

“INDICADORES ECONOMICOS Y FINANCIEROS
DE LOS PRINCIPALES BANCOS DEL PERU EN
EL PERIODO 2018-2021”

Tesis para optar al título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Autores:

Steven Edinson Llontop Grados

Victor Samuel Morillo Castro

Asesor:

Dra. Carola Rosana Salazar Rebaza

<https://orcid.org/0000-0003-2143-0109>

Trujillo - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Edwin Alberto Arroyo Rosales	32921582
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Victoria Haydeé Vejarano Garcia	17860294
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Maribel Eulogia Mucha Paitan	18068752
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

Dedicado a mis padres Pablo Enrique Llontop,
a mi Madre Emperatriz Grados y a mi hermano Junior
Llontop, pues gracias a su apoyo material y espiritual
fueron cimentando el pilar de mi carrera profesional.

Llontop Grados Steven Edinson

Para mi amada esposa Marilyn y mis hijos,
Joel, Ivanna y Ariadna, por su gran apoyo comprensión
y por confianza puesta en mí.

Para mi padre Serapio Morillo Acosta por ser
un gran amigo, mi mejor apoyo y por confiar que
lograría mi meta “Ser un profesional”.

Morillo Castro Victos Samuel

AGRADECIMIENTO

A Dios, en primer lugar, por brindarnos esta oportunidad, para seguir contando con los medios para proseguir nuestra carrera profesional.

A nuestras familias por el apoyo y los consejos en todo momento, para proseguir en este camino y no pensar que podemos fracasar.

A todas las demás personas que de una u otra manera contribuyeron en nuestra formación, como son los docentes de la Universidad Privada del Norte y nuestros compañeros, que también nos brindaron el apoyo y aconsejaron a no declinar.

Los autores

Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	11
1.1. Realidad problemática	11
1.2. Formulación del problema	21
1.3. Objetivos	21
1.4. Hipótesis	21
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	22
CAPÍTULO III. RESULTADOS	25
3.1. Análisis comparativo de la rentabilidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021.	26
3.2. Análisis los indicadores de liquidez de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021	30
3.3. Descripción del comportamiento de los créditos otorgados por los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021	32
3.4. Análisis los indicadores de morosidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021	34

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	37
4.1. Discusión	37
4.2. Conclusiones	40
REFERENCIAS	42
ANEXOS	46

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Resumen de Activos 2018 – 2021.....	26
Tabla 2. Resumen de Patrimonio 2018 – 2021	27
Tabla 3. Resultado Neto del Ejercicio 2018 -2021.....	27
Tabla 4. Comportamiento del ROA periodo 2018 -2021	28
Tabla 5. Comportamiento del ROE periodo 2018 - 2021.....	29
Tabla 6. Resumen de Activos Corrientes MN Bancos 2018 – 2021	30
Tabla 7. Resumen de Pasivos Corrientes MN Bancos 2018 – 2021.....	30
Tabla 8. Ratio de Liquidez Corriente MN Bancos 2018 – 2021	30
Tabla 9. Resumen de Activos Corrientes ME Bancos 2018 – 2021	31
Tabla 10. Resumen de Pasivos Corrientes ME Bancos 2018 – 2021	31
Tabla 11. Ratio de Liquidez Corriente ME Bancos 2018 – 2021	32
Tabla 12. Créditos Otorgados por Bancos 2018 – 2021.....	32
Tabla 13. Índices de Morosidad por días de incumplimiento Bancos 2018 -2021	34

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Comportamiento del ROA en Bancos 2018 - 2021	28
Figura 2. Comportamiento del ROE en Bancos 2018 – 2021	29
Figura 3. Créditos Otorgados por Bancos 2018 – 2021	33
Figura 4. Morosidad en los Créditos Bancarios	35
Figura 5. Mayor Porcentaje de Morosidad por Entidad Bancaria	35

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal analizar los principales indicadores económicos y financieros de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021, con la finalidad de conocer su comportamiento y variaciones, bajo condiciones normales; así como durante la contingencia generada por la pandemia de la Covid – 19. La investigación es de tipo básica, cuenta con un nivel descriptivo y diseño no experimental, debido a que se centra en realizar el análisis de los hechos tal y como han sucedido, y no presenta manipulación de variables, para ello utiliza la técnica del análisis documental a través de su instrumento denominado ficha de análisis documental, que se utiliza en los Estados Financieros, indicadores, memorias anuales e informes económicos publicados en la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y otras entidades gubernamentales. Como conclusión se indica que los indicadores económicos y financieros de los principales bancos del Perú, durante el periodo 2018-2021 se mantienen en su mayoría estables durante el periodo de emergencia sanitaria (2020); manifestando ligeras tendencias negativas debido a la conyuntura, que no son significativas para el desarrollo del sector y mostrando una rápida recuperación y estabilización en el periodo subsiguiente.

PALABRAS CLAVES: indicadores, rentabilidad, liquidez, cartera crediticia, morosidad.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

El mundo ha enfrentado muchos desafíos desde el 2020, el mayor de ellos, la declaración de COVID-19 como pandemia mundial, seguida del anuncio de confinamientos en todo el mundo, poniendo a todos los sectores financieros y no financieros en estado de shock. Los bloqueos fueron la primera respuesta de los gobiernos y los organismos reguladores a esta pandemia. Sin embargo, los bloqueos dañaron todos los indicadores macroeconómicos (p. ej., tasas de desempleo, tasas de inflación) y deterioraron la liquidez y la estabilidad de los mercados bursátiles (Assous & Al-Najjar, 2021).

Esto ha generado el impacto económico exógeno más grande y generalizado de todos los tiempos, incluso más global que la Crisis financiera mundial de 2007-2009, resultando afectadas tanto las naciones desarrolladas como las en desarrollo, un claro ejemplo de ello, son recesiones provocadas en todo el mundo, incluida una con el descenso económico más pronunciado en la historia registrada de EE. UU (Berger & Demirgüç-Kunt, 2021).

Las medidas temporales de política del sector financiero se han centrado en proporcionar liquidez a las instituciones y mercados financieros; mantener la continuidad operativa y empresarial; facilitando el flujo de crédito y apoyando a los prestatarios que enfrentan dificultades de pago a corto plazo, ya sea directamente (bajando las tasas de interés, introduciendo moratorias en el pago de la deuda, facilitando la reestructuración de préstamos) o brindando alivio regulatorio (alentando a los bancos a utilizar el capital

disponible y las reservas de liquidez , permitiendo el tratamiento flexible de los préstamos en mora y la clasificación de activos) (Feyen et al., 2021).

El sector bancario no solo es un intermediario crucial en la concesión de estas ayudas, sino que también asume parte de los costes de la crisis. Esta es una situación completamente nueva, ya que hasta ahora el sector bancario ha sido más bien una fuente de crisis (Bernardelli et al., 2021). Sin embargo, la incertidumbre con respecto a la trayectoria de la recuperación económica plantea riesgos considerables para la solidez financiera de los bancos debido a las múltiples reformas que requieren modificaciones y nuevas adopciones, como por ejemplo los colchones de capital anticíclico, empleados a pesar de la cuestionable fiabilidad de la relación crédito/PIB en tiempo real, que puede dar lugar a importantes errores a la hora de desarrollar respuestas políticas apropiadas y oportunas para abordar eventos extremos. Mas aun conociendo que los bancos respaldan los flujos de crédito en medio de los programas de indulgencia exigidos por los gobiernos (Dunbar, 2022), intervenciones extraordinarias de varios gobierno que según Global Economic Prospects (Banco Mundial, 2020, se citó en Vitenu & Barfi, 2021), no evitarán la contracción prevista del 5,2% en el producto interno bruto (PIB) de la economía global.

Según Elnahass et al. (2021), para una muestra de 6540 observaciones de años bancarios (1090 bancos) en 116 países durante el período del primer trimestre de 2019 al segundo trimestre de 2020, se encontró que el brote de Covid-19 redujo significativamente la rentabilidad bancaria, la eficiencia de costos, el stock valoraciones de mercado y estabilidad financiera. Estos resultados formaron parte de diferentes regiones geográficas y tipos de bancos (es decir, convencionales e islámicos), y entre países que muestran diferentes niveles de clasificación de ingresos. Cabe precisar que, los bancos estadounidenses y chinos exhibieron un alto riesgo de activos. Mientras que, los bancos del Reino Unido y europeos,

además de los de otros países, muestran una estabilidad bancaria significativamente baja en todas las medidas durante el brote.

La economía latinoamericana hasta junio de 2020 mostró un impacto más severo en Perú, con una contracción de 9,8 %, a razón de la mayor duración de la cuarentena. Pero a partir de julio, la economía peruana dejó de poseer la mayor contracción en la región, siendo entonces Argentina la que tuvo el mayor descenso 11,6 % (Quincho, 2021).

A nivel nacional, las caídas en los niveles de empleo e ingreso de los hogares peruanos, han puesto en riesgo la cadena de pagos sobre los intereses bancarios por parte de los deudores, alentando un posible escenario de retiros masivos que podrían afectar significativamente la continuidad operativa de la banca en el Perú, tal y como se vivió en el año 2001, fecha en la que se produjo la quiebra de 13 entidades bancarias. Por lo cual, es esencial el análisis del impacto que tuvo la crisis sanitaria en la liquidez, endeudamiento y demás indicadores financieros y económicos de la banca peruana (Estrada y Huatay, 2021), no sin antes mencionar algunos antecedentes relacionados al tema, identificados en la literatura científica.

El primero de ellos de los autores Castro, Jiménez y Castro (2022), quienes en su artículo *“Probabilidad de aumento de morosidad bancaria en México, antes y durante la pandemia de COVID-19”*, tuvieron como objetivo analizar el efecto de los diferentes factores macroeconómicos y microeconómicos en la probabilidad de aumento del índice de morosidad de la banca en México. La investigación fue de tipo cuantitativo y el índice de morosidad para dos periodos: prepandemia y COVID-19. En los resultados obtenidos se lograron tasas de clasificación correctas mayores al 80% y únicamente el desempleo y cuatro variables microeconómicas influyen en la probabilidad de incrementar el índice

de morosidad. Estos resultados pueden ser útiles para los banqueros y los supervisores de la banca en el diseño de políticas conducentes a mantener solvente la banca. Se concluyó que en el periodo de COVID-19 se encontró que disminuye el efecto marginal de las variables explicativas en la probabilidad de aumentar el nivel de morosidad en comparación al periodo previo.

Así también, Arias, Guerrero y Priet (2021) en su artículo titulado “Indicadores financieros y rentabilidad en bancos grandes y medianos ecuatorianos, periodo: 2016-2019”, tuvieron como objetivo examinar el impacto de los indicadores financieros en la rentabilidad de los bancos privados ecuatorianos. La investigación realizada utilizó un modelo de regresión lineal múltiple basado en mínimos cuadrados ordinarios, analizando indicadores de liquidez, morosidad, calidad de activos, y apalancamiento como variables independientes, mientras que el rendimiento sobre activos (ROA) y el rendimiento sobre patrimonio (ROE) constituyeron las variables dependientes. El estudio utilizó 192 observaciones provenientes de las entidades bancarias: Banco de Guayaquil, Produbanco, Banco Internacional, y Banco Bolivariano durante el periodo 2016-2019. Los resultados de este estudio fueron que tienen una relación negativa significativa entre los indicadores de liquidez y morosidad con el rendimiento y una relación positiva significativa entre la calidad de activos y apalancamiento con el ROA y ROE. Se concluyó que las variables independientes son relevantes en el rendimiento bancario, por lo que se las debe monitorear continuamente para su control efectivo.

