

MATRICES DE TRANSICIÓN DEL SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS JUNIO DE 2021

Elaborado por: Econ. Juan Andrés Rodríguez C.

Aprobado por: Econ. Laura Jimenez

RESUMEN EJECUTIVO

Las matrices de transición para el caso crediticio reflejan las probabilidades de que un grupo de individuos mantenga, mejore o empeore su calificación de crédito en un período de tiempo determinado. En este reporte, por el mayor aporte que brinda al análisis, la probabilidad se la define entorno al volumen de crédito (está también puede ser definida en referencia al número de operaciones). Para el período de análisis Diciembre 2020 – Marzo 2021 y Marzo 2021 – Junio 2021, 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 misma calificación crediticia de un trimestre a otro, reflejada en la diagonal principal en general ha disminuido en el período Marzo 2021 – Junio 2021, en comparación con Diciembre 2020 – Marzo 2021 en las calificaciones de crédito, a excepción de las carteras con calificación B1, C1, C2 y E. La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyeron en Junio 2021 respecto a Marzo 2021 en 4,62% puntos porcentuales, incrementando la probabilidad general de “deterioro” y “mejora” de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros de la cartera comercial en 2,71% y 1,92% respectivamente.

En la cartera de consumo, la probabilidad que un cliente financiero mantenga su calificación incrementa en comparación con el trimestre anterior, a excepción de la probabilidad de los clientes con calificaciones de crédito A3, B1 y C2. De igual forma, a nivel global una vez que se pondera por el volumen de crédito a nivel de calificación, la probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, aumento en Junio 2021, respecto de Marzo 2021, en un valor de 0,78 puntos porcentuales. Mientras que la probabilidad de deterioro disminuyó en 1,82 puntos porcentuales y la de mejora incremento en 1,04 puntos.

Las matrices de transición para microcrédito reflejan una reducción en la probabilidad de mantenerse a excepción de las calificaciones A2, A3 y E. En lo que respecta a las matrices analizadas en el último período para la cartera de microcrédito se evidencia un deterioro en las calificaciones en razón que aumenta la probabilidad de deterioro y disminuye la probabilidad de recuperarse (mejorar). La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyó en Junio 2021 respecto a Marzo 2021 en 0,34 puntos porcentuales, disminuyendo la probabilidad general de recuperación en 0,97 puntos porcentuales e incrementando la probabilidad de deterioro de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros en 1,3 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 planee 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}	...	$P_{i(i-1)}$	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 Diciembre 2020 - Marzo 2021 y Marzo 2021 - Junio 2021.

3. RESULTADOS

Las matrices de transición de operaciones crediticias bancarias aquí presentadas corresponden a los períodos Diciembre 2020 – Marzo 2021 y Marzo 2021 – Junio 2021, 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 que un sujeto de crédito se mantenga en su misma calificación crediticia de un trimestre a otro, reflejada en la diagonal principal en general ha disminuido en el período Marzo 2021 – Junio 2021, en comparación con Diciembre 2020 – Marzo 2021 en las calificaciones de crédito, a excepción de las carteras con calificación B1, C1, C2 y E.

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

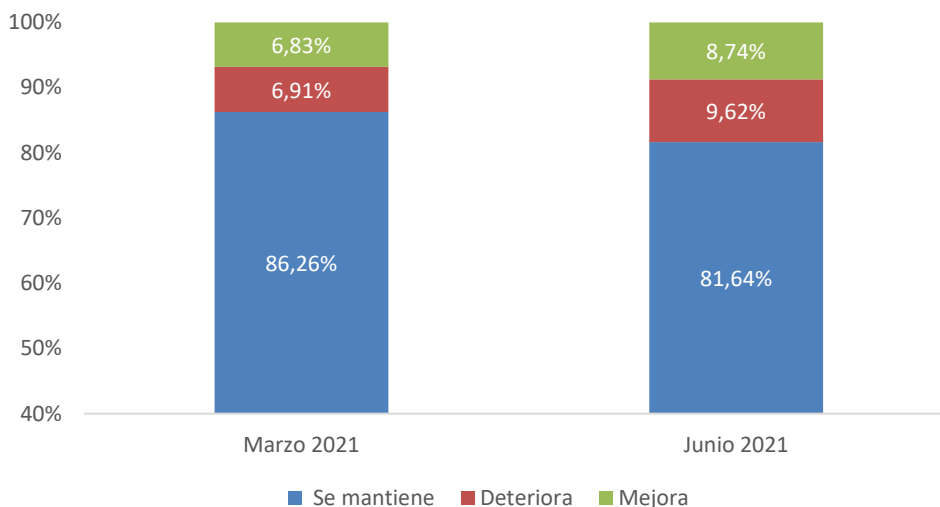
		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	87,07%	8,87%	2,50%	0,33%	0,19%	0,82%	0,21%	0,00%	0,00%
	A2	9,14%	83,71%	5,65%	0,46%	0,16%	0,80%	0,02%	0,01%	0,06%
	A3	2,03%	3,11%	92,04%	1,71%	0,41%	0,52%	0,16%	0,00%	0,02%
	B1	1,39%	3,44%	3,65%	82,86%	8,02%	0,49%	0,14%	0,00%	0,00%
	B2	0,90%	0,85%	1,98%	3,81%	89,06%	2,93%	0,42%	0,05%	0,00%
	C1	19,99%	2,61%	2,40%	2,58%	5,75%	62,97%	2,93%	0,43%	0,34%
	C2	1,14%	1,92%	1,77%	0,91%	1,12%	8,97%	79,95%	3,14%	1,08%
	D	0,35%	0,34%	0,49%	0,00%	0,47%	1,24%	6,69%	64,84%	25,58%
	E	0,04%	0,00%	0,00%	0,21%	0,00%	0,16%	0,87%	2,37%	96,35%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	84,87%	10,00%	2,16%	1,94%	0,18%	0,83%	0,02%	0,00%	0,00%
	A2	14,67%	71,91%	10,93%	1,04%	0,35%	0,74%	0,29%	0,06%	0,00%
	A3	3,87%	3,85%	87,82%	2,03%	1,35%	0,85%	0,19%	0,05%	0,01%
	B1	0,74%	0,93%	5,74%	84,36%	5,52%	2,21%	0,40%	0,04%	0,07%
	B2	12,07%	0,91%	6,96%	15,99%	58,31%	4,49%	0,98%	0,23%	0,06%
	C1	3,27%	4,70%	2,05%	3,54%	4,05%	78,51%	2,81%	0,57%	0,49%
	C2	0,59%	1,11%	0,65%	1,55%	0,44%	2,03%	89,09%	3,51%	1,03%
	D	0,28%	0,25%	0,00%	0,90%	0,46%	0,69%	4,01%	61,52%	31,90%
	E	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,38%	1,20%	98,40%

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 Junio 2021 respecto a Marzo 2021 en 4,62% puntos porcentuales, incrementando la probabilidad general de “deterioro” y “mejora” de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros de la cartera comercial en 2,71% y 1,92% 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

En la cartera de consumo, la probabilidad que un cliente financiero mantenga su calificación incrementa en comparación con el trimestre anterior, a excepción de la probabilidad de los clientes con calificaciones de crédito A3, B1 y C2.

