

MATRICES DE TRANSICIÓN DEL SISTEMA DE BANCOS

A junio de 2017

Elaborado por: Ing. Iván Granda
Revisado por: Econ. Xiomara Arias
Autorizado por: Econ. Carlos Dávila

RESUMEN EJECUTIVO

Las matrices de transición reflejan las probabilidades de que un grupo de individuos mantenga, mejore o empeore su calificación de crédito en un período de tiempo determinado. Para el período de análisis diciembre 2016 - marzo 2017 y marzo – junio 2017, las matrices de transición han experimentado distintos comportamientos dependiendo del tipo de crédito (segmento) al que se haga referencia.

En el crédito comercial del sistema de bancos privados, se observa que la probabilidad de mantenerse, reflejada en la diagonal principal ha disminuido en el período marzo – junio, en comparación con diciembre – marzo, en todas las calificaciones excepto A1, C1 y D. De acuerdo a la probabilidad condicionada (la probabilidad de que ocurra un evento A, sabiendo que también ocurre un evento B), se determina que la probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, ha disminuido en junio 2017 respecto de marzo 2017, ya que decreció en 2.88 puntos porcentuales; por lo tanto, también se redujo la probabilidad de empeorar las diversas calificaciones en 0.84 puntos y subió la probabilidad de mejorar en 3.72 puntos porcentuales.

En lo que respecta al crédito de consumo del sistema de bancos, las carteras calificadas como A2, A3, B1, B2 y D las probabilidades de mantenerse han disminuido en comparación con la matriz que se presentó en diciembre – marzo 2016. Las probabilidades de mantenerse en A1, C1 y C2 mejoraron. De acuerdo a la probabilidad condicionada, se determina que la probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, ha disminuido en junio 2017, respecto de marzo de 2017, en un valor de 0.21 puntos porcentuales. Mientras que la probabilidad de empeorar decreció en 2.77 y por lo tanto, aumentó la probabilidad de mejorar las diversas calificaciones en 2.98 puntos porcentuales.

Las matrices de transición para el segmento de microcrédito reflejan un decremento en la probabilidad de mantenerse en las calificaciones A3, B1, B2, C1 y E, mientras que las calificaciones A1, A2, C2 y D experimentaron un incremento. De acuerdo a la probabilidad condicionada, se determina que la probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, ha aumentado en junio 2017, respecto de marzo de 2017, ya que subió en 2.54 puntos porcentuales. Por otro lado, la probabilidad de empeorar bajó en 2.45 puntos; al igual que la probabilidad de mejorar que bajó 0.09 puntos porcentuales.

1. INTRODUCCIÓN

La función primordial de las entidades que conforman el sistema financiero, en especial de los bancos, es captar recursos del público (sector excedentario) y colocarlos mediante el otorgamiento de créditos a los entes naturales o jurídicos que lo necesiten (sector deficitario). En esta dinámica, la colocación de créditos es la actividad que genera un mayor riesgo para las instituciones financieras; este riesgo, conocido como riesgo de crédito, debe ser monitoreado permanentemente por el ente rector quien a su vez tiene que contar con herramientas que le permitan establecer alertas sobre el comportamiento de la cartera y así anticiparse a posibles problemas de recuperación que pueden causar pérdidas operacionales o incluso patrimoniales. Por esta razón se ha desarrollado el estudio de las matrices de transición de las operaciones crediticias como un componente importante para la comprensión de la calidad de la cartera.

Las matrices de transición son herramientas que reflejan las probabilidades de que un grupo de créditos cambie de una calificación a otra o la mantengan dentro de un período de tiempo determinado, que puede ser un año, un semestre, un trimestre, e inclusive se puede observar el cambio de manera mensual, según el tipo de análisis que se planea realizar. Para efectos del estudio objeto de esta publicación, que es trimestral, se utilizará ese intervalo de evaluación.

Este cambio de calificación permite analizar si las operaciones de la cartera de crédito mejoraron, se deterioraron o se mantuvieron estables y de esta forma conocer las razones que conllevaron a estas variaciones, lo que aporta un elemento de análisis adicional al indicador de morosidad que también nos permite conocer la calidad que posee la cartera a una determinada fecha.

2. METODOLOGÍA

La matriz de transición se define como un grupo de probabilidades de que los deudores con una cierta calificación crediticia i migren a otra calificación j en un horizonte de tiempo dado, como se puede observar en la tabla 2.1.

Tabla 2.1. Matriz de probabilidades de transición

		Categoría después de la transición				
		1	2	...	$j - 1$	j
Categoría antes de la transición	1	P_{11}	P_{12}	P_{1j}
	2	P_{21}	P_{22}	P_{2j}

	$i - 1$	$P_{(i-1)j}$
	i	P_{i1}	P_{i2}	...	$P_{(j-1)i}$	P_{ij}

Elaboración: SBS – DNEI / Subdirección de Estudios.

1. La primera columna a la izquierda representa la escala de calificaciones de inicio de período, en base de los créditos otorgados en número de operaciones. Los datos iniciales para este análisis corresponden al mes de Septiembre de 2016.

2. La primera fila superior representa la calificación en el período final (es decir, la calificación con que termina la entidad el periodo analizado);
3. La intersección (diagonal), representa el porcentaje de calificaciones que se mantuvieron, que pueden aumentar o disminuir.
4. Las celdas por debajo de la diagonal representan las probabilidades de que las calificaciones mejoren, y
5. Las celdas por encima de la diagonal representan las probabilidades de que las calificaciones empeoren.

Adicionalmente, la matriz de probabilidad de transición debe cumplir con las siguientes condiciones:

- Todos los elementos de la matriz deben ser positivos, es decir $P_{ij} > 0$ para todo i, j .
- La suma de los elementos de cada fila debe ser igual a 1; $\sum_i P_{ij} = 1$ para todo i

Donde P_{ij} representa la fracción de créditos con calificación i que después de un período tendrán calificación j .

