



# SEMINAIRE SUR LE PARTAGE DES DONNEES SUR LE CREDIT

Dakar, le 02.05.19



A person stands on the peak of a large, mossy rock formation, looking out over a vast, hazy landscape of rolling hills and dense forests. The scene is captured in a warm, golden light, suggesting sunrise or sunset. The person is silhouetted against the bright background.

BIC en Chiffres

A person stands on the peak of a large, mossy rock formation, looking out over a vast, hazy landscape of rolling hills and dense forests. The scene is captured in a warm, golden light, suggesting sunrise or sunset. The person is silhouetted against the bright background.

Benchmark

A person stands on the peak of a large, mossy rock formation, looking out over a vast, hazy landscape of rolling hills and dense forests. The scene is captured in a warm, golden light, suggesting sunrise or sunset. The person is silhouetted against the bright background.

Perspectives



A person is standing on the peak of a large, dark rock formation. The background shows a vast, hazy landscape of rolling hills and dense forests under a soft, golden light, suggesting dawn or dusk. The person is silhouetted against the bright background.

## **BIC en Chiffres**

Benchmark

Perspectives



**24-7-365**

Notre système est accessible 24h/24, 7j/7 et tout au long de l'année

depuis  
**2015**



**BIC UEMOA**



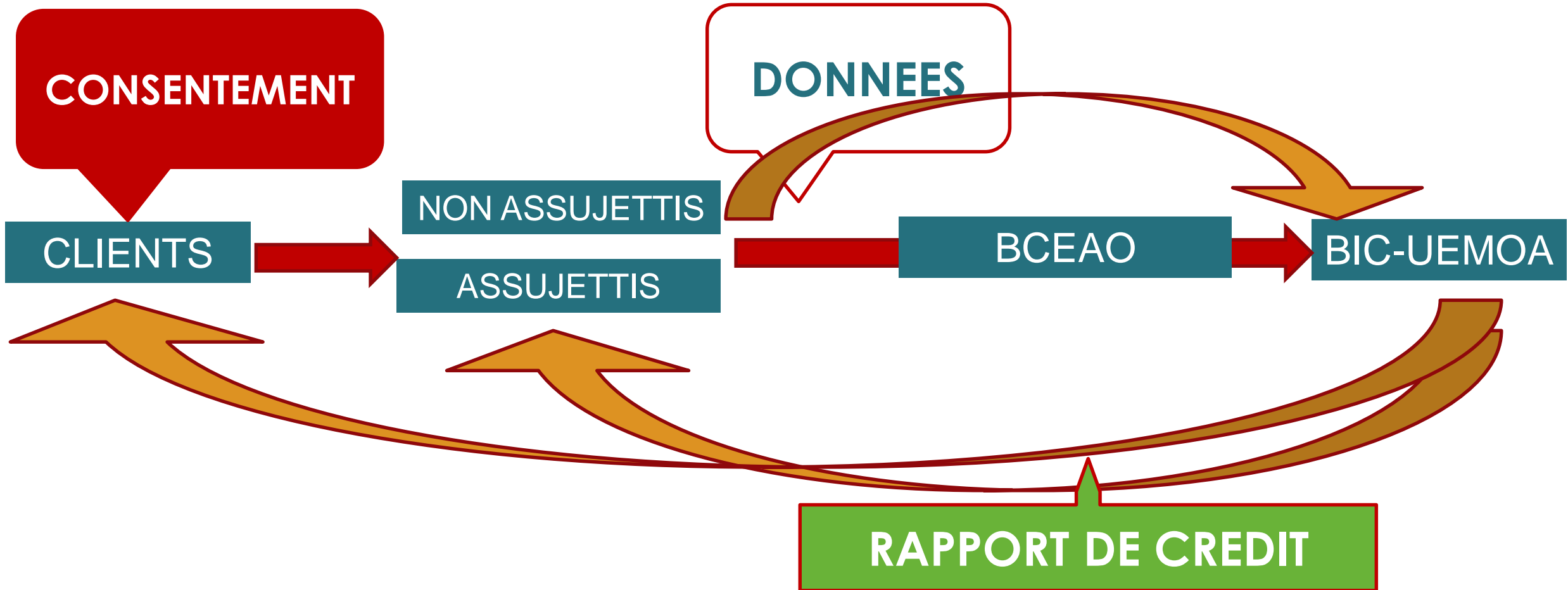
**220**

141 Banques et Etablissements Financiers, 64 SFD et 16 grands facturiers



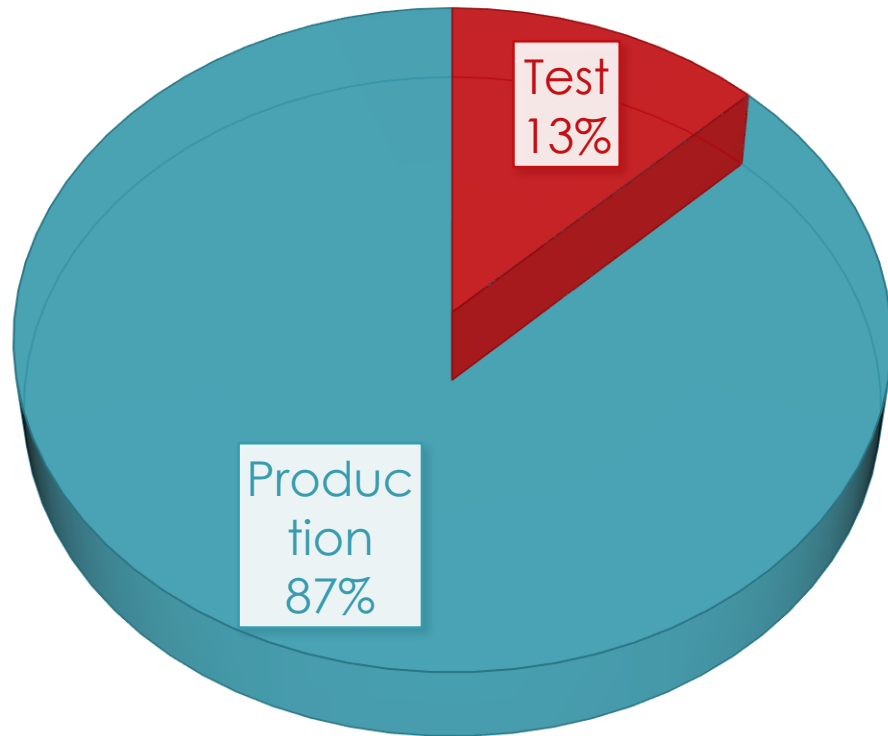
# Alimentation du BIC

# BIC- UEMOA: Mode de Fonctionnement



# Etablissements Déclarants par Pays

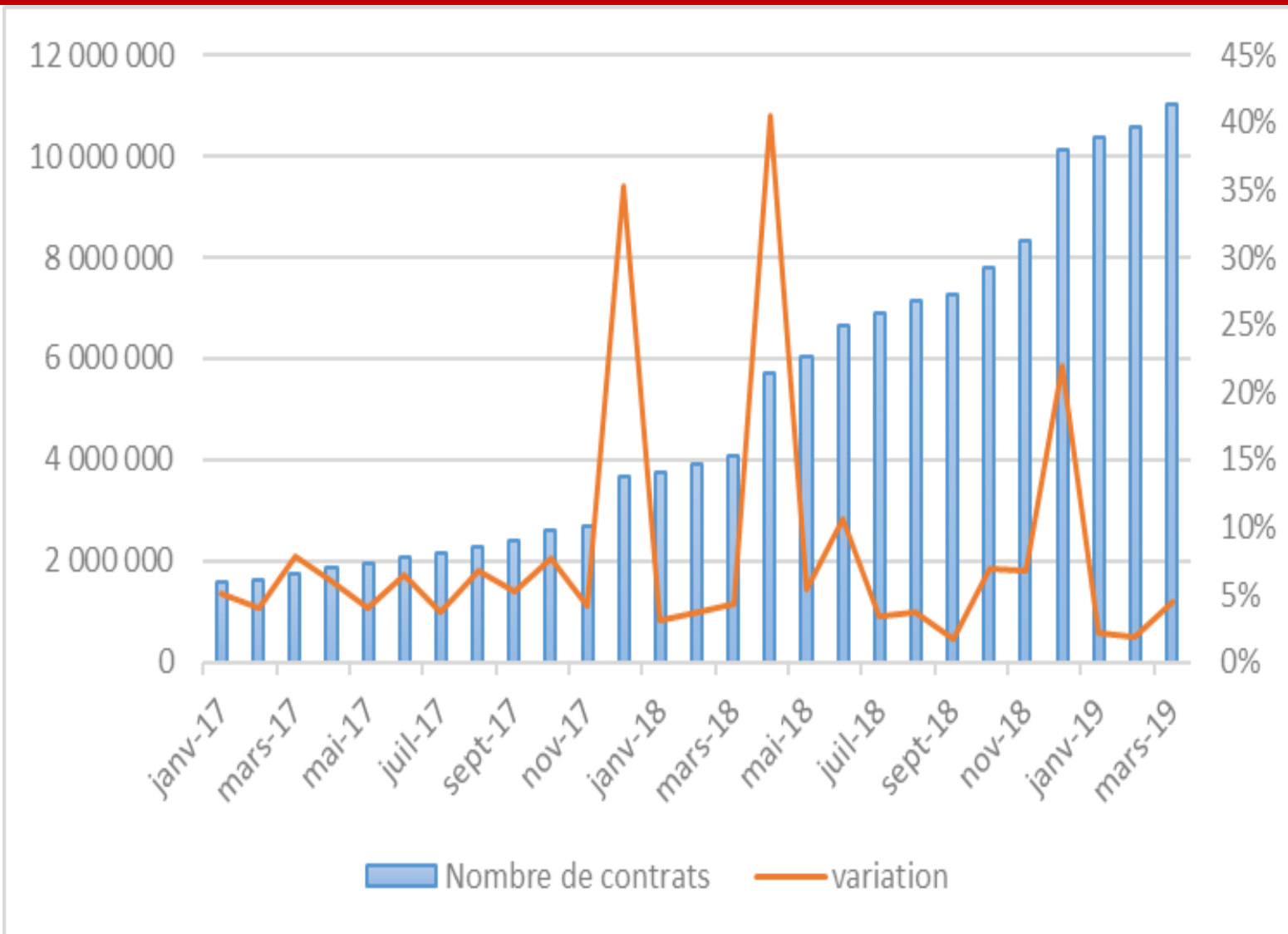
## Répartition des établissements par phase



Pays	En test	En Production	Total
Guinée Bissau	0	5	5
Burkina faso	5	21	26
Bénin	5	21	26
Togo	4	23	27
Niger	4	21	25
Sénégal	4	35	39
Mali	2	24	26
Côte d'Ivoire	4	42	46
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>192</b>	<b>220</b>
<b>Poids</b>	<b>13%</b>	<b>87%</b>	

- **87%** des établissements sont en Production
- **13%** des établissements sont toujours en phase de test
- Cela signifie que **28** établissements ne déclarent toujours pas leurs données

# Evolution du nombre de contrats

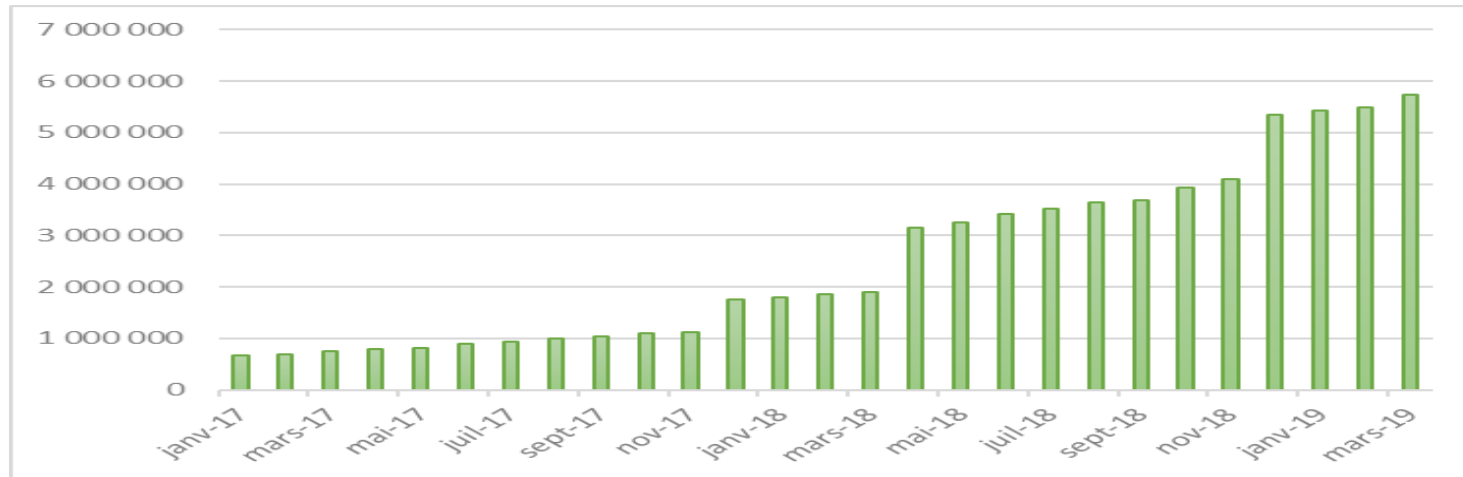


- En **janvier 2017**, le nombre de contrats enregistrés s'élevait à **1.566.942**, il a atteint **11.030.560** en **mars 2019** avec une **hausse mensuelle** moyenne **de 8%** sur la période.



