

## Guía de Usuario del Aplicativo de Series Estadísticas - Sistema Financiero

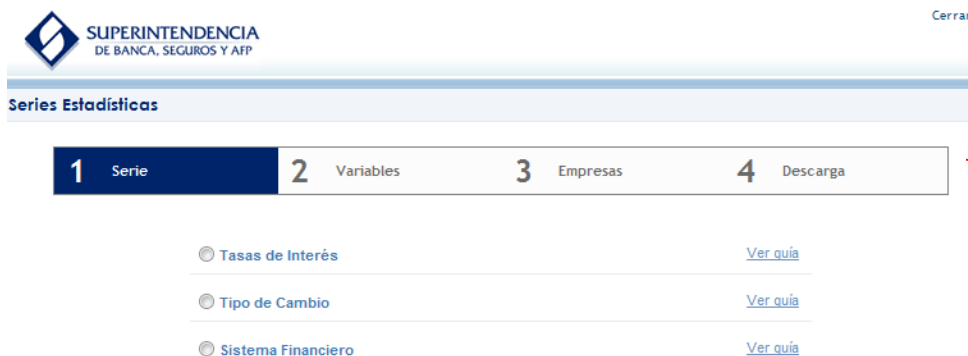
La presente guía tiene como objetivo familiarizar al usuario con la sección “Sistema Financiero” del aplicativo series estadísticas. Las series de las variables han sido construidas sobre la base de la información remitida por las entidades supervisadas a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP a través de diversos anexos y reportes que forman parte del Manual de Contabilidad.

Este documento se divide en cuatro secciones; en la primera se identifican los pasos del aplicativo; en la segunda se detalla las definiciones así como las notas aclaratorias de cada variable; en la tercera se presenta información útil a nivel de empresas; y en la última parte se muestra algunas consideraciones sobre la descarga de la información.

### I. PASOS DEL APLICATIVO DE SERIES ESTADÍSTICAS- SISTEMA FINANCIERO

#### Paso 1: Serie

- Seleccionar la opción “Sistema Financiero”.



Se habilitan cuatro pasos: 1. Serie, 2. Variables, 3. Empresas y 4. Descarga. Estos pasos son secuenciales, es decir, para ir al paso 3 necesariamente se debe seleccionar alguna variable en el paso 2.

#### Paso 2: Variables

Si bien las opciones que aparecen seleccionadas automáticamente en el aplicativo son Periodicidad “Mensual” e Información a nivel de “Sistema Financiero”, se puede elegir otro nivel de consulta. En esta sección se identifican tres niveles de selección: i) Periodicidad, con las opciones de frecuencia “Mensual” y “Trimestral”; ii) Nivel al que se refiere la información: “Empresas”, “Subsistema” y “Sistema Financiero”; y iii) Categoría de Variables.



Con excepción de la información referida a cajeros automáticos, cajeros corresponsales y establecimientos con cajero corresponsal, que solo se encuentra disponible con periodicidad trimestral, todas las demás variables tienen frecuencia mensual. De esta manera, con periodicidad mensual se presenta las variables organizadas en las siguientes categorías: “Principales Cuentas de los Estados Financieros”, “Créditos”, “Depósitos”, “Indicadores Financieros” y “Variables de Acceso y Uso del Sistema Financiero”; en tanto, con periodicidad trimestral solo se presenta la categoría “Variables de Acceso y Uso del Sistema Financiero”.

El aplicativo contiene información disponible a nivel de empresas, subsistema y sistema financiero, e información que solo está disponible a nivel de empresas y subsistema o a nivel de subsistema y sistema financiero.

El Sistema Financiero agrupa información de empresas bancarias, empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales, Empresas de créditos (antes Edpymes)<sup>1</sup>, empresas de arrendamiento financiero, Banco de la Nación y Agrobanco. En el caso de la información crediticia de B. Nación solo considera los créditos de consumo e hipotecarios y en el de Agrobanco no incluye los créditos a las demás empresas del sistema financiero. A nivel de subsistema, se presenta información de Banca Múltiple (no incluye Nación ni Agrobanco), empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales y Empresas de créditos (antes Edpymes).

#### Series Hi: Series Estadísticas

Opciones que permiten regresar al paso anterior o ir al paso siguiente.

Hacer clic para desplegar y ver las variables de cada categoría.

Las variables han sido agrupadas en categorías y subcategorías. Así, al desplegar una categoría de variables, como por ejemplo “Créditos”, aparecen las subcategorías “Créditos por tipo” y “Créditos por situación”, así como las variables a consultar. Hacia la derecha, se encuentra el ícono ⓘ con la definición de cada variable, con un ✔ se indica el nivel al que está disponible la información de cada variable en el aplicativo (empresas,

<sup>1</sup> En la modificación a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, realizada mediante el Decreto Legislativo N° 1531 publicado el 19/03/2022, se introdujo a la “Empresa de Créditos” como un nuevo tipo de empresa de operaciones múltiples, con lo cual, desde la entrada en vigencia del Decreto Legislativo, toda referencia a la Entidad de Desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME) debe entenderse referida a la Empresa de Créditos. De otro lado, cabe precisar que las EDPYME cuentan con plazo hasta el 30 de abril de 2023 para efectuar actos societarios y registrales que resulten necesarios para el cambio de su denominación a Empresas de Créditos.



# SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

subsistema y SF); así como las fechas para las que esta información está disponible. La relación de variables y sus definiciones se encuentra en la segunda sección de esta Guía.

