

BOLETÍN TRIMESTRAL

SEPTIEMBRE 2020



N° 4, Año 1 | Septiembre 2020

AGENDA

1

Créditos

2

Depósitos

3

Reprogramaciones

4

Indicadores Financieros

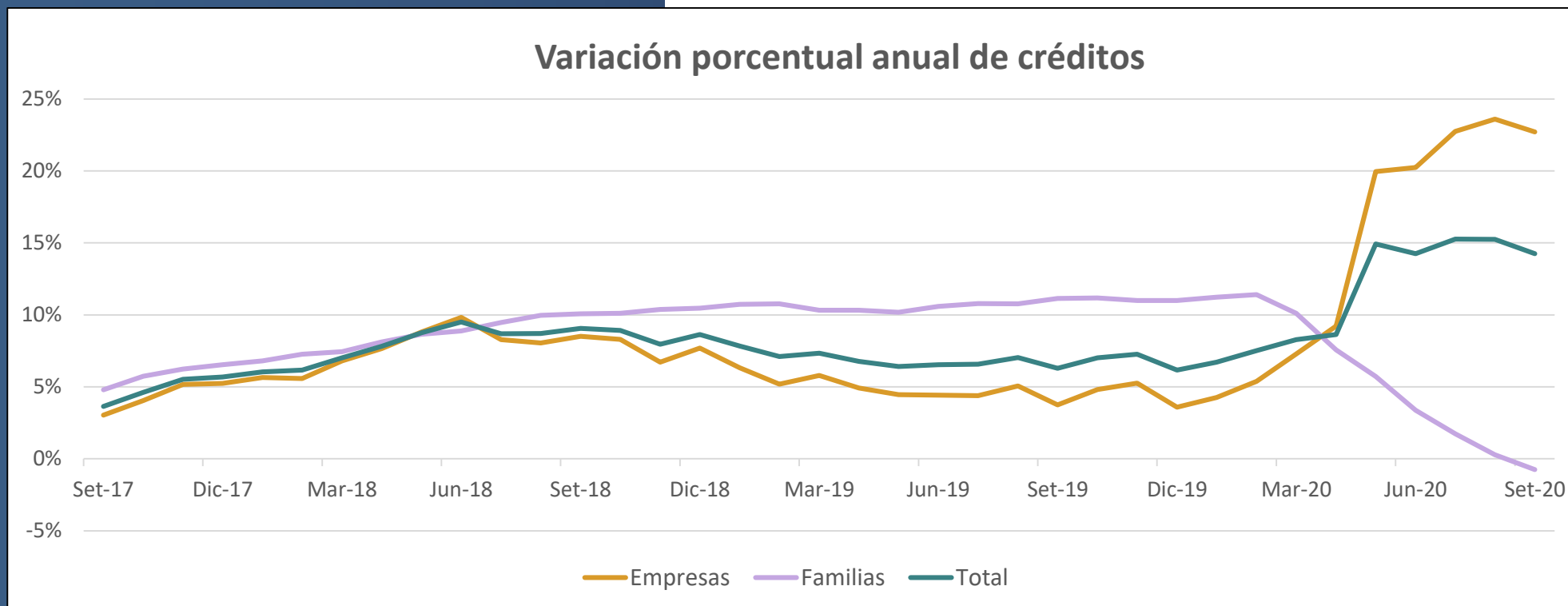
5

Medios de Pago

1. Créditos

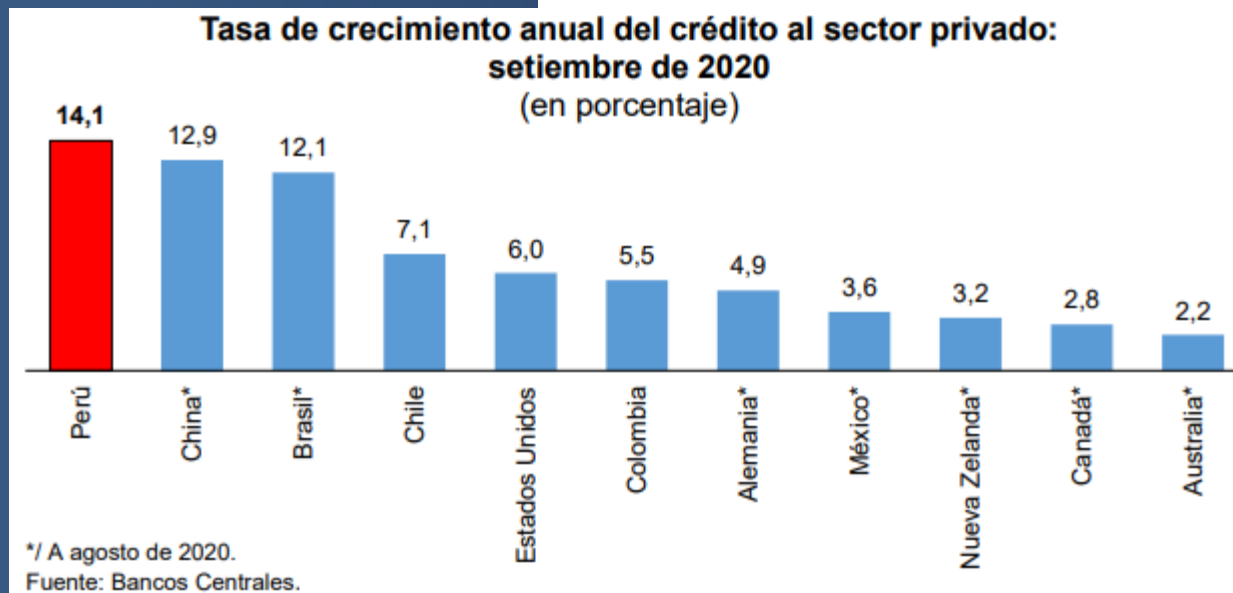


Impulso de Reactiva Perú sigue explicando dinamismo de crédito bancario

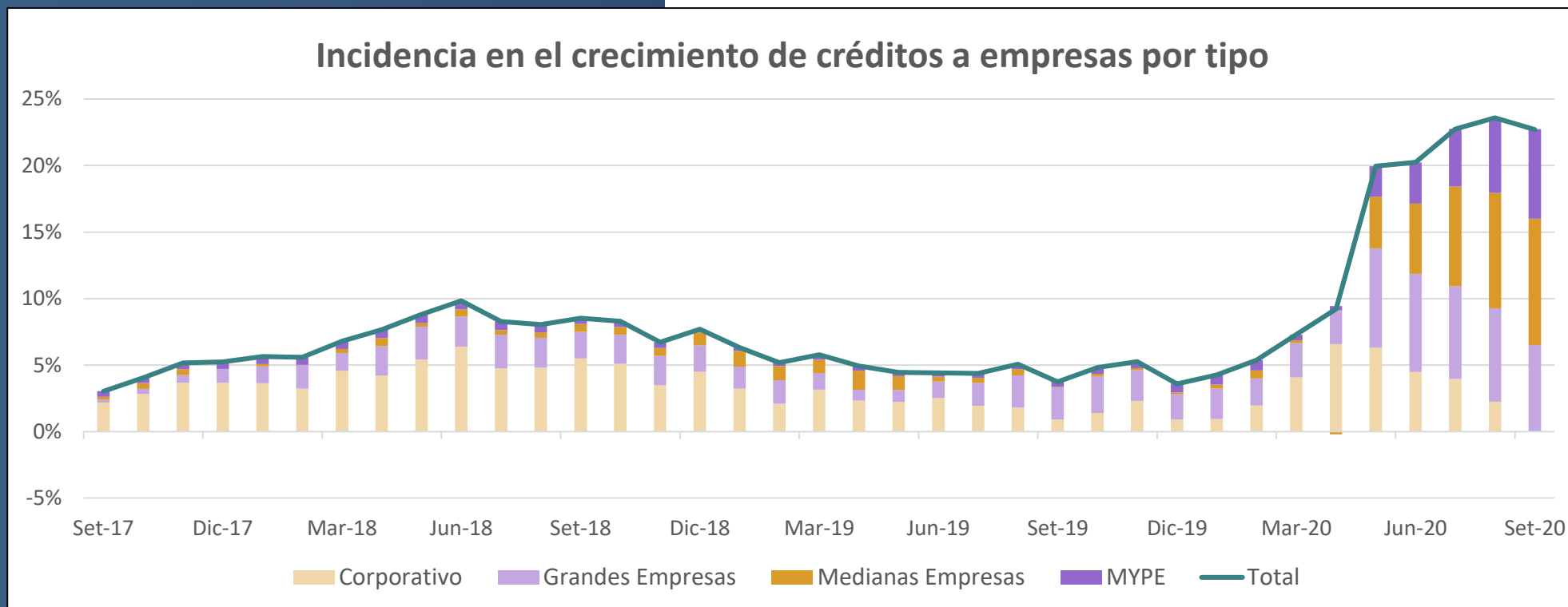


| Tasa de variación anual | Sep'18/Sep'17 | Sep'19/Sep'18 | Sep'20/Sep'19 |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Empresas | 8.5% | 3.7% | 22.7% |
| Familias | 10.1% | 11.1% | -0.7% |
| Créditos Totales | 9.1% | 6.3% | 14.2% |

Crecimiento de créditos y de liquidez en Perú es uno de los más altos a nivel mundial



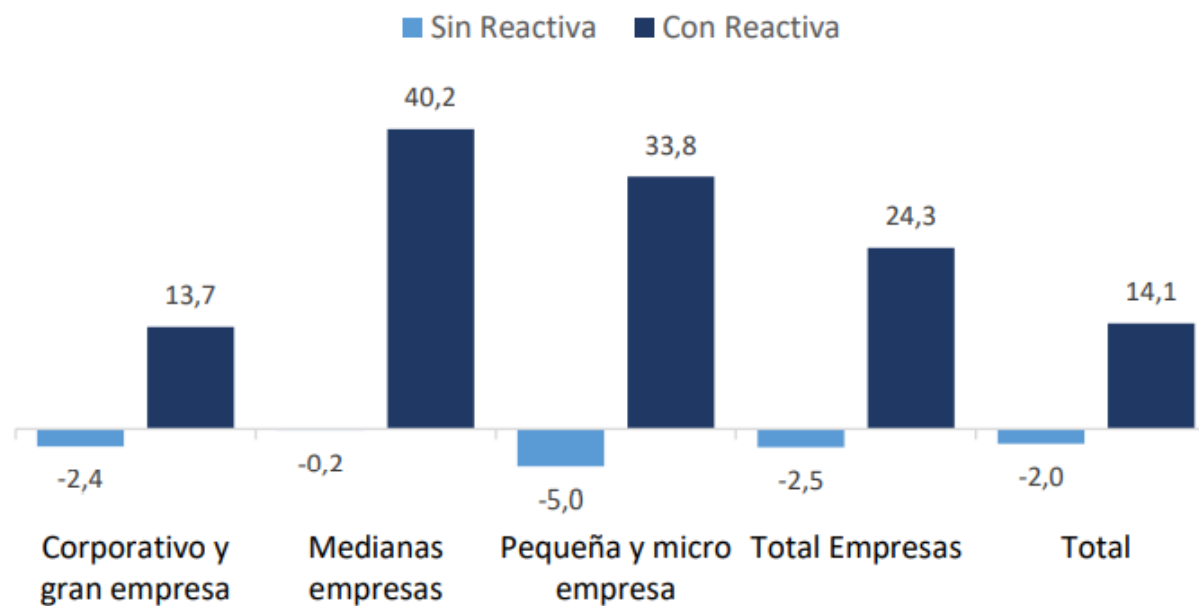
Mediana empresa y Mype ganan participación en expansión de créditos en últimos meses.



| Incidencia en la tasa anual de crecimiento | Sep'18/Sep'17 | Sep'19/Sep'18 | Sep'20/Sep'19 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Corporativos | 5.5% | 0.9% | 0.0% |
| MYPE | 0.4% | 0.4% | 6.7% |
| Créditos Totales a Empresas | 8.5% | 3.7% | 22.7% |