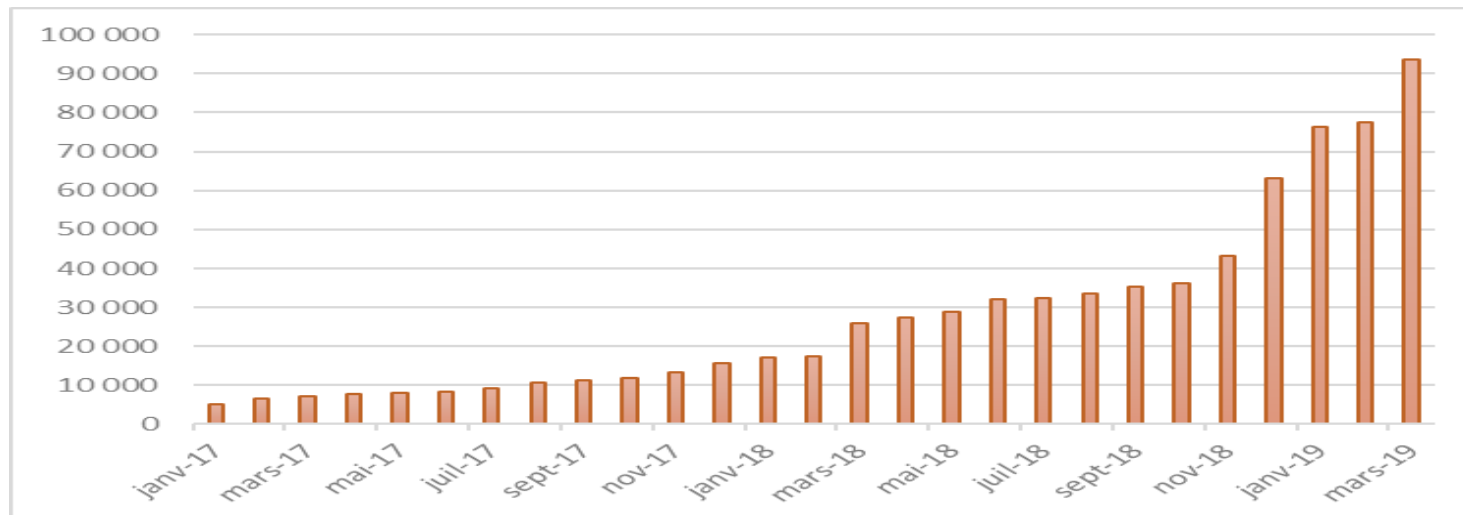
# Evolution du Nombre des Identifiants PP & PM

## Evolution du nombre de particuliers



- Le nombre de particuliers est passé de **673.762** en janvier 2017 à **5.726.452** en mars 2019 avec une **progression mensuelle** moyenne de **9%**.

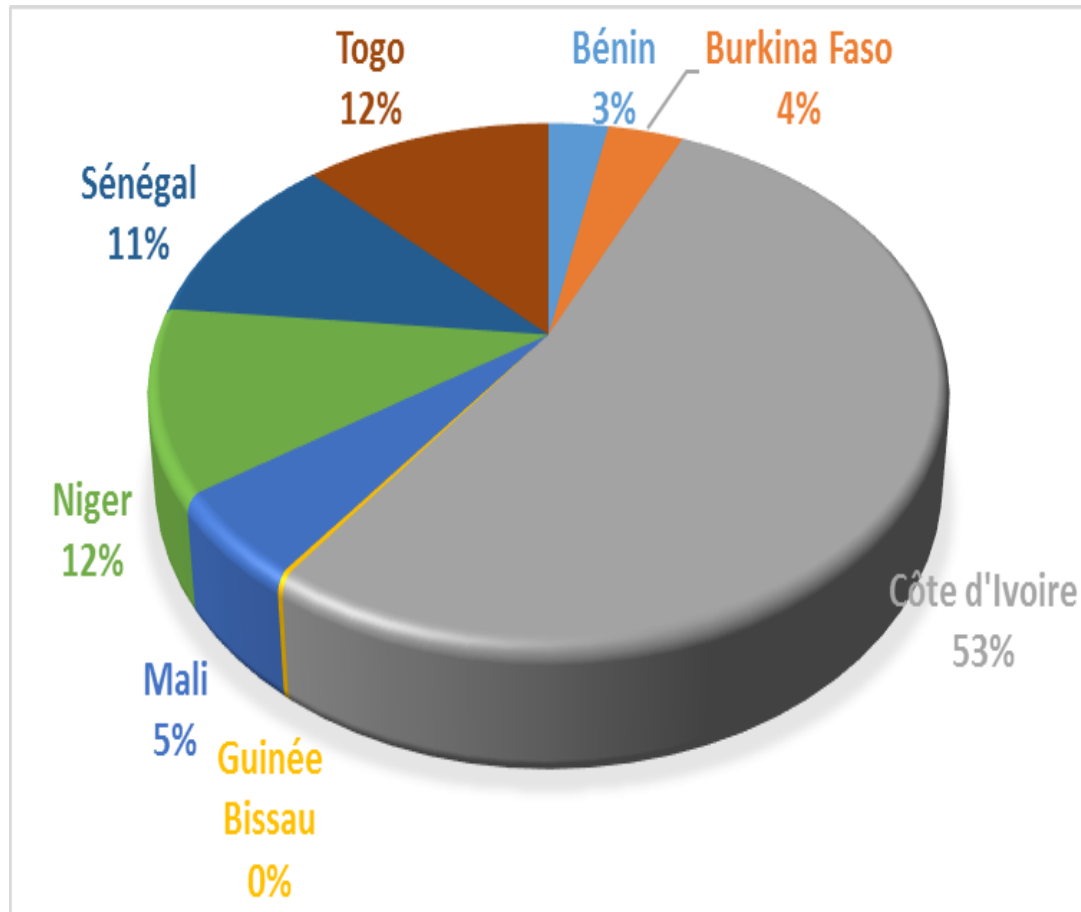
## Evolution du nombre d'entreprises



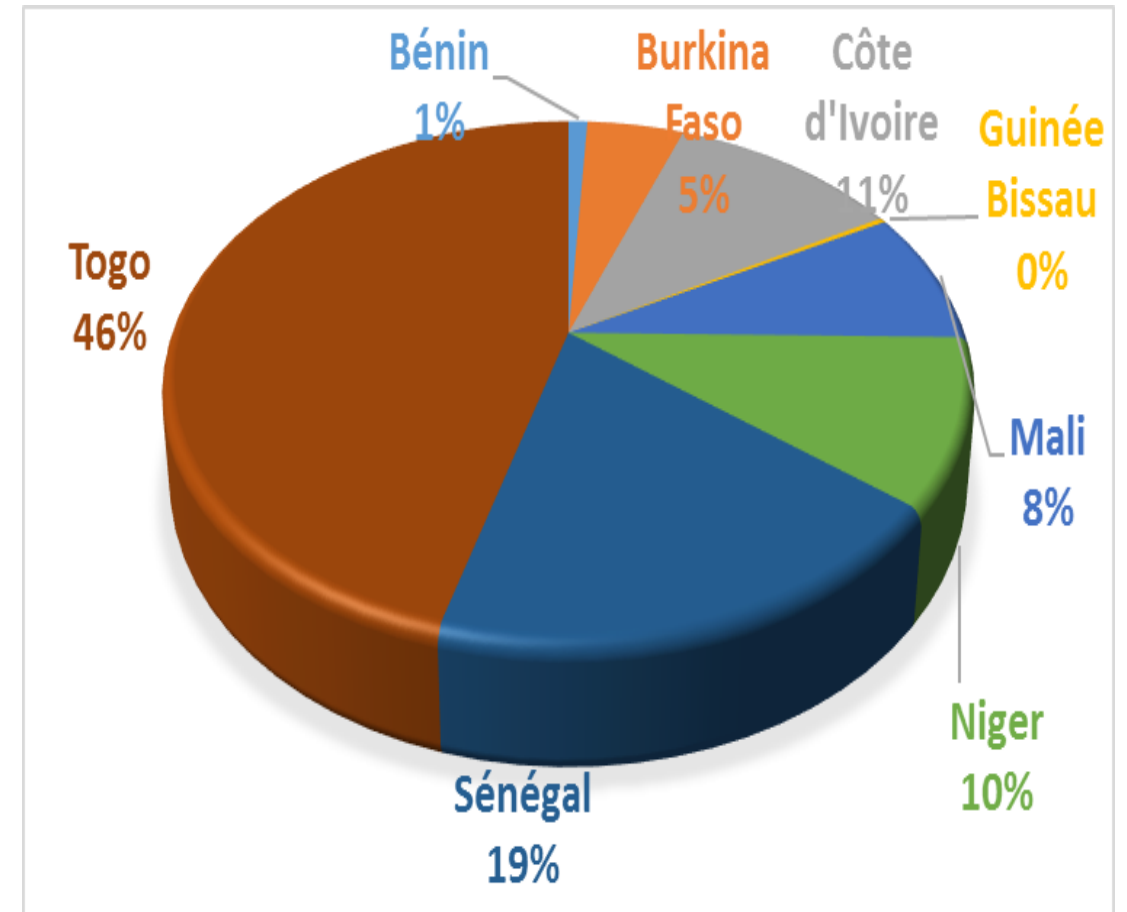
- Le nombre d'entreprises est passé de **5.173** en janvier 2017 à **93.577** en mars 2019 avec une **progression mensuelle** moyenne de **13%**.