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

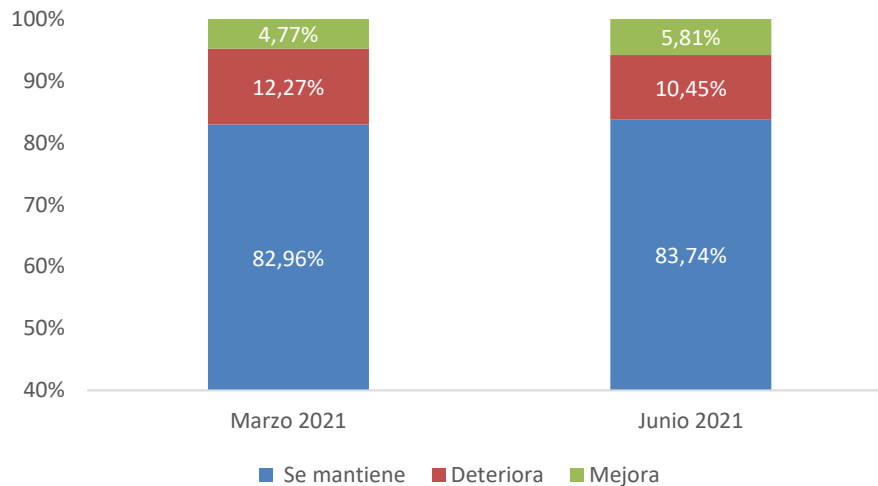
		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	91,03%	5,87%	2,04%	0,71%	0,30%	0,04%	0,00%	0,00%	0,01%
	A2	48,95%	27,20%	11,41%	2,41%	1,73%	8,01%	0,21%	0,09%	0,00%
	A3	22,62%	19,47%	16,42%	4,50%	2,83%	10,05%	22,72%	1,26%	0,14%
	B1	18,67%	7,62%	11,48%	14,44%	1,93%	9,47%	5,92%	28,23%	2,24%
	B2	6,99%	7,55%	5,20%	6,56%	10,55%	8,32%	34,49%	18,19%	2,16%
	C1	1,76%	1,08%	4,18%	12,61%	6,12%	23,01%	5,00%	5,04%	41,19%
	C2	1,68%	0,74%	0,85%	4,63%	5,91%	17,00%	23,83%	8,00%	37,36%
	D	0,51%	0,36%	0,30%	0,17%	3,47%	3,43%	7,70%	25,96%	58,10%
E	0,17%	0,09%	0,08%	0,07%	0,14%	3,02%	1,18%	3,77%	91,48%	
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	93,50%	4,69%	1,16%	0,29%	0,23%	0,04%	0,00%	0,02%	0,07%
	A2	48,57%	33,36%	8,42%	1,68%	0,91%	6,21%	0,32%	0,06%	0,45%
	A3	28,61%	14,74%	15,84%	3,40%	2,16%	6,24%	27,99%	0,96%	0,06%
	B1	23,52%	8,00%	9,56%	7,81%	1,57%	7,29%	3,65%	36,32%	2,29%
	B2	6,74%	9,12%	4,84%	11,84%	14,93%	8,49%	5,31%	35,66%	3,09%
	C1	2,39%	1,39%	3,10%	13,01%	6,11%	26,28%	6,26%	5,28%	36,17%
	C2	1,22%	0,63%	0,75%	1,67%	1,92%	7,55%	19,28%	7,65%	59,32%
	D	0,55%	0,44%	0,26%	0,28%	1,67%	3,12%	9,43%	29,60%	54,64%
E	0,23%	0,08%	0,10%	0,13%	0,06%	3,12%	1,07%	3,19%	92,01%	

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

De igual forma, a nivel global una vez que se pondera por el volumen de crédito a nivel de calificación, la probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, aumento en Junio 2021, respecto de Marzo 2021, en un valor de 0,78 puntos porcentuales. Mientras que la probabilidad de deterioro disminuyó en 1,82 puntos porcentuales y la de mejora incremento en 1,04 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 en general reflejan una reducción en la probabilidad de mantenerse a excepción de las calificaciones A2, A3 y E. En lo que respecta a las matrices analizadas en el último período para la cartera de microcrédito se evidencia un deterioro en las calificaciones en razón que aumenta la probabilidad de deterioro y disminuye la probabilidad de recuperarse (mejorar).

La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyó en Junio 2021 respecto a Marzo 2021 en 0,34 puntos porcentuales, disminuyendo la probabilidad general de recuperación en 0,97 puntos porcentuales e incrementando la probabilidad de deterioro de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros en 1,3 puntos porcentuales.

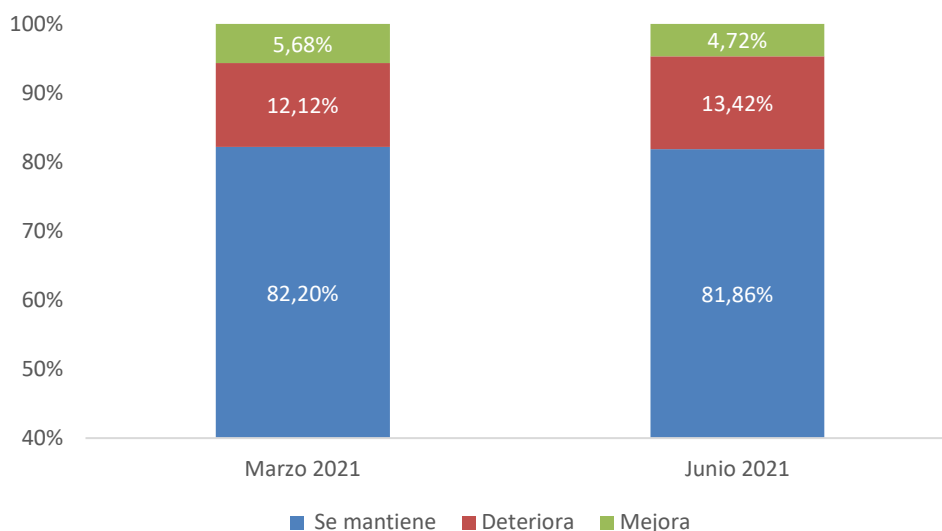
Tabla 3.3. Sistema de Bancos: Matrices de Transición – Cartera de Microcrédito

