

MATRICES DE TRANSICIÓN DEL SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS DICIEMBRE DE 2020

Elaborado por: Econ. Juan Andrés Rodríguez
Revisado por: Econ. Santiago Burneo

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 Junio 2020 - Septiembre 2020 y Septiembre 2020 – Diciembre 2020, las matrices de transición han experimentado un comportamiento similar por tipo de crédito (segmento) y tamaño de banco, con sus respectivas particularidades propias de cada tipo de crédito.

Respecto a la cartera comercial, se observa que la probabilidad de que un sujeto de crédito se mantenga en su calificación preliminar, reflejada en la diagonal principal ha disminuido en el período Septiembre 2020 – Diciembre 2020, en comparación con Junio 2020 – Septiembre 2020 del mismo año, a excepción de las calificaciones A1, C2 y D. La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyeron en Diciembre 2020 respecto a Septiembre 2020 en 7.78% puntos porcentuales, aumentando la probabilidad general de deterioro y mejora de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros de esta cartera de crédito en 4.43% y 3.15% respectivamente.

La cartera de consumo muestra una tendencia similar a la cartera comercial, en general la probabilidad que un sujeto de crédito mantenga su calificación disminuye en comparación con el trimestre anterior, a excepción de la probabilidad de los clientes con calificaciones de crédito C2 y D. En general, se evidencia una mejora en la cartera de consumo, la mayoría de las probabilidades de mantenerse las absorbió el al lado izquierdo de la diagonal (lo que señala una mejora).

Por su parte, las matrices de transición para microcrédito reflejan una disminución en la probabilidad de mantenerse excepto en las calificaciones A1, A2 y B2. En general, en lo que respecta a las matrices analizadas en el último período para la cartera de microcrédito se evidencia una mejora en las calificaciones en razón que disminuye la probabilidad de deterioro y aumenta la probabilidad de mejorar. La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyeron en Diciembre 2020 respecto a Septiembre 2020 en 4.74% puntos porcentuales, aumentando la probabilidad general de recuperación y la de deterioro de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros en 4.07% y 0.61% respectivamente.

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estadísticas y 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.
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 .

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 Estadísticas y Estudios.

En el siguiente apartado, se realiza un análisis de las matrices de transición de los períodos Junio 2020 - Septiembre 2020 y Septiembre 2020 - Diciembre 2020.

3. RESULTADOS

Las matrices de transición de operaciones crediticias bancarias aquí presentadas corresponden a los períodos Junio 2020 - Septiembre 2020 y Septiembre 2020 - Diciembre 2020, los resultados se presentad por tipo de crédito (comercial, consumo y microcrédito) y por tamaño de las instituciones financieras privadas evaluadas (grandes, medianas y pequeñas).

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 Septiembre 2020 – Diciembre 2020, en comparación con Junio 2020 – Septiembre 2020 en las calificaciones de crédito, excepto en A1, C2 y D.

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

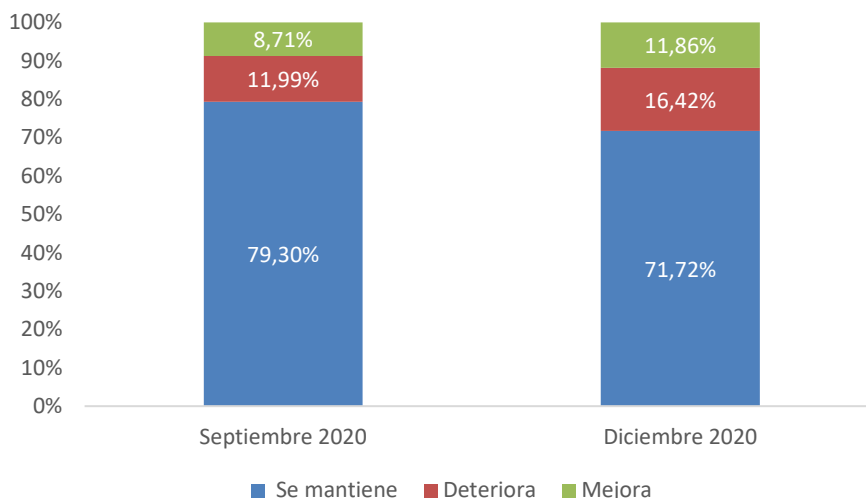
| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 82.58% | 7.23% | 6.42% | 1.82% | 0.59% | 1.22% | 0.13% | 0.00% | 0.00% |
| | A2 | 7.34% | 71.53% | 14.27% | 3.11% | 0.31% | 3.38% | 0.05% | 0.00% | 0.00% |
| | A3 | 3.98% | 6.85% | 83.78% | 3.08% | 0.81% | 1.26% | 0.18% | 0.07% | 0.00% |
| | B1 | 2.66% | 3.96% | 5.80% | 77.12% | 4.19% | 5.38% | 0.60% | 0.10% | 0.20% |
| | B2 | 1.68% | 1.24% | 5.45% | 3.18% | 81.28% | 5.63% | 1.07% | 0.23% | 0.23% |
| | C1 | 2.62% | 8.42% | 4.62% | 4.71% | 5.97% | 65.38% | 5.80% | 0.88% | 1.60% |
| | C2 | 2.73% | 1.72% | 1.37% | 1.63% | 1.72% | 15.97% | 68.87% | 3.85% | 2.14% |
| | D | 0.16% | 0.00% | 0.03% | 0.04% | 0.03% | 0.46% | 1.74% | 57.06% | 40.47% |
| | E | 0.10% | 0.02% | 0.00% | 0.04% | 0.00% | 0.06% | 0.00% | 0.68% | 99.11% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 85.88% | 9.67% | 3.18% | 0.37% | 0.31% | 0.53% | 0.02% | 0.03% | 0.00% |
| | A2 | 13.81% | 55.76% | 24.42% | 2.83% | 0.65% | 2.43% | 0.06% | 0.02% | 0.02% |
| | A3 | 5.30% | 6.97% | 74.19% | 8.30% | 1.93% | 3.20% | 0.09% | 0.00% | 0.01% |
| | B1 | 5.66% | 1.96% | 5.67% | 68.26% | 16.19% | 1.69% | 0.48% | 0.07% | 0.04% |
| | B2 | 8.81% | 2.61% | 3.25% | 9.06% | 67.77% | 7.16% | 1.21% | 0.07% | 0.05% |
| | C1 | 17.06% | 4.61% | 5.63% | 2.27% | 4.16% | 62.08% | 3.17% | 0.85% | 0.17% |
| | C2 | 4.05% | 1.60% | 0.45% | 2.18% | 1.59% | 9.38% | 77.06% | 2.04% | 1.65% |
| | D | 1.07% | 0.04% | 0.15% | 0.04% | 0.55% | 2.55% | 4.43% | 59.65% | 31.52% |
| | E | 0.17% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.02% | 0.17% | 1.73% | 97.90% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyeron en Diciembre 2020 respecto a Septiembre 2020 en 7.78% puntos porcentuales, aumentando la probabilidad general de deterioro y mejora de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros de esta cartera de crédito en 4.43% y 3.15% respectivamente.