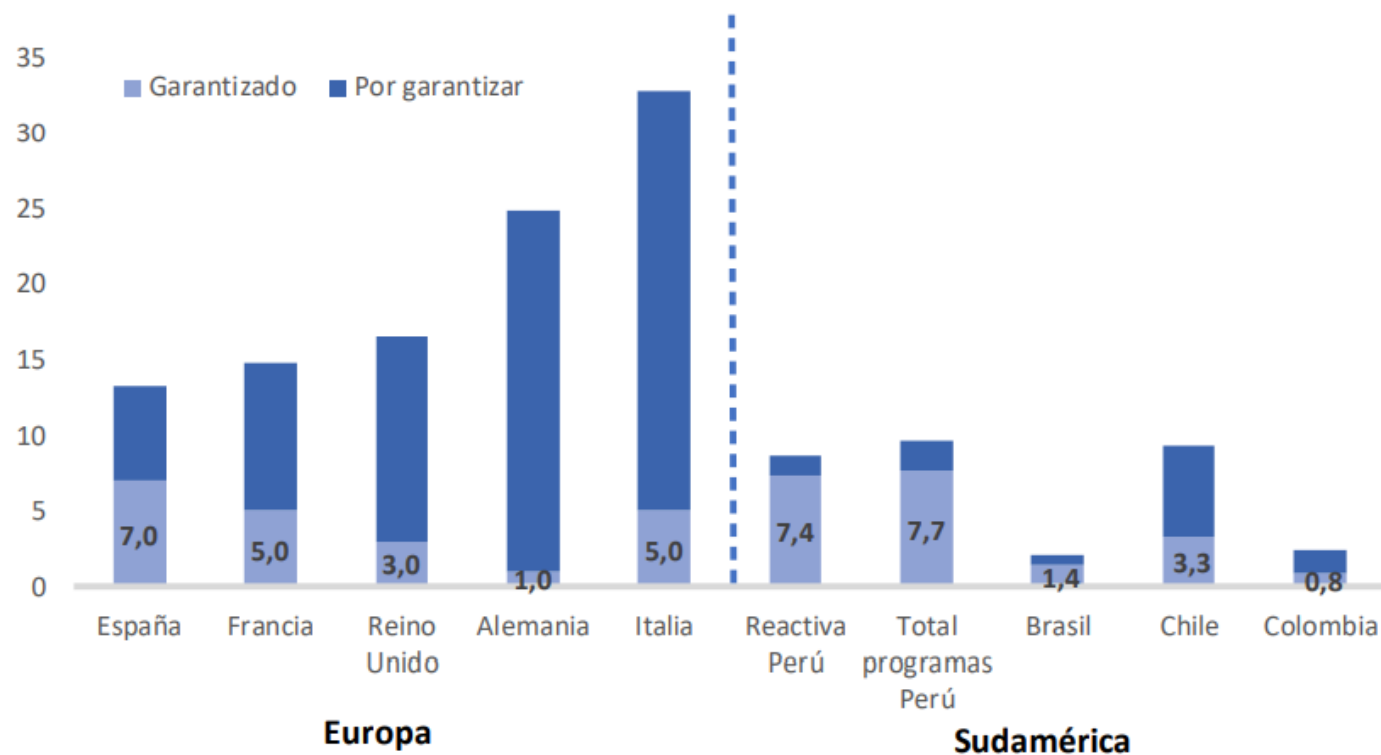
Sin Reactiva Perú, el crédito empresarial hubiera caído.

Crecimiento de los créditos en setiembre 2020 (Var.% anual)



Programas de garantía en Perú muestran mayor tamaño relativo y grado de ejecución.

Tamaño de programas de garantía estatal según avance por países (medido como porcentaje del PBI)



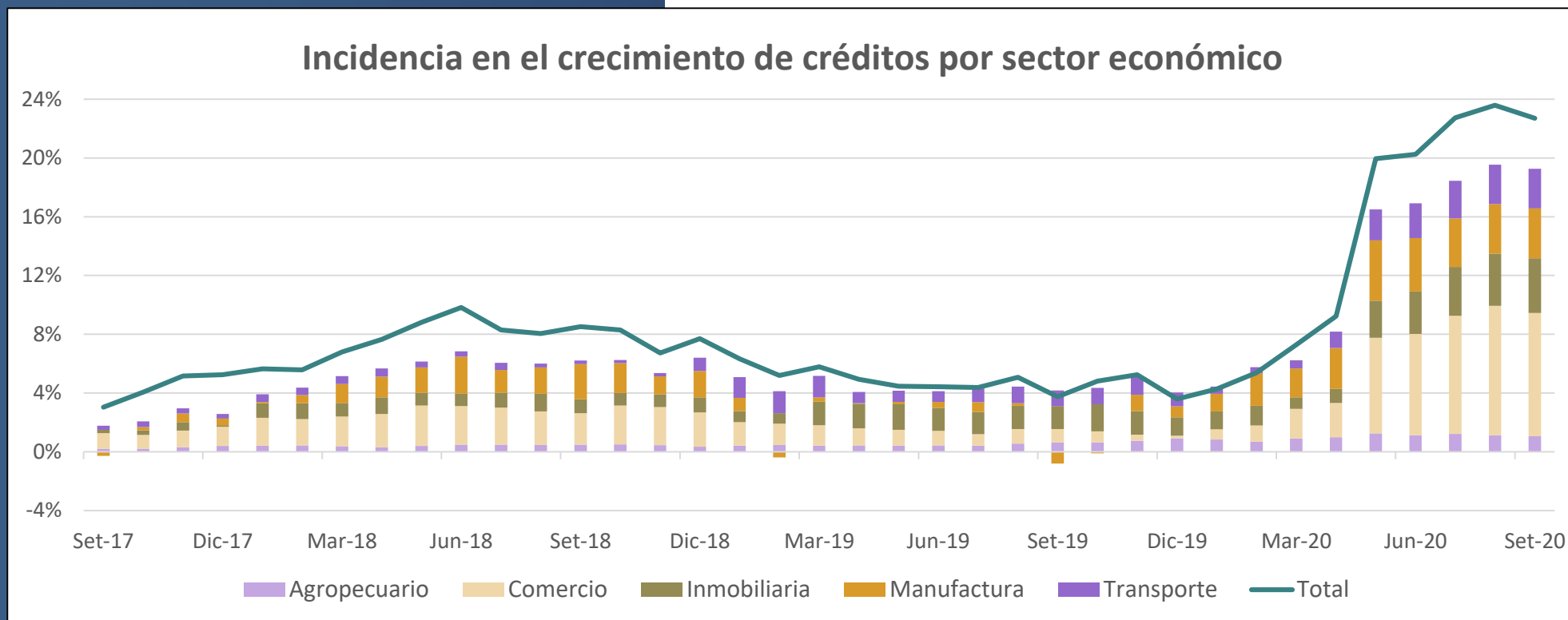
Fuente: Fiscal Monitor Database of Country Fiscal Measures in Response to the COVID-19 Pandemic, Analytical corner, Government Support to firms during COVID-19: Benefits, Costs, and Risks (FMI), MEF, Cofide.

*El total de programas de garantía en Perú incluye a Reactiva Perú, FAE I y FAE II, FAE turismo y FAE-agro.

**En el caso de Brasil y Colombia se ha tomado a la fracción de créditos colocados de los anunciados como monto garantizado por la disponibilidad de la información.

***La información de los países sudamericanos ha sido tomada de sus respectivas instituciones oficiales.

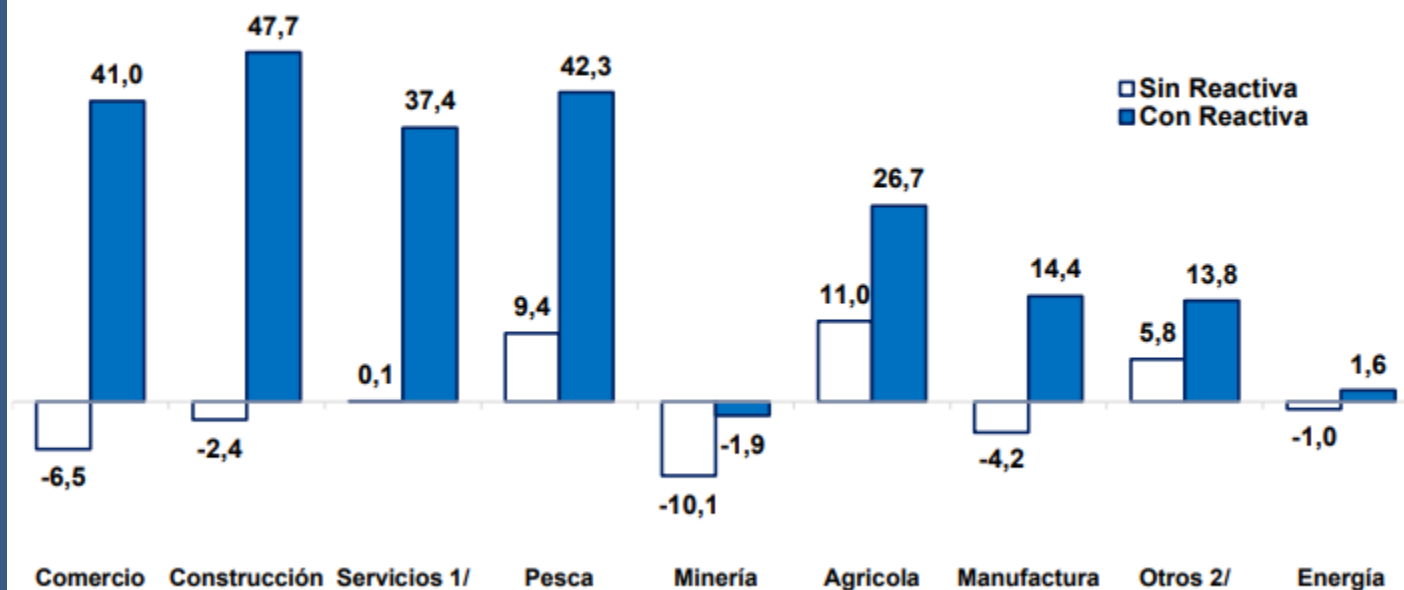
Sector comercio es el que registra mayor incidencia en crecimiento total de crédito a empresas.



| Incidencia en la tasa anual de crecimiento | Sep'18/Sep'17 | Sep'19/Sep'18 | Sep'20/Sep'19 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Comercio | 2.1% | 0.9% | 8.4% |
| Manufactura | 2.4% | -0.8% | 3.4% |
| Créditos a Empresas | 8.5% | 3.7% | 22.7% |

Reactiva ha llegado a todos los sectores.