# Contribution des Identifiants par Pays

## Nombre de particuliers



## Nombre d'entreprises

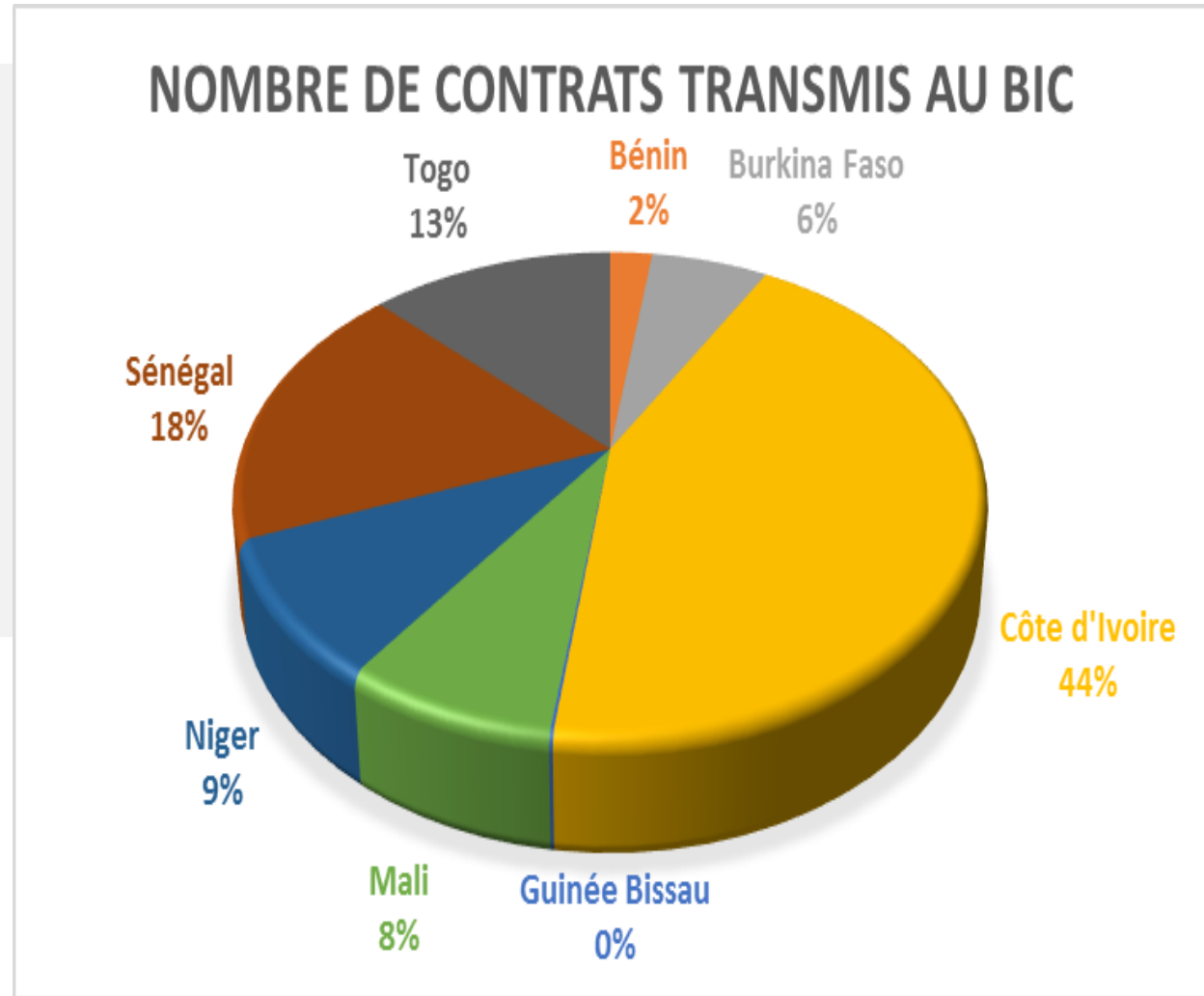


# Contribution au BIC par catégorie et pays

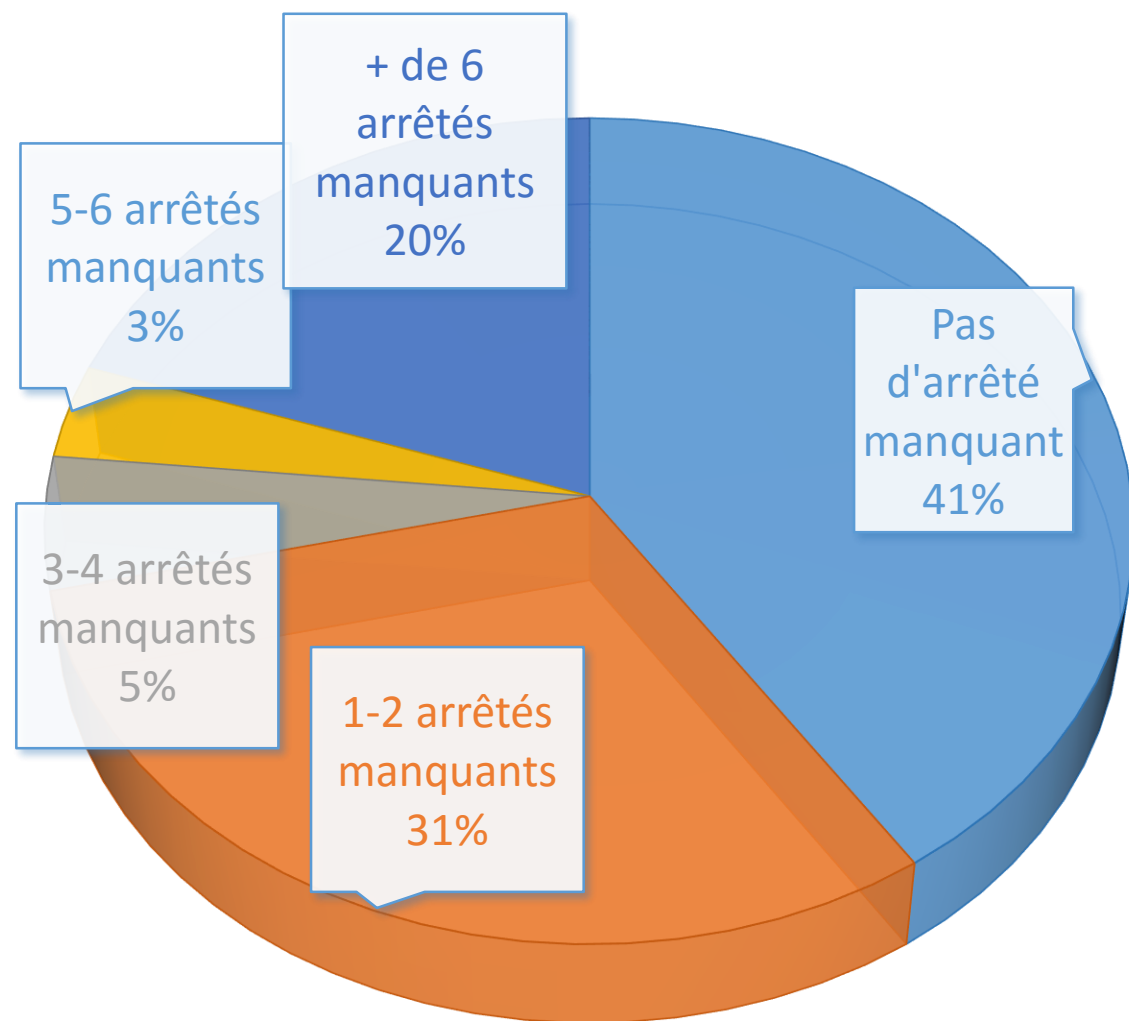
	Nombre de prêts enregistrés	Poids
Banques	4.455.457	40%
Etablissements financiers	6.388	0%
SFD	2.853.498	26%
Grands facturiers	3.715.217	34%
<b>Total</b>	<b>11.030.560</b>	

Nombre d'emprunteurs répertoriés	5.820.029
----------------------------------	-----------



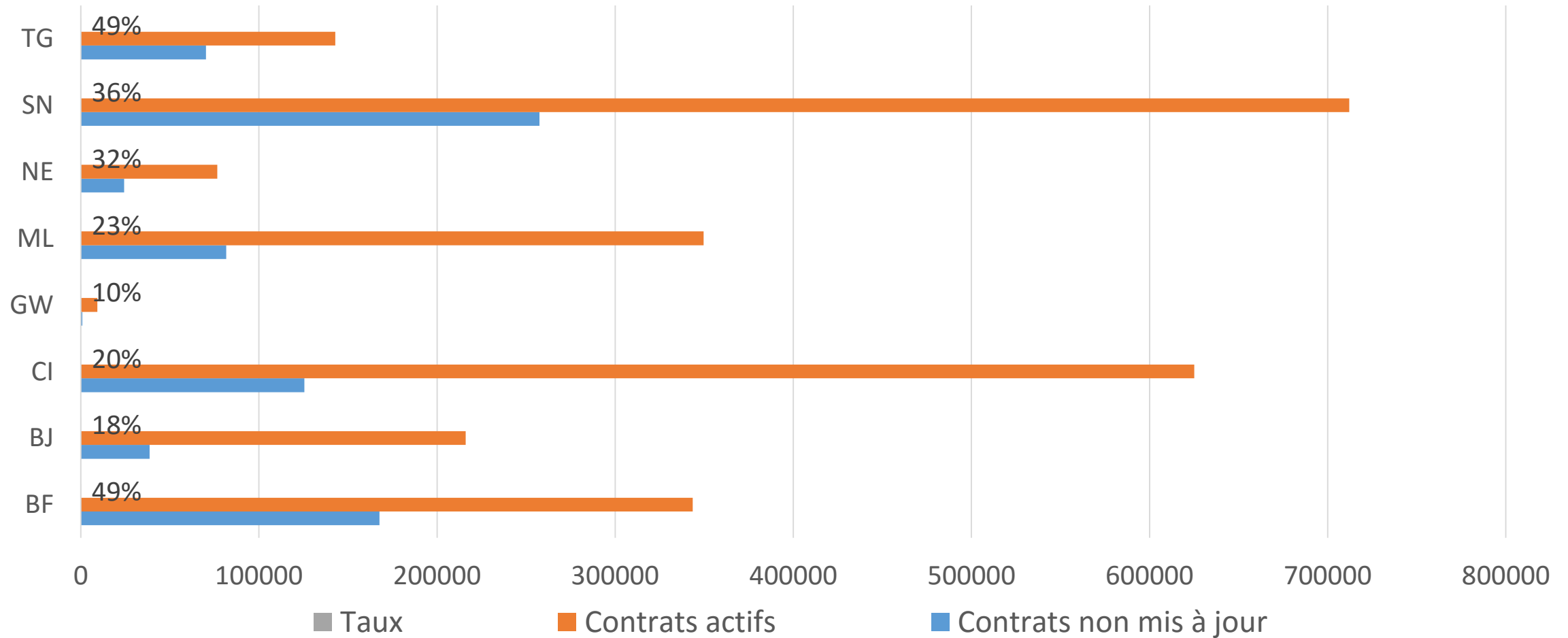
# Régularité des Déclarations



Pays	Pas d'arrêté manquant	Plusieurs arrêts manquants	Total
Guinée Bissau	2	3	5
Burkina faso	13	8	21
Bénin	7	14	21
Togo	5	18	23
Niger	7	14	21
Sénégal	13	22	35
Mali	16	8	24
Côte d'Ivoire	15	27	42
<b>Total</b>	<b>78</b>	<b>114</b>	<b>192</b>
<b>Poids</b>	<b>41%</b>	<b>59%</b>	

- **41%** des établissements n'ont pas d'arrêté manquant (Soit 78 établissements)
- ➔ - **59%** des établissements ont plusieurs arrêts manquants (dont 11 établissements avec plus de 6 mois de retard)

# Régularité des Déclarations



**32% des contrats actifs ne sont pas mis à jour**

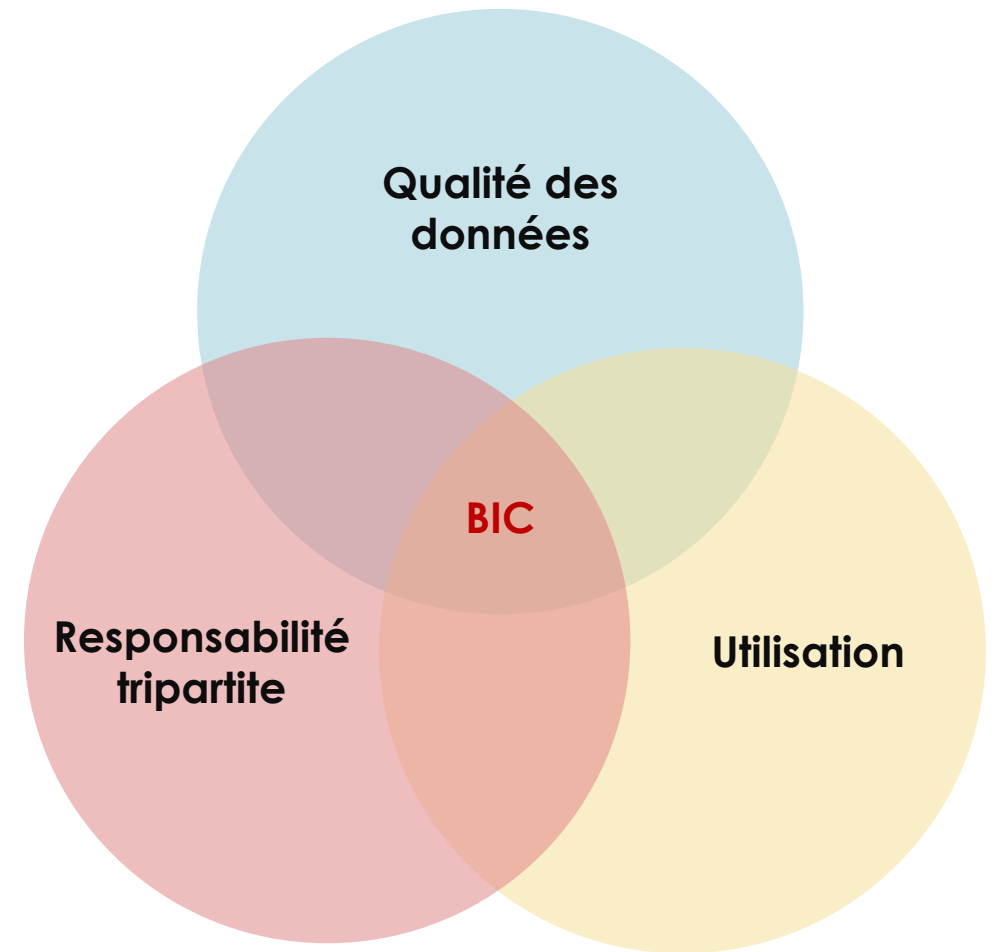


# Bonnes Pratiques

**1. QUALITES DES DONNEES** – L'exhaustivité et régularité des déclarations

**2. UTILISATION** par les institutions financières de ces données, sous forme de rapports de crédits et surtout d'autres Services à Valeur Ajoutée (Scores Credit Bureau, Analyse des portefeuilles, Alerting...etc.)