**Series Estadísticas**

1 Serie      2 Variables      3 Empresas      4 Descarga

<< Regresar      Continuar >>

Periodicidad:  Mensual     Trimestral

Información a nivel de:  Empresas     Subsistema     Sistema Financiero

Principales Cuentas de los Estados Financieros

**Créditos** → **Categoría**

Seleccionar o deseleccionar todas las variables de la categoría. ←

Marcar todos    **Créditos por Tipo** → **Subcategoría**

Notas    Empresas    Subsistema    Sistema    Inicio    Actualización

Subcategoría	Notas	Empresas	Subsistema	Sistema	Inicio	Actualización
<input type="checkbox"/> Créditos de Consumo	📘	✓	✓	✓	Ene-01	Dic-16
<input type="checkbox"/> Créditos de Consumo		✓	✓	✓	Ene-01	Dic-16
<input type="checkbox"/> Tarjetas de Crédito		✓	✓	✓	Ene-01	Dic-16
<input type="checkbox"/> Créditos Hipotecarios	📘	✓	✓	✓	Ene-01	Dic-16
<input type="checkbox"/> Créditos Hipotecarios con la actividad empresarial	📘	✓	✓	✓	Ene-01	Dic-16
<input type="checkbox"/> Créditos Hipotecarios en ME		✓	✓	✓	Ene-01	Dic-16
<input type="checkbox"/> Créditos Corporativos	📘	✓	✓	✓	Jul-10	Dic-16
<input type="checkbox"/> Créditos Corporativos en MN		✓	✓	✓	Jul-10	Dic-16
<input type="checkbox"/> Créditos Corporativos en ME		✓	✓	✓	Jul-10	Dic-16
<input type="checkbox"/> Créditos a Grandes Empresas	📘	✓	✓	✓	Jul-10	Dic-16

Depósitos    Indicadores Financieros    Variables de Acceso y Uso del Sistema Financiero

Muestra el nivel al que está disponible la información en el aplicativo. →

- Elegir las variables de interés, seleccionando el  que se encuentra al costado de cada variable, y hacer clic en "Continuar".

## **Paso 3: Empresas**

Al desplegar las empresas, el aplicativo presenta los nombres vigentes de las entidades; y una nota ⓘ que señala brevemente, de ser el caso, los cambios de denominación social, conversión a otro tipo de entidad, fusión y/o absorción con otra(s) entidad(es), así como las fechas en que estos cambios tuvieron lugar. Por ejemplo, el Banco HSBC cambió de denominación social a Banco GNB, por tanto, en el aplicativo aparecerá con este último nombre y una nota indicando la fecha a partir de la cual cambió de denominación social.

Asimismo, las entidades cuyos nombres aparecen en rojo son aquellas que dejaron de operar en forma definitiva o bajo el tipo de licencia inicial (es decir, se convirtieron a un tipo de empresa diferente). Por ejemplo, Banco de Trabajo se convirtió en empresa financiera bajo la denominación Crediscotia Financiera. En la tercera sección de esta guía se presenta el detalle de los cambios de denominaciones sociales, conversiones y periodos de vigencia de las empresas en cada agrupación o con cada denominación social.



**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP**  
República del Perú

**Series Estadísticas**

1 Serie      2 Variables      3 **Empresas**      4 Descarga

<< Regresar      Continuar >>

Ver solo empresas activas

Banca Múltiple	<input checked="" type="checkbox"/>
Empresas Financieras	<input checked="" type="checkbox"/>
Cajas Municipales	<input checked="" type="checkbox"/>
Cajas Rurales	<input checked="" type="checkbox"/>
Empresas de Créditos	<input checked="" type="checkbox"/>

Filtro de empresas activas:  
Se refiere a las entidades en operación a la última fecha disponible en el aplicativo.

Hacer clic para que se desplieguen las empresas del subsistema que están vigentes.

**Series Estadísticas**

1 Serie      2 Variables      3 **Empresas**      4 Descarga

<< Regresar      Continuar >>

Ver solo empresas activas

**Subsistema**

Marcar todos       Seleccionar o deseleccionar todas las empresas del subsistema.

**Empresas**

<input type="checkbox"/> Banca Múltiple	
<input type="checkbox"/> Azteca del Perú	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco BBVA Perú	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco de Comercio	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco de Crédito	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco Fatabella	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco GNB	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco ICBC	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco Interamericano de Finanzas	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco Pichincha	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco Ripley	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Banco Santander	<input type="checkbox"/>
Empresas Financieras	<input checked="" type="checkbox"/>
Cajas Municipales	<input checked="" type="checkbox"/>
Cajas Rurales	<input checked="" type="checkbox"/>
Empresas de Créditos	<input checked="" type="checkbox"/>

**Banco GNB**

En octubre 2013, cambió la denominación social de "HSBC Bank Perú" a "Banco GNB". HSBC Bank inició operaciones en octubre 2006.

- Elegir las empresas de interés, los subsistemas de interés o Sistema Financiero, seleccionando el  que se encuentra al costado de cada nombre, y hacer clic en "Continuar".



### Paso 4: Descarga

- Seleccionar el rango de fechas, el formato del archivo de la descarga (.xls o .csv) y hacer clic en “Descargar reporte”.

Desplegar en caso se desee revisar el detalle de la consulta.

Si se seleccionó el formato Excel, entonces aparecerá este mensaje, en caso se utilice internet explorer, de usar otros navegadores se abrirá automáticamente:



Hacer clic en “Abrir” o “Guardar” para conservar el archivo.



## II. DEFINICIONES DE LAS VARIABLES DEL APLICATIVO – SISTEMA FINANCIERO

Todas las variables monetarias -totales, en moneda nacional (MN) y en moneda extranjera (ME)- están expresadas en miles de soles. Los saldos en ME han sido convertidos al tipo de cambio contable de cierre del mes al que se refiere la información.

### **Categoría: Principales Cuentas de los Estados Financieros**

**Total Activo:** Incluye fondos disponibles, créditos a clientes y empresas, inversiones en valores y títulos, y bienes y derechos que puedan ser convertidos en efectivo o destinados a permanecer en la empresa.

**Créditos:** Saldo de créditos directos que, bajo cualquier modalidad, se han otorgado a clientes originándoles la obligación de entregar una suma de dinero determinada.

