

ANÁLISIS DE COSECHAS DEL SISTEMA DE BANCOS

Junio de 2016

Elaborado por: Galo M. López
Revisado por: Edmundo Ocaña
Autorizado por: David Vera

RESUMEN EJECUTIVO

El riesgo al que se enfrentan las instituciones financieras cuando conceden créditos, conocido como riesgo de crédito, genera incertidumbre en los resultados que puede obtener el sistema. Para monitorear y mitigar este tipo de riesgo, existen varias metodologías que permiten a las entidades conocer la calidad del crédito que han concedido y las posibles pérdidas que pueden afrontar. Una de ellas y que es desarrollado en el presente documento es el análisis de cosechas.

El análisis de cosechas es una metodología que permite observar y analizar el comportamiento o evolución de la cartera en el tiempo, tomando como aspecto principal el contexto en el que se dio la fase de colocación. Las cosechas se analizan tomando en cuenta el tipo de crédito, en este caso se revisarán los segmentos comercial, consumo y microcrédito, y consideran para su cálculo a la agrupación de los créditos cuya calificación se encuentra entre B y E, al cual se denomina índice de calidad.

A junio de 2016, a nivel del sistema de bancos privados se determina que la Cartera Comercial, presentó mayores índices de calidad en los saldos de créditos, que por el número de operaciones, tanto a nivel de sistema, como por tamaño.

Por otro lado, la Cartera de Consumo, presentó mayores índices de calidad en las operaciones de créditos, que por saldos, tanto a nivel de sistema, como por tamaño.

Finalmente, la Cartera de Microcrédito, presentó mayores índices en los saldos de créditos, tanto a nivel de sistema como por tamaño mediano y pequeño. A diferencia del grupo de tamaño grande, que fue por operación.

1. INTRODUCCIÓN

La capacidad de las instituciones para colocar créditos en los distintos agentes del mercado se ve ligada al riesgo que implica la posibilidad de recuperar esos recursos en los términos en los que hayan sido pactados. Esto es analizado a profundidad por el riesgo de crédito, dentro del cual se han desarrollado distintas metodologías para monitorear y mitigar eventuales situaciones que puedan provocar una pérdida importante en las instituciones financieras.

Una de las metodologías empleadas dentro del riesgo de crédito conocida como análisis de cosechas, consiste en visualizar el comportamiento de un determinado número de créditos originados en un mismo período y observarlos en el tiempo para determinar variaciones en su calificación, sea esta un deterioro o una mejora y así tratar de determinar cuánto peso tuvieron las circunstancias en las que se originó la cartera, sobre todo las condiciones del crédito con las que fue concedida.

El análisis que se presenta será desarrollado para el sistema de bancos privados en general y posteriormente por grupo de bancos es decir tomando como referencia su tamaño (bancos grandes, medianos y pequeños).

2. METODOLOGÍA

El análisis de cosechas es una herramienta o metodología que permite observar y analizar el comportamiento o evolución de la cartera en el tiempo, tomando como aspecto principal el contexto en el que se dio la fase de colocación.

En primer lugar se debe definir el tipo de cartera a analizar, ya que por lo general se presentan distintos comportamientos dependiendo del segmento de crédito al que se haga referencia. Posteriormente, se debe definir las fechas que se tomarán en cuenta para realizar cada cosecha y el tiempo en el que se revisará su evolución.

Para cada cosecha se debe calcular el Índice de calidad (IC), expresado como la relación entre la cartera riesgosa (créditos calificados como B1, B2, C1, C2, D y E) y la cartera bruta. El índice de calidad se calcula de la siguiente manera:

$$IC_T = \frac{\sum_i C_{t,i}(B_1) + \sum_j C_{t,j}(B_2) + \sum_k C_{t,k}(C_1) + \sum_l C_{t,l}(C_2) + \sum_m C_{t,m}(D) + \sum_n C_{t,n}(E)}{\sum_h C_{t,h}}$$

Dónde:

$\sum_i C_{t,i}(B_1)$: Suma de la cartera de crédito con calificación B_1 en el tiempo t .

$\sum_j C_{t,j}(B_2)$: Suma de la cartera de crédito con calificación B_2 en el tiempo t .

$\sum_k C_{t,k}(C_1)$: Suma de la cartera de crédito con calificación C_1 en el tiempo t .

$\sum_l C_{t,l}(C_2)$: Suma de la cartera de crédito con calificación C_2 en el tiempo t .

$\sum_m C_{t,m}(D)$: Suma de la cartera de crédito con calificación D en el tiempo t .

$\sum_n C_{t,n}(E)$: Suma de la cartera de crédito con calificación E en el tiempo t .

$\sum_h C_{t,h}$: Suma de la cartera bruta en el tiempo t .

El índice de calidad no solo permite conocer la evolución de cada una de las cosechas, sino que también permite comparar los resultados entre ellas y de esta forma analizar las condiciones en las que fueron concedidas y revisar la gestión de recuperación de las mismas.

3. RESULTADOS

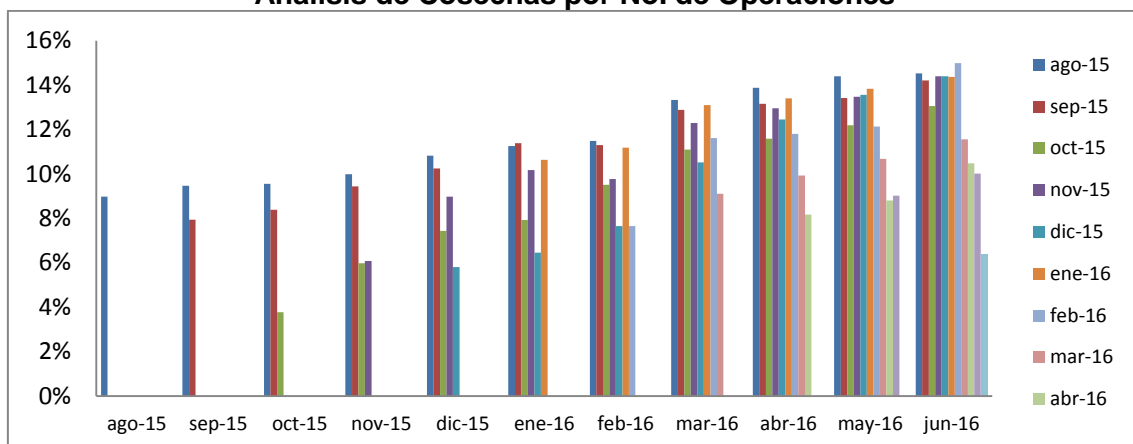
Se realizó el análisis de cosechas tomando en cuenta 3 tipos de crédito: Comercial, consumo y microcrédito, el período considerado para observar su evolución fue agosto 2015 a junio 2016. A continuación se analizan las cosechas para el sistema de bancos privados en general y posteriormente se revisan las cosechas por tamaño de bancos, tanto para operaciones como para saldos de créditos.

