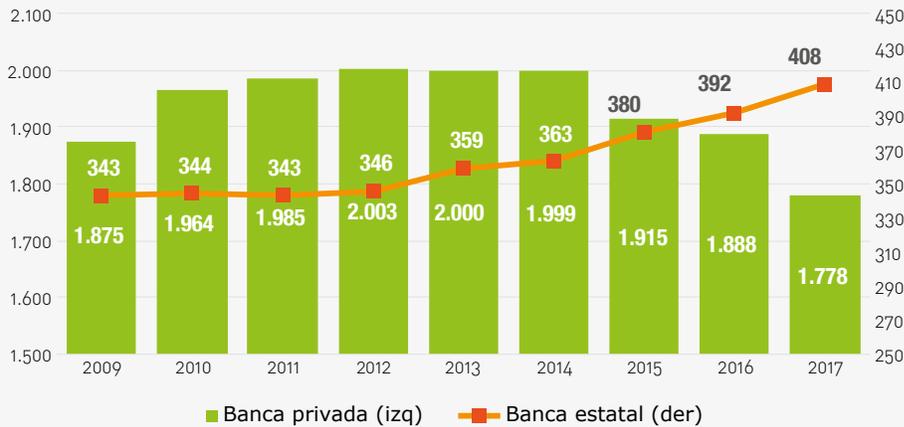
Recuadro 1: Banca estatal e infraestructura bancaria regional

El recuadro presenta antecedentes específicos sobre la distribución regional de oficinas y cajeros automáticos. Particularmente, identifica la importancia relativa de la banca pública en la dotación total de puntos de atención del sistema financiero.

Oficinas bancarias

Entre los años 2009 y 2017, Banco Estado ha incrementado el número de oficinas en un 19% a lo largo del país, pasando de 343 a 408, mientras las oficinas de la banca privada cayeron un 5%, de 1.875 a 1.778 en el mismo período (gráfico R1.1).

Gráfico R1.1: Evolución de la dotación de oficinas de la banca estatal y privada (*) (número de oficinas)

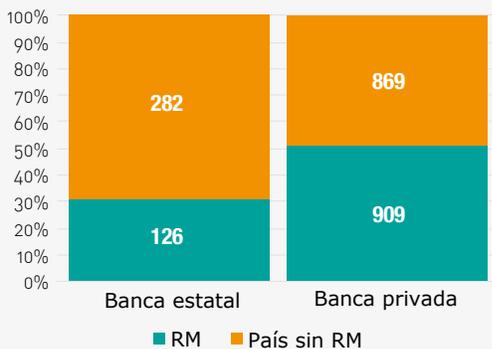


(*) Cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.

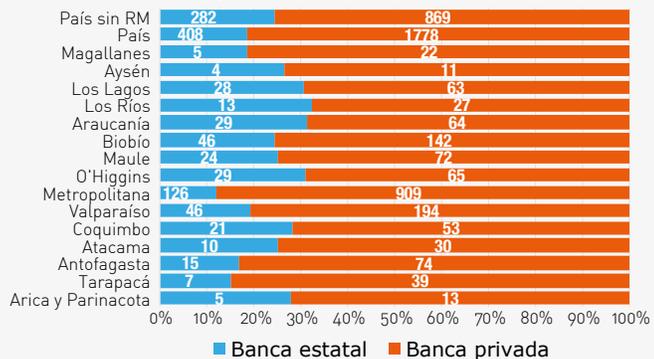
A diciembre de 2017, Banco Estado poseía el 69% de sus oficinas fuera de la Región Metropolitana, en tanto que la banca privada poseía el 49% de sus oficinas en regiones. En síntesis, en 8 de las 15 regiones del país, 1 de cada 4 oficinas pertenece a la entidad estatal (gráfico R1.2).

Gráfico R1.2: Dotación de oficinas de la banca estatal y privada (*) (número de oficinas)

A) Oficinas regionales y metropolitanas

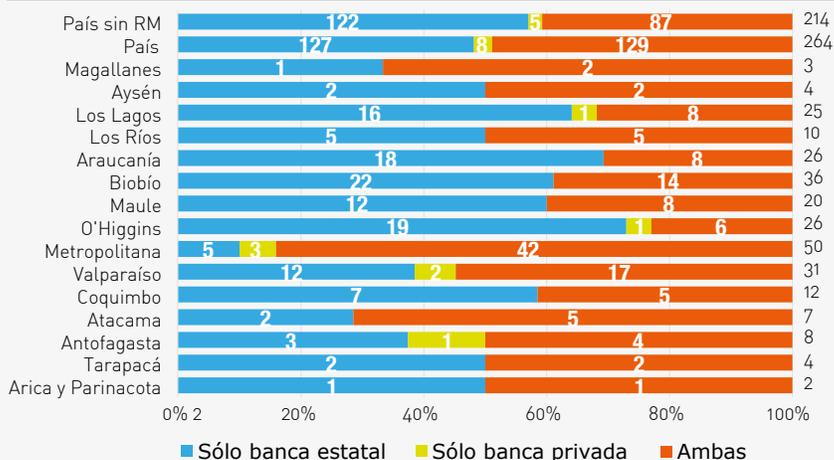


B) Oficinas por región



(*) Cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.

Gráfico R1.3: Oficinas con presencia comunal exclusiva, según tipo de banca (*) (número de oficinas)



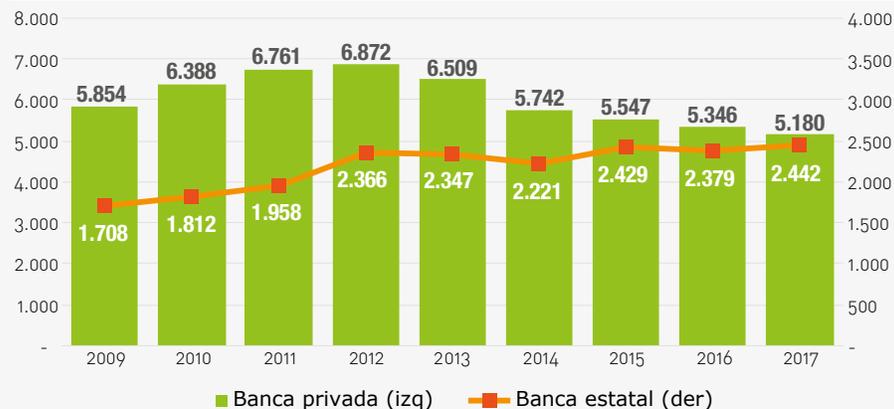
(*) (i) Cifras a diciembre de 2017. (ii) Totales en el eje derecho
Fuente: SBIF.

La mayor cantidad de comunas con presencia exclusiva de Banco Estado se concentran en las regiones de O'Higgins, Maule, Biobío, Araucanía y Los Lagos, abarcando la mayoría de las zonas más aisladas geográficamente o con menor cantidad de habitantes.

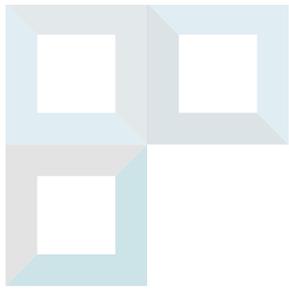
Cajeros automáticos

Otro aspecto en el que la banca pública ha aportado al acceso a servicios bancarios, es en el uso de ATM. El gráfico R1.4 muestra que entre 2009 y 2017 los cajeros de Banco Estado aumentaron un 43% a nivel nacional (de 1.708 a 2.442), en tanto que los cajeros de bancos privados disminuyeron un 12% en el mismo periodo (de 5.854 a 5.180).

Gráfico R1.4: Evolución de la dotación de cajeros automáticos, según tipo de banca (*) (número de cajeros)



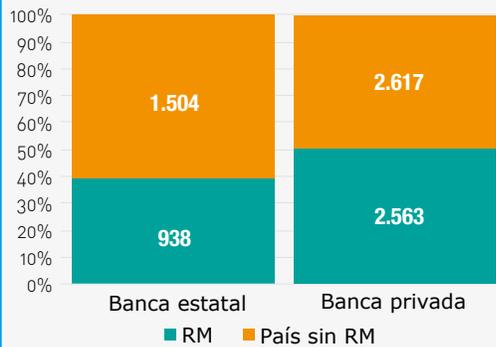
(*) Cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.



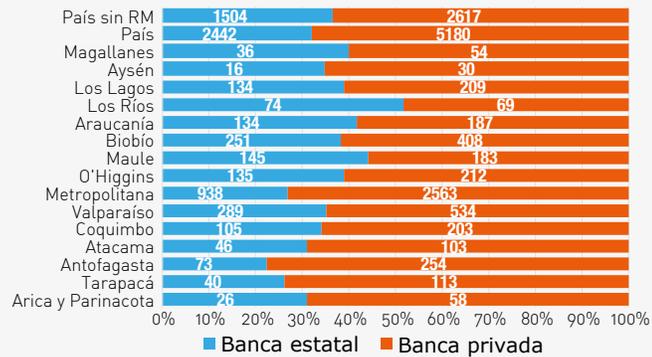
En términos regionales, a diciembre de 2017, tanto la banca estatal como privada tenían más del 50% de sus cajeros fuera de la Región Metropolitana. En este contexto, BancoEstado posee casi dos tercios de sus ATM en regiones. Destaca el caso de la Región de Los Ríos, donde la cantidad de ATM de BancoEstado supera a los ATM de banca privada (gráfico R1.5).