- $P_{ij} = N_{ij}/N_i$ para todo i, j

dónde:

- N_{ij} : Número de créditos que comenzaron al inicio del periodo en la calificación i y terminaron al finalizar el periodo en la calificación j .
- N_i : Número de créditos que estaban en la calificación i al comienzo del período.

Para el caso de estudio las calificaciones (i o j) a analizar son las siguientes:

Tabla 2.2. Calificaciones propias.

CALIFICACIÓN	DESCRIPCION
A1	Créditos de riesgo normal categoría A-1
A2	Créditos de riesgo normal categoría A-2
A3	Créditos de riesgo normal categoría A-3
B1	Créditos con riesgo potencial categoría B-1
B2	Créditos con riesgo potencial categoría B-2
C1	Créditos deficientes categoría C-1
C2	Créditos deficientes categoría C-2
D	Créditos de dudoso recaudo categoría D
E	Pérdidas categoría E

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

En el siguiente apartado, se realiza un análisis de las matrices de transición de los períodos diciembre - marzo 2017 y marzo - junio 2017.

3. RESULTADOS

Las matrices de transición fueron realizadas con corte a junio 2017 y están desarrolladas para el sistema de bancos privados en general y por tamaño es decir bancos grandes, medianos y pequeños.

3.1 MATRICES DE TRANSICIÓN POR SISTEMA DE BANCOS

3.1.1. Cartera Comercial

Se observa que la probabilidad de mantenerse, reflejada en la diagonal principal ha disminuido en el período marzo – junio, en comparación con diciembre – marzo, en todas las calificaciones excepto A1, C1 y D. Además se evidencia que la probabilidad de mantenerse en la calificación D fue la que experimentó un mayor incremento, mientras que el mayor decrecimiento se dio en la calificación A2.

En general se observa que para todas las calificaciones existió una mejora ya que la mayor parte de probabilidades se trasladaron al lado izquierdo de la diagonal.

Tabla 3.1. Sistema de Bancos: Matrices de Transición – Cartera Comercial

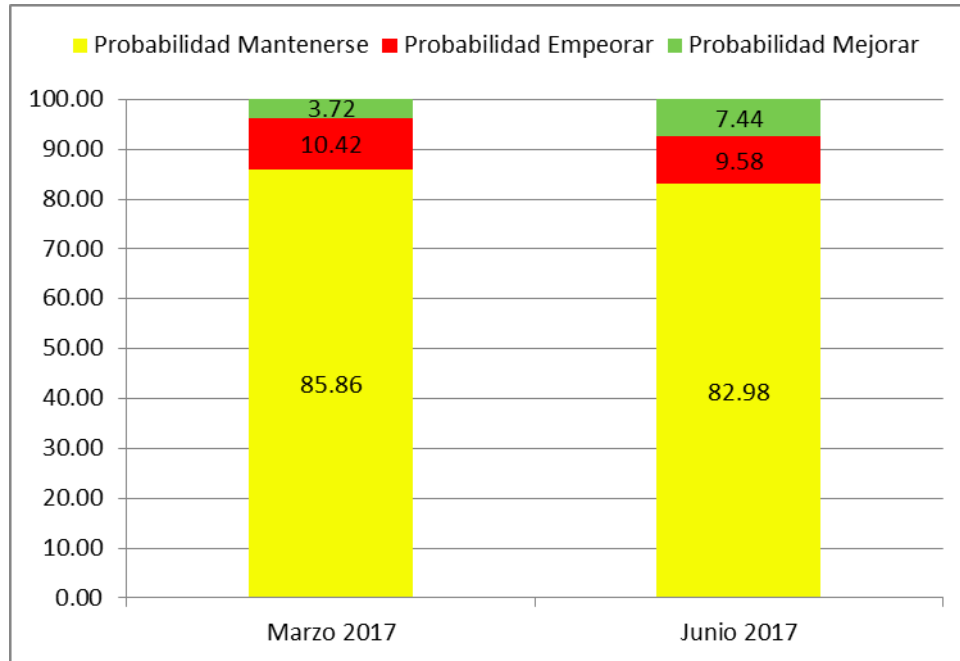
		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	88.25%	5.61%	3.09%	1.41%	0.63%	0.88%	0.11%	0.01%	0.00%
	A2	14.17%	64.58%	12.65%	3.98%	1.52%	2.93%	0.10%	0.07%	0.00%
	A3	6.67%	4.05%	79.50%	5.19%	1.31%	2.51%	0.72%	0.05%	0.00%
	B1	5.53%	3.92%	5.70%	60.97%	11.90%	6.79%	5.19%	0.00%	0.00%
	B2	3.67%	1.95%	3.97%	6.14%	61.08%	10.48%	11.98%	0.75%	0.00%
	C1	7.78%	3.61%	4.46%	3.42%	5.03%	51.99%	12.05%	11.29%	0.38%
	C2	3.69%	1.01%	0.67%	3.02%	1.51%	8.21%	37.35%	42.88%	1.68%
	D	0.56%	0.11%	0.11%	0.45%	0.11%	0.79%	2.25%	50.06%	45.56%
	E	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%	99.92%
		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	90.01%	5.66%	2.75%	0.75%	0.45%	0.26%	0.12%	0.01%	0.00%
	A2	21.17%	42.81%	27.87%	4.76%	1.47%	1.53%	0.36%	0.00%	0.03%
	A3	9.19%	4.11%	76.49%	6.28%	2.27%	1.35%	0.25%	0.05%	0.00%
	B1	8.71%	8.02%	7.82%	56.01%	9.72%	4.06%	5.43%	0.20%	0.03%
	B2	5.78%	2.59%	2.54%	10.50%	51.37%	16.58%	8.82%	1.77%	0.05%
	C1	8.62%	4.21%	4.72%	2.52%	6.72%	57.03%	8.11%	7.96%	0.10%
	C2	8.83%	3.88%	2.91%	1.46%	4.08%	9.22%	36.50%	31.75%	1.36%
	D	1.78%	0.45%	0.09%	0.18%	0.36%	0.71%	2.49%	62.87%	31.08%
	E	0.61%	0.00%	0.01%	0.01%	0.02%	0.02%	0.11%	6.14%	93.08%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

De acuerdo a la probabilidad condicionada (la probabilidad de que ocurra un evento A, sabiendo que también ocurre un evento B), se determina que la probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, ha disminuido en junio 2017 respecto de marzo 2017, ya que decreció en 2.88 puntos porcentuales; por lo tanto, también se redujo la probabilidad de empeorar las diversas calificaciones en 0.84 puntos y subió la probabilidad de mejorar en 3.72 puntos porcentuales.