**Inversiones Netas de Provisiones (Inversiones Netas):** Saldo de inversiones para intermediación, disponibles para la venta, a vencimiento y permanentes, neto de provisiones (hasta febrero de 2009). Saldo de inversiones a valor razonable con cambios en resultados, disponibles para la venta, a vencimiento y en subsidiarias y asociadas y negocios conjuntos, neto de provisiones (a partir de marzo 2009).

**Total Pasivo:** Incluye obligaciones con el público, depósitos del sistema financiero y organismos internacionales, fondos interbancarios, adeudos y obligaciones financieras (país y exterior), y obligaciones en circulación.

**Depósitos:** Saldo de obligaciones por depósitos a la vista, de ahorro y a plazo. Comprende tanto los depósitos del público como los de empresas del sistema financiero del país y del exterior.

**Adeudos y Obligaciones Financieras con el Exterior (Adeudos con el Exterior):** Saldo de obligaciones, distintas a depósitos, de corto y largo plazo con instituciones financieras del exterior y Organismos Financieros Internacionales.

**Patrimonio Contable:** Recursos propios de la empresa. Equivale a la diferencia entre el activo y el pasivo.

**Patrimonio Efectivo:** Se refiere al capital regulatorio que sirve de respaldo a las operaciones de la empresa. Incluye el patrimonio de nivel 1 y 2. También el de nivel 3 para cubrir riesgo de mercado entre febrero 2010 y setiembre 2012.

**Ingresos Financieros:** Ingresos provenientes de la gestión financiera de la empresa al colocar sus recursos financieros. Corresponde al monto acumulado en el año hasta el mes de consulta.

**Gastos Financieros:** Gastos incurridos en la obtención de recursos financieros. Corresponde al monto acumulado en el año hasta el mes de consulta. A partir de enero 2016 los gastos por operaciones de reporte se trasladan de gastos por adeudos y obligaciones a gastos por cuentas por pagar que se contabilizan como gastos por servicios no financieros.

**Margen Financiero Neto:** Ingresos financieros menos gastos financieros menos los gastos de provisiones para créditos. Corresponde al monto acumulado en el año hasta el mes de consulta. A partir de enero 2016 los gastos por operaciones de reporte se trasladan de gastos por adeudos y obligaciones a gastos por cuentas por pagar que se contabilizan como gastos por servicios no financieros.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**Gastos Administrativos:** Comprende gastos de personal, de directorio, por servicios recibidos de terceros, impuestos y contribuciones y gastos diversos de gestión. Corresponde al monto acumulado en el año hasta el mes de consulta.

**Utilidad Neta:** Resultado de la empresa neto de impuestos. Corresponde al monto acumulado en el año hasta el mes de consulta.

**Categoría: Créditos**

- ✓ **Subcategoría: Créditos por tipo.** Hasta junio de 2010, los créditos estaban divididos en 4 tipos: comerciales, microempresas, consumo e hipotecario. A partir de julio 2010, los créditos pasan a estar divididos en 7 tipos: corporativos, a grandes empresas, a medianas empresas, a pequeñas empresas, a microempresas, consumo e hipotecario.

**Créditos de Consumo:** Saldo de créditos otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

**Tarjetas de Crédito de Consumo:** Saldo utilizado de las líneas de crédito otorgadas a los usuarios de tarjetas de crédito de consumo, para adquirir bienes o servicios en establecimientos afiliados o hacer uso de disposición en efectivo.

**Créditos Hipotecarios:** Saldo de créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia siempre que tales créditos se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas. A partir de diciembre 2008, se consideran también los créditos para adquisición o construcción de vivienda sobre los que no es posible constituir una hipoteca individualizada.

**Créditos Corporativos:** Saldo de créditos otorgados a personas jurídicas con ventas anuales mayores a S/ 200 millones por dos años. También considera los créditos soberanos, los concedidos a entidades del sector público, a intermediarios de valores, a empresas del sistema financiero, a patrimonios autónomos de seguro de crédito y a fondos de garantía.

**Créditos a Grandes Empresas:** Saldo de créditos otorgados a personas jurídicas con ventas anuales mayores a S/ 20 millones y hasta S/ 200 millones por dos años, o a deudores que hayan mantenido emisiones de instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales.

**Créditos a Medianas Empresas:** Saldo de créditos otorgados a personas jurídicas con endeudamiento en el Sistema Financiero superior a S/ 300 mil en los últimos seis meses, siempre que no cumplan con las características para ser clasificados como corporativos o grandes empresas. Considera también los créditos otorgados a personas naturales con endeudamiento en el Sistema Financiero (sin incluir hipotecarios) superior a S/ 300 mil en los últimos seis meses, siempre que parte de dicho endeudamiento corresponda a pequeñas empresas o a microempresas.

**Créditos a Pequeñas Empresas:** Saldo de créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento en el Sistema Financiero (sin incluir hipotecarios) es superior a S/ 20 mil pero no mayor a S/ 300 mil en los últimos seis meses.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**Créditos a Microempresas:** Saldo de créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento en el Sistema Financiero (sin incluir hipotecarios) es no mayor a S/ 20 mil en los últimos seis meses (a partir de julio 2010). Antes de esa fecha, el umbral de endeudamiento en el Sistema Financiero para considerar un crédito como microempresa era US\$30 mil de acuerdo a la última información crediticia; cuando el endeudamiento superaba dicho monto el crédito se reclasificaba a crédito comercial.

**Créditos Comerciales:** Este tipo de crédito existió sólo hasta junio 2010. Correspondía a los créditos destinados al financiamiento de actividades de producción, comercio o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, que habían superado el umbral de US\$ 30 mil.

- ✓ **Subcategoría: Créditos por situación.** De acuerdo al criterio contable establecido en el Manual de Contabilidad.

**Créditos Vigentes:** Saldo de créditos directos cuyos pagos se encuentran al día de acuerdo con lo pactado o tienen un atraso menor al señalado en la definición de créditos vencidos.

