

REPORTE PARA DIRECTORIO

Compartamos Banco

Semáforo de salud · radar de crédito · fila de revisión

Verde de negocio

SEMÁFORO DE SALUD

Índice de prioridad 10.92/100 · posición
más arriba · margen amplio

EN ESTA EDICIÓN

- Revisar: Mora / creditos atrasados marca 4.73 %; el promedio del sistema está en 2.67 %.
- Revisar: Cartera de alto riesgo marca 11.99 %; el promedio del sistema está en 7.47 %.
- Punto fuerte: ROAA marca 5.88 %; el promedio del sistema está en 2.24 %.
- Contexto sistémico: vigilancia macro activo y vigilancia de mercado inactivo; probabilidad macro 0.00.

Generado 2026-07-22 18:02 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

Compartamos Banco cierra mayo 2026 en semáforo Amarillo, categoría Alto relativo dentro del sistema. El colchón de capital frente a lo que exige el regulador (RCG) alcanza 22.10 %, más del doble del mínimo de 10 % y por encima de la mediana del sistema (16.94 %). La rentabilidad sobre activos (ROAA) de 5.88 % es la más alta del grupo comparable. El punto de atención principal es la calidad de cartera: mora en 4.73 % y cartera de alto riesgo en 11.99 %, ambas por encima del promedio del sistema. La cobertura de provisiones (167.81 %) y la liquidez en moneda nacional (24.58 %) se ubican por debajo de la mediana, lo que amerita seguimiento. El índice de prioridad de atención (10.92) indica que este banco merece revisión antes que la mayoría del grupo, sin que ello implique peligro inminente ni predicción de quiebra.

Tres variables explican el nivel del índice de prioridad de atención. El RCG (22.10 %) es el factor de mayor peso en el componente de solvencia y, paradójicamente, su nivel elevado contribuye puntos al índice porque el modelo lo pondera como señal de posicionamiento relativo, no como riesgo aislado. La fuga de depósitos a tres meses (0.511) aporta al componente de liquidez en dirección de mayor atención. En crédito, la velocidad de deterioro Stage 3 a tres meses (0.038) suma presión, aunque la cartera Stage 3 actual (-0.070) actúa en sentido contrario. El componente operacional se muestra únicamente como termómetro del estado actual y no entra en el cálculo del índice compuesto.

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

13.47

Señal para vigilar cartera.

 ÍNDICE DE PRIORIDAD

10.92

Posición más arriba en la fila de revisión.

 MARGEN DE INCERTIDUMBRE

Amplio

No leer el número como certeza.

 CALIDAD DE DATOS USADOS

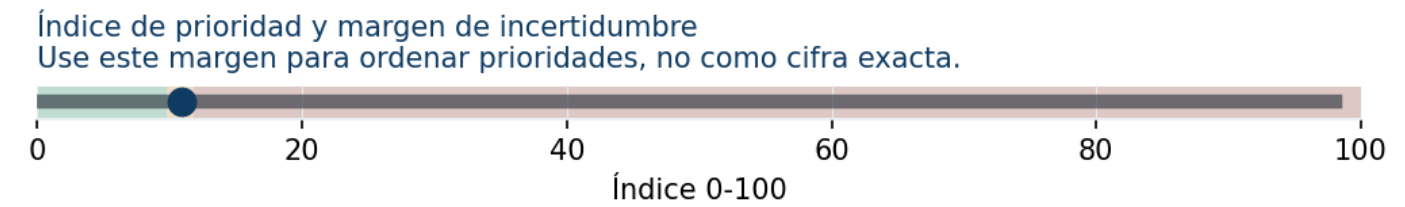
0.91

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

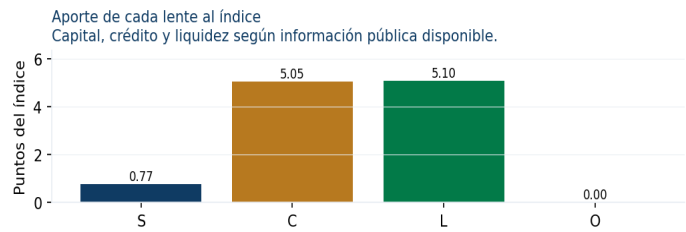
Conclusión: esta tabla muestra dónde el banco está mejor o peor que sus pares.