**3. RESPONSABILITE TRIPARTITE** – Entre Régulateur qui s'assure de l'application de la réglementation, le BIC et le Système financier dans son ensemble

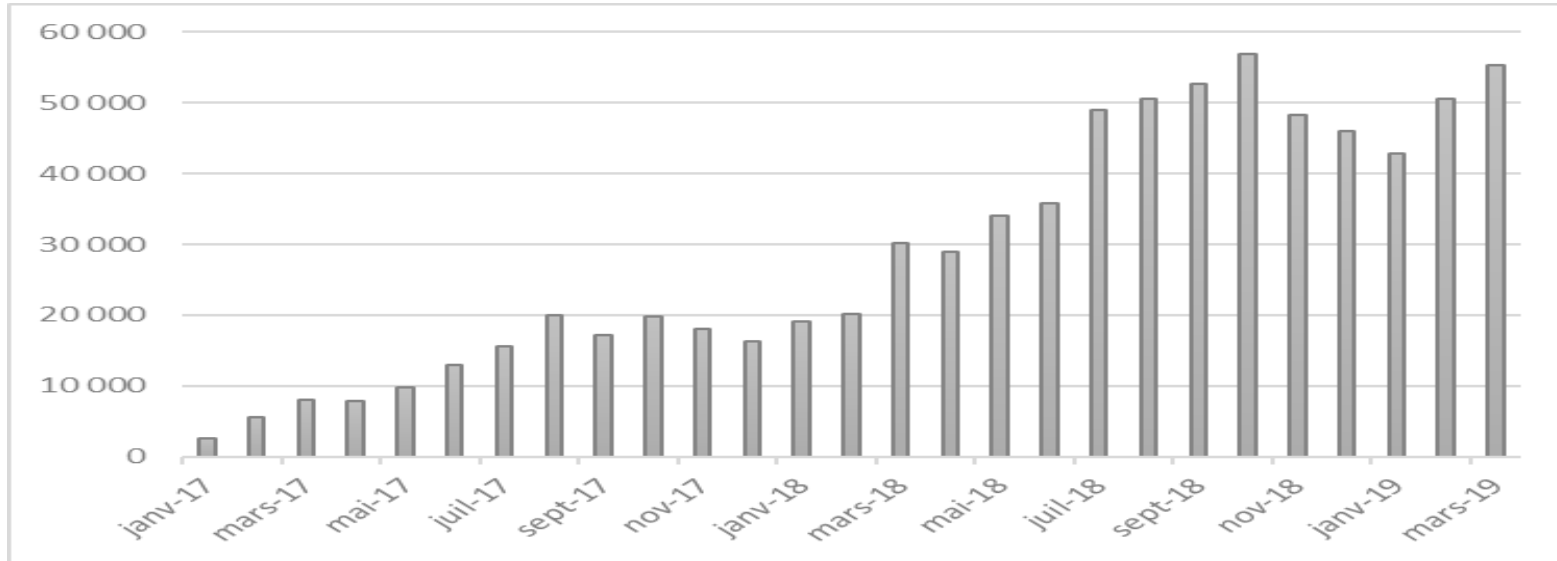


**Le BIC est l'affaire de TOUS**

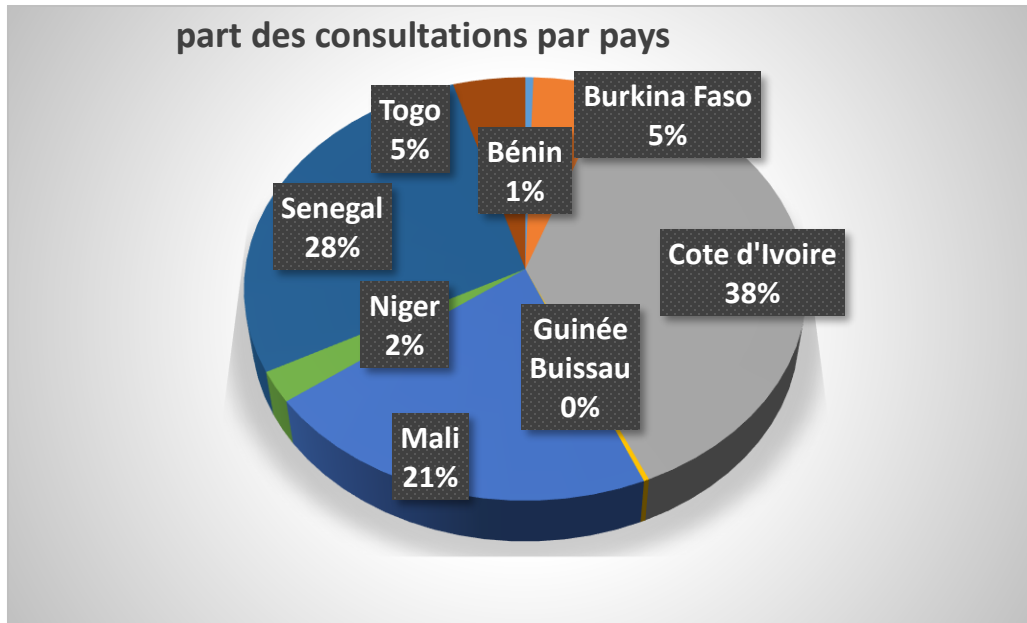


# Evolution des Consultations du BIC

# Evolution des consultations



- Le nombre de consultations est passé de **2.510 en janvier 2017**, à **55.280 en mars 2019** avec une progression mensuelle moyenne de 15%., restant en deçà du potentiel.



Cumul du nombre des consultations de 2017 à 2019	
Bénin	3 929
Burkina Faso	38 612
Cote d'Ivoire	294 217
Guinée-Bissau	2 174
Mali	164 344
Niger	18 377
Senegal	218 862
Togo	35 269

- 3 pays (CI, ML et SN) font près de 90% des consultations.

- En plus des fortes disparités entre les pays, celles-ci subsistent également entre les institutions.

# Tarification



## Grille tarifaire homologuée par la BCEAO

- Le modèle de tarification pour les établissements assujettis et les Institutions de microfinance est basé sur une redevance annuelle par établissement et un tarif dégressif du rapport de crédit appliqué à l'établissement en fonction du nombre total de consultations réalisées par chaque assujetti sur l'année.

Tarif des services d'information fournis aux établissements assujettis				
Produit de Base	Tarif HT (en F CFA)			
	BEF	EF de garantie	SFD art.44	Autres SFD
Frais de redevance annuelle	3 800 000	1 800 000	1 800 000	900 000
Rapport de crédit BIC CIV	1 650	1 650	600	500
Rapport de crédit BIC CIV sans données de crédit	300	300	300	200
Rapport de crédit BIC CIV (montant du prêt <= 100.000 FCFA)			300	200
Rapport de crédit BIC CIV sans données de crédit (montant du prêt <= 100.000 FCFA)			0	0

Grille tarifaire pour les consommateurs (clients des abonnés au BIC)	
Produit de base	Tarif HT (en F CFA)
Premier rapport de crédit personnel demandé par le client	Gratuit une fois par an
Rapport de crédit supplémentaire personnel demandé par le client	3,000

Dégressivité des tarifs du rapport de crédit		
Nombre de rapports de crédit par an	Tarif unitaire HT (en F CFA)	
	BEF	Autres SFD
<10.001	1 650	500
Entre 10.001 et 30.000	1 250	350
Entre 30.001 et 70.000	1 000	250
Entre 70.001 et 100.000	800	200
>100.000	600	100
Nombre de rapports de crédit par an	Tarif unitaire HT (en F CFA)	
	SFD art.44	
<20.001	600	
Entre 20.001 et 50.000	450	
Entre 50.001 et 90.000	350	
Entre 90.001 et 150.000	300	
>150.000	200	



# Difficultés



# Principales Difficultés

**Régularité des déclarations**

**Amélioration de la qualité des données  
déclarées**

**Exhaustivité des déclarations**

**Généralisation des consultations**

**Exhaustivité des chargements**

**Automatisation des consultations**

A person is standing on the peak of a large, rounded rock formation. The background shows a vast, hazy landscape of rolling hills and dense evergreen forests under a soft, golden light, suggesting dawn or dusk. The overall scene is serene and expansive.

BIC en Chiffres

A person is standing on the peak of a large, rounded rock formation. The background shows a vast, hazy landscape of rolling hills and dense evergreen forests under a soft, golden light, suggesting dawn or dusk. The overall scene is serene and expansive.

**Benchmark**

A person is standing on the peak of a large, rounded rock formation. The background shows a vast, hazy landscape of rolling hills and dense evergreen forests under a soft, golden light, suggesting dawn or dusk. The overall scene is serene and expansive.

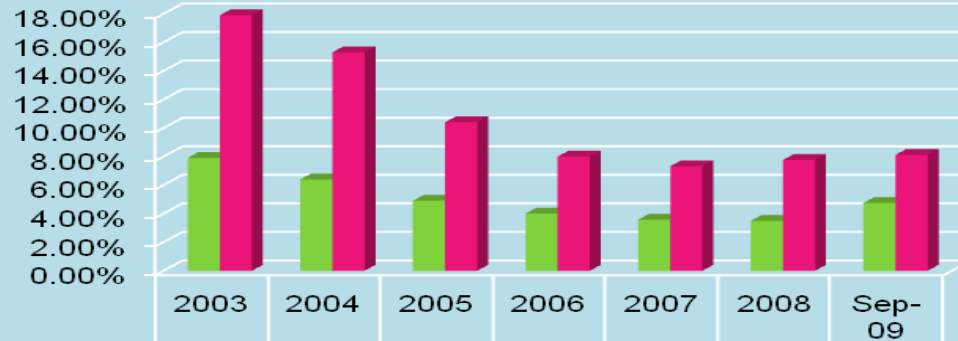
Perspectives

# Etude de cas : Equateur



## Diminution créances en souffrance et l'augmentation de l'inclusion financière

NPL % decrease



COMM. BANKS	7.90%	6.40%	4.90%	4.01%	3.58%	3.49%	4.75%
PUBLIC BANKS	17.90%	15.30%	10.40%	8.0%	7.32%	7.76%	8.12%

Provisions % decrease



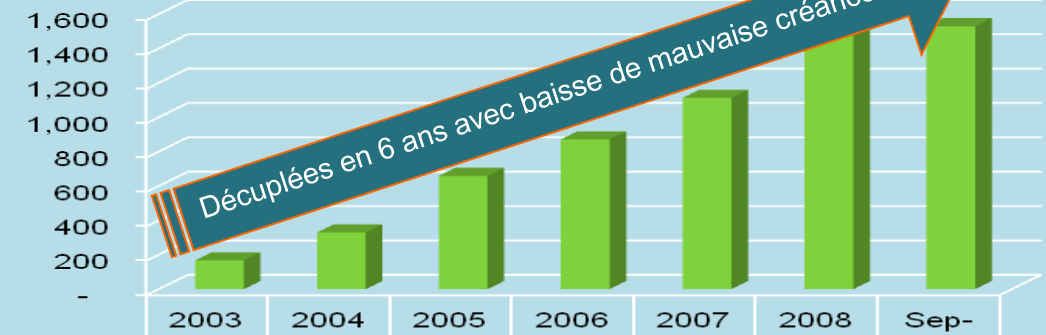
COMM. BANKS	10.0	7.7	7.0	6.5	6.3	5.8	7.3
PUBLIC BANKS	22.2	16.6	12.0	11.0	8.5	6.6	6.5

Banks portfolio growth



US\$ bn	3.3	4.3	5.4	6.0	7.1	9.1	8.4
---------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

MFI portfolio growth



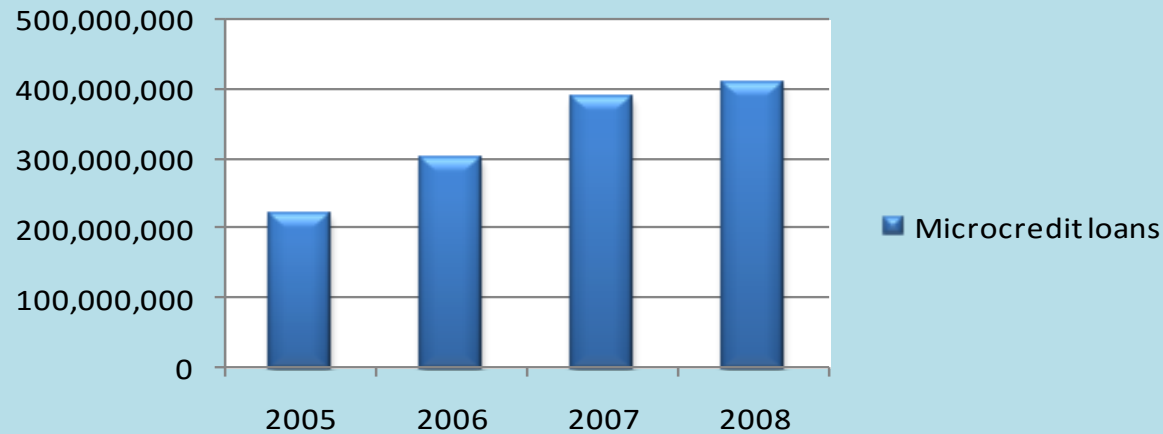
US\$ m n	167	330	659	871	1,113	1,514	1,530
----------	-----	-----	-----	-----	-------	-------	-------

