

FICHAS CREDITICIAS SECTORIALES

Bancos privados

SECTOR ECONÓMICO: CONSUMO NO PRODUCTIVO

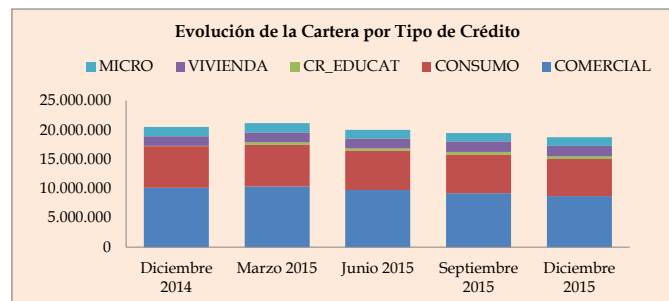
I. PIB Y VARIABLES DE LA CARTERA TOTAL DEL SISTEMA

RUBROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN	dic-15/dic-14
PIB nominal (US miles)	100.917.372	99.068.214	99.068.214	99.068.214	99.068.214	ABSOLUTA	RELATIVA
COMERCIAL	10.116.797	10.339.267	9.750.711	9.212.419	8.734.912	-1.381.885	-13,66%
CONSUMO	7.132.954	7.137.354	6.720.888	6.624.998	6.314.432	-818.522	-11,48%
CR_EDUCAT	45.871	405.546	401.126	429.143	426.817	380.945	830,46%
VIVIENDA	1.631.815	1.680.983	1.697.224	1.777.835	1.821.140	189.325	11,60%
MICRO	1.589.954	1.589.113	1.459.761	1.453.841	1.474.805	-115.148	-7,24%
Cartera Bruta (US miles) 1/	20.517.391	21.152.263	20.029.710	19.498.236	18.772.106	-1.745.285	-8,51%
Cartera Bruta / PIB 1/	20,33%	21,35%	20,22%	19,68%	18,95%	-1,38	
Cartera Improductiva (US miles)	622.463	761.191	725.186	785.886	689.136	66.673	10,71%
Cartera Improductiva / PIB	0,62%	0,77%	0,73%	0,79%	0,70%	0,08	
Cartera C, D, E (US miles) 2/	1.114.942	1.209.791	782.756	924.471	952.275	-162.668	-14,59%
Provisiones Requeridas (US miles)	1.084.179	1.136.897	1.008.770	1.132.151	1.141.860	57.681	5,32%
Provisiones Constituidas (US miles)	1.017.466	1.064.100	1.016.335	1.065.073	1.063.187	45.721	4,49%
Suficiencia o Deficiencia de Provisiones 3/	- 66.712	- 72.797	7.565	- 67.078	- 78.673	-11.960	17,93%
Número de Operaciones	6.390.788	6.409.012	6.291.442	6.272.348	6.294.319	-96.469	-1,51%
Número de Operaciones C, D, E	587	608	584	617	621	34	5,81%
Monto Promedio de Crédito (En US\$)	3.210	3.300	3.184	3.109	2.982	-228	-7,10%
Patrimonio Técnico Constituido (US miles)	3.276.195	3.084.244	3.113.816	3.150.572	3.178.859	-97.336	-2,97%
Pérdidas Esperadas Ex-Post (Prov Req / Cartera Bruta)	5,28%	5,37%	5,04%	5,81%	6,08%	0,80	

1/ Los saldos de este informe presenta una diferencia de aproximadamente el 4% con respecto a los Boletines Financieros publicados en la página Web.

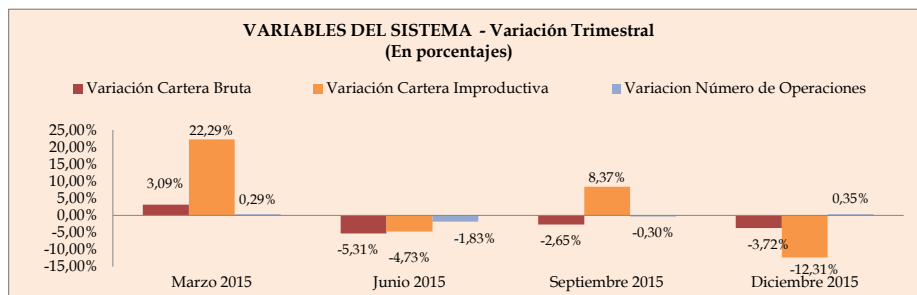
2/ Incluye créditos Reestructurados que de acuerdo a la normativa se los considera dentro de la calificación Deficiente o inferior sin importar su vencimiento.