Gráfico 3.1. Sistema de Bancos: Probabilidad Condicionada – Cartera Comercial



Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

3.1.2. Cartera de Consumo

En lo que respecta al crédito de consumo se determina que en las carteras calificadas como A2, A3, B1, B2 y D las probabilidades de mantenerse han disminuido en comparación con la matriz que se presentó en diciembre 2016 – marzo 2017. Las probabilidades de mantenerse en A1, C1 y C2 mejoraron. En general se observa que para la cartera de consumo existió una mejoría entre ambos períodos ya que la mayoría de probabilidades de mantenerse se trasladaron al lado izquierdo de la diagonal principal.

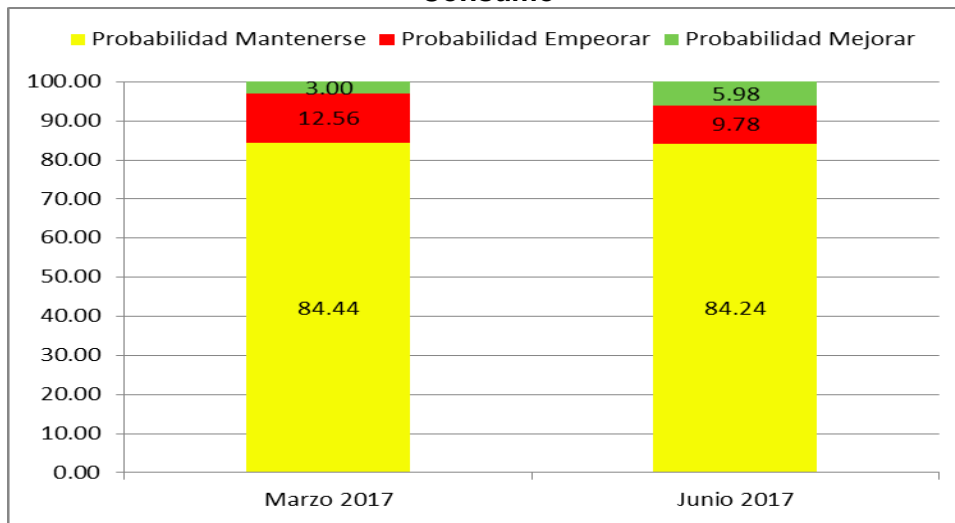
Tabla 3.2. Sistema de Bancos: Matrices de Transición – Cartera de Consumo

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	88.14%	2.27%	2.49%	4.47%	0.86%	1.03%	0.66%	0.05%	0.04%
	A2	24.51%	54.56%	1.56%	0.31%	9.42%	4.76%	0.04%	4.55%	0.29%
	A3	22.82%	0.17%	54.45%	1.21%	10.58%	1.17%	5.16%	4.08%	0.37%
	B1	27.60%	0.31%	0.25%	31.36%	3.35%	16.95%	11.17%	8.46%	0.56%
	B2	8.69%	11.68%	10.05%	2.28%	22.61%	12.54%	9.02%	12.56%	10.57%
	C1	10.39%	2.17%	0.68%	10.09%	4.86%	21.10%	17.47%	12.80%	20.44%
	C2	6.75%	0.02%	3.36%	3.60%	6.61%	6.19%	16.67%	15.88%	40.92%
	D	3.39%	1.97%	1.12%	0.91%	1.65%	3.71%	4.41%	11.13%	71.70%
	E	0.15%	0.05%	0.02%	0.03%	0.10%	0.06%	0.04%	0.25%	99.31%
		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	91.22%	1.84%	1.90%	3.12%	0.45%	0.89%	0.50%	0.06%	0.02%
	A2	43.32%	41.23%	0.11%	0.03%	7.99%	3.85%	0.01%	2.78%	0.68%
	A3	48.52%	1.88%	31.25%	0.16%	9.84%	0.71%	4.48%	2.94%	0.21%
	B1	43.74%	0.24%	1.22%	29.06%	0.14%	13.28%	7.13%	4.88%	0.31%
	B2	15.08%	11.14%	8.32%	4.80%	19.20%	12.35%	8.88%	9.67%	10.56%
	C1	13.85%	2.24%	1.18%	11.37%	3.86%	22.33%	14.63%	11.65%	18.89%
	C2	9.84%	0.00%	3.06%	5.03%	3.18%	8.56%	19.66%	12.65%	38.03%
	D	4.87%	2.34%	1.16%	1.23%	4.99%	3.76%	5.26%	11.01%	65.39%
	E	0.18%	0.03%	0.01%	0.03%	0.04%	0.11%	0.09%	0.76%	98.75%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

De acuerdo a la probabilidad condicionada, se determina que la probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, ha disminuido en junio 2017, respecto de marzo de 2017, en un valor de 0.21 puntos porcentuales. Mientras que la probabilidad de empeorar decreció en 2.77 y por lo tanto, aumentó la probabilidad de mejorar las diversas calificaciones en 2.98 puntos porcentuales.