Por otra parte, Uquillas y Flores (2020) en su artículo titulado “Determinantes económicos y financieros de la quiebra bancaria: evidencia de los bancos privados del Ecuador e incidencia de la dolarización en la fragilidad financiera”, tuvieron como objetivo establecer un modelo econométrico para explicar la quiebra en los bancos ecuatorianos, se

demuestra empíricamente la utilidad de combinar determinantes macroeconómicos, financieros e idiosincráticos. La metodología utilizada fue el análisis transversal incluye el estudio de 24 bancos privados entre 1996 y 2016. La quiebra se considera un evento raro. Los resultados obtenidos fueron que incluso en condiciones macroeconómicas adversas, el principal factor que explica la bancarrota es una administración laxa, aquellos bancos con mayor endeudamiento respecto al capital son más susceptibles a la quiebra, un mayor spread y una inflación más baja están asociados a una menor probabilidad de quiebra. Se concluyó que el ceteris paribus, después de la dolarización, la probabilidad de quiebra disminuye y la gestión efectiva de cada banco se convierte en un factor relevante para explicar la bancarrota.

En el ámbito nacional, Tinoco (2020) en su artículo titulado “Análisis de la estabilidad financiera y uso de la política macroprudencial antes y durante la crisis del Covid-19 en el Perú”, tuvo como propósito explorar las medidas de política macroprudencial establecidas en el acuerdo de Basilea III y adoptadas en el Perú. La metodología utilizada fue la de Z-Score, se observó que en los años previos a la crisis del COVID-19, el indicador de la estabilidad del sistema financiero peruano mantuvo una tendencia creciente. No obstante, la materialización de los riesgos producto de la mencionada crisis provocó una caída del indicador de estabilidad financiera.

Otros investigadores como Mariaca y Vascones (2022) en su artículo titulado “La morosidad de las Cajas Municipales del Perú en la era pre y post covid. Análisis del sector microempresarial”, tuvieron como objetivo determinar el efecto de la solvencia en la evolución de la morosidad bancaria post crisis financiera del sistema bancario de Chile y Perú, durante los años 2009 – 2019, empleando una metodología de datos de panel robusta. Las variables principales a utilizar son la morosidad bancaria, el índice de capital global, el indicador de crecimiento económico y la tasa de interés de referencia. Se concluye que el

índice de capital global impacta de forma positiva y significativa a la morosidad bancaria de Chile, mientras que, en el caso del Perú, su impacto es positivo, pero no significativo. Respecto a las variables de crecimiento económico y política monetaria, se observa una relación inversa y significativa con la morosidad bancaria del Perú; en el caso de la banca chilena, se presenta esta misma relación, pero de forma no significativa.

De la misma forma, Bravo (2021) en su artículo titulado “El riesgo crediticio de la banca después de la pandemia COVID-19”, tuvo como objetivo revisar la producción científica sobre la capacidad de disminución del riesgo crediticio de la banca después de la pandemia Covid-19. El método es de naturaleza descriptiva, se va a ocupar de describir eventos y hechos acontecidos sin encargarse de hacer predicciones correlaciones o predicciones, se ha realizado una búsqueda de información en las principales bases de datos relacionados al objetivo. El resultado de la investigación permite apreciar el rol de forma relevante que le corresponde liderar a los bancos en la orientación al mundo empresarial hacia su recuperación económica, al tiempo que preservan la salud de sus clientes. Como conclusiones indica que a la banca le atañe una actuación trascendente que asumir en sostener a sus clientes para su restablecimiento económico, por esa causa, opinan que la banca debe reformularse para entrar a una nueva normalidad que nos tocará vivir a todos sin excepción.

Ademas de Larrea (2022), quien en su tesis titulada “Factores determinantes de la morosidad de créditos Pymes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito La Peruanita, Trujillo, 2020”, tuvo como finalidad objetivo identificar cuáles son los factores determinantes que generan morosidad en los créditos pymes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito La Peruanita, Trujillo, 2020. El diseño de investigación fue de tipo descriptivo y no experimental; la población estuvo conformada por créditos pymes de la Caja Municipal.

Los instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron la ficha de análisis documental, que permitió revisar la data brindada por la empresa; además, se utilizó una guía de entrevistas para uno de los funcionarios de dicha entidad. Los resultados reflejaron que los factores internos determinante de morosidad encontrados en la Caja Municipal son: fallas en la evaluación de créditos para clientes recurrentes, deficiencias en las políticas de créditos y cobranzas y los factores de operatividad del sectorista, entre los que destacan el endeudamiento por varias ofertas internas, endeudamiento por varias ofertas entidades financieras. Asimismo, se refleja que la morosidad se origina por la gestión deficiente del sectorista al momento de evaluación y colocación de los créditos pymes.

Cabe añadir a Armas y Bagne (2018) en su tesis titulada “La calidad de la cartera crediticia y su influencia en la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo SA-año 2016”, tuvieron como objetivo estudiar la calidad de la cartera crediticia mediante los indicadores de morosidad, estructura de créditos según la categoría riesgo del deudor (normal, con problemas potenciales, deficiente, dudoso, pérdida), estructura de créditos según su situación (Vigentes, reestructurados y refinanciados, vencidos). Además de cómo influyó en la situación financiera mediante los indicadores de liquidez, patrimonio efectivo, capital global, estructura de activos y de pasivos. Según la investigación se menciona que la situación financiera mejoró moderadamente, mediante los indicadores financieros, estructura de activos y pasivos. Además del aumento de los créditos directos y/o colocaciones brutas que es principal generador de la Entidad, y dentro de ello el mayor aumento son los préstamos a grandes empresas y corporativo, el cual brinda un menor indicador de morosidad. El cual repercute en la liquidez, estructura de activos, disminución de pasivos y en resultados mediante menos provisiones y castigos.

Y como último investigador considerado, Murrugarra (2021), quien en su tesis titulada “Impacto de las provisiones en la rentabilidad de la caja Arequipa en la ciudad de Trujillo en el año 2021”, tuvo como objetivo estudiar el impacto de las provisiones en la rentabilidad de la caja Arequipa en la ciudad de Trujillo periodo 2021 y determinar la incidencia que existe en estas dos variables de estudio. Para esto tomamos el enfoque cuantitativo, debido a que apoya a recolectar datos y dar una respuesta a las hipótesis ya planteadas. Se empleó una investigación aplicada, cuyo diseño de la investigación se caracteriza por ser no experimental transeccional y un nivel de estudio correlacional-causal, entre las técnicas para la recolección de datos se utilizó para las dos variables análisis documental, siendo nuestra muestra la agencia César Vallejo en Trujillo. Entre los principales resultados se encontró que existe incidencia entre el sistema de control interno en la rentabilidad, viéndose reflejado en el coeficiente de correlación que tuvo como resultado $Rho=0,815$. Se concluyó que si impactan las provisiones en la rentabilidad de la agencia César vallejo de la caja Arequipa en la ciudad de Trujillo.

Ahora, también se ha tenido en cuenta, el exponer algunas definiciones fundamentales para el desarrollo del estudio. Como es el caso del término *situación económica*, expresión más cercana de una empresa que funciona bien. El mayor valor proviene de los flujos de efectivo futuros que se espera que genere la empresa: el mejor saldo positivo entre las entradas y salidas de efectivo proyectadas, descontadas al valor actual. Las condiciones económicas también son el resultado de los negocios, las operaciones y la administración, que finalmente se traducen en utilidades operativas (Gómez, 2020).

Alloza y Burriell (2019) mencionan que cuando una empresa tiene la capacidad de producir y mantener ganancias durante un cierto período de tiempo, disfruta de una buena

economía. La persistencia en la consecución de buenos resultados es el objetivo básico de una gestión excelente.

Mientras que se hace referencia a la *situación financiera*, cuando una empresa puede cumplir con sus compromisos de pago en tiempo y forma, la salud financiera es buena porque la salud financiera está relacionada con las condiciones de liquidez. Esto se debe a lo favorables que son las entradas y salidas de efectivo por actividades de operación, inversión y financiación (Arce, 2020).

Por otra parte, Alvargonzález et al. (2020) mencionan que es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable.

Sobre la morosidad, Pérez y Pérez (2019) mencionan que significa demora en la asunción de obligaciones, los créditos fallidos o incobrables son aquellos con valor depreciado. Así, en este último caso no existe posibilidad de asumir la deuda, ya sea por quiebra o negligencia.

La morosidad mide el grado de demora en los pagos, por lo que suele ser un ratio de interés en el campo de las finanzas así como en las transacciones comerciales. Por ello resulta importante conocer el índice de créditos y deudas que no se han satisfecho a su término tanto a nivel general como en un sector determinado, cubriéndose así de los posibles riesgos que puedan ocasionar ciertos agentes (Altuve y Briceño, 2018).

En cuanto al crédito, es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual

(mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (Poveda, 2019).

Bittencourt et al. (2017) menciona que el crédito es una operación financiera en la que una persona o entidad (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor). El deudor deberá devolver el dinero tras el tiempo pactado, además de una serie de intereses que son las ganancias del acreedor.

Luego de expresados los términos a emplear en el desarrollo de la investigación se expone la *justificación teórica* del estudio, la cual se concentra en el desarrollo de conocimiento alrededor de los principales indicadores económicos y financieros de los principales bancos del Perú, sobre todo al considerar una comparación de estos en un periodo tan reciente como el de los años 2018-2021, el cual abarca variaciones imprevistas en el panorama económico a raíz de la pandemia ocasionada por el Covid-19.

Asimismo, existe una *justificación práctica*, la cual es notoria claramente por ser un estudio que se ejecuta entorno a un asunto de interés, que con la información existente demuestra una situación preocupante con ocurrencias negativas, por lo que existe la necesidad de mejoras construidas en base a la realidad, de tal modo que sea posible solucionar los problemas o, de otra forma, el disminuirlos en gran parte.

También, una *justificación metodológica* demostrada en el empleo de instrumentos confiables y válidos que permiten la obtención de información esencial para el estudio de la variable de interés. Y, para finalizar, se expresa una *justificación social* determinada por la contribución al análisis actual con el fin de incentivar el desarrollo económico del país a través de la labor eficaz de las entidades a cargo del mismo, como son los principales bancos del Perú.

1.2. Formulación del problema

¿Cuáles son los principales indicadores económicos y financieros de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021?

1.3. Objetivos

El objetivo general de la investigación es analizar los principales indicadores económicos y financieros de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021. Por otro lado, también se han considerado los siguientes objetivos específicos:

- Realizar un análisis comparativo de la rentabilidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021.
- Analizar los indicadores de liquidez de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021
- Describir el comportamiento de los créditos otorgados por los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021
- Analizar los indicadores de morosidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021

1.4. Hipótesis

Al tratarse de una investigación de alcance descriptivo, no se requiere de la formulación de hipótesis. Como lo menciona Órganos de Palencia (2021), esta clase de estudios buscan describir la situación, mas no se encarga de realizar predicciones a través de hipótesis.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

La presente investigación es de tipo básica, que según Alvarez (2020) está orientada a la búsqueda de un nuevo conocimiento, con la única finalidad de incrementar el conocimiento de la realidad en concreto.

El nivel de la investigación es descriptivo, puesto que busca describir las características fundamentales y homogéneas de un conjunto de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable con la de otras fuentes (Guevara et all, 2020). Este trabajo, se centrará en analizar la información económica y financiera de los principales bancos de nuestro país, para conocer el comportamiento de sus indicadores.