**Créditos Refinanciados:** Saldo de créditos directos que han sufrido variaciones de plazo y/o monto respecto al contrato original, las cuales obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor.

**Créditos Reestructurados:** Saldo de créditos directos que han sido sujetos a una reprogramación de pagos aprobada en un proceso de reestructuración.

**Créditos Vencidos:** Saldo de créditos directos con atraso en el pago. En el caso de los créditos corporativos, grandes y medianas empresas (al igual que en créditos comerciales) se considera vencido el saldo cuando el atraso es mayor a 15 días; en el de créditos a pequeñas y microempresas, cuando el atraso es mayor a 30 días. En el caso de créditos de consumo, hipotecarios y arrendamiento financiero, se considera vencido el monto de las cuotas impagas si el atraso está entre 30 y 90 días, y el saldo total del crédito si el atraso supera los 90 días.

**Créditos en Cobranza Judicial:** Saldo de créditos directos cuya recuperación se encuentra en proceso judicial.

- ✓ **Subcategoría: Créditos por sector económico.** Se clasifican en función a la actividad económica que genera el mayor valor añadido del deudor, de acuerdo al CIIU tercera revisión. Se distinguen los Créditos a la Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura (Créditos Agropecuarios); Créditos al sector Pesca; Créditos a Minería; Créditos a Industria Manufacturera (Créditos Manufactura); Créditos a Electricidad, Gas y Agua (Créditos Electric., Gas y Agua); Créditos a Construcción; Créditos a Comercio; y Créditos a Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones (Créditos Transp., Alm. y Com.).
- ✓ **Subcategoría: Créditos por Zona Geográfica**

**Categoría: Depósitos**

- ✓ **Subcategoría: Depósitos por tipo**

**Depósitos a la Vista:** Saldo de obligaciones con el público en la modalidad de depósitos en cuenta corriente y depósitos a la vista de empresas del Sistema Financiero del país y del exterior.





**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**Depósitos de Ahorro:** Saldo de obligaciones con el público en la modalidad de ahorro y depósitos de ahorro de empresas del Sistema Financiero del país y del exterior.

**Depósitos a Plazo:** Saldo de obligaciones con el público en las modalidades de plazo fijo y depósitos CTS y depósitos a plazo de empresas del Sistema Financiero del país y del exterior.

**Depósitos CTS:** Saldo de depósitos por Compensación por Tiempo de Servicio que les corresponde a los trabajadores, de acuerdo con las normas laborales vigentes.

✓ **Subcategoría: Depósitos por Zona Geográfica**

**Categoría: Indicadores Financieros**

**Ratio de Capital Global:** Patrimonio efectivo entre requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos de crédito, de mercado y operacional. El requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito equivale a los activos y contingentes ponderados por riesgo de crédito. Hasta Junio 2009, el requerimiento de patrimonio era sólo para cubrir los riesgos de crédito y mercado.

**Morosidad:** Porcentaje de créditos directos que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. La definición de créditos vencidos depende del tipo de crédito (ver definición en esta guía).

**Morosidad de Créditos de Consumo:** Porcentaje de créditos de consumo que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Después de 30 días de atraso se considera vencida la cuota y después de 90 días el saldo del crédito.

**Morosidad de Tarjetas de Crédito de Consumo (Morosidad Tarjetas de Crédito):** Porcentaje del saldo de créditos de consumo bajo la modalidad de tarjeta de crédito que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Después de 30 días de atraso se considera vencida la cuota y después de 90 días el saldo del crédito.

**Morosidad de Créditos Hipotecarios (Morosidad Hipotecario):** Porcentaje de créditos hipotecarios que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Después de 30 días de atraso se considera vencida la cuota y después de 90 días el saldo del crédito.

**Morosidad de Créditos Corporativos (Morosidad Corporativos):** Porcentaje de créditos corporativos que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Después de 15 días de atraso se considera vencido el saldo del crédito.

**Morosidad de Créditos a Grandes Empresas (Morosidad Grandes Empresas):** Porcentaje de créditos a grandes empresas que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Después de 15 días de atraso se considera vencido el saldo del crédito.

**Morosidad de Créditos a Medianas Empresas (Morosidad Medianas Empresas):** Porcentaje de créditos a medianas empresas que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Después de 15 días de atraso se considera vencido el saldo del crédito.

**Morosidad de Créditos a Pequeñas Empresas (Morosidad Pequeñas Empresas):** Porcentaje de créditos a pequeñas empresas que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Después de 30 días de atraso se considera vencido el saldo del crédito.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**Morosidad de Créditos a Microempresas (Morosidad Microempresas):** Porcentaje de créditos a microempresas que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Después de 30 días de atraso se considera vencido el saldo del crédito.

**Morosidad de Créditos Comerciales:** Porcentaje de créditos comerciales que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Después de 15 días de atraso se considera vencido el saldo del crédito.

**Créditos Refinanciados y Reestructurados / Créditos Directos (Créd. Ref. y Reest./Créd. Dir.):** Porcentaje de créditos directos que han sido refinanciados o reestructurados.

**Provisiones / Créditos Vencidos y en Cobranza Judicial (Provisiones/Créditos atrasados):** Porcentaje de los créditos en situación de vencido o en cobranza judicial que se encuentra cubierto por provisiones.

**Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio (ROE):** Utilidad acumulada en los últimos 12 meses como porcentaje del patrimonio contable promedio de los últimos 12 meses.

**Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio (ROA):** Utilidad acumulada en los últimos 12 meses como porcentaje del activo promedio de los últimos 12 meses.

**Ratio de liquidez:** Promedio mensual de saldos diarios de los activos líquidos dividido entre el promedio mensual de saldos diarios de los pasivos con vencimiento menor a un año.