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 Estadísticas y Estudios.

3.1.2. Cartera de Consumo

La cartera de consumo muestra una tendencia similar a la cartera comercial, en general la probabilidad que un cliente financiero mantenga su calificación disminuye en comparación con el trimestre anterior, a excepción de la probabilidad de los clientes con calificaciones de crédito C2 y D. En general, se evidencia una mejora en la cartera de consumo, la mayoría de las probabilidades de mantenerse se trasladaron al lado izquierdo de la diagonal.

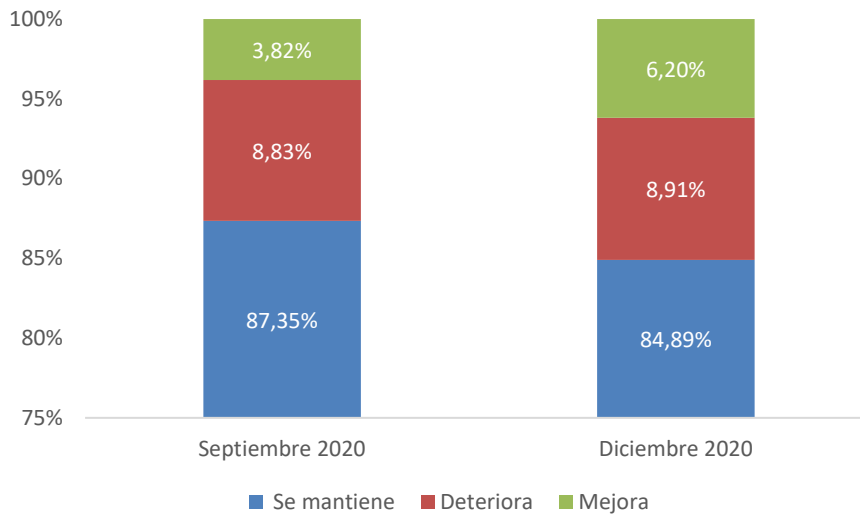
Tabla 3.2. Sistema de Bancos: Matrices de Transición – Cartera de Consumo

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 93.15% | 1.48% | 1.84% | 1.07% | 0.57% | 0.74% | 0.99% | 0.13% | 0.02% |
| | A2 | 32.64% | 53.62% | 2.43% | 0.28% | 4.56% | 1.99% | 0.20% | 4.28% | 0.01% |
| | A3 | 52.76% | 0.89% | 17.91% | 0.48% | 4.90% | 0.76% | 6.21% | 13.85% | 2.24% |
| | B1 | 47.58% | 0.29% | 1.81% | 12.75% | 0.48% | 6.03% | 4.50% | 14.58% | 11.98% |
| | B2 | 17.11% | 11.38% | 5.88% | 7.87% | 24.80% | 5.73% | 3.89% | 6.02% | 17.32% |
| | C1 | 11.25% | 1.92% | 1.48% | 5.16% | 12.37% | 30.43% | 7.23% | 9.31% | 20.85% |
| | C2 | 8.55% | 0.00% | 1.01% | 2.29% | 3.13% | 12.22% | 26.70% | 9.38% | 36.72% |
| | D | 5.21% | 1.30% | 0.53% | 0.61% | 1.89% | 3.82% | 7.50% | 19.77% | 59.37% |
| | E | 1.30% | 0.25% | 0.32% | 0.20% | 0.60% | 0.51% | 0.54% | 2.47% | 93.81% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 92.67% | 4.25% | 1.76% | 0.23% | 0.71% | 0.11% | 0.15% | 0.10% | 0.02% |
| | A2 | 68.64% | 23.95% | 4.19% | 1.24% | 0.02% | 1.65% | 0.06% | 0.05% | 0.19% |
| | A3 | 50.66% | 22.04% | 9.42% | 2.76% | 0.45% | 13.78% | 0.49% | 0.30% | 0.10% |
| | B1 | 45.00% | 17.60% | 13.91% | 5.56% | 4.67% | 11.52% | 1.49% | 0.09% | 0.15% |
| | B2 | 18.75% | 21.37% | 12.36% | 10.44% | 10.36% | 6.02% | 20.11% | 0.26% | 0.33% |
| | C1 | 12.80% | 9.06% | 7.81% | 4.07% | 10.79% | 21.55% | 22.78% | 10.65% | 0.50% |
| | C2 | 7.54% | 3.07% | 3.06% | 2.96% | 3.35% | 7.82% | 26.90% | 42.43% | 2.88% |
| | D | 4.09% | 2.32% | 1.60% | 0.90% | 3.09% | 4.35% | 9.56% | 26.69% | 47.39% |
| | E | 1.48% | 0.56% | 0.37% | 0.19% | 0.24% | 1.67% | 2.42% | 6.10% | 86.98% |

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

La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, disminuyó en Diciembre 2020, respecto de Septiembre de 2020, en un valor de 2.48 puntos porcentuales. Mientras que la probabilidad de mejorar aumentó en 2.38 puntos porcentuales y la de deterioro en 0.07 puntos.

