

REPORTE PARA DIRECTORIO

Banca múltiple · Perú

14/15

bancos con semáforo de salud verde en el corte mensual

- Estado de negocio con 1 bancos ámbar y 0 bancos rojos.
- Radar de crédito: primero aparece BANCOM (13.89).
- Vigilancia diaria: 102 disparos históricos; último corte 2026-06-05; bancos con semáforo elevado por vigilancia en 2026-05: 0 bancos.

Generado 2026-07-22 18:04 UTC

CONFIDENCIAL

2. Cómo leer este reporte (en simple)

Miramos cada 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.

Semáforo de salud	Dice cómo luce el sistema hoy. Verde significa sólido en lo fundamental.
Radar de crédito	Señala qué entidades conviene vigilar hacia adelante en cartera y mora.
Índice de prioridad	Ordena la fila de revisión. Estar más arriba no significa estar en problemas.
Margen de incertidumbre	Es amplio. Use los puntajes para ordenar prioridades, no como cifras exactas.

3. Resumen ejecutivo

Este informe presenta tres instrumentos en orden de lectura. Primero, el semáforo de salud del sistema resume el estado general de los 15 bancos mediante colores: verde indica condición normal, ámbar señala que algún indicador merece atención, y rojo indicaría deterioro marcado; hoy no hay ningún banco en rojo. Segundo, el radar de alerta temprana de crédito ordena a los bancos según señales de crédito, separado del semáforo porque ambos instrumentos no siempre coinciden. Tercero, el índice de prioridad de atención indica a qué banco conviene mirar primero dentro del conjunto; un valor más alto significa mayor prioridad relativa de revisión, no peligro ni predicción de quiebra. Todos los intervalos de incertidumbre son amplios y deben leerse como margen de incertidumbre amplio.

En mayo 2026, los 15 bancos evaluados muestran un sistema estable: 14 en verde de negocio y 1 en ámbar de negocio. Ningún banco activó alerta de vigilancia sistémica. El índice de prioridad de atención promedio es 9.96 y el rango va de 7.78 a 14.87. Los tres termómetros del estado actual — capital, liquidez y operación— reflejan condiciones dentro de parámetros normales. El banco más ajustado en capital mantiene 3.01 puntos porcentuales sobre el mínimo regulatorio. La mora del sistema bajó de 7.11% en enero 2026 a 6.54% en mayo 2026. La liquidez del sistema pasó de 62.39% a 41.69% desde junio 2024; su trayectoria merece seguimiento continuo.

Santander Consumer Bank es el único banco en ámbar de negocio; su índice de prioridad de atención es 9.33 con cobertura completa de los tres termómetros. BANCOM encabeza tanto el índice de prioridad de atención (14.87) como el radar de crédito (13.89) y se mantiene en verde. Banco Falabella Perú registró una caída de 5.51 puntos porcentuales en su ratio de capital global entre marzo y abril 2026, pasando de 22.91% a 17.40%; el ratio permanece sobre el mínimo regulatorio de 10.00% y la causa requiere confirmación directa con el banco. El ratio de capital global promedio del sistema bajó 0.40 puntos porcentuales en el mismo período; la causa también requiere confirmación directa. Ocho bancos no cuentan con datos públicos de liquidez suficientes en este corte, por lo que sus índices se calculan con capital y crédito solamente.

Se sugiere al directorio considerar tres acciones inmediatas. Primera, solicitar explicación formal a Banco Falabella Perú sobre la caída de 5.51 puntos porcentuales en su ratio de capital global, dado que la causa no está confirmada. Segunda, dar seguimiento a Santander Consumer Bank como único banco en ámbar de negocio, revisando los termómetros de capital, liquidez y operación con información interna. Tercera, monitorear la trayectoria de liquidez del sistema, que acumula una reducción desde 62.39% hasta 41.69% desde junio 2024, para determinar si responde a cambios estructurales o coyunturales. Las demás entidades no presentan señales que requieran acción inmediata según la información disponible.

El banco más ajustado mantiene 3.01 pp sobre el mínimo regulatorio de 10.00% y 0.51 pp sobre la referencia interna de 12.50%.

4. Lectura rápida del sistema

 SEMÁFORO DE SALUD 14/15 Verdes	 RADAR DE CRÉDITO MÁXIMO 13.89 BANCOM	 INFORMACIÓN PÚBLICA PROMEDIO 0.87 cobertura usada	 VIGILANCIA DIARIA inactivo 2026-06-05
---	---	--	--

Fila de revisión

Más abajo	6	Al medio	4	Más arriba	5
-----------	---	----------	---	------------	---

5. Salud actual por banco

Conclusión: todos los bancos puntuados aparecen sólidos en lo fundamental en este corte.

