

REPORTE PARA DIRECTORIO

Alfin Banco

Semáforo de salud · radar de crédito · fila de revisión

Verde de negocio

SEMÁFORO DE SALUD

Índice de prioridad 12.78/100 · posición más
arriba · margen amplio

EN ESTA EDICIÓN

- Revisar: CET1 / capital ordinario nivel 1 marca 8.51 %; el promedio del sistema está en 14.13 %.
- Revisar: Eficiencia marca 57.44 %; el promedio del sistema está en 44.27 %.
- Punto fuerte: Cobertura de provisiones marca 200.58 %; el promedio del sistema está en 178.87 %.
- Contexto sistémico: vigilancia macro activo y vigilancia de mercado inactivo; probabilidad macro 0.00.

Generado 2026-07-22 17:57 UTC

CONFIDENCIAL

2. Cómo leer este reporte (en simple)

Miramos al banco con cuatro lentes: capital, crédito, liquidez y operación. Tres son termómetros: miden cómo está hoy. Una sola, la de crédito, ha demostrado anticipar problemas antes de que se vean; la usamos como radar de alerta temprana. Con todo armamos un índice de prioridad que ordena a qué banco mirar primero. No predice quién va a fallar. En el Perú los bancos casi nunca quiebran, así que ningún modelo serio puede prometer predecir una quiebra, y este reporte no lo pretende. La calidad de datos evalúa la confiabilidad de los registros disponibles; la cobertura indica cuántos de los cuatro bloques públicos pudieron incorporarse al índice en este corte.

Semáforo de salud	Dice cómo está el banco hoy. Verde significa sólido en lo fundamental.
Radar de crédito	Señala qué vigilar hacia adelante en cartera y mora.
Índice de prioridad	Ordena a quién mirar primero. Estar más arriba no significa estar en problemas.
Margen de incertidumbre	Es amplio. Use el puntaje para ordenar prioridades, no como cifra exacta.

3. Resumen ejecutivo

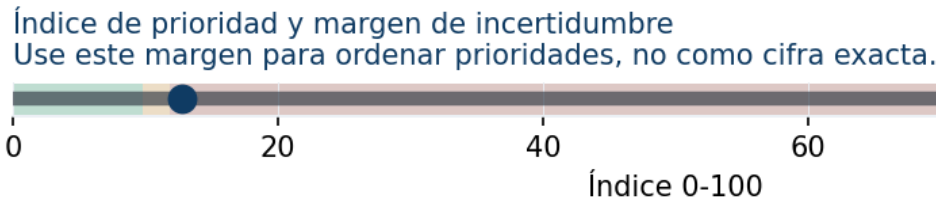
Alfin Banco muestra semáforo Verde de negocio a mayo 2026, lo que refleja que los termómetros del estado actual —capital, liquidez y operación— no registran deterioro agudo. Sin embargo, el índice de prioridad de atención alcanza 12.78 sobre 100, ubicándose en la banda Crítico según la escala relativa del sistema. Este índice ordena a qué entidades mirar primero dentro del universo de bancos; no es una nota de peligro ni predice quiebra. El margen de incertidumbre amplio va de 0.00 a 99.88, lo que limita la precisión puntual. Los termómetros de capital exigen atención prioritaria: el colchón de capital frente a lo que exige el regulador (RCG) se sitúa en 14.18 %, por encima del mínimo de 10 %, pero por debajo de la mediana del sistema (16.94 %). El CET1 de 8.51 % está muy por debajo del promedio del sistema (14.13 %). La liquidez en moneda nacional y extranjera supera la mediana del sistema, y la cobertura de provisiones (200.58 %) es un punto fuerte claro.