Crecimiento de Créditos Empresariales por Sector Económico – Agosto 2020
(Var. % anual)

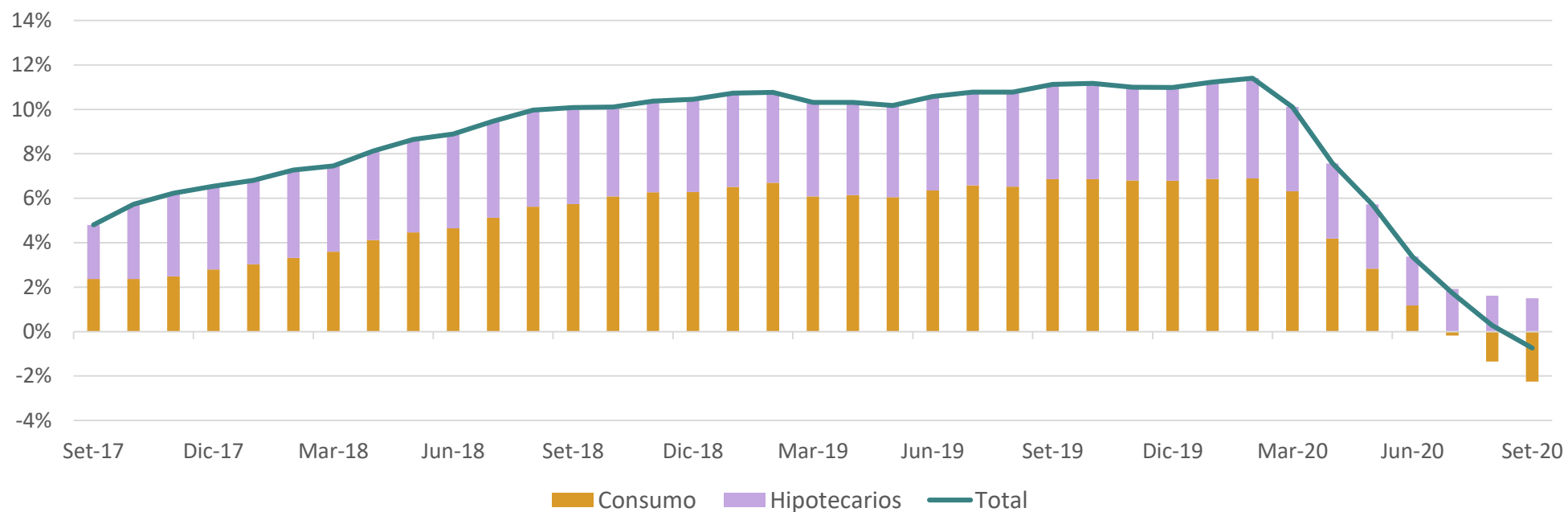


1/ Incluye hoteles y restaurantes, transporte, act. inmobiliaria, act. empresarial, enseñanza y servicios sociales.

2/ Incluye crédito a hogares con fines empresariales, no sectorizados, servicios comunitarios, sin fines de lucro.

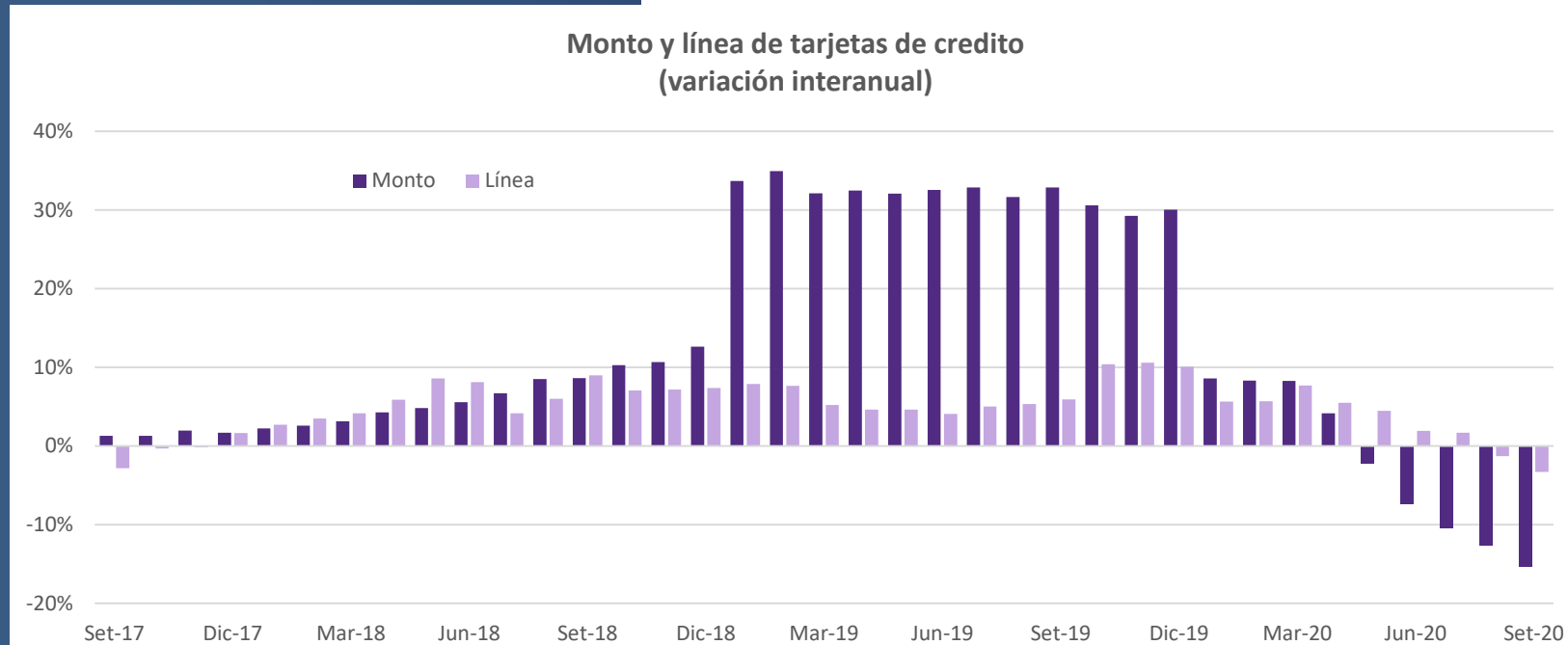
Crédito a familias continúa desacelerándose.

Incidencia en el crecimiento de créditos a familias por tipo de crédito



| Incidencia en la tasa anual de crecimiento | Sep'18/Sep'17 | Sep'19/Sep'18 | Sep'20/Sep'19 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Consumo | 5.7% | 6.9% | -2.2% |
| Hipotecarios | 4.3% | 4.3% | 1.5% |
| Créditos a Familias | 10.1% | 11.1% | -0.7% |

Clientes y EF restringen montos y líneas de tarjetas de crédito



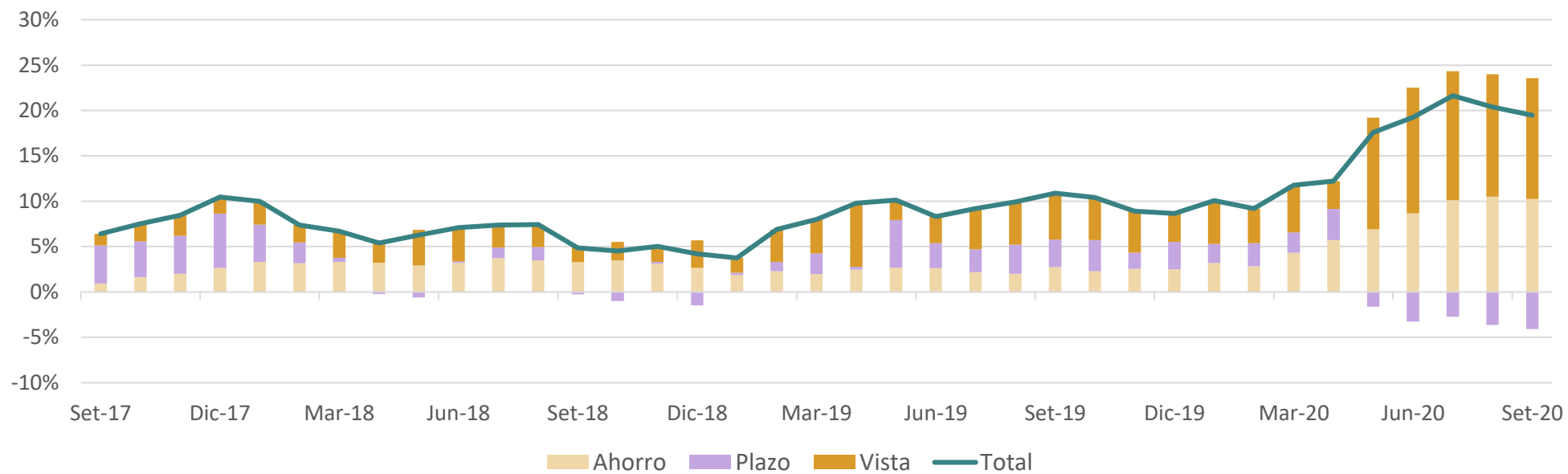
| Tasa de variación interanual | Sep'18/Sep'17 | Sep'19/Sep'18 | Sep'20/Sep'19 |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Monto utilizado | 8.61% | 32.84% | -15.37% |
| Línea de crédito | 8.98% | 5.90% | -3.31% |

2. Depósitos



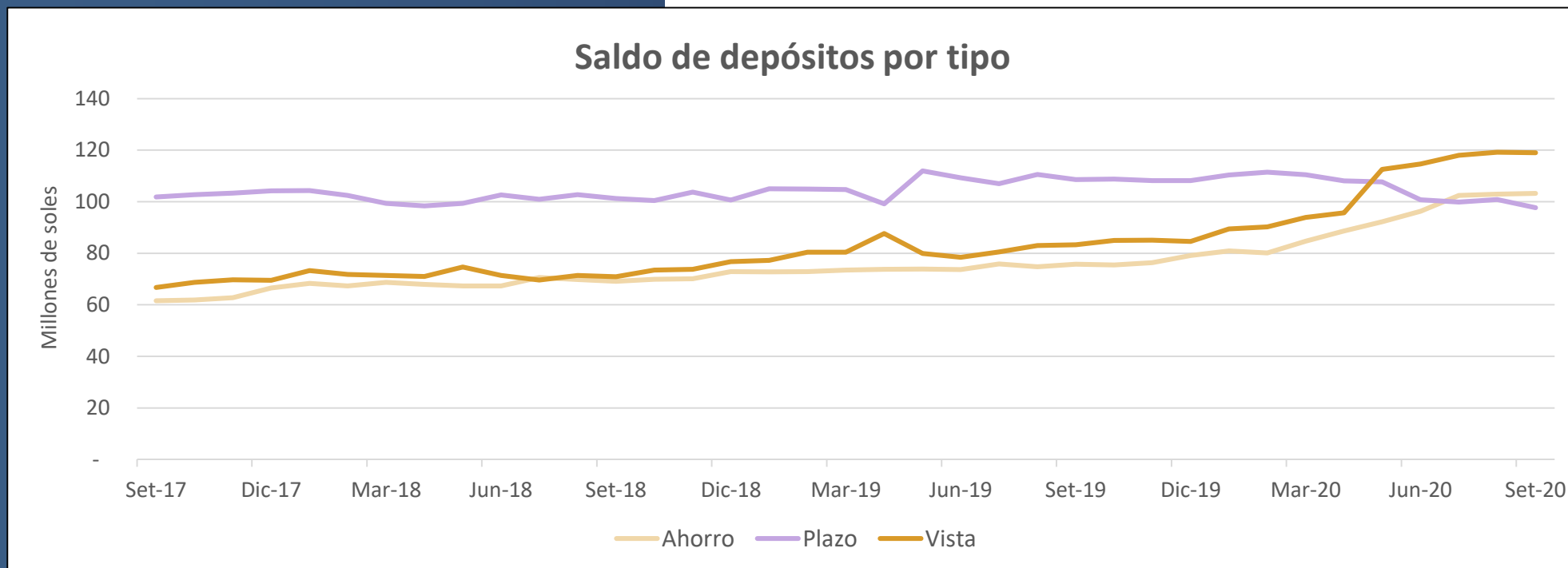
Depósitos se dinamizan explicados por componente vista y ahorro.