Banco	Semáforo de salud	Lente principal	Evidencia
BANCOM	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 13.47 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 4.37 y cobertura 174.98; Liquidez: MN 19.14, ME 59.25
Alfin Banco	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 14.18 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 2.64 y cobertura 200.58; Liquidez: MN 33.77, ME 78.65
Scotiabank Perú	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 16.76 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 3.61 y cobertura 205.00; Liquidez: MN 26.65, ME 63.95
Compartamos Banco	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 22.10 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 4.73 y cobertura 167.81; Liquidez: MN 24.58, ME 98.55
Banco GNB	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 13.01 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 2.09 y cobertura 167.41; Liquidez: MN 35.72, ME 56.83
Interbank	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 15.70 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 2.21 y cobertura 158.29; Liquidez: MN 28.89, ME 71.37
Santander Consumer Bank	ÁMBAR DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 18.56 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 3.45 y cobertura 372.74; Liquidez: MN 23.26, ME 106.28
Banco Pichincha	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 15.16 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 4.73 y cobertura 167.27; Liquidez: MN 37.95, ME 47.17
Mibanco	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 20.46 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 3.93 y cobertura 154.12; Liquidez: MN 22.65, ME 204.43
Banco Interamericano de Finanzas	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 15.71 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 3.24 y cobertura 182.76; Liquidez: MN 30.69, ME 53.61
BBVA Perú	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 15.38 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 2.58 y cobertura 168.73; Liquidez: MN 17.35, ME 56.05
Banco Falabella Perú	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 17.40 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 2.56 y cobertura 281.92; Liquidez: MN 28.08, ME 162.28
Banco de Crédito del Perú	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 17.03 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 2.70 y cobertura 188.11; Liquidez: MN 28.75, ME 58.48
Banco Santander Perú	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 16.86 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 2.62 y cobertura 191.86; Liquidez: MN 63.62, ME 48.05
Banco Ripley	VERDE DE NEGOCIO	Capital	Capital: RCG 20.63 vs mínimo 10.00 y referencia 12.50; Crédito: mora 3.13 y cobertura 219.71; Liquidez: MN 36.36, ME 269.63

El banco más ajustado mantiene 3.01 pp sobre el mínimo regulatorio de 10.00% y 0.51 pp sobre la referencia interna de 12.50%.

6. Radar de alerta temprana de crédito

Conclusión: incluso el valor más alto sigue siendo modesto; esta página ordena prioridades, no alarmas.

Incluso el valor más alto (13.89/100) está en niveles modestos; la tabla ordena prioridad relativa de crédito, no una alarma puntual. Se muestran los 15 bancos puntuados en el corte.

#	Banco	Radar de crédito	Semáforo de salud	Fila de revisión
1	BANCOM	13.89	Verde de negocio	Más arriba
2	Santander Consumer Bank	13.89	Ámbar de negocio	Al medio
3	Compartamos Banco	13.47	Verde de negocio	Más arriba
4	Banco Ripley	12.82	Verde de negocio	Más abajo
5	Banco Falabella Perú	12.48	Verde de negocio	Más abajo
6	Scotiabank Perú	12.04	Verde de negocio	Más arriba
7	Mibanco	11.94	Verde de negocio	Al medio
8	Alfin Banco	11.85	Verde de negocio	Más arriba
9	Banco Pichincha	11.08	Verde de negocio	Al medio
10	Banco GNB	10.89	Verde de negocio	Más arriba
11	Banco Interamericano de Finanzas	10.84	Verde de negocio	Más abajo
12	Interbank	10.64	Verde de negocio	Al medio
13	Banco de Crédito del Perú	10.62	Verde de negocio	Más abajo
14	Banco Santander Perú	10.43	Verde de negocio	Más abajo
15	BBVA Perú	10.35	Verde de negocio	Más abajo

BANCOM opera principalmente con un modelo de banca mayorista y privada; sus ratios no son directamente comparables con los de bancos que mantienen un libro minorista amplio.

7. Índice de prioridad de atención

Conclusión: esta lista ordena a quién revisar primero. No es una nota de peligro.