Indicador	Banco	Sistema (mediana)	Comparación	Lectura ejecutiva	Corte
RCG / ratio de capital global	22.10 %	16.94 %	83.33 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.	a abril 2026
CET1 / capital ordinario nivel 1	20.92 %	14.13 %	83.33 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.	a abril 2026
Leverage regulatorio / Tier1 sobre exposición	20.17 %	12.88 %	88.89 %	Sobre la mediana del sistema y el mínimo referencial de 3%.	a abril 2026
Mora / creditos atrasados	4.73 %	2.67 %	100.00 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.	a mayo 2026
Cartera de alto riesgo	11.99 %	7.47 %	77.78 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.	a mayo 2026
Cobertura de provisiones	167.81 %	178.87 %	38.89 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.	a mayo 2026
ROAA	5.88 %	2.24 %	100.00 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.	a mayo 2026
Eficiencia	49.30 %	44.27 %	77.78 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.	a mayo 2026
Liquidez MN	24.58 %	29.79 %	27.78 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.	a mayo 2026
Liquidez ME	98.55 %	68.19 %	77.78 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.	a mayo 2026

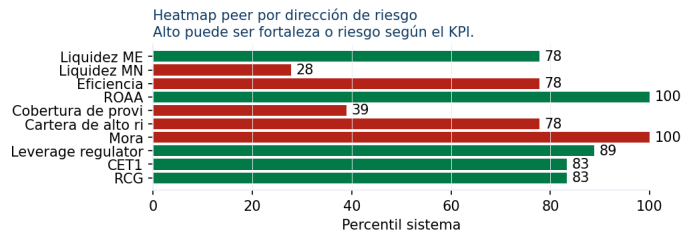
6. Capital: colchón para absorber golpes

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	22.10 %	16.94 %	B-2402 capital	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.
CET1 / capital ordinario nivel 1	20.92 %	14.13 %	B-2402 capital	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.
Leverage regulatorio / Tier1 sobre exposición	20.17 %	12.88 %	B-2402 Tier1/APR + EEFF total activo (proxy de exposición)	Sobre la mediana del sistema y el mínimo referencial de 3%.



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	4.73 %	2.67 %	100.00 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.
Cartera de alto riesgo	11.99 %	7.47 %	77.78 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.
Cobertura de provisiones	167.81 %	178.87 %	38.89 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.

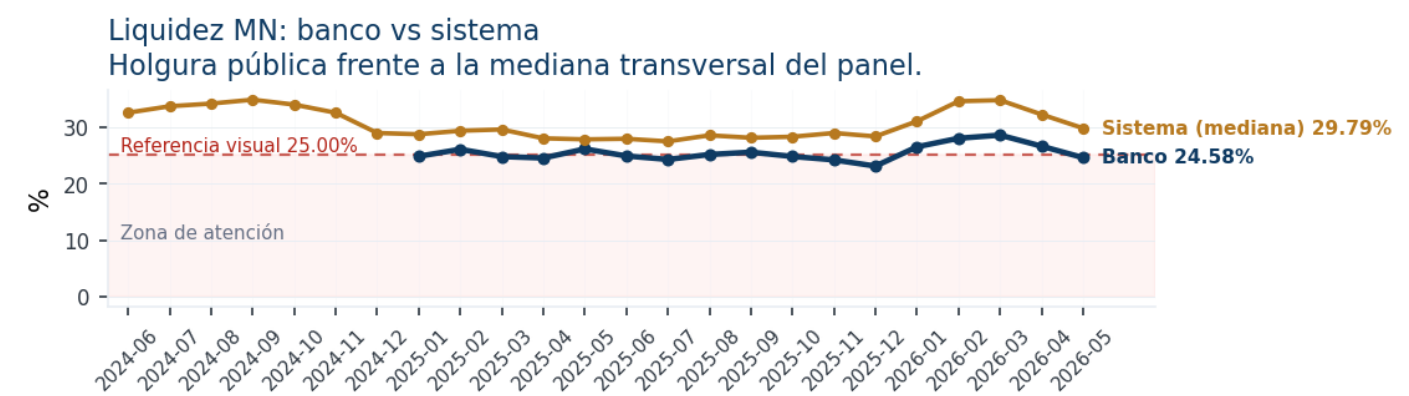
La pérdida esperada puede verse en 0.00 por la ventana pública disponible. Eso no elimina la necesidad de mirar la cartera más deteriorada (5.67 %) ni la pérdida estimada ante incumplimiento (28.49 %).