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	90,43%	7,89%	1,20%	0,18%	0,29%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	31,67%	52,93%	8,00%	2,49%	1,10%	3,73%	0,07%	0,01%	0,00%
	A3	13,87%	18,33%	33,94%	4,55%	2,47%	7,34%	19,28%	0,20%	0,03%
	B1	12,43%	10,28%	11,92%	30,87%	1,41%	6,76%	6,76%	19,53%	0,03%
	B2	2,14%	8,88%	9,92%	10,73%	33,59%	6,76%	7,46%	20,05%	0,48%
	C1	1,57%	0,92%	6,27%	6,18%	7,84%	31,74%	4,58%	6,62%	34,28%
	C2	0,92%	0,73%	1,15%	5,06%	6,12%	8,12%	32,19%	4,92%	40,78%
	D	0,44%	0,29%	0,06%	0,08%	2,89%	3,99%	6,17%	28,39%	57,69%
	E	0,19%	0,05%	0,11%	0,03%	0,01%	0,75%	0,77%	2,21%	95,89%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	90,01%	8,49%	0,98%	0,20%	0,25%	0,05%	0,03%	0,01%	0,00%
	A2	27,87%	54,44%	9,44%	3,00%	1,42%	3,66%	0,16%	0,01%	0,00%
	A3	12,81%	12,89%	34,97%	8,23%	4,58%	9,27%	17,04%	0,21%	0,00%
	B1	8,90%	6,44%	10,47%	28,93%	1,79%	10,27%	7,82%	25,37%	0,01%
	B2	1,56%	6,55%	5,93%	7,44%	31,74%	11,76%	8,35%	25,54%	1,13%
	C1	1,73%	0,69%	3,58%	3,39%	4,87%	29,70%	7,96%	9,61%	38,47%
	C2	0,98%	0,38%	3,48%	1,66%	2,81%	4,36%	24,58%	9,10%	52,65%
	D	0,46%	0,43%	0,04%	0,12%	1,56%	2,04%	4,56%	26,79%	64,00%
	E	0,23%	0,00%	0,12%	0,00%	0,01%	0,21%	0,67%	2,03%	96,71%

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 es variable, pero con tendencia a la baja.

Las calificaciones de los bancos grandes para el período de análisis experimentaron una disminución en la probabilidad de mantenerse, y un aumento tanto en la probabilidad de deterioro como en la de mejora (recuperación).

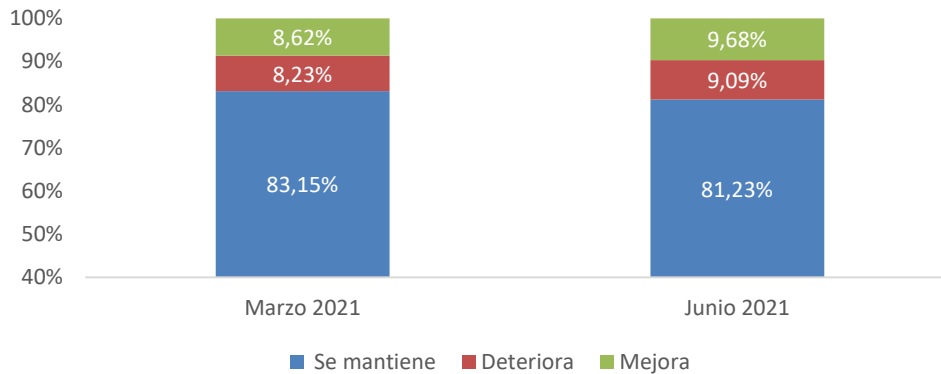
Tabla 3.4. Bancos Grandes: Matrices de Transición – Cartera Comercial

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	86,85%	9,77%	1,67%	0,33%	0,15%	0,98%	0,26%	0,00%	0,00%
	A2	12,82%	79,32%	5,92%	0,53%	0,22%	1,06%	0,04%	0,00%	0,09%
	A3	3,17%	4,56%	87,99%	2,75%	0,40%	0,84%	0,25%	0,00%	0,04%
	B1	1,94%	0,80%	5,04%	76,78%	14,30%	0,86%	0,27%	0,01%	0,00%
	B2	1,15%	1,00%	0,90%	2,28%	92,34%	1,69%	0,58%	0,07%	0,00%
	C1	26,27%	3,38%	3,06%	3,38%	3,17%	57,57%	2,46%	0,26%	0,44%
	C2	1,28%	2,17%	2,01%	1,03%	1,27%	7,46%	81,50%	2,06%	1,22%
	D	0,56%	0,55%	0,80%	0,00%	0,77%	1,81%	9,77%	58,26%	27,49%
	E	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,22%	1,35%	3,50%	94,93%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	85,14%	9,80%	1,67%	2,17%	0,10%	1,09%	0,02%	0,00%	0,00%
	A2	18,67%	68,27%	10,56%	0,71%	0,33%	1,01%	0,44%	0,02%	0,00%
	A3	4,14%	3,96%	88,47%	2,03%	0,18%	0,90%	0,23%	0,06%	0,01%
	B1	1,35%	0,86%	6,72%	83,77%	2,30%	4,11%	0,76%	0,01%	0,12%
	B2	17,47%	1,01%	0,85%	21,85%	54,10%	2,90%	1,38%	0,35%	0,10%
	C1	3,93%	6,26%	2,16%	3,19%	1,56%	78,85%	2,76%	0,62%	0,66%
	C2	0,63%	1,20%	0,70%	1,67%	0,26%	1,86%	89,61%	2,97%	1,11%
	D	0,49%	0,05%	0,00%	1,55%	0,79%	1,19%	6,53%	52,30%	37,10%
	E	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,56%	1,64%	97,77%

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

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

Gráfico 3.4. Bancos Grandes: Probabilidad Condicionada – Cartera Comercial



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 incremento importante son las calificaciones C1 (7,48 puntos porcentuales) y A3 (7,25 puntos porcentuales). Mientras que entre las calificaciones que presentaron una disminución importante en la probabilidad de mantenerse se encuentran la calificación B1 (11,03 puntos porcentuales) y C2 (4,39 puntos porcentuales). Al contrastar las dos matrices se observa que las probabilidades de mantenerse en general incrementaron, aumentando las probabilidades de mejorar y reduciendo la probabilidad de deterioro.