Incidencia en el crecimiento de los depósitos por tipo



| Incidencia en la tasa anual de crecimiento | Sep'18/Sep'17 | Sep'19/Sep'18 | Sep'20/Sep'19 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Ahorro | 3.3% | 2.7% | 10.3% |
| A Plazo (incluye CTS) | -0.3% | 3.0% | -4.1% |
| A la Vista | 1.8% | 5.1% | 13.3% |
| Depósitos Totales | 4.8% | 10.9% | 19.5% |

Depósitos se dinamizan explicados por componente vista y ahorro.



| Saldo en millones de soles | Sep'18 | Sep'19 | Sep'20 |
|----------------------------|------------|------------|------------|
| Ahorro | 69 | 76 | 103 |
| A Plazo (incluye CTS) | 101 | 109 | 98 |
| A la Vista | 71 | 83 | 119 |
| Depósitos Totales | 241 | 268 | 320 |

3. Reprogramaciones

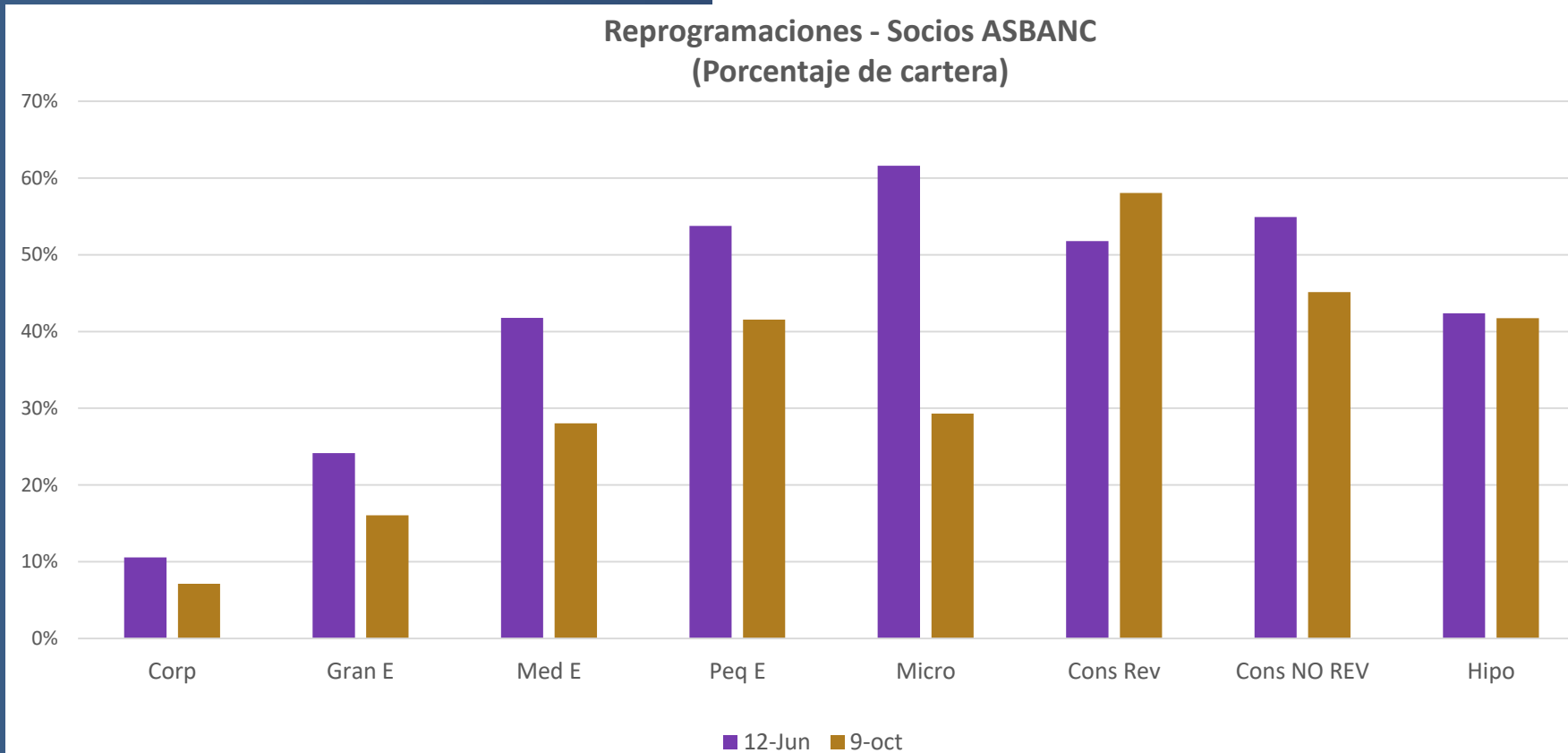


Saldo reprogramado alcanzó su pico en junio, luego decrece progresivamente.

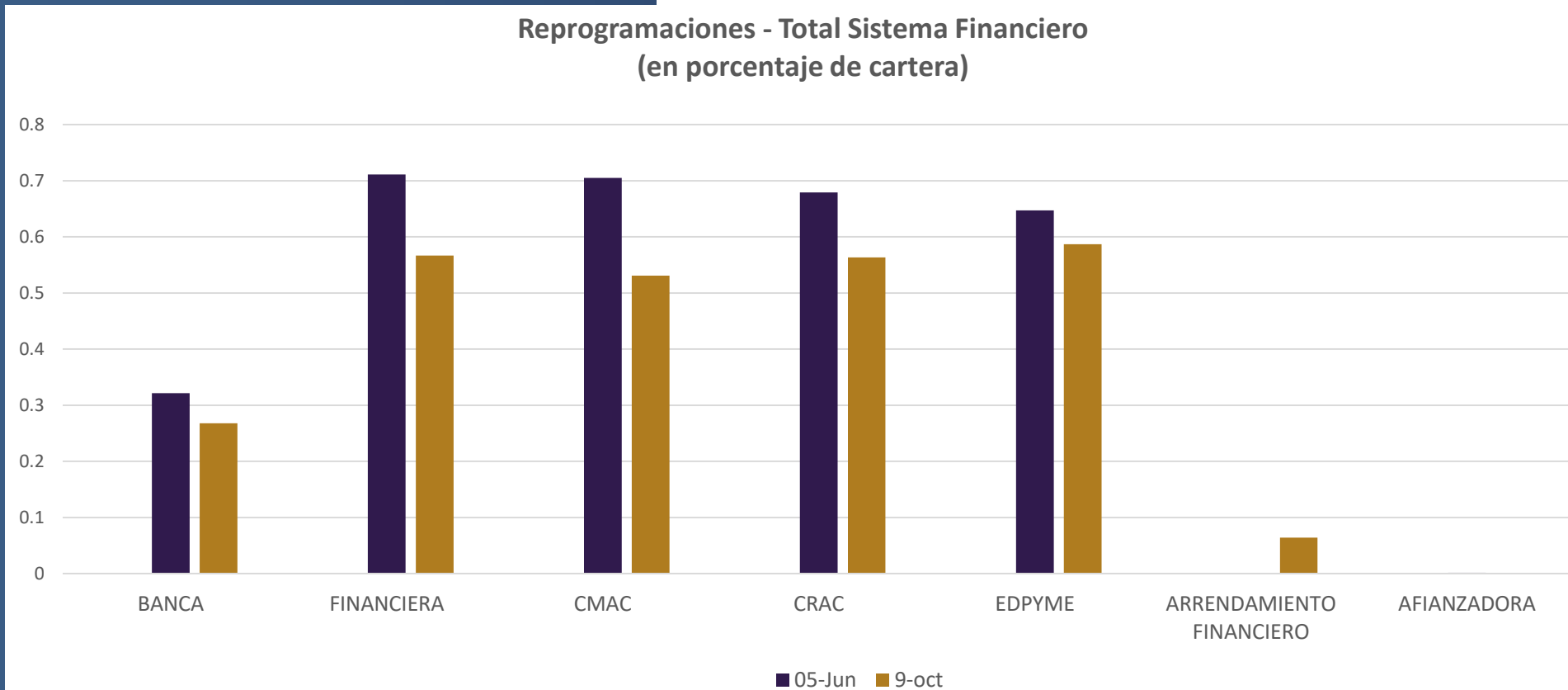
Reprogramaciones - Socios ASBANC
(Montos - en S/ miles de millones)



Saldo reprogramado a empresas cae más rápidamente que a familias.



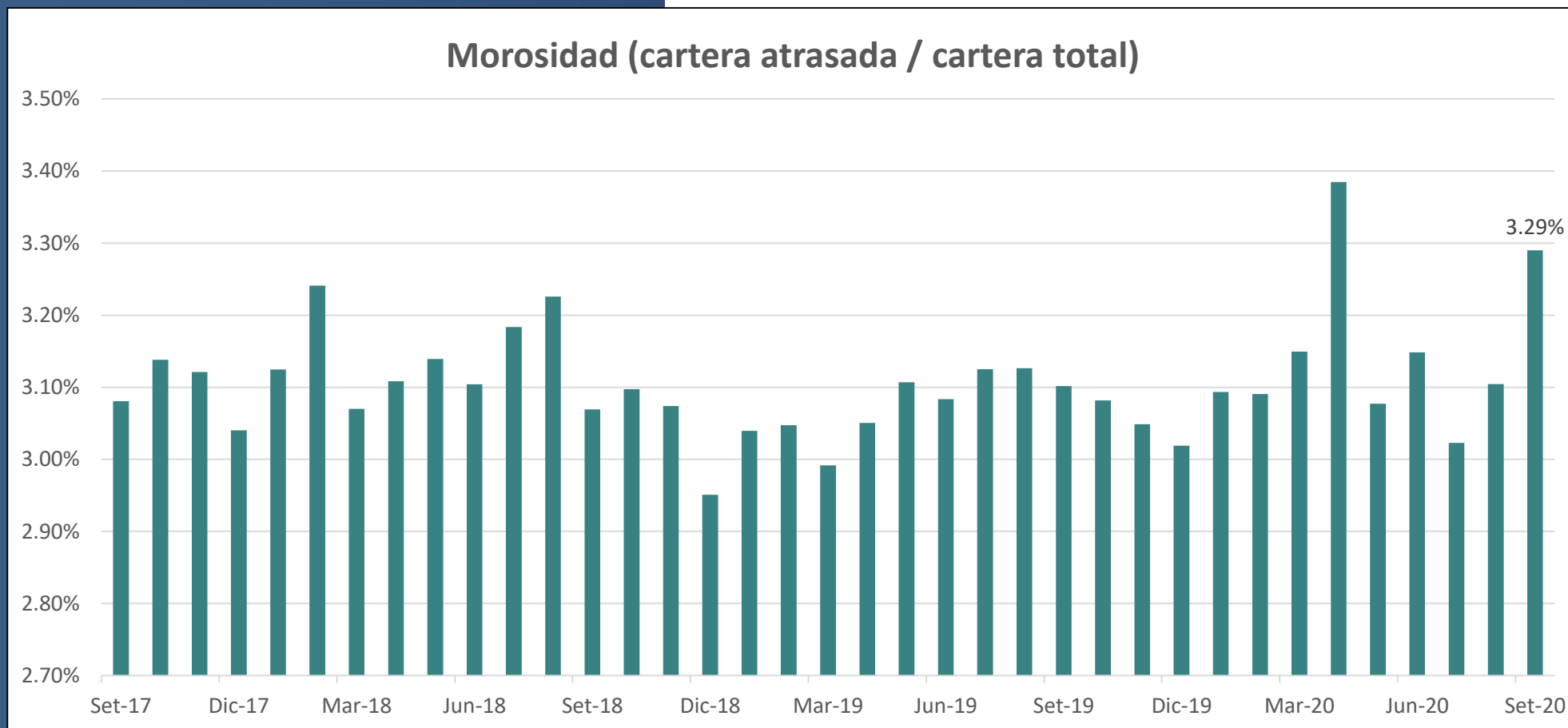
Saldo reprogramado se mantiene entre el 50% - 60% de la cartera en microfinancieras.