Gráfico 3.2. Sistema de Bancos: Probabilidad Condicionada – Cartera de Consumo



Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

3.1.3. Cartera de Microcrédito

Las matrices de transición para microcrédito reflejan un decremento en la probabilidad de mantenerse en las calificaciones A3, B1, B2, C1 y E, mientras que las calificaciones A1, A2, C2 y D experimentaron un incremento. En general, en lo que respecta a las matrices analizadas en ambos períodos para la cartera de microcrédito no se evidencia una desmejora o una mejoría significativa en las calificaciones ya que del primer al segundo período de forma general incrementaron las probabilidades de mantenerse.

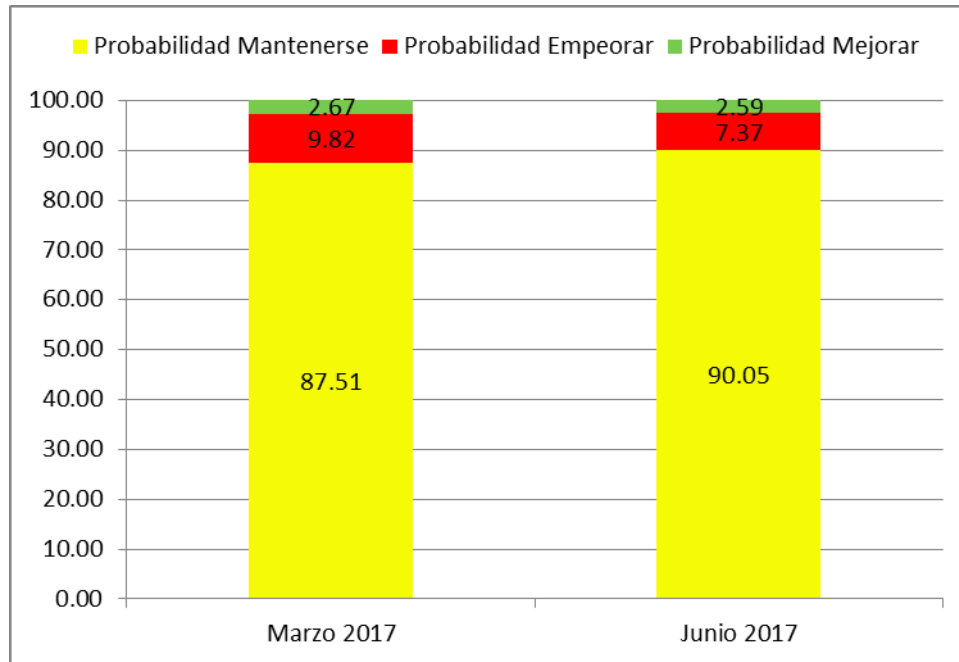
Tabla 3.3. Sistema de Bancos: Matrices de Transición – Cartera de Microcrédito

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	91.64%	3.26%	2.04%	1.58%	0.53%	0.61%	0.32%	0.00%	0.00%
	A2	30.86%	53.96%	2.51%	0.17%	7.19%	3.25%	0.05%	2.01%	0.00%
	A3	35.43%	0.47%	41.66%	1.39%	10.72%	1.66%	4.21%	4.43%	0.03%
	B1	22.62%	0.52%	0.31%	24.10%	3.03%	18.54%	14.40%	15.25%	1.23%
	B2	6.72%	8.94%	6.55%	0.79%	23.00%	10.92%	5.85%	13.22%	24.02%
	C1	5.93%	1.14%	0.60%	4.05%	3.28%	16.43%	13.26%	15.35%	39.97%
	C2	2.88%	0.03%	0.71%	1.46%	1.99%	4.01%	10.65%	13.59%	64.67%
	D	1.10%	0.36%	0.52%	0.87%	1.17%	1.97%	2.27%	7.31%	84.43%
	E	0.05%	0.02%	0.01%	0.01%	0.06%	0.03%	0.03%	0.05%	99.75%
		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	94.04%	2.33%	1.57%	1.04%	0.28%	0.45%	0.27%	0.01%	0.00%
	A2	30.53%	57.02%	1.00%	0.11%	6.43%	2.46%	0.08%	2.37%	0.00%
	A3	35.99%	3.75%	40.64%	0.87%	9.36%	0.93%	3.56%	4.87%	0.03%
	B1	33.01%	0.54%	2.89%	20.67%	0.55%	14.46%	10.25%	16.65%	0.97%
	B2	13.65%	8.54%	7.19%	1.48%	18.25%	9.10%	5.63%	11.03%	25.13%
	C1	13.95%	1.23%	0.35%	5.38%	1.83%	16.20%	8.99%	11.51%	40.56%
	C2	9.15%	0.05%	1.35%	1.80%	1.27%	3.05%	10.83%	9.70%	62.79%
	D	7.93%	0.90%	1.45%	1.12%	0.85%	1.31%	1.97%	8.64%	75.83%
	E	0.47%	0.01%	0.04%	0.02%	0.04%	0.05%	0.04%	0.11%	99.22%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

De acuerdo a la probabilidad condicionada, se determina que la probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, ha aumentado en junio 2017, respecto de marzo de 2017, ya que subió en 2.54 puntos porcentuales. Por otro lado, la probabilidad de empeorar bajó en 2.45 puntos; al igual que la probabilidad de mejorar que bajó 0.09 puntos porcentuales.

Gráfico 3.3. Sistema de Bancos: Probabilidad Condicionada – Cartera de Microcrédito



Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

3.2 MATRICES DE TRANSICIÓN POR TAMAÑO DE BANCOS

3.2.1. Bancos Grandes

Cartera Comercial:

Las matrices de transición de los bancos grandes, reflejan un decremento en la probabilidad de mantenerse en la mayoría de las calificaciones. La que experimentó una reducción más importante fue la probabilidad de A2. Todas las 9 calificaciones con las que cuentan las matrices, para el período de análisis, se trasladaron al lado derecho, provocando que se incremente la probabilidad de empeorar.