3.1 Análisis de cosechas por Sistema de Bancos

3.1.1. Cartera Comercial

Las operaciones de créditos concedidos en febrero 2016 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 14,98%, seguidos de la cartera otorgada en agosto 2015 que fue de 14,52%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 7%, mientras las demás cosechas bordean entre el 10% y 15%. En general, a mayor maduración, mayor deterioro de este tipo de cartera.

Sistema de Bancos: Cartera Comercial
Análisis de Cosechas por No. de Operaciones



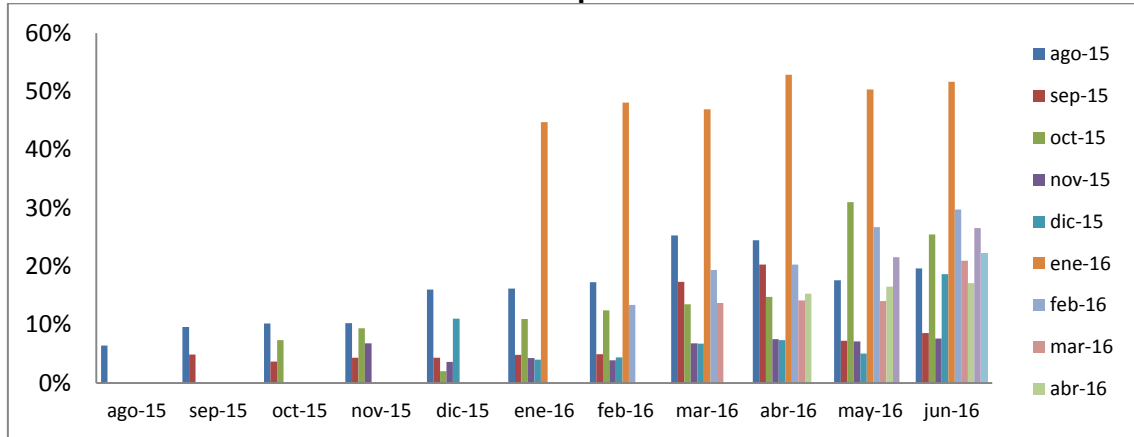
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en enero 2016 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 51,65%, seguidos de la cartera otorgada en febrero 2016 que fue de 29,76%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el

mes de noviembre 2015, su porcentaje mayor no supera el 8%, mientras las demás cosechas bordean entre el 8% y 27%.

Sistema de Bancos: Cartera Comercial
Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos



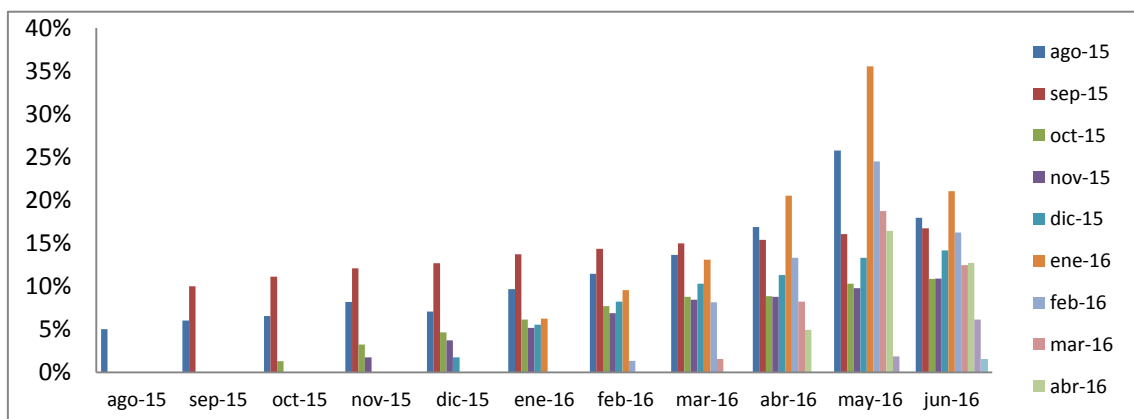
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en los saldos de créditos que en el número de operaciones; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 32,28% del crédito, en relación al total inicial.

3.1.2. Cartera de Consumo

Las operaciones de créditos concedidas en enero 2016 son las que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 21,05%, seguidos de la cartera otorgada en agosto 2015 que fue de 17,93%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 2%, mientras las demás cosechas bordean entre el 6% y 18%.

Sistema de Bancos: Cartera de Consumo
Análisis de Cosechas por No. de Operaciones

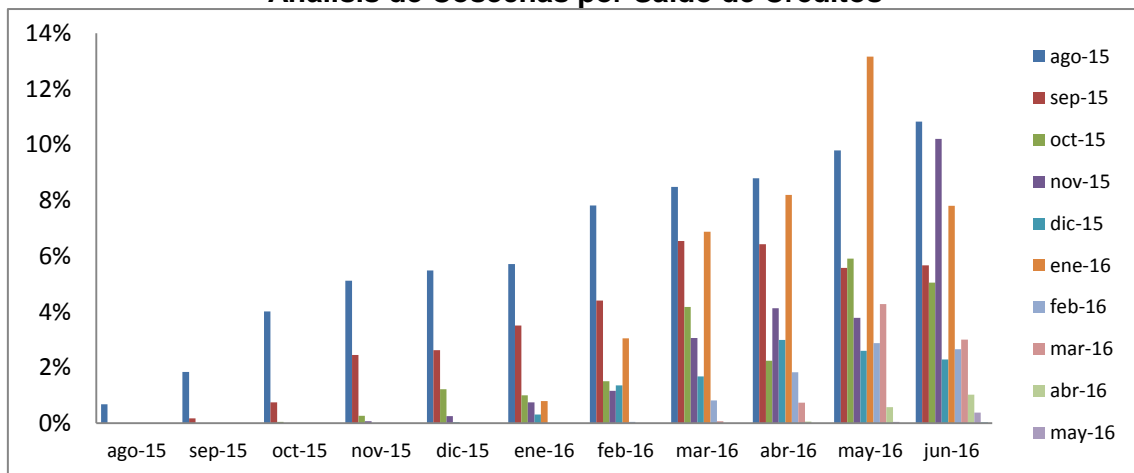


Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en agosto 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 10,83%, seguidos de la cartera otorgada en noviembre 2015 con un índice de 10,20%.

Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 1%, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 8%.