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 Estadísticas y Estudios.

3.1.3. Cartera de Microcrédito

Las matrices de transición para microcrédito reflejan una disminución en la probabilidad de mantenerse excepto en las calificaciones A1, A2 y B2. En general, en lo que respecta a las matrices analizadas en el último período para la cartera de microcrédito se evidencia una mejora en las calificaciones en razón que disminuye la probabilidad de deterioro y aumenta la probabilidad de recuperarse.

La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyeron en Diciembre 2020 respecto a Septiembre 2020 en 4.74% puntos porcentuales, aumentando la probabilidad general de recuperación y la de deterioro de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros en 4.07% y 0.61% respectivamente.

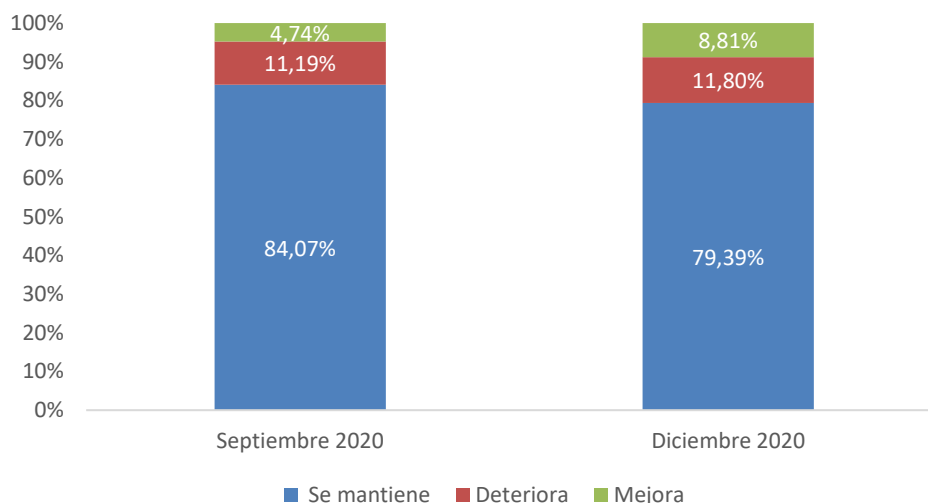
Tabla 3.3. Sistema de Bancos: Matrices de Transición – Cartera de Microcrédito

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 89.68% | 4.30% | 2.54% | 1.42% | 0.57% | 0.79% | 0.55% | 0.13% | 0.02% |
| | A2 | 36.20% | 52.33% | 1.18% | 0.28% | 3.24% | 1.92% | 0.25% | 4.59% | 0.01% |
| | A3 | 42.62% | 1.30% | 42.54% | 0.37% | 4.49% | 0.34% | 2.47% | 5.84% | 0.02% |
| | B1 | 23.89% | 4.17% | 5.05% | 21.88% | 4.29% | 5.76% | 5.95% | 23.02% | 6.00% |
| | B2 | 5.76% | 6.76% | 5.59% | 4.42% | 21.07% | 6.96% | 3.53% | 13.53% | 32.38% |
| | C1 | 7.04% | 1.34% | 3.82% | 3.36% | 7.24% | 38.78% | 6.70% | 15.03% | 16.68% |
| | C2 | 12.96% | 0.02% | 2.11% | 2.42% | 3.07% | 8.47% | 34.49% | 7.97% | 28.50% |
| | D | 6.11% | 2.03% | 1.49% | 0.45% | 3.13% | 3.74% | 4.99% | 30.17% | 47.88% |
| | E | 0.38% | 1.31% | 0.46% | 0.05% | 0.20% | 0.20% | 0.39% | 1.22% | 95.77% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 88.48% | 9.11% | 1.61% | 0.18% | 0.24% | 0.09% | 0.04% | 0.04% | 0.20% |
| | A2 | 35.64% | 56.13% | 4.92% | 1.49% | 0.09% | 1.17% | 0.16% | 0.10% | 0.29% |
| | A3 | 35.70% | 35.94% | 22.74% | 1.82% | 0.37% | 2.71% | 0.13% | 0.14% | 0.45% |
| | B1 | 27.34% | 18.14% | 17.05% | 18.18% | 6.07% | 10.88% | 1.34% | 0.14% | 0.85% |
| | B2 | 5.87% | 12.99% | 13.59% | 16.93% | 34.19% | 5.84% | 9.80% | 0.14% | 0.66% |
| | C1 | 4.44% | 2.80% | 4.67% | 4.36% | 10.08% | 37.99% | 21.39% | 12.60% | 1.67% |
| | C2 | 3.76% | 1.82% | 2.05% | 3.35% | 3.53% | 10.71% | 37.74% | 34.11% | 2.93% |
| | D | 1.97% | 1.91% | 1.83% | 0.54% | 3.16% | 3.84% | 6.88% | 25.13% | 54.75% |
| | E | 0.46% | 0.41% | 0.38% | 0.02% | 0.02% | 1.35% | 2.35% | 2.78% | 92.23% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

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 Estadísticas y 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 evidencian que la probabilidad de que sus clientes se mantengan en su calificación inicial disminuyó en Diciembre de 2020 con respecto a Septiembre de 2020. Los clientes que experimentaron una disminución importante, en esta categoría son los que tienen una calificación crediticia de A2. Las calificaciones con las que cuentan las matrices, para el período de análisis, experimentaron una disminución en las probabilidades de mantenerse, y un aumento en la probabilidad de deterioro y mejora (recuperación).