Tabla 3.4. Bancos Grandes: Matrices de Transición – Cartera Comercial

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	88.37%	5.86%	2.60%	1.18%	0.42%	1.39%	0.18%	0.02%	0.00%
	A2	16.95%	67.03%	5.82%	4.23%	1.42%	4.32%	0.17%	0.07%	0.00%
	A3	11.24%	7.07%	66.04%	6.36%	2.09%	5.24%	1.91%	0.04%	0.00%
	B1	5.44%	4.48%	6.32%	57.33%	8.25%	10.80%	7.37%	0.00%	0.00%
	B2	3.47%	2.27%	4.53%	6.04%	60.88%	9.97%	11.78%	1.06%	0.00%
	C1	11.19%	5.69%	6.42%	4.40%	5.14%	36.33%	17.06%	13.39%	0.37%
	C2	3.97%	0.99%	0.50%	4.22%	1.74%	9.93%	41.69%	34.49%	2.48%
	D	0.20%	0.20%	0.00%	0.79%	0.20%	1.19%	2.97%	49.31%	45.15%
	E	0.01%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.01%	0.07%	99.90%
		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	87.94%	7.77%	2.75%	0.64%	0.28%	0.35%	0.24%	0.02%	0.00%
	A2	22.70%	28.72%	41.09%	4.58%	0.86%	1.45%	0.54%	0.00%	0.05%
	A3	18.63%	7.18%	59.11%	11.18%	1.29%	2.13%	0.44%	0.04%	0.00%
	B1	8.90%	10.84%	9.71%	53.80%	9.22%	2.99%	4.53%	0.00%	0.00%
	B2	5.21%	1.99%	1.07%	13.94%	56.51%	12.56%	7.35%	1.23%	0.15%
	C1	12.37%	6.09%	5.88%	1.12%	1.93%	60.55%	7.51%	4.36%	0.20%
	C2	13.88%	6.84%	4.23%	0.60%	3.82%	5.23%	40.04%	23.74%	1.61%
	D	1.87%	0.70%	0.00%	0.00%	0.00%	1.17%	1.17%	64.02%	31.07%
	E	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.03%	99.91%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

Cartera de Consumo:

Para la cartera de consumo, se incrementaron 4 de las 9 probabilidades de mantenerse en una misma calificación, estas son A1, C1, C2 y D. Al contrastar las dos matrices se observa que las probabilidades han mejorado ya que en su mayoría se trasladaron a la izquierda de la diagonal.

Tabla 3.5. Bancos Grandes: Matrices de Transición – Cartera de Consumo

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	86.56%	2.16%	2.80%	5.48%	0.92%	1.18%	0.80%	0.06%	0.05%
	A2	21.52%	56.25%	2.07%	0.21%	9.22%	5.16%	0.01%	5.16%	0.40%
	A3	21.68%	0.15%	55.52%	1.43%	10.19%	1.07%	5.52%	4.00%	0.45%
	B1	27.50%	0.31%	0.23%	31.57%	3.55%	16.77%	11.37%	8.09%	0.61%
	B2	7.99%	10.72%	10.42%	2.51%	22.01%	13.02%	10.44%	13.60%	9.29%
	C1	10.86%	1.80%	0.23%	11.17%	4.44%	20.19%	19.58%	12.61%	19.11%
	C2	6.96%	0.00%	3.04%	3.19%	6.96%	6.38%	16.24%	15.70%	41.53%
	D	3.41%	2.11%	0.89%	1.03%	1.28%	3.74%	4.83%	9.43%	73.29%
	E	0.14%	0.03%	0.02%	0.02%	0.11%	0.05%	0.04%	0.26%	99.34%
		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	90.30%	1.66%	2.08%	3.74%	0.46%	1.03%	0.61%	0.08%	0.03%
	A2	41.93%	42.67%	0.11%	0.02%	7.39%	4.12%	0.01%	2.85%	0.90%
	A3	51.40%	1.55%	29.07%	0.14%	9.41%	0.70%	4.65%	2.83%	0.24%
	B1	44.73%	0.12%	1.15%	29.03%	0.10%	12.97%	7.18%	4.58%	0.15%
	B2	14.77%	11.23%	8.67%	5.90%	17.37%	13.06%	9.94%	9.92%	9.16%
	C1	14.53%	2.26%	1.11%	12.47%	3.44%	21.63%	16.20%	11.62%	16.73%
	C2	10.72%	0.00%	3.05%	5.56%	2.80%	8.90%	19.11%	12.92%	36.94%
	D	5.20%	2.51%	1.18%	1.46%	5.30%	3.72%	5.70%	9.82%	65.13%
	E	0.15%	0.03%	0.01%	0.03%	0.02%	0.12%	0.10%	0.23%	99.31%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

Cartera de Microcrédito:

La diagonal principal en las matrices de transición para la cartera de microcrédito refleja que las probabilidades de mantenerse han experimentado una reducción; el mayor cambio se dio en la probabilidad de mantenerse en A3 que se redujo en 14.13 puntos porcentuales. De forma general, al comparar las dos matrices observamos que la mayoría de calificaciones presentaron una mejoría al migrar al lado izquierdo de la diagonal.