Sistema de Bancos: Cartera de Consumo Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos



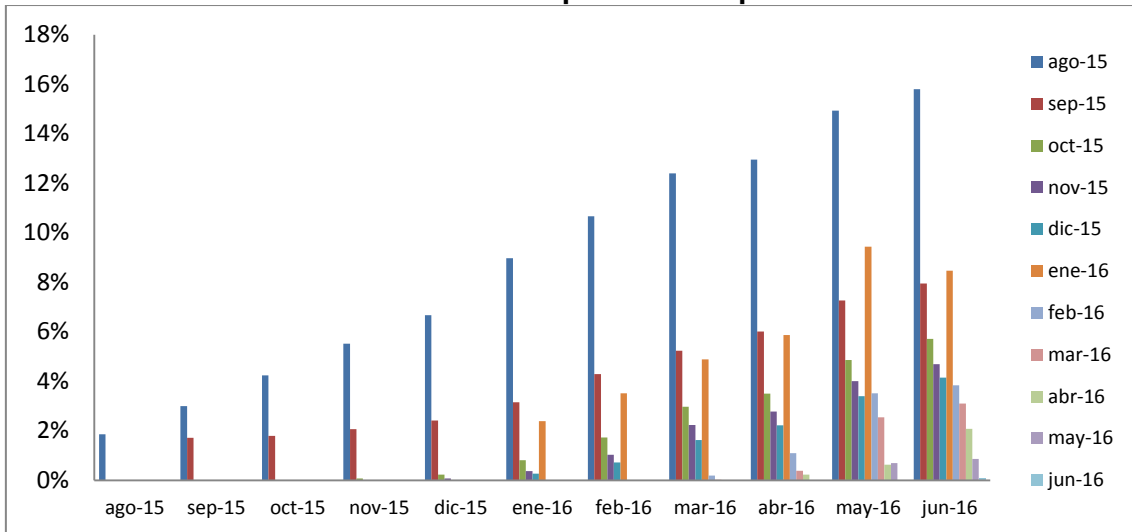
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en las operaciones que en los saldos de crédito; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 1,84% del crédito, en relación al total inicial.

3.1.3. Cartera de Microcrédito

Las operaciones de créditos concedidos en agosto 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 15,80%, seguidos de la cartera otorgada en enero 2016 que fue de 8,47%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 1%, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 8%. En general, a mayor maduración, mayor deterioro de este tipo de cartera.

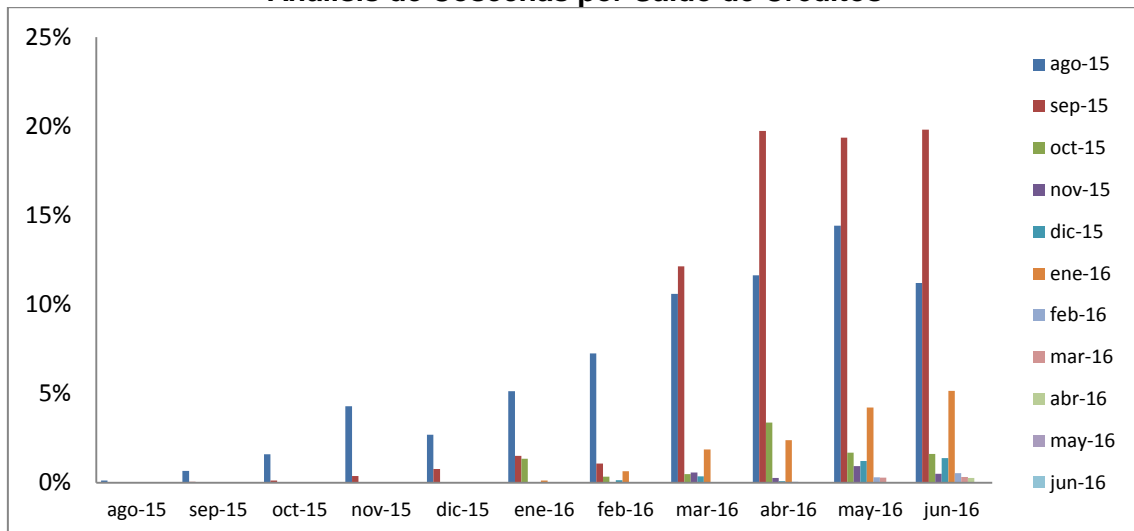
**Sistema de Bancos: Cartera de Microcrédito
Análisis de Cosechas por No. de Operaciones**



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en septiembre 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 19,80%, seguidos de la cartera otorgada en agosto 2015 que fue de 11,21%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos son las concedidas en los meses de mayo y junio 2016, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 5%.

**Sistema de Bancos: Cartera de Microcrédito
Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos**



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en los saldos de créditos que en las operaciones; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 1,16% del crédito, en relación al total inicial.

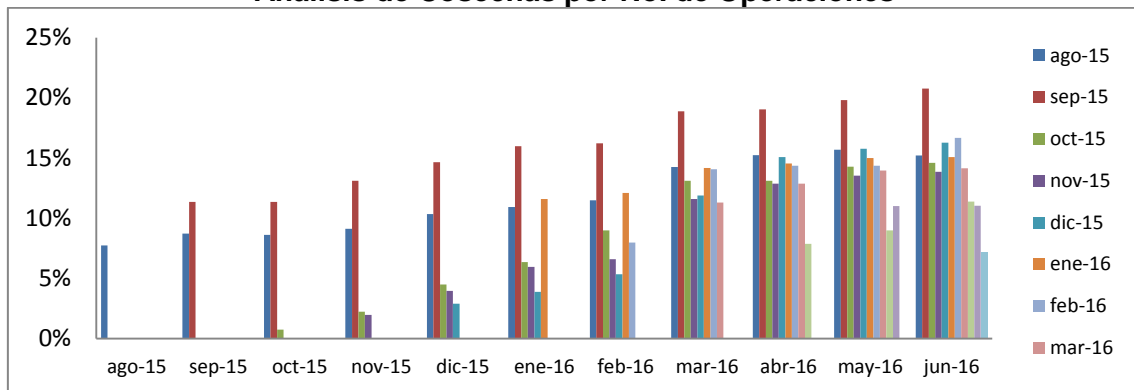
3.2 Análisis de cosechas por grupo de bancos

3.2.1. Bancos Grandes

Cartera Comercial

Las operaciones de crédito concedidas en septiembre 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 20,77%, seguidos de la cartera otorgada en febrero 2016 que fue de 16,68%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 7,18%, mientras las demás cosechas bordean entre el 11% y 16%. En general, a mayor maduración, mayor deterioro de este tipo de cartera.

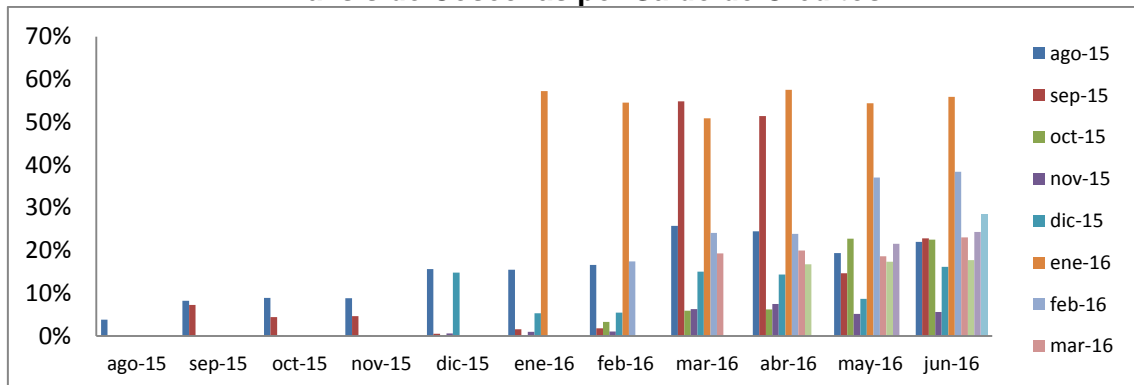
Bancos Grandes: Cartera Comercial
Análisis de Cosechas por No. de Operaciones



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en enero 2016 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 55,90%, seguidos de la cartera otorgada en febrero 2016 que fue de 38,39%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de noviembre 2015, su porcentaje mayor no supera el 6%, mientras las demás cosechas bordean entre el 16% y 28%.