# Etude de cas : Equateur



## Bénéfices: éviter les surendettement et les prêts croisés

MFI total loans outstanding (US\$ mn)



### •RESULTAT ANALYSE:

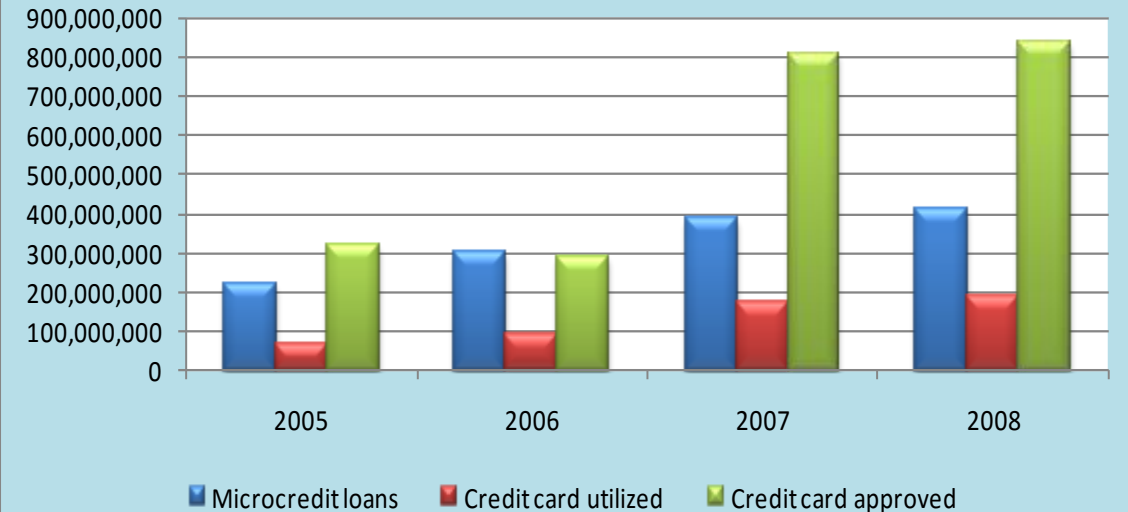
- les mêmes clients (échantillon) avaient des prêts avec des autres prêteurs (barres vertes)
- les lignes de crédit avec les autres prêteurs étant majeures des lignes avec les IMF
- les barres rouges indiquent l' utilisation des lignes avec les autres prêteurs

Source: Red Financiera Rural - 2010

### •PROBLEME:

- IMFs non- régulées ne partageaient pas avec le BIC
- Niveau élevé et croissant de créances croisées
- Test de comparaison entre portfolio IMFs et BIC
- Barres bleues = encours des IMF ( 2005 -2008)

MFI total loans outstanding + credit cards (US\$ mn)



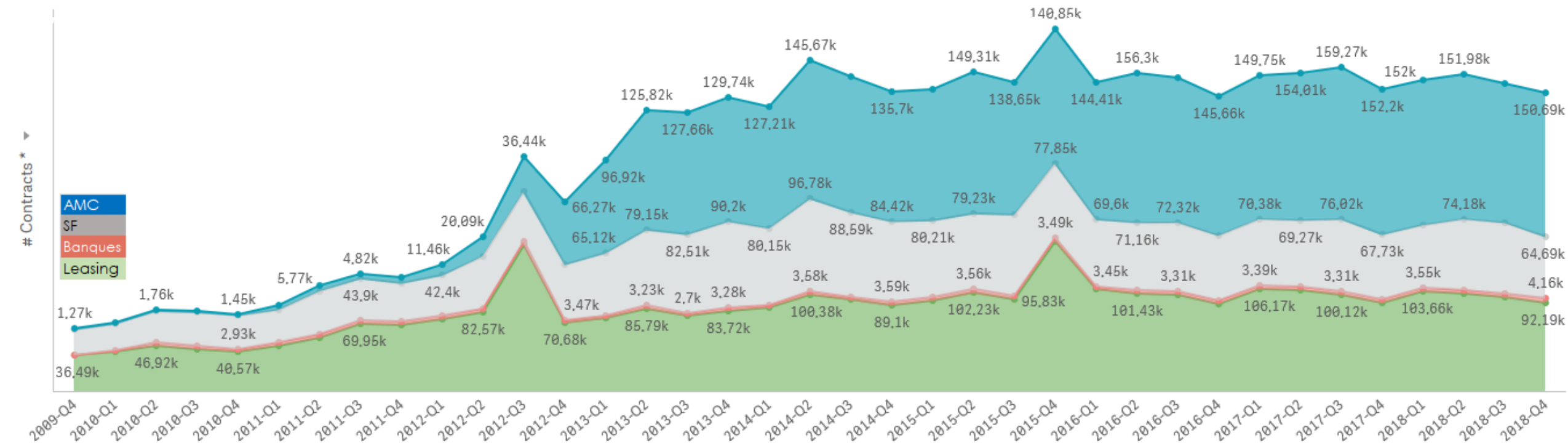
# Etude de cas : Maroc



## Evolution du Nombre de contrat de crédit depuis le démarrage

### Secteur financier

Nombre de contrats / Montant total du crédit ouvert dans un trimestre déterminé



- Le Crédit Bureau a été opérationnel en octobre 2009 :
- Depuis le démarrage officiel l'évolution des différents secteurs financiers a connu une augmentation exponentielle:
  - ❑ Banques : de 36,49 k Contrat/trimestre à 92,19 k
  - ❑ AMC : 1,27K Contrat/trimestre à 150,69 k
  - ❑ SF: 43,9 K Contrat/trimestre à 64,49 k
  - ❑ Leasing ; 1,27K Contrat/trimestre à 4,16 k



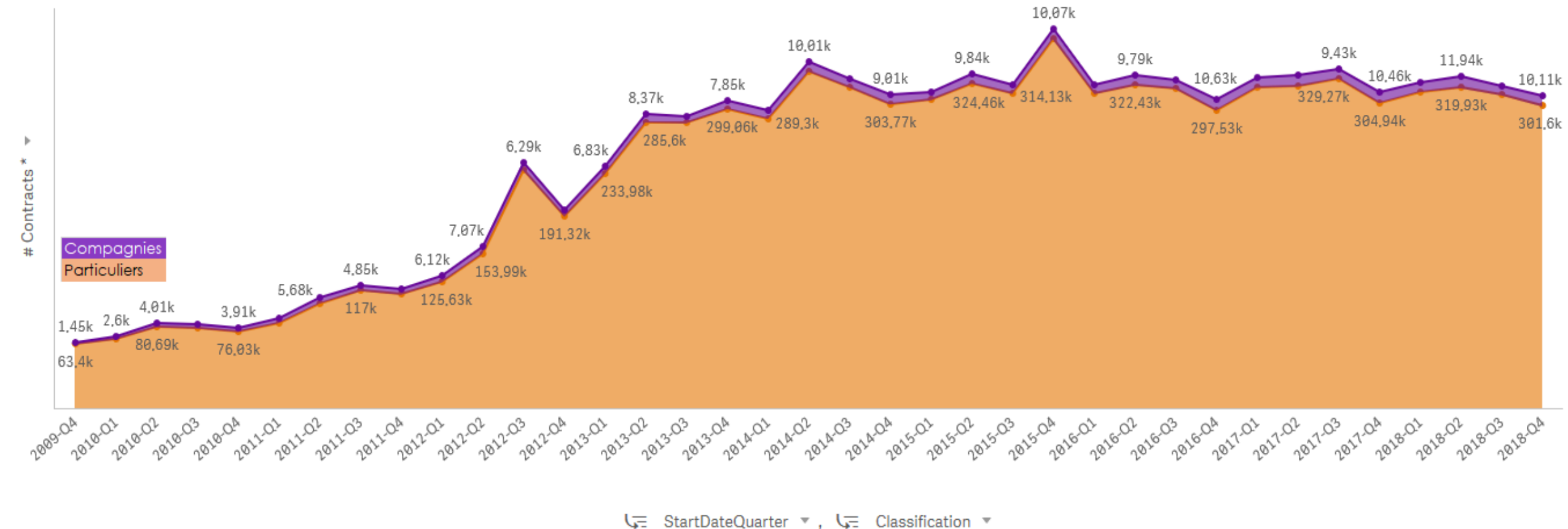
# Etude de cas : Maroc



## Evolution du Nombre d'emprunteurs par type

### Type Emprunteur

Nombre de contrats / Montant total du crédit ouvert dans un trimestre déterminé



- L'évolution des crédits accordés s'est multipliée par 5 :
  - ❑ Entreprises : en passant de 1,45 K en 2009 jusqu' à 10,11 K à Fin 2018
  - ❑ Particuliers : en passant de 63,4 K en 2009 jusqu' à 301,6 K à Fin 2018



---

Merci

---



A person is standing on the peak of a large, rounded rock formation. The background shows a vast, hazy landscape of rolling hills and dense forests under a soft, golden light, suggesting dawn or dusk. The overall scene is serene and expansive.

BIC en Chiffres

A person is standing on the peak of a large, rounded rock formation. The background shows a vast, hazy landscape of rolling hills and dense forests under a soft, golden light, suggesting dawn or dusk. The overall scene is serene and expansive.

Benchmark

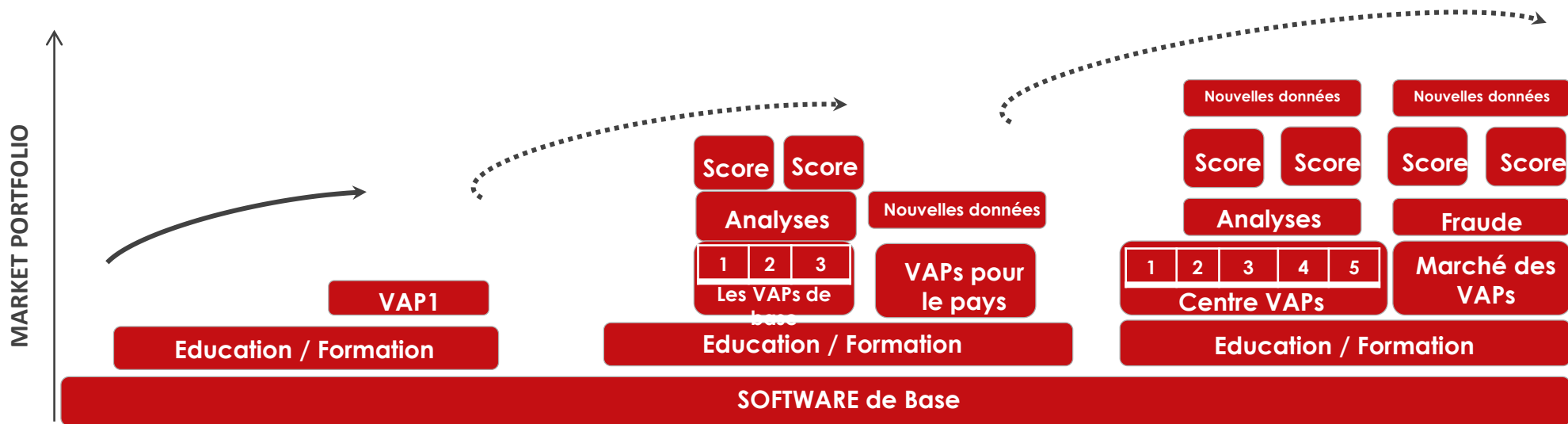
A person is standing on the peak of a large, rounded rock formation. The background shows a vast, hazy landscape of rolling hills and dense forests under a soft, golden light, suggesting dawn or dusk. The overall scene is serene and expansive.