3/ La Suficiencia o Deficiencia de Provisiones corresponde a la diferencia entre las Provisiones Constituidas y Requeridas.



I.1. VARIACIÓN TRIMESTRAL DE LA CARTERA TOTAL DEL SISTEMA

RUBROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN
Variación Cartera Bruta	-	3,09%	-5,31%	-2,65%	-3,72%	-8,51%
Variación Cartera Improductiva	-	22,29%	-4,73%	8,37%	-12,31%	10,71%
Variación Cartera C, D, E	-	8,51%	-35,30%	18,10%	3,01%	-14,59%
Variación Provisiones Requerida	-	4,86%	-11,27%	12,23%	0,86%	5,32%
Variación Provisiones Constituidas	-	4,58%	-4,49%	4,80%	-0,18%	4,49%
Variación Número de Operaciones	-	0,29%	-1,83%	-0,30%	0,35%	-1,51%
Variaciones Num Oper Cartera C, D, E	-	3,61%	-3,90%	5,68%	0,56%	5,81%



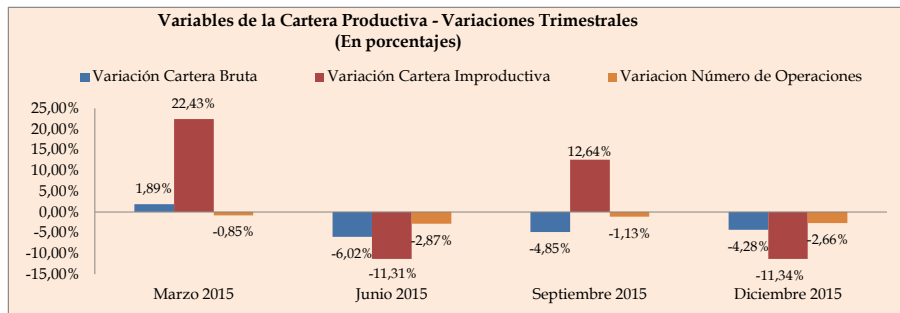
II. VARIABLES DE LA CARTERA PRODUCTIVA 4/

RUBROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN	dic-15/dic-14
						ABSOLUTA	RELATIVA
Cartera Bruta Productiva (US miles)	11.706.751	11.928.380	11.210.472	10.666.260	10.209.717	-1.497.034	-12,79%
COMERCIAL	10.116.797	10.339.267	9.750.711	9.212.419	8.734.912	-1.381.885	-13,66%
MICRO	1.589.954	1.589.113	1.459.761	1.453.841	1.474.805	-115.148	-7,24%
Cartera Improductiva Comercial	95.706	124.835	98.945	113.379	98.953	3.247	3,39%
Cartera Improductiva Microcrédito	78.509	88.447	90.214	99.691	89.951	11.442	14,57%
Cartera Bruta Productiva / PIB	11,60%	12,04%	11,32%	10,77%	10,31%	0	
Cartera C, D y E Comercial(miles)	81.722	99.343	74.772	83.253	70.745	-10.977	-13,43%
Cartera C, D y E Microcrédito (miles)	55.786	61.839	63.095	68.099	60.374	4.587	8,22%
Provisiones requeridas Comercial (US miles)	503.942	526.505	437.661	512.033	557.920	53.978	10,71%
Provisiones requeridas Microcrédito (US miles)	71.686	77.819	78.245	83.229	75.425	3.739	5,22%
Provisiones Constituidas Comercial (US miles)	444.450	461.224	419.611	438.690	471.590	27.139	6,11%
Provisiones Constituidas Microcrédito (US miles)	72.373	78.399	80.964	83.853	76.108	3.735	5,16%
Suficiencia o Deficiencia de Provisiones 3/	-	-	-	-	-	-	-
Número de Operaciones Comercial	164.842	161.704	151.444	144.828	144.835	-20.007	-12,14%
Número de Operaciones Microcrédito	818.085	812.891	795.143	791.046	766.158	-51.927	-6,35%
Número de Operaciones C, D y E Comercial	24.451	24.999	24.468	25.504	26.554	2.103	8,60%
Número de Operaciones C, D y E Microcrédito	74.148	78.415	83.535	90.266	96.217	22.069	29,76%
Monto Promedio de Crédito (En US\$) Comercial	61.373	63.939	64.385	63.609	60.309	-1.063	-1,73%
Monto Promedio de Crédito (En US\$) Microcrédito	1.944	1.955	1.836	1.838	1.925	-19	-0,96%
Pérdidas Esperadas Ex-Post (Prov Req / Cartera Bruta)	4,98%	5,09%	4,49%	5,56%	6,39%	1,41	
Pérdidas Esperadas Ex-Post (Prov Req / Cartera Bruta)	4,51%	4,90%	5,36%	5,72%	5,11%	0,61	