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

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 80.63% | 6.70% | 7.58% | 2.44% | 0.70% | 1.75% | 0.20% | 0.00% | 0.00% |
| | A2 | 9.66% | 70.87% | 10.45% | 2.45% | 0.41% | 6.06% | 0.10% | 0.00% | 0.00% |
| | A3 | 7.08% | 9.16% | 79.28% | 1.50% | 0.68% | 1.83% | 0.34% | 0.13% | 0.00% |
| | B1 | 4.08% | 3.20% | 2.70% | 77.88% | 3.36% | 7.49% | 0.92% | 0.03% | 0.33% |
| | B2 | 1.46% | 1.84% | 1.71% | 3.05% | 82.23% | 7.75% | 1.52% | 0.05% | 0.38% |
| | C1 | 3.28% | 11.87% | 6.42% | 5.13% | 3.10% | 60.45% | 6.73% | 0.84% | 2.18% |
| | C2 | 3.00% | 1.87% | 1.51% | 1.74% | 1.86% | 16.95% | 67.15% | 3.59% | 2.34% |
| | D | 0.05% | 0.00% | 0.00% | 0.06% | 0.05% | 0.66% | 2.52% | 48.34% | 48.32% |
| | E | 0.10% | 0.00% | 0.00% | 0.06% | 0.00% | 0.08% | 0.00% | 1.00% | 98.76% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 86.86% | 10.04% | 1.98% | 0.36% | 0.14% | 0.60% | 0.02% | 0.00% | 0.00% |
| | A2 | 13.86% | 57.16% | 24.56% | 1.15% | 0.19% | 2.92% | 0.10% | 0.02% | 0.04% |
| | A3 | 7.79% | 7.48% | 73.63% | 4.66% | 1.14% | 5.11% | 0.17% | 0.00% | 0.01% |
| | B1 | 5.22% | 1.57% | 6.12% | 64.95% | 19.98% | 1.48% | 0.59% | 0.03% | 0.05% |
| | B2 | 6.09% | 1.63% | 1.33% | 2.77% | 79.18% | 7.10% | 1.75% | 0.09% | 0.06% |
| | C1 | 19.59% | 5.32% | 7.04% | 2.39% | 1.52% | 59.83% | 3.30% | 0.85% | 0.17% |
| | C2 | 4.32% | 1.60% | 0.52% | 2.50% | 1.82% | 8.42% | 77.37% | 1.62% | 1.85% |
| | D | 1.70% | 0.06% | 0.24% | 0.07% | 0.89% | 4.09% | 4.66% | 47.91% | 40.38% |
| | E | 0.22% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.03% | 0.24% | 2.16% | 97.35% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estadísticas y Estudios.

Cartera de Consumo:

Para la cartera de consumo, las probabilidades de mantenerse en una misma calificación y que tuvieron un decrecimiento importante son las calificaciones E (11.69 puntos porcentuales), A3 (8.41 puntos porcentuales) y B2 (5.80 puntos porcentuales). Al contrastar las dos matrices se observa que las probabilidades de mantenerse en general disminuyeron, aumentando las probabilidades de mejorar y de deterioro, aumentando en mayor proporción la de mejora.

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

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 93.88% | 0.92% | 1.60% | 1.13% | 0.43% | 0.80% | 1.06% | 0.15% | 0.02% |
| | A2 | 42.36% | 39.43% | 2.70% | 0.29% | 5.74% | 2.69% | 0.33% | 6.47% | 0.00% |
| | A3 | 54.75% | 0.93% | 18.18% | 0.31% | 4.28% | 0.54% | 4.32% | 16.68% | 0.01% |
| | B1 | 48.94% | 0.22% | 1.25% | 10.45% | 0.28% | 5.83% | 4.49% | 15.47% | 13.06% |
| | B2 | 16.83% | 11.77% | 6.61% | 7.45% | 18.25% | 5.55% | 4.21% | 7.50% | 21.82% |
| | C1 | 12.84% | 1.99% | 1.66% | 6.23% | 12.27% | 24.39% | 6.96% | 10.07% | 23.58% |
| | C2 | 9.70% | 0.00% | 1.15% | 2.63% | 3.72% | 13.24% | 21.22% | 9.51% | 38.83% |
| | D | 5.22% | 1.15% | 0.55% | 0.58% | 1.90% | 4.11% | 7.81% | 17.08% | 61.60% |
| | E | 0.98% | 0.33% | 0.29% | 0.19% | 0.66% | 0.60% | 0.75% | 3.16% | 93.04% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 92.69% | 4.07% | 1.71% | 0.23% | 0.84% | 0.12% | 0.19% | 0.14% | 0.02% |
| | A2 | 51.18% | 38.83% | 5.21% | 1.68% | 0.04% | 2.67% | 0.06% | 0.06% | 0.27% |
| | A3 | 47.81% | 22.84% | 9.77% | 2.98% | 0.30% | 15.10% | 0.66% | 0.40% | 0.15% |
| | B1 | 43.75% | 18.28% | 13.40% | 5.00% | 5.06% | 12.71% | 1.56% | 0.07% | 0.16% |
| | B2 | 12.34% | 24.09% | 14.12% | 12.86% | 12.45% | 6.55% | 16.95% | 0.27% | 0.38% |
| | C1 | 10.81% | 10.00% | 8.58% | 5.03% | 11.89% | 18.71% | 23.28% | 11.19% | 0.51% |
| | C2 | 5.38% | 2.59% | 2.82% | 3.53% | 4.08% | 8.56% | 30.84% | 40.32% | 1.89% |
| | D | 3.65% | 2.07% | 1.56% | 0.86% | 3.40% | 4.56% | 9.78% | 26.52% | 47.61% |
| | E | 1.37% | 0.66% | 0.37% | 0.19% | 0.33% | 2.59% | 3.79% | 9.36% | 81.35% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estadísticas y Estudios.