Gráfico R1.5: Dotación de cajeros automáticos de la banca estatal y privada (*) (número de cajeros)

A) Cajeros automáticos regionales y metropolitanos



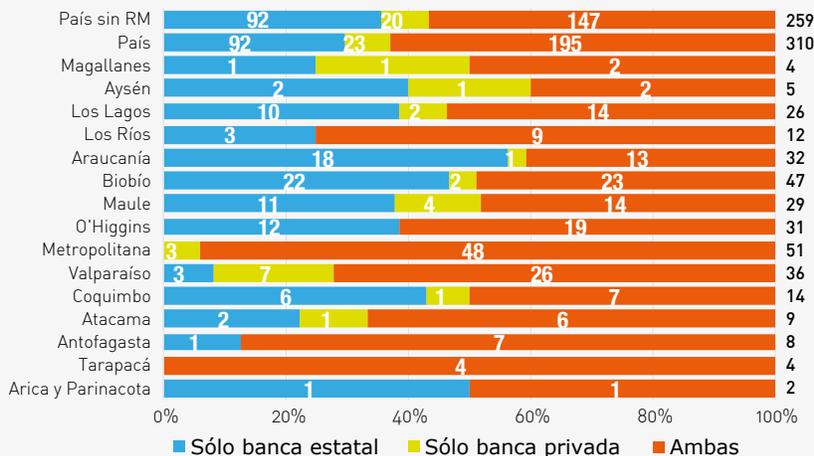
B) Cajeros automáticos por región



(*) Cifras a diciembre de 2017.
Fuente: SBIF.

De un total de 310 comunas con ATM en el país, 92 (30%) solo tienen cajeros asociados a la banca estatal y 23 (7%) se observa presencia exclusiva de cajeros de la banca privada. Las 195 comunas restantes (63%), cuentan con presencia mixta. Destaca la Región de la Araucanía, donde más de la mitad de sus cajeros automáticos pertenecen a BancoEstado.

Gráfico R1.6: ATM con presencia comunal exclusiva, según tipo de banca (*) (número de cajeros)



(*) Cifras a diciembre de 2017. (ii) Totales en el eje derecho.
Fuente: SBIF.

Cabe señalar que durante los últimos años, la cobertura geográfica de la banca estatal ha sido ampliada de manera importante mediante corresponsalías bancarias. Es así como las llamadas "caja vecina" pasaron de 3.327 en 2009 a 19.265 en 2016, en todo el territorio nacional.

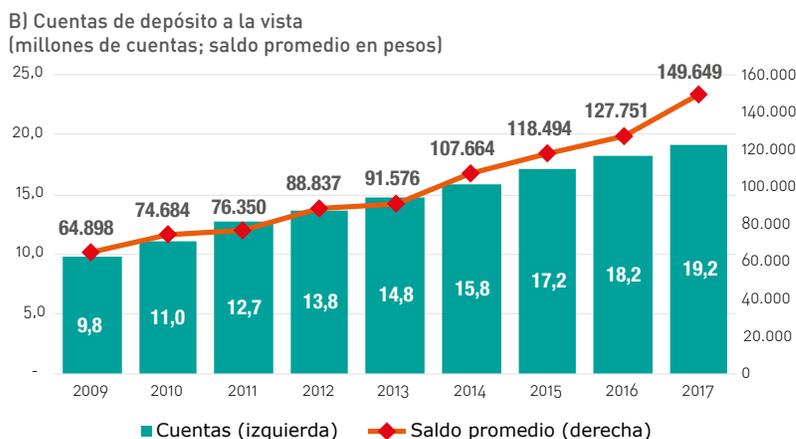
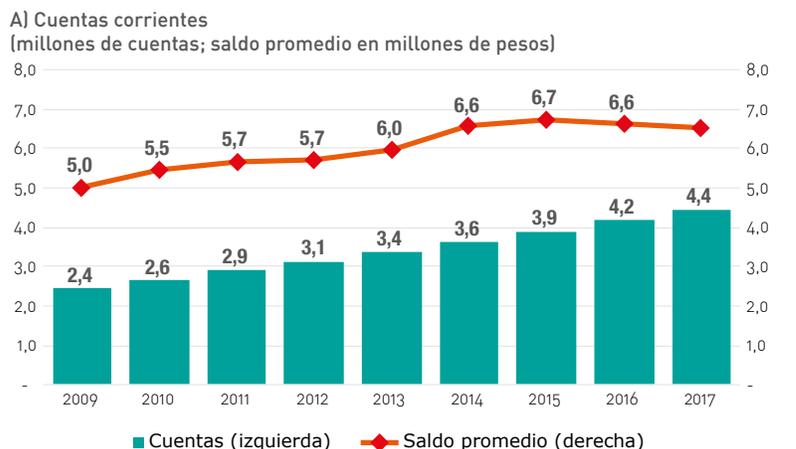
3. DEMANDA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS

3.1 Administración del Efectivo

En Chile, los principales instrumentos de administración del efectivo son las cuentas corrientes y las cuentas de depósito a la vista. Estos instrumentos son utilizados de forma extensiva por los usuarios del sistema bancario, contabilizándose 23,7 millones de cuentas a diciembre de 2017^{11/}.

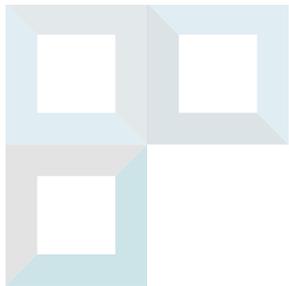
Lo anterior representa un crecimiento sustantivo desde 2009. Por ejemplo, las cuentas corrientes pasaron de 2,4 millones en diciembre de 2009 a 4,4 millones en diciembre de 2017 (82%). De la misma forma, las cuentas de depósito a la vista pasaron de 9,8 millones a 19,2 millones durante el mismo período (96%). Asimismo, es relevante el crecimiento en los saldos promedio entre diciembre de 2009 y diciembre de 2017. En el caso de las cuentas corrientes, este pasó de \$5 millones a \$6,5 millones (30%) y en el caso de las cuentas de depósito a la vista, de \$64.000 a \$149.000 aproximadamente (97%) (Gráfico 18).

Gráfico 18: Evolución anual de los instrumentos de administración de efectivo (*)



(*) Cifras a diciembre de cada año.
Fuente: SBIF.

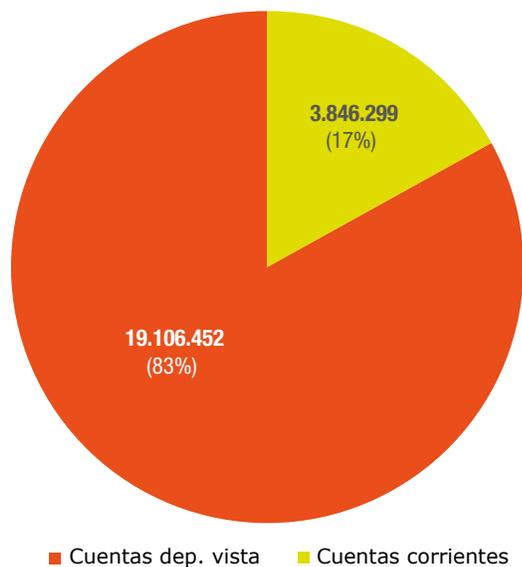
11/ SBIF (2016) consigna que existen alrededor de tres productos de administración del efectivo por cliente, siendo las cifras de la Región Metropolitana levemente superiores a las del resto del país. Con ello la cobertura sobre la población adulta del país se estimó en 74%.



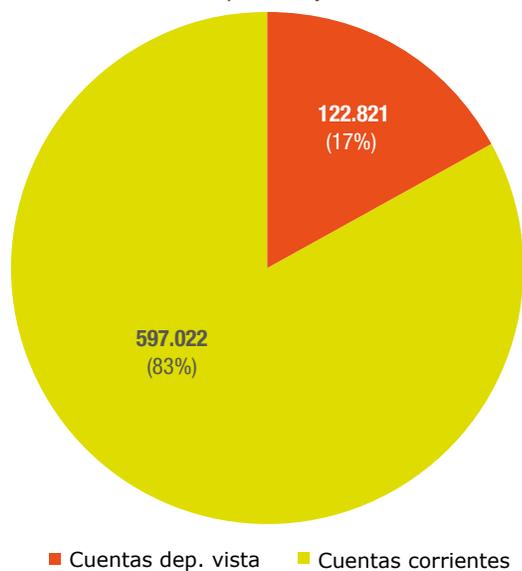
A diciembre de 2017, 83% de las cuentas de depósito a la vista y 17% de las cuentas corrientes pertenecían a personas naturales (gráfico 19.A). Por su parte, 83% de las cuentas corrientes y 17% de las cuentas de depósito a la vista pertenecían a personas jurídicas (gráfico 19.B).