4/ Incluye solo datos de actividades productivas pertenecientes a las carteras Comercial y Microcrédito

II.1. VARIACIÓN TRIMESTRAL DE LA CARTERA PRODUCTIVA

RUBROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN
						dic-15/dic-14
Variación Cartera Bruta	-	1,89%	-6,02%	-4,85%	-4,28%	-12,79%
Variación Cartera Improductiva	-	22,43%	-11,31%	12,64%	-11,34%	8,43%
Variación Cartera C, D, E	-	17,22%	-14,46%	9,78%	-13,37%	-4,65%
Variación Provisiones Requeridas	-	4,99%	-14,63%	15,38%	6,40%	10,03%
Variación Provisiones Constituidas	-	4,41%	-7,24%	4,39%	4,81%	5,97%
Variación Número de Operaciones	-	-0,85%	-2,87%	-1,13%	-2,66%	-7,32%
Variaciones Num Oper Cartera C, D, E	-	4,88%	4,44%	7,19%	6,05%	24,52%



III. VARIABLES DE LA CARTERA: SECTOR ECONÓMICO

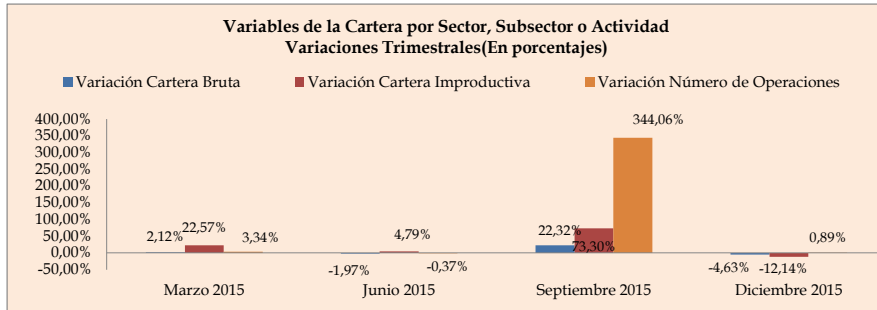
CONSUMO NO PRODUCTIVO

RUBROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN	dic-15/dic-14
						ABSOLUTA	RELATIVA
Cartera Bruta	5.561.263	5.678.973	5.566.917	6.809.674	6.494.270	933.007	16,78%
Cartera Bruta / PIB	5,51%	5,73%	5,62%	6,87%	6,56%	1,04	
Cartera Bruta / Cartera Productiva	47,50%	47,61%	49,66%	63,84%	63,61%	16,10	
Cartera Improductiva	230.485	282.510	296.047	513.052	450.751	220.267	95,57%
Cartera Improductiva / PIB	0,23%	0,29%	0,30%	0,52%	0,45%	0,23	
Cartera C, D, E	230.556	253.672	267.912	360.549	320.481	89.925	39,00%
Provisiones requeridas	207.114	223.668	213.121	502.030	476.678	269.564	130,15%
Provisiones constituidas	210.054	223.427	230.590	508.758	484.945	274.891	130,87%
Suficiencia o Deficiencia de Provisiones 1/	2.940	-241	17.469	6.728	8.267	11.207	181,19%
Número de Operaciones	1.179.357	1.218.736	1.214.174	5.391.674	5.439.464	4.260.107	361,22%
Número de Operaciones C, D, E	152.696	163.557	170.889	509.025	507.546	354.850	232,39%
Monto Promedio de Crédito (En US\$)	4.716	4.660	4.585	1.263	1.194	-3.522	-74,68%