Cartera de Microcrédito:

La diagonal principal en las matrices de transición para la cartera de microcrédito en general refleja que la probabilidad de que los clientes de los bancos grandes que acceden a este tipo de crédito se mantengan en su calificación inicial ha disminuido en Diciembre de 2020 con relación a Septiembre 2020, exceptuando los que han sido calificados en C2 y D, quienes experimenta un aumento en su probabilidad de mantener su calificación con respecto al trimestre anterior.

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

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 88.83% | 5.85% | 2.99% | 0.99% | 0.37% | 0.34% | 0.50% | 0.10% | 0.03% |
| | A2 | 38.11% | 51.38% | 1.24% | 0.30% | 3.18% | 1.65% | 0.27% | 3.88% | 0.00% |
| | A3 | 45.94% | 1.14% | 39.12% | 0.43% | 3.71% | 0.41% | 2.69% | 6.56% | 0.00% |
| | B1 | 26.94% | 5.18% | 6.24% | 20.62% | 5.33% | 6.45% | 5.68% | 21.00% | 2.56% |
| | B2 | 4.83% | 7.59% | 5.16% | 4.63% | 19.08% | 7.88% | 3.59% | 12.55% | 34.69% |
| | C1 | 7.45% | 1.31% | 4.10% | 4.17% | 6.32% | 40.63% | 7.13% | 15.39% | 13.50% |
| | C2 | 17.12% | 0.03% | 1.09% | 3.08% | 2.55% | 9.64% | 34.04% | 11.10% | 21.35% |
| | D | 5.89% | 2.33% | 1.31% | 0.53% | 2.91% | 3.22% | 5.39% | 29.47% | 48.96% |
| | E | 0.35% | 1.94% | 0.60% | 0.06% | 0.21% | 0.23% | 0.52% | 1.64% | 94.46% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 88.37% | 10.14% | 0.86% | 0.17% | 0.15% | 0.04% | 0.03% | 0.03% | 0.20% |
| | A2 | 35.81% | 57.95% | 3.64% | 1.31% | 0.10% | 0.92% | 0.01% | 0.03% | 0.23% |
| | A3 | 35.15% | 35.98% | 24.09% | 1.66% | 0.24% | 2.47% | 0.01% | 0.05% | 0.35% |
| | B1 | 20.27% | 17.94% | 15.05% | 27.58% | 4.68% | 12.75% | 1.04% | 0.13% | 0.54% |
| | B2 | 3.00% | 10.42% | 14.31% | 17.61% | 41.08% | 4.78% | 8.51% | 0.02% | 0.27% |
| | C1 | 3.22% | 2.90% | 5.07% | 7.02% | 12.18% | 42.59% | 12.45% | 13.87% | 0.71% |
| | C2 | 2.50% | 1.11% | 1.76% | 3.96% | 3.24% | 9.39% | 38.06% | 38.28% | 1.70% |
| | D | 1.50% | 1.07% | 0.60% | 0.62% | 3.41% | 3.94% | 6.06% | 24.96% | 57.84% |
| | E | 0.56% | 0.46% | 0.16% | 0.03% | 0.00% | 2.31% | 3.52% | 4.71% | 88.24% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estadísticas y 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 Septiembre 2020 – Diciembre 2020 han disminuido drásticamente en comparación con el período Junio 2020 – Septiembre 2020 en las calificaciones. En general, hay una mayor proporción de traslado de las calificaciones hacia el lado derecho de la diagonal, que, al lado izquierdo de la misma; es decir que una mayor proporción de sujetos de crédito deterioraron su calificación en el período analizado, que los que mejoraron.

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

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 82.23% | 11.07% | 4.89% | 0.97% | 0.47% | 0.35% | 0.01% | 0.00% | 0.00% |
| | A2 | 5.00% | 69.22% | 20.87% | 4.29% | 0.21% | 0.41% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | A3 | 0.65% | 4.46% | 88.44% | 4.86% | 0.94% | 0.65% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | B1 | 0.46% | 5.23% | 10.83% | 75.67% | 5.58% | 2.16% | 0.08% | 0.00% | 0.00% |
| | B2 | 1.98% | 0.35% | 11.20% | 3.42% | 79.67% | 2.47% | 0.39% | 0.52% | 0.00% |
| | C1 | 1.08% | 0.17% | 0.35% | 3.76% | 12.98% | 77.51% | 3.66% | 0.28% | 0.22% |
| | C2 | 0.14% | 0.22% | 0.06% | 0.41% | 0.41% | 6.55% | 86.39% | 5.64% | 0.18% |
| | D | 0.43% | 0.00% | 0.09% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 78.08% | 21.39% |
| | E | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 100.00% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 79.51% | 10.43% | 8.17% | 0.29% | 0.89% | 0.60% | 0.01% | 0.10% | 0.00% |
| | A2 | 14.54% | 47.31% | 27.93% | 6.65% | 1.67% | 1.90% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | A3 | 2.36% | 6.45% | 74.51% | 12.74% | 2.91% | 1.03% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | B1 | 6.50% | 2.60% | 4.83% | 74.68% | 9.03% | 2.12% | 0.23% | 0.01% | 0.00% |
| | B2 | 12.54% | 3.95% | 5.91% | 17.86% | 52.02% | 7.38% | 0.32% | 0.03% | 0.00% |
| | C1 | 7.80% | 2.00% | 0.50% | 1.85% | 13.85% | 70.44% | 2.70% | 0.68% | 0.18% |
| | C2 | 2.24% | 1.65% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 15.94% | 75.13% | 4.80% | 0.24% |
| | D | 0.08% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.04% | 3.89% | 84.15% | 11.84% |
| | E | 0.10% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.86% | 99.04% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estadísticas y Estudios.

