# Septiembre 2026 Cifras Financieras

banca
asociación de bancos

## Crédito

US$ **262** mil millones
Colocaciones totales

**0,5 %**
Variación real en 12 meses

Colocaciones totales registran leve crecimiento anual.

## Crédito comercial

US$ **132** mil millones
Colocaciones comerciales

**-0,5 %**
Variación real en 12 meses

Cartera comercial modera la contracción anual observada en meses previos.

## Crédito de consumo

US$ **33** mil millones
Colocaciones de consumo

**1,2 %**
Variación real en 12 meses

Expansión del crédito de consumo se desacelera por menor dinamismo de tarjetas y líneas.

## Crédito hipotecario

US$ **96** mil millones
Colocaciones hipotecarias

**1,6 %**
Variación real en 12 meses

Crédito para la vivienda mantiene ritmo de crecimiento acotado.

## Riesgo de crédito

**2,38 %**
Mora mayor a 90 días / colocaciones

**3,32 %**
Provisiones / colocaciones

**1,40 veces**
Provisiones / mora mayor a 90 días

Morosidad estable y provisiones a la baja.

## Solvencia y rentabilidad

**17,06 %**
Capital regulatorio / APR

**1,35 %**
Rentabilidad sobre activos promedio

**12,29 %**
Requerimiento de capital / APR

Solvencia se mantiene elevada. Rentabilidad ajustada por inflación disminuye.

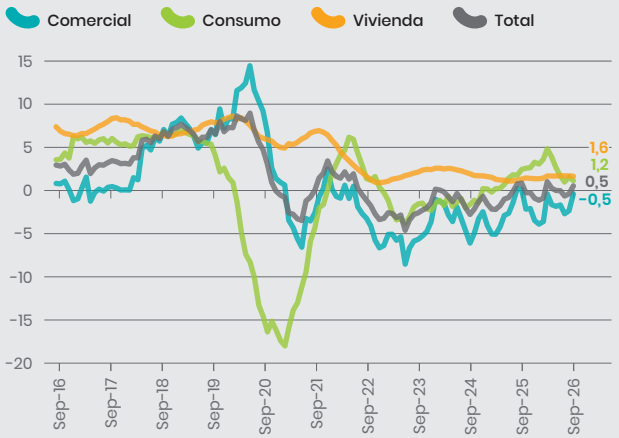
02 de Noviembre de 2026
**ABIF informa N° 242**

# 01 Crédito

En septiembre, las colocaciones totales registraron un crecimiento anual de 0,5% tras tres meses consecutivos de contracción. Este resultado estuvo impulsado principalmente por una menor contracción del crédito comercial, que disminuyó 0,5% anual, frente a una caída promedio de 2,1% durante los cinco meses anteriores. Por su parte, los segmentos de personas mantuvieron variaciones positivas, aunque moderadas: las colocaciones para vivienda aumentaron 1,6% real anual, mientras que las de consumo avanzaron 1,2% (**Gráfico N° 1**).

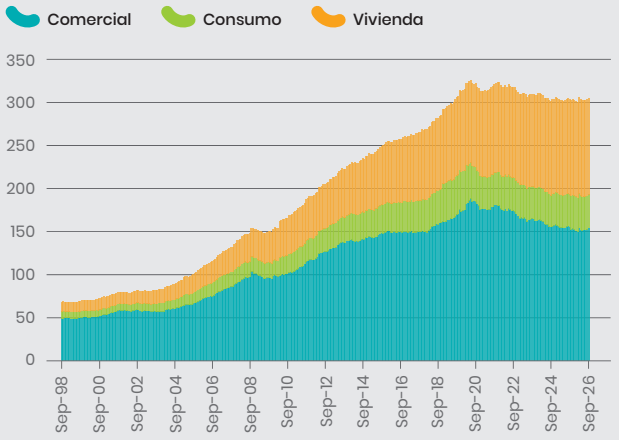
En términos de stock, las colocaciones del sistema bancario se situaron en torno a US$ 262 mil millones en septiembre. La cartera comercial mantuvo la mayor participación, con un 50% equivalente a US$ 132 mil millones. Le siguieron los créditos para vivienda, que representaron el 37% de las colocaciones (US$ 96 mil millones), mientras que el financiamiento de consumo alcanzó el 13% restante, con un saldo de US$ 33 mil millones (**Gráfico N° 2**).

**GRÁFICO 1**
**Crecimiento del saldo de colocaciones por cartera** [1]
(Variación real en doce meses, porcentaje)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Excluye filiales y sucursales extranjeras. Montos reajustados según la variación de la UF.

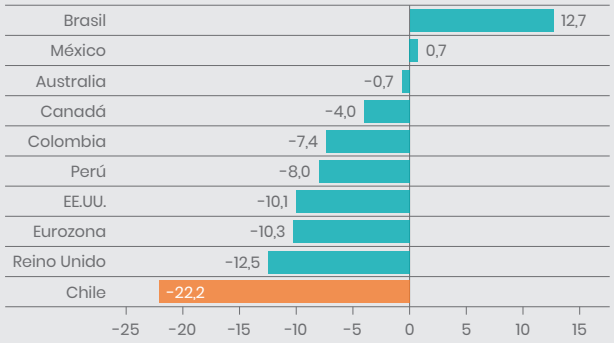
**GRÁFICO 2**
**Saldo de colocaciones por cartera** [1]
(US$ miles de millones constantes)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Excluye filiales y sucursales extranjeras. Montos en US$ calculados al dólar observado del cierre de septiembre de 2026 ($ 970,46) y reajustados según la variación de la UF.