III.1 VARIACIÓN TRIMESTRAL DE LA CARTERA: SECTOR ECONÓMICO

CONSUMO NO PRODUCTIVO

RUBROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN
						dic-15/dic-14
Variación Cartera Bruta	-	2,12%	-1,97%	22,32%	-4,63%	16,78%
Variación Cartera Improductiva	-	22,57%	4,79%	73,30%	-12,14%	95,57%
Variación Cartera C, D, E	-	10,03%	5,61%	34,58%	-11,11%	39,00%
Variación Provisiones Requeridas	-	7,99%	-4,72%	135,56%	-5,05%	130,15%
Variación Provisiones Constituidas	-	6,37%	3,21%	120,63%	-4,68%	130,87%
Variación Número de Operaciones	-	3,34%	-0,37%	344,06%	0,89%	361,22%
Variación Número de Operaciones C, D, E	-	7,11%	4,48%	197,87%	-0,29%	232,39%

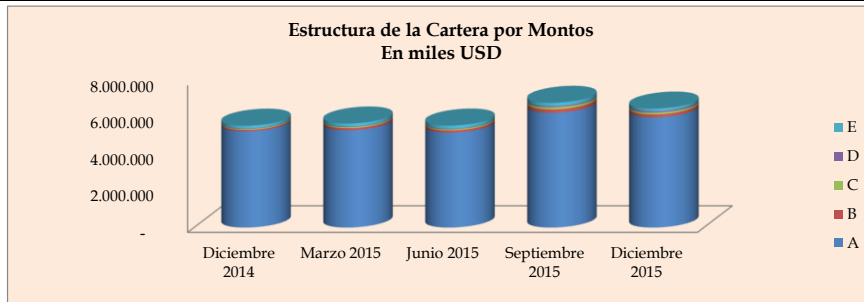


III.2 ESTRUCTURA DE LA CARTERA: SECTOR ECONÓMICO

CONSUMO NO PRODUCTIVO

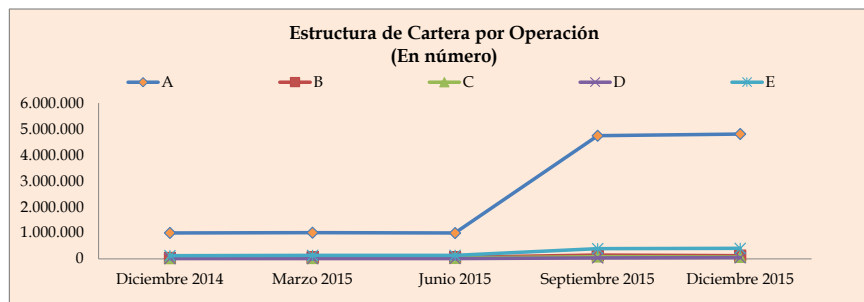
POR MONTOS (En Miles USD)

CALIFICACIÓN	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN	dic-15/dic-14
						ABSOLUTA	RELATIVA
A	5.251.336	5.309.577	5.180.795	6.265.909	6.015.608	764.272	14,55%
B	79.371	115.723	118.210	183.185	158.181	78.810	99,29%
C	47.555	58.594	62.036	117.631	104.301	56.746	119,33%
D	28.103	31.275	34.419	60.642	72.110	44.007	156,59%
E	154.898	163.804	171.457	182.275	144.071	10.827	-6,99%
Total	5.561.263	5.678.973	5.566.917	6.809.642	6.494.270	315.372	16,78%



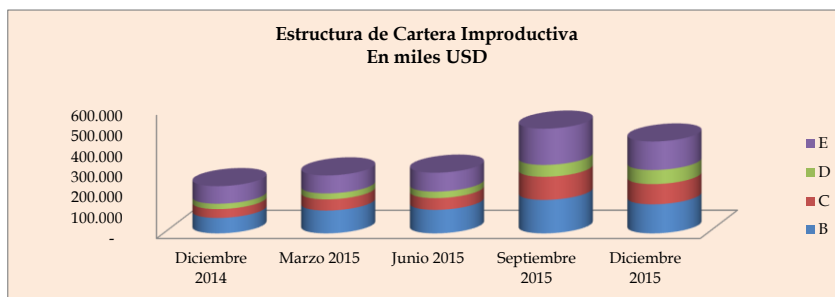
POR NÚMERO DE OPERACIONES (En número)