El diseño de la investigación es no experimental - longitudinal ya que, tal como señala Agudelo et all (2008), se observa el fenómeno tal y como se dan en su contexto natural; es decir, sin la manipulación deliberada de las variables, para después poder analizarlos. Además, el fenómeno se observa en dos o más momentos en el tiempo, pudiendo conocer como evoluciona o cambia el comportamiento de las variables. Para este caso específico, el análisis de los indicadores económicos y financieros se realiza durante el periodo de 4 años, que abarca desde el ejercicio 2018 hasta el 2021.

La población de acuerdo con Arias (2012), se trata de un conjunto de elementos que comparten características comunes acorde a los objetivos del estudio, pudiendo ser finitas o infinitas. En el presente trabajo de investigación, la población está conformada por los estados financieros de las principales entidades bancarias del Perú.

Por otro lado, la muestra es la parte de la población que se selecciona para el estudio de la condición que la caracteriza (Carrillo, 2015). En este caso, la muestra lo conforman los estados financieros de los 4 principales bancos del Perú correspondientes a los periodos del 2018 al 2021, los cuales son Banco de Crédito del Perú, Banco Continental BBVA, Scotiabank e Interbank. Así mismo, el muestreo utilizado es de tipo no probabilístico, determinado por conveniencia, debido a la posibilidad de acceso a la información de las empresas seleccionadas; esto tal cual lo define Otzen y Manterola (2017), quienes indican que el muestreo no probabilístico de conveniencia, permite seleccionar aquellos casos accesibles que acepten ser incluidos; fundamentándose en la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador.

Con respecto a la técnica de investigación, se utilizará el análisis documental, que de acuerdo con Dulzaides y Molina (2004), es una forma de investigación técnica, que abarca un conjunto de operaciones intelectuales, con la finalidad de describir y representar los documentos de forma unificada para lo cual es necesaria la interpretación y análisis de los mismos para su posterior síntesis. El instrumento de investigación que se utilizará será la ficha de análisis documental, que se aplicará tanto para la información de los estados financieros como para la revisión de informes económicos y financieros relevantes que puedan dar mayor sustento a los datos en proceso de revisión.

El procedimiento de la investigación, iniciará con la búsqueda de los antecedentes y bases teóricas sobre la variable de estudio, en las diversas bases de datos disponibles de forma virtual, tales como SCIELO, DIALNET, EBSCO, ALICIA CONCYTEC, entre otras. Posterior a ello se buscarán los estados financieros de las principales entidades bancarias de nuestro país, publicadas en el portal web de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y la Superintendencia de Mercado y Valores (SMV); así mismo, se indagarán informes

económicos en el portal web del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) y en Banco Central de Reserva (BCR); así como artículos de empresas periodísticas como El Comercio, Gestión, entre otros.

Se realizará una comparación de los indicadores económicos y financieros, calculados matemáticamente por los autores, en base a la información de los estados financieros bancarios. A través, de este análisis comparativo se buscará dar respuesta a la pregunta de investigación formulada en el capítulo precedente.

Es importante mencionar que el presente trabajo se desarrolla teniendo en consideración los principios éticos de la investigación, respetando y citando la información obtenida de otros autores, de acuerdo con normativa APA. Así mismo, se utiliza información fidedigna obtenida del portal de la SBS , que es de dominio público; y se respeta la estructura de investigación indicada por la universidad.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

En nuestro país contamos con 16 entidades bancarias que realizan operaciones de forma privada y 2 entidades bancarias estatales, de acuerdo con la información registradas en el Banco Central de Reserva (BCR); sin embargo, el presente trabajo de investigación tomará en cuenta los datos de los 4 principales bancos privados que son: Banco de Crédito del Perú, Interbank, Banco Continental BBVA y Scotiabank.

El Banco de Crédito del Perú, fue fundado en 1889, y es una subsidiaria de Credicorp. Su domicilio legal del Banco es Calle Centenario N°156, La Molina, Lima, Perú. Al 31 de diciembre de 2021, el Banco tiene 357 sucursales y agencias en el Perú, y 2 sucursales en el exterior; en Estados Unidos, (Miami) y Panamá (al 31 de diciembre de 2020 tenía 388 sucursales y agencias en el Perú, y 2 sucursales en el exterior). A la fecha es la entidad financiera líder del mercado peruano.

El Banco Interbank se fundó el 1 de mayo de 1897, e inició sus operaciones el 17 del mismo mes; tiene como sede central la Torre Interbank, ubicada entre las avenidas Javier Prado y Paseo de la República, de la ciudad de Lima; así mismo, pertenece al Grupo Intercorp.

El Banco Continental BBVA, es una sólida institución financiera fundada en Lima en 1951, que pertenece a BBVA Perú Holding S.A.C (Grupo BBVA), tiene como sede principal el Edificio Banco Continental en la Avenida República de Panamá en el Distrito de San Isidro, en la ciudad de Lima.

Scotiabank, es un banco de origen Canadiense y un destacado proveedor de servicios financieros en las Américas, con una experiencia de 188 años en el mundo. Su presencia en Perú data desde 1997 y actualmente es la tercera entidad financiera más importante del país.

Sus oficinas principales se encuentran ubicadas en la Avenida Dionisio Derteano N° 102, Distrito de San Isidro, Lima, Perú.

3.1. Análisis comparativo de la rentabilidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021.

Para el análisis de la rentabilidad de los 4 principales bancos del Perú, se tendrá en cuenta el comportamiento de sus activos, patrimonio y las utilidades obtenidas durante el periodo 2018 al 2021; así como, los indicadores de Rentabilidad sobre los activos (ROA) y los indicadores de Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE).

Tabla 1

Resumen de Activos 2018 – 2021

BANCO	INDICADOR	2018	2019	2020	2021
BCP		133,910,013	141,017,642	182,284,106	182,333,310
BBVA	Total Activo	75,133,417	81,722,021	107,384,109	101,644,578
SCOTIABANK		63,813,979	72,234,304	77,227,505	77,023,844
INTERBANK		47,550,657	52,704,613	68,135,894	68,380,067

Con respecto a los activos se puede visualizar que estos mantienen un crecimiento constante desde el año 2018 hasta el 2021, puesto que esta partida incluye las inversiones que realizan las instituciones financieras en diversos instrumentos de deuda; así también, como las colocaciones crediticias a sus clientes.

Tabla 2

Resumen de Patrimonio 2018 – 2021

BANCO	INDICADOR	2018	2019	2020	2021
BCP		16,957,942	18,833,241	18,757,613	20,288,091
BBVA	Total Patrimonio	8,358,663	9,187,761	9,376,069	10,181,736
SCOTIABANK		8,861,098	9,846,343	9,993,948	10,792,864
INTERBANK		5,306,810	6,028,992	6,183,405	6,802,829

Con respecto al patrimonio, también se presenta un crecimiento sostenido desde el periodo 2018 al 2021, puesto que las entidades bancarias tienen como normativa regulada por la SBS, que su patrimonio efectivo debe representar un monto igual o mayor al 10% de sus activos y créditos contingentes; así mismo, considerar el riesgo de los créditos otorgados, de esta forma, todos los años se deben realizar incrementos de capital acorde a la normativa mencionada.

Tabla 3

Resultado Neto del Ejercicio 2018 -2021

BANCO	INDICADOR	2018	2019	2020	2021
BCP		3,341,940	3,622,708	832,889	3,031,403
BBVA	Resultado Neto del Ejercicio	1,476,022	1,609,900	655,136	1,559,293
SCOTIABANK		1,280,650	1,464,740	266,321	1,041,796
INTERBANK		1,040,063	1,221,516	264,883	1,200,476

Al analizar el comportamiento de los resultados netos de los diferentes bancos, se puede evidenciar una disminución en el periodo 2020, a consecuencia de la pandemia de la Covid-19, que trajo consigo el incremento de las provisiones por el deterioro de los créditos otorgados, la disminución de los ingresos por servicios financieros debido a la paralización

de operaciones de diversos rubros empresariales y el confinamiento.

Tabla 4

Comportamiento del ROA periodo 2018 -2021

ROA	2018	2019	2020	2021
BCP	2.50%	2.57%	0.46%	1.66%
BBVA	1.96%	1.97%	0.61%	1.53%
SCOTIABANK	2.01%	2.03%	0.34%	1.35%
INTERBANK	2.19%	2.32%	0.39%	1.76%
PROMEDIO	2.16%	2.22%	0.45%	1.58%

Se puede evidenciar que el comportamiento del ROA se mantiene constante durante los periodos del 2018 y 2019; sin embargo, presenta una variación negativa hacia el 2020, producto de la pandemia de la COVID-19. Así también, en el 2021 estos valores logran recuperarse pero no llegan a los niveles pre pandemia.

Figura 1

Comportamiento del ROA en Bancos 2018 - 2021



En la Figura 1 se visualiza gráficamente, las variaciones del ROA durante el periodo comprendido desde el 2018 al 2021.

Tabla 5

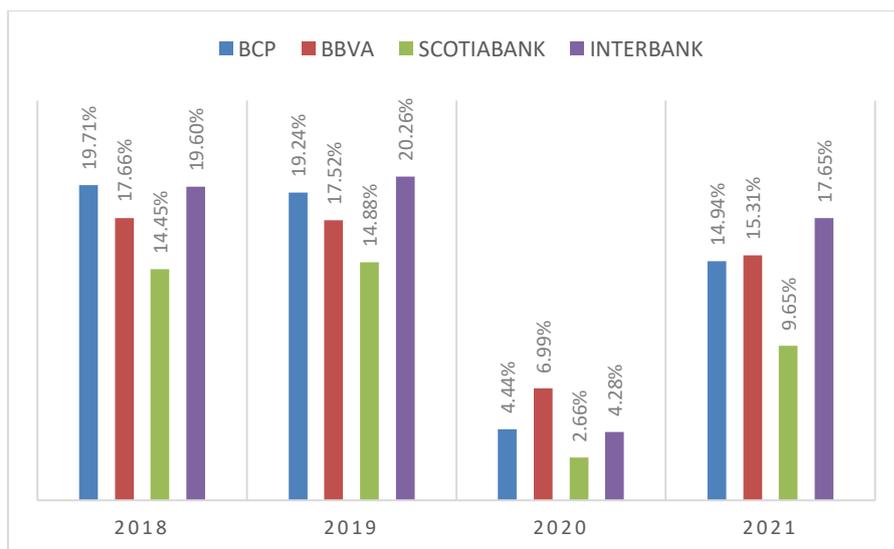
Comportamiento del ROE periodo 2018 - 2021

ROE	2018	2019	2020	2021
BCP	19.71%	19.24%	4.44%	14.94%
BBVA	17.66%	17.52%	6.99%	15.31%
SCOTIABANK	14.45%	14.88%	2.66%	9.65%
INTERBANK	19.60%	20.26%	4.28%	17.65%
PROMEDIO	17.85%	17.97%	4.59%	14.39%

De la misma forma, el comportamiento del ROE se mantiene constante durante los periodos del 2018 y 2019; presentando una variación negativa hacia el 2020, producto de la pandemia de la COVID-19. Así también, en el 2021 estos valores logran recuperarse pero no llegan a los niveles pre pandemia.

Figura 2

Comportamiento del ROE en Bancos 2018 – 2021



En la Figura 1 se visualiza gráficamente, las variaciones del ROE durante el periodo comprendido desde el 2018 al 2021.

3.2. Análisis los indicadores de liquidez de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021

Para el análisis de los indicadores de liquidez, se validarán las partidas del activo corriente y pasivo corrientes de las diferentes entidades financieras, correspondiente a sus partidas en moneda nacional y extranjera.