Bancos Grandes: Cartera Comercial
Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos



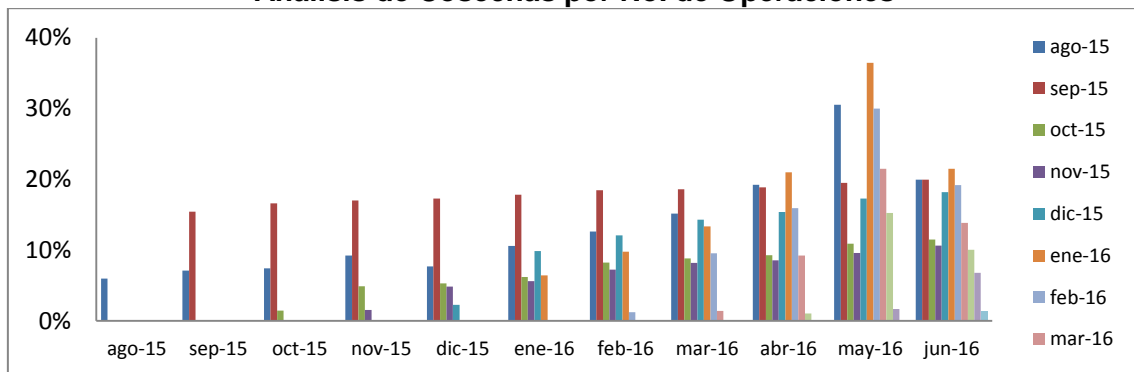
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en los saldos de créditos respecto a las operaciones; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 40,92% del crédito, en relación al total inicial.

Cartera de Consumo

Las operaciones de créditos concedidas en enero 2016 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 21,48%, seguidos de la cartera otorgada en agosto y septiembre 2015 que fue de 19,94%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 2%, mientras las demás cosechas bordean entre el 7% y 19%.

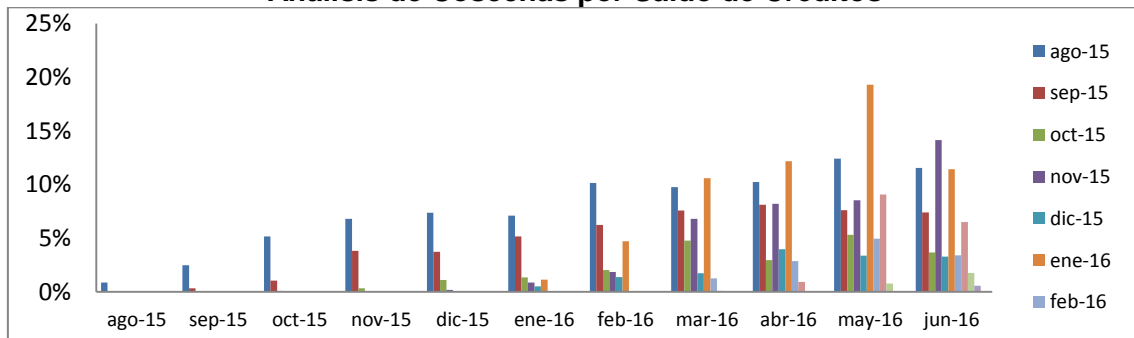
Bancos Grandes: Cartera de Consumo Análisis de Cosechas por No. de Operaciones



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en noviembre 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 14,14%, seguidos de la cartera otorgada en agosto 2015 que fue de 11,53%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 1%, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 12%.

Bancos Grandes: Cartera de Consumo Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos



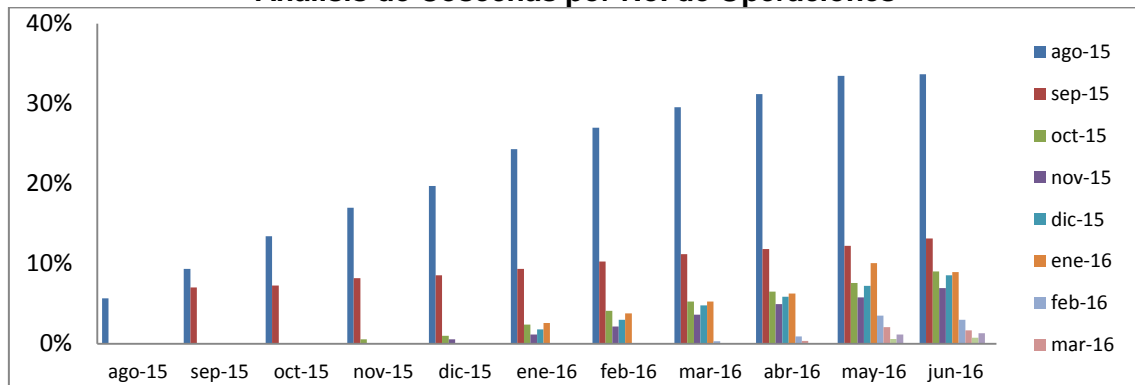
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en las operaciones de créditos que en los saldos; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 0,70% del crédito, en relación al total inicial.

Cartera de Microcrédito

Las operaciones de créditos concedidos en agosto 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 33,67%, seguidos de la cartera otorgada en septiembre 2015 que fue de 13,14%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 1%, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 9%.

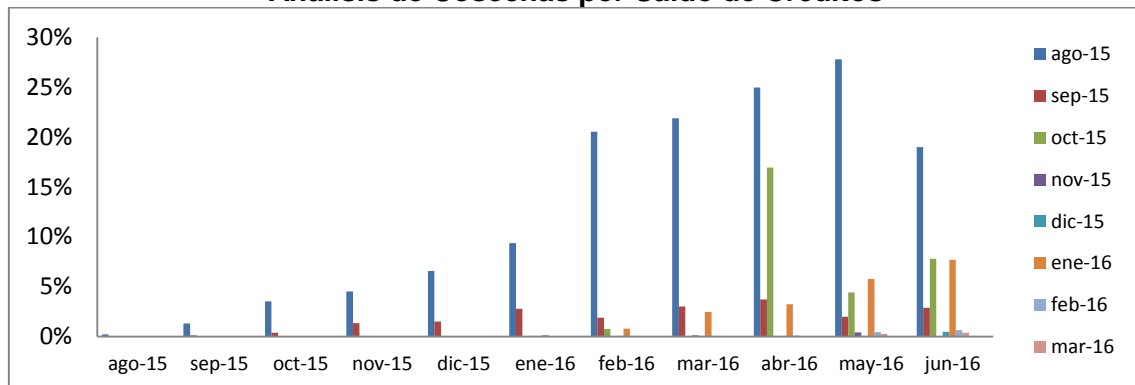
Bancos Grandes: Cartera de Microcrédito Análisis de Cosechas por No. de Operaciones



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en agosto 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 18,99%, seguidos de la cartera otorgada en octubre 2015 que fue de 7,79%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de noviembre 2015, su porcentaje es nulo, mientras las demás cosechas bordean entre el 0% y 8%.