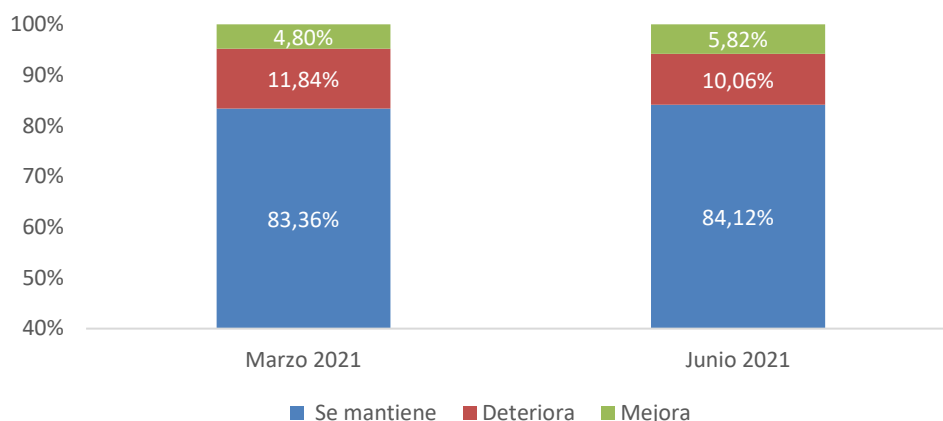
Tabla 3.5. Bancos Grandes: Matrices de Transición – Cartera de Consumo

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	91,70%	4,60%	2,52%	0,83%	0,32%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	49,16%	25,38%	12,65%	2,83%	2,64%	6,96%	0,29%	0,10%	0,00%
	A3	22,57%	18,05%	17,41%	4,18%	3,64%	11,02%	21,13%	1,80%	0,21%
	B1	13,46%	10,33%	15,18%	19,00%	1,86%	6,96%	6,61%	26,60%	0,01%
	B2	6,04%	8,17%	5,52%	6,97%	10,86%	7,75%	42,67%	10,53%	1,49%
	C1	1,33%	1,19%	7,18%	6,31%	10,18%	19,91%	6,13%	6,09%	41,68%
	C2	0,95%	0,63%	0,68%	5,97%	7,86%	19,68%	24,82%	6,98%	32,43%
	D	0,35%	0,29%	0,26%	0,21%	4,53%	3,61%	9,34%	30,36%	51,04%
	E	0,13%	0,06%	0,08%	0,07%	0,30%	2,05%	2,44%	7,15%	87,73%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	94,28%	4,10%	1,08%	0,22%	0,16%	0,02%	0,01%	0,03%	0,10%
	A2	54,18%	26,45%	9,15%	1,55%	1,03%	6,42%	0,25%	0,06%	0,92%
	A3	29,68%	14,11%	15,12%	2,20%	2,16%	5,76%	29,59%	1,32%	0,07%
	B1	21,71%	9,93%	11,33%	7,97%	0,70%	4,96%	3,34%	40,03%	0,03%
	B2	5,37%	10,32%	5,40%	13,31%	15,54%	6,21%	5,57%	35,06%	3,22%
	C1	1,79%	1,17%	5,18%	4,19%	10,05%	27,38%	7,34%	6,86%	36,03%
	C2	0,91%	0,43%	0,56%	2,07%	2,45%	6,83%	20,44%	6,42%	59,90%
	D	0,34%	0,24%	0,21%	0,18%	2,35%	2,87%	12,12%	37,61%	44,08%
	E	0,11%	0,06%	0,06%	0,03%	0,14%	0,93%	2,71%	7,29%	88,66%

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

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

Gráfico 3.5. Bancos Grandes: Probabilidad Condicionada – Cartera de Consumo



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 Junio de 2021 con relación a Marzo 2020, exceptuando los calificados A2, A3 y E, las cuales presentan un aumento en su probabilidad.

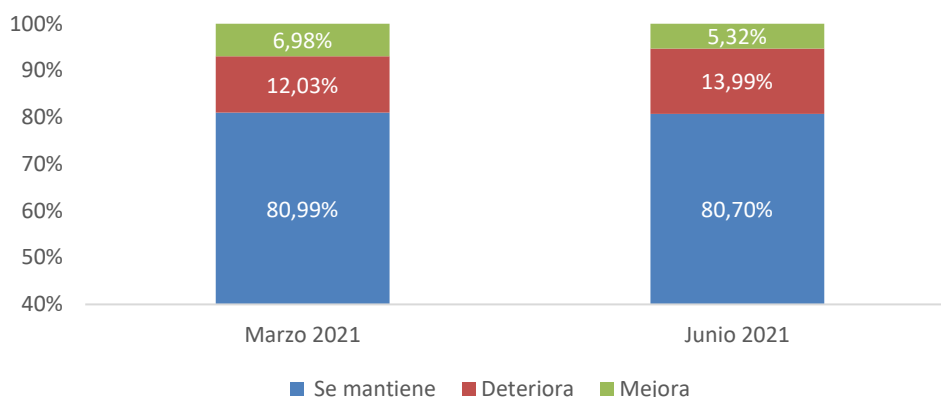
Tabla 3.6. Bancos Grandes: Matrices de Transición – Cartera de Microcrédito

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	90,18%	8,63%	0,84%	0,14%	0,19%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	32,95%	55,10%	6,12%	2,10%	0,67%	2,98%	0,09%	0,00%	0,00%
	A3	13,31%	20,45%	36,88%	4,39%	1,74%	5,67%	17,31%	0,23%	0,04%
	B1	12,13%	11,42%	12,42%	33,42%	1,56%	6,59%	5,25%	17,17%	0,04%
	B2	0,49%	9,58%	10,79%	12,60%	40,09%	5,98%	6,53%	13,47%	0,46%
	C1	0,61%	0,79%	7,06%	5,77%	9,50%	26,78%	4,69%	6,51%	38,29%
	C2	0,29%	0,29%	0,74%	6,21%	6,20%	8,74%	30,63%	5,24%	41,65%
	D	0,14%	0,15%	0,07%	0,06%	3,39%	3,43%	6,37%	27,98%	58,40%
	E	0,16%	0,06%	0,18%	0,00%	0,00%	1,28%	1,32%	2,59%	94,41%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	89,05%	9,80%	0,77%	0,19%	0,18%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	27,01%	58,72%	7,74%	2,68%	0,87%	2,88%	0,08%	0,02%	0,00%
	A3	12,63%	13,16%	38,32%	7,24%	2,58%	8,20%	17,75%	0,12%	0,00%
	B1	7,22%	6,96%	10,75%	31,94%	1,45%	9,59%	7,51%	24,56%	0,02%
	B2	0,90%	6,20%	6,93%	9,44%	35,06%	10,43%	7,38%	22,16%	1,50%
	C1	1,35%	0,56%	4,42%	3,43%	5,02%	22,55%	6,35%	8,11%	48,22%
	C2	0,56%	0,51%	4,83%	1,85%	2,86%	4,64%	20,43%	4,59%	59,74%
	D	0,25%	0,26%	0,01%	0,03%	1,64%	2,30%	4,58%	27,89%	63,04%
	E	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,48%	1,36%	3,36%	94,78%