Tabla 6

Resumen de Activos Corrientes MN Bancos 2018 – 2021

ACTIVO CTE MN	2018	2019	2020	2021
BCP	12,342,924	14,302,754	31,980,541	21,500,605
BBVA	7,802,183	7,171,986	19,872,549	9,844,694
SCOTIABANK	3,514,471	4,587,972	14,282,735	5,909,941
INTERBANK	3,961,738	5,540,690	15,964,503	11,175,152

Tabla 7

Resumen de Pasivos Corrientes MN Bancos 2018 – 2021

PASIVO CTE MN	2018	2019	2020	2021
BCP	40,121,764	46,931,561	63,310,787	63,391,784
BBVA	28,915,649	31,662,971	41,371,765	36,376,678
SCOTIABANK	22,715,966	23,875,497	27,408,860	24,906,581
INTERBANK	16,557,845	20,632,347	27,494,899	26,135,066

Tabla 8

Ratio de Liquidez Corriente MN Bancos 2018 – 2021

LIQUIDEZ CTE MN	2018	2019	2020	2021
BCP	30.76%	30.48%	50.51%	33.92%
BBVA	26.98%	22.65%	48.03%	27.06%
SCOTIABANK	15.47%	19.22%	52.11%	23.73%
INTERBANK	23.93%	26.85%	58.06%	42.76%
PROMEDIO	24.29%	24.80%	52.18%	31.87%

La liquidez de los principales bancos del país presenta indicadores favorables desde el periodo 2018, resaltando que se encuentran por encima de los límites exigidos por la SBS (8% en Moneda Nacional), lo cual fue un punto a favor al inicio de la pandemia en el periodo 2020. Así también, es importante resaltar que estos índices de liquidez corriente sufrieron un incremento en este periodo, debido a la inyección de liquidez por parte del BCRP a las empresas del sistema financiero, como parte de los programas Programas Reactiva Perú y del Fondo de Apoyo Empresarial (FAE). Se debe notar también, que durante el periodo 2021, estos indicadores empezaron a retornar a sus niveles normales.

Tabla 9

Resumen de Activos Corrientes ME Bancos 2018 – 2021

ACTIVO CTE ME	2018	2019	2020	2021
BCP	4,972,254	6,041,907	6,821,969	6,836,642
BBVA	2,806,448	3,133,408	3,695,008	3,353,733
SCOTIABANK	2,395,330	2,624,203	2,684,823	3,043,251
INTERBANK	1,893,417	2,158,132	2,051,138	2,294,213

Tabla 10

Resumen de Pasivos Corrientes ME Bancos 2018 – 2021

PASIVO CTE ME	2018	2019	2020	2021
BCP	12,905,247	12,767,700	13,676,732	14,070,847
BBVA	6,534,500	7,397,463	7,280,798	7,098,752
SCOTIABANK	5,514,593	5,919,485	7,250,781	6,932,823
INTERBANK	3,284,516	3,485,391	3,615,777	3,827,412

Tabla 11

Ratio de Liquidez Corriente ME Bancos 2018 – 2021

LIQUIDEZ CTE ME	2018	2019	2020	2021
BCP	38.53%	47.32%	49.88%	48.59%
BBVA	42.95%	42.36%	50.75%	47.24%
SCOTIABANK	43.44%	44.33%	37.03%	43.90%
INTERBANK	57.65%	61.92%	56.73%	59.94%
PROMEDIO	45.64%	48.98%	48.60%	49.92%

En el caso de los indicadores de liquidez en Moneda Extranjera, se puede visualizar que en todos los casos superan los límites establecidos por la SBS (20% en Moneda Extranjera) y que se mantienen constantes durante los periodos del 2018 al 2021, esto debido a la inyección de liquidez por la pandemia del Covid-19 solo se realizó en Moneda Nacional, por lo que no se presenta mayor impacto en el periodo 2020.

3.3. Descripción del comportamiento de los créditos otorgados por los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021

Otro de los principales indicadores que se pueden analizar y tienen un alto impacto en las entidades financieras, son los créditos otorgados a los diversos segmentos que atienden, tales como:

Tabla 12

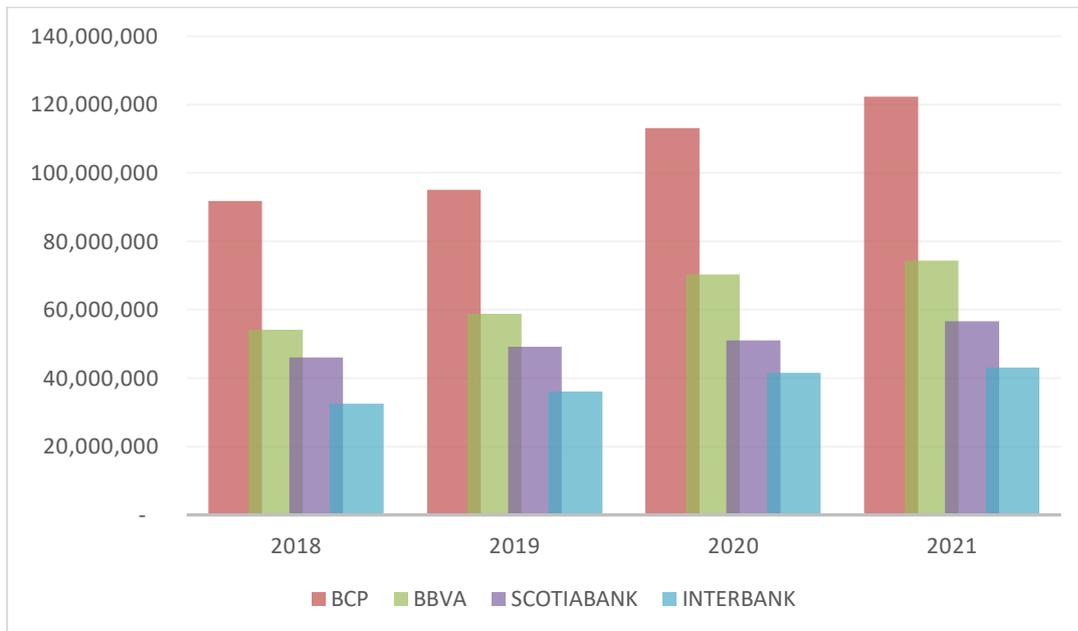
Créditos Otorgados por Bancos 2018 – 2021

CREDITOS OTORGADOS	2018	2019	2020	2021
BCP	91 824 200	95 030 624	113,077,506	122,395,209
BBVA	54 205 749	58 786 086	70,372,432	74,445,674
SCOTIABANK	46 015 145	49 165 012	51,007,325	56,681,642
INTERBANK	32 518 012	36 165 906	41,593,854	43,041,843

Con respecto a los créditos otorgados, se puede notar que los bancos tuvieron un incremento anual desde el periodo 2018 hasta el 2021. Durante el estado de emergencia del periodo 2020, los desembolsos de créditos fueron compensados con los programas de gobierno (Reactiva Perú y FAE MYPE).

Figura 3

Créditos Otorgados por Bancos 2018 – 2021



En la Figura 3, se puede observar que el banco que brinda la mayor cantidad de créditos en todos los periodos es el BCP, seguido por el BBVA; en tercer lugar se ubica el Banco Scotiabank y finalmente Interbank.

3.4. Análisis los indicadores de morosidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021

Otro de los indicadores relevantes para las entidades financieras es el índice de morosidad de sus carteras crediticias, que se encuentran clasificadas de acuerdo a los días de atraso de sus clientes, de esta manera se puede observar la siguiente data extraída del portal de la SBS:

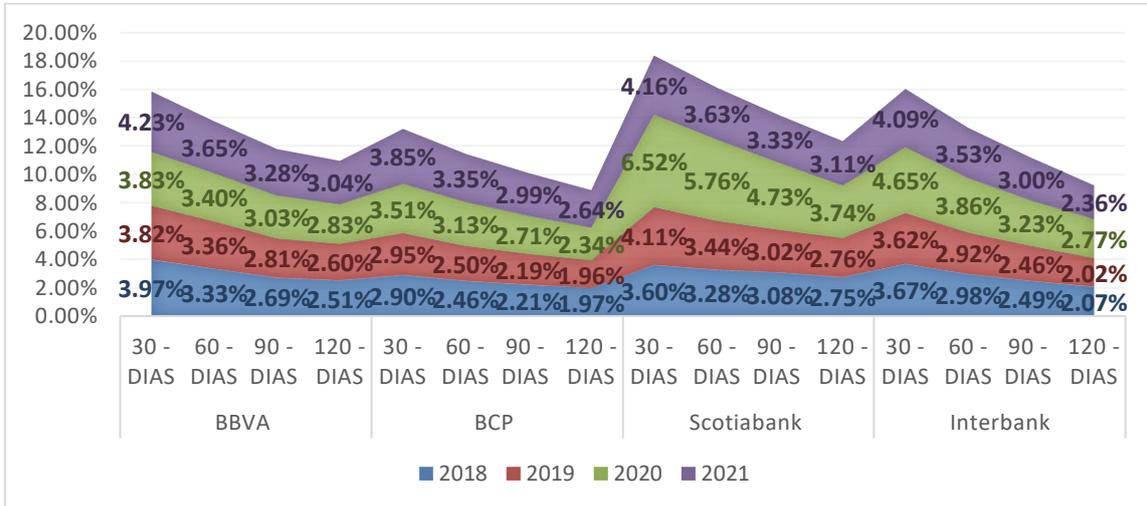
Tabla 13

Índices de Morosidad por días de incumplimiento Bancos 2018 -2021

BANCO	DIAS ATRASO	2018	2019	2020	2021
BBVA	30 - DIAS	3.97%	3.82%	3.83%	4.23%
	60 - DIAS	3.33%	3.36%	3.40%	3.65%
	90 - DIAS	2.69%	2.81%	3.03%	3.28%
	120 - DIAS	2.51%	2.60%	2.83%	3.04%
BCP	30 - DIAS	2.90%	2.95%	3.51%	3.85%
	60 - DIAS	2.46%	2.50%	3.13%	3.35%
	90 - DIAS	2.21%	2.19%	2.71%	2.99%
	120 - DIAS	1.97%	1.96%	2.34%	2.64%
Scotiabank	30 - DIAS	3.60%	4.11%	6.52%	4.16%
	60 - DIAS	3.28%	3.44%	5.76%	3.63%
	90 - DIAS	3.08%	3.02%	4.73%	3.33%
	120 - DIAS	2.75%	2.76%	3.74%	3.11%
Interbank	30 - DIAS	3.67%	3.62%	4.65%	4.09%
	60 - DIAS	2.98%	2.92%	3.86%	3.53%
	90 - DIAS	2.49%	2.46%	3.23%	3.00%
	120 - DIAS	2.07%	2.02%	2.77%	2.36%

Figura 4

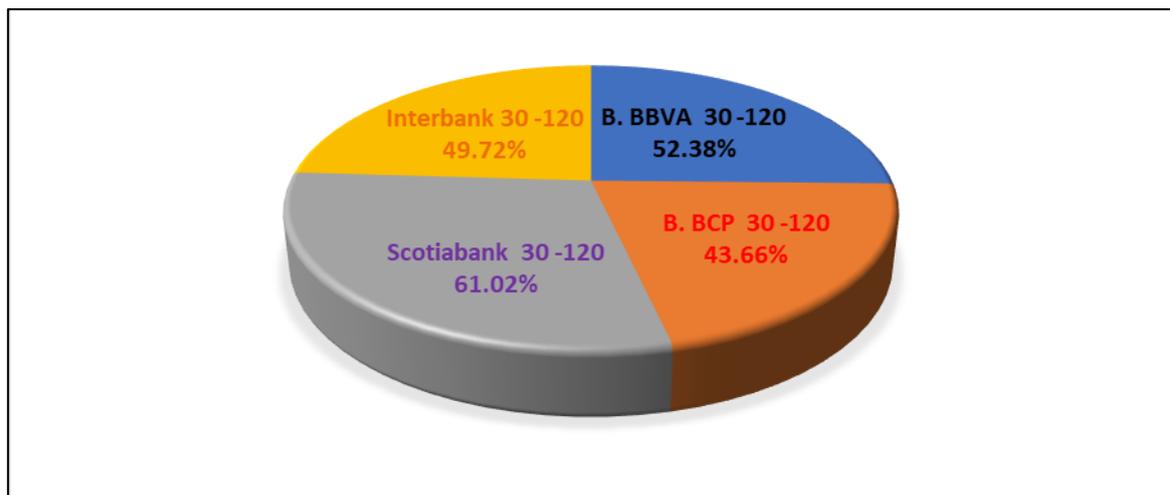
Morosidad en los Créditos Bancarios



Tal como observamos en el gráfico, la morosidad de los créditos bancarios se manifiesta creciente en el tiempo, teniendo su pico más alto durante el periodo 2020 por parte de los clientes del banco Scotiabank; sin embargo, durante el 2021, estos niveles empiezan a decrecer, al mismo tiempo que se normalizan las actividades después de la pandemia por la Covid-19.