Desde una perspectiva de mediano plazo, la fase contractiva del ciclo crediticio en Chile ha sido especialmente severa, incluso cuando se le compara con una muestra amplia de países. En efecto, la razón crédito-a-PIB disminuyó más de 22 puntos porcentuales en los últimos seis años, desde niveles superiores al 90% en 2020 a aproximadamente un 70% del PIB en 2026, mientras que a nivel internacional, si bien en la mayoría de los países se observa un desapalancamiento durante los años que siguieron a la pandemia del Covid, esta no fue tan profunda como en Chile (**Gráfico N° 3**).

**GRÁFICO 3**
**Evolución del ratio crédito bancario a PIB por país: Variación acumulada marzo 2020 a marzo 2026** [1]
(Puntos porcentuales del PIB)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a BIS y bancos centrales.
[1] Crédito doméstico bancario al sector privado no financiero.

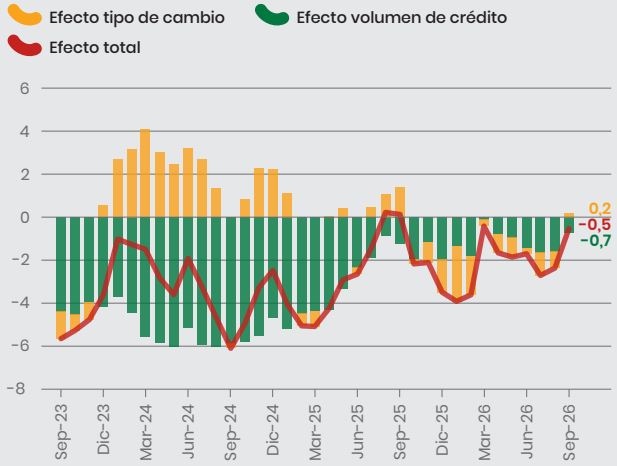


# Crédito comercial

El crédito comercial mostró una contracción real anual de 0,5%, cifra que se compara con una caída promedio de 2,3% durante los ocho meses previos. Cabe señalar que la depreciación del tipo de cambio en septiembre jugó un rol menor en la dinámica de estas colocaciones. En efecto, al descontar el impacto de la valorización cambiaria sobre las colocaciones denominadas en moneda extranjera, el volumen de crédito comercial alcanzó una variación negativa de 0,7% real anual, prolongando así el período de contracciones iniciado en marzo de 2021, aunque con alguna mejora en el margen (**Gráfico N° 4**).

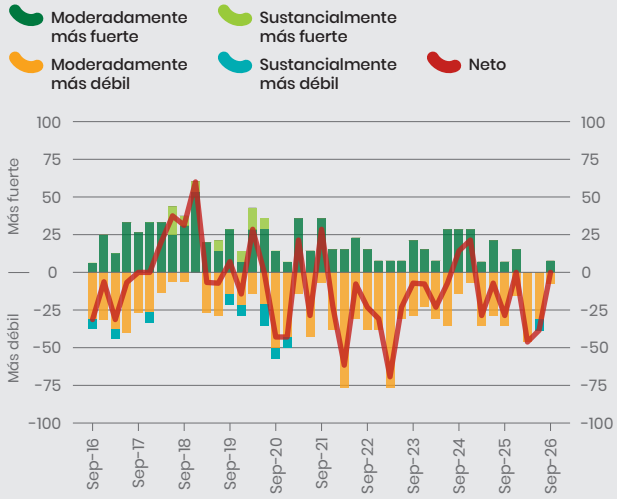
En tanto, la Encuesta de Crédito Bancario (ECB) del tercer trimestre de 2026 muestra una estabilización en la percepción de demanda de grandes empresas, luego de varios trimestres de debilidad. La proporción de bancos que reportó un debilitamiento se redujo de 31% a 8%, mientras que un 8% percibió un fortalecimiento, llevando el balance neto de respuestas a terreno neutral (**Gráfico N° 5**). Por el lado de la oferta, las condiciones de otorgamiento también se tornaron más favorables, con un 15% de las entidades reportando estándares más flexibles, frente a un 8% que indicó mayores restricciones.

**GRÁFICO 4**
**Crecimiento del crédito comercial: descomposición en volumen de crédito y efecto cambiario** [1]
(Variación real anual, porcentaje)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] El efecto tipo de cambio captura la contribución de la variación del dólar observado en 12 meses sobre el saldo de colocaciones en moneda extranjera.