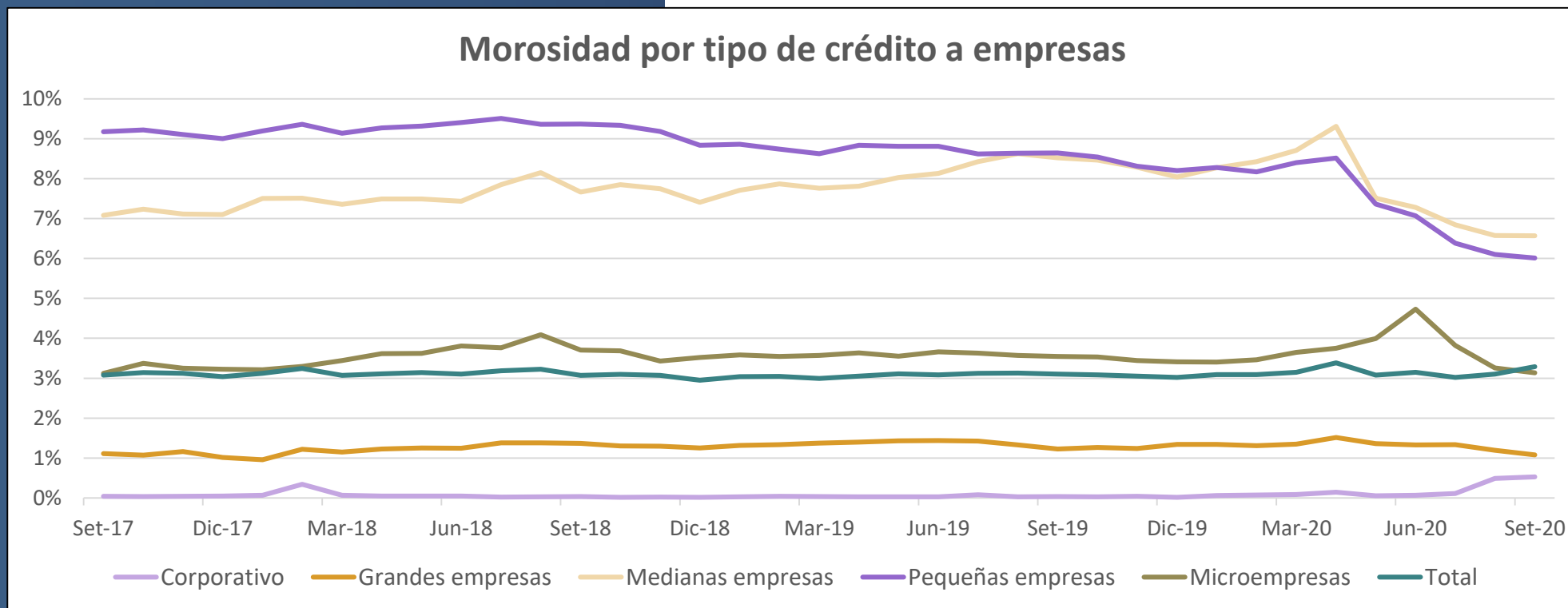
4. Indicadores Financieros



Morosidad se incrementa en setiembre, aunque se mantiene en niveles bastante bajos

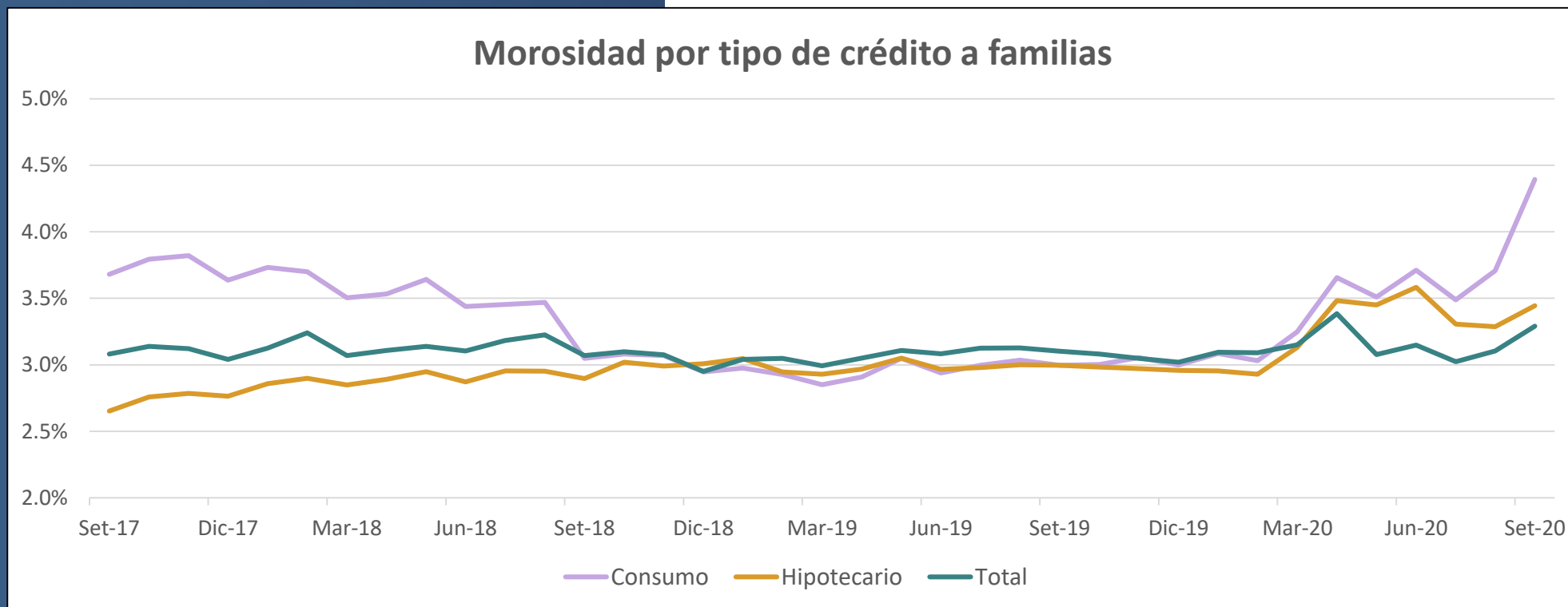


Morosidad de créditos corporativos se incrementó en agosto y setiembre



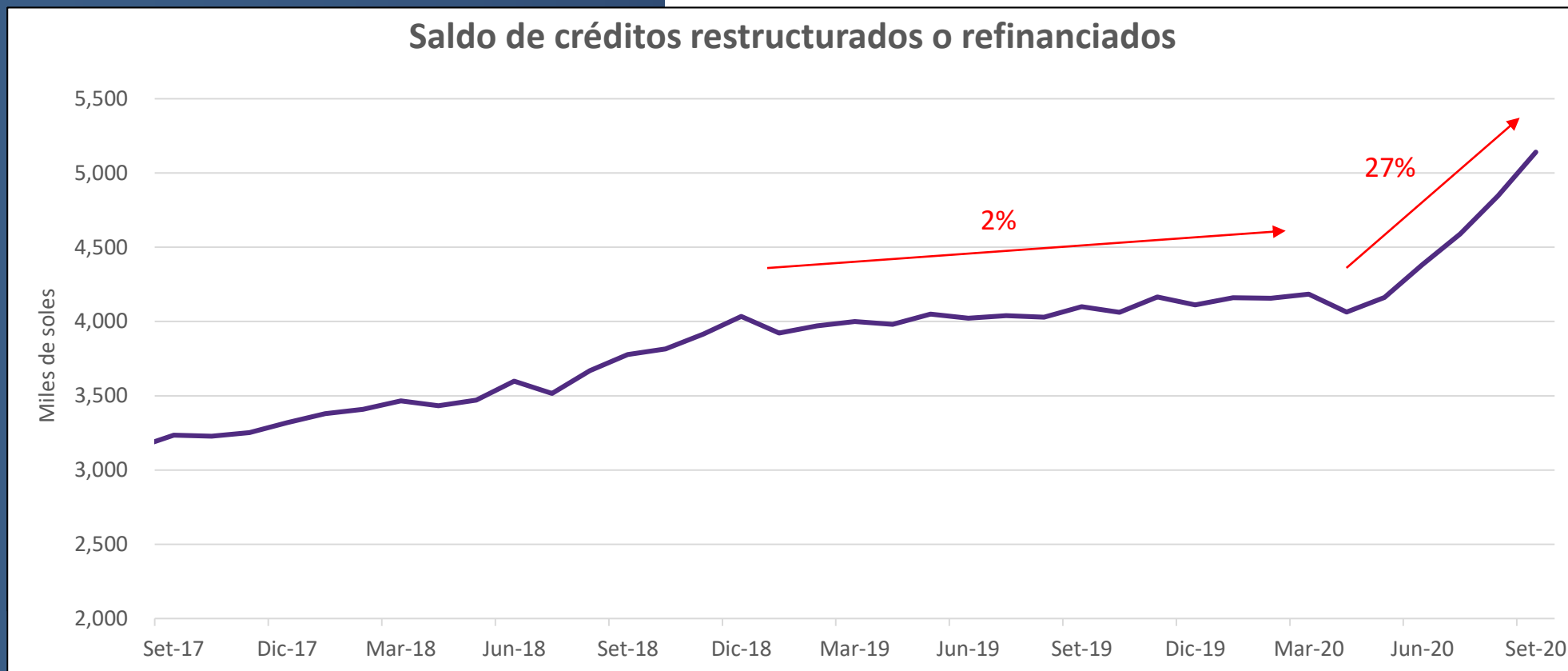
| Morosidad por tipo de crédito | Sep'18 | Sep'19 | Sep'20 |
|-------------------------------|--------|--------|--------|
| Corporativo | 0.04% | 0.04% | 0.53% |
| Pequeñas empresas | 9.36% | 8.64% | 6.01% |
| Total | 3.07% | 3.10% | 3.29% |

Mora de consumo repunta en agosto y setiembre.



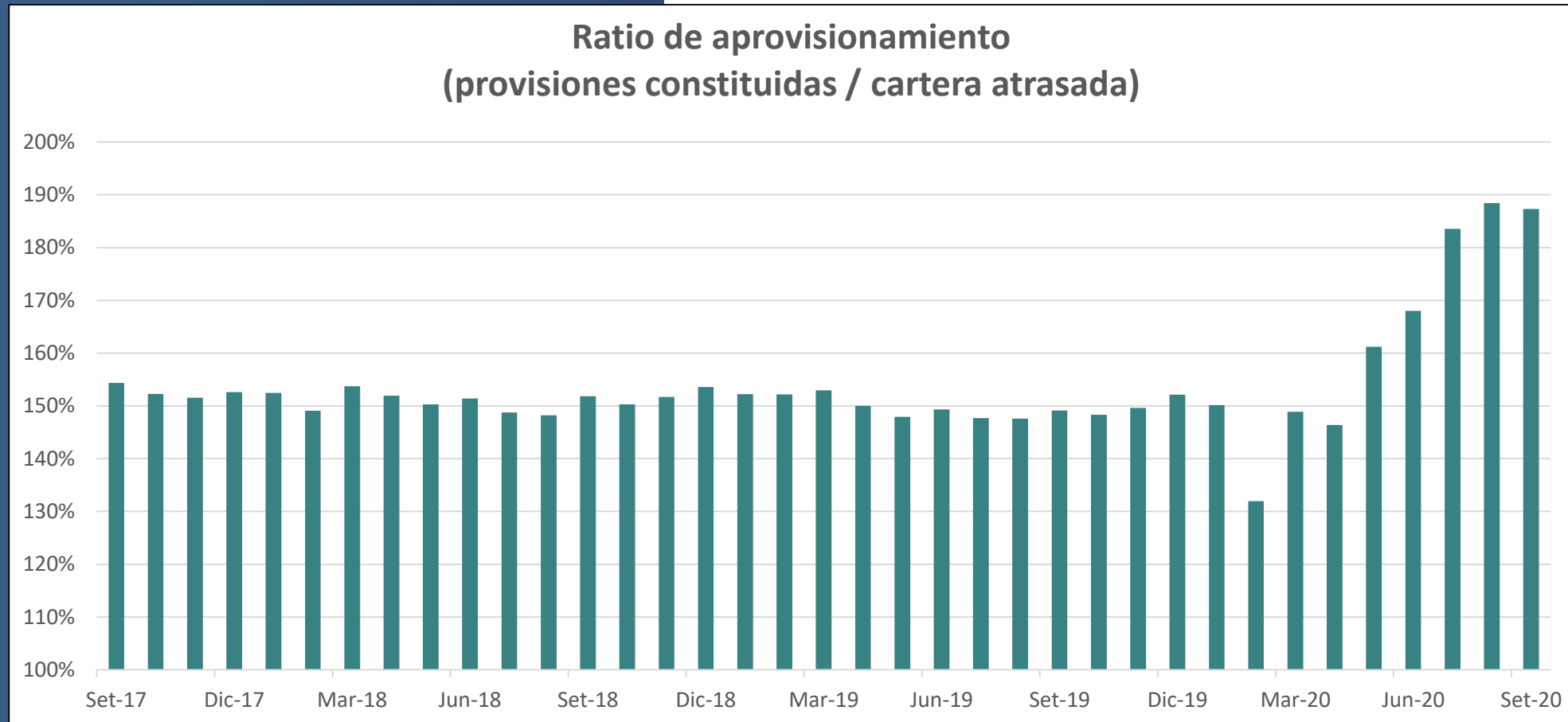
| Morosidad por tipo de crédito | Sep'18 | Sep'19 | Sep'20 |
|-------------------------------|--------|--------|--------|
| Consumo | 3.05% | 3.00% | 4.39% |
| Hipotecario | 2.90% | 3.00% | 3.44% |
| Total | 3.07% | 3.10% | 3.29% |