#	Banco	Índice	Fila de revisión	Margen	Información usada
1	BANCOM	14.87	Más arriba	Amplio: [0.00, 100.00]	3 bloques · 1.00
2	Alfin Banco	12.78	Más arriba	Amplio: [0.00, 99.88]	3 bloques · 1.00
3	Scotiabank Perú	11.17	Más arriba	Amplio: [0.00, 98.26]	3 bloques · 1.00
4	Compartamos Banco	10.92	Más arriba	Amplio: [0.00, 98.02]	3 bloques · 1.00
5	Banco GNB	10.90	Más arriba	Amplio: [0.00, 97.99]	2 bloques · 0.75
6	Interbank	10.80	Al medio	Amplio: [0.00, 97.89]	3 bloques · 1.00
7	Santander Consumer Bank	9.33	Al medio	Amplio: [0.00, 96.43]	3 bloques · 1.00
8	Banco Pichincha	9.31	Al medio	Amplio: [0.00, 96.40]	2 bloques · 0.75
9	Mibanco	9.13	Al medio	Amplio: [0.00, 96.23]	3 bloques · 1.00
10	Banco Interamericano de Finanzas	8.84	Más abajo	Amplio: [0.00, 95.93]	2 bloques · 0.75
11	BBVA Perú	8.80	Más abajo	Amplio: [0.00, 95.89]	2 bloques · 0.75
12	Banco Falabella Perú	8.75	Más abajo	Amplio: [0.00, 95.85]	2 bloques · 0.75
13	Banco de Crédito del Perú	8.00	Más abajo	Amplio: [0.00, 95.09]	2 bloques · 0.75
14	Banco Santander Perú	7.99	Más abajo	Amplio: [0.00, 95.09]	2 bloques · 0.75
15	Banco Ripley	7.78	Más abajo	Amplio: [0.00, 94.87]	2 bloques · 0.75

8. Información pública usada

8 bancos no tienen liquidez pública suficiente en este corte. No se rellenan datos ausentes; se marca cuánta información se usó.

Banco	Capital	Crédito	Liquidez	Operación	Bloques	Cobertura	Lectura
BANCOM	sí	sí	sí	se muestra aparte	3	1.00	Capital, crédito y liquidez
Alfin Banco	sí	sí	sí	se muestra aparte	3	1.00	Capital, crédito y liquidez
Scotiabank Perú	sí	sí	sí	se muestra aparte	3	1.00	Capital, crédito y liquidez
Compartamos Banco	sí	sí	sí	se muestra aparte	3	1.00	Capital, crédito y liquidez
Banco GNB	sí	sí	no	se muestra aparte	2	0.75	Capital y crédito; liquidez queda fuera en este corte
Interbank	sí	sí	sí	se muestra aparte	3	1.00	Capital, crédito y liquidez
Santander Consumer Bank	sí	sí	sí	se muestra aparte	3	1.00	Capital, crédito y liquidez
Banco Pichincha	sí	sí	no	se muestra aparte	2	0.75	Capital y crédito; liquidez queda fuera en este corte
Mibanco	sí	sí	sí	se muestra aparte	3	1.00	Capital, crédito y liquidez
Banco Interamericano de Finanzas	sí	sí	no	se muestra aparte	2	0.75	Capital y crédito; liquidez queda fuera en este corte
BBVA Perú	sí	sí	no	se muestra aparte	2	0.75	Capital y crédito; liquidez queda fuera en este corte
Banco Falabella Perú	sí	sí	no	se muestra aparte	2	0.75	Capital y crédito; liquidez queda fuera en este corte
Banco de Crédito del Perú	sí	sí	no	se muestra aparte	2	0.75	Capital y crédito; liquidez queda fuera en este corte
Banco Santander Perú	sí	sí	no	se muestra aparte	2	0.75	Capital y crédito; liquidez queda fuera en este corte
Banco Ripley	sí	sí	no	se muestra aparte	2	0.75	Capital y crédito; liquidez queda fuera en este corte