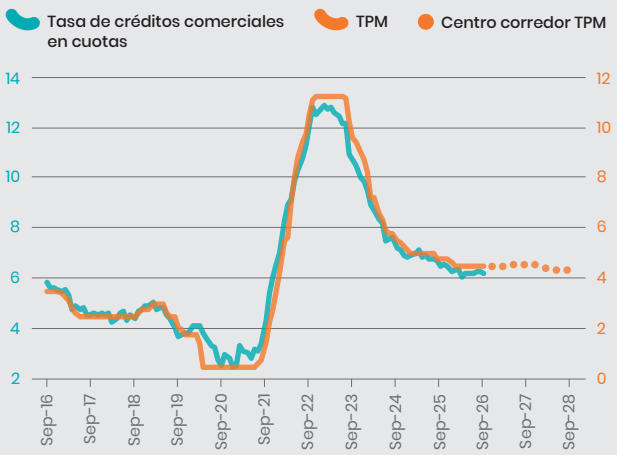
**GRÁFICO 5**
**Cambio en demanda crediticia de grandes empresas**
(Porcentaje de bancos)




**Fuente:** Banco Central, Encuesta de Crédito Bancario.

La tasa de interés promedio de los nuevos créditos comerciales en cuotas registró una disminución marginal en septiembre, ubicándose en 6,21%. Este comportamiento se observó en un contexto de relativa estabilidad de la Tasa de Política Monetaria (TPM), cuya trayectoria esperada, de acuerdo con el corredor presentado por el Banco Central, apunta a ajustes acotados en el horizonte de proyección. En ausencia de nuevos shocks, la tasa de referencia se mantendría relativamente estable, contribuyendo a limitar ajustes significativos en las condiciones de financiamiento comercial (**Gráfico N° 6**).

**GRÁFICO 6**
**Tasa de interés comercial y TPM**
(Porcentaje anual)




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

# Crédito hipotecario

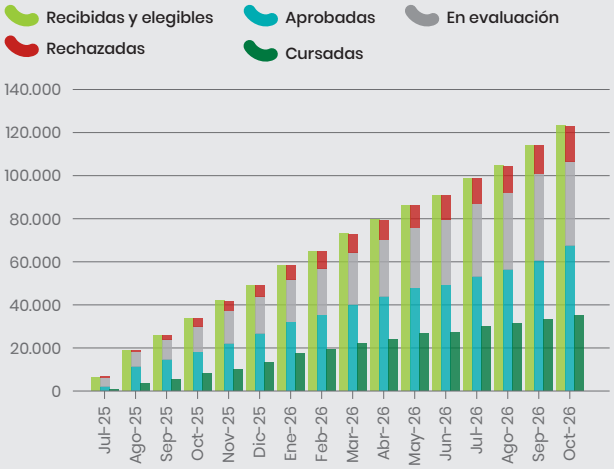
El crédito hipotecario mantuvo en septiembre un crecimiento real anual de 1,6%, prolongando el ritmo moderado de los últimos trimestres. Si bien esta expansión continúa distante de las tasas de crecimiento registradas antes de la pandemia, se mantiene por encima de los mínimos alcanzados el año pasado (**Gráfico N° 1**).

En este contexto, el programa transitorio de subsidio a la tasa hipotecaria, establecido por la Ley 21.748, ha contribuido a apoyar la demanda por viviendas nuevas, aunque su impacto sobre el stock de colocaciones se materializa gradualmente, a medida que los créditos son efectivamente cursados. Al 23 de octubre, las instituciones bancarias registraban 123.309 solicitudes elegibles, de las cuales, 67.421 contaban con aprobación comercial y 38.828 permanecían en evaluación. Dentro del universo aprobado, 35.203 operaciones ya habían sido efectivamente cursadas (**Gráfico N° 7**).

Adicionalmente, cabe señalar que la Ley 21.836, publicada en agosto 2026, amplió el programa desde 50.000 hasta un máximo de 80.000 subsidios, elevó el tope de valor de las viviendas elegibles desde 4.000 a 6.000 UF y extendió su vigencia hasta el 31 de mayo de 2028 (1 año más).

Por último, la tasa de interés hipotecaria registró un aumento acotado en septiembre, ubicándose en un promedio de 4,07%, aunque acumula una caída de 14 pb en doce meses. Esta evolución contrasta con el incremento de aproximadamente 20 pb observado en las tasas soberanas de largo plazo, entre ellas la BTU 10, durante el mismo período (**Gráfico N° 8**).

**GRÁFICO 7**
**Subsidio al financiamiento hipotecario: solicitudes según estado de tramitación**
(Número de operaciones)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a información de 10 bancos.

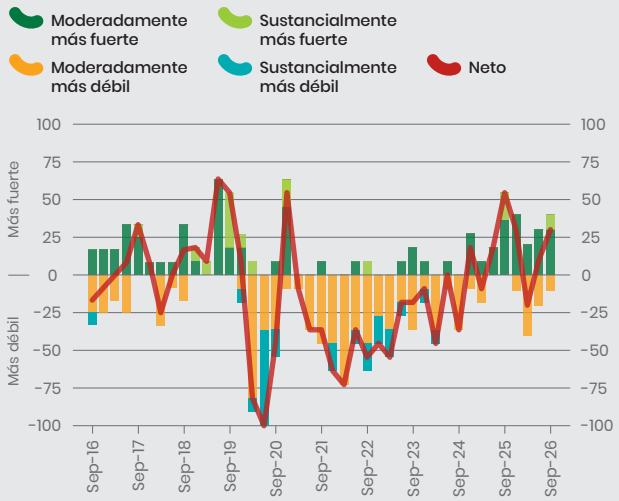
**GRÁFICO 8**
**Tasa de interés hipotecaria y bonos soberanos**
(Porcentaje anual)




**Fuente:** Banco Central de Chile.
[1] Tasa hipotecaria promedio para operaciones en UF.
[2] Bonos soberanos en UF a 10 años plazo (BCU/BTU 10), mercado secundario.