**Perspectives**



# Evolution du BIC et Cycle de vie

# Evolution d'un BIC



## Début

- Installation rapide
- Changement minimal, paramétrage facile
- Programme de formation standard

## Etablissement

- Activer les VAPs de base (SCORE)
- Support market roll-out

## Expansion

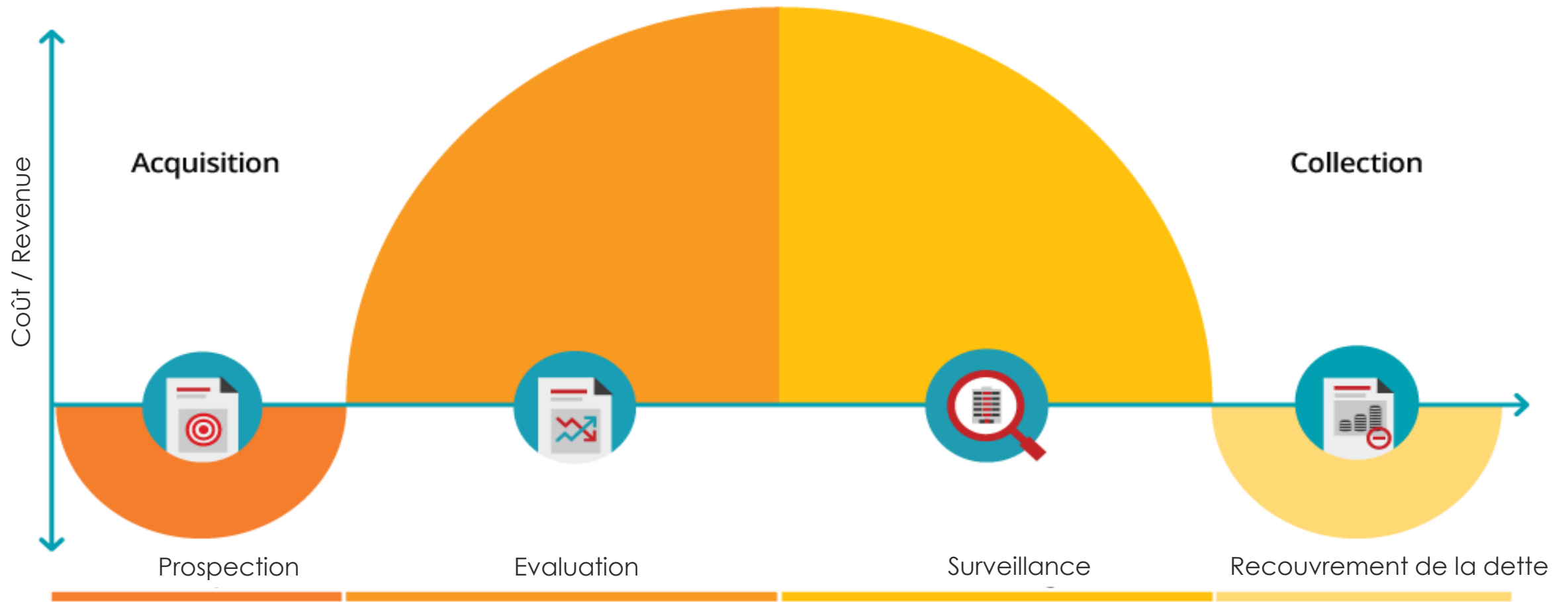
- Ajout d'autres VAPs
- Analyses spécifiques du marché
- Nouvelles données

## Excellence

- Plus de VAPs
- développement des produits spécifiques au marché



# Cycle de vie d'un Crédit





# Rapport de crédit

# Présentation du rapport de Crédit

**Données d'identification** : Nom complet, Date de naissance, N° Pièce d'Identité et l'adresse la plus récente

**Tableau de bord** : qui fait la restitution globale du rapport de Solvabilité par section

**Vue des Consultations** : Nombre des consultations sur les 12 derniers mois & Nombre des consultations initiées par les institutions financières sur les 12 derniers mois

Rapport Creditinfo West Africa

**DJI**  
Numéro d'identification nationale: C00 / Côte d'Ivoire  
Adresse: TONGON ABIDJ  
Date de naissance: 05-10-1972

**Tableau de bord**  
**Consultations**  
2 Nombre de consultations au cours des 12 derniers mois  
1 Nombre d'institutions ayant consulté ce rapport ces 12 derniers mois

**Contrats**  
**Profil de paiement**  
Montant total des impayés (contrats ouverts): FCFA 0 → 0 Jours  
Niveau maximum des arriérés enregistrés: 30 Jours  
Niveau maximum des arriérés des 12 derniers mois: -  
Montant total des échéances: -  
Nombre de différents créanciers: 1

**Contrats en cours**

SECTEUR	TYPE	OUVERT MIS À JOUR	MONTANT OCTROYÉ	CAPITAL RESTANT DÙ	EN SOUFFRANCE
Banque	Echéance	18-09-2017 31-10-2017	FCFA 200.000	FCFA 181.081	FCFA 0 0 Jours
<b>Somme-Debitueur/Co-débitueur</b>			<b>FCFA 200.000</b>	<b>FCFA 181.081</b>	<b>FCFA 0</b>

**Contrats Fermés**

SECTEUR	TYPE	FERMÉ ETAT	MONTANT OCTROYÉ	CAPITAL RESTANT DÙ	EN SOUFFRANCE
Banque	Echéance	25-01-2017 Dans les délais	FCFA 5.000.000	FCFA 0	FCFA 0 0 Jours
Banque	Echéance	28-05-2017 Dans les délais	FCFA 750.000	FCFA 0	FCFA 0 0 Jours
<b>Somme-Debitueur/Co-débitueur</b>			<b>FCFA 5.750.000</b>	<b>FCFA 0</b>	<b>FCFA 0</b>

**Résumé du calendrier des paiements**

MOIS/ANNEE	12/2016	1/2017	2/2017	3/2017	4/2017	5/2017	6/2017	7/2017	8/2017	9/2017	10/2017	11/2017
Etat des impayés	✓	✓	✓	✓	✓	✓	N/A	✓	N/A	✓	✓	N/A

**Paiements 12 / 2016 - 11 / 2017**

PERIODE	CONTRATS SOUMIS	IMPAYÉ	JOURS DE RETARD	ECHÉANCES IMPAYÉES	CAPITAL RESTANT DÙ	MONTANT MENSUEL TOTAL DES ECHÉANCES
11/2017	0					
10/2017	3	FCFA 0	0	0	FCFA 181.081	FCFA 0
9/2017	3	FCFA 0	0	0	FCFA 200.000	FCFA 0

**Garanties**  
0 Nombre de garanties  
Valeur totale de toutes les garanties: FCFA 0  
Plus haute valeur de la garantie: FCFA 0  
Nature de la garantie la plus élevée:

**Relations**  
0 Nombre de relations connues  
0 Nb des engagements connus

**Requête Creditinfo Quest**  
0 Nombre d'alertes à la fraude CIC  
0 Nombre d'alertes à la fraude CIC de tierce partie

# Présentation du rapport de Crédit

**Vue des Contrats : Contrats en cours & Contrats clôturés**

**Vue des Garanties : Nombre et valeurs des garanties**

**Vue des Relations : Nombre de relations et des engagements connus**

## Rapport Creditinfo West Africa

DJI				
Numéro d'identification nationale	C00	/ Côte d'ivoire	Date de naissance	05-10-1972
Adresse	TONGON ABIDJ			

### Tableau de bord

#### Consultations

2

Nombre de consultations au cours des 12 derniers mois

1

Nombre d'institutions ayant consulté ce rapport ces 12 derniers mois

#### Contrats

##### Profil de paiement



Profil de paiement

Montant total des impayés (contrats ouverts) FCFA 0 →  
Niveau maximum des arriérés enregistrés 0 Jours  
Niveau maximum des arriérés des 12 derniers mois 30 Jours  
Montant total des échéances -  
Nombre de différents créanciers 1

##### Contrats en cours

SECTEUR	TYPE	OUVERT MIS À JOUR	MONTANT OCTROYÉ	CAPITAL RESTANT DÙ	EN SOUFFRANCE
Banque	Echéance	18-09-2017 31-10-2017	FCFA 200.000	FCFA 181.081	FCFA 0 0 Jours
Somme-Debitteur/Co-débitteur		1	FCFA 200.000	FCFA 181.081	FCFA 0

##### Contrats Fermés

SECTEUR	TYPE	FERMÉ ETAT	MONTANT OCTROYÉ	CAPITAL RESTANT DÙ	EN SOUFFRANCE
Banque	Echéance	26-01-2017 Dans les délais	FCFA 5.000.000	FCFA 0	FCFA 0 0 Jours
Banque	Echéance	28-05-2017 Dans les délais	FCFA 750.000	FCFA 0	FCFA 0 0 Jours
Somme-Debitteur/Co-débitteur		2	FCFA 5.750.000	FCFA 0	FCFA 0

##### Résumé du calendrier des paiements

MOIS/ANNEE	12/2016	1/2017	2/2017	3/2017	4/2017	5/2017	6/2017	7/2017	8/2017	9/2017	10/2017	11/2017
Etat des impayés	✓	✓	✓	✓	✓	✓	N/A	✓	N/A	✓	✓	N/A

##### Palements 12 / 2016 - 11 / 2017

PÉRIODE	CONTRATS SOUMIS	IMPAYÉ	JOURS DE RETARD	ÉCHÉANCES IMPAYÉES	CAPITAL RESTANT DÙ	MONTANT MENSUEL TOTAL DES ÉCHÉANCES
11/2017	0					
10/2017	3	FCFA 0	0	0	FCFA 181.081	FCFA 0
9/2017	3	FCFA 0	0	0	FCFA 200.000	FCFA 0

#### Garanties

0

Nombre de garanties

Valeur totale de toutes les garanties  
Plus haute valeur de la garantie  
Nature de la garantie la plus élevée

FCFA 0  
FCFA 0

#### Relations

0

Nombre de relations connues

0

Nb des engagements connus

#### Requête Creditinfo Quest

0

Nombre d'alertes à la fraude CIC

0

Nombre d'alertes à la fraude CIC de tierce partie



Score

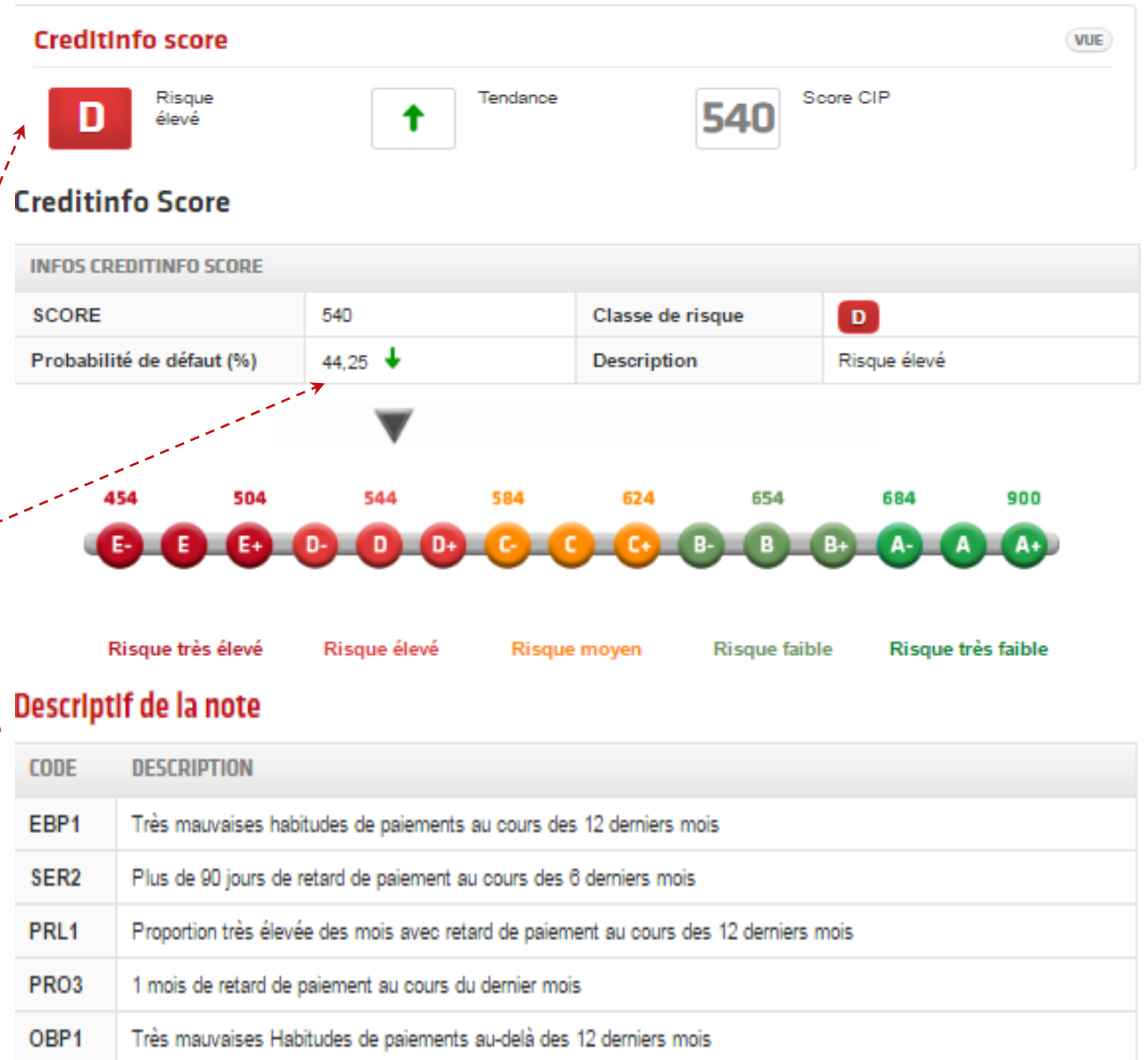
# Creditinfo Score

Il s'agit d'une note contenue dans le rapport. Il a été développé sur la base des informations puisées du Rapport afin de fournir aux utilisateurs une seule évaluation de la contrepartie ainsi que les raisons explicative de la note

**Classes de Risques** – une simple interpretation du score et la PD pour une meilleure prise de décision.

**Probabilité de Defaut** – un pourcentage qui prévoit la probabilité qu'un client tombe en défaut dans les douze prochains mois.