Gráfico 19: Instrumentos de administración del efectivo a diciembre de 2017, según tipo de cliente (*)
(número de cuentas)

A) Cuentas asociadas a personas naturales



B) Cuentas asociadas a personas jurídicas



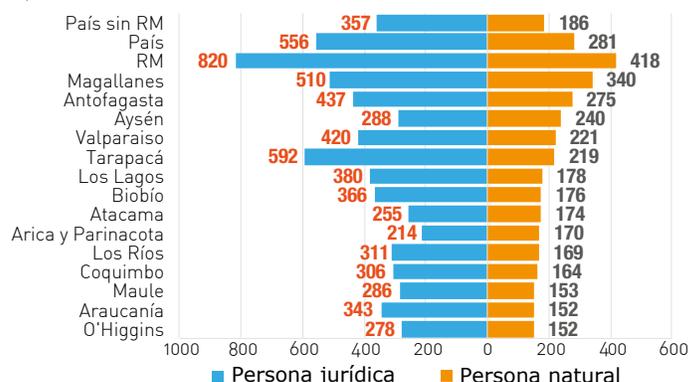
Fuente: SBIF.

Analizando los datos a nivel regional y considerando el número de cuentas por habitante adulto a diciembre de 2017, por cada 1.000 adultos existen 281 cuentas corrientes para personas naturales y 556 cuentas corrientes para personas jurídicas^{12/}. La región con más cuentas corrientes por habitante adulto es la Metropolitana (418 cuentas para personas naturales y 820 cuentas para personas jurídicas). Por su parte, la región de Arica y Parinacota posee sólo 214 cuentas corrientes por cada 1.000 personas jurídicas, mientras que las regiones de O'Higgins y Araucanía poseen el menor número de cuentas corrientes en personas naturales, ambas con 152 cuentas por cada 1.000 adultos (gráfico 20.A).

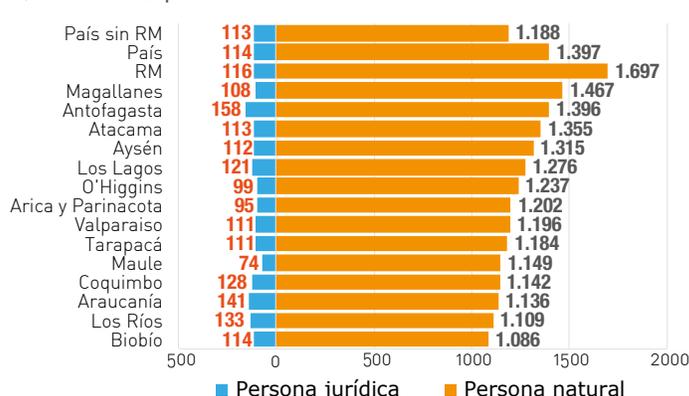
Para cuentas de depósito a la vista de personas naturales, en todas las regiones existen más de 1.000 cuentas por cada 1.000 adultos (1.397 a nivel nacional), mientras que para personas jurídicas existen como máximo 158 cuentas por cada 1.000 empresas; es el caso de la región de Antofagasta. La región con más cuentas de depósito a la vista por cada 1.000 adultos es la Metropolitana (1.697), mientras que la región con menos cuentas por cada 1.000 adultos es la del Biobío, con 1.086 cuentas (gráfico 20.B).

Gráfico 20: Cobertura de los instrumentos de administración del efectivo a diciembre de 2017, por tipo de persona y región (*)
(número de cuentas cada 1.000 adultos)

A) Cuentas corrientes



B) Cuentas de depósito a la vista



(*) Para personas jurídicas, corresponde a número de cuentas por cada 1.000 empresas
Fuente: SBIF.

12/ Para el caso de personas naturales, se utilizaron la proyecciones de población 2013-2020 para Chile entregadas por el Instituto Nacional de Estadísticas, considerando habitantes con 18 años o más. En el caso de personas jurídicas, se utilizó el total de empresas por región correspondientes al año tributario 2016, entregado por el Servicio de Impuestos Internos.

En cuanto al saldo promedio en cuenta corriente de personas naturales, a diciembre de 2017 el mayor valor se registró en la región de O'Higgins, mientras que el menor valor observado correspondió a la región del Biobío. Para personas jurídicas, el mayor valor lo obtuvo la región Metropolitana, en tanto que el menor valor se localizó en la región de Antofagasta (tabla 1.A).

Respecto a las cuentas de depósito a la vista, a diciembre de 2017 la región con mayor saldo promedio para personas naturales fue Magallanes, mientras que la región del Maule presentó el menor saldo promedio en este instrumento. Para personas jurídicas, la región Metropolitana mostró el mayor saldo promedio por cuenta, en tanto que Los Ríos obtuvo el menor saldo promedio (tabla 1.B).

Tabla 1: Saldos promedio mantenidos en instrumentos de administración del efectivo a diciembre de 2017, por tipo de persona y región (*)
(pesos)

A) Cuentas corrientes				B) Cuentas de depósito a la vista			
Persona Natural		Persona Jurídica		Persona Natural		Persona Jurídica	
Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio
O'Higgins	2.458.015	RM	40.592.902	Magallanes	170.391	RM	1.645.766
Magallanes	2.381.877	Atacama	32.308.561	Aysén	157.673	Antofagasta	1.092.513
Arica y Parinacota	2.326.036	Maule	30.918.587	RM	150.502	Tarapacá	1.062.386
Atacama	2.283.824	Arica y Parinacota	30.267.936	Antofagasta	150.082	Atacama	1.009.287
Tarapacá	2.270.515	Tarapacá	29.559.634	Arica y Parinacota	145.093	Aysén	985.991
De los Lagos	2.203.570	Aysén	28.069.373	Tarapacá	144.248	Maule	981.996
Valparaíso	2.181.656	Biobío	27.323.100	Valparaíso	143.018	Coquimbo	938.628
Maule	2.175.205	Magallanes	27.137.804	Atacama	138.551	Arica y Parinacota	903.768
RM	2.099.234	Araucanía	26.486.671	Coquimbo	137.248	O'Higgins	900.971
Aysén	2.041.939	Valparaíso	24.014.357	Bio Bío	132.564	Bio Bío	898.538
Antofagasta	2.016.263	O'Higgins	23.801.455	De los Lagos	130.541	Magallanes	831.575
De los Ríos	1.998.328	Coquimbo	22.920.238	O'Higgins	128.106	Valparaíso	822.985
Araucanía	1.992.095	De los Ríos	22.509.034	Araucanía	124.953	Araucanía	804.290
Coquimbo	1.906.812	De los Lagos	21.699.702	De los Ríos	122.779	De los Lagos	740.014
Biobío	1.868.577	Antofagasta	21.361.894	Maule	121.746	De los Ríos	717.143
País	2.101.087	País	35.120.792	País	122.669	País	1.215.965
País sin RM	2.103.981	País sin RM	19.736.078	País sin RM	91.738	País sin RM	884.401

(*) Las tablas contienen la distribución en cuartiles, donde el color verde representa el primer cuartil (que contiene el valor mínimo), el azul el segundo cuartil (que contiene la mediana), el naranja representa el tercer cuartil y el rojo el cuarto cuartil (que contiene el valor máximo).

Fuente: SBIF.

3.2 Instrumentos de Ahorro

En Chile, los principales instrumentos de ahorro voluntario bancario utilizados por los usuarios del sistema son depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo y cuentas de ahorro para la vivienda^{13/}. En conjunto, estos tres instrumentos abarcan el 99,3% del monto total de ahorro que recibe el sistema bancario.

Durante el período 2009 – 2017 estos productos han mostrado un crecimiento continuo en su número, indicando que más personas están utilizando estos instrumentos como vehículo de ahorro. De hecho, SBIF (2016) menciona que existen 1,6 productos de ahorro por cliente, siendo las cifras de la región Metropolitana inferiores al resto del país. Con ello, se estima que la cobertura llegó al 69% de la población adulta del país. Igual tendencia se observa en los montos en cuentas de ahorro a plazo y de ahorro para la vivienda, exceptuando las cuentas de depósito a plazo, que han presentado una tendencia a la baja a partir del año 2010. Con todo, el depósito a plazo es el instrumento que posee el mayor saldo promedio, llegando a \$65 millones a diciembre de 2017. Le siguen las cuentas de ahorro a plazo con \$340.000 y las cuentas de ahorro para la vivienda con \$173.000 aproximadamente (gráfico 21)^{14/}.

13/ Estos instrumentos se definen como "de ahorro voluntario", ya que en Chile existe el ahorro obligatorio en la forma de cotizaciones previsionales, los que son recaudados por las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).

14/ En interesante mencionar que en SBIF (2018) se muestra que una proporción relevante de cuentas y titulares presenta cuentas vigentes con saldo cero (20% y 16% respectivamente).