El índice de prioridad de atención está explicado principalmente por tres factores. Primero, el RCG de 14.18 % y la distancia al umbral de estrés de capital (0.137) aportan el mayor peso al resultado compuesto, reflejando que el termómetro de capital es el eje determinante. Segundo, la fuga de depósitos a tres meses (0.099) contribuye desde el termómetro de liquidez. Tercero, la cartera Stage 3 de 6.06 % actúa en sentido contrario, mitigando parcialmente el resultado. El componente de crédito es el único que mira hacia adelante con validación; capital y liquidez son termómetros del estado actual. El componente operacional se muestra como descriptor y no entra en el cálculo del índice. El leverage regulatorio de 6.96 % cumple el mínimo de 3 %, pero es un punto a revisar porque se ubica por debajo de la mediana del sistema (12.88 %).

RCG significa colchón de capital frente a lo que exige el regulador. CET1 es capital ordinario de mejor calidad. Leverage compara capital de nivel 1 contra exposición total.

4. Lectura rápida para comité

SEMÁFORO DE SALUD VERDE DE NEGOCIO Hoy luce sólido en lo fundamental.	RADAR DE CRÉDITO 11.85 Señal para vigilar cartera.	ÍNDICE DE PRIORIDAD 12.78 Posición más arriba en la fila de revisión.
MARGEN DE INCERTIDUMBRE Amplio No leer el número como certeza.	CALIDAD DE DATOS USADOS 0.91 Alta calidad de datos	INFORMACIÓN PÚBLICA USADA 3 bloques Cobertura 1.00



Fuente: SAT-BM, read model CQRS · Corte: reporte mensual.

5. Indicadores clave: banco frente al sistema

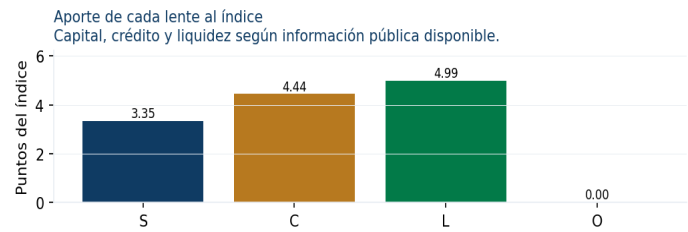
Conclusión: esta tabla muestra dónde el banco está mejor o peor que sus pares.

Indicador	Banco	Sistema (mediana)	Comparación	Lectura ejecutiva	Corte
RCG / ratio de capital global	14.18 %	16.94 %	16.67 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.	a abril 2026
CET1 / capital ordinario nivel 1	8.51 %	14.13 %	5.56 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.	a abril 2026
Leverage regulatorio / Tier1 sobre exposición	6.96 %	12.88 %	5.56 %	Cumple el mínimo regulatorio (≥3%), pero por debajo de la mediana del sistema (12.88%).	a abril 2026
Mora / creditos atrasados	2.64 %	2.67 %	50.00 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo es mejor.	a mayo 2026
Cartera de alto riesgo	10.41 %	7.47 %	66.67 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.	a mayo 2026
Cobertura de provisiones	200.58 %	178.87 %	72.22 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.	a mayo 2026
ROAA	1.19 %	2.24 %	16.67 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.	a mayo 2026
Eficiencia	57.44 %	44.27 %	94.44 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.	a mayo 2026
Liquidez MN	33.77 %	29.79 %	61.11 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.	a mayo 2026
Liquidez ME	78.65 %	68.19 %	61.11 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.	a mayo 2026

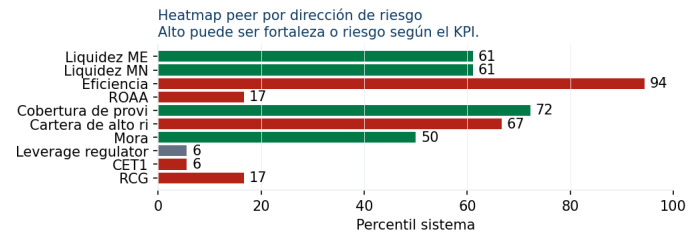
6. Capital: colchón para absorber golpes

Conclusión: capital, RCG, CET1 y leverage muestran la capacidad de absorber pérdidas antes de afectar al banco.