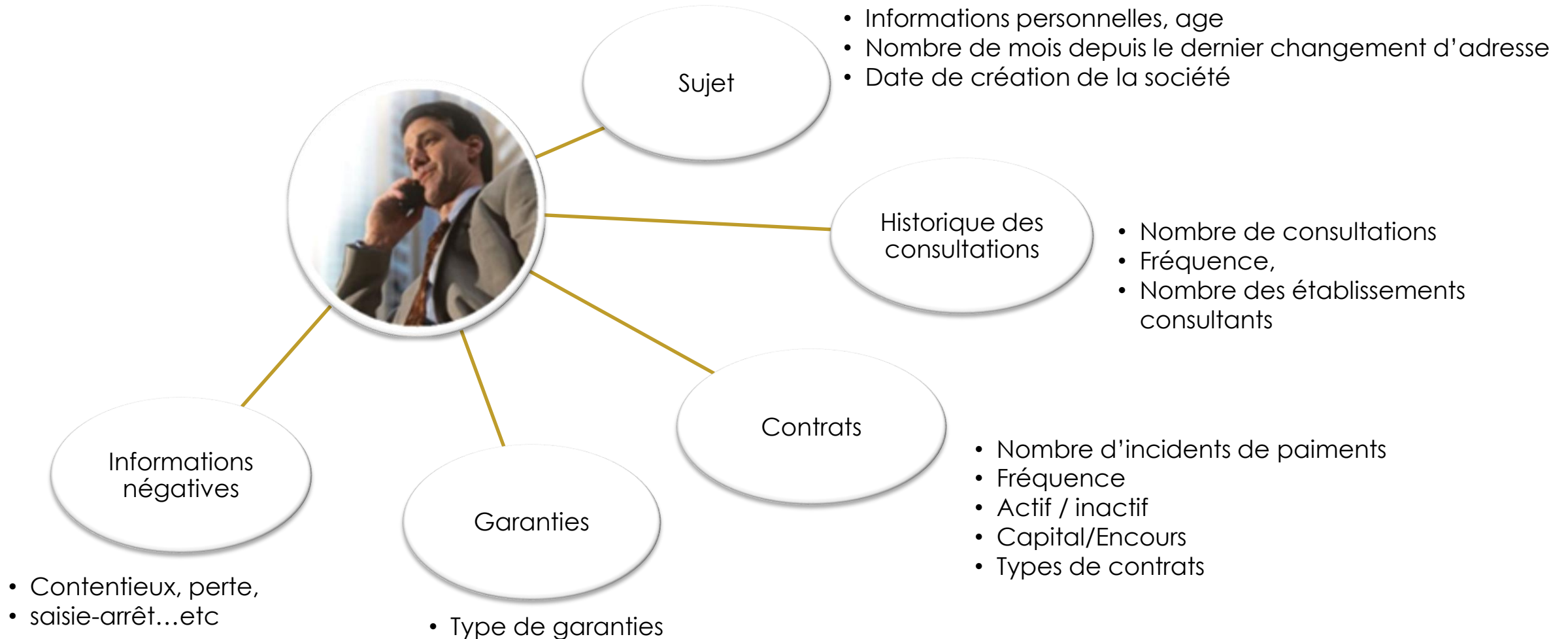
**Descriptif de la note** : les raisons pour lesquelles la note a été attribuée.





# Creditinfo Score

Le Score développé par Creditinfo (CIP) est un **Score de comportement** qui permet de mieux appréhender le comportement du consommateur en se basant sur toutes les données du Credit Bureau.





# Suivi de Portefeuille

# Suivi de Portefeuille

Les clients changent avec le temps

Janvier



Juin



Novembre



**ALERTING** permet de notifier les établissements abonnés par tout changement ou événement survenu sur les données personnelles ou /et financières relatives aux sujets à surveiller selon les règles de contrôles sélectionnées.

**MONITORING** permet aux établissements de recevoir toute l'information disponible dans le Credit Bureau en masse sur un portefeuille déterminé.

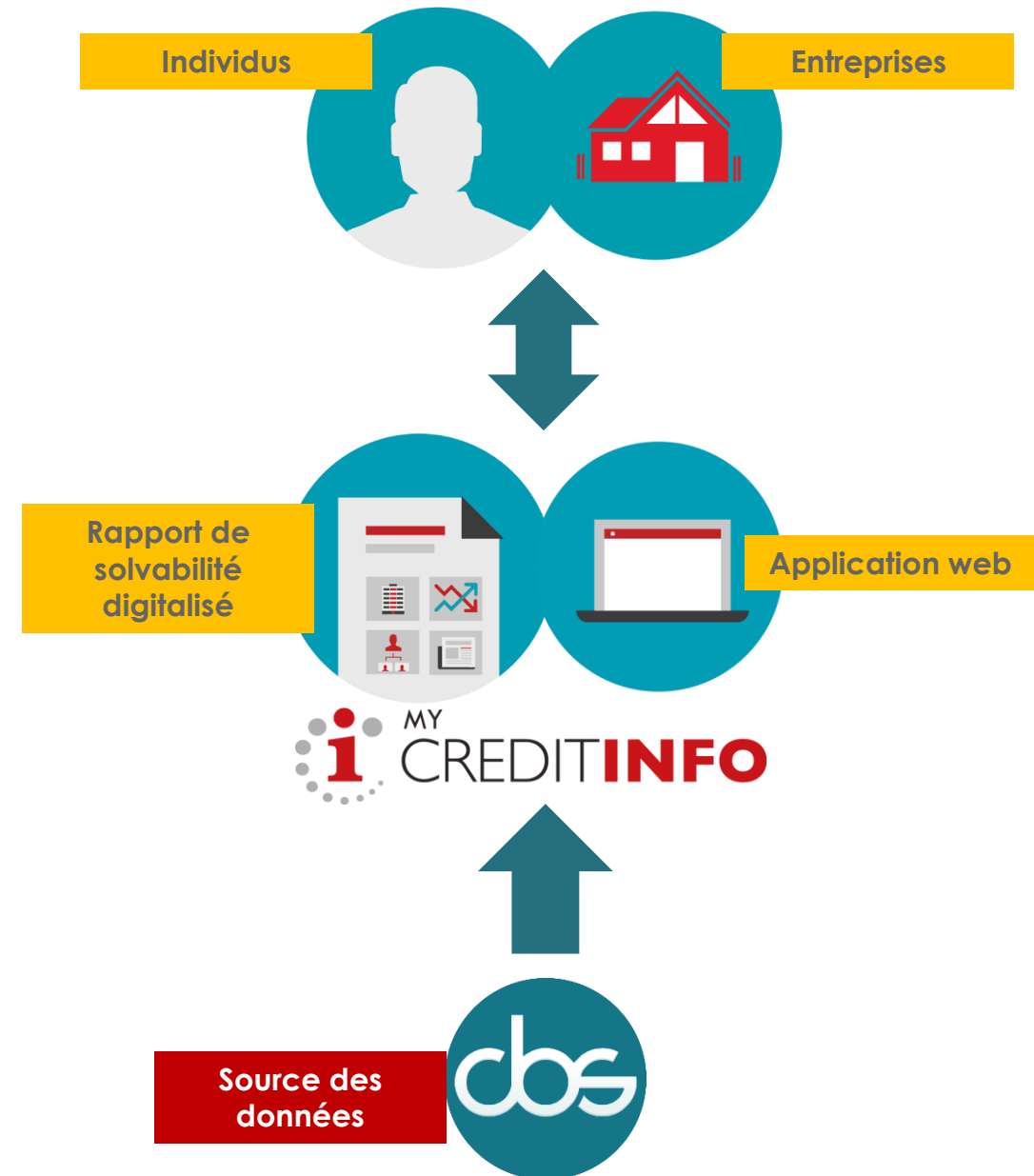


MyCreditinfo

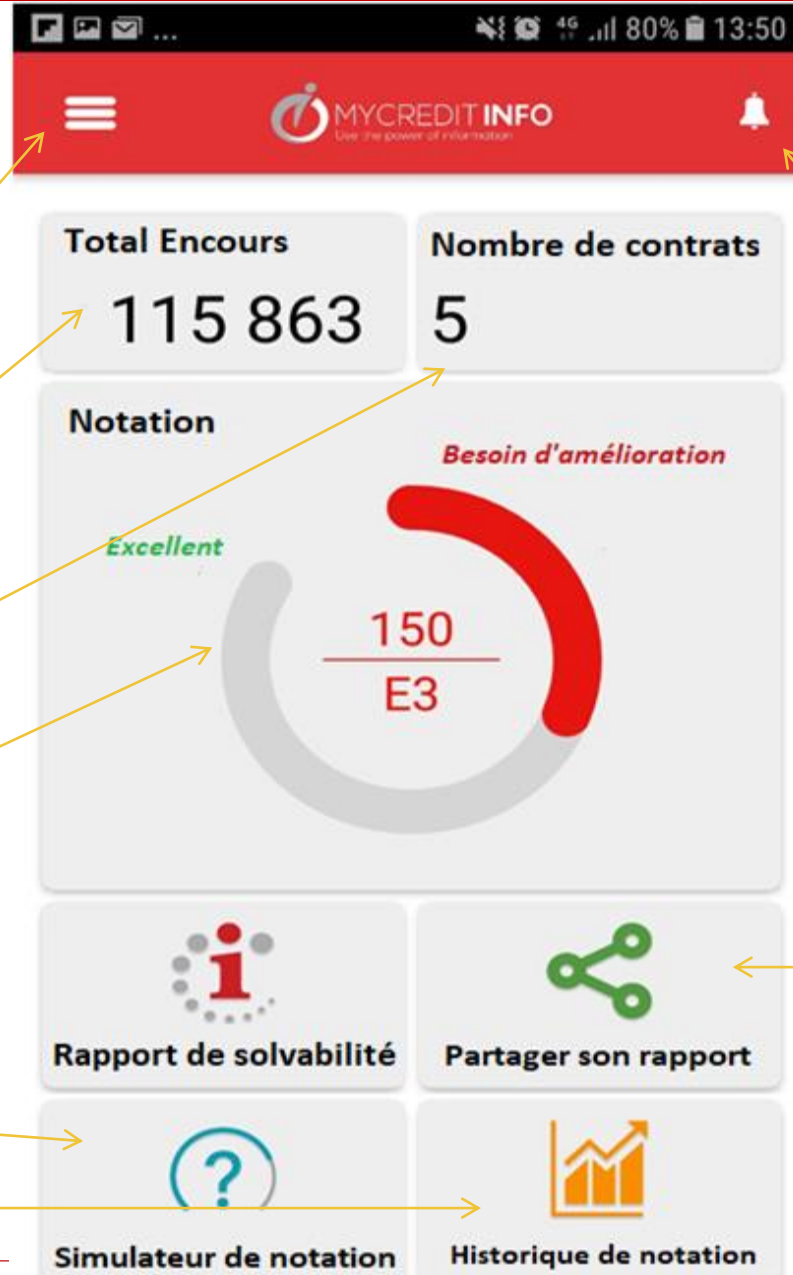
# MyCreditinfo

MyCreditinfo est une application web, qui s'adapte à l'interface mobile (responsive design), et qui permet à un consommateur abonné de :