Repunte de créditos reestructurados + refinanciados a partir de mayo 2020



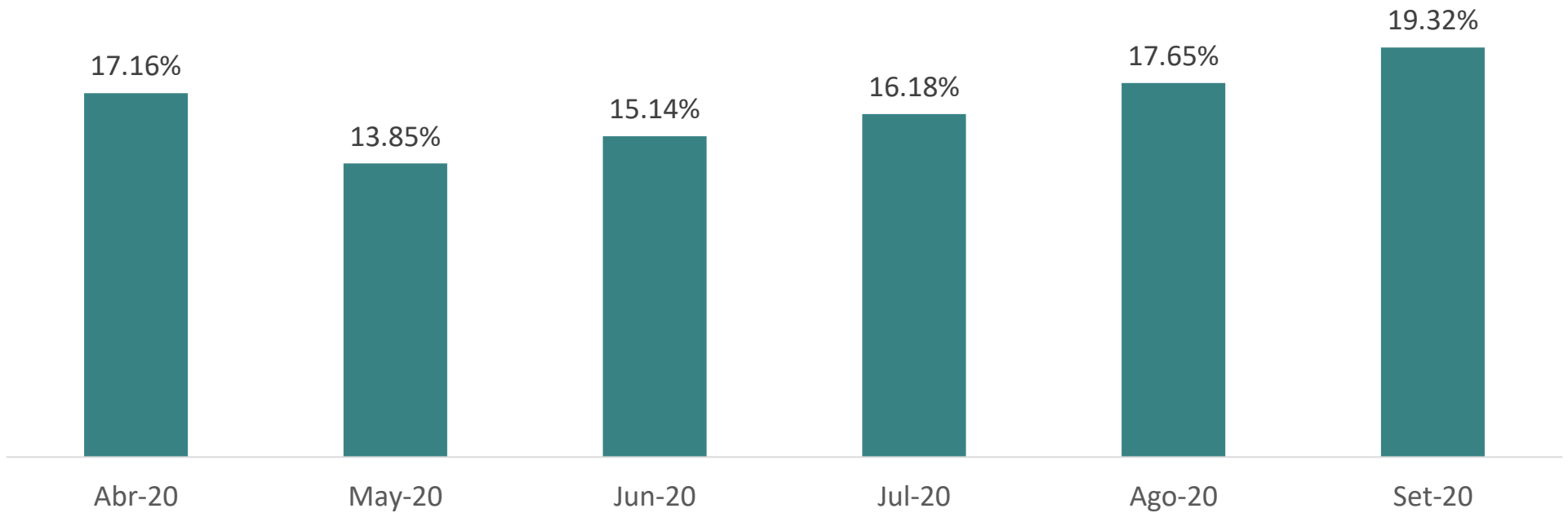
| Tasa de crecimiento anual | Sep'18/Sep'17 | Sep'19/Sep'18 | Sep'20/Sep'19 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Créditos reestructurados o refinanciados | 16.81% | 8.49% | 25.43% |

Las provisiones como proporción de la cartera atrasada aumentó significativamente.



Si toda la cartera reprogramada cayera, provisiones cubrirían menos del 20%

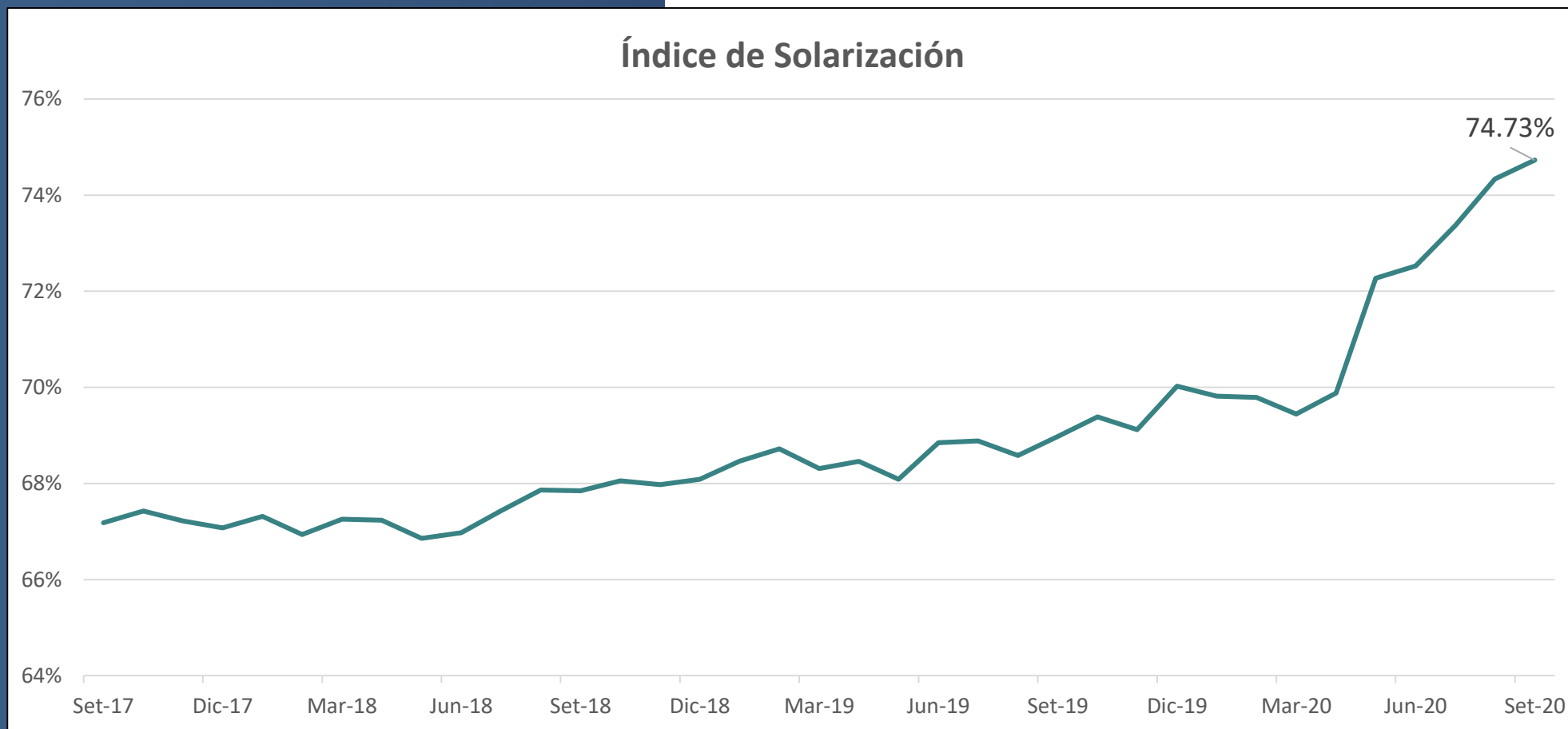
Ratio de aprovisionamiento ajustado
(Provisiones / Cartera atrasada + reprogramada)



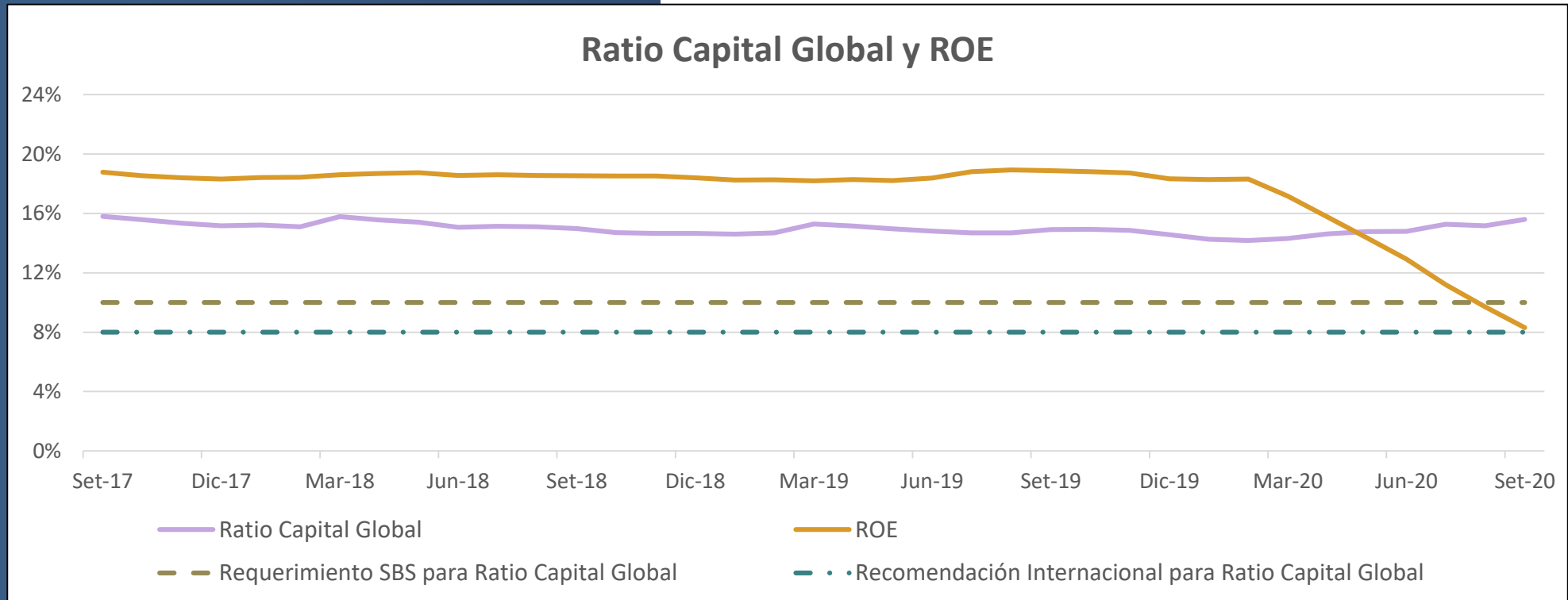
Sensibilidad de la morosidad según caída hipotética de la cartera reprogramada

| % de cartera reprogramada que no se paga | Morosidad |
|---|------------------|
| 20% | 9% |
| 40% | 14% |
| 60% | 19% |
| 80% | 25% |
| 100% | 30% |

Efecto Reactiva Perú ha acelerado la solarización de los créditos.