Tabla 3.6. Bancos Grandes: Matrices de Transición – Cartera de Microcrédito

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	89.57%	4.77%	3.03%	1.12%	0.67%	0.52%	0.31%	0.01%	0.00%
	A2	31.76%	53.95%	3.21%	0.18%	6.19%	2.77%	0.06%	1.87%	0.00%
	A3	35.53%	0.52%	43.21%	1.78%	10.00%	1.43%	3.66%	3.87%	0.00%
	B1	26.02%	0.90%	0.37%	16.71%	3.97%	15.23%	13.22%	19.99%	3.60%
	B2	6.41%	11.15%	8.01%	0.90%	15.76%	8.33%	6.09%	14.93%	28.44%
	C1	4.94%	1.88%	0.14%	2.16%	2.78%	8.77%	6.96%	12.60%	59.78%
	C2	2.44%	0.10%	0.68%	1.37%	1.76%	1.47%	4.89%	8.80%	78.49%
	D	0.89%	0.55%	0.48%	0.76%	0.96%	1.99%	0.82%	2.40%	91.14%
	E	0.03%	0.01%	0.00%	0.00%	0.07%	0.01%	0.01%	0.03%	99.83%

		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	90.30%	1.66%	2.08%	3.74%	0.46%	1.03%	0.61%	0.08%	0.03%
	A2	41.93%	42.67%	0.11%	0.02%	7.39%	4.12%	0.01%	2.85%	0.90%
	A3	51.40%	1.55%	29.07%	0.14%	9.41%	0.70%	4.65%	2.83%	0.24%
	B1	44.73%	0.12%	1.15%	29.03%	0.10%	12.97%	7.18%	4.58%	0.15%
	B2	14.77%	11.23%	8.67%	5.90%	17.37%	13.06%	9.94%	9.92%	9.16%
	C1	14.53%	2.26%	1.11%	12.47%	3.44%	21.63%	16.20%	11.62%	16.73%
	C2	10.72%	0.00%	3.05%	5.56%	2.80%	8.90%	19.11%	12.92%	36.94%
	D	5.20%	2.51%	1.18%	1.46%	5.30%	3.72%	5.70%	9.82%	65.13%
	E	0.15%	0.03%	0.01%	0.03%	0.02%	0.12%	0.10%	0.23%	99.31%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

3.2.2. Bancos Medianos

Cartera Comercial:

Para los bancos medianos, se evidencia que las probabilidades de mantenerse dadas en la matriz del período marzo – junio han aumentado en comparación con el período diciembre – marzo, con excepción de las probabilidades de permanecer en las categorías B2, C1 y E. En general, las calificaciones vieron trasladadas sus probabilidades hacia el lado izquierdo de la diagonal, es decir mejoraron sus probabilidades en el período analizado.

Tabla 3.7. Bancos Medianos: Matrices de Transición – Cartera Comercial

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	88.25%	5.17%	3.79%	1.65%	0.96%	0.15%	0.02%	0.01%	0.01%
	A2	9.76%	62.22%	22.41%	3.07%	1.45%	1.03%	0.00%	0.07%	0.00%
	A3	3.66%	2.13%	88.40%	4.20%	0.77%	0.79%	0.00%	0.06%	0.00%
	B1	5.31%	3.03%	4.63%	65.63%	15.42%	2.86%	3.12%	0.00%	0.00%
	B2	3.09%	1.30%	0.81%	6.18%	65.53%	11.22%	11.38%	0.49%	0.00%
	C1	4.18%	1.05%	2.09%	2.09%	4.18%	72.18%	5.44%	8.37%	0.42%
	C2	1.69%	0.56%	1.12%	0.56%	1.12%	5.06%	29.78%	60.11%	0.00%
	D	0.57%	0.00%	0.29%	0.00%	0.00%	0.29%	1.15%	51.72%	45.98%
	E	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	99.96%

		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	88.52%	5.83%	3.88%	0.99%	0.64%	0.12%	0.02%	0.00%	0.00%
	A2	17.13%	68.46%	8.98%	3.20%	1.75%	0.48%	0.00%	0.00%	0.00%
	A3	1.99%	1.66%	92.12%	1.96%	1.83%	0.35%	0.09%	0.00%	0.00%
	B1	5.09%	3.76%	5.84%	73.37%	5.84%	3.17%	2.92%	0.00%	0.00%
	B2	4.58%	2.29%	1.02%	5.73%	61.83%	19.47%	4.83%	0.25%	0.00%
	C1	4.04%	1.82%	0.81%	3.23%	11.92%	68.08%	4.65%	5.45%	0.00%
	C2	2.44%	1.63%	0.81%	0.81%	1.63%	3.25%	45.53%	42.28%	1.63%
	D	0.00%	0.53%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.14%	60.96%	36.36%
	E	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.04%	99.95%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

Cartera de Consumo:

Para la cartera de consumo, las probabilidades de mantenerse han experimentado un mayor crecimiento en la calificación C2. De forma global, la mayor parte de probabilidades para el crédito de consumo han mejorado de un período a otro debido a una mayor concentración de las mismas al lado izquierdo de la diagonal.

Tabla 3.8. Bancos Medianos: Matrices de Transición – Cartera de Consumo

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	93.75%	2.51%	1.33%	1.07%	0.63%	0.51%	0.20%	0.00%	0.00%
	A2	32.59%	49.75%	0.13%	0.58%	9.94%	3.85%	0.11%	3.02%	0.02%
	A3	28.90%	0.26%	47.66%	0.09%	12.36%	2.30%	3.50%	4.94%	0.00%
	B1	27.45%	0.46%	0.73%	23.51%	2.01%	19.67%	10.80%	15.37%	0.00%
	B2	9.80%	16.38%	7.56%	2.17%	23.37%	12.60%	3.43%	10.08%	14.63%
	C1	5.80%	4.11%	3.08%	5.72%	7.19%	22.01%	9.17%	14.45%	28.47%
	C2	4.00%	0.00%	4.53%	4.27%	4.93%	5.47%	17.20%	17.07%	42.53%
	D	2.43%	1.74%	0.58%	0.46%	2.20%	3.36%	2.66%	20.60%	65.97%
	E	0.18%	0.11%	0.02%	0.01%	0.07%	0.14%	0.04%	0.20%	99.24%