9. Tendencias del sistema

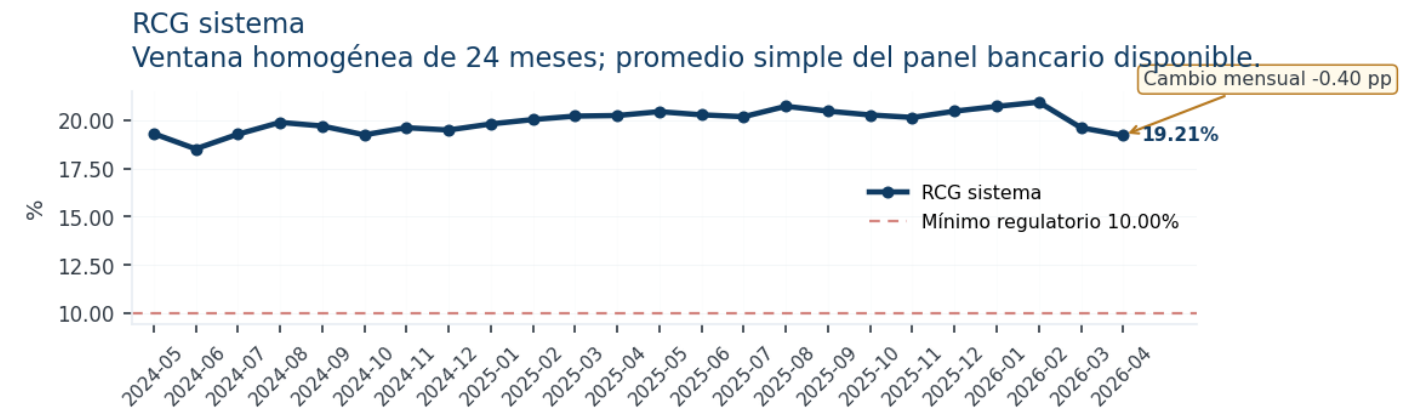
Conclusión: las tendencias muestran la dirección reciente del sistema y ayudan a enfocar la conversación.

El RCG promedio cambia de 2026-03 a 2026-04 en -0.40 pp (panel actual: 18 bancos). La causa requiere confirmación con información directa de las entidades.

Banco Falabella Perú: el RCG cayó de 22.91% en marzo 2026 a 17.40% en abril 2026 (-5.51 pp). El ratio permanece sobre el mínimo regulatorio de 10.00%; la causa requiere confirmación con información directa del banco. Fuente: SBS B-2402, ratio de capital global.

RCG sistema

Ventana homogénea de 24 meses; promedio simple del panel bancario disponible.

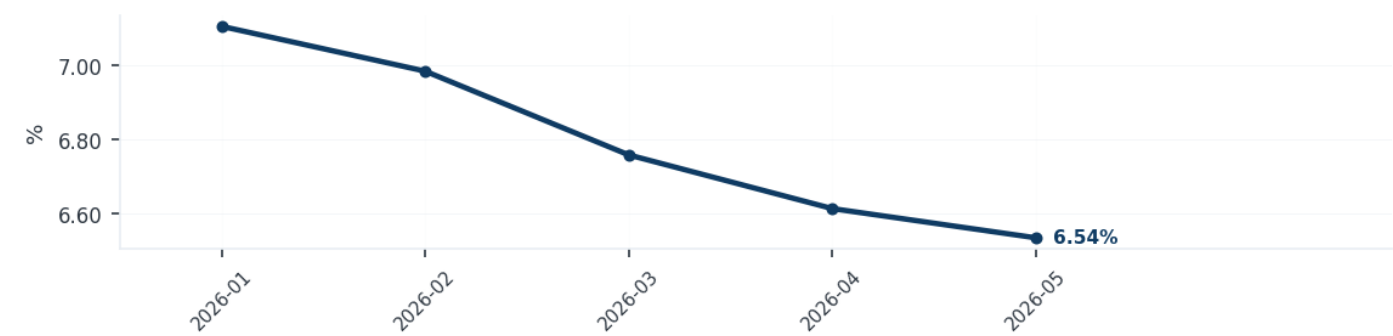


Fuente: SBS, capas Gold SAT-BM · Corte: 2026-04 · n_banks min=16, max=18, último=18.

Mora-cartera sistema

Ventana homogénea de 24 meses; promedio simple del panel bancario disponible.

Mora-cartera sistema
Ventana homogénea de 24 meses; promedio simple del panel bancario disponible.

