

NOTA METODOLÓGICA
CARPETA DE INFORMACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

1. ASPECTOS GENERALES

La Carpeta de Información del Sistema Financiero presenta información de las principales cuentas del balance, de los indicadores financieros relevantes a nivel agregado, y de las principales estadísticas, tanto para el sistema financiero en su conjunto como para cada uno de los subsistemas que lo conforman: banca múltiple, empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales de ahorro y crédito, entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (edpymes), empresas de arrendamiento financiero, Banco de la Nación y Agrobanco.

La carpeta consta de dos archivos: un archivo presenta un conjunto de cuadros con información del último periodo disponible (cierre de mes) comparada con el mismo mes de los últimos cinco años; y el otro archivo presenta los gráficos con la evolución mensual de las principales variables.

Para cada serie de créditos y de depósitos, los saldos se presentan en la misma moneda en que se realizaron las operaciones; es decir, los créditos y depósitos transados en moneda nacional (MN) son mostrados en soles, mientras que aquellos transados en moneda extranjera (ME) son presentados en dólares. Asimismo, se presentan las series del total de créditos y depósitos en soles, convirtiendo los montos en moneda extranjera al tipo de cambio contable de fin de mes publicado por esta Superintendencia.

Efecto del tipo de cambio sobre las tasas de crecimiento de las variables

En sistemas financieros parcialmente dolarizados, la evolución del saldo total está influenciada por las variaciones que ocurran en el tipo de cambio, sea que el saldo total se exprese en soles o que éste se exprese en dólares. En episodios de apreciación de la moneda local, la conversión a dólares de las operaciones realizadas en soles sobreestima el crecimiento del saldo total en dólares; en tanto que la conversión a soles de las operaciones realizadas en dólares subestima el crecimiento del saldo total en soles. Lo opuesto ocurre en episodios de devaluación de la moneda local.

Cabe precisar, que a menor dolarización de la variable, la tasa de crecimiento expresada en soles constituye un mejor indicador. No obstante, la tasa de crecimiento asumiendo un tipo de cambio constante reflejaría mejor el crecimiento efectivo de la variable. Por ejemplo, la tasa de crecimiento del saldo total de créditos hipotecarios del sistema financiero entre diciembre 2017 y diciembre 2018 es 9,7% si se convierten los saldos en ME a soles al tipo de cambio contable de cada periodo, y 5,4% si se convierten los saldos en MN a dólares al tipo de cambio contable de cada periodo. Mientras que si se aísla el efecto de variaciones en el tipo de cambio, expresando todo en moneda nacional o todo en moneda extranjera al tipo de cambio vigente en diciembre 2017, la tasa de crecimiento sería de 9,0%.

	Sistema Financiero		
	Saldo		Tasa de crecimiento %
	Dic-17	Dic-18	Dic-18 /Dic-17
Créditos hipotecarios MN (Miles S/)	35 019 072	39 722 474	13,4
Créditos hipotecarios ME (Miles US\$)	2 534 279	2 288 779	-9,7
Total créditos hipotecarios (expresado en miles US\$ al TCC de c/periodo)	13 339 300	14 065 380	5,4
Total créditos hipotecarios (expresado en miles S/ al TCC de c/periodo)	43 232 671	47 442 526	9,7
Total créditos hipotecarios (expresado en miles US\$ al TCC de Dic-2017)	13 339 300	14 545 019	9,0
Total créditos hipotecarios (expresado en miles S/ al TCC de Dic-2017)	43 232 671	47 140 407	9,0
<hr/>			
Tipo de cambio contable (TCC)	3,241	3,373	

2. SISTEMA FINANCIERO

Para fines de la presente Carpeta, el sistema financiero agrupa información de los siguientes tipos de empresas:

- Banca Múltiple
- Empresas Financieras
- Cajas Municipales (incluyendo la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima)
- Cajas Rurales de Ahorro y Crédito
- Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME)
- Empresas de Arrendamiento Financiero
- Banco de la Nación
- Banco Agropecuario (Agrobanco).

En el caso de los cuadros se presenta también información del sistema financiero sin incluir al Banco de la Nación ni Agrobanco, entidades estatales que responden a una lógica de negocio diferente. Asimismo se presentan cuadros y gráficos para cada grupo de empresas arriba mencionado.