Figura 5

Mayor Porcentaje de Morosidad por Entidad Bancaria



De acuerdo con la Figura 5, el banco que presenta la mayor morosidad del mercado corresponde a Scotiabank con el 61.02% durante el periodo 2018 - 2021.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Discusión

Teniendo en cuenta el objetivo general de la investigación se puede señalar que los indicadores económicos y financieros de los principales bancos del Perú, durante el periodo 2018 – 2021, presentan variaciones coyunturales debido a los efectos la pandemia por la Covid 19; sin embargo, debido a la exigencia de las normativas que regulan el sistema financiero y a la acciones conjuntas con el Gobierno, se ha podido mantener la estabilidad de este sector tan importante para nuestro país.

Es importante mencionar, que en el desarrollo de la presente investigación la principal limitación fue la gran cantidad de información que se tuvo que procesar para poder conocer las operaciones de los 4 principales Bancos del país; así como, el desconocimiento de algunos términos, normativa e indicadores propios del Sector Financiero que difieren del tratamiento contable de otros sectores como comercial o de servicio; sin embargo, para una mejor comprensión de los términos, se accedieron a las Memorias Anuales de estas empresas; así como a diversos informes publicados por las empresas auditoras, por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), por lo que la información disponible tiene la confiabilidad suficiente para realizar la investigación.

En primer lugar, se realizó el análisis comparativo de la rentabilidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021, que están conformados por el Banco de Crédito del Perú, Banco Continental BBVA, Banco Scotiabank y Banco Interbank, pudiendo verificar que el comportamiento de sus activos y patrimonio, se mantienen crecientes durante este periodo, debido a la inversiones que realizan estas instituciones en los diferentes instrumentos de deuda; así como el incremento de sus colocaciones a clientes; sin embargo,

si se vieron afectados en lo que corresponde a sus utilidades debido a la disminución de las transacciones realizadas por la paralización de la economía durante el periodo 2020 y al incremento de las provisiones voluntarias por el potencial deterioro de la cartera de créditos, impactando así también en el ROA y ROE de este año. Esto coincide con Tinoco (2020), quien realiza un análisis de la estabilidad del sistema financiero durante los años previos a la crisis sanitaria y menciona que durante ese periodo el sector mantuvo una tendencia creciente; mientras que la mencionada crisis provocó una caída del indicador de estabilidad financiera.

Al analizar los indicadores de liquidez de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021, se pudo visualizar que las entidades financieras en estudio presentan un ratio de liquidez corriente mayor al 24% en promedio moneda nacional y mayor al 45% en promedio moneda extranjera, excediendo los límites mínimos establecidos por la SBS; es decir que el sector tenía recursos suficientes al momento de la declaratoria de emergencia sanitaria en el año 2020. Adicionalmente, se tuvo al intervención del BCRP, entidad que respaldó a las instituciones financieras durante la crisis, por lo que el indicador de liquidez se presenta creciente en moneda nacional durante el periodo 2020, y con un tendencia a baja durante el 2021 hasta llegar a sus niveles normales. Esto se respalda por la investigación de Arce (2020), quien indica que una adecuada salud financiera de una empresa está relaciona con las condiciones de liquidez, que se avalan en el adecuado balance de las entradas y salidas de efectivo por actividades de operación, inversión y financiación.

Con respecto al comportamiento de los créditos otorgados por los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021, estos se han mantenido crecientes durante el periodo en estudio aún cuando se dieron las medidas de paralización y confinamiento para diversos sectores económicos; siendo el Banco de Crédito del Perú, el que mantiene la mayor cantidad

de créditos colocados durante los 4 años de análisis, seguido por el Banco Continental; en el tercer lugar se ubica Scotiabank y finalmente Interbank. Esto coincide con el estudio de Bravo (2021), quien indica la gran responsabilidad de los bancos de liderar la recuperación económica del mundo empresarial, reformulándose para brindar sus servicios en situaciones contingentes.

Finalmente, se analizan los indicadores de morosidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021, los cuales se han mantenido relativamente estables, con un promedio del 3.23% durante los periodos en estudio; sin embargo, al verificar individualmente se puede visualizar que la mayor morosidad corresponde a Scotiabank, durante el periodo 2020 con un indicador de 6.52%, mientras en las demás entidades financieras también se nota un ligero incremento de la morosidad durante el mismo periodo, la cual en el 2021 inicia su descenso debido a la normalización de la mayor parte de las actividades económicas. Esto tiene relación con el estudio de Castro, Jiménez y Castro (2022), quien estudian efecto de los diferentes factores macroeconómicos y microeconómicos en la probabilidad de aumento del índice de morosidad de la banca en México, concluyendo que las variables como el desempleo ocasionado por la situación de emergencia sanitaria influyen en la probabilidad de incrementar el índice de morosidad en comparación con periodos previos.

En base a todo lo mencionado anteriormente, es importante recalcar la implicancia del presente trabajo, que profundiza en el análisis de la situación financiera y económica del sector financiero, mostrando su capacidad de respuesta para afrontar situaciones de contingencia tal como la pandemia por la Covid 19, mostrando que a pesar de la magnitud de la problemática presentada, pudo mantener la estabilidad durante este periodo.

4.2. Conclusiones

- El análisis de los indicadores económicos y financieros de los principales bancos del Perú, durante el periodo 2018-2021, muestra que estos se mantienen en su mayoría estables durante el periodo de emergencia sanitaria (2020); manifestando ligeras tendencias negativas debido a la conyuntura, que no son significativas para el desarrollo del sector y mostrando una rápida recuperación y estabilización en el periodo subsiguiente.
- La rentabilidad de los principales bancos del Perú, se mantiene constante durante los periodos 2018 y 2019, con un ROA promedio de 2.16% y 2.22% respectivamente; sin embargo, tiene una variación negativa durante el 2020, disminuyendo hasta 0.45% en promedio del sector, y recuperándose en el 2021, llegando a un promedio del sector del 1.58%. De la misma forma el ROE, se mantiene en un promedio de 17.85% y 17.97% para el 2018 y 2019 respectivamente, con una caída de 4.59% en el 2020, y recuperándose en el 2021, hasta llegar a un promedio de 14.39%.
- La liquidez de los principales bancos presenta indicadores en moneda nacional, superiores a 24% en periodos pre – pandemia; los cuales se incrementan hasta el 52.18%, debido a la intervención del BCRP, para la atención de los créditos correspondientes a programas gubernamentales como Reactiva Perú y Fondo de Apoyo Empresarial (FAE). Esta situación difiere del indicador en moneda extranjera, el cual es superior a 45% en el 2018 y presenta un ligero incremento hasta llegar a 49.92% en el 2021.
- Los créditos otorgados por los principales bancos del sistema financiero se mantienen crecientes durante el periodo 2018 a 2021, siendo el Banco de Crédito

del Perú, la entidad que otorga la mayor cantidad de colocaciones durante este periodo.

- La morosidad de la cartera de créditos se mantiene estable durante el periodo 2018-2021; siendo la entidad con la mayor morosidad Scotiabank con un total de 61.02%, seguido por el Banco Continental con el 52.38%, luego por Interbank con 49.72% y finalmente el Banco de Crédito del Perú con un total de 43.66%.

REFERENCIAS

- Arias, F. (2012). El Proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica. (6^a Edición). Caracas: Editorial Episteme.
- Agudelo Viana, G., Aigner Aburto, J. M., & Ruiz Restrepo, J. (2008). Diseños de investigación experimental y no-experimental. La Sociología en sus Escenarios, (18), 1–46. <https://hdl.handle.net/10495/2622>
- Álvarez Risco, A. (2020). Clasificación de las investigaciones. Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas, Carrera de Negocios Internacionales. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/10818>
- Assous, H. F., & Al-Najjar, D. (2021). Consequences of COVID-19 on banking sector index: artificial neural network model. International Journal of Financial Studies, 9(4), 67. <https://www.mdpi.com/2227-7072/9/4/67/pdf>
- Armas y Bagne (2018). La calidad de la cartera crediticia y su influencia en la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo SA-año 2016 [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio de Universidad Nacional de Trujillo [v. http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/UNITRU/11520/1/Bravo%20Armas%20Ben%20Bagne.pdf](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/UNITRU/11520/1/Bravo%20Armas%20Ben%20Bagne.pdf)
- Alloza, M. y Burriell, P. (2019). La mejora de la situación de las finanzas públicas de las corporaciones locales en la última década. Tema 1915 de documentos ocasionales, Banco de España, ISSN 1696-2230
- Altuve, J., Briceño, A. (2018) Analisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015)
https://scholar.google.com/citations?view_citation&hl=AxB_pYkAAAJ6citation_for_view=AxB_pYkAAAJ:RcK_Y1VTxYC

- Bueno, W. & ARIAS, G. (2022). La morosidad de las Cajas Municipales del Perú en la era pre y post covid. Analisis del sector microempresarial. *Economía & Negocios*, 4(1), 77-89 <https://doi.org/10.333326/27086062.2022.1.1352>
- Berger, A., & Demirgüç-Kunt, A. (2021). Banking research in the time of COVID-19. *Journal of Financial Stability*, 57, 100939.
<https://www.ncbi.nlm.nih.gov/articles/PMC8457918/>
- Bernardelli, M., Korzeb, Z., & Niedziółka, P. (2021). The banking sector as the absorber of the COVID-19 crisis? economic consequences: Perception of WSE investors. *Oeconomia Copernicana*, 12(2), 335-374. <http://www.economic-research.pl/Journals/index.php/oc/article/download/1892/1777>
- Bravo (2021). El riesgo crediticio de la banca después de la pandemia covid-19 <https://doi.org/10.31876/er.v4i35.98273>
- Calahorrano, G., Chacón, y Tulcanaza, (2021). Indicadores financieros y rentabilidad en bancos grandes y medianos ecuatorianos, periodo 2016-2019. *Innova Research Journal*, 6(2), 225-239. <https://doi.org/10.33890/innova.v6.n2.2021.1700>
- Carrillo, L. A. (2015). *Población y muestra*. Universidad Autónoma del Estado de México. Escuela Preparatoria Texcoco.
<http://ri.uaemex.mx/oca/view/20.500.11799/35134/1/secme-21544.pdf>
- Dunbar, K. (2022). Impact of the COVID-19 event on US banks' financial soundness. *Research in International Business and Finance*, 59. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0275531921001410>
- Elnahass, M., Trinh, V. Q., & Li, T. (2021). Global banking stability in the shadow of Covid-19 outbreak. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 72, 101322. https://eprints.ncl.ac.uk/file_store/production/273702/DF3C550A-646D-44E1-9240-A3C94CDB5CAA.pdf
- Estrada, J. y Huatay, L. (2021). EL IMPACTO DE LA CRISIS SANITARIA EN LA LIQUIDEZ Y ENDEUDAMIENTO DE LA BANCA MÚLTIPLE PERUANA,

2020 [Tesis de titulación, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo].
Repositorio de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo.