Indicador	Banco	Sistema (mediana)	Fuente	Lectura
RCG / ratio de capital global	14.18 %	16.94 %	B-2402 capital	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.
CET1 / capital ordinario nivel 1	8.51 %	14.13 %	B-2402 capital	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.
Leverage regulatorio / Tier1 sobre exposición	6.96 %	12.88 %	B-2402 Tier1/APR + EEFF total activo (proxy de exposición)	Cumple el mínimo regulatorio (≥3%), pero por debajo de la mediana del sistema (12.88%).



Fuente: SAT-BM, descomposición del índice · Corte: reporte mensual.



Fuente: SBS y SAT-BM peer benchmarking · Corte: reporte mensual.

7. Crédito: cartera que merece seguimiento

Conclusión: el radar de crédito ayuda a priorizar dónde mirar antes de que el deterioro sea evidente.

Indicador	Banco	Sistema (mediana)	Comparación	Lectura
Mora / creditos atrasados	2.64 %	2.67 %	50.00 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo es mejor.
Cartera de alto riesgo	10.41 %	7.47 %	66.67 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.
Cobertura de provisiones	200.58 %	178.87 %	72.22 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.

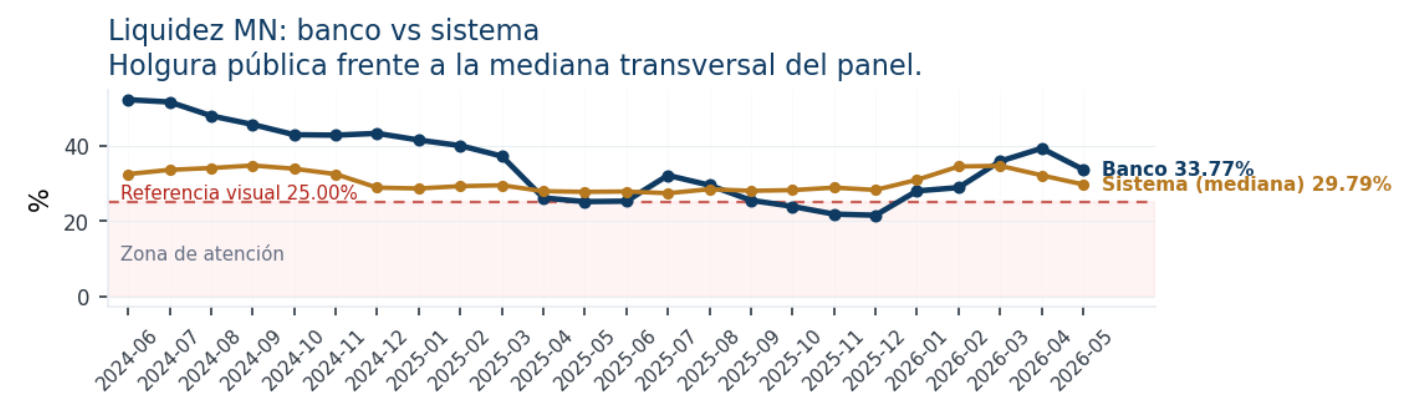
La pérdida esperada puede verse en 0.00 por la ventana pública disponible. Eso no elimina la necesidad de mirar la cartera más deteriorada (6.06 %) ni la pérdida estimada ante incumplimiento (24.80 %).

8. Liquidez: caja disponible para resistir presión

Conclusión: la liquidez muestra si el banco tiene margen para atender salidas de fondos.