**Categoría: Variables de Acceso y Uso del Sistema Financiero**

✓ **Subcategoría: Oficinas por Departamento**

**Oficinas:** Número de establecimientos físicos a través de los cuales la empresa atiende al público para realizar operaciones y servicios. Considera la oficina principal, agencias y oficinas especiales que hayan registrado movimiento de créditos y/o depósitos.

- ✓ **Subcategoría: Deudores por tipo de crédito.** Hasta junio de 2010, los créditos estaban divididos en 4 tipos: comerciales, microempresas, consumo e hipotecario. A partir de julio 2010, los créditos pasan a estar divididos en 7 tipos: corporativos, a grandes empresas, a medianas empresas, a pequeñas empresas, a microempresas, consumo e hipotecario. (Ver definiciones en esta guía).

**Deudores:** Número de personas naturales o jurídicas con saldo de créditos directos. El número total de deudores puede no ser igual a la suma de deudores por tipo de crédito, debido a que un deudor puede tener más de un tipo de crédito. Asimismo, el número de deudores del Sistema Financiero puede no ser igual a la suma de deudores de cada subsistema, debido a que un deudor puede tener créditos en entidades que pertenecen a subsistemas diferentes.

**Número de Tarjetas de Crédito:** Número de instrumentos de pago que está asociado a una línea de crédito. Considera sólo las tarjetas de crédito sujetas a facturación de titulares de la línea.

✓ **Subcategoría: Cajeros Corresponsales por Departamento**

**Cajeros Corresponsales (Caj. Corresp.):** Puntos de atención (POS) que ofrecen determinadas operaciones en representación y bajo la responsabilidad de la empresa del sistema financiero y funcionan en establecimientos diferentes a los de la empresa. La información corresponde a la suma de POS reportados por



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

cada empresa; por tanto, cada POS es contado tantas veces como entidades que ofrecen sus servicios a través de este. (Periodicidad trimestral)

✓ **Subcategoría: Establecimientos con Cajero Corresponsal por Departamento**

**Establecimientos con Cajero Corresponsal (Est. Caj. Corresp.):** Establecimientos fijos o móviles pertenecientes a personas diferentes de las empresas del sistema financiero que operan cajeros corresponsales. La información corresponde a la suma de establecimientos con cajeros corresponsales reportados por cada empresa; por tanto, en la medida que un mismo establecimiento pueda atender a clientes de más de una entidad financiera, este es contado tantas veces como entidades que ofrecen sus servicios a través del mismo establecimiento. (Periodicidad trimestral)

✓ **Subcategoría: Cajeros Automáticos por Departamento**

**Cajeros Automáticos (Caj. Autom.):** Dispositivos electrónicos (ATM) que están interconectados con la empresa del sistema financiero y que brindan determinadas operaciones a los usuarios. La información corresponde a la suma de ATM reportados por cada empresa; por tanto, si un administrador de ATM tuviese convenio con varias entidades, dichos ATM serán contados tantas veces como entidades que tengan convenio. (Periodicidad trimestral)

### III. INFORMACIÓN RELEVANTE SOBRE EMPRESAS PARA LA CONSULTA DE SERIES

**Alfin Banco:** En noviembre 2021, cambió la denominación social de “Azteca del Perú” a “Alfin Banco”. Azteca del Perú inició operaciones en enero 2008.

**Banco BBVA Perú:** En junio 2019, cambió la denominación social de “BBVA Banco Continental” a “Banco BBVA Perú”.

**Banco BCI:** Inició operaciones en julio 2022.

**Banco de Comercio:** En octubre 2004, en el marco del proceso de reorganización societaria del antiguo Banco de Comercio, este segregó un bloque patrimonial que fue transferido a una nueva empresa bancaria denominada Banco de Comercio.

**Banco de Crédito:** Absorbió en marzo 2003 a Banco Santander Central Hispano y en julio 2009 a Credileasing.

**Banco Falabella:** Opera como banco desde junio 2007. Anteriormente, operaba como “Financiera CMR”.

**Banco GNB:** En octubre 2013, cambió la denominación social de “HSBC Bank Perú” a “Banco GNB”. HSBC Bank inició operaciones en octubre 2006.

**Banco ICBC:** Inició operaciones en febrero 2014.

**Banco Pichincha:** En agosto 2018, cambió la denominación social de “Banco Financiero” a “Banco Pichincha”. El Banco Financiero recibió en noviembre 2001 el bloque patrimonial segregado por NBK Bank en el marco del Programa de Consolidación Patrimonial; y en marzo 2013 el bloque patrimonial escindido por Amerika Financiera.

**Banco Ripley:** Opera como banco desde enero 2008. Anteriormente, operaba como “Financiera Cordillera”.



## SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**Banco Santander:** Inició operaciones en octubre 2007.

**Bank of China:** Inició operaciones en julio 2020.

**Citibank:** En abril 2010, absorbió a Citileasing. En mayo 2015, transfirió un bloque patrimonial, principalmente del negocio de banca de consumo, a Scotiabank.

**Interbank:** A partir de abril 2001, considera el bloque patrimonial segregado por el Banco Latino en el marco del Programa de Consolidación Patrimonial.

**Mibanco:** En marzo 2015, recibió el bloque patrimonial segregado por Financiera Edyficar en el marco de un proceso de escisión por absorción.

**Scotiabank:** Hasta abril 2006, se refiere a la información del Banco Wiese Sudameris que en febrero 2006 había absorbido a Wiese Leasing. En mayo 2006, Banco Wiese Sudameris se fusionó con el Banco Sudamericano, convirtiéndose en "Scotiabank". En mayo 2015, recibió un bloque patrimonial, principalmente del negocio de banca de consumo, de Citibank.

**Banco Cencosud:** Operó como empresa bancaria hasta febrero 2019. En marzo 2019, se convirtió a "CRAC CAT" (hoy "CRAC Cencosud Scotia"). Banco Cencosud inició operaciones en agosto 2012.