Gráfico 21: Evolución anual de los instrumentos de ahorro por tipo de producto
(número de cuentas y saldo promedio) (*)

A) Depósitos a plazo

(millones de depósitos, saldo promedio en millones de pesos)



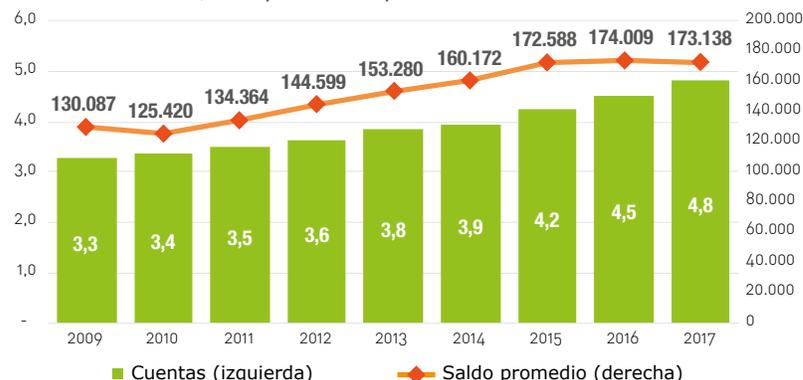
B) Cuentas de ahorro a plazo

(millones de cuentas, saldo promedio en pesos)



C) Cuentas de ahorro para la vivienda

(millones de cuentas, saldo promedio en pesos)



(*) Cifras a diciembre de cada año.
Fuente: SBIF.

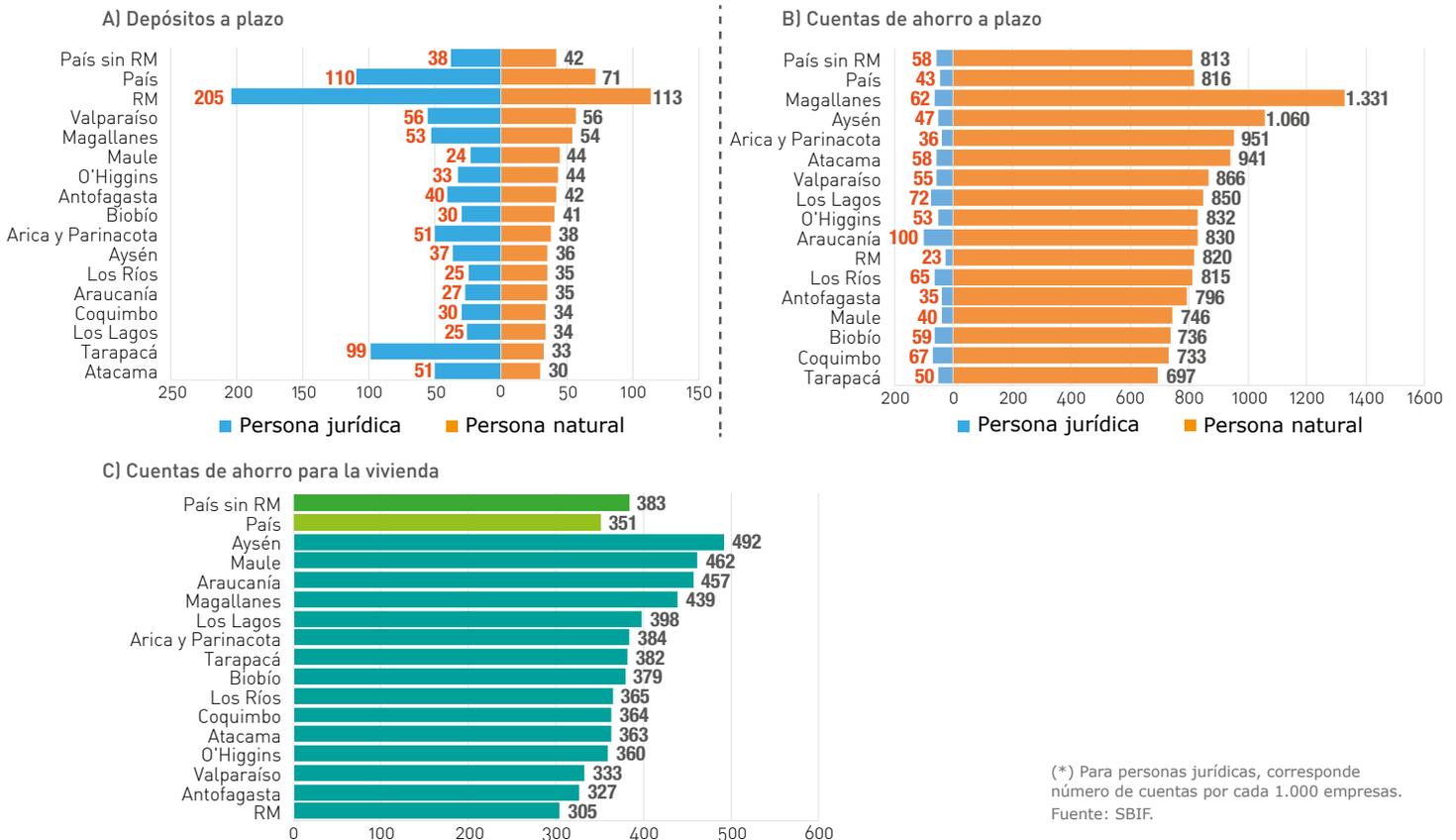
El análisis de estos instrumentos indica que el más utilizado por las personas jurídicas es el depósito a plazo (lo que explicaría sus niveles de saldo promedio), mientras que las cuentas de ahorro a plazo son utilizadas mayoritariamente por personas naturales. Por su parte, las cuentas de ahorro para la vivienda son de uso exclusivo de personas naturales^{15/}.

Mirando el número de instrumentos por cliente, a diciembre de 2017 había 110 depósitos a plazo y sólo 43 cuentas de ahorro a plazo por cada 1.000 empresas en Chile. Por su parte, para el mismo período, habían 71 depósitos a plazo y 816 cuentas de ahorro a plazo por cada 1.000 adultos. La región con más depósitos a plazo por cada 1.000 adultos fue la Metropolitana con 113 instrumentos, siendo también la que poseía el mayor número de depósitos a plazo por cada 1.000 empresas (205 instrumentos). La región con menos depósitos a plazo cada 1.000 empresas fue el Maule con 24 instrumentos.

Respecto a las cuentas de ahorro a plazo, Magallanes fue la región con más cuentas por cada 1.000 adultos (1.331 cuentas), mientras que Tarapacá mostró el menor número de estos instrumentos (697) por cada 1.000 habitantes mayores de 18 años. En personas jurídicas, la región de la Araucanía (100 cuentas) mostró el mayor número de cuentas de ahorro a plazo, mientras que el menor número lo mostró la región Metropolitana (23 cuentas).

En lo referido a cuentas de ahorro para la vivienda, Aysén presenta el mayor volumen de cuentas por cada 1.000 adultos (492 cuentas), mientras que la región Metropolitana presentó el menor nivel (305 cuentas) (gráfico 22).

Gráfico 22: Cobertura de los instrumentos de ahorro a diciembre de 2017, por tipo de persona y región (*)
(número de cuentas cada 1.000 adultos)



15/ De acuerdo a las disposiciones del Ministerio de Vivienda y Urbanismo, las cuentas de ahorro para la vivienda son un requisito básico para la postulación al subsidio habitacional otorgado por el Estado, el cual es de acceso exclusivo para personas naturales.

Revisando los saldos promedio por tipo de cliente y región para cada instrumento, a diciembre de 2017, para personas naturales la región de Magallanes presentó el mayor saldo promedio de depósito a plazo, en tanto que la región de Arica y Parinacota obtuvo el menor saldo promedio para dicho instrumento. En personas jurídicas, la región Metropolitana mostró el mayor saldo promedio en depósitos a plazo, mientras que el menor saldo lo obtuvo la región de Aysén (tabla 2.A).

En cuentas de ahorro a plazo, la región con mayor saldo promedio para personas naturales fue la Metropolitana, mientras que la región de Los Ríos mostró el menor saldo promedio en este instrumento. Por su parte para personas jurídicas, Valparaíso presentó el mayor saldo promedio por cuenta, mientras que el menor saldo promedio correspondió nuevamente a la región de Los Ríos (tabla 2.B).

Finalmente, en cuentas de ahorro para la vivienda a diciembre de 2017, el mayor saldo promedio por cuenta lo obtuvo la región Metropolitana. A su vez, el menor saldo promedio por cuenta correspondió a la región de Aysén (Tabla 2.C).