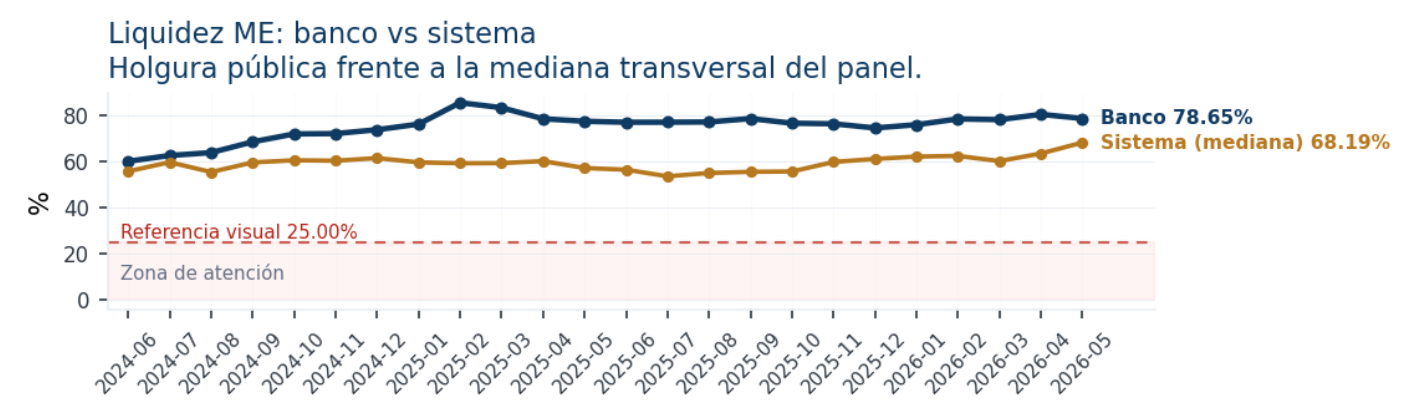
Indicador	Banco	Sistema (mediana)	Comparación	Lectura
Liquidez MN	33.77 %	29.79 %	61.11 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.
Liquidez ME	78.65 %	68.19 %	61.11 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.

Lectura ejecutiva. compara holgura del banco frente a la mediana del sistema; zona roja = atención gerencial.



Fuente: SBS B-2401/B-2340, capa Gold SAT-BM · Corte: 2026-05.

Lectura ejecutiva. compara holgura del banco frente a la mediana del sistema; zona roja = atención gerencial.



Fuente: SBS B-2401/B-2340, capa Gold SAT-BM · Corte: 2026-05.

9. Rentabilidad y eficiencia: capacidad de sostener resultados

Conclusión: estas cifras muestran si el banco gana suficiente y cuánto le cuesta operar.

Indicador	Banco	Sistema (mediana)	Comparación	Lectura
ROAA	1.19 %	2.24 %	16.67 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.
Eficiencia	57.44 %	44.27 %	94.44 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.

10. Qué hacer ahora

El directorio debe centrar su atención en tres frentes. Primero, revisar el nivel de CET1 y el RCG en relación con la mediana del sistema, dado que el capital es el eje determinante del índice de prioridad de atención. Segundo, analizar la cartera de alto riesgo (10.41 % frente a la mediana del sistema de 7.47 %) y la evolución de la cartera Stage 3 (6.06 %), considerando que la pérdida estimada ante incumplimiento es de 24.80 %. Tercero, examinar la eficiencia operativa (57.44 %) y el ROAA (1.19 %), ambos por debajo de la mediana del sistema. La liquidez y la cobertura de provisiones no requieren acción inmediata, pero deben mantenerse bajo seguimiento periódico. Toda decisión debe contrastarse con información interna y asesoría especializada.

Prioridad	Acción	Indicador asociado	Horizonte	Responsable sugerido	Seguimiento
1	Revisar el foco de capital ordinario, RCG y CET1 con el comité financiero.	Capital ordinario / RCG / CET1	30 días	Gerencia de Finanzas y Riesgos	Señal principal documentada: Ratio de capital global (RCG).
2	Usar el índice de prioridad para ordenar la agenda, sin tratarlo como alarma ni como predicción.	Índice 12.78 [0.00, 99.88]	Mensual	Riesgo Integral	Posición en la fila e información pública usada.
3	Contrastar los termómetros de capital, liquidez y operación con información interna.	Capital / liquidez / operación	60 días	Riesgo Financiero y Operacional	Evidencia interna conciliada contra lectura pública.
4	Seguir el radar de crédito y revisar la migración de cartera.	Radar de crédito / cartera en seguimiento	Mensual	Riesgo de Crédito	Cambios de cartera explicados en comité.