3. UNIDAD MONETARIA

- | | |
|---|------------------|
| • Total de Operaciones (en MN y ME) | Miles de Soles |
| • Operaciones en Moneda Nacional (MN) | Miles de Soles |
| • Operaciones en Moneda Extranjera (ME) | Miles de Dólares |

Las cifras se presentan en términos nominales. Los saldos de las operaciones en moneda nacional y en moneda extranjera están expresados cada uno en su moneda. El saldo total está expresado en soles, para lo cual se han convertido los montos en moneda extranjera al tipo de cambio contable.

4. PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE

Activos

La información de activos que se presenta corresponde a los activos totales expresados en nuevos soles.

Créditos

La información de créditos que se presenta corresponde a los créditos directos totales y su desagregación por tipo de crédito (créditos corporativos, a grandes empresas, a medianas empresas, a pequeñas empresas, a microempresas, de consumo e hipotecario). En cada caso, se diferencia las operaciones en moneda nacional y en moneda extranjera, y se expresa cada una en su respectiva moneda. Para algunos tipos de crédito, se distingue la información de aquellas modalidades sobre las que se recibe más consultas. En el caso de créditos corporativos, que incluyen además de los créditos a empresas del sector real, los 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, se han distinguido los créditos corporativos del sector real. En el caso de los créditos de consumo, se distingue la modalidad de tarjetas de crédito y en el de los créditos hipotecarios, la modalidad de préstamos con apoyo del Fondo MiVivienda.

En el caso del Banco de la Nación, sólo se considera a los créditos de consumo e hipotecario, ya que los créditos a actividades empresariales de dicha entidad se refieren a financiamientos al sector público. En el caso de Agrobanco sólo se considera a los créditos que coloca directamente, habiéndose excluido los créditos canalizados a través de otras instituciones financieras.

Depósitos

La información de depósitos que se presenta corresponde a los depósitos totales (incluyen tanto los depósitos del público como los depósitos de instituciones financieras y organismos internacionales) y su

desagregación por tipo de depósito (a la vista, ahorros y plazo). Cabe señalar que la información de los depósitos a plazo incluyen los depósitos CTS, los que también se presentan de manera desagregada.

Para cada tipo de depósito se ha distinguido por tipo de moneda, expresando los depósitos en moneda nacional en soles y los depósitos en moneda extranjera en dólares.

Adeudos del exterior

Se presenta información de los adeudos del exterior, tanto para el sistema financiero en su conjunto como para la banca múltiple. Los adeudos del exterior de la banca múltiple representan alrededor del 90% de los adeudos totales del sistema financiero. Por su naturaleza, esta cuenta se encuentra expresada en dólares.

5. INDICADORES FINANCIEROS

Calidad de Cartera (Créditos Atrasados / Créditos Directos). Este indicador representa el porcentaje de los créditos directos que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial. Se presenta para el total de créditos como por tipo de crédito, incluyendo la información correspondiente a los créditos de consumo bajo la modalidad de tarjetas de crédito.

Cobertura de Cartera (Provisiones / Créditos Atrasados). Este indicador representa el porcentaje de la cartera atrasada que se encuentra cubierto con provisiones (incluye tanto las provisiones específicas como las genéricas). Se presenta para el total de créditos como por tipo de crédito.

Dolarización. Este indicador representa el porcentaje del total de operaciones que ha sido desembolsado en moneda extranjera si se trata de créditos o recibido en moneda extranjera si se trata de depósitos. Se presenta la dolarización de créditos y depósitos.

6. ESTADÍSTICAS

- Estructura del Sistema Financiero: Número de empresas, Activos, Créditos y Depósitos
- Créditos Directos según Tipo de Crédito y Tipo de Empresa del Sistema Financiero
- Depósitos según Tipo de Depósito y Tipo de Empresa del Sistema Financiero
- Créditos para Actividades Empresariales por Sector Económico y Tipo de Empresa del Sistema Financiero
- Créditos Totales por Departamento y Tipo de Empresa del Sistema Financiero
- Depósitos Totales por Departamento y Tipo de Empresa del Sistema Financiero
- Número de Deudores según Tipo de Crédito y Tipo de Empresa del Sistema Financiero
- Morosidad por Departamento y Tipo de Empresa del Sistema Financiero
- Morosidad de los Créditos para Actividades Empresariales por Sector Económico y Tipo de Empresa del Sistema Financiero
- Créditos del Sistema Financiero por Tipo de Crédito según Departamento, Provincia y Distrito