		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	94.31%	2.34%	1.21%	1.12%	0.44%	0.43%	0.14%	0.00%	0.00%
	A2	51.06%	33.13%	0.11%	0.06%	9.63%	3.25%	0.04%	2.70%	0.04%
	A3	30.40%	4.26%	44.64%	0.43%	12.40%	0.90%	3.29%	3.68%	0.00%
	B1	28.66%	2.49%	2.42%	27.81%	0.92%	17.54%	6.54%	10.34%	3.27%
	B2	15.86%	10.59%	6.69%	0.91%	25.50%	10.42%	5.21%	8.73%	16.09%
	C1	9.57%	2.24%	1.57%	5.98%	5.91%	24.76%	8.30%	12.27%	29.39%
	C2	4.56%	0.00%	2.61%	2.28%	5.21%	6.51%	22.31%	12.05%	44.46%
	D	2.59%	1.58%	1.15%	0.14%	4.17%	3.60%	4.03%	16.69%	66.04%
	E	0.25%	0.05%	0.02%	0.04%	0.08%	0.10%	0.03%	0.16%	99.27%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

Cartera de Microcrédito:

En el caso de microcrédito las probabilidades de mantenerse en una misma calificación subieron mínimamente. Tomando en cuenta la distribución de las probabilidades en ambos períodos se puede observar que ha existido una mejora de la matriz ya que se han incrementado las probabilidades de mejora es decir migrar al lado izquierdo de la diagonal principal.

Tabla 3.9. Bancos Medianos: Matrices de Transición – Cartera de Microcrédito

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	92.99%	2.51%	1.19%	1.95%	0.44%	0.64%	0.27%	0.00%	0.00%
	A2	23.95%	56.59%	0.02%	0.12%	11.95%	5.20%	0.00%	2.15%	0.00%
	A3	30.27%	0.52%	38.29%	0.65%	16.76%	2.54%	5.68%	5.22%	0.07%
	B1	24.74%	0.68%	0.56%	30.56%	1.58%	20.98%	11.84%	9.06%	0.00%
	B2	6.52%	8.02%	5.43%	0.75%	33.22%	14.33%	5.03%	10.87%	15.83%
	C1	7.28%	0.80%	1.38%	5.58%	4.46%	26.87%	13.06%	14.39%	26.18%
	C2	3.27%	0.00%	1.24%	2.21%	3.01%	7.70%	16.19%	13.10%	53.27%
	D	1.89%	0.38%	1.13%	0.94%	3.40%	4.15%	5.28%	23.02%	59.81%
	E	0.08%	0.03%	0.01%	0.01%	0.05%	0.08%	0.07%	0.05%	99.62%

		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	94.07%	2.20%	1.05%	1.64%	0.28%	0.50%	0.25%	0.00%	0.00%
	A2	35.95%	49.48%	0.07%	0.07%	9.43%	2.92%	0.00%	2.08%	0.00%
	A3	29.11%	3.28%	37.97%	0.61%	15.74%	0.84%	5.65%	6.80%	0.00%
	B1	24.82%	1.14%	2.28%	31.67%	0.36%	19.00%	10.59%	9.81%	0.31%
	B2	6.55%	9.06%	7.44%	0.65%	35.03%	10.11%	4.53%	10.60%	16.02%
	C1	5.90%	1.44%	0.07%	7.48%	2.47%	28.41%	10.09%	13.04%	31.09%
	C2	2.82%	0.00%	1.59%	2.20%	3.43%	5.51%	18.73%	11.14%	54.59%
	D	3.31%	0.71%	0.71%	0.47%	1.18%	2.60%	5.20%	25.77%	60.05%
	E	0.15%	0.00%	0.05%	0.00%	0.10%	0.10%	0.10%	0.34%	99.15%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

3.2.3. Bancos Pequeños

Cartera Comercial:

Las matrices de transición para la cartera comercial de los bancos pequeños para los períodos diciembre 2016 – marzo 2017 y marzo – junio 2017, determinan que han amentado la mayor parte de las probabilidades de mantenerse, distribuyéndose estas en mayor medida hacia el lado izquierdo de la matriz.

Tabla 3.10. Bancos Pequeños: Matrices de Transición – Cartera Comercial

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	85.66%	6.48%	3.87%	3.12%	0.75%	0.12%	0.00%	0.00%	0.00%
	A2	20.83%	44.05%	15.48%	13.69%	5.36%	0.60%	0.00%	0.00%	0.00%
	A3	8.21%	4.10%	73.85%	9.74%	2.05%	2.05%	0.00%	0.00%	0.00%
	B1	13.64%	13.64%	18.18%	29.55%	11.36%	9.09%	4.55%	0.00%	0.00%
	B2	11.86%	5.08%	30.51%	6.78%	16.95%	8.47%	20.34%	0.00%	0.00%
	C1	3.23%	6.45%	6.45%	6.45%	16.13%	16.13%	25.81%	19.35%	0.00%
	C2	18.75%	6.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.50%	62.50%	0.00%
	D	5.56%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.78%	44.44%	47.22%
	E	0.00%	0.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.19%	99.62%

		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	94.94%	1.51%	2.22%	0.67%	0.62%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%
	A2	24.55%	49.10%	5.99%	8.98%	6.59%	4.19%	0.60%	0.00%	0.00%
	A3	21.73%	9.23%	53.57%	7.74%	2.38%	4.46%	0.60%	0.30%	0.00%
	B1	18.80%	11.11%	8.55%	13.68%	19.66%	3.42%	19.66%	4.27%	0.85%
	B2	20.00%	4.62%	4.62%	6.15%	15.38%	3.08%	44.62%	1.54%	0.00%
	C1	2.38%	7.14%	2.38%	0.00%	2.38%	23.81%	19.05%	42.86%	0.00%
	C2	0.00%	1.64%	0.00%	1.64%	0.00%	1.64%	16.39%	78.69%	0.00%
	D	1.63%	0.00%	0.00%	0.81%	0.00%	0.00%	0.81%	62.60%	34.15%
	E	0.00%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.19%	99.71%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

Cartera de Consumo:

Para la cartera de consumo, la probabilidad de permanecer que tuvo un mayor incremento fue D, misma que subió en 7.98 puntos porcentuales. De igual forma conjunta, si realizamos una comparación entre las dos matrices, se evidencia que durante el período analizado no existió un deterioro ni mejoría.