<http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/1815/TESIS%20EL%20MPACTO%20DE%20LA%20CRISIS%20SANITARIA%20pdf%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Fernandez, A. (2020). Análisis de la estabilidad financiera y uso de la política macroprudencial antes y durante la crisis del covid-19 en el Perú. *Economía*, (11), 11-24. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economica/article/view/24521>

Feyen, E., Gispert, T. A., Kliatskova, T., & Mare, D. S. (2021). Financial sector policy response to COVID-19 in emerging markets and developing economies. *Journal of Banking & Finance*, 133. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC8653394/>

Guevara Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A. E., & Castro Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 4(3), 163-173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International journal of morphology*, 35(1), 227-232. <http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>

Órganos de Palencia. (23 de diciembre de 2021). ¿Cuál es el proposito de la investigación descriptiva? Órganos de Palencia.

<https://organosdepalencia.com/biblioteca/articulo/read/244080-cual-es-el-proposito-de-la-investigacion-descriptiva>

Larrea, J. C. (2021). Factores determinantes de la morosidad de créditos Pymes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito La Peruanita, Trujillo, 2020 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/30077>

- Morales Castro, J., Espinosa Jiménez, P., & Castro, A. (2022). Probabilidad de aumento de morosidad bancaria en México, antes y durante la pandemia de COVID-19. *Revista Del Centro De Investigación De La Universidad La Salle*, 15(57), 185-226.
<https://doi.org/10.26457/recein.v15i57.3122>.
- Murrugarra, J. (2021). Impacto de las provisiones en la rentabilidad de la caja Arequipa en la ciudad de Trujillo en el año 2021 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada Cesar Vallejo de Trujillo]. Repositorio Universidad Privada Cesar Vallejo de Trujillo
<https://repositorio.ucv.edu.pe/browse?type=subject&value=https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04>
- Perez y Perez (2019). La morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del covid-19
https://revistas.upeu.edu.pe//index.php/ri_vc/article/view/1395/1748
- Quincho, T. G. (2021). El impacto de la recesión económica ocasionado por la pandemia de covid-19 en la inclusión financiera del Perú. *Visionarios en ciencia y tecnología*, 6(S1), 126-166.
<https://revistas.uroosevelt.edu.pe/index.php/VISCT/article/download/79/127>
- Ramos, C. y Alvargonzales, M. (2020). Factores determinantes de la reducción de la desigualdad en la distribución de la renta en países de América Latina.
:10.18356/5a3bc958-es
- Vitenu-Sackey, P. A., & Barfi, R. (2021). The impact of Covid-19 pandemic on the global economy: emphasis on poverty alleviation and economic growth. *The Economics and Finance Letters*, 8(1), 32-43.
<https://archive.conscientiabeam.com/index.php/29/article/download/1662/2313>

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: "Indicadores Económicos y Financieros de los Principales Bancos del Perú en el Periodo 2018-2021"				
PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
¿Cuáles son los principales indicadores económicos y financieros de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021?	GENERAL: Analizar los principales indicadores económicos y financieros de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021.	VARIABLE: Indicadores económicos y financieros de los principales Bancos del Perú.	TIPO DE INVESTIGACIÓN Básica- Descriptiva ENFOQUE: Cuantitativo DISEÑO No experimental	POBLACIÓN: los estados financieros de los principales Bancos del Perú.
	ESPECÍFICOS: a) realizar un análisis comparativo de la rentabilidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021; b) analizar los indicadores de liquidez de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021; c) describir el comportamiento de los créditos otorgados por los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021; d) analizar los indicadores de morosidad de los principales bancos del Perú, periodo 2018-2021.		TÉCNICAS Análisis documental INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS Ficha de análisis documental	MUESTRA: Estados financieros de los últimos 4 años (2018-2021) de 4 principales Bancos del Perú.

ANEXO 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: "Indicadores Económicos y Financieros de los Principales Bancos del Perú en el Periodo 2018-2021"					
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA
Indicadores económicos y financieros de los principales Bancos del Perú	Los indicadores financieros y económicos expresan la relación entre dos o más partidas de los Estados Financieros de una empresa. (Inei, 2013)	La medición de la situación económica y financiera comprende diversos aspectos del desempeño de una empresa como rentabilidad, liquidez, endeudamiento entre otros, para conocer su desenvolvimiento histórico o compararlo con el promedio de la industria. (Inei, 2013)	Indicadores de Rentabilidad	Activo Total	De razón
				Patrimonio	De razón
				Utilidad Neta	De razón
				ROA	De razón
				ROE	De razón
			Indicadores de Liquidez	Activo Corriente MN	De razón
				Pasivo Corriente MN	De razón
				Liquidez Corriente MN	De razón
				Activo Corriente ME	De razón
				Pasivo Corriente ME	De razón
				Liquidez Corriente ME	De razón
			Indicadores Crediticios	Créditos Otorgados	De razón
				Índice de Morosidad	De razón

ANEXO 3: FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL BANCO DE CREDITO DEL PERÚ

DATOS GENERALES	
TITULO DE LA INVESTIGACION:	"Indicadores Económicos y Financieros de los Principales Bancos del Perú en el Periodo 2018-2021"
NOMBRE DE LA EMPRESA:	Banco de Crédito del Perú
APELLIDOS Y NOMBRES:	Llontop Grados Steven Edinson Morillo Castro Víctor Samuel
AÑO DE EJECUCIÓN DE LA INVESTIGACION:	2022

DIMENSIONES	INDICADORES	2018	2019	2020	2021	OBSERVACION
Indicadores de Rentabilidad	Activo Total	133,910,013	141,017,642	182,284,106	182,333,310	
	Patrimonio	16,957,942	18,833,241	18,757,613	20,288,091	
	Utilidad Neta	3,341,940	3,622,708	832,889	3,031,403	
	ROA	2.50%	2.57%	0.46%	1.66%	
	ROE	19.71%	19.24%	4.44%	14.94%	
Indicadores de Liquidez	Activo Corriente MN	12,342,924	14,302,754	31,980,541	21,500,605	
	Pasivo Corriente MN	40,121,764	46,931,561	63,310,787	63,391,784	
	Liquidez Corriente MN	30.76%	30.48%	50.51%	33.92%	
	Activo Corriente ME	4,972,254	6,041,907	6,821,969	6,836,642	
	Pasivo Corriente ME	12,905,247	12,767,700	13,676,732	14,070,847	
	Liquidez Corriente ME	38.53%	47.32%	49.88%	48.59%	
Indicadores Crediticios	Créditos Otorgados	91,824,200	95,030,624	113,077,506	122,395,209	
	Indice de Morosidad	2.90%	2.95%	3.51%	3.85%	30 - DIAS DE ATRASO
		2.46%	2.50%	3.13%	3.35%	60 - DIAS DE ATRASO
		2.21%	2.19%	2.71%	2.99%	90 - DIAS DE ATRASO
		1.97%	1.96%	2.34%	2.64%	120 - DIAS DE ATRASO

ANEXO 4: FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL BANCO CONTINENTAL BBVA

DATOS GENERALES	
TITULO DE LA INVESTIGACION:	"Indicadores Económicos y Financieros de los Principales Bancos del Perú en el Periodo 2018-2021"
NOMBRE DE LA EMPRESA:	Banco Continental BBVA
APELLIDOS Y NOMBRES:	Llontop Grados Steven Edinson Morillo Castro Víctor Samuel
AÑO DE EJECUCIÓN DE LA INVESTIGACION:	2022

DIMENSIONES	INDICADORES	2018	2019	2020	2021	OBSERVACION	
Indicadores de Rentabilidad	Activo Total	75,133,417	81,722,021	107,384,109	101,644,578		
	Patrimonio	8,358,663	9,187,761	9,376,069	10,181,736		
	Utilidad Neta	1,476,022	1,609,900	655,136	1,559,293		
	ROA	1.96%	1.97%	0.61%	1.53%		
	ROE	17.66%	17.52%	6.99%	15.31%		
Indicadores de Liquidez	Activo Corriente MN	7,802,183	7,171,986	19,872,549	9,844,694		
	Pasivo Corriente MN	28,915,649	31,662,971	41,371,765	36,376,678		
	Liquidez Corriente MN	26.98%	22.65%	48.03%	27.06%		
	Activo Corriente ME	2,806,448	3,133,408	3,695,008	3,353,733		
	Pasivo Corriente ME	6,534,500	7,397,463	7,280,798	7,098,752		
	Liquidez Corriente ME	42.95%	42.36%	50.75%	47.24%		
Indicadores Crediticios	Créditos Otorgados	54,205,749	58,786,086	70,372,432	74,445,674		
	Indice de Morosidad		3.97%	3.82%	3.83%	4.23%	30 - DIAS DE ATRASO
			3.33%	3.36%	3.40%	3.65%	60 - DIAS DE ATRASO
			2.69%	2.81%	3.03%	3.28%	90 - DIAS DE ATRASO
			2.51%	2.60%	2.83%	3.04%	120 - DIAS DE ATRASO

ANEXO 5: FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL SCOTIABANK

DATOS GENERALES	
TITULO DE LA INVESTIGACION:	"Indicadores Económicos y Financieros de los Principales Bancos del Perú en el Periodo 2018-2021"
NOMBRE DE LA EMPRESA:	Scotiabank
APELLIDOS Y NOMBRES:	Llontop Grados Steven Edinson Morillo Castro Víctor Samuel
AÑO DE EJECUCIÓN DE LA INVESTIGACION:	2022

DIMENSIONES	INDICADORES	2018	2019	2020	2021	OBSERVACION	
Indicadores de Rentabilidad	Activo Total	63,813,979	72,234,304	77,227,505	77,023,844		
	Patrimonio	8,861,098	9,846,343	9,993,948	10,792,864		
	Utilidad Neta	1,280,650	1,464,740	266,321	1,041,796		
	ROA	2.01%	2.03%	0.34%	1.35%		
	ROE	14.45%	14.88%	2.66%	9.65%		
Indicadores de Liquidez	Activo Corriente MN	3,514,471	4,587,972	14,282,735	5,909,941		
	Pasivo Corriente MN	22,715,966	23,875,497	27,408,860	24,906,581		
	Liquidez Corriente MN	15.47%	19.22%	52.11%	23.73%		
	Activo Corriente ME	2,395,330	2,624,203	2,684,823	3,043,251		
	Pasivo Corriente ME	5,514,593	5,919,485	7,250,781	6,932,823		
	Liquidez Corriente ME	43.44%	44.33%	37.03%	43.90%		
Indicadores Crediticios	Créditos Otorgados	46,015,145	49,165,012	51,007,325	56,681,642		
	Indice de Morosidad		3.60%	4.11%	6.52%	4.16%	30 - DIAS DE ATRASO
			3.28%	3.44%	5.76%	3.63%	60 - DIAS DE ATRASO
			3.08%	3.02%	4.73%	3.33%	90 - DIAS DE ATRASO
			2.75%	2.76%	3.74%	3.11%	120 - DIAS DE ATRASO