Bancos Grandes: Cartera de Microcrédito Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

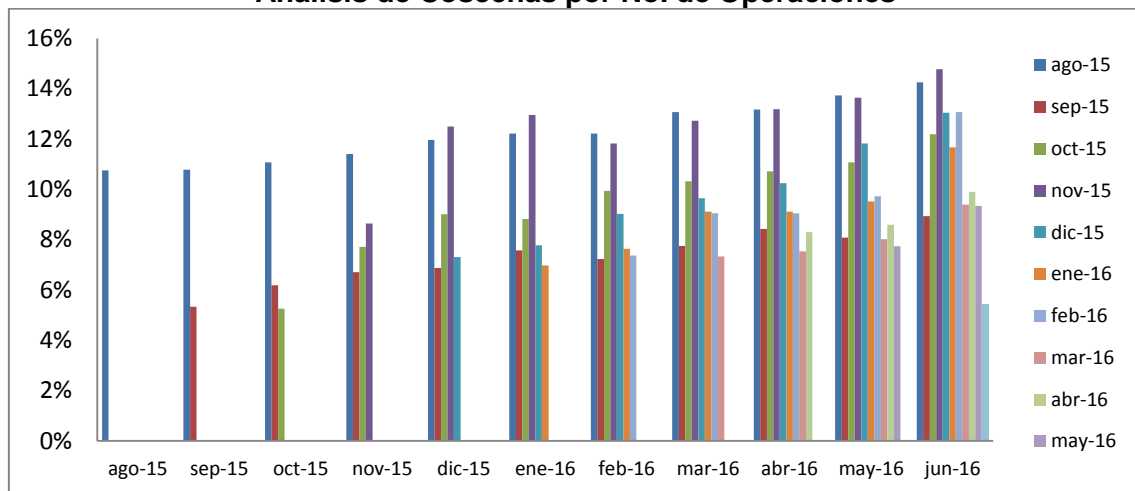
En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en las operaciones respecto a los saldos; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 0,60% del crédito, en relación al total inicial.

3.2.2. Bancos Medianos

Cartera Comercial

Las operaciones de créditos concedidos en noviembre 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 14,77%, seguidos de la cartera otorgada en agosto 2015 que fue de 14,25%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 6%, mientras las demás cosechas bordean entre el 8% y 14%. En general, a mayor maduración, mayor deterioro de este tipo de cartera.

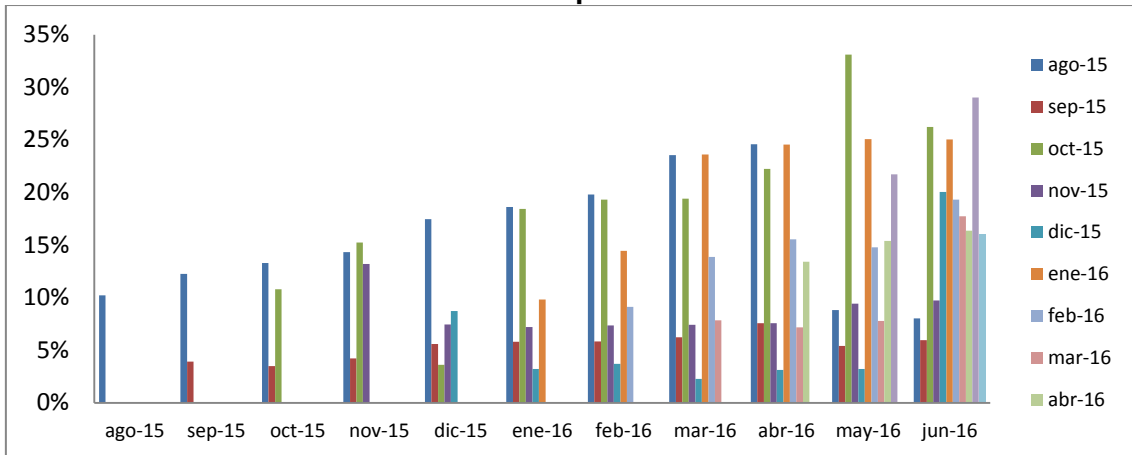
Bancos Medianos: Cartera Comercial
Análisis de Cosechas por No. de Operaciones



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en mayo 2016 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 29,02%, seguidos de la cartera otorgada en octubre 2015 que fue de 26,21%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de septiembre 2015, su porcentaje mayor no supera el 6%, mientras las demás cosechas bordean entre el 8% y 26%.

Bancos Medianos: Cartera Comercial
Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos



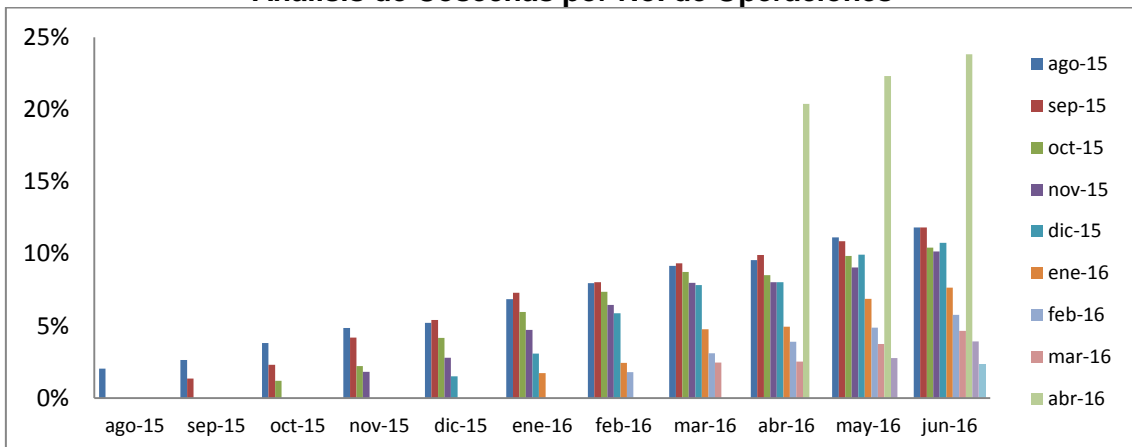
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en los saldos de créditos, respecto a las operaciones; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 19,92% del crédito, en relación al total inicial.