**Banco de Trabajo:** Operó como banco hasta diciembre 2008. En enero 2009, se convirtió a "Crediscotia Financiera".

**Banco Santander Central Hispano:** Operó hasta febrero 2003. En marzo 2003, fue absorbido por Banco de Crédito.

**Banco Sudamericano:** Operó hasta abril 2006. En mayo 2006, se fusionó con Banco Wiese Sudameris.

**BankBoston:** Operó hasta junio 2005. En julio 2005 cerró la sucursal en el Perú.

**BNP Paribas:** Operó hasta setiembre 2006. En octubre 2006 cerró la sucursal en el Perú.

**Deutsche Bank:** Operó hasta junio 2016, en que se autorizó su disolución voluntaria. Inició operaciones en julio 2008.

**Standard Chartered:** Operó hasta junio 2005. En julio 2005 cerró la sucursal en el Perú.

**América Financiera:** Opera como financiera desde mayo 2010. Anteriormente, operaba como "América Leasing". En febrero 2011, absorbió a América Factoring. En marzo 2013, América Financiera escinde un bloque patrimonial a favor del Banco Financiero (hoy Banco Pichincha).

**Compartamos Financiera:** En abril 2013, cambió la denominación social de "Financiera Crear" a "Compartamos Financiera". Operó como "Financiera Crear" desde setiembre 2009. Anteriormente, operaba como "Edpyme Crear Arequipa".

**Crediscotia Financiera:** Opera como financiera desde enero 2009. Anteriormente, operaba como "Banco de Trabajo".

**Financiera Confianza:** Opera como financiera desde setiembre 2009. En mayo 2013, CRAC Nuestra Gente absorbió a Financiera Confianza, que había operado hasta agosto 2009 como "Edpyme Confianza".



## SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**Financiera Credinka:** En setiembre 2015, cambió la denominación social de “Financiera Nueva Visión” a “Financiera Credinka” al recibir el bloque patrimonial segregado por CRAC Credinka. Financiera Nueva Visión operó como financiera desde octubre 2013. Anteriormente, operaba como “Edpyme Nueva Visión”. En agosto 2016, absorbió a CRAC Cajamarca.

**Financiera Efectiva:** Opera como financiera desde abril 2010. Anteriormente operó como “Edpyme Efectiva”. En enero 2005, cambió la denominación social de “Edpyme Camco Piura” a “Edpyme Efectiva”. Camco Piura inició operaciones en febrero 2001.

**Financiera Oh!:** En junio 2016, cambió la denominación social de “Financiera Uno” a “Financiera Oh!”. Financiera Uno inició operaciones en marzo 2010.

**Financiera Proempresa:** Opera como financiera desde agosto 2012. Anteriormente, operaba como “Edpyme Proempresa”.

**Financiera Qapaq:** En febrero 2014, cambió la denominación social de “Financiera Universal” a “Financiera Qapaq”. Financiera Universal inició operaciones en enero 2010. En diciembre 2012, absorbió a CRAC Profinanzas.

**Mitsui Auto Finance:** Opera como financiera desde diciembre 2010. Anteriormente, operaba como “Mitsui Masa Leasing”.

**Financiera CMR:** Operó como financiera hasta mayo 2007. En junio 2007, se convirtió a “Banco Falabella”.

**Financiera Cordillera:** Operó como financiera hasta diciembre 2007. En enero 2008, se convirtió a “Banco Ripley”.

**Financiera Daewoo:** Operó hasta abril 2003, en que fue autorizada a iniciar un proceso de liquidación voluntaria.

**Financiera Edyficar:** Operó como financiera hasta noviembre 2015, luego de que en febrero 2015 fue autorizada a realizar un proceso de escisión por absorción con Mibanco. En marzo 2008, la Edpyme Edyficar se convirtió a Financiera Edyficar.

**Financiera TFC:** Operó hasta noviembre 2019. En diciembre 2019, fue sometida a régimen de intervención iniciándose el proceso de liquidación. En noviembre 2019, se repite información de octubre 2019. En abril 2006, “Volvo Finance” cambió su denominación social a “Financiera TFC”. En octubre 2015, Financiera TFC absorbió a CRAC Libertadores de Ayacucho.

**Solución Financiera de Crédito:** Operó como empresa financiera hasta mayo 2010. En junio 2010, se convirtió en empresa administradora hipotecaria. En marzo 2004, escinde un bloque patrimonial a favor del Banco de Crédito, dejando de realizar operaciones crediticias hasta febrero 2006.

**CMAC Arequipa:** En junio 2015, CMAC Arequipa fue adjudicataria de un bloque patrimonial de activos y pasivos de CRAC Señor de Luren en régimen de intervención. El proceso de migración de la cartera de CRAC Luren al sistema de CMAC Arequipa concluyó en junio 2016.

**CMAC Ica:** En julio 2006, absorbió a CMAC Chincha.

**CMAC Piura:** En marzo 2008, absorbió a CRAC San Martín.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**CMAC Chincha:** Operó hasta junio 2006. En julio 2006, fue absorbida por CMAC Ica.

**CMAC Pisco:** Operó hasta abril 2014. En mayo 2014, fue sometida a régimen de intervención iniciándose el proceso de liquidación. Entre enero y abril 2014 se repite la información de diciembre 2013.

**CRAC Cencosud Scotia:** En julio 2020, cambió la denominación social de “CRAC CAT” a “CRAC Cencosud Scotia”. Opera como CRAC desde marzo 2019. Anteriormente operó como “Banco Cencosud” habiendo iniciado operaciones en agosto 2012.

**CRAC Del Centro:** Inició operaciones en setiembre 2014.

**CRAC Incasur:** Inició operaciones en octubre 2011.

**CRAC Los Andes:** En junio 2017, absorbió a Edpyme Solidaridad.

**CRAC Raíz:** Opera como CRAC desde mayo 2016, en que CRAC Chavín recibe el bloque patrimonial segregado por Edpyme Raíz. En marzo y abril 2016 se repite la información de febrero 2016.