8. Liquidez: caja disponible para resistir presión

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

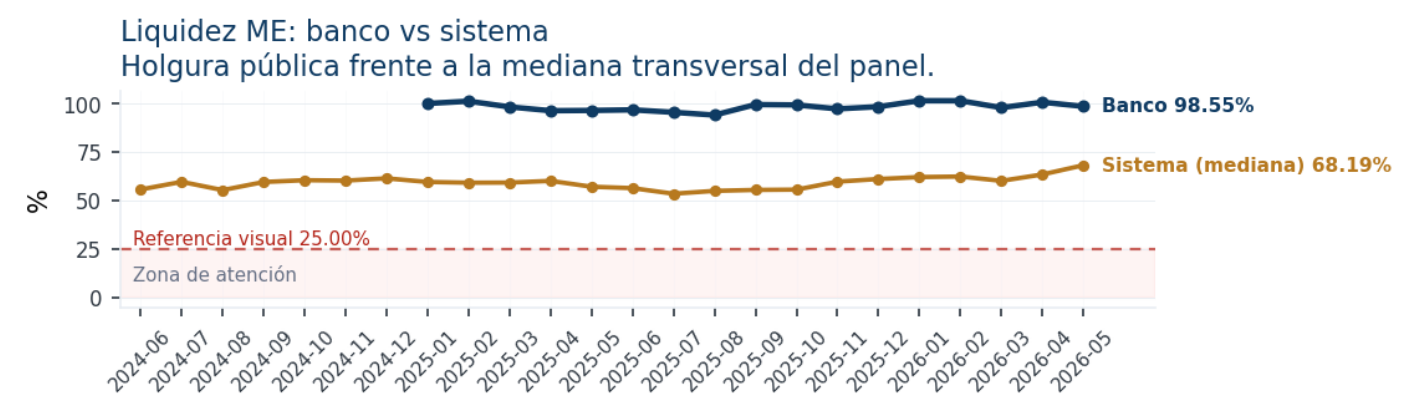
Indicador	Banco	Sistema (mediana)	Comparación	Lectura
Liquidez MN	24.58 %	29.79 %	27.78 %	Por debajo de la mediana en indicador donde más bajo eleva atención.
Liquidez ME	98.55 %	68.19 %	77.78 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.

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	5.88 %	2.24 %	100.00 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto mitiga riesgo.
Eficiencia	49.30 %	44.27 %	77.78 %	Por encima de la mediana en indicador donde más alto implica riesgo.

10. Qué hacer ahora

El directorio puede orientar las conversaciones de seguimiento en tres frentes. En calidad de cartera, solicitar al equipo gestor la evolución mensual de mora y cartera de alto riesgo frente al plan, dado que ambos indicadores superan el promedio del sistema. En cobertura y liquidez en moneda nacional, revisar si los niveles actuales responden a una decisión estratégica deliberada o a una tendencia no planificada. En capital, el RCG y el CET1 muestran fortaleza clara; el leverage regulatorio supera el mínimo de 3 % y se ubica sobre la mediana del sistema, por lo que no representa un punto a revisar en este período. El contexto macro registra vigilancia activa con probabilidad de estrés en 0.00, lo que no modifica el índice pero debe mantenerse en el radar.

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 10.92 [0.00, 98.02]	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_nivel1_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:compartamos_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	2.06	monitor	score_s_rcg_available_0.1.0_2026_06	Intervalo no calibrado	37.50 %	0.77
C · Crédito	13.47	predictor	score_c_0.1.0_2026_06	Intervalo no calibrado	37.50 %	5.05
L · Liquidez	20.40	monitor	score_l_0.2.0_2026_06	[0.00, 100.00]	25.00 %	5.10
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.