Cartera de Consumo

Las operaciones de créditos concedidos en abril 2016 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 23,81%, seguidos de la cartera otorgada en agosto 2015 que fue de 11,82%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 3%, mientras las demás cosechas bordean entre el 3% y 11%. En general, a mayor maduración, mayor deterioro de este tipo de cartera.

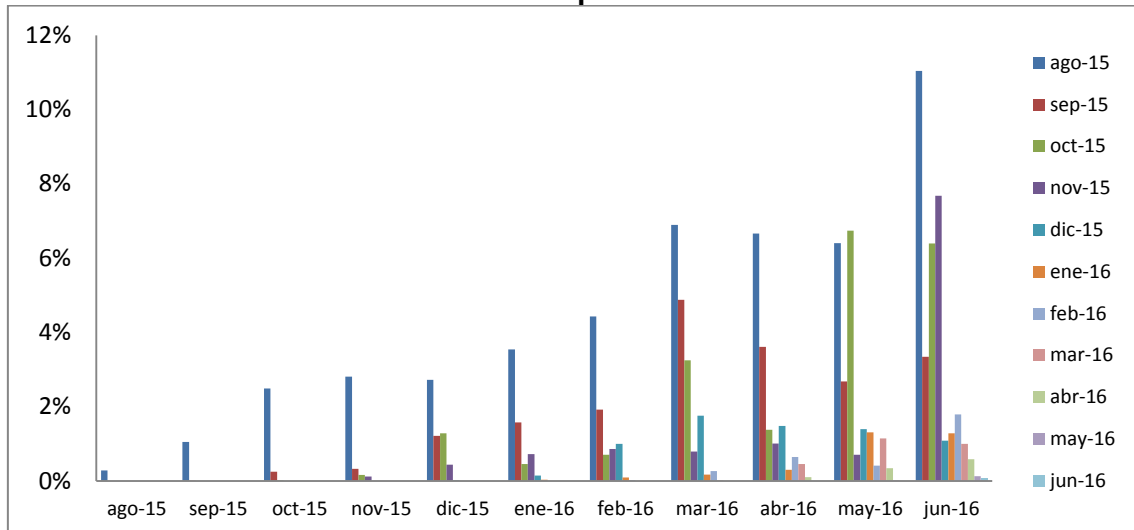
Bancos Medianos: Cartera de Consumo
Análisis de Cosechas por No. de Operaciones



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en agosto 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 11,04%, seguidos de la cartera otorgada en noviembre 2015 que fue de 7,67%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 1%, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 7%.

**Bancos Medianos: Cartera de Consumo
Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos**



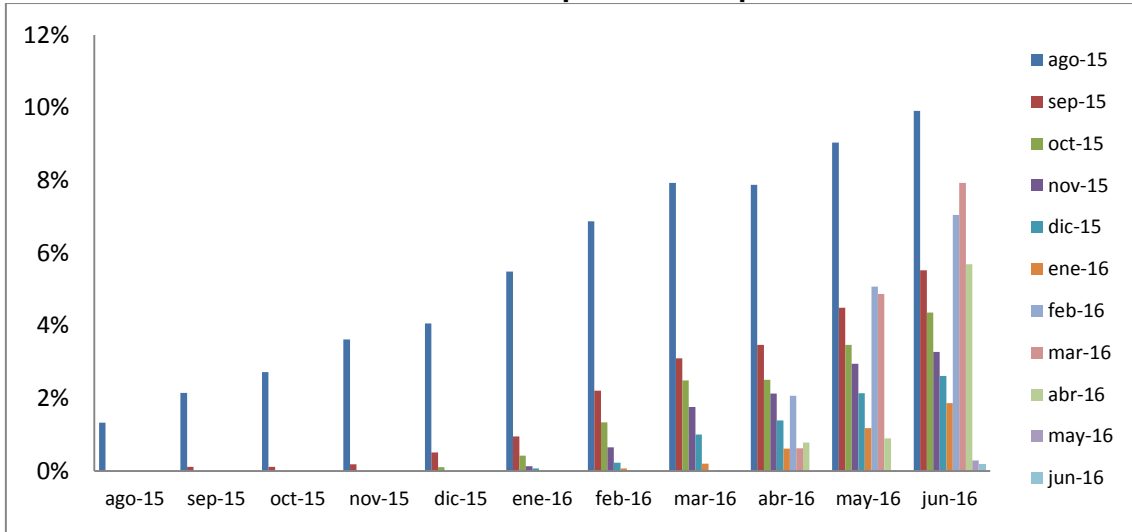
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en las operaciones de créditos originadas, respecto a los saldos; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 1,66% del crédito, en relación al total inicial.

Cartera de Microcrédito

Las operaciones de créditos concedidos en agosto 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 9,91%, seguidos de la cartera otorgada en marzo 2016 que fue de 7,93%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje mayor no supera el 1%, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 8%. En general, a mayor maduración, mayor deterioro de este tipo de cartera.

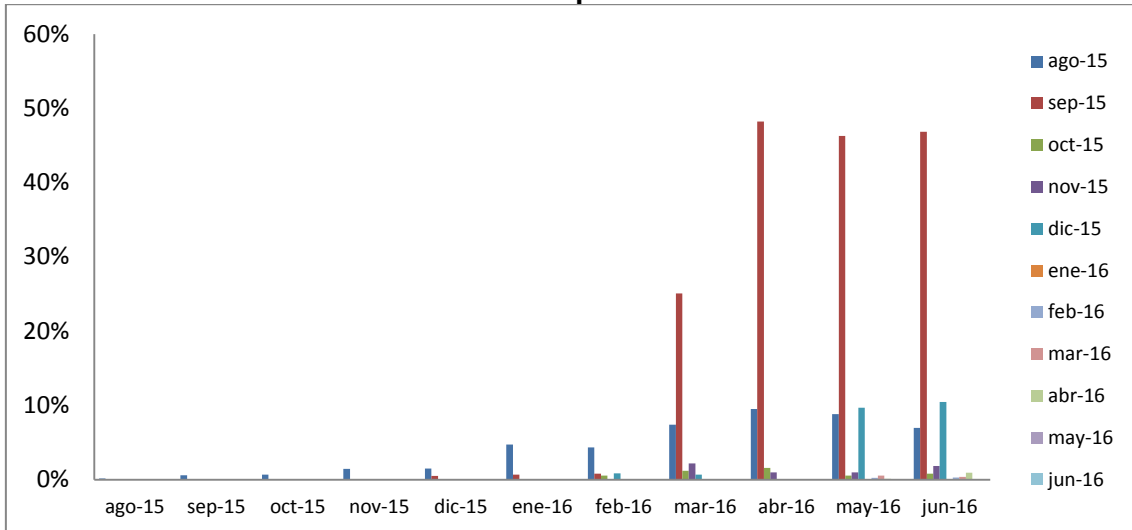
**Bancos Medianos: Cartera de Microcrédito
Análisis de Cosechas por No. de Operaciones**



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en septiembre 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 46,82%, seguidos de la cartera otorgada en diciembre 2015 que fue de 10,46%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de enero y mayo 2016, su porcentaje es nulo, mientras las demás cosechas bordean entre el 0% y 7%.