CALIFICACIÓN	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN	dic-15/dic-14
						ABSOLUTA	RELATIVA
A	995.845	1.004.246	991.698	4.742.782	4.810.262	3.814.417	383,03%
B	30.816	50.933	51.587	139.847	121.652	90.836	294,77%
C	23.687	27.671	32.038	85.780	72.233	48.546	204,95%
D	9.442	9.133	10.184	36.250	38.956	29.514	312,58%
E	119.567	126.753	128.667	386.995	396.357	276.790	231,49%
Total	1.179.357	1.218.736	1.214.174	5.391.654	5.439.460	4.260.103	361,22%



POR CARTERA IMPRODUCTIVA (En Miles USD)

CALIFICACIÓN	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN	dic-15/dic-14
						ABSOLUTA	RELATIVA
A	363	97	290	2.787	3.045	2.682	738,55%
B	75.339	111.358	114.674	163.141	141.704	66.365	88,09%
C	43.069	54.503	57.227	112.707	98.403	55.334	128,48%
D	26.080	29.123	31.750	57.718	68.716	42.636	163,48%
E	85.633	87.429	92.106	176.699	138.883	53.250	62,18%
Total	230.485	282.510	296.047	513.052	450.751	220.267	95,57%



III.3 PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL DEL SISTEMA: SECTOR ECONÓMICO

CONSUMO NO PRODUCTIVO

RUBROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN
						dic-15/dic-14
Por Montos	27,11%	26,85%	27,79%	34,92%	34,60%	7,49
Por Operaciones	18,45%	19,02%	19,30%	85,96%	86,42%	67,96
Cartera Improductiva	37,03%	37,11%	40,82%	65,28%	65,41%	28,38

III.4 REQUERIMIENTO PATRIMONIAL: SECTOR ECONÓMICO

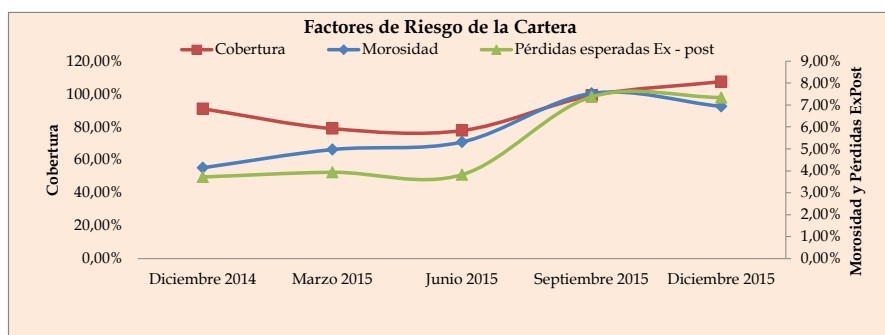
CONSUMO NO PRODUCTIVO

RUBROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN
						dic-15/dic-14
Requerimiento Patrimonial (en miles de USD)	481.609	490.999	480.269	567.082	540.839	59.230,44
Requerimiento Patrimonial/ PTC	14,70%	15,92%	15,42%	18,00%	17,01%	2,31
Cartera Sectorial/PTC	169,75%	184,13%	178,78%	216,14%	204,30%	34,55
Cartera Improductiva/ PTC	7,04%	9,16%	9,51%	16,28%	14,18%	7,14

III.5 RIESGO DE LA CARTERA: SECTOR ECONÓMICO

CONSUMO NO PRODUCTIVO

RUBROS	dic-14	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	VARIACIÓN
						dic-15/dic-14
Morosidad	4,14%	4,97%	5,32%	7,53%	6,94%	2,80
Cobertura	91,14%	79,09%	77,89%	99,16%	107,59%	16,45
Pérdidas esperadas Ex - post	3,72%	3,94%	3,83%	7,37%	7,34%	3,62



Fuente: Información remitida por los bancos

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