- Suivre en ligne 24h/7j ses engagements sur la place,
- Télécharger son rapport de solvabilité avec la possibilité de le partager
- Etre alerté de certains évènements importants (par exemple une nouvelle requête)
- Initier et suivre ses contestations



# MyCreditinfo



Page d'accueil de l'application mobile MyCreditinfo après identification

Menu

Encours des contrats actifs

Nombre de contrats ouverts

Note de score (avec graphique)

Simulateur de Score

Historique du Score

Alertes

Fonctionnalité de partage sécurisé du rapport





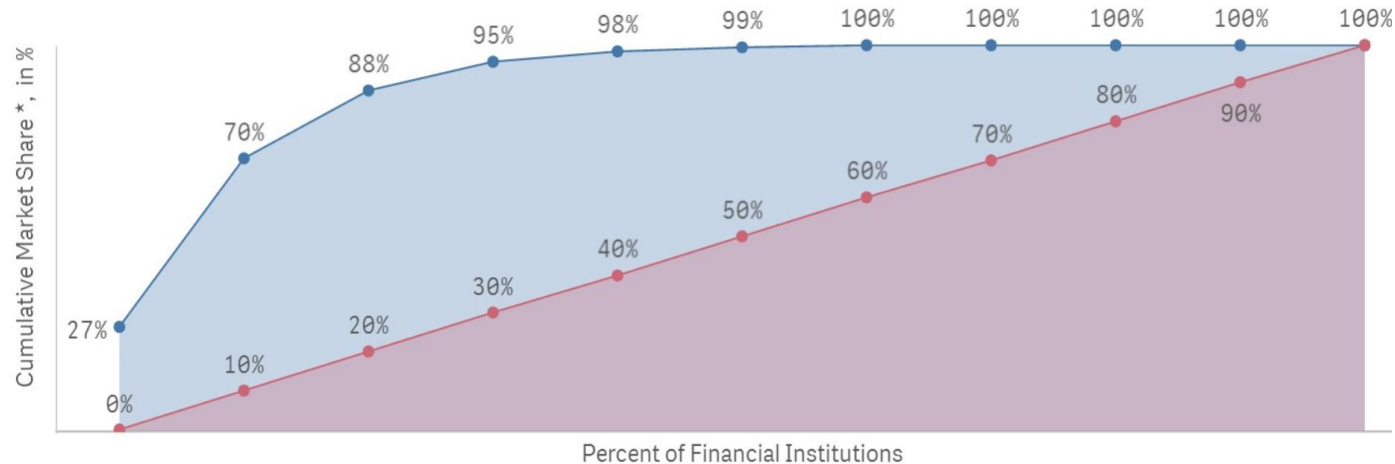
# Benchmarking

# Benchmarking

## Vue Place

Number of Contracts	Number of Data Providers
<b>12,45M</b>	<b>54</b>
Total Loan Amount	Average Loan Amount
<b>5,51T</b>	<b>443k</b>
Number of Borrowers	Contracts per Borrower
<b>4,67M</b>	<b>2,67</b>
Number of Individuals	Contracts per Individual
<b>4,53M</b>	<b>2,52</b>
Number of Companies	Contracts per Company
<b>138,4k</b>	<b>7,55</b>

## Cencentration de marché



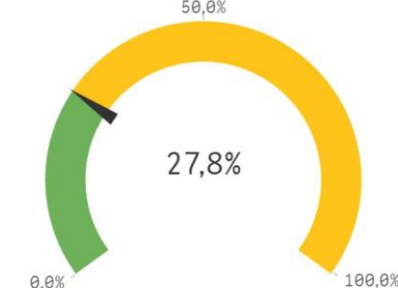
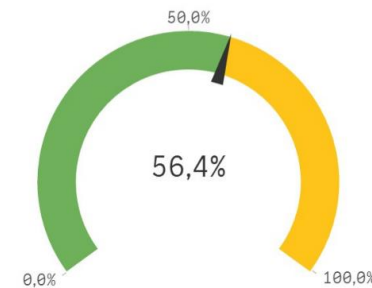
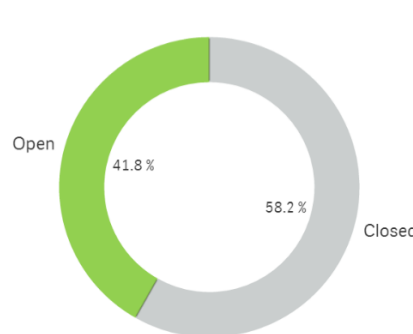
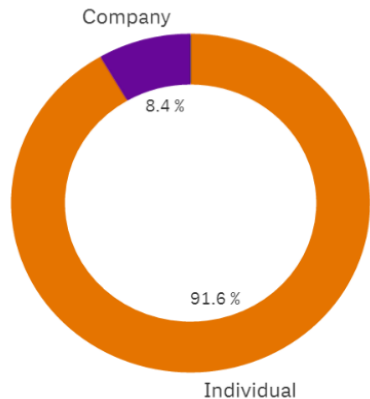
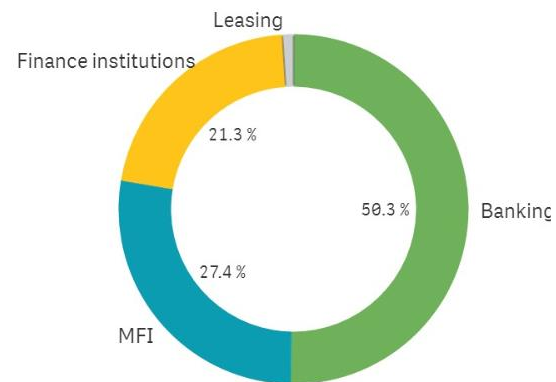
## Répartition par type EC

## Répartition individuels/entreprises

## Répartition contrats actifs/clôturés

## Pourcentage des clients ayant plus d'un crédit

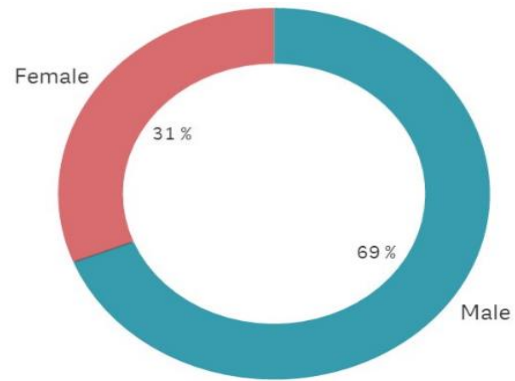
## Pourcentage des clients ayant plus d'un EC



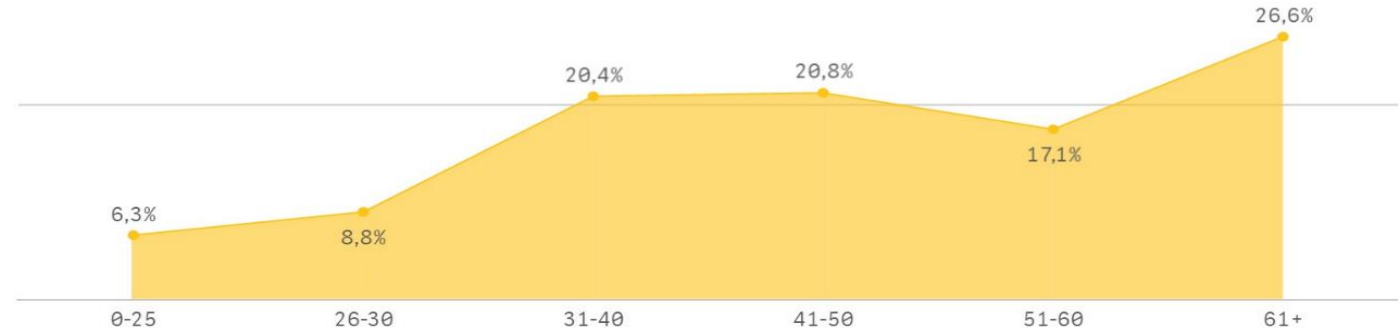
# Benchmarking

## Répartition par genre

### Répartition par genre



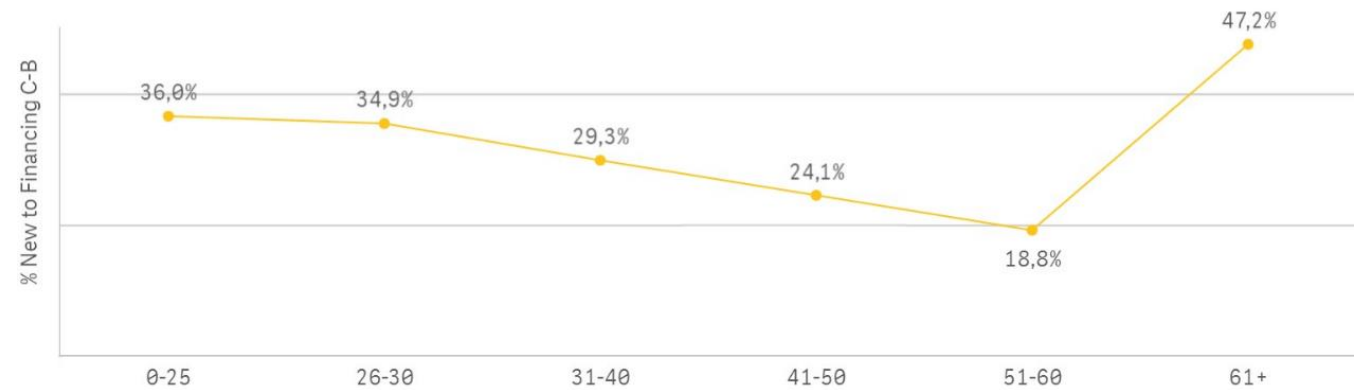
### Répartition des emprunteurs par age



### Pyramide Age/Genre



### Répartition des Nouveaux Bénéficiaires par age



# Benchmarking

## Répartition des contrats impayés et sains

### Place

<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>30+ days past due within 3 months since the loan start date</small>  <b>330,5k</b> <sup>12,12M</sup> <small>DPD30M3 *</small>	<b>DPD30M3</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>30+ days past due within 6 months since the loan start date</small>  <b>624,2k</b> <sup>11,82M</sup> <small>DPD30M6 *</small>	<b>DPD30M6</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>60+ days past due within 12 months since the loan start date</small>  <b>577,1k</b> <sup>11,87M</sup> <small>DPD60M12 *</small>	<b>DPD60M12</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>90+ days past due within 12 months since the loan start date</small>  <b>373,1k</b> <sup>12,07M</sup> <small>DPD90M12 *</small>	<b>DPD90M12</b>  

### Banques

<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>30+ days past due within 3 months since the loan start date</small>  <b>148k</b> <sup>6,12M</sup> <small>DPD30M3 *</small>	<b>DPD30M3</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>30+ days past due within 6 months since the loan start date</small>  <b>245,5k</b> <sup>6,02M</sup> <small>DPD30M6 *</small>	<b>DPD30M6</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>60+ days past due within 12 months since the loan start date</small>  <b>247k</b> <sup>6,02M</sup> <small>DPD60M12 *</small>	<b>DPD60M12</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>90+ days past due within 12 months since the loan start date</small>  <b>141,8k</b> <sup>6,13M</sup> <small>DPD90M12 *</small>	<b>DPD90M12</b>  

### Ste de financement

<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>30+ days past due within 3 months since the loan start date</small>  <b>146,5k</b> <sup>2,64M</sup> <small>DPD30M3 *</small>	<b>DPD30M3</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>30+ days past due within 6 months since the loan start date</small>  <b>263,9k</b> <sup>2,52M</sup> <small>DPD30M6 *</small>	<b>DPD30M6</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>60+ days past due within 12 months since the loan start date</small>  <b>216,9k</b> <sup>2,57M</sup> <small>DPD60M12 *</small>	<b>DPD60M12</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>90+ days past due within 12 months since the loan start date</small>  <b>145,2k</b> <sup>2,64M</sup> <small>DPD90M12 *</small>	<b>DPD90M12</b>  

### SFD

<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>30+ days past due within 3 months since the loan start date</small>  <b>36,12k</b> <sup>3,41M</sup> <small>DPD30M3 *</small>	<b>DPD30M3</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>30+ days past due within 6 months since the loan start date</small>  <b>114,9k</b> <sup>3,33M</sup> <small>DPD30M6 *</small>	<b>DPD30M6</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>60+ days past due within 12 months since the loan start date</small>  <b>113,2k</b> <sup>3,33M</sup> <small>DPD60M12 *</small>	<b>DPD60M12</b>  
<b>Delinquent vs Nondelinquent Contracts</b> <small>90+ days past due within 12 months since the loan start date</small>  <b>86,09k</b> <sup>3,36M</sup> <small>DPD90M12 *</small>	<b>DPD90M12</b>  



Merci