**Bancos Medianos: Cartera de Microcrédito
Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos**



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

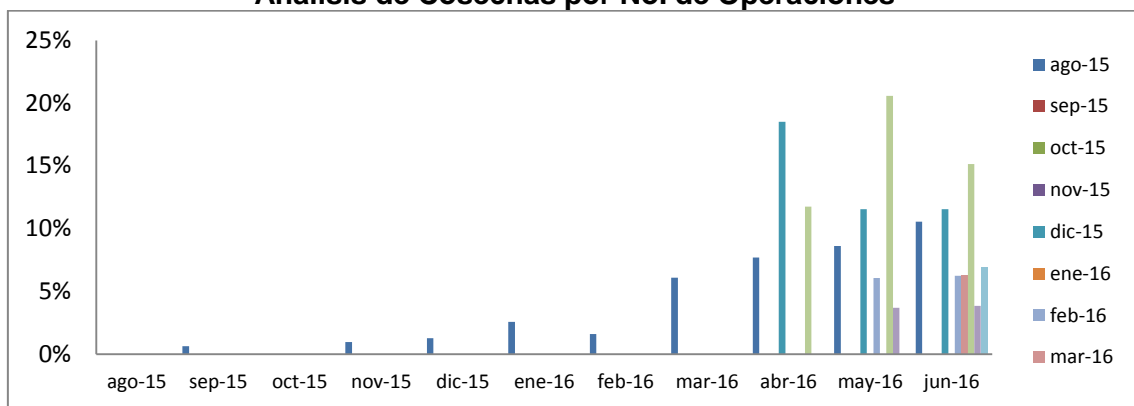
En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en los saldos de créditos que en las operaciones; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 4,29% del crédito, en relación al total inicial.

3.2.3. Bancos Pequeños

Cartera Comercial

Las operaciones de créditos concedidos en abril 2016 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 15,15%, seguidos de la cartera otorgada en diciembre 2015 que fue de 11,54%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en los meses de septiembre a noviembre 2015 y enero 2016, su porcentaje no supera el 0%, mientras las demás cosechas bordean entre el 6% y 11%.

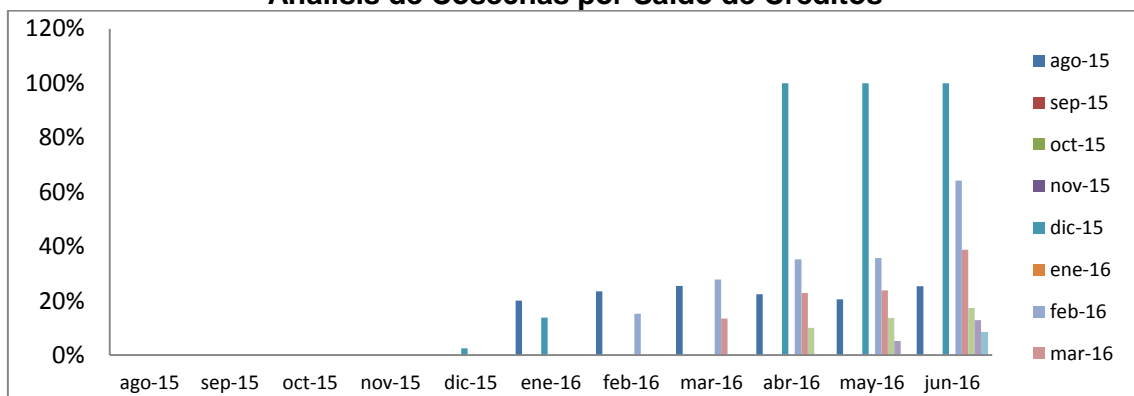
Bancos Pequeños: Cartera Comercial Análisis de Cosechas por No. de Operaciones



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en diciembre 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 100%, seguidos de la cartera otorgada en febrero 2016 que fue de 64,22%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en los meses de noviembre 2015 y enero 2016, su porcentaje no supera el 0%, mientras las demás cosechas bordean entre el 8% y 26%. En general, a mayor maduración, mayor deterioro de este tipo de cartera.

Bancos Pequeños: Cartera Comercial Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos



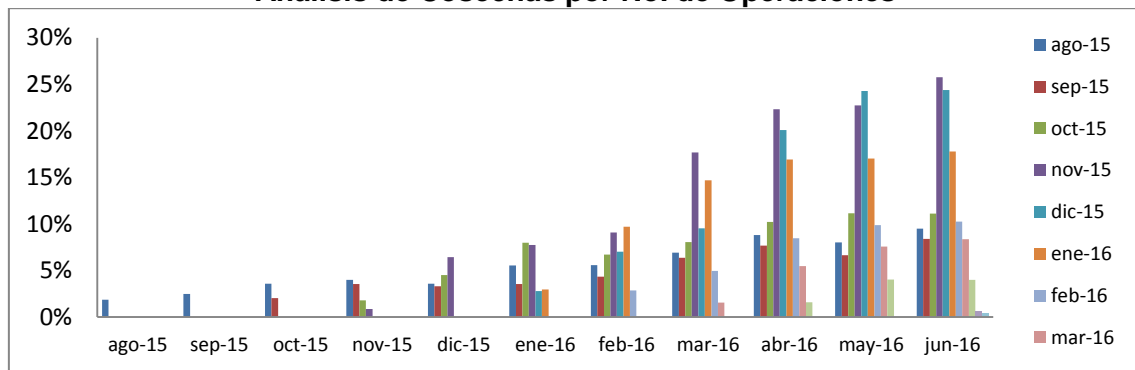
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en los saldos respecto a las operaciones; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 0,71% del crédito, en relación al total inicial.

Cartera de Consumo

Las operaciones de créditos concedidos en noviembre 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 25,75%, seguidos de la cartera otorgada en diciembre 2015 que fue de 24,38%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje no supera el 1%, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 18%. En general, a mayor maduración, mayor deterioro de este tipo de cartera.

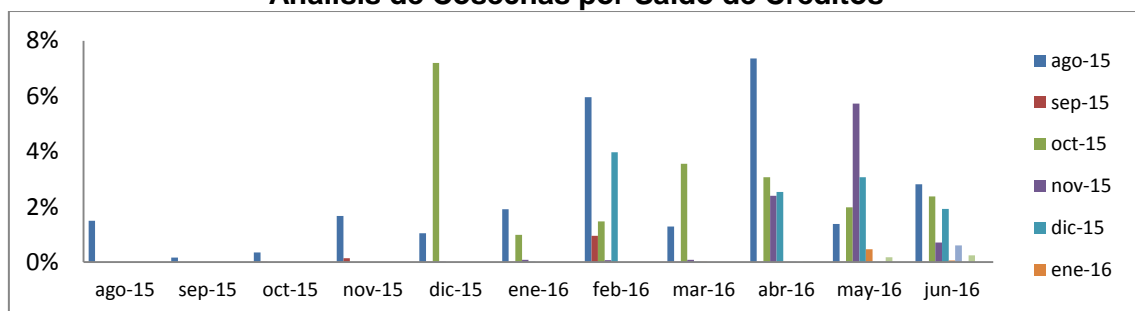
Bancos Pequeños: Cartera de Consumo Análisis de Cosechas por No. de Operaciones



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en agosto 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 2,82%, seguidos de la cartera otorgada en octubre 2015 que fue de 2,38%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en los meses de septiembre 2015 y marzo, mayo y junio 2016, su porcentaje es nulo, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 2%.