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

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

Gráfico 3.6. Bancos Grandes: Probabilidad Condicionada – Cartera de Microcrédito



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

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

3.2.2. Bancos Medianos

Cartera Comercial:

Para los bancos medianos, se evidencia en general que las probabilidades de mantener la calificación dadas en la matriz del período Marzo 2021 – Junio 2021 han aumentado considerablemente en comparación con el período Diciembre 2020 – Marzo 2021. En este sentido, un porcentaje menor presenta un mayor deterioro y recuperación de su cartera, incrementado en 6,99% y 3,11%, respectivamente.

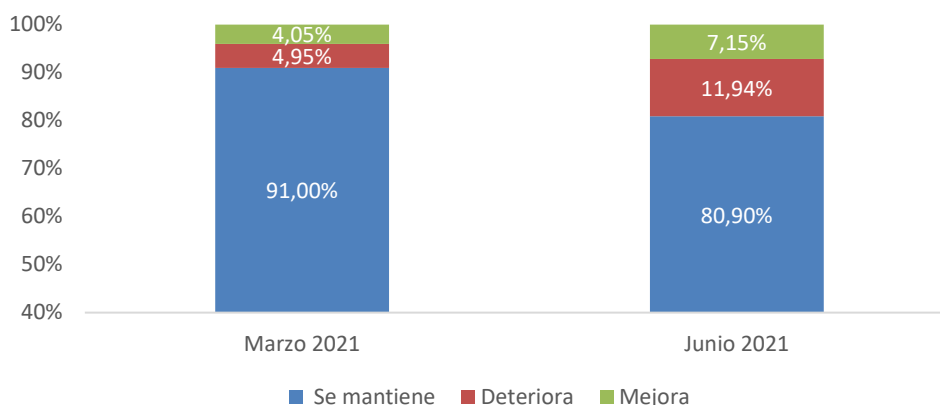
Tabla 3.7. Bancos Medianos: Matrices de Transición – Cartera Comercial

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	83,90%	8,59%	5,99%	0,28%	0,41%	0,67%	0,15%	0,00%	0,00%
	A2	2,92%	90,41%	5,81%	0,42%	0,06%	0,36%	0,00%	0,02%	0,00%
	A3	0,57%	1,00%	97,47%	0,38%	0,42%	0,10%	0,05%	0,00%	0,00%
	B1	0,39%	6,18%	2,22%	89,30%	1,79%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%
	B2	0,58%	0,66%	3,39%	5,65%	84,89%	4,56%	0,23%	0,03%	0,00%
	C1	0,76%	0,25%	0,36%	0,14%	13,65%	79,54%	4,36%	0,94%	0,01%
	C2	0,19%	0,08%	0,06%	0,00%	0,00%	20,32%	70,45%	8,85%	0,04%
	D	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,35%	1,96%	79,98%	17,71%
	E	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%	0,00%	0,07%	0,00%	0,31%	98,86%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	77,47%	15,03%	4,95%	1,90%	0,54%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	6,73%	76,29%	14,60%	1,84%	0,42%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%
	A3	3,22%	3,31%	86,56%	2,07%	4,03%	0,75%	0,06%	0,00%	0,00%
	B1	0,21%	1,01%	4,93%	84,76%	8,39%	0,57%	0,05%	0,06%	0,03%
	B2	1,18%	0,72%	19,39%	4,30%	66,41%	7,81%	0,19%	0,00%	0,00%
	C1	1,32%	0,38%	1,76%	4,54%	11,02%	77,66%	2,98%	0,33%	0,01%
	C2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,85%	4,18%	82,33%	10,59%	0,06%
	D	0,00%	0,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,36%	73,78%	25,28%
	E	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	99,91%

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

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

Gráfico 3.7. Bancos Medianos: Probabilidad Condicionada – Cartera de Comercial



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

Cartera de Consumo:

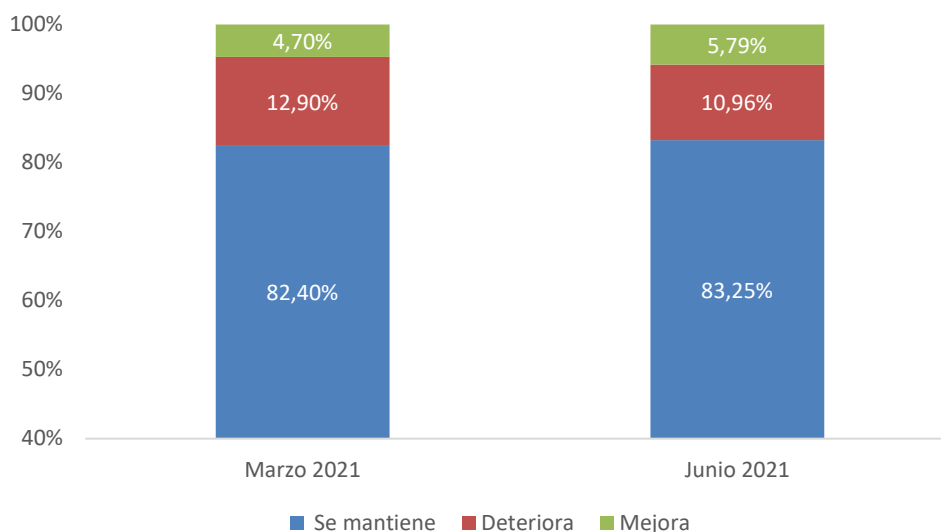
Para la cartera de consumo, con respecto al trimestre anterior la probabilidad general de mantenerse experimento un crecimiento. No obstante, si se analiza por calificación, se evidencia que la mayoría de las carteras muestran un decrecimiento en la probabilidad de mantenerse. Adicionalmente, se evidencia un incremento en la capacidad de pago de los clientes en esta cartera, disminuyendo la probabilidad de deterioro e incrementando la probabilidad de mejora.