ANEXO 6: FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL INTERBANK

DATOS GENERALES	
TITULO DE LA INVESTIGACION:	"Indicadores Económicos y Financieros de los Principales Bancos del Perú en el Periodo 2018-2021"
NOMBRE DE LA EMPRESA:	Interbank
APELLIDOS Y NOMBRES:	Llontop Grados Steven Edinson Morillo Castro Víctor Samuel
AÑO DE EJECUCIÓN DE LA INVESTIGACION:	2022

DIMENSIONES	INDICADORES	2018	2019	2020	2021	OBSERVACION	
Indicadores de Rentabilidad	Activo Total	47,550,657	52,704,613	68,135,894	68,380,067		
	Patrimonio	5,306,810	6,028,992	6,183,405	6,802,829		
	Utilidad Neta	1,040,063	1,221,516	264,883	1,200,476		
	ROA	2.19%	2.32%	0.39%	1.76%		
	ROE	19.60%	20.26%	4.28%	17.65%		
Indicadores de Liquidez	Activo Corriente MN	3,961,738	5,540,690	15,964,503	11,175,152		
	Pasivo Corriente MN	16,557,845	20,632,347	27,494,899	26,135,066		
	Liquidez Corriente MN	23.93%	26.85%	58.06%	42.76%		
	Activo Corriente ME	1,893,417	2,158,132	2,051,138	2,294,213		
	Pasivo Corriente ME	3,284,516	3,485,391	3,615,777	3,827,412		
	Liquidez Corriente ME	57.65%	61.92%	56.73%	59.94%		
Indicadores Crediticios	Créditos Otorgados	32,518,012	36,165,906	41,593,854	43,041,843		
	Indice de Morosidad		3.67%	3.62%	4.65%	4.09%	30 - DIAS DE ATRASO
			2.98%	2.92%	3.86%	3.53%	60 - DIAS DE ATRASO
			2.49%	2.46%	3.23%	3.00%	90 - DIAS DE ATRASO
			2.07%	2.02%	2.77%	2.36%	120 - DIAS DE ATRASO

ANEXO 7: ESTADO DE SIT. FINANCIERA BANCOS – 2018

Balance General por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2018

(En miles de soles)

Actualizado el 26-02-2019

Activo	Banco	Banco de	Scotiabank	Interbank
	Continental	Crédito del Perú	Perú	
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
DISPONIBLE	12,908,091	22,079,906	10,043,884	7,669,126
Caja	2,573,620	5,196,060	1,058,273	1,858,514
Bancos y Corresponsales	9,023,359	13,334,642	7,278,701	4,524,199
Canje	102,545	90,367	59,206	1,672
Otros	1,208,566	3,458,837	1,647,704	1,284,741
FONDOS INTERBANCARIOS	-	70,000	10,000	495,000
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	6,853,920	19,022,984	5,708,586	6,106,567
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,962,321	74,473	272,720	38,894
Inversiones Disponibles para la Venta	3,530,122	12,201,056	3,924,648	3,901,142
Inversiones a Vencimiento	-	3,509,624	-	1,864,891
Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	361,477	3,244,089	1,511,217	316,202
Inversiones en Commodities	-	-	-	-
Provisiones	-	(6,259)	-	(14,562)
CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES Y DE INGRESOS NO DEVENGADOS	51,548,750	87,470,879	43,900,179	30,985,778
Vigentes	51,526,620	87,377,318	43,790,495	31,450,514
Cuentas Corrientes	259,021	251,996	85,912	46,578
Tarjetas de Crédito	2,984,996	7,746,711	2,760,369	4,874,563
Descuentos	1,230,118	2,312,231	591,105	494,953
Factoring	1,279,515	1,923,456	867,633	309,558
Préstamos	22,525,928	46,821,749	23,600,848	15,261,377
Arrendamiento Financiero	4,240,729	6,322,477	3,348,854	1,682,629
Hipotecarios para Vivienda	12,301,459	14,270,477	6,478,384	6,145,064
Comercio Exterior	5,420,179	4,009,831	5,048,087	2,016,218
Créditos por Liquidar	1,310	-	-	-
Otros	1,283,365	3,718,390	1,009,303	619,574
Refinanciados y Reestructurados	1,086,401	1,184,631	599,398	210,384
Atrasados	1,592,728	2,446,668	1,625,253	857,114
Vencidos	231,408	1,059,986	713,429	481,734
En Cobranza Judicial	1,361,320	1,386,682	911,824	375,381
Provisiones	(2,601,748)	(3,469,680)	(2,095,009)	(1,499,767)
Intereses y Comisiones no Devengados	(55,251)	(68,059)	(19,958)	(32,467)
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	506,807	1,639,095	1,882,633	779,211
RENDIMIENTOS POR COBRAR	327,385	724,242	278,345	287,650
Disponibles	9,558	18,442	6,368	4,926
Fondos Interbancarios	-	5	1	37
Inversiones	-	-	-	-
Créditos	317,712	705,784	271,976	282,687
Cuentas por Cobrar	116	10	-	-
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS NETOS	129,225	82,239	83,579	23,824
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	939,862	1,163,674	348,179	420,455
OTROS ACTIVOS	1,919,376	1,656,994	1,558,594	783,046
TOTAL ACTIVO	75,133,417	133,910,013	63,813,979	47,550,657

Tipo de Cambio Contable: S/ 3,373

Balance General por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2018

(En miles de soles)

Actualizado el 26-02-2019

Pasivo	Banco	Banco de Crédito	Scotiabank	Interbank
	Continental	del Perú	Perú	
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	48,833,460	82,380,869	36,424,705	30,951,496
Depósitos a la Vista	17,422,151	26,558,941	11,058,031	8,250,857
Depósitos de Ahorro	16,189,435	29,267,556	9,363,979	10,672,839
Depósitos a Plazo	14,441,421	24,904,874	13,588,611	10,845,142
Certificados Bancarios y de Depósitos	11,033	915,639	12,551	198,481
Cuentas a Plazo	11,032,377	16,659,855	12,115,197	8,876,043
C.T.S.	3,397,530	7,320,937	1,459,564	1,763,826
Otros	481	8,443	1,299	6,792
Depósitos Restringidos	68,832	37,881	778,910	720,681
Otras Obligaciones	711,622	1,611,618	1,635,175	461,977
A la vista	711,622	1,611,618	1,635,175	461,977
DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS INTERNACIONALES	2,493,924	2,339,662	489,768	277,156
Depósitos a la Vista	1,262,037	701,393	252,522	153,102
Depósitos de Ahorro	259,187	110,470	21,670	39,409
Depósitos a Plazo	972,701	1,527,799	215,576	84,645
FONDOS INTERBANCARIOS	817,200	617,300	498,200	-
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,692,262	14,987,261	9,049,274	3,988,125
Instituciones del País	469,825	2,714,659	1,220,714	1,386,604
Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	4,222,438	12,272,602	7,828,560	2,601,521
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN NO SUBORDINADAS	3,959,948	6,638,458	220,258	1,639,715
Bonos de Arrendamiento Financiero	563,100	-	-	-
Otros Instrumentos de Deuda	3,396,848	6,638,458	220,258	1,639,715
CUENTAS POR PAGAR	2,357,509	8,373,839	4,589,182	2,998,827
INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	228,265	378,039	168,227	173,399
Obligaciones con el Público	111,776	79,332	107,730	78,121
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Internacionales	10,362	1,195	872	-
Fondos Interbancarios	65	47	38	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	24,500	153,289	35,875	47,014
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	53,184	62,787	3,139	24,993
Cuentas por Pagar	28,377	81,389	20,574	23,270
OTROS PASIVOS	1,112,212	710,008	1,326,631	287,023
PROVISIONES	697,643	539,121	294,856	128,522
Créditos Indirectos	203,467	319,936	100,518	89,029
Otras Provisiones	494,176	219,185	194,338	39,494
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN SUBORDINADAS ^{1/}	1,582,331	(12,487)	1,891,779	1,799,584
TOTAL PASIVO	66,774,754	116,952,070	54,952,881	42,243,847
PATRIMONIO	8,358,663	16,957,942	8,861,098	5,306,810
Capital Social	5,368,602	8,770,365	6,122,946	3,452,022
Capital Adicional	-	-	394,463	(15,522)
Reservas	1,522,035	4,184,309	1,082,742	794,754
Ajustes al Patrimonio	(7,996)	11,157	(19,877)	35,494
Resultados Acumulados	-	650,172	173	-
Resultado Neto del Ejercicio	1,476,022	3,341,940	1,280,650	1,040,063
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	75,133,417	133,910,013	63,813,979	47,550,657
CONTINGENTES	46,171,858	108,907,360	46,284,456	21,563,441
Avales, Cartas Fianza, Cartas de Crédito y Aceptaciones Banc	15,543,222	19,834,391	9,401,981	4,177,938
Líneas de Crédito no Utilizadas y Créditos Concedidos no Des	10,760,045	64,688,017	23,885,914	9,172,602
Instrumentos Financieros Derivados	19,868,591	24,374,977	12,996,561	7,936,291
Otras Cuentas Contingentes	-	9,974	-	276,610

ANEXO 8: ESTADO DE RESULTADOS BANCOS – 2018

Estado de Ganancias y Pérdidas por Empresa Bancaria Al 31 de Diciembre de 2018 (En miles de soles)

Actualizado el 26-02-2019

	Banco Continental	Banco de Crédito del Perú	Scotiabank Perú	Interbank
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	5,018,111	9,225,339	4,243,419	4,031,627
Disponible	64,092	123,402	54,800	43,158
Fondos Interbancarios	3,133	2,338	3,533	4,006
Inversiones	223,872	598,851	127,484	219,433
Créditos Directos	4,144,871	7,073,781	3,473,936	3,329,372
Ganancias por Valorización de Inversiones	10,887	10,680	19,294	63,980
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	47,376	442,623	295,798	142,674
Diferencia de Cambio	492,606	636,873	206,825	222,730
Ganancias en Productos Financieros Derivados	27,207	159,857	52,289	2,026
Otros	4,067	176,936	9,460	4,248
GASTOS FINANCIEROS	1,251,600	2,087,608	998,315	1,062,099
Obligaciones con el Público	560,889	666,962	543,222	529,068
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	73,210	11,826	5,275	588
Fondos Interbancarios	13,004	10,581	8,462	6,075
Adeudos y Obligaciones Financieras	207,681	816,984	283,576	256,080
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	218,274	334,309	13,533	76,181
Obligaciones en Circulación Subordinadas	88,176	933	100,787	120,094
Pérdida por Valorización de Inversiones	-	-	-	-
Pérdidas por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	-	-	-	-
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	68,027	130,342	43,459	40,698
Diferencia de Cambio	-	-	-	-
Pérdidas en Productos Financieros Derivados	19,083	115,361	-	25,277
Otros	3,255	311	1	8,038
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,766,511	7,137,731	3,245,103	2,969,528
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	733,584	1,142,819	755,289	797,474
MARGEN FINANCIERO NETO	3,032,927	5,994,912	2,489,814	2,172,054
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,134,426	2,588,832	826,191	999,418
Cuentas por Cobrar	541	5,524	798	1,233
Créditos Indirectos	203,553	241,172	86,214	61,945
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,098	8,867	21,664	5,354
Ingresos Diversos	929,234	2,333,269	717,515	930,886
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	408,666	507,569	295,550	346,236
Cuentas por Pagar	133,149	237,965	70,723	60,281
Créditos Indirectos	9	-	1,314	150
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	7,524	-	-
Gastos Diversos	275,509	262,080	223,513	285,805
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR VENTA DE CARTERA	35,127	60,665	40,571	13,615
MARGEN OPERACIONAL	3,793,814	8,136,840	3,061,026	2,838,851
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,519,871	3,386,384	1,337,425	1,320,513
Personal	753,501	1,721,291	690,944	617,536
Directorio	1,383	6,597	1,230	1,545
Servicios Recibidos de Terceros	723,092	1,491,949	574,327	677,582