Bancos Pequeños: Cartera de Consumo Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos



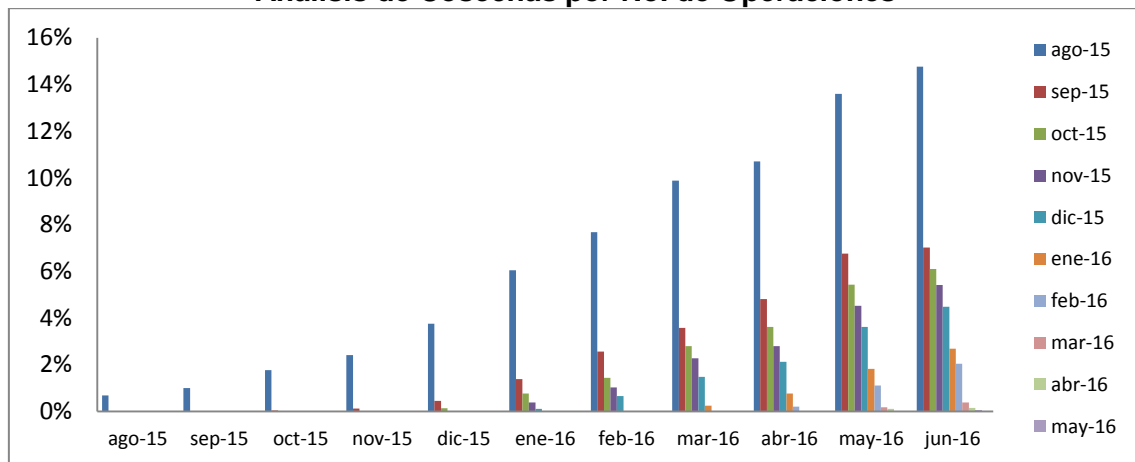
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en las operaciones de crédito que en los saldos; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 0,45% del crédito, en relación al total inicial.

Cartera de Microcrédito

Las operaciones de créditos concedidos en agosto 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 14,75%, seguidos de la cartera otorgada en septiembre 2015 que fue de 7,01%. Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en el mes de junio 2016, su porcentaje es nulo, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 6%. En general, a mayor maduración, mayor deterioro de este tipo de cartera.

Bancos Pequeños: Cartera de Microcrédito Análisis de Cosechas por No. de Operaciones

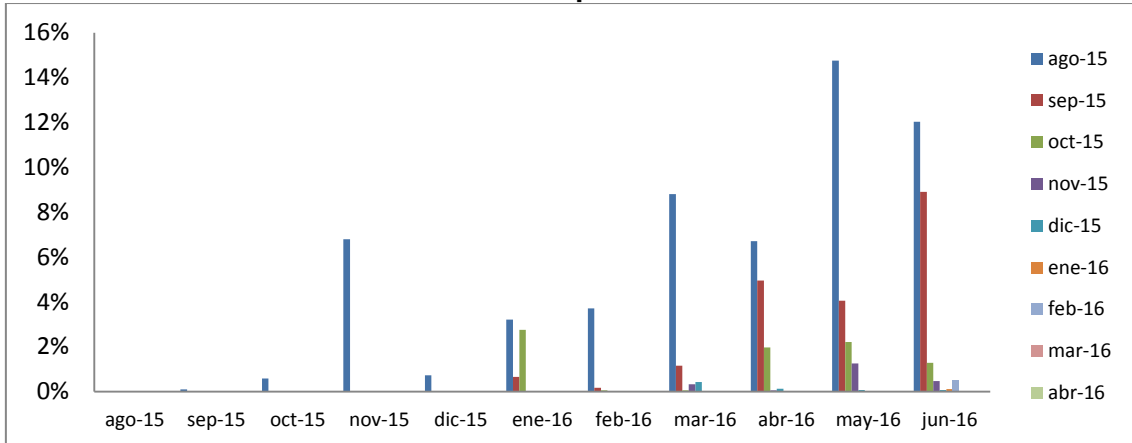


Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

Los saldos de créditos concedidos en agosto 2015 son los que presentan un mayor deterioro en relación a lo observado para las demás cosechas con un índice de calidad de 12,02%, seguidos de la cartera otorgada en septiembre 2015 que fue de 8,90%.

Por otro lado, la cartera que ha mantenido niveles de deterioro bajos es la concedida en los meses desde marzo a junio 2016, su porcentaje es nulo, mientras las demás cosechas bordean entre el 1% y 2%.

Cartera de Microcrédito Análisis de Cosechas por Saldo de Créditos



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios e Información – Subdirección de Estudios

En consecuencia, el índice de calidad a junio de 2016, es mayor en las operaciones de crédito, respecto a los saldos; sin embargo, a la fecha de corte, el saldo registrado entre calificaciones de B y E, representa el 0,63% del crédito, en relación al total inicial.

4. CONCLUSIONES

- A junio de 2016, del análisis de cosechas efectuado al sistema de bancos privados, se determina que el mayor índice de calidad se produjo en los saldos de los créditos Comerciales y Microcrédito, con tasas del 51,65% y 19,80%, respectivamente; mientras que en el caso de los créditos de Consumo el mayor índice se produjo en el número de operaciones con una tasa del 21,05%.
- En cuanto al análisis de cosechas por tamaño, se determina que dentro del grupo de bancos grandes el mayor índice se presentó en el número de operaciones para los segmentos de Microcrédito y Consumo, con tasas del 33,67% y 21,48%, respectivamente; mientras que en el caso del segmento Comercial, el mayor índice de calidad se produjo en el saldo de los créditos con una tasa del 55,90%.
- En el caso del grupo de los bancos medianos, el mayor índice de calidad se presentó en los saldos de los créditos Comerciales y Microcrédito, con tasas del 29,02% y 46,82%, respectivamente; mientras que en el caso del segmento de Consumo, el mayor índice se produjo en el número de operaciones con un tasa del 23,81%.
- Por su parte, en el grupo de los bancos pequeños el mayor índice de calidad se produjo en los saldos de los créditos Comerciales y Microcrédito, con tasas del 100% y 12,02%, respectivamente; mientras que en el caso del segmento de Consumo, el mayor índice se produjo en el número de operaciones de crédito con una tasa del 25,75%.