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

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	90,11%	7,69%	1,29%	0,55%	0,29%	0,06%	0,00%	0,00%	0,02%
	A2	49,62%	28,38%	9,48%	1,92%	0,59%	9,79%	0,13%	0,09%	0,00%
	A3	23,34%	21,53%	13,27%	4,99%	1,35%	8,69%	26,35%	0,46%	0,02%
	B1	25,47%	4,08%	6,67%	8,81%	2,02%	12,82%	4,74%	30,28%	5,11%
	B2	10,52%	5,20%	4,05%	5,10%	8,82%	10,35%	4,17%	47,02%	4,77%
	C1	2,10%	0,98%	1,07%	19,38%	1,72%	25,75%	3,82%	3,84%	41,34%
	C2	3,90%	0,98%	1,17%	0,61%	0,22%	9,00%	20,08%	11,36%	52,67%
	D	0,93%	0,50%	0,38%	0,07%	0,63%	3,10%	2,96%	13,34%	78,09%
	E	0,16%	0,10%	0,11%	0,07%	0,01%	4,82%	0,18%	1,16%	93,39%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	92,40%	5,50%	1,26%	0,40%	0,35%	0,08%	0,00%	0,00%	0,02%
	A2	43,90%	39,65%	7,22%	1,72%	0,77%	6,26%	0,39%	0,07%	0,02%
	A3	26,93%	16,03%	16,41%	5,89%	1,99%	7,44%	25,19%	0,10%	0,03%
	B1	27,36%	4,14%	5,96%	7,16%	3,29%	11,80%	4,24%	29,30%	6,76%
	B2	11,96%	4,77%	2,82%	5,41%	12,82%	16,24%	4,43%	38,86%	2,67%
	C1	3,00%	1,64%	0,93%	22,43%	1,76%	24,89%	5,08%	3,66%	36,61%
	C2	2,01%	1,23%	1,28%	0,52%	0,32%	9,52%	14,88%	11,54%	58,70%
	D	1,02%	0,61%	0,33%	0,51%	0,19%	3,70%	3,51%	12,00%	78,12%
	E	0,35%	0,07%	0,15%	0,15%	0,00%	5,42%	0,09%	0,86%	92,90%

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

Gráfico 3.8. Bancos Medianos: Probabilidad Condicionada – Cartera de Consumo



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

Cartera de Microcrédito:

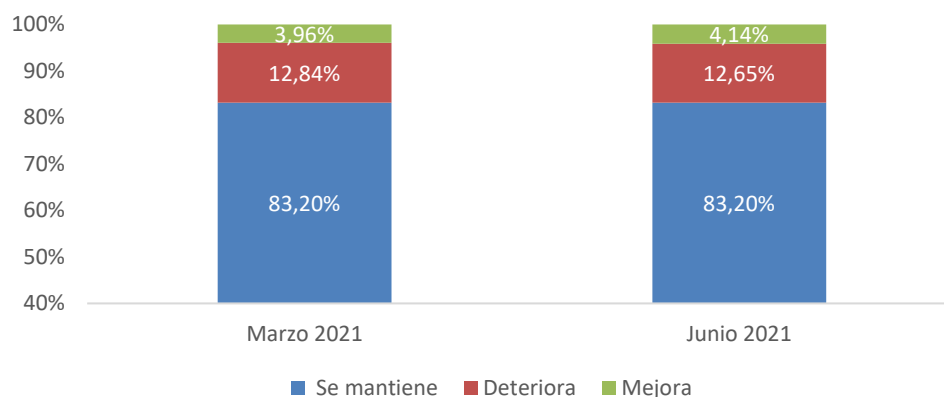
En el caso de microcrédito la probabilidad de mantenerse en una misma calificación se mantiene. La probabilidad de ser calificados con un mayor puntaje incrementa, al igual que, la probabilidad de ser calificados con una menor calificación, en iguales proporciones.

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

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	90,05%	7,95%	1,54%	0,16%	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	25,71%	52,14%	12,01%	3,49%	1,92%	4,68%	0,00%	0,05%	0,00%
	A3	22,26%	9,52%	23,80%	5,71%	4,49%	11,97%	21,81%	0,36%	0,07%
	B1	19,04%	6,25%	7,60%	20,35%	1,02%	7,64%	10,96%	27,14%	0,00%
	B2	8,60%	8,50%	8,69%	4,47%	14,32%	8,95%	10,32%	35,55%	0,60%
	C1	2,36%	1,10%	5,76%	8,78%	4,94%	48,79%	3,55%	5,67%	19,05%
	C2	3,91%	3,06%	1,47%	3,82%	9,77%	7,29%	41,31%	4,79%	24,57%
	D	1,95%	1,88%	0,00%	0,00%	0,09%	10,61%	2,88%	26,29%	56,30%
	E	0,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,20%	0,98%	0,75%	96,36%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	91,10%	6,79%	1,08%	0,19%	0,45%	0,22%	0,14%	0,03%	0,00%
	A2	31,79%	44,24%	10,87%	3,58%	2,56%	6,85%	0,12%	0,00%	0,00%
	A3	13,79%	12,04%	20,69%	7,59%	7,09%	13,63%	24,37%	0,80%	0,00%
	B1	14,89%	3,21%	6,06%	12,13%	3,59%	11,32%	10,31%	38,49%	0,00%
	B2	3,83%	9,57%	2,61%	3,69%	21,81%	10,04%	10,69%	37,39%	0,37%
	C1	0,44%	0,67%	3,08%	2,26%	1,76%	51,11%	7,77%	9,99%	22,92%
	C2	1,24%	0,32%	0,49%	3,06%	6,03%	3,58%	57,77%	8,84%	18,68%
	D	3,53%	3,97%	0,44%	1,02%	4,07%	2,25%	4,64%	37,12%	42,96%
	E	1,10%	0,00%	0,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,74%	0,91%	96,91%

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

Gráfico 3.9. Bancos Medianos: Probabilidad Condicionada – Cartera de Microcrédito



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

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

3.2.3. Bancos Pequeños

Cartera Comercial:

Para la cartera comercial de los bancos pequeños, en general la probabilidad ponderada (conforme al peso de la calificación en la matriz) de que los sujetos de crédito permanezcan en su calificación inicial en Junio 2021 disminuyó con respecto a Marzo 2021. Sin embargo, a nivel individual de calificación, el común es observar un incremento en la probabilidad de mantener la calificación con respecto al trimestre anterior.