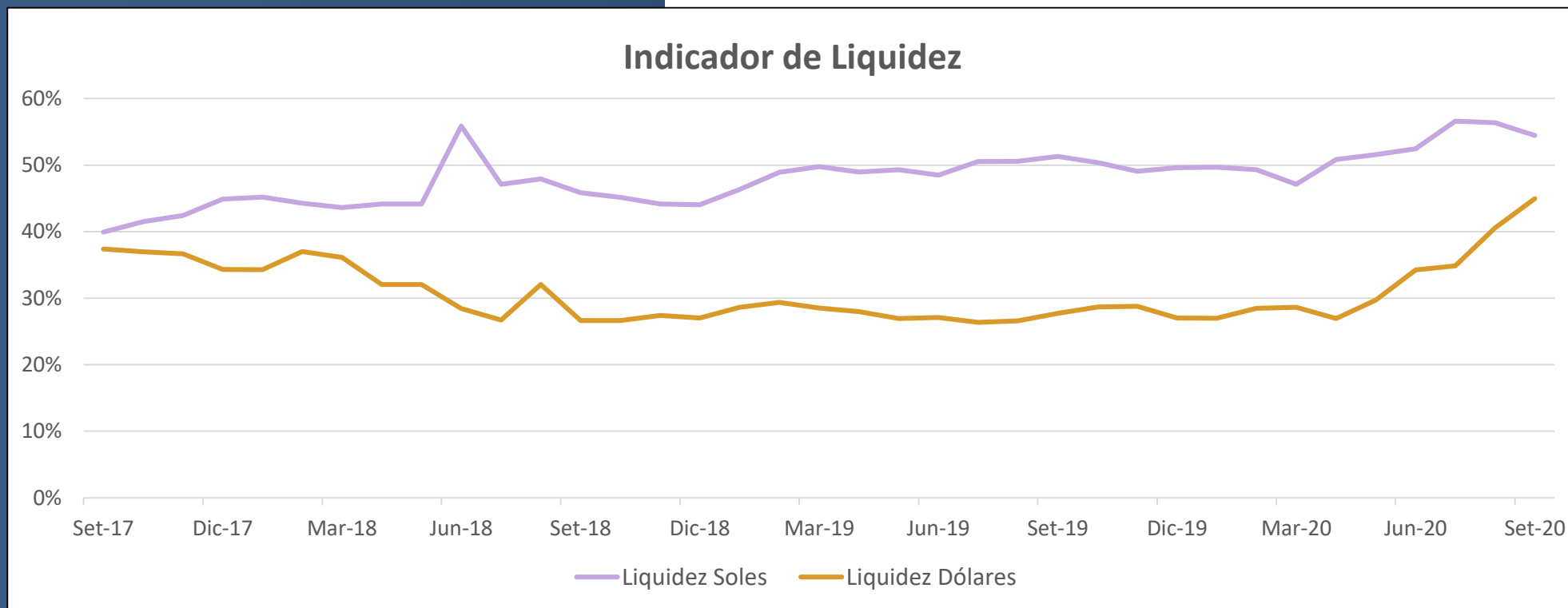


Banca muestra buena capitalización aunque una rentabilidad decreciente.



| Indicador | Sep'17 | Sep'18 | Sep'19 | Sep'20 |
|----------------------|--------|--------|--------|--------|
| Ratio Capital Global | 15.8% | 15.0% | 14.9% | 15.6% |
| ROE | 18.8% | 18.5% | 18.9% | 8.3% |

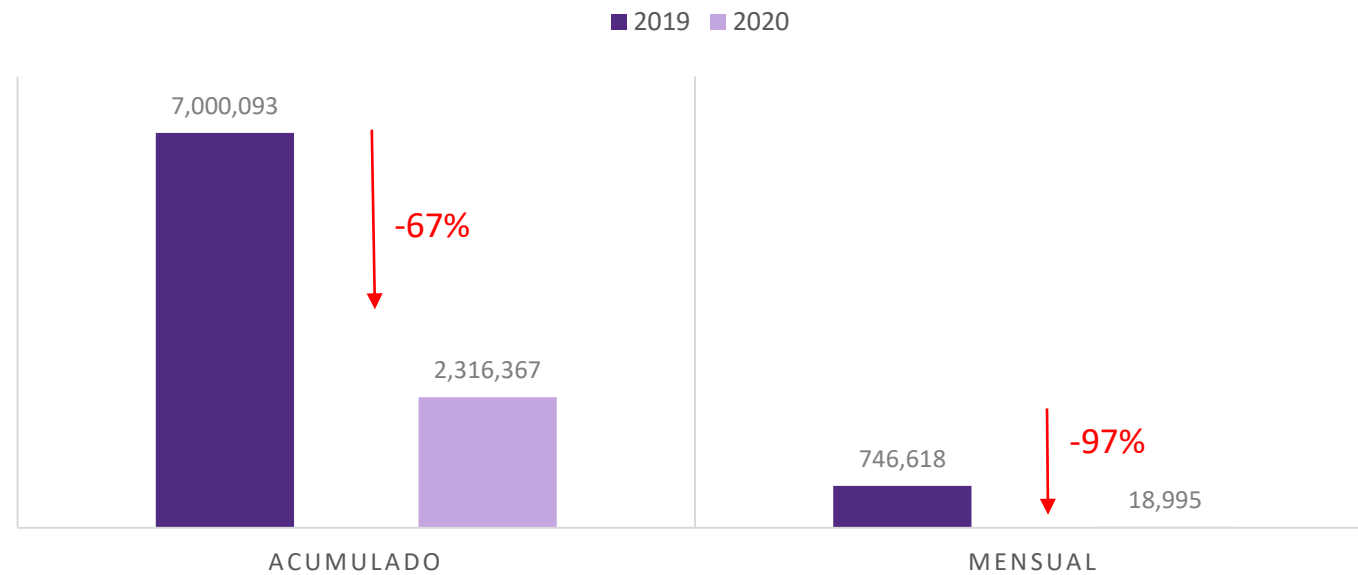
Liquidez se ha incrementado en ambas monedas.



| Indicador de Liquidez | Sep'17 | Sep'18 | Sep'19 | Sep'20 |
|-----------------------|--------|--------|--------|--------|
| Soles | 39.9% | 45.9% | 51.3% | 54.5% |
| Dólares | 37.4% | 26.7% | 27.7% | 45.0% |

Utilidad se sigue contrayendo.

BANCA MÚLTIPLE: UTILIDAD O PÉRDIDA NETA - SETIEMBRE



Utilidad se sigue contrayendo, salvo para algunos bancos corporativos.

Banca Múltiple: Utilidad o Pérdida Neta a Setiembre

| Entidad | Utilidad Neta Acumulada (S/ Miles) | | | Utilidad Neta Mensual (S/ Miles) | | |
|---------------------------|---------------------------------------|------------------|------------|-------------------------------------|---------------|------------|
| | Set-19 | Set-20 | Var (%) | Set-19 | Set-20 | Var (%) |
| BANCO BBVA PERÚ | 1,230,789 | 557,844 | -55 | 132,647 | 4,638 | -97 |
| BANCO DE COMERCIO | 26,465 | 22,601 | -15 | 3,302 | 1,319 | -60 |
| BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ | 2,809,416 | 785,692 | -72 | 286,961 | 14,600 | -95 |
| BANCO PICHINCHA | 39,497 | 13,440 | -66 | 5,801 | 820 | -86 |
| BANBIF | 116,394 | 62,233 | -47 | 17,102 | 2,247 | -87 |
| SCOTIABANK PERÚ | 1,097,746 | 383,776 | -65 | 118,469 | 638 | -99 |
| CITIBANK | 178,281 | 131,554 | -26 | 26,674 | 9,629 | -64 |
| INTERBANK | 962,943 | 252,921 | -74 | 98,173 | 3,507 | -96 |
| MIBANCO | 286,349 | 73,928 | -74 | 33,277 | 1,105 | -97 |
| BANCO GNB | 45,982 | 26,574 | -42 | 5,017 | 204 | -96 |
| BANCO FALABELLA PERÚ | 71,948 | -55,831 | -178 | 5,670 | -19,373 | -442 |
| BANCO SANTANDER PERÚ | 75,758 | 82,775 | 9 | 8,212 | 12,549 | 53 |
| BANCO RIPLEY | 49,836 | -20,641 | -141 | 4,431 | -9,569 | -316 |
| BANCO AZTECA PERÚ | 769 | -25,413 | -3,406 | 22 | -5,764 | -26,775 |
| BANCO ICBC | 7,920 | 24,812 | 213 | 861 | 3,127 | 263 |
| BANK OF CHINA (*) | | 104 | | | -683 | |
| TOTAL | 7,000,093 | 2,316,367 | -67 | 746,618 | 18,995 | -97 |

Utilidad se sigue contrayendo.

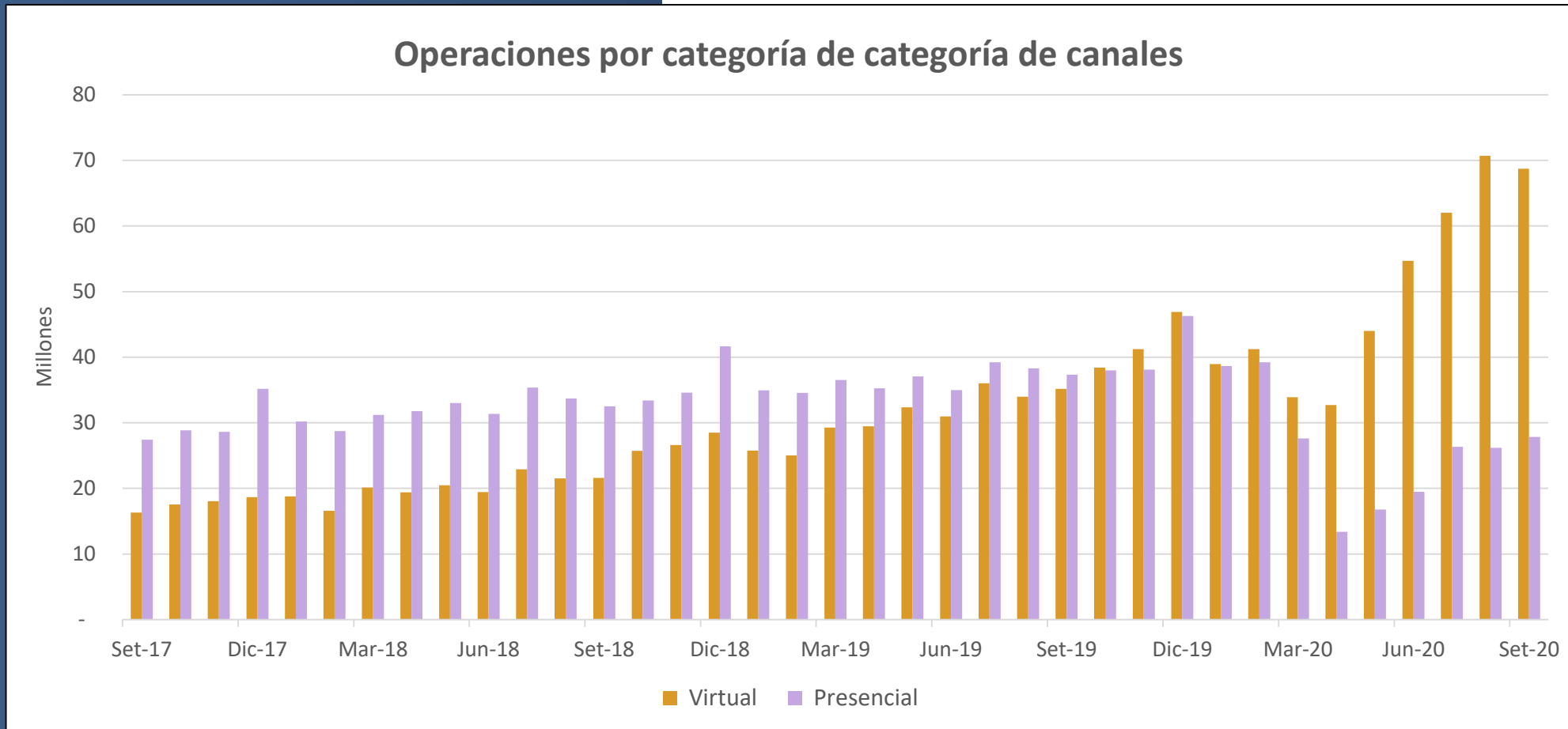
Empresas Financieras: Utilidad o Pérdida Neta a Agosto