En cuanto a la evolución de la demanda crediticia, los resultados de la Encuesta de Crédito Bancario para el tercer trimestre de 2026 muestran una mejora en el segmento hipotecario. El 40% de las entidades encuestadas informó un fortalecimiento de la demanda (30% en el trimestre anterior), mientras que la proporción que percibió un debilitamiento disminuyó de 20% a 10%. Así, el balance neto de respuestas aumentó de 10 a 30pp (**Gráfico N° 9**). Según la misma encuesta, esta mejora estaría asociada principalmente a condiciones más favorables de las tasas de interés. Por el lado de la oferta, un 30% de las entidades reportó una flexibilización de los estándares de otorgamiento de crédito para vivienda.

**GRÁFICO 9**
**Cambio en demanda de créditos de vivienda**
(Porcentaje de bancos)




**Fuente:** Banco Central, Encuesta de Crédito Bancario.



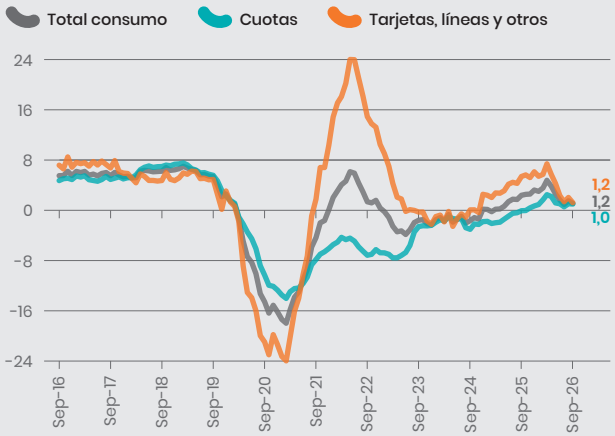
banca
asociación de bancos

# Crédito de consumo

Durante septiembre, el crédito de consumo continuó mostrando una expansión positiva, aunque moderada, con un crecimiento real anual de 1,2%, frente al 1,5% registrado en agosto. Esta desaceleración respondió principalmente al menor dinamismo de la cartera de tarjetas, líneas y otros créditos, cuyo crecimiento se redujo de 2,1% a 1,3% anual. Por su parte, los créditos en cuotas mantuvieron una trayectoria de expansión moderada (**Gráfico N° 10**).

En la ralentización del crecimiento de la cartera de consumo durante los últimos meses incidió la persistente debilidad del mercado laboral, caracterizado por una contracción del empleo (-1,1% en doce meses a septiembre), una alta tasa de desocupación (9,8%) y un crecimiento acotado y cada vez más bajo de la masa salarial, la cual registró una expansión de solo 1,1% en doce meses a agosto (**Gráfico N° 11**).

**GRÁFICO 10**
**Colocaciones de consumo por tipo de producto** [1]
(Variación real en doce meses, porcentaje)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Excluye filiales y sucursales extranjeras.

**GRÁFICO 11**
**Colocaciones de consumo y masa salarial**
(Porcentaje anual)



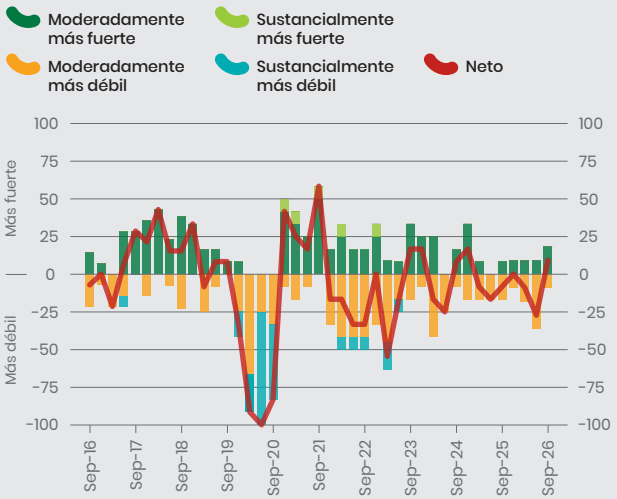

**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF e INE.
[1] Masa salarial calculada como el producto entre el número de ocupados dependientes y el Índice Real de Remuneraciones.

La Encuesta de Crédito Bancario del tercer trimestre de 2026 muestra una leve mejora en la percepción de demanda de créditos de consumo. La proporción de bancos que reportó un debilitamiento disminuyó de 36% a 9%, mientras que aquellos que percibieron un fortalecimiento aumentaron de 9% a 18%. Así, el balance neto de respuestas pasó de -27 a +9 pp. Por el lado de la oferta, las condiciones de otorgamiento se mantuvieron restrictivas, con un 18% de las entidades reportando estándares más exigentes y un 9% condiciones más flexibles, proporciones similares a las del trimestre anterior (**Gráfico N°12**).

En materia de tasas de interés, las nuevas colocaciones de consumo promediaron 25,86% en septiembre, donde en los últimos siete meses se observó una divergencia respecto de la trayectoria de la TPM (**Gráfico N° 13**). Dicha situación se explica sobre todo por un aumento de las tasas de interés en productos rotativos, en tanto que las tasas de créditos en cuotas se mantuvieron sin mayores cambios.