Tabla 2: Saldos promedio mantenidos en instrumentos de ahorro a diciembre de 2017, por tipo de persona y región (*)
(pesos)

A) Depósitos a plazo				B) Cuentas de ahorro a plazo			
Persona Natural		Persona Jurídica		Persona Natural		Persona Jurídica	
Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio
Magallanes	20.372.691	RM	582.195.196	RM	375.510	Valparaíso	2.142.354
Atacama	19.292.014	De los Ríos	157.894.875	O'Higgins	373.310	Tarapacá	957.859
Antofagasta	17.400.837	Magallanes	122.414.165	Magallanes	365.335	O'Higgins	891.096
Aysén	17.249.547	Antofagasta	116.673.237	Coquimbo	362.683	Maule	814.526
De los Lagos	17.093.148	Maule	105.353.509	Valparaíso	341.998	Coquimbo	650.614
De los Ríos	16.786.732	Araucanía	96.970.259	Maule	325.450	Arica y Parinacota	594.758
Coquimbo	15.992.459	De los Lagos	89.311.319	Biobío	302.454	Atacama	563.750
Araucanía	15.542.348	Valparaíso	86.560.413	Arica y Parinacota	301.393	RM	531.037
O'Higgins	15.425.252	Biobío	84.557.405	Antofagasta	300.060	Antofagasta	496.670
Maule	14.832.447	Coquimbo	66.137.598	Aysén	298.087	Aysén	424.855
Valparaíso	14.627.533	O'Higgins	50.671.421	Atacama	293.141	Biobío	415.349
RM	14.305.510	Tarapacá	47.100.301	Tarapacá	286.866	De los Lagos	386.541
Tarapacá	14.112.102	Atacama	43.606.381	De los Lagos	285.779	Magallanes	385.053
Biobío	13.942.210	Arica y Parinacota	41.797.885	Araucanía	247.640	Araucanía	330.595
Arica y Parinacota	13.209.325	Aysén	22.217.040	De los Ríos	234.261	De los Ríos	261.923
País	14.655.735	País	484.521.613	País	339.098	País	725.505
País sin RM	15.311.771	País sin RM	81.693.652	País sin RM	313.556	País sin RM	783.600

C) Cuentas de ahorro para la vivienda

Total País	
Región	Saldo promedio
RM	215.333
Magallanes	200.915
Valparaíso	161.844
Biobío	159.553
Coquimbo	156.185
O'Higgins	155.114
De los Ríos	145.967
Arica y Parinacota	145.210
De los Lagos	144.583
Maule	139.663
Araucanía	139.213
Antofagasta	133.053
Tarapacá	128.224
Atacama	128.148
Aysén	114.791
País	173.138
País sin RM	149.789

(*) Las tablas contienen la distribución en cuartiles, donde el color verde representa el primer cuartil (que contiene el valor mínimo), el azul el segundo cuartil (que contiene la mediana), el naranja representa el tercer cuartil y el rojo el cuarto cuartil (que contiene el valor máximo).
Fuente: SBIF.

3.3 Endeudamiento y morosidad

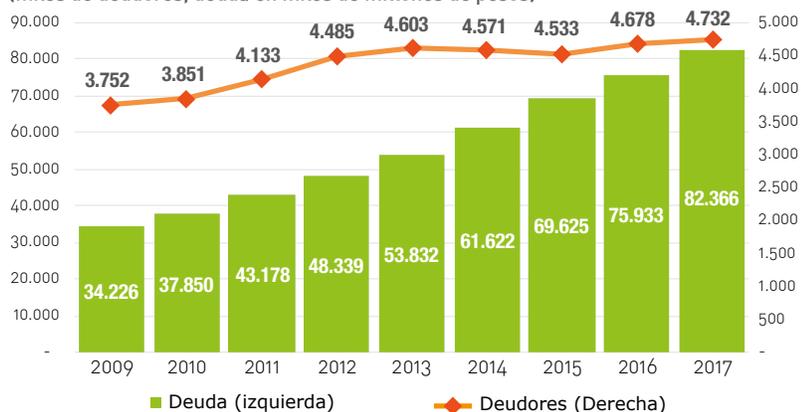
Entre 2009 y 2017 el número de deudores persona natural aumentó un 26%, pasando de 3,75 millones a 4,73 millones de deudores. Un crecimiento mayor se registró en el número de deudores persona jurídica para el mismo período, pasando de 103 mil a 186 mil deudores (81% de crecimiento).

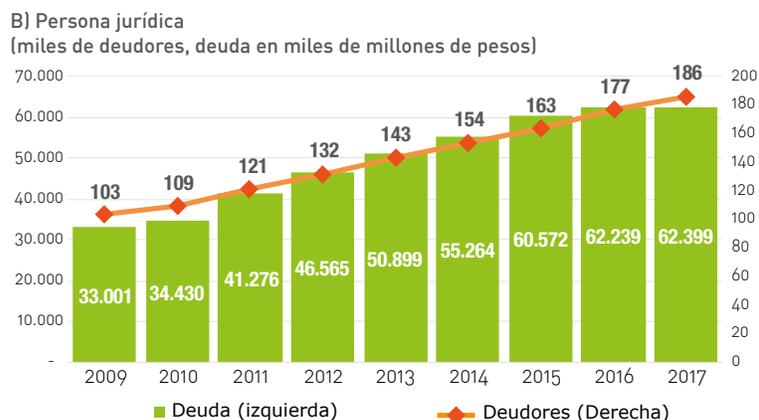
El monto de la deuda también ha experimentado un aumento importante entre 2009 y 2017. Específicamente, la deuda total de personas naturales pasó de \$34.226 a \$82.366 miles de millones en el citado período, mostrando un crecimiento de 141%, mientras que la deuda total de personas jurídicas pasó de \$33.001 a \$62.399 miles de millones, alcanzando un crecimiento de 89% (gráfico 23)^{16/}.

Gráfico 23: Evolución anual del crédito bancario por tipo de persona (*)
(stock de deuda y número de deudores)

A) Persona natural

(miles de deudores, deuda en miles de millones de pesos)

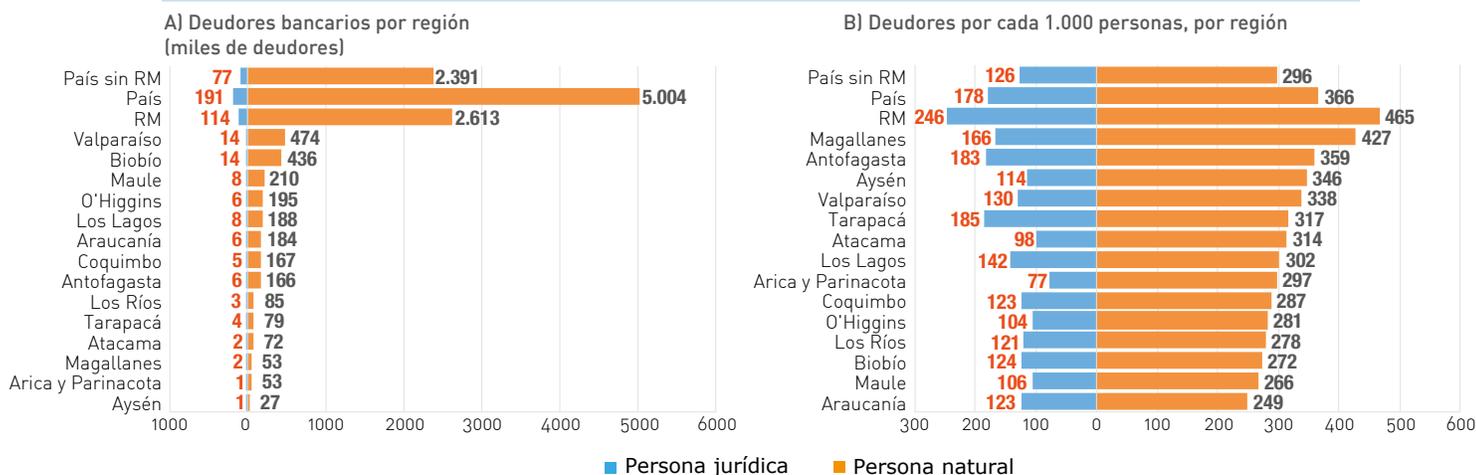




(*) Cifras a diciembre de cada año.
Fuente: SBIF.

Por regiones, la región metropolitana concentra más del 50% de deudores. Le siguen en importancia Valparaíso y Biobío (gráfico 24.A). Respecto a la cobertura poblacional del crédito, la región Metropolitana obtiene la mayor cantidad de deudores por cada 1.000 adultos (465). Le siguen las regiones de Magallanes (427) y Antofagasta (359). Por su parte, la región Metropolitana muestra también la mayor cantidad de deudores por cada 1.000 personas jurídicas (246), seguida de las regiones de Tarapacá y Antofagasta, con 185 y 183 deudores respectivamente (gráfico 24.B).

Gráfico 24: Deudores bancarios por tipo de persona y región (*)



(*) (i) Cifras a diciembre de 2017. (ii) Adultos en el caso de personas naturales y empresas para personas jurídicas.
Fuente: SBIF.

El análisis de la deuda promedio de los clientes bancarios por región, nos permite observar lo siguiente para diciembre de 2017 (tabla 3):

- En la cartera de consumo, el mayor monto de deuda promedio lo presentó la región de Antofagasta, mientras que la menor deuda promedio se observó en la región de Los Ríos. El rango de deuda de consumo por deudor fluctuó entre \$3,8 y \$6,2 millones (tabla 3.B).
- En la cartera de vivienda, Antofagasta presentó la mayor deuda promedio – al igual que en la cartera de consumo – en tanto que el menor monto de deuda promedio se observó en la región del Maule. El rango de deuda por deudor en esta cartera fluctuó entre \$19,2 y \$56 millones (tabla 3.C).
- En la cartera comercial, para personas naturales Magallanes es la región con la deuda promedio más alta, mientras que Valparaíso obtuvo la menor deuda promedio. El rango de deuda promedio en personas naturales fluctuó entre \$6,9 y \$17,9 millones. Para personas jurídicas, la mayor deuda promedio se ubicó en la región Metropolitana, mientras que la menor deuda promedio la presentó la región de Aysén. Su rango de deuda fluctuó entre los \$65,6 y los \$430,2 millones (Tabla 3.A).