**CRAC Cajamarca:** Operó hasta julio 2016. En agosto 2016, fue absorbida por Financiera Credinka.

**CRAC Cajasur:** Operó hasta julio 2008. En agosto 2008, CRAC Cajasur y Edpyme Crear Tacna fueron absorbidas por CRAC Nor Perú, formando “CRAC Nuestra Gente”.

**CRAC Credinka:** Operó hasta agosto 2015, cuando luego de escindir el bloque patrimonial a favor de Financiera Nueva Visión (hoy Financiera Credinka), se extinguió sin disolverse ni liquidarse. Hasta febrero 2004, su denominación social fue “CRAC Quillabamba”.

**CRAC Libertadores de Ayacucho:** Operó hasta setiembre 2015. En octubre 2015, fue absorbida por Financiera TFC.

**CRAC Nuestra Gente:** Operó hasta abril 2013, en que CRAC Nuestra Gente absorbió a Financiera Confianza. En agosto 2008, CRAC Nor Perú absorbió a CRAC Cajasur y a Edpyme Crear Tacna, formando “CRAC Nuestra Gente”. En febrero 2002, “CRAC La Libertad” cambió su denominación social a “CRAC Nor Perú”.

**CRAC Profinanzas:** Operó hasta noviembre 2012. En diciembre 2012, fue absorbida por Financiera Universal (hoy Financiera Qapaq).

**CRAC San Martín:** Operó hasta febrero 2008. En marzo 2008, fue absorbida por CMAC Piura.

**CRAC Señor de Luren:** Operó hasta mayo 2015, en que fue sometida a régimen de intervención. Luego de la transferencia de sus activos y pasivos a través de una subasta se inició su proceso de liquidación. En mayo 2015, se repite información de abril.

**CRAC Sipán:** Operó hasta agosto 2021, en que se autorizó su disolución voluntaria y posterior liquidación. En marzo 2006, “CRAC Cruz de Chalpón” cambió su denominación social a “CRAC Sipán”.

**EC Acceso Crediticio:** En setiembre 2022, cambio la denominación social de “Edpyme Acceso Crediticio” a “Empresa de Créditos Acceso Crediticio”. En febrero 2008, cambió la denominación social de “Edpyme Crear Trujillo” a “Edpyme Acceso Crediticio”. Crear Trujillo inició operaciones en marzo 2001.

**Edpyme Alternativa:** Inició operaciones en setiembre 2001.



## SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**Edpyme Inversiones La Cruz:** Inició operaciones en mayo 2012.

**Edpyme Micasita:** Inició operaciones en enero 2007.

**Edpyme Santander Consumo:** Inició operaciones en noviembre 2015.

**Servicios Financieros TOTAL EDPYME:** Opera como Edpyme desde junio 2021. Anteriormente, operaba como “Leasing Total”. En enero 2022, absorbió a Factoring Total.

**EC Volvo Finance:** Opera como Empresa de Crédito desde agosto 2022. Anteriormente, operaba como “Volvo Leasing Perú S.A”.

**Edpyme BBVA Consumer Finance:** Operó hasta enero 2022, en que se autorizó su disolución voluntaria y posterior liquidación. Inició operaciones en abril 2014.

**Edpyme Confianza:** Operó como Edpyme hasta agosto 2009. En setiembre 2009, se convirtió a “Financiera Confianza”.

**Edpyme Crear Arequipa:** Operó como Edpyme hasta agosto 2009. En setiembre 2009, se convirtió a “Financiera Crear” (hoy Financiera Compartamos).

**Edpyme Crear Cusco:** Operó hasta noviembre 2006. En diciembre 2006, fue absorbida por Edpyme Edyficar.

**Edpyme Crear Tacna:** Operó hasta julio 2008. En agosto 2008, CRAC Cajasur y Edpyme Crear Tacna fueron absorbidas por CRAC Nor Perú, formando “CRAC Nuestra Gente”.

**Edpyme Credijet:** Operó como Edpyme hasta mayo 2016. En junio 2016, se autorizó la conversión de Edpyme Credijet a empresa emisora de dinero electrónico. Edpyme Credijet inició operaciones en agosto 2008.

**Edpyme Edyficar:** Operó como Edpyme hasta febrero 2008. En marzo 2008, se convirtió a “Financiera Edyficar”. En diciembre 2006, absorbió a Edpyme Crear Cusco.

**Edpyme Efectiva:** Operó como Edpyme hasta marzo 2010. En abril 2010, se convirtió a “Financiera Efectiva”. En enero 2005, cambió la denominación social de “Edpyme Camco Piura” a “Edpyme Efectiva”. Camco Piura inició operaciones en febrero 2001.

**Edpyme GMG:** Operó hasta mayo 2021, en que se autorizó su disolución voluntaria y posterior liquidación. Inició operaciones en julio 2014.

**Edpyme Nueva Visión:** Operó como Edpyme hasta setiembre 2013. En octubre 2013, se convirtió a “Financiera Nueva Visión” (hoy Financiera Credinka).

**Edpyme Proempresa:** Operó como Edpyme hasta julio 2012. En agosto 2012, se convirtió a “Financiera Proempresa”.

**Edpyme Progreso:** Operó hasta julio 2021, en que se revocó su autorización de funcionamiento. En junio 2019, cambió la denominación social de “Edpyme Marcimex” a “Edpyme Progreso”. En enero 2012, “Edpyme Pronegocios”, que había iniciado operaciones en agosto 2002, cambió su denominación social a “Edpyme Marcimex”.



# SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

**Edpyme Raíz:** Operó hasta abril 2016, en que, luego de escindir el bloque patrimonial a favor de CRAC Chavín (hoy CRAC Raíz), se extinguió sin disolverse ni liquidarse.