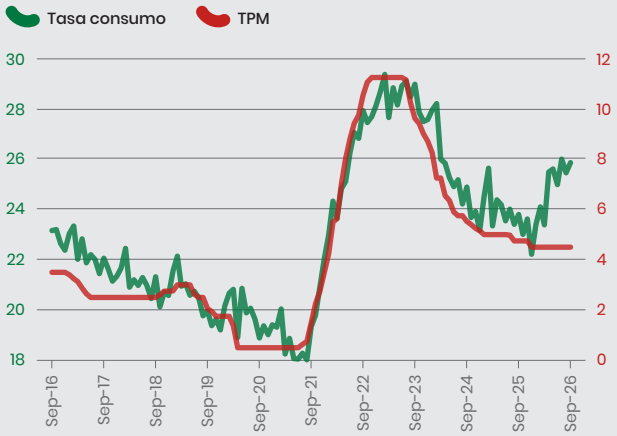



**GRÁFICO 12**
**Cambio en demanda de créditos de consumo**
(Porcentaje de bancos)




**Fuente:** Banco Central, Encuesta de Crédito Bancario.

**GRÁFICO 13**
**Tasa de interés de consumo y TPM**
(Porcentaje anual)



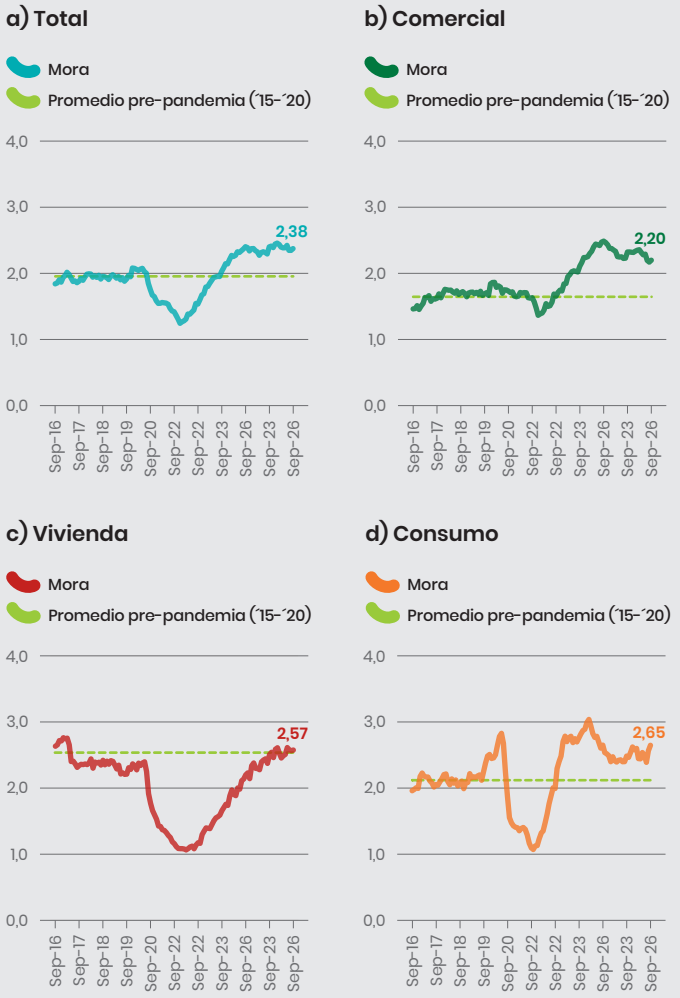

**Fuente:** ABIF en base a Banco Central.

# 02 Riesgo de crédito

## Morosidad

La morosidad superior a 90 días se mantuvo esencialmente estable en los últimos 12 meses, fluctuando en torno a su nivel actual de 2,38% de las colocaciones totales registrado a septiembre. En la cartera comercial, el indicador retrocedió levemente en dicho período, hasta 2,20% de las colocaciones, mientras que en la cartera de vivienda y en la de consumo registró alzas acotadas, situándose en 2,57% y 2,65%, respectivamente (**Gráfico Nº 14**).

**GRÁFICO 14**
**Morosidad mayor a 90 días por cartera**
(Porcentaje de las colocaciones)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.

banca
asociación de bancos

# Provisiones

Durante septiembre, el índice de provisiones sobre colocaciones continuó disminuyendo gradualmente, con una caída de 3 pb hasta 3,32%. Con ello, acumula una baja de 11 pb en doce meses, prolongando la trayectoria de normalización observada durante los últimos dos años. Pese a esta corrección, el nivel de provisiones permanece todavía por sobre los registros prepandemia.

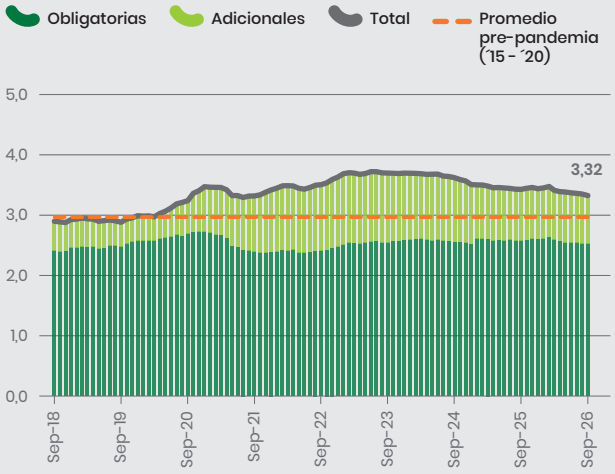
En cuanto a su composición, las provisiones obligatorias disminuyeron 6 pb en doce meses, mientras que las provisiones adicionales registraron una caída de 5 pb en igual período, manteniendo estas últimas una participación relevante dentro del stock total de provisiones (**Gráfico N° 15a**).