Tabla 3.11. Bancos Pequeños: Matrices de Transición – Cartera de Consumo

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	88.98%	3.67%	3.11%	2.34%	0.78%	0.70%	0.39%	0.03%	0.00%
	A2	30.20%	52.63%	0.91%	0.30%	10.00%	3.13%	0.10%	2.73%	0.00%
	A3	28.47%	0.18%	51.28%	0.00%	13.09%	0.35%	2.92%	3.71%	0.00%
	B1	30.64%	0.00%	0.00%	40.10%	0.00%	16.87%	6.20%	5.85%	0.34%
	B2	12.95%	7.37%	13.84%	0.00%	26.79%	7.14%	11.16%	8.93%	11.83%
	C1	17.82%	1.98%	0.25%	6.44%	4.21%	33.42%	9.65%	10.40%	15.84%
	C2	10.58%	0.32%	4.81%	7.37%	6.09%	5.45%	21.15%	15.38%	28.85%
	D	6.43%	0.80%	6.43%	0.80%	5.22%	4.42%	4.42%	2.81%	68.67%
	E	0.26%	0.09%	0.08%	0.09%	0.09%	0.03%	0.18%	0.20%	98.99%

		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	90.39%	3.23%	2.22%	2.48%	0.51%	0.75%	0.38%	0.00%	0.04%
	A2	26.33%	59.31%	0.00%	0.00%	10.30%	2.08%	0.00%	1.87%	0.10%
	A3	22.96%	3.58%	51.47%	0.00%	14.66%	0.33%	3.26%	3.75%	0.00%
	B1	34.31%	0.45%	0.90%	34.76%	0.00%	18.51%	6.32%	4.51%	0.23%
	B2	17.84%	11.90%	8.18%	2.60%	26.02%	7.06%	5.95%	10.41%	10.04%
	C1	16.89%	2.03%	1.01%	10.47%	4.05%	27.03%	9.12%	9.80%	19.59%
	C2	10.34%	0.00%	5.52%	4.14%	4.14%	8.97%	23.45%	6.90%	36.55%
	D	8.63%	2.16%	0.72%	1.44%	2.16%	5.04%	1.44%	10.79%	67.63%
	E	0.34%	0.07%	0.02%	0.05%	0.10%	0.02%	0.07%	0.07%	99.26%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

Cartera de Microcrédito:

Las matrices de transición en el caso de los microcréditos muestran que las probabilidades de permanecer en las calificaciones B1, B2, C2 y D de marzo – junio 2017 se han reducido en comparación con el período diciembre 2016 – marzo 2017. Además al observar ambas matrices se evidencia que las probabilidades se han concentrado en la diagonal de la matriz, dando lugar a un mínimo desplazamiento hacia los lados izquierdo y derecho, es decir sin mayor significancia en deterioro o mejoría.

Tabla 3.12. Bancos Pequeños: Matrices de Transición – Cartera de Microcrédito

		Marzo 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
diciembre 2016	A1	94.75%	0.73%	0.77%	2.20%	0.32%	0.80%	0.42%	0.01%	0.00%
	A2	39.67%	47.13%	1.87%	0.19%	5.02%	3.09%	0.00%	3.03%	0.00%
	A3	41.33%	0.08%	37.15%	0.08%	7.20%	1.88%	5.48%	6.63%	0.16%
	B1	17.28%	0.00%	0.00%	23.56%	3.79%	18.78%	18.27%	17.85%	0.47%
	B2	8.71%	3.73%	4.98%	0.50%	13.68%	8.46%	7.96%	15.17%	36.82%
	C1	5.08%	0.83%	0.00%	3.94%	2.12%	9.86%	20.39%	19.71%	38.06%
	C2	2.89%	0.00%	0.25%	0.83%	1.24%	2.73%	10.33%	18.10%	63.64%
	D	1.00%	0.09%	0.27%	1.00%	0.36%	0.91%	2.72%	6.25%	87.41%
	E	0.10%	0.02%	0.02%	0.02%	0.05%	0.03%	0.07%	0.10%	99.59%

		Junio 2017								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
marzo 2017	A1	95.33%	0.85%	1.05%	1.59%	0.17%	0.67%	0.31%	0.01%	0.00%
	A2	29.33%	53.53%	2.02%	0.00%	6.47%	4.12%	0.17%	4.37%	0.00%
	A3	32.29%	0.94%	43.65%	0.21%	9.48%	0.63%	5.42%	7.40%	0.00%
	B1	22.34%	0.00%	2.79%	19.24%	0.21%	20.14%	17.56%	16.46%	1.26%
	B2	7.34%	2.52%	4.40%	2.31%	11.53%	9.85%	13.63%	16.98%	31.45%
	C1	6.89%	0.37%	0.55%	4.13%	0.83%	11.66%	15.61%	17.81%	42.15%
	C2	3.15%	0.10%	0.96%	1.53%	0.38%	2.20%	8.21%	13.09%	70.39%
	D	1.27%	0.21%	0.11%	0.53%	0.21%	0.74%	1.17%	4.88%	90.87%
	E	0.08%	0.00%	0.01%	0.01%	0.02%	0.01%	0.03%	0.08%	99.76%

Fuente: SB –Estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes –SOAC.
Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

4. CONCLUSIONES

- Respecto a la cartera comercial, en el sistema de bancos, se observa que la probabilidad de mantenerse, reflejada en la diagonal principal ha disminuido en el período marzo – junio 2017, en comparación con diciembre 2016 – marzo 2017, en todas las calificaciones.
- En lo que respecta al crédito de consumo se determina que de forma conjunta las probabilidades de mantenerse han disminuido ligeramente en comparación con la matriz que se presentó en diciembre 2016 – marzo 2017, mostrando un desplazamiento en favor de las probabilidades de mejorar.
- Las matrices de transición para microcrédito también muestran un ligero incremento en la probabilidad de mantenerse, causando decrecimiento en las probabilidades de mejorar y empeorar.