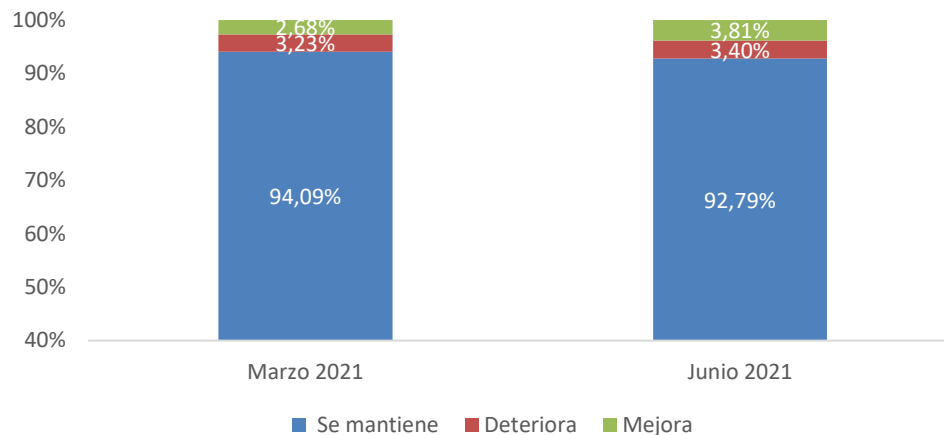
Tabla 3.10. Bancos Pequeños: Matrices de Transición – Cartera de Comercial

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	96,55%	2,50%	0,47%	0,45%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	1,84%	95,35%	2,53%	0,03%	0,01%	0,24%	0,00%	0,00%	0,00%
	A3	1,34%	11,45%	86,73%	0,09%	0,17%	0,19%	0,03%	0,00%	0,00%
	B1	24,26%	0,60%	4,75%	70,08%	0,00%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%
	B2	0,00%	0,00%	0,00%	14,10%	85,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	C1	32,62%	7,04%	3,81%	0,00%	0,00%	47,13%	9,40%	0,00%	0,00%
	C2	0,00%	2,68%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	3,99%	93,27%	0,00%
	D	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	42,05%	57,95%
	E	0,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,24%	99,23%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	97,51%	1,53%	0,76%	0,05%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	8,18%	87,99%	1,16%	1,06%	0,32%	0,65%	0,00%	0,63%	0,00%
	A3	3,17%	9,02%	80,32%	0,99%	5,88%	0,22%	0,41%	0,00%	0,00%
	B1	0,35%	0,00%	1,93%	94,15%	0,00%	0,00%	3,58%	0,00%	0,00%
	B2	5,86%	0,00%	6,34%	1,74%	85,67%	0,00%	0,39%	0,00%	0,00%
	C1	22,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,88%	57,41%	0,00%	19,08%	0,00%
	C2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,81%	65,94%	8,25%	0,00%
	D	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,17%	77,50%	20,33%
	E	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,66%	99,34%

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

Gráfico 3.10. Bancos Pequeños: Probabilidad Condicionada – Cartera Comercial



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

Cartera de Consumo:

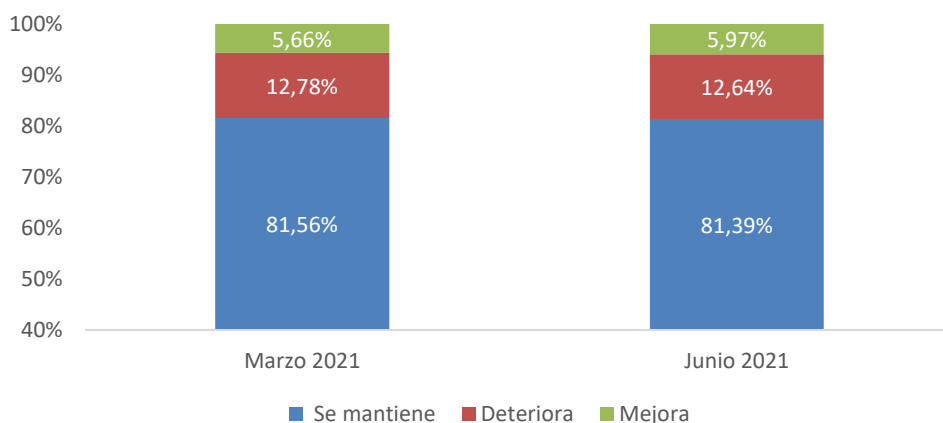
Para la cartera de consumo de los bancos pequeños, la probabilidad de que los sujetos de crédito se mantengan en su calificación inicial ha experimentado una disminución en todas las calificaciones crediticias, a excepción de las calificaciones de A1, B1 y C2 con respecto al trimestre anterior. Adicionalmente, la probabilidad de que los sujetos de crédito deterioren su calificación disminuye y la que mejoren aumenta, evidenciado un aumento en la capacidad de pago.

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

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	88,13%	9,11%	2,28%	0,31%	0,16%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%
	A2	35,16%	44,73%	15,75%	1,34%	0,89%	2,13%	0,00%	0,00%	0,00%
	A3	12,80%	24,08%	39,11%	4,84%	4,75%	6,59%	7,83%	0,00%	0,00%
	B1	10,28%	12,49%	16,60%	10,39%	1,99%	2,90%	17,18%	28,17%	0,00%
	B2	8,93%	7,21%	3,19%	4,56%	26,14%	11,09%	15,57%	23,31%	0,00%
	C1	5,38%	0,81%	4,91%	0,85%	15,63%	41,70%	6,28%	10,13%	14,30%
	C2	2,36%	1,94%	4,35%	2,51%	0,15%	12,48%	34,73%	5,09%	36,39%
	D	1,87%	1,16%	0,34%	0,00%	0,00%	0,00%	8,52%	27,44%	60,67%
	E	0,39%	0,17%	0,03%	0,08%	0,03%	0,00%	0,05%	0,45%	98,81%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	89,56%	8,37%	1,61%	0,25%	0,16%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	32,32%	43,21%	17,95%	3,42%	1,17%	1,32%	0,60%	0,02%	0,00%
	A3	14,83%	19,14%	32,03%	11,10%	4,54%	7,03%	11,34%	0,00%	0,00%
	B1	9,13%	11,97%	15,25%	24,39%	0,97%	9,55%	4,09%	24,65%	0,00%
	B2	4,55%	7,20%	3,88%	26,90%	12,59%	18,88%	3,75%	20,33%	1,91%
	C1	3,22%	0,53%	3,52%	1,77%	17,18%	36,82%	8,59%	4,75%	23,62%
	C2	4,24%	0,76%	1,63%	0,39%	2,23%	12,25%	38,84%	4,57%	35,09%
	D	0,69%	6,97%	1,65%	0,37%	0,64%	2,69%	8,76%	26,82%	51,40%
	E	0,08%	0,18%	0,00%	0,30%	0,11%	0,02%	0,28%	0,71%	98,31%

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

Gráfico 3.11. Bancos Pequeños: Probabilidad Condicionada – Cartera de Consumo



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 con respecto al trimestre anterior (considerando el peso de las calificaciones en la matriz general), incrementando la probabilidad de deterioro y mejora de la calificación. Cabe señalar que, la probabilidad de mejorar incremento en menor medida que la que mejora.