Por su parte, la cobertura de provisiones disminuyó durante septiembre, desde 1,42 a 1,40 veces la cartera en mora. Este nivel permanece en torno a su promedio prepandemia de 1,52 veces, donde la participación de las provisiones adicionales continúa aportando holgura al nivel de cobertura (**Gráfico N° 15b**).

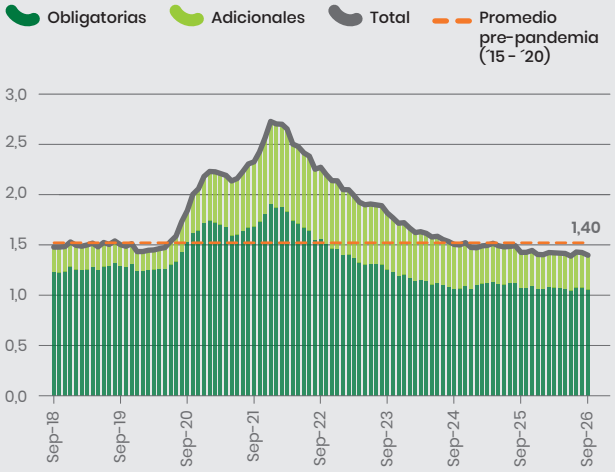


**GRÁFICO 15**
**Provisiones por riesgo de crédito**

**a) Índice de provisiones**
(Porcentaje de las colocaciones totales)




**b) Cobertura de provisiones**
(Veces la mora mayor a 90 días)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.

# 03 Solvencia y rentabilidad

## Solvencia

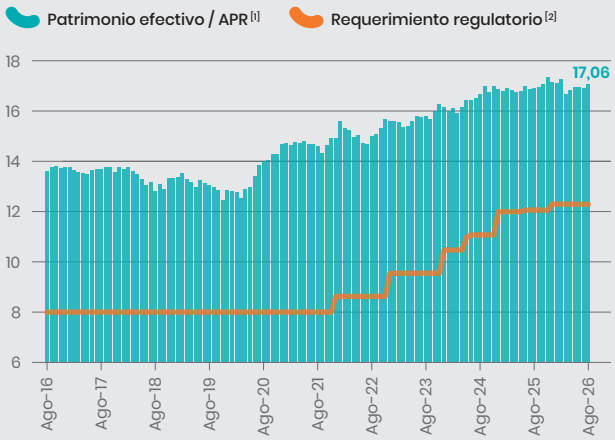
El Índice de Adecuación de Capital (IAC) alcanzó 17,06% de los Activos Ponderados por Riesgo (APR), de acuerdo con la información disponible a agosto. Este nivel se mantiene elevado tanto en relación con su evolución histórica como respecto de las exigencias regulatorias vigentes (**Gráfico N° 16**).

## Rentabilidad

En septiembre, el resultado acumulado en doce meses sobre activos promedio (ROAA) se mantuvo constante en 1,35%, mientras que la medida ajustada por el efecto de la inflación sobre el capital retrocedió 6 pb hasta 0,98%. Con todo, ambos indicadores permanecen por encima de sus respectivos promedios históricos, de 1,14% y 0,85% (**Gráfico N° 17**).

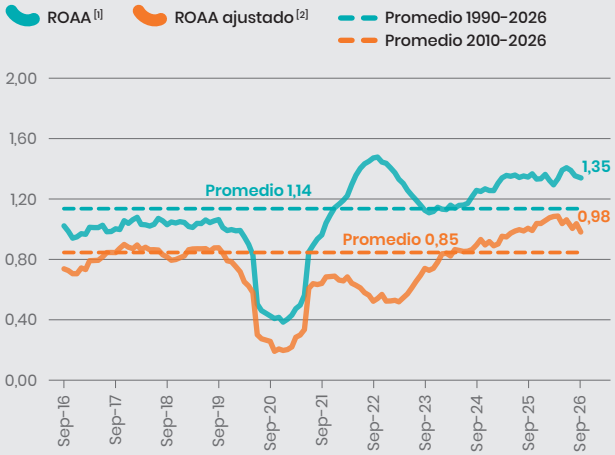


**GRÁFICO 16**
**Solvencia: Índice de Adecuación de Capital [1]**
(Porcentaje de los APR)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] IAC = Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo (APR). Desde diciembre de 2021 los APR consideran riesgos de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional.
[2] Considera el mínimo regulatorio de 8,0% de los APR, el Colchón de Conservación de Capital, el Requerimiento de Capital Contracíclico, los cargos para bancos sistémicos y los cargos de Pilar 2.

**GRÁFICO 17**
**Rentabilidad sobre activos promedio**
(Porcentaje, 12 meses móviles)




**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] ROAA = Resultado acumulado en doce meses dividido por activos promedio.
[2] El ROAA ajustado resulta de rebajar de la utilidad del ejercicio la corrección monetaria del capital por efecto de la inflación.