Cartera de Consumo:

Para la cartera de consumo, la probabilidad de mantenerse ha experimentado un decrecimiento en casi todas las calificaciones, a excepción de la calificación crediticia A1 con respecto al trimestre anterior. Se evidencia una mejora en la capacidad de pago de los clientes en esta cartera, la probabilidad de mejorar la calificación se incrementa y la probabilidad de que la cartera se deteriore se reduce (la probabilidad de que el sujeto de crédito obtenga una calificación más baja es menor).

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

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 91.13% | 2.97% | 2.53% | 0.91% | 0.98% | 0.60% | 0.84% | 0.04% | 0.00% |
| | A2 | 18.98% | 73.02% | 2.02% | 0.28% | 2.97% | 1.14% | 0.03% | 1.55% | 0.00% |
| | A3 | 48.74% | 0.81% | 16.09% | 0.64% | 6.32% | 1.15% | 10.93% | 7.82% | 7.49% |
| | B1 | 32.90% | 0.98% | 7.69% | 37.93% | 2.43% | 8.13% | 4.61% | 5.04% | 0.29% |
| | B2 | 14.49% | 9.95% | 4.55% | 10.19% | 41.31% | 6.38% | 3.62% | 3.01% | 6.50% |
| | C1 | 3.71% | 1.36% | 0.67% | 0.81% | 13.79% | 56.39% | 8.85% | 6.51% | 7.92% |
| | C2 | 4.06% | 0.00% | 0.30% | 0.96% | 0.89% | 8.45% | 47.81% | 9.22% | 28.30% |
| | D | 5.18% | 2.38% | 0.34% | 0.55% | 1.92% | 1.82% | 5.72% | 37.30% | 44.79% |
| | E | 2.29% | 0.15% | 0.45% | 0.29% | 0.57% | 0.39% | 0.17% | 1.48% | 94.23% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 93.09% | 4.41% | 1.79% | 0.22% | 0.36% | 0.06% | 0.04% | 0.02% | 0.02% |
| | A2 | 85.04% | 10.55% | 2.68% | 0.79% | 0.01% | 0.72% | 0.03% | 0.05% | 0.13% |
| | A3 | 56.18% | 20.64% | 8.07% | 2.38% | 0.77% | 11.79% | 0.05% | 0.09% | 0.02% |
| | B1 | 48.96% | 15.18% | 15.38% | 7.55% | 3.29% | 8.23% | 1.20% | 0.08% | 0.13% |
| | B2 | 27.49% | 17.42% | 9.65% | 7.09% | 7.43% | 5.10% | 25.50% | 0.19% | 0.13% |
| | C1 | 19.14% | 6.57% | 5.64% | 1.34% | 7.36% | 30.04% | 22.48% | 7.01% | 0.43% |
| | C2 | 13.65% | 4.44% | 3.78% | 1.34% | 1.20% | 5.33% | 15.06% | 49.49% | 5.72% |
| | D | 7.03% | 3.88% | 1.91% | 1.24% | 1.34% | 2.75% | 8.07% | 27.92% | 45.87% |
| | E | 1.94% | 0.51% | 0.43% | 0.27% | 0.15% | 0.44% | 0.69% | 2.04% | 93.53% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estadísticas y Estudios.

Cartera de Microcrédito:

En el caso de microcrédito en general las probabilidades de mantenerse en una misma calificación no muestran mayor variación. No obstante, se evidencia un flujo positivo de los sujetos de crédito de un trimestre al otro, la probabilidad de ser calificados con un mayor puntaje incrementa, mientras que la probabilidad de ser calificados con una menor calificación se reduce en proporcionales magnitudes.

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

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 84.76% | 3.59% | 2.91% | 2.70% | 1.61% | 2.93% | 1.24% | 0.25% | 0.01% |
| | A2 | 26.11% | 23.36% | 0.60% | 0.21% | 9.06% | 11.53% | 0.10% | 29.03% | 0.00% |
| | A3 | 45.75% | 0.02% | 29.89% | 0.00% | 13.98% | 0.29% | 3.51% | 6.56% | 0.00% |
| | B1 | 15.48% | 0.00% | 0.38% | 10.23% | 0.57% | 4.68% | 12.66% | 53.21% | 2.79% |
| | B2 | 37.24% | 3.17% | 1.04% | 4.16% | 28.94% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 25.45% |
| | C1 | 1.44% | 0.57% | 4.77% | 3.19% | 2.83% | 57.61% | 12.24% | 12.62% | 4.72% |
| | C2 | 20.33% | 0.00% | 15.54% | 2.09% | 6.40% | 0.65% | 34.37% | 12.08% | 8.55% |
| | D | 1.58% | 1.39% | 0.68% | 0.00% | 2.39% | 3.79% | 6.52% | 27.34% | 56.31% |
| | E | 1.41% | 0.10% | 0.10% | 0.16% | 0.46% | 0.28% | 0.16% | 0.23% | 97.11% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 90.49% | 7.38% | 1.52% | 0.15% | 0.40% | 0.04% | 0.01% | 0.01% | 0.00% |
| | A2 | 34.37% | 52.27% | 7.10% | 3.55% | 0.00% | 2.71% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | A3 | 46.78% | 38.69% | 6.99% | 1.63% | 1.53% | 4.18% | 0.00% | 0.19% | 0.00% |
| | B1 | 34.21% | 17.54% | 22.70% | 5.72% | 8.75% | 10.31% | 0.77% | 0.00% | 0.00% |
| | B2 | 14.94% | 22.83% | 11.80% | 15.33% | 12.58% | 7.61% | 14.92% | 0.00% | 0.00% |
| | C1 | 5.78% | 2.44% | 4.05% | 1.45% | 6.66% | 34.49% | 33.16% | 11.96% | 0.00% |
| | C2 | 9.30% | 6.89% | 3.62% | 1.33% | 4.41% | 12.52% | 42.04% | 19.09% | 0.80% |
| | D | 6.06% | 4.72% | 3.83% | 0.10% | 2.53% | 4.21% | 17.70% | 28.46% | 32.38% |
| | E | 0.04% | 1.22% | 1.02% | 0.00% | 0.14% | 0.48% | 1.39% | 1.06% | 94.65% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estadísticas y Estudios.