**Edpyme Solidaridad:** Operó hasta mayo 2017. En junio 2017, fue absorbida por CRAC Los Andes.

## IV. CONSIDERACIONES SOBRE LA DESCARGA DE INFORMACIÓN

1. Cuando una entidad ha cambiado de denominación social, el Excel de descarga muestra la información de la empresa indicando sus respectivas denominaciones sociales en las fechas en que estuvieron vigentes. Por ejemplo, la descarga de información del Banco HSBC que cambió de denominación social a Banco GNB en octubre 2013, mostrará la información del Banco HSBC hasta setiembre 2013 y del Banco GNB a partir de octubre 2013.

The screenshot shows the 'Banca Múltiple' interface. On the left, there is a list of banks with checkboxes: Mibanco, Banco GNB (checked), Banco Falabella, Banco Santander, Banco Ripley, Azteca del Perú, and Deutsche Bank. On the right, a table displays the total active assets for two banks:

Entidad	Fecha	Total Activo (Miles de S/.)
Banco HSBC	30/09/2013	4098241
Banco GNB	31/10/2013	3944225

2. Cuando una entidad ha absorbido a otra entidad, la serie registra la información de la entidad fusionada a partir de la fecha de la reorganización societaria. Si ambas empresas pertenecen al mismo subsistema, la serie hacia atrás corresponderá a la información de la empresa absorbente mientras que la empresa absorbida sólo registrará información hasta la fecha previa a la absorción. En cambio, si la empresa absorbente tiene una licencia que le permite realizar solamente algunas de las operaciones de la licencia que tiene la absorbida, la serie hacia atrás podrá registrar la información de la empresa absorbida en tanto que la absorbente sólo registrará información hasta la fecha previa a la absorción. (Ver sección III de esta guía).

Ejemplo 1: Banco Wiese Sudameris se fusionó con el Banco Sudamericano, convirtiéndose en "Scotiabank" en mayo 2006. A partir de esta fecha, Scotiabank considera la entidad fusionada; en tanto que la información previa a esta fecha solo corresponde a Banco Wiese Sudameris. Asimismo, habría que seleccionar a Banco Sudamericano para consultar la información de esta empresa hasta abril 2006.

The screenshot shows the 'Banca Múltiple' interface. On the left, there is a list of banks with checkboxes: Banco Continental, Banco de Comercio, Banco de Crédito, Banco de Trabajo (highlighted in red), Banco Financiero, Banco Interamericano de Finanzas, Scotiabank (checked), Citibank, and Interbank. On the right, a table displays the total active assets for two banks:

Entidad	Fecha	Total Activo (Miles de S/.)
Wiese Sudameris	30/04/2006	11706205
Scotiabank	31/05/2006	14304132





Ejemplo 2: CRAC Nuestra Gente absorbió a Financiera Confianza en mayo 2013. A partir de esta fecha, Financiera Confianza considera la entidad fusionada. Asimismo, habría que seleccionar a CRAC Nuestra Gente para consultar la información de esta empresa hasta abril 2013.

Empresas Financieras

- Financiera Uno
- Financiera Edyficar
- Compartamos Financiera
- Financiera Confianza
- Financiera Credinka
- Financiera Efectiva
- Financiera Cortillera
- Financiera CMR
- Financiera Daewoo
- América Financiera

Entidad	Fecha	Total Activo (Miles de S/.)
Financiera Confianza	30/04/2013	673259
Financiera Confianza	31/05/2013	1626431

3. Cuando una entidad ha cambiado de subsistema (conversión), la descarga proporcionará información de la empresa antes y después de la conversión, siempre que el rango de fechas seleccionado contenga la fecha del cambio del tipo de licencia. Por ejemplo, si en el paso 3 se selecciona a Financiera Edyficar o a Edpyme Edyficar, el aplicativo arrojará toda la historia de la entidad. Esto implica que hasta febrero 2008, corresponderá a la información de Edpyme Edyficar, y a partir de marzo 2008 a Financiera Edyficar.

Empresas de Créditos

Marcar todos

- Empresas de Créditos
- Edpyme Edyficar
- Edpyme Raíz
- Edpyme Proempresa
- Edpyme Crear Tacna
- Edpyme Crear Arequipa
- Edpyme Confianza
- Edpyme Nueva Visión
- EC/ Acceso Crediticio
- Edpyme Solidaridad
- Edpyme Creditvisión

Entidad	Fecha	Total Activo (Miles de S/.)
Edpyme Edyficar	31/01/2008	461037
Edpyme Edyficar	29/02/2008	475001
Financiera Edyficar	31/03/2008	486204
Financiera Edyficar	30/04/2008	502840

<< Regresar Continuar >>

Un caso similar es el de Crediscotia Financiera, que operaba como Banco de Trabajo hasta diciembre 2008. La descarga de Crediscotia Financiera o de Banco de Trabajo muestra la información del Banco de Trabajo hasta diciembre 2008 y de Crediscotia Financiera desde enero 2009.



# SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Empresas Financieras

Marcar todos

- Empresas Financieras
- Crediscotia Financiera
- Solución Financiera de Crédito
- Financiera TFC
- Financiera Qapaq
- Financiera Uno
- Financiera Edyficar
- Compartamos Financiera
- Financiera Confianza
- Financiera Nueva Visión
- Financiera Efectiva

Entidad	Fecha	Total Activo (Miles de S./.)
Banco de Trabajo	30/11/2008	1362839
Banco de Trabajo	31/12/2008	1401781
Crediscotia Financiera	31/01/2009	1355962
Crediscotia Financiera	28/02/2009	1342574

4. La información a nivel de subsistema, en cambio, suma la información de las entidades que conformaban dicho subsistema en cada periodo. Así, por ejemplo, la información de Financiera Crediscotia está incluida en el subsistema de Banca Múltiple hasta diciembre de 2008 (cuando era Banco del Trabajo) y en el subsistema de Empresas Financieras a partir de enero de 2009.