# Indicadores

(Porcentaje, veces)

| | Cuatro trimestres anteriores | | | | Últimos tres meses | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sep-25 | Dic-25 | Mar-26 | Jun-26 | Jul-26 | Ago-26 | Sep-26 |
| **Actividad** | | | | | | | |
| **Crecimiento de colocaciones** [1] | **0,8** | **-0,9** | **1,0** | **-0,1** | **-0,7** | **-0,4** | **0,5** |
| Comercial | 0,1 | -3,5 | -0,4 | -1,7 | -2,7 | -2,4 | -0,5 |
| Cartera individual | 2,7 | -4,0 | 0,7 | 0,2 | 0,2 | 0,8 | 3,9 |
| Cartera grupal | -0,4 | -1,2 | -0,4 | -1,6 | -1,2 | -1,1 | -0,9 |
| Vivienda | 1,3 | 1,3 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 1,6 |
| Consumo | 2,4 | 3,2 | 4,8 | 1,7 | 1,0 | 1,5 | 1,2 |
| **Riesgo** | | | | | | | |
| **Morosidad 90 días y más / Colocaciones** | **2,40** | **2,45** | **2,40** | **2,43** | **2,35** | **2,35** | **2,38** |
| Comercial | 2,32 | 2,32 | 2,36 | 2,29 | 2,20 | 2,17 | 2,20 |
| Vivienda | 2,51 | 2,59 | 2,46 | 2,61 | 2,58 | 2,57 | 2,57 |
| Consumo | 2,48 | 2,62 | 2,45 | 2,50 | 2,39 | 2,57 | 2,65 |
| **Provisiones** [2] **/ Colocaciones** | **3,43** | **3,44** | **3,41** | **3,37** | **3,36** | **3,35** | **3,32** |
| Comercial | 3,61 | 3,63 | 3,62 | 3,60 | 3,58 | 3,57 | 3,52 |
| Vivienda | 1,07 | 1,04 | 1,05 | 1,03 | 1,03 | 1,01 | 1,01 |
| Consumo | 9,60 | 9,47 | 9,26 | 9,24 | 9,26 | 9,38 | 9,40 |
| **Cobertura: Provisiones** [2] **/ Morosidad 90 días y más (veces)** | **1,43** | **1,40** | **1,42** | **1,39** | **1,43** | **1,42** | **1,40** |
| Comercial | 1,55 | 1,57 | 1,54 | 1,57 | 1,63 | 1,65 | 1,60 |
| Vivienda | 0,43 | 0,40 | 0,43 | 0,39 | 0,40 | 0,39 | 0,39 |
| Consumo | 3,87 | 3,61 | 3,79 | 3,70 | 3,88 | 3,65 | 3,54 |
| **Castigos / Colocaciones** [3] | **1,33** | **1,30** | **1,33** | **1,35** | **1,37** | **1,37** | **1,36** |
| Comercial | 0,76 | 0,71 | 0,69 | 0,67 | 0,69 | 0,67 | 0,64 |
| Vivienda | 0,13 | 0,16 | 0,17 | 0,18 | 0,18 | 0,19 | 0,19 |
| Consumo | 7,57 | 7,46 | 7,70 | 7,89 | 7,97 | 8,00 | 8,03 |
| **Rentabilidad mensual anualizada** [4] [6] | | | | | | | |
| Margen de intereses y reajustes | 3,07 | 3,24 | 3,84 | 3,35 | 3,38 | 3,05 | 3,15 |
| Margen de intereses | 2,69 | 2,94 | 2,54 | 2,68 | 2,98 | 2,75 | 2,58 |
| Margen de reajustes | 0,39 | 0,31 | 1,30 | 0,67 | 0,40 | 0,30 | 0,58 |
| Comisiones netas | 0,75 | 0,87 | 0,88 | 0,82 | 0,75 | 0,79 | 0,70 |
| Tesorería y operaciones de cambio | 0,49 | 0,36 | -0,23 | 0,54 | 0,13 | 0,38 | 0,21 |
| Operaciones financieras | 0,40 | -0,74 | 1,65 | 1,24 | 0,29 | 0,39 | 0,57 |
| Operaciones de cambio | 0,09 | 1,10 | -1,89 | -0,71 | -0,16 | -0,02 | -0,36 |
| Otros ingresos netos | -0,05 | -0,07 | 0,03 | -0,01 | 0,06 | -0,61 | 0,00 |
| **Margen bruto** | **4,27** | **4,39** | **4,50** | **4,69** | **4,32** | **3,61** | **4,06** |
| Gasto de cartera neto | -0,66 | -0,81 | -0,69 | -0,73 | -0,71 | -0,80 | -0,73 |
| Gastos de apoyo operacional | -1,89 | -2,09 | -1,82 | -1,84 | -2,40 | -1,23 | -1,76 |
| Inversiones en sociedades | 0,02 | 0,02 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 |
| **Resultado antes de impuestos** | **1,73** | **1,50** | **2,01** | **2,14** | **1,21** | **1,59** | **1,57** |
| Impuesto a la renta | -0,42 | -0,28 | -0,63 | -0,60 | -0,47 | -0,39 | -0,33 |
| **Resultado del ejercicio** | **1,31** | **1,22** | **1,37** | **1,54** | **0,74** | **1,21** | **1,24** |
| **Rentabilidad 12 meses móviles** [6] | | | | | | | |
| Rentabilidad sobre activos promedio (ROAA) | 1,34 | 1,33 | 1,29 | 1,41 | 1,39 | 1,35 | 1,35 |
| Rentabilidad sobre activos promedio ajustada por inflación [5] | 1,01 | 1,04 | 1,08 | 1,06 | 1,01 | 1,04 | 0,98 |
| Rentabilidad sobre patrimonio promedio (ROAE) | 15,43 | 15,13 | 14,62 | 15,84 | 15,62 | 15,19 | 15,17 |
| Rentabilidad sobre patrimonio promedio ajustada por inflación [5] | 11,53 | 11,77 | 12,25 | 11,95 | 11,34 | 11,70 | 11,09 |
| **Solvencia** | | | | | | | |
| Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo | 16,97 | 17,16 | 16,69 | 16,94 | 16,89 | 17,06 | |
| Capital básico / Activos totales | 8,32 | 8,27 | 8,03 | 8,13 | 8,05 | 8,17 | |