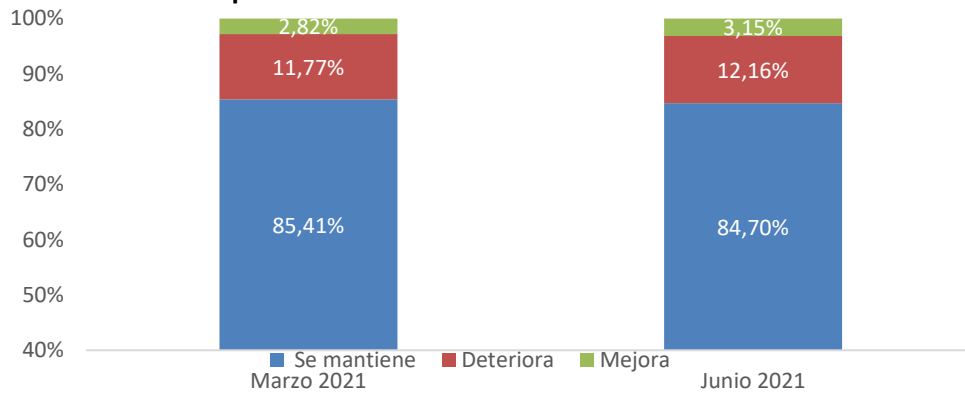
Tabla 3.12. Bancos Pequeños: Matrices de Transición – Cartera de Microcrédito

		Marzo 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Diciembre 2020	A1	91,54%	5,57%	2,00%	0,33%	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
	A2	28,64%	34,45%	19,31%	4,55%	3,85%	9,20%	0,00%	0,00%	0,00%
	A3	10,71%	16,99%	30,89%	4,36%	3,53%	9,72%	23,79%	0,00%	0,00%
	B1	3,04%	2,53%	13,81%	16,60%	0,04%	7,37%	19,48%	37,14%	0,00%
	B2	3,85%	3,12%	4,39%	6,48%	13,94%	9,40%	10,05%	48,41%	0,36%
	C1	5,17%	1,24%	2,96%	1,69%	5,64%	15,96%	6,63%	9,80%	50,91%
	C2	0,49%	0,14%	2,95%	0,35%	0,88%	5,84%	28,80%	3,36%	57,18%
	D	2,30%	0,48%	0,00%	0,33%	0,00%	4,45%	6,65%	34,25%	51,54%
	E	0,19%	0,03%	0,03%	0,06%	0,03%	0,07%	0,10%	1,86%	97,63%
		Junio 2021								
		A1	A2	A3	B1	B2	C1	C2	D	E
Marzo 2021	A1	92,12%	5,78%	1,57%	0,24%	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	A2	29,14%	34,43%	21,22%	4,70%	4,32%	5,31%	0,89%	0,00%	0,00%
	A3	12,72%	12,64%	34,29%	11,96%	9,35%	9,65%	9,33%	0,07%	0,00%
	B1	12,36%	6,79%	13,41%	29,04%	1,92%	13,11%	7,00%	16,38%	0,00%
	B2	2,35%	5,49%	4,56%	2,35%	26,33%	18,67%	10,40%	29,59%	0,26%
	C1	4,88%	1,21%	1,12%	4,77%	8,43%	27,88%	14,24%	14,68%	22,79%
	C2	2,20%	0,01%	0,46%	0,43%	1,22%	3,83%	23,28%	23,63%	44,92%
	D	0,42%	0,00%	0,04%	0,25%	0,15%	0,66%	4,40%	17,19%	76,89%
	E	0,34%	0,00%	0,20%	0,00%	0,03%	0,00%	0,07%	0,99%	98,37%

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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estudios.

Gráfico 3.12. Bancos Pequeños: Probabilidad Condicionada – Cartera Microcrédito



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

Elaboración: SB – DNEI / Subdirección de Estadísticas y 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 Diciembre 2020 – Marzo 2021 y Marzo 2021 – Junio 2021, 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 misma calificación crediticia de un trimestre a otro, reflejada en la diagonal principal en general ha disminuido en el período Marzo 2021 – Junio 2021, en comparación con Diciembre 2020 – Marzo 2021 en las calificaciones de crédito, a excepción de las carteras con calificación B1, C1, C2 y E. La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyeron en Junio 2021 respecto a Marzo 2021 en 4,62% puntos porcentuales, incrementando la probabilidad general de “deterioro” y “mejora” de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros de la cartera comercial en 2,71% y 1,92% respectivamente.

En la cartera de consumo, la probabilidad que un cliente financiero mantenga su calificación incrementa en comparación con el trimestre anterior, a excepción de la probabilidad de los clientes con calificaciones de crédito A3, B1 y C2. De igual forma, a nivel global una vez que se pondera por el volumen de crédito a nivel de calificación, la probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación, aumento en Junio 2021, respecto de Marzo 2021, en un valor de 0,78 puntos porcentuales. Mientras que la probabilidad de deterioro disminuyó en 1,82 puntos porcentuales y la de mejora incremento en 1,04 puntos.

Las matrices de transición para microcrédito reflejan una reducción en la probabilidad de mantenerse a excepción de las calificaciones A2, A3 y E. En lo que respecta a las matrices analizadas en el último período para la cartera de microcrédito se evidencia un deterioro en las calificaciones en razón que aumenta la probabilidad de deterioro y disminuye la probabilidad de recuperarse (mejorar). La probabilidad de que las distintas operaciones de crédito se mantengan en una misma calificación disminuyó en Junio 2021 respecto a Marzo 2021 en 0,34 puntos porcentuales, disminuyendo la probabilidad general de recuperación en 0,97 puntos porcentuales e incrementando la probabilidad de deterioro de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros en 1,3 puntos porcentuales.