3.2.3. Bancos Pequeños

Cartera de Comercial:

Para la cartera de comercial de los bancos pequeños, en general la probabilidad de que los sujetos de crédito permanezcan en su calificación inicial en Diciembre 2020 disminuyó con respecto a Septiembre del mismo año, a excepción de los individuos cuya operación crediticia es calificado como C2 y E.

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

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 94.43% | 2.25% | 2.98% | 0.06% | 0.23% | 0.04% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | A2 | 2.77% | 94.21% | 2.14% | 0.75% | 0.11% | 0.03% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | A3 | 1.37% | 0.24% | 96.79% | 0.00% | 1.52% | 0.09% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | B1 | 0.58% | 0.74% | 0.14% | 88.17% | 0.35% | 0.00% | 0.43% | 9.60% | 0.00% |
| | B2 | 4.15% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 94.78% | 0.76% | 0.00% | 0.31% | 0.00% |
| | C1 | 0.00% | 2.53% | 0.00% | 0.68% | 0.00% | 53.04% | 0.00% | 43.75% | 0.00% |
| | C2 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 14.63% | 0.00% | 0.00% | 9.50% | 75.87% | 0.00% |
| | D | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 55.93% | 44.07% |
| | E | 0.40% | 0.22% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 99.39% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 91.99% | 5.80% | 1.18% | 0.61% | 0.29% | 0.02% | 0.04% | 0.05% | 0.03% |
| | A2 | 9.30% | 86.99% | 3.56% | 0.00% | 0.00% | 0.01% | 0.02% | 0.12% | 0.00% |
| | A3 | 6.14% | 3.51% | 88.81% | 1.08% | 0.00% | 0.06% | 0.25% | 0.14% | 0.00% |
| | B1 | 6.58% | 8.32% | 3.04% | 72.11% | 0.89% | 0.00% | 1.29% | 7.32% | 0.45% |
| | B2 | 8.52% | 3.56% | 2.10% | 0.00% | 73.11% | 0.00% | 10.68% | 0.26% | 1.77% |
| | C1 | 16.94% | 6.84% | 1.37% | 0.00% | 0.00% | 32.86% | 0.00% | 40.04% | 1.96% |
| | C2 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 30.84% | 27.53% | 41.63% | 0.00% |
| | D | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.75% | 5.71% | 24.38% | 69.16% |
| | E | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 100.00% |

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 de los bancos pequeños, la probabilidad de que los sujetos de crédito se mantengan en su calificación inicial ha experimentado un decrecimiento en todas las calificaciones crediticias, a excepción de la calificación C1 y D con respecto al trimestre anterior. Por otra parte, la probabilidad de que los sujetos de crédito deterioren su calificación aumenta en mayor proporción que la que mejoran.

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

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 92.85% | 3.10% | 1.49% | 0.93% | 0.55% | 0.42% | 0.27% | 0.26% | 0.14% |
| | A2 | 42.19% | 49.22% | 3.12% | 0.00% | 4.44% | 0.27% | 0.10% | 0.29% | 0.37% |
| | A3 | 46.63% | 0.94% | 31.05% | 3.02% | 4.77% | 1.98% | 1.97% | 8.91% | 0.74% |
| | B1 | 37.82% | 1.06% | 8.68% | 23.10% | 4.49% | 7.43% | 4.55% | 7.78% | 5.10% |
| | B2 | 31.89% | 13.17% | 3.24% | 2.51% | 27.70% | 4.88% | 1.30% | 2.30% | 13.01% |
| | C1 | 19.00% | 3.97% | 1.95% | 4.94% | 5.26% | 20.43% | 3.55% | 7.20% | 33.70% |
| | C2 | 5.49% | 0.00% | 3.70% | 2.08% | 0.00% | 5.31% | 46.31% | 2.68% | 34.42% |
| | D | 4.33% | 0.00% | 1.99% | 5.32% | 0.37% | 6.30% | 2.51% | 17.55% | 61.64% |
| | E | 0.58% | 0.00% | 0.08% | 0.02% | 0.20% | 0.22% | 0.14% | 0.17% | 98.60% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 85.11% | 10.12% | 3.36% | 0.56% | 0.30% | 0.25% | 0.15% | 0.04% | 0.11% |
| | A2 | 29.62% | 46.07% | 16.97% | 2.91% | 0.00% | 3.54% | 0.63% | 0.00% | 0.25% |
| | A3 | 53.33% | 18.86% | 19.57% | 1.76% | 0.02% | 3.73% | 2.10% | 0.60% | 0.05% |
| | B1 | 43.67% | 22.93% | 15.80% | 1.36% | 7.50% | 4.59% | 2.63% | 1.40% | 0.12% |
| | B2 | 42.08% | 14.82% | 10.45% | 2.40% | 3.96% | 6.73% | 16.19% | 1.11% | 2.27% |
| | C1 | 11.62% | 3.49% | 4.63% | 0.25% | 10.36% | 26.77% | 6.28% | 35.45% | 1.16% |
| | C2 | 16.56% | 4.00% | 3.31% | 0.65% | 2.52% | 15.80% | 31.73% | 19.78% | 5.65% |
| | D | 3.97% | 3.28% | 1.50% | 0.20% | 0.00% | 7.04% | 9.75% | 25.74% | 48.52% |
| | E | 0.68% | 0.20% | 0.16% | 0.00% | 0.01% | 0.38% | 0.22% | 0.61% | 97.74% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estadísticas y Estudios.