11. Contexto del sistema

Conclusión: las señales macro y de mercado sirven como contexto general; no son una acusación contra el banco.

Probabilidad macro de estrés	0.00	Condiciones financieras	-0.54
Vigilancia macro	activo	Vigilancia de mercado	inactivo

La vigilancia macro es una señal general del entorno. Puede estar activa aunque la probabilidad puntual sea baja; sirve como contexto, no como juicio sobre el banco.

Anexo técnico — para equipos de riesgo y análisis

Linaje y cortes

Indicador	Fuente SBS / linaje técnico	Fecha real de corte
RCG / ratio de capital global	B-2402 capital · gold_observation.ratio_de_capital_global5_en_porcentaje	a abril 2026
CET1 / capital ordinario nivel 1	B-2402 capital · gold_observation.ratios_de_capital_capital_ordinario_de_nivel_1_apr3_en_porcentaje	a abril 2026
Leverage regulatorio / Tier1 sobre exposición	B-2402 Tier1/APR + EEFF total activo (proxy de exposición) · derived: Tier1/APR * APR total / total activo; asset_alias=bank:alfin_banco	a abril 2026
Mora / creditos atrasados	B-2401 indicadores SBS · gold_observation.sbs_b2401_indicadores::creditos_atrasados_criterio_sbs_creditos_directos	a mayo 2026
Cartera de alto riesgo	B-2401 indicadores SBS · gold_observation.sbs_b2401_indicadores::cartera_de_alto_riesgo_ajustada	a mayo 2026
Cobertura de provisiones	B-2401 indicadores SBS · gold_observation.sbs_b2401_indicadores::provisiones_creditos_atrasados	a mayo 2026
ROAA	B-5102/B-2202 EEFF e indicadores SBS · gold_observation.sbs_b2401_indicadores::utilidad_neta_anualizada_activo_promedio	a mayo 2026
Eficiencia	B-5102/B-2202 EEFF e indicadores SBS · gold_observation.sbs_b2401_indicadores::gastos_de_operacion_margen_financiero_total	a mayo 2026
Liquidez MN	B-2340/B-2401 indicadores SBS · gold_observation.sbs_b2401_indicadores::ratio_de_liquidez_mn_promedio_de_saldos_del_mes	a mayo 2026
Liquidez ME	B-2340/B-2401 indicadores SBS · gold_observation.sbs_b2401_indicadores::ratio_de_liquidez_me_promedio_de_saldos_del_mes	a mayo 2026

Detalle técnico de componentes

Componente	Score	Etiqueta	Versión	Intervalo	Peso	Contribución
S · Solvencia	8.93	monitor	score_s_rcg_available_0.1.0_2026_06	Intervalo no calibrado	37.50 %	3.35
C · Crédito	11.85	predictor	score_c_0.1.0_2026_06	Intervalo no calibrado	37.50 %	4.44
L · Liquidez	19.96	monitor	score_l_0.2.0_2026_06	[0.00, 100.00]	25.00 %	4.99
O · Operacional	descriptor	descriptor	NA	Intervalo no calibrado	fuera del SBI	0.00

- C es el único componente etiquetado como predictor forward; S y L son monitores transparentes y O es descriptor fuera del SBI.
- El intervalo conformal se etiqueta no informativo con la base de eventos actual; no es precisión puntual.
- El SBI sin O usa componentes disponibles con regla mínima S+C y reporta completitud.
- ROAA, eficiencia, leverage y liquidez se exponen como indicadores de reporte; no cambian el SBI ni sus pesos.
- Leverage usa Tier1/APR y APR de B-2402 contra total activo EEFF como proxy de exposición; el ratio directo regulatorio no está disponible en los cuadros vigentes.
- El overlay macro/mercado es sistémico y no se suma al SBI por entidad.

Este reporte es orientativo y no constituye asesoría regulatoria, legal, contable ni de inversión. La decisión final requiere juicio gerencial, contraste con información interna y asesoría especializada. El reporte usa información pública procesada de banca múltiple para el desarrollo de modelos cuantitativos y predictivos; no mezcla MF/COOPAC.