| Entidad | Utilidad Neta Acumulada (S/ Miles) | | | Utilidad Neta Mensual (S/ Miles) | | |
|----------------------|---------------------------------------|----------------|-------------|-------------------------------------|----------------|-------------|
| | Set-19 | Set-20 | Var (%) | Set-19 | Set-20 | Var (%) |
| CREDISCOTIA | 191,975 | -48,880 | -125 | 27,243 | -39,672 | -246 |
| TFC S.A | 463 | | | 19 | | |
| COMPARTAMOS | 70,087 | 1,007 | -99 | 10,451 | -105 | -101 |
| CONFIANZA | 33,535 | 12,266 | -63 | 4,857 | 653 | -87 |
| EFFECTIVA | 37,480 | 14,182 | -62 | 5,076 | 98 | -98 |
| QAPAC | -4,119 | -3,283 | 20 | 53 | -657 | -1,339 |
| OH! | 52,380 | -16,207 | -131 | 6,047 | -10,471 | -273 |
| AMÉRIKA | -221 | 826 | 473 | -40 | -13 | 67 |
| MIITSUI AUTO FINANCE | 17,800 | 9,383 | -47 | 3,452 | 2,394 | -31 |
| PROEMPRESA | 7,691 | 6,905 | -10 | 953 | 1,193 | 25 |
| CREDINKA | -957 | 613 | 164 | 445 | 11 | -98 |
| TOTAL | 406,113 | -23,188 | -106 | 58,555 | -46,572 | -180 |

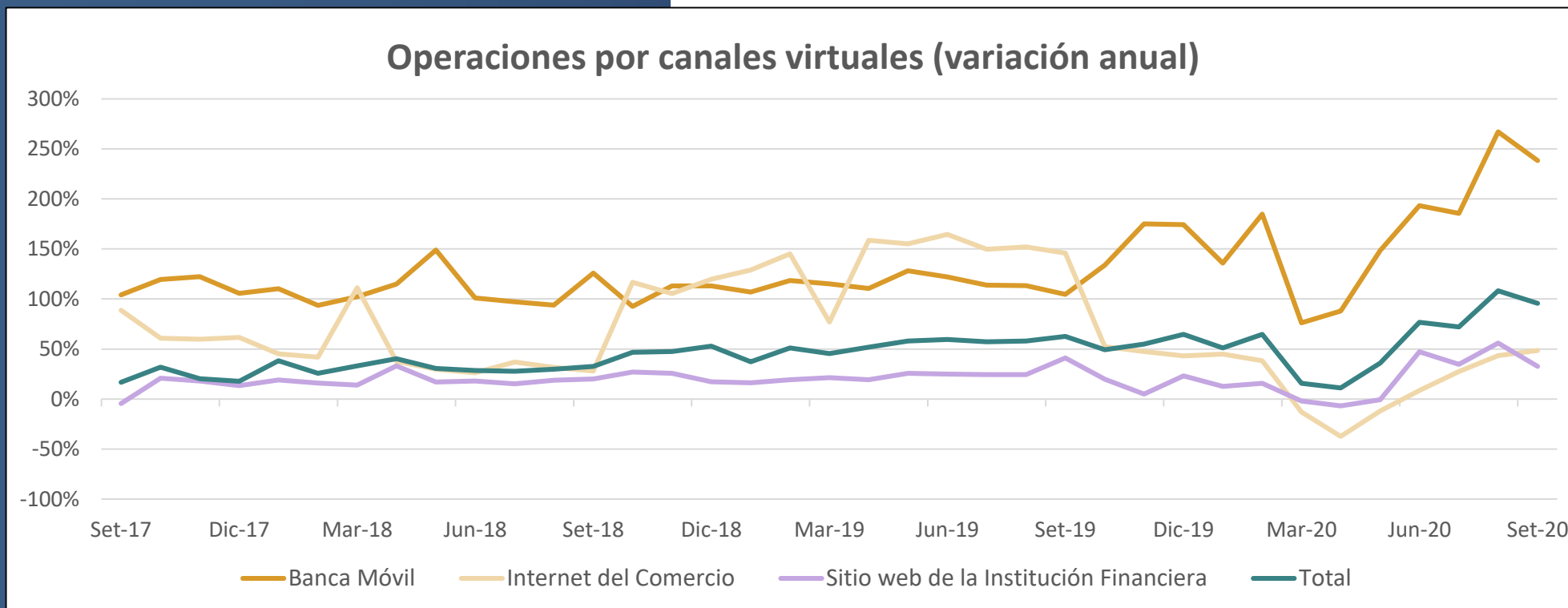
5. Medios de Pago



Transacciones vía canales virtuales siguen superando ampliamente a las presenciales.



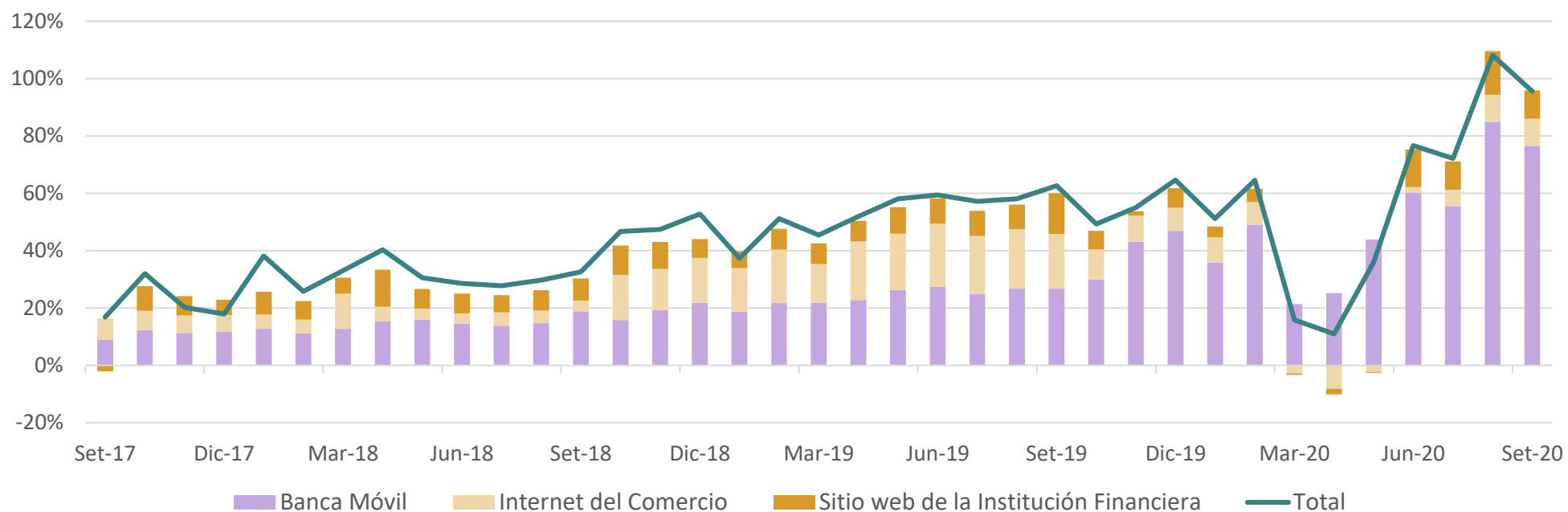
Banca móvil y banca por internet muestran mayor dinamismo vs. pre-pandemia. Crecimiento de compras por internet se recuperan a niveles pre-pandemia.



| Tasa de variación anual | Sep'18/Sep'17 | Sep'19/Sep'18 | Sep'20/Sep'19 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Banca Móvil | 125.92% | 104.73% | 238.25% |
| Sitio web de la institución financiera | 20.13% | 41.05% | 32.74% |
| Total Virtuales | 32.60% | 62.66% | 95.53% |

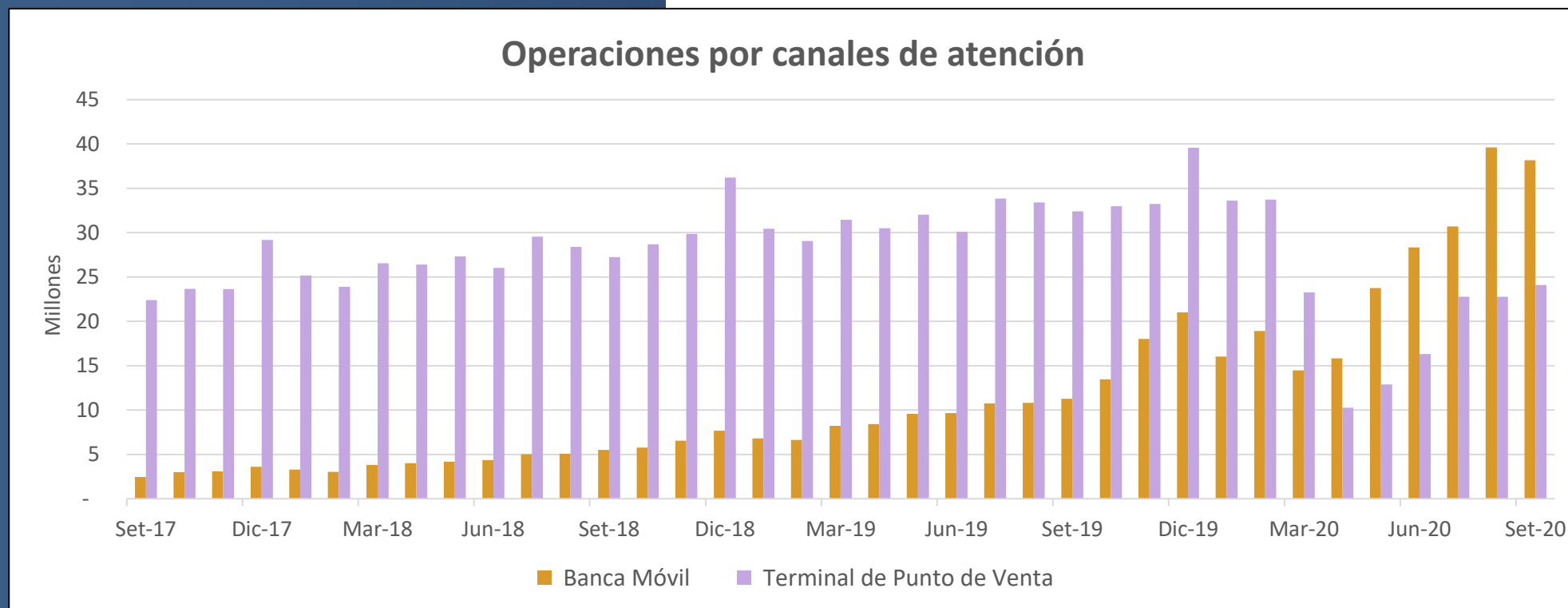
Banca móvil explica la mayor parte del dinamismo de canales virtuales.

Incidencia en crecimiento de operaciones por canales virtuales



| Incidencia en la tasa anual de crecimiento | Sep'18/Sep'17 | Sep'19/Sep'18 | Sep'20/Sep'19 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Banca Móvil | 18.85% | 26.71% | 76.48% |
| Sitio web de la institución financiera | 7.70% | 14.22% | 9.84% |
| Total Virtuales | 32.60% | 62.66% | 95.53% |

Sin embargo, transacciones presenciales en POS muestran progresiva recuperación.



| Millones de operaciones | Sep'18 | Sep'19 | Sep'20 |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Banca Móvil | 5.5 | 11.3 | 38.2 |
| Terminal de Punto de Venta (POS) | 27.2 | 32.4 | 24.1 |



¡Gracias!