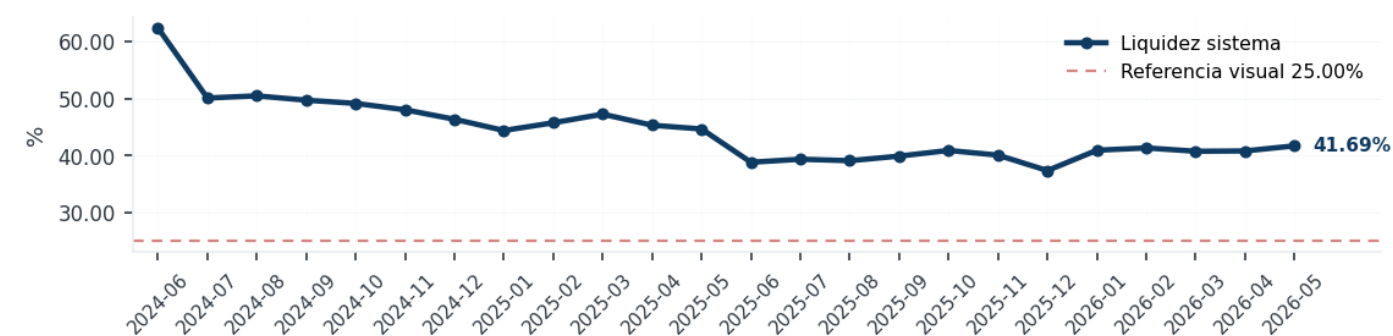


Fuente: SBS, capas Gold SAT-BM · Corte: 2026-05 · n_banks min=18, max=18, último=18.

Liquidez sistema

Ventana homogénea de 24 meses; promedio simple del panel bancario disponible.

Liquidez sistema
Ventana homogénea de 24 meses; promedio simple del panel bancario disponible.



Fuente: SBS, capas Gold SAT-BM · Corte: 2026-05 · n_banks min=16, max=18, último=18.

10. Contexto macro y vigilancia diaria

Conclusión: estas señales son contexto general del sistema; no cambian la lectura de un banco por sí solas.

Periodo macro	2026-05	Probabilidad de estrés	0.00
Factor común	0.01	Condiciones financieras	-0.54
Vigilancia diaria hasta	2026-06-05	Alertas históricas	102
Bancos con semáforo elevado por vigilancia en 2026-05	0 bancos	Estado último día	inactivo

Fecha	Fuente	Tipo	Activo	Mensaje
2026-04-15	macro	Vigilancia sistémica de mercado	activo	Vigilancia diaria de mercado activada para índice de cotizadas con puntaje de estrés 0.850; los semáforos del sistema podrían subir un nivel.
2026-04-08	macro	Vigilancia sistémica de mercado	activo	Vigilancia diaria de mercado activada para tipo de cambio con puntaje de estrés 0.850; los semáforos del sistema podrían subir un nivel.
2026-03-10	macro	Vigilancia sistémica de mercado	activo	Vigilancia diaria de mercado activada para tipo de cambio con puntaje de estrés 0.850; los semáforos del sistema podrían subir un nivel.
2026-03-03	macro	Vigilancia sistémica de mercado	activo	Vigilancia diaria de mercado activada para índice de cotizadas con puntaje de estrés 0.850; los semáforos del sistema podrían subir un nivel.
2025-10-01	macro	Vigilancia sistémica de mercado	activo	Vigilancia diaria de mercado activada para tipo de cambio con puntaje de estrés 0.850; los semáforos del sistema podrían subir un nivel.
2025-09-18	macro	Vigilancia sistémica de mercado	activo	Vigilancia diaria de mercado activada para índice de cotizadas con puntaje de estrés 0.750; los semáforos del sistema podrían subir un nivel.
2025-04-07	macro	Vigilancia sistémica de mercado	activo	Vigilancia diaria de mercado activada para índice de cotizadas con puntaje de estrés 0.750; los semáforos del sistema podrían subir un nivel.
2025-04-04	macro	Vigilancia sistémica de mercado	activo	Vigilancia diaria de mercado activada para índice de cotizadas con puntaje de estrés 0.750; los semáforos del sistema podrían subir un nivel.
2026-06-05	mercado	Índice de cotizadas	inactivo	Vigilancia sistémica de mercado sin activación para índice de cotizadas con puntaje de estrés 0.00; VaR paramétrico=no; VaR histórico=no; ES=no; volatilidad=no; movimiento fuerte de tipo de cambio=no.

Anexo técnico — para equipos de riesgo y análisis

Componente	Etiqueta honesta	Uso
S	monitor	solvencia desde Gold-S/RCG; EPV 0
C	predictor	unico predictor forward validado
L	monitor	liquidez y evento L tensado/monitor
O	descriptor	descriptor estructural fuera del SBI
Macro/Mercado	overlay sistemico	contexto sistemico; no entra al SBI por entidad

- El SBI mensual se calcula con componentes disponibles y regla minima S+C; no imputa componentes ausentes.
- El intervalo conformal se etiqueta no informativo con la base de eventos actual; no debe leerse como precisión puntual.
- C es el único predictor forward; S y L son monitores, O queda como descriptor.
- Macro y mercado son overlays sistémicos separados; no cambian el SBI por entidad.
- El componente de mercado se basa en senales de cotizadas/TC y no es un score por banco.

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.