Cartera de Microcrédito:

Las matrices de transición en el caso de los microcréditos de los bancos pequeños muestran que la probabilidad de sus clientes de permanecer en sus calificaciones del período inicial ha disminuido drásticamente con respecto al trimestre anterior, aumentando la probabilidad de empeorar y mejorar su calificación. Sin embargo, la probabilidad de empeorar incrementó en mayor medida que la que mejora.

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

| | | Septiembre 2020 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Junio 2020 | A1 | 96.29% | 0.75% | 1.03% | 1.44% | 0.18% | 0.11% | 0.07% | 0.10% | 0.04% |
| | A2 | 9.73% | 88.68% | 0.49% | 0.07% | 0.35% | 0.14% | 0.00% | 0.29% | 0.24% |
| | A3 | 20.43% | 3.44% | 73.80% | 0.32% | 0.54% | 0.01% | 0.27% | 1.02% | 0.17% |
| | B1 | 14.21% | 2.20% | 2.50% | 39.48% | 1.74% | 2.84% | 1.42% | 7.27% | 28.35% |
| | B2 | 8.00% | 1.59% | 9.08% | 3.02% | 33.60% | 1.66% | 3.53% | 21.93% | 17.60% |
| | C1 | 6.71% | 1.52% | 3.01% | 1.35% | 10.07% | 31.85% | 4.93% | 14.46% | 26.11% |
| | C2 | 2.54% | 0.00% | 2.34% | 1.00% | 3.72% | 7.03% | 35.50% | 0.34% | 47.53% |
| | D | 9.38% | 0.00% | 3.19% | 0.00% | 5.14% | 7.70% | 1.37% | 36.59% | 36.63% |
| | E | 0.16% | 0.04% | 0.20% | 0.02% | 0.11% | 0.13% | 0.13% | 0.43% | 98.79% |
| | | Diciembre 2020 | | | | | | | | |
| | | A1 | A2 | A3 | B1 | B2 | C1 | C2 | D | E |
| Septiembre 2020 | A1 | 86.52% | 7.06% | 4.73% | 0.28% | 0.43% | 0.33% | 0.11% | 0.11% | 0.42% |
| | A2 | 34.50% | 27.70% | 25.97% | 1.61% | 0.00% | 3.54% | 3.19% | 1.71% | 1.77% |
| | A3 | 27.58% | 32.01% | 28.29% | 3.67% | 0.32% | 3.38% | 1.56% | 1.08% | 2.11% |
| | B1 | 44.80% | 19.91% | 16.06% | 0.30% | 7.38% | 4.27% | 3.44% | 0.39% | 3.45% |
| | B2 | 18.27% | 17.76% | 8.55% | 11.99% | 3.64% | 16.50% | 11.43% | 2.49% | 9.37% |
| | C1 | 6.51% | 4.60% | 5.58% | 0.00% | 15.50% | 18.32% | 20.09% | 4.57% | 24.83% |
| | C2 | 7.99% | 0.50% | 2.42% | 0.05% | 5.28% | 22.50% | 25.91% | 14.16% | 21.18% |
| | D | 4.13% | 8.73% | 13.22% | 0.03% | 0.97% | 2.49% | 8.38% | 24.69% | 37.36% |
| | E | 0.40% | 0.18% | 0.59% | 0.00% | 0.03% | 0.12% | 0.85% | 0.31% | 97.53% |

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

4. CONCLUSIONES

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 Junio 2020 - Septiembre 2020 y Septiembre 2020 – Diciembre 2020, las matrices de transición han experimentado un comportamiento similar por tipo de crédito (segmento) y tamaño de banco, con sus respectivas particularidades propias de cada tipo de crédito.

Respecto a la cartera comercial, se observa que la probabilidad de mantenerse, reflejada en la diagonal principal ha disminuido en el período Septiembre 2020 – Diciembre 2020, en comparación con Junio 2020 – Septiembre 2020 del mismo año, a excepción de las calificaciones A1, C2 y D. La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyeron en Diciembre 2020 respecto a Septiembre 2020 en 7.78% puntos porcentuales, aumentando la probabilidad general de deterioro y mejora de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros de esta cartera de crédito en 4.43% y 3.15% respectivamente.

La cartera de consumo muestra una tendencia similar a la cartera comercial, en general la probabilidad que un cliente financiero mantenga su calificación disminuye en comparación con el trimestre anterior, a excepción de la probabilidad de los clientes con calificaciones de crédito C2 y D. En general, se evidencia una mejora en la cartera de consumo, la mayoría de las probabilidades de mantenerse se trasladaron al lado izquierdo de la diagonal. La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, disminuyeron en Diciembre 2020, respecto de Septiembre de 2020, en un valor de 2.48 puntos

porcentuales. Mientras que la probabilidad de mejorar aumentó en 2.38 puntos porcentuales y la de deterioro en 0.07 puntos.

Las matrices de transición para microcrédito reflejan una disminución en la probabilidad de mantenerse excepto en las calificaciones A1, A2 y B2. En general, en lo que respecta a las matrices analizadas en el último período para la cartera de microcrédito se evidencia una mejora en las calificaciones en razón que disminuye la probabilidad de deterioro y aumenta la probabilidad de recuperarse. La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyeron en Diciembre 2020 respecto a Septiembre 2020 en 4.74% puntos porcentuales, aumentando la probabilidad general de recuperación y la de deterioro de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros en 4.07% y 0.61% respectivamente.