Tabla 3: Distribución regional de la deuda promedio según tipo de cartera (*)
(pesos)

A) Cartera comercial				B) Cartera consumo		C) Cartera vivienda	
Persona Natural		Persona Jurídica		Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio
Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio				
Magallanes	17.916.709	RM	430.251.495	Antofagasta	6.176.640	Antofagasta	56.029.549
Aysén	16.890.858	Tarapacá	209.995.361	RM	5.664.664	RM	52.226.930
Antofagasta	15.404.900	O'Higgins	191.191.520	Magallanes	5.307.252	Tarapacá	49.677.249
Los Ríos	13.234.019	Coquimbo	185.384.099	Tarapacá	5.103.738	Magallanes	41.235.790
Atacama	13.144.807	Antofagasta	167.152.883	Aysén	5.023.599	Aysén	37.540.673
Los Lagos	13.119.022	Los Lagos	165.932.029	Atacama	4.855.327	Coquimbo	34.955.251
RM	12.739.100	Valparaíso	164.090.954	Coquimbo	4.526.157	Atacama	34.536.397
Araucanía	11.752.060	Maule	161.293.796	Valparaíso	4.307.853	Arica y Parinacota	34.101.593
Maule	11.701.275	Araucanía	147.480.203	Arica y Parinacota	4.209.465	Valparaíso	32.966.382
Tarapacá	11.699.206	Magallanes	145.006.523	O'Higgins	4.199.715	Araucanía	31.312.619
O'Higgins	10.662.932	Biobío	140.011.732	Los Lagos	4.112.592	Biobío	30.391.527
Coquimbo	10.299.975	Atacama	122.826.620	Biobío	4.026.148	Los Ríos	28.977.026
Arica y Parinacota	9.165.586	Los Ríos	99.985.912	Araucanía	3.870.211	Los Lagos	28.172.456
Biobío	9.100.259	Arica y Parinacota	94.227.791	Maule	3.821.683	O'Higgins	26.052.486
Valparaíso	6.947.814	Aysén	65.641.675	Los Ríos	3.807.305	Maule	19.222.508
País	11.533.538	País	320.258.820	País	5.068.788	País	43.488.023
País sin RM	10.359.524	País sin RM	158.407.143	País sin RM	4.382.097	País sin RM	32.812.379

(*) (i) Cifras a diciembre de 2017. (ii) Las tablas contienen la distribución en cuartiles, donde el color verde representa el primer cuartil (que contiene el valor mínimo), el azul el segundo cuartil (que contiene la mediana), el naranja representa el tercer cuartil y el rojo el cuarto cuartil (que contiene el valor máximo).

Fuente: SBIF.

El análisis de la morosidad de los clientes bancarios a diciembre de 2017 revela que, en conjunto, el ratio de mora de 90 días o más fluctuó en torno al 6%. Los datos por cartera, a diciembre de 2017, nos entregan lo siguiente (tabla 4):

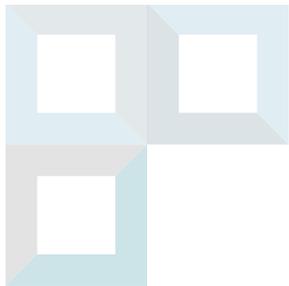
- Para la cartera de Consumo, la región de Tarapacá mostró el mayor índice de mora de 90 días o más.
- Para las carteras de Consumo y Vivienda, la región de Aysén mostró los menores índices de mora de 90 días o más, siendo esto más notorio en la cartera de vivienda.
- Para las carteras Comercial y Vivienda, Atacama fue la región con el ratio más alto de mora de 90 días o más, siendo esto más notorio en la cartera comercial.

Tabla 4: Índice de mora de más de 90 días, por región y tipo de cartera (*)
(porcentaje sobre el total de la deuda)

A) Cartera comercial		B) Cartera consumo		C) Cartera vivienda	
Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio	Región	Saldo promedio
Atacama	5,89	Tarapacá	2,50	Atacama	0,91
Coquimbo	5,23	RM	2,27	Coquimbo	0,74
Antofagasta	3,88	Antofagasta	2,22	O'Higgins	0,74
Arica y Parinacota	3,54	Atacama	1,63	Maule	0,72
Biobío	3,18	Coquimbo	1,58	Los Lagos	0,72
Valparaíso	2,64	Biobío	1,46	Antofagasta	0,67
Maule	2,64	O'Higgins	1,42	Tarapacá	0,65
Araucanía	2,53	Valparaíso	1,38	Araucanía	0,62
O'Higgins	2,15	Araucanía	1,35	RM	0,58
Los Lagos	1,78	Los Lagos	1,27	Biobío	0,51
Magallanes	1,69	Maule	1,23	Valparaíso	0,48
Los Ríos	1,58	Arica y Parinacota	1,21	Los Ríos	0,41
Tarapacá	1,39	Los Ríos	0,93	Arica y Parinacota	0,40
Aysén	1,31	Magallanes	0,84	Magallanes	0,37
RM	1,09	Aysén	0,40	Aysén	0,17
País	1,41	País	1,96	País	0,59
País sin RM	2,77	País sin RM	1,48	País sin RM	0,60

(*) (i) Cifras a diciembre de 2017. (ii) Las tablas contienen la distribución en cuartiles, donde el color verde representa el primer cuartil (que contiene el valor mínimo), el azul el segundo cuartil (que contiene la mediana), el naranja representa el tercer cuartil y el rojo el cuarto cuartil (que contiene el valor máximo).

Fuente: SBIF.



4. REFERENCIAS

SII (2018). **“Estadísticas y Estudios del SII: Estadísticas de contribuyentes”**. Consultado en (21-03-2018): <http://www.sii.cl/estadisticas/>

BCCH (2018). **“Base de Datos estadísticos: Cuentas Nacionales”**. Consultado en (21-03-2018): <http://www.bcentral.cl/web/guest/estadisticas>

INE (2018). **“Estadísticas Demográficas y Vitales: proyecciones 2013-2020”**. Consultado en (23-03-2018): <http://www.ine.cl/estadisticas/demograficas-y-vitales>

SBIF (2016). **“Informe de Inclusión Financiera en Chile”**. Serie Informes Institucionales SBIF, Agosto de 2016.

SBIF (2018). **“Información Financiera: Regional”**. Consultado en (23-03-2018) en: <http://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/InfoFinanciera?indice=4.1&idCategoria=2135&tipocont=0>

SBIF (2018). **“Ahorro a plazo en el Sistema Financiero”**. Serie Informes Institucionales, Enero de 2018.

5. GLOSARIO

Captaciones: En un sentido amplio comprende el conjunto de operaciones bancarias, a la vista o a plazo, por medio de las cuales una entidad bancaria recibe dinero del público. Así, por ejemplo, constituyen captaciones la recepción de depósitos en cuentas corrientes bancarias o en cuentas de ahorro, los depósitos a la vista o a plazo en general.

Colocaciones comerciales: comprende los créditos y cuentas por cobrar a clientes que no se incluyen como colocaciones para vivienda ni colocaciones de consumo. Dentro de esta categoría se incluyen tanto personas naturales como jurídicas.

Colocaciones de consumo: comprende todos los créditos otorgados a personas naturales que pueden ser destinados por el deudor a la adquisición de bienes de consumo o servicios, con excepción de los préstamos estudiantiles. Incluye los préstamos de distinto tipo (en cuotas o rotativos), como asimismo los saldos provenientes de la utilización de tarjetas de crédito o sobregiros en cuentas corrientes de personas naturales. Además, las colocaciones de consumo comprenden las operaciones de leasing de consumo y otras cuentas por cobrar. Cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos, debe incluirse también en este rubro. No se incluyen dentro de las colocaciones de consumo aquellos créditos que se otorgan para financiar una actividad empresarial de cualquier magnitud que desarrolla o desarrollará el deudor.

Colocaciones de vivienda: comprende los créditos hipotecarios otorgados a las personas naturales, cursados para que el deudor adquiera, amplíe, repare o construya su vivienda, otorgados bajo la modalidad de letras de crédito, mutuos hipotecarios endosables u otros. Incluye también los créditos complementarios a los mutuos otorgados para esos mismos propósitos y los créditos de enlace otorgados antes del perfeccionamiento de los créditos hipotecarios. Considera además las operaciones de leasing para vivienda y otras cuentas por cobrar. Cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos, debe incluirse también en este rubro.

Cuentas vigentes: se refiere a cuentas que a la fecha de referencia de la información se encuentran habilitadas para realizar operaciones (giros, depósitos u otros).

Deuda promedio: corresponde al cociente entre el saldo adeudado a una fecha por un determinado segmento poblacional (personas naturales, personas jurídicas, zona geográfica) y el total de deudores asociados al mismo.

Índice de morosidad: corresponde al cociente entre los montos de obligaciones impagas por noventa días o más y el monto total de las obligaciones.

Oficinas bancarias: bajo esta categoría se incluyen Casas Matrices, Sucursales, Cajas Auxiliares y Oficinas de Apoyo que operan en el país a una fecha determinada.

Población adulta: para efectos de este reporte se consideran como adulta la población de 18 años o más (según las proyecciones de población del INE).