**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Variación porcentual real en doce meses. Excluye filiales y sucursales extranjeras (excepto desglose cartera individual vs grupal) así como exposiciones interbancarias. Las series consideran ajustes por los traspasos de carteras desde oferentes no bancarios al sector bancario.

[2] Saldo de provisiones por clasificación de riesgo más provisiones adicionales.

[3] 12 meses móviles.

[4] Resultado mensual anualizado dividido por activos al cierre del mes.

[5] El resultado ajustado corresponde a la utilidad que resulta de rebajar o agregar a la utilidad líquida del ejercicio correspondiente, la corrección del valor del capital pagado y reservas por efecto de la variación en 12 meses del Índice de Precios al Consumidor ocurrida el mes anterior a que se trate.

[6] Cifras incluyen ajuste por la fusión de Banco BICE con Banco Security en noviembre de 2025.

# Montos

(US$ millones constantes) [1]

| | Cuatro trimestres anteriores | | | | Últimos tres meses | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sep-25 | Dic-25 | Mar-26 | Jun-26 | Jul-26 | Ago-26 | Sep-26 |
| **Actividad** | | | | | | | |
| **Colocaciones** [2] | **260.277** | **259.759** | **261.904** | **259.025** | **259.090** | **260.151** | **261.523** |
| Comercial | 132.853 | 130.631 | 132.081 | 130.024 | 130.046 | 130.867 | 132.160 |
| Cartera individual | 128.329 | 125.022 | 128.197 | 126.475 | 129.280 | 130.262 | 133.327 |
| Cartera grupal | 29.873 | 29.507 | 29.238 | 29.277 | 29.441 | 29.576 | 29.611 |
| Vivienda | 94.826 | 95.280 | 95.673 | 95.867 | 96.002 | 96.152 | 96.386 |
| Consumo | 32.598 | 33.847 | 34.150 | 33.134 | 33.041 | 33.132 | 32.976 |
| **Riesgo de crédito** | | | | | | | |
| **Morosidad 90 días y más** | **7.011** | **7.080** | **7.043** | **7.056** | **6.864** | **6.848** | **7.002** |
| Comercial | 3.670 | 3.574 | 3.705 | 3.562 | 3.433 | 3.416 | 3.525 |
| Vivienda | 2.509 | 2.594 | 2.479 | 2.641 | 2.615 | 2.581 | 2.601 |
| Consumo | 833 | 912 | 860 | 853 | 817 | 851 | 876 |
| **Provisiones** [3] | **9.994** | **9.945** | **10.004** | **9.796** | **9.807** | **9.752** | **9.777** |
| Comercial | 5.701 | 5.605 | 5.688 | 5.600 | 5.596 | 5.625 | 5.652 |
| Vivienda | 1.072 | 1.046 | 1.060 | 1.037 | 1.046 | 1.017 | 1.021 |
| Consumo | 3.221 | 3.294 | 3.255 | 3.158 | 3.165 | 3.110 | 3.104 |
| **Castigos** [4] | **3.794** | **3.726** | **3.825** | **3.831** | **3.903** | **3.900** | **3.862** |
| Comercial | 1.176 | 1.093 | 1.062 | 1.018 | 1.046 | 1.023 | 979 |
| Vivienda | 128 | 153 | 166 | 176 | 181 | 187 | 191 |
| Consumo | 2.490 | 2.480 | 2.597 | 2.637 | 2.676 | 2.689 | 2.692 |
| **Rentabilidad** [5] | | | | | | | |
| Resultado 12 meses | 5.799 | 5.755 | 5.633 | 6.055 | 6.003 | 5.868 | 5.866 |
| **Solvencia** | | | | | | | |
| Patrimonio efectivo | 51.243 | 50.668 | 50.837 | 50.688 | 50.804 | 51.223 | |
| Capital básico | 36.749 | 36.282 | 36.433 | 36.510 | 36.612 | 37.010 | |

**Fuente:** Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Montos ajustados por la variación de la UF y divididos por el dólar observado del cierre de septiembre de 2026 ($ 970,46).
[2] Excluye filiales y sucursales extranjeras (excepto desglose cartera individual vs grupal) así como exposiciones interbancarias.
[3] Saldo de provisiones por clasificación de riesgo más provisiones adicionales.
[4] Acumulado 12 meses móviles.
[5] Cifras incluyen ajuste por la fusión de Banco BICE con Banco Security en noviembre de 2025.