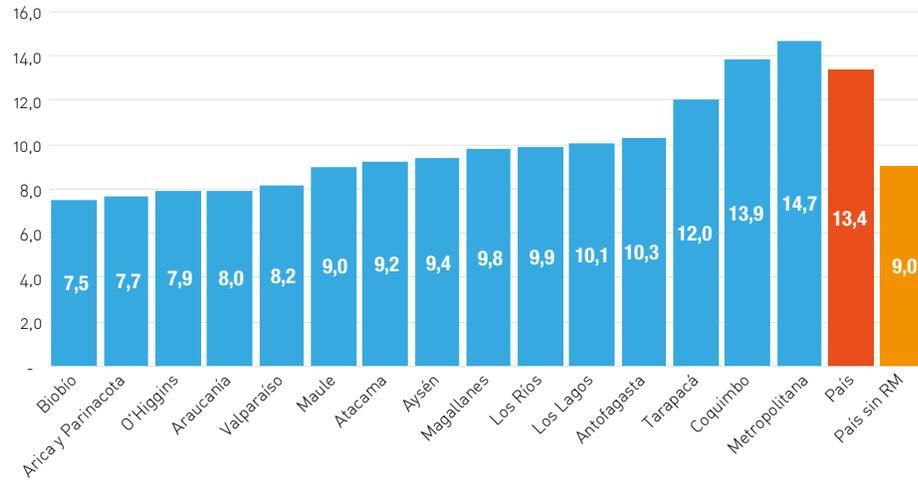
Saldo promedio: corresponde al cociente entre el stock de fondos mantenidos en instrumentos de captación (ahorro y administración del efectivo) a una determinada fecha y el número de cuentas asociado.

Tasa de crecimiento promedio: En este contexto, corresponde a la tasa de crecimiento geométrico, determinada en base a la siguiente expresión $T = (1 + (VF/VI))^{1/n} - 1$, en donde VF es el valor final de una variable, VI es el valor inicial de la misma variable, y "n" es el tiempo en años.

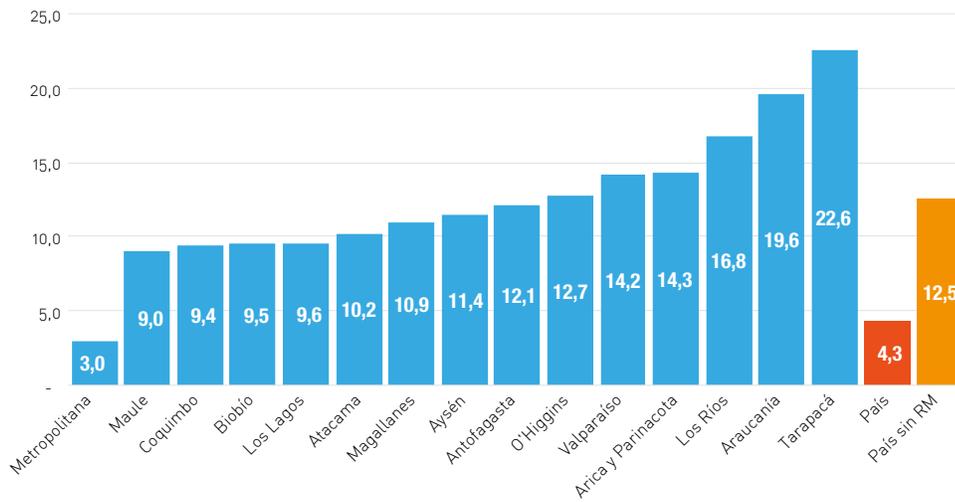
6. ANEXOS

Anexo 1: Crecimiento promedio anual de las colocaciones 2009-2017, por actividad económica y región (*) (porcentaje)

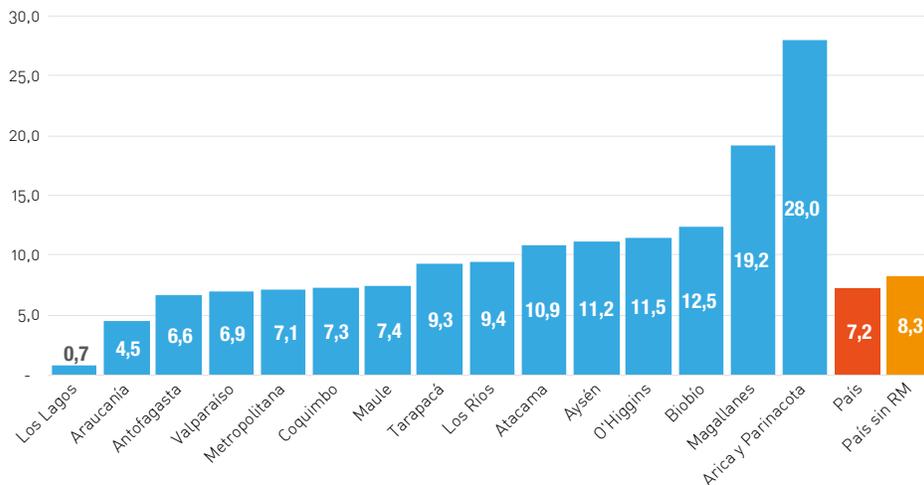
A) Servicios comunales, sociales y personales



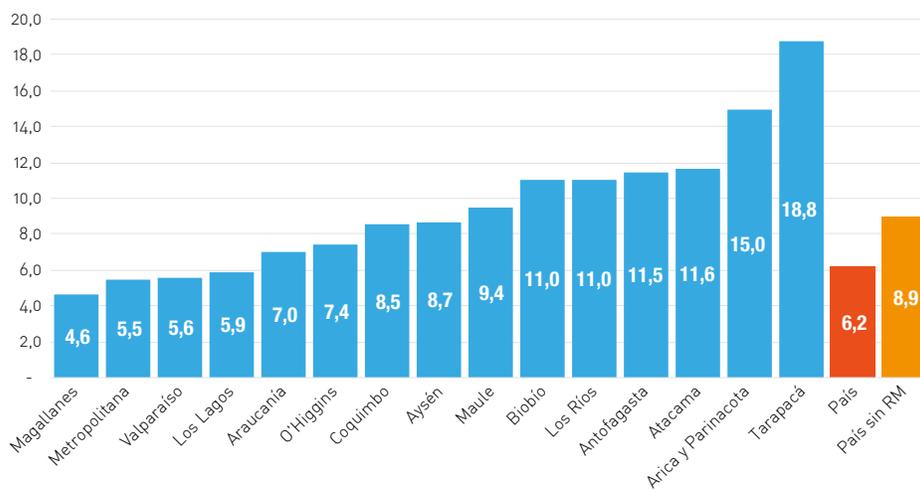
B) Construcción



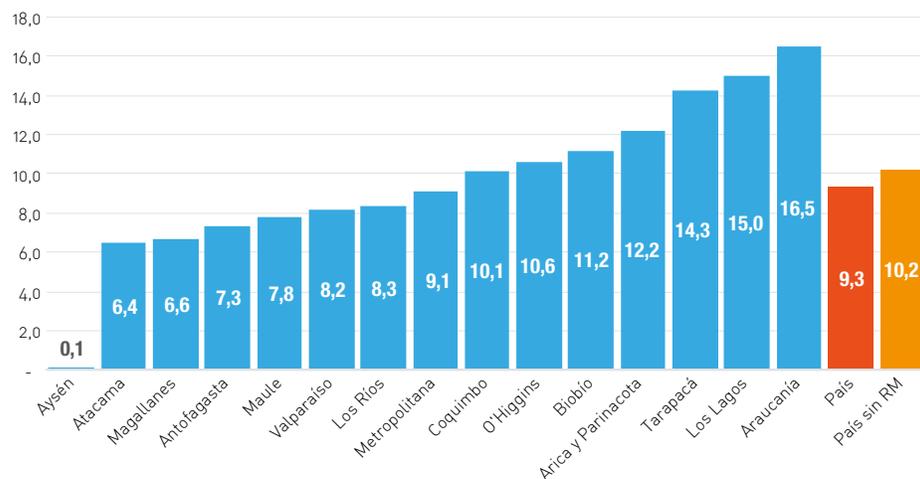
C) Industria

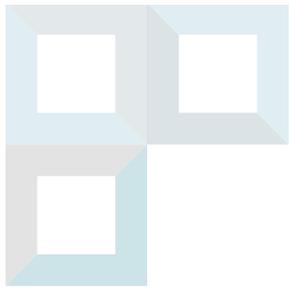


D) Comercio

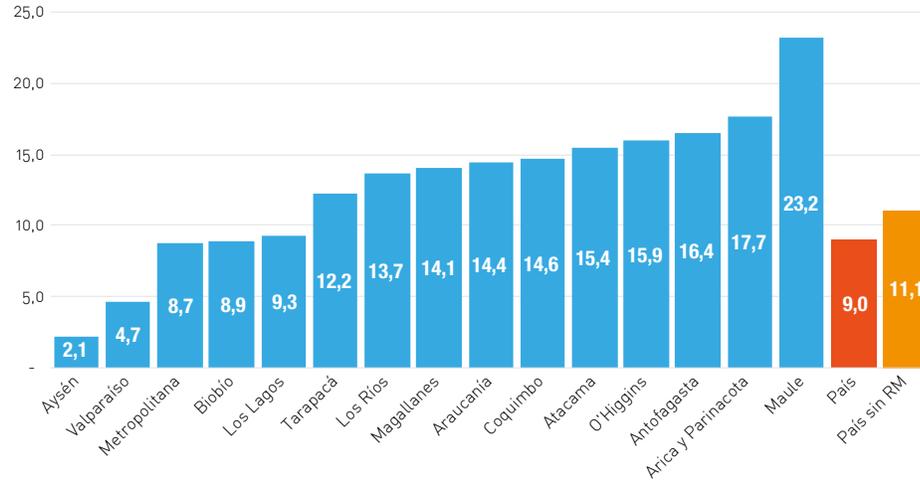


E) Otros

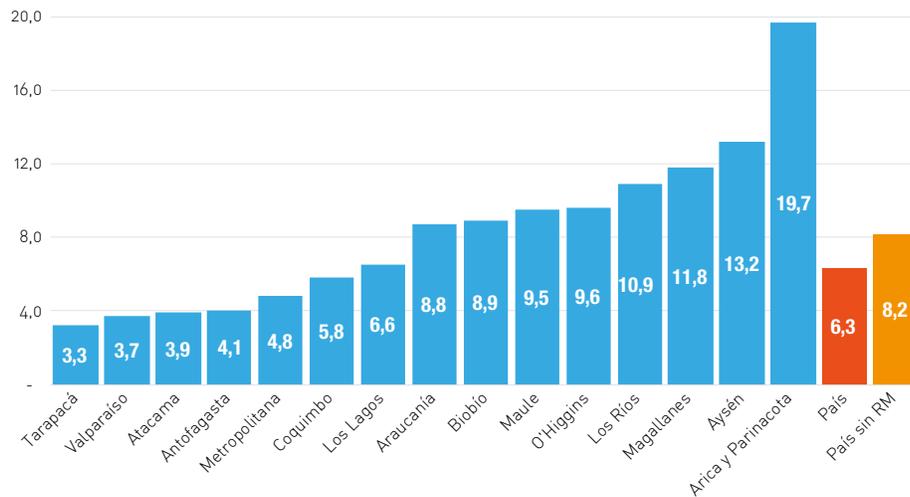




F) Servicios empresariales y establecimientos financieros



G) Agropecuario, silvícola y pesca



(* El sector "otros" incluyen los sectores "minería", "electricidad, gas y agua", y "transporte, almacenamiento y comunicaciones".
Fuente: SBIF.

Anexo 2: Principales taxonomías utilizadas

Taxonomía	Documentación de respaldo	Descripción
Composición Institucional	Tablas del Manual de Sistema de Información Institucional	Tabla 11
Actividad económica	Tablas del Manual de Sistema de Información Institucional	Tabla 10
Tipo de cartera de colocaciones	Compendio de Normas Contables para Bancos	Capítulo C-3 <ul style="list-style-type: none"> • 1302 / Colocaciones comerciales • 1304 / Colocaciones para la vivienda • 1305 / Colocaciones de consumo
Tipo de producto de captación	Tablas del Manual de Sistema de Información Institucional	Tabla 21 <ul style="list-style-type: none"> • Depósitos a la vista (cuentas corrientes y cuentas de depósito a la vista) • Depósitos a plazo • Cuentas de ahorro (depósitos de ahorro a plazo)
Tipo de moneda	Manual de Sistema de Información Institucional ; Sistema productos	Numeral 1 / Instrucciones generales <ul style="list-style-type: none"> • Campo 3 / Archivo P03 • Campo 4 / Archivo P14

Anexo 3: Índice de publicaciones regionales de la SBIF

Nombre del reporte/Información	Tipo de Información	Periodicidad	Fecha de origen
Reporte Mensual de Cajeros Automáticos (Nueva versión)			
Número de cajeros automáticos por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	ene-12
Número de transacciones en cajeros automáticos por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	ene-12
Monto de transacciones en cajeros automáticos por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	ene-12
Número y monto por institución y tipo de transacción en cajeros automáticos	Corte transversal	mensual	ene-12
Oficinas, empleados, sucursales y personas			
Número de oficinas por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	ene-13
Número de empleados por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	ene-13
Número de sucursales por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	ene-13
Número de personas en sucursales y cajas auxiliares, por institución financiera y región	Corte transversal	mensual	ene-13
Cuentas de ahorro a la vista por región e institución financiera			
Número de cuentas de ahorro a la vista por región e institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-08
Saldo de cuentas de ahorro a la vista por región e institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-08
Cuentas de depósito a la vista por institución financiera			
Número de cuentas a la vista, total país	Series de tiempo	mensual	ene-08
Saldo de cuentas a la vista, total país	Series de tiempo	mensual	ene-08
Número de cuentas de ahorro a la vista, total país	Series de tiempo	mensual	ene-08
Saldo de cuentas de ahorro a la vista, total país	Series de tiempo	mensual	ene-08
Número de cuentas a la vista, por institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-08
Saldo de cuentas a la vista, por institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-08
Número de cuentas de ahorro a la vista, por institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-08
Saldo de cuentas de ahorro a la vista, por institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-08
Series contables empalmadas de colocaciones			
Colocaciones total sistema y segregadas por tipo de cartera, stock	Series de tiempo	mensual	ene-90
Colocaciones totales por institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-90
Colocaciones cartera comercial por institución financiera, moneda nacional	Series de tiempo	mensual	ene-90
Colocaciones cartera comercial por institución financiera, moneda extranjera	Series de tiempo	mensual	ene-90
Colocaciones cartera de consumo por institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-90
Colocaciones cartera de vivienda por institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-90
Información Financiera Regional (Nueva versión)			
Colocaciones por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	ago-12
Colocaciones por región, según vigencia y moneda	Corte transversal	mensual	ago-12
Colocaciones por actividad económica y región	Corte transversal	mensual	ago-12
Colocaciones por actividad económica e institución financiera	Corte transversal	mensual	ago-12
Colocaciones por actividad económica, según moneda y plazo	Corte transversal	mensual	ago-12
Captaciones por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	ago-12
Captaciones por región, según tipo de captación y moneda	Corte transversal	mensual	ago-12

Nombre del reporte/Información	Tipo de Información	Periodicidad	Fecha de origen
Captaciones por comuna e institución			
Captaciones por comuna e institución financiera, según tipo de captación y moneda	Corte transversal	mensual	ene-12
Nombre del Reporte / información	Tipo de información	Periodicidad	Fecha de origen
Captaciones por región e institución			
Captaciones por región e institución financiera, según tipo de captación y moneda	Corte transversal	mensual	ago-12
Colocaciones regionales por actividad económica (Nueva Versión)			
Colocaciones por región, actividad económica e institución financiera	Corte transversal	mensual	ago-12
Colocaciones por comuna e institución			
Colocaciones por comuna e institución financiera, según vigencia y moneda	Corte transversal	mensual	ene-12
Colocaciones por región e institución			
Colocaciones por región e institución financiera, según vigencia y moneda	Corte transversal	mensual	ago-12
Cuentas vista por región e institución financiera			
Número de cuentas a la vista por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	nov-17
Saldo de cuentas a la vista por región e institución financiera	Corte transversal	mensual	nov-17
Número y monto de las cuentas corrientes, depósitos y cuentas de ahorro por región			
Número y monto de las cuentas corrientes, captaciones y cuentas de ahorro, por región e institución financiera, según moneda	Corte transversal	mensual	ene-13
Cheques, letras y pagarés presentados y su porcentaje de protestos por región			
Número y Monto de Cheques, letras y pagarés presentados, y su porcentaje de protesto por región	Corte transversal	mensual	ene-12
Informe mensual de Cajeros Automáticos por Comuna e Institución Financiera			
Número de cajeros automáticos por comuna e institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-09
Ahorro para la vivienda regional			
Número de cuentas de ahorro para la vivienda por región, según tramos de ahorro	Series de tiempo	mensual	mar-05
Monto pactado de ahorro para la vivienda por región, según tramos de ahorro	Series de tiempo	mensual	mar-05
Saldo acumulado de ahorro para la vivienda por región, según tramos de ahorro	Series de tiempo	mensual	mar-05
Morosidad: distribución geográfica			
Monto de deuda por región, según tramo de morosidad	Corte transversal	mensual	ago-16
Monto de deuda por cartera y región, según tramo de morosidad	Corte transversal	mensual	ago-16
Monto de deuda al día, por comuna e institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-08
Monto de deuda con mora de menos de 90 días, por comuna e institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-08
Monto de deuda con mora de 90 días o más, por comuna e institución financiera	Series de tiempo	mensual	ene-08
Morosidad: reporte de índice regional de mora de 90 días o más			
Índice de Morosidad por región y cartera, para mora de 90 días o más	Series de tiempo	mensual	ene-08
Índice de Morosidad por comuna y cartera, para mora de 90 días o más	Series de tiempo	mensual	ene-08
Morosidad: reporte de índice regional de mora menor a 90 días			
Índice de Morosidad por región y cartera, para mora de menos de 90 días	Series de tiempo	mensual	ene-08
Índice de Morosidad por comuna y cartera, para mora de menos de 90 días	Series de tiempo	mensual	ene-08



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