Impuestos y Contribuciones	41,894	166,548	70,923	23,849
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,273,943	4,750,456	1,723,601	1,518,338
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	216,219	348,854	115,292	175,301
Provisiones para Créditos Indirectos	(19,135)	(115,498)	15,982	19,127
Provisiones por Pérdida por Deterioro de Inversiones	-	(189)	-	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	31,582	(8,895)	10,939	1,214
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago y Adjudicados	26,118	16,775	23,371	10,345
Otras Provisiones	14,523	161,892	6,962	3,505
Depreciación	128,058	150,140	48,152	67,193
Amortización	35,073	144,630	9,886	73,918
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(31,542)	78,382	32,841	21,127
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,026,182	4,479,984	1,641,150	1,364,164
IMPUESTO A LA RENTA	550,160	1,138,044	360,500	324,101
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,476,022	3,341,940	1,280,650	1,040,063

ANEXO 9: ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BANCOS – 2019

Balance General por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2019

(En miles de soles)

Activo	Banco	Banco de	Scotiabank	Interbank
	BBVA Perú	Crédito del Perú	Perú	
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
DISPONIBLE	14,790,444	25,083,683	14,553,480	9,728,625
Caja	2,625,449	3,655,686	1,308,332	1,876,450
Bancos y Corresponsales	9,862,734	18,300,187	9,403,783	6,587,241
Canje	45,005	60,429	28,280	(4,576)
Otros	2,257,256	3,067,381	3,813,084	1,269,510
FONDOS INTERBANCARIOS	150,130	20,000	-	85,000
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	6,947,786	19,508,741	7,901,573	5,850,147
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,669,123	-	405,727	4,788
Inversiones Disponibles para la Venta	3,913,364	12,889,093	5,485,157	3,369,175
Inversiones a Vencimiento	-	3,169,939	-	2,191,854
Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	365,299	3,450,465	2,010,688	290,764
Inversiones en Commodities	-	-	-	-
Provisiones	-	(755)	-	(6,434)
CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES Y DE INGRESOS NO DEVENGADOS	55,849,911	90,629,549	46,833,571	34,458,946
Vigentes	55,763,781	90,582,738	46,722,207	34,966,304
Cuentas Corrientes	258,993	152,431	75,986	84,163
Tarjetas de Crédito	3,243,820	8,371,416	3,362,675	5,873,830
Descuentos	1,186,831	2,198,449	732,684	686,164
Factoring	1,492,391	2,015,513	1,065,402	374,192
Préstamos	24,530,173	49,039,743	27,579,086	15,797,271
Arrendamiento Financiero	3,986,476	5,978,474	3,526,413	1,533,197
Hipotecarios para Vivienda	12,847,424	16,062,081	6,918,492	6,935,219
Comercio Exterior	5,535,077	3,267,506	2,570,207	2,349,377
Créditos por Liquidar	1,494	-	-	-
Otros	2,681,102	3,497,126	891,261	1,332,891
Refinanciados y Reestructurados	1,246,958	1,058,665	720,934	251,180
Atrasados	1,775,347	2,577,367	1,721,871	948,422
Vencidos	321,655	1,458,968	718,733	606,489
En Cobranza Judicial	1,453,692	1,118,399	1,003,138	341,934
Provisiones	(2,873,191)	(3,519,448)	(2,318,634)	(1,674,006)
Intereses y Comisiones no Devengados	(62,984)	(69,772)	(12,807)	(32,954)
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	616,385	1,627,095	1,238,795	1,025,868
RENDIMIENTOS POR COBRAR	366,245	697,898	278,678	283,478
Disponible	6,942	12,414	4,632	3,153
Fondos Interbancarios	7	1	-	6
Inversiones	-	-	-	-
Créditos	359,296	685,473	274,046	280,287
Cuentas por Cobrar	-	9	-	31
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS NETOS	68,609	74,323	81,330	23,376
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	987,810	1,110,314	307,782	408,218
OTROS ACTIVOS	1,944,701	2,266,039	1,039,096	840,956
TOTAL ACTIVO	81,722,021	141,017,642	72,234,304	52,704,613

Balance General por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2019

(En miles de soles)

Pasivo	Banco BBVA	Banco de	Scotiabank	Interbank
	Perú	Crédito del Perú	Perú	
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	54,485,521	88,186,292	41,000,469	33,967,650
Depósitos a la Vista	17,732,369	27,420,311	14,864,067	8,986,066
Depósitos de Ahorro	17,239,048	31,529,287	10,298,202	11,351,153
Depósitos a Plazo	18,744,989	26,635,504	13,144,001	12,344,235
Certificados Bancarios y de Depósitos	9,490	1,187,760	12,148	32,224
Cuentas a Plazo	15,251,512	17,806,472	11,581,784	10,372,960
C.T.S.	3,483,570	7,637,913	1,548,960	1,933,052
Otros	417	3,358	1,108	6,000
Depósitos Restringidos	97,616	153,984	682,616	742,470
Otras Obligaciones	671,498	2,447,206	2,011,583	543,726
A la vista	671,498	2,447,206	2,011,583	543,726
Relacionadas con Inversiones	-	-	-	-
DEPOSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS INTERNACIONALES	1,548,388	3,027,755	395,288	1,529,938
Depósitos a la Vista	390,081	1,601,723	194,377	1,153,813
Depósitos de Ahorro	73,535	139,670	18,369	19,087
Depósitos a Plazo	1,084,772	1,286,362	182,543	357,038
FONDOS INTERBANCARIOS	150,000	205,000	422,400	169,130
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,902,018	12,962,100	10,004,558	2,530,931
Instituciones del País	460,959	3,155,516	859,030	1,422,067
Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	3,441,059	9,806,585	9,145,528	1,108,864
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN NO SUBORDINADAS	3,996,436	8,807,778	107,825	3,549,884
Bonos de Arrendamiento Financiero	358,000	-	-	-
Instrumentos Hipotecarios	-	-	-	-
Otros Instrumentos de Deuda	3,638,436	8,807,778	107,825	3,549,884
CUENTAS POR PAGAR	4,631,182	7,272,000	7,544,492	2,725,850
INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	336,283	401,582	172,797	202,858
Obligaciones con el Público	174,666	118,314	101,594	106,175
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Internacionales	11,517	1,317	17	-
Fondos Interbancarios	15	13	26	8
Adeudos y Obligaciones Financieras	25,962	90,635	24,615	17,002
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	55,356	95,455	2,301	40,222
Cuentas por Pagar	68,766	95,848	44,244	39,451
OTROS PASIVOS	1,117,964	794,453	572,467	254,138
PROVISIONES	756,219	530,227	299,537	122,994
Créditos Indirectos	213,695	309,423	111,098	82,346
Otras Provisiones	542,524	220,804	188,439	40,649
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN SUBORDINADAS ^{1/}	1,610,250	(2,785)	1,868,128	1,622,247
TOTAL PASIVO	72,534,261	122,184,401	62,387,961	46,675,622
PATRIMONIO	9,187,761	18,833,241	9,846,343	6,028,992
Capital Social	5,885,209	10,217,387	6,763,271	3,919,066
Capital Adicional	-	-	394,463	(15,522)
Reservas	1,669,835	4,695,118	1,210,807	898,542
Ajustes al Patrimonio	22,816	297,850	12,889	17,814
Resultados Acumulados	-	178	173	(12,424)
Resultado Neto del Ejercicio	1,609,900	3,622,708	1,464,740	1,221,516
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	81,722,021	141,017,642	72,234,304	52,704,613
CONTINGENTES	57,468,436	112,634,995	65,454,010	28,266,747
Avalés, Cartas Fianza, Cartas de Crédito y Aceptaciones Bancarias	16,664,232	19,417,296	9,562,010	4,223,477
Lineas de Crédito no Utilizadas y Créditos Concedidos no Desembolsados	13,365,507	66,842,575	38,825,576	10,961,492
Instrumentos Financieros Derivados	27,433,394	26,365,967	17,066,424	12,696,520
Otras Cuentas Contingentes	5,302	9,157	-	385,256

ANEXO 10: ESTADO DE RESULTADOS BANCOS – 2019

Estado de Ganancias y Pérdidas por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2019

(En miles de soles)

	Banco BBVA Perú	Banco de Crédito del Perú	Scotiabank Perú	Interbank
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	5,453,625	10,045,954	4,929,621	4,638,688
Disponible	148,174	274,937	151,432	103,916
Fondos Interbancarios	2,190	3,027	1,983	3,492
Inversiones	212,227	657,699	166,333	207,965
Créditos Directos	4,379,389	7,650,699	3,756,474	3,793,322
Ganancias por Valorización de Inversiones	72,963	123,829	188,723	147,039
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	59,636	389,852	338,835	48,231
Diferencia de Cambio	570,027	725,107	320,366	202,627
Ganancias en Productos Financieros Derivados	4,270	63,787	1,652	64,067
Otros	4,749	157,016	3,824	68,029
GASTOS FINANCIEROS	1,366,976	2,270,302	1,206,199	1,247,714
Obligaciones con el Público	688,545	851,744	680,469	663,650
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	61,766	22,440	8,848	923
Fondos Interbancarios	8,737	6,171	9,380	3,549
Adeudos y Obligaciones Financieras	206,764	794,722	343,628	235,252
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	197,615	354,515	6,799	143,786
Obligaciones en Circulación Subordinadas	88,004	932	101,665	115,488
Pérdida por Valorización de Inversiones	-	-	-	-
Pérdidas por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	-	-	-	-
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	74,402	140,126	45,477	45,200
Diferencia de Cambio	-	-	-	-
Pérdidas en Productos Financieros Derivados	36,559	86,972	9,925	24,093
Otros	4,584	12,678	8	15,773
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,086,649	7,775,652	3,723,422	3,390,974
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	750,090	1,340,340	842,285	916,502
MARGEN FINANCIERO NETO	3,336,558	6,435,313	2,881,137	2,474,472
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,185,040	2,768,586	866,660	1,040,095
Cuentas por Cobrar	756	7,333	183	2,757
Créditos Indirectos	206,605	240,736	79,080	56,324
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,286	9,968	19,596	5,417
Ingresos Diversos	976,393	2,510,550	767,801	975,598
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	383,841	547,227	367,340	345,014
Cuentas por Pagar	69,121	209,161	93,516	57,911
Créditos Indirectos	9	-	13,040	100
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	8,531	-	-
Gastos Diversos	314,710	329,535	260,784	287,003
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR VENTA DE CARTERA	21,590	94,453	14,605	11,311
MARGEN OPERACIONAL	4,159,348	8,751,125	3,395,062	3,180,864
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,650,069	3,559,395	1,460,084	1,404,597
Personal	849,977	1,749,127	751,880	655,143

INDICADORES ECONÓMICOS Y FINANCIEROS DE
LOS PRINCIPALES BANCOS DEL PERÚ EN EL
PERIODO 2018-2021

Directorio	1,707	6,998	1,257	1,679
Servicios Recibidos de Terceros	753,726	1,609,182	631,565	722,033
Impuestos y Contribuciones	44,659	194,089	75,383	25,741
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,509,279	5,191,730	1,934,978	1,776,267
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	281,553	396,031	123,415	168,929
Provisiones para Créditos Indirectos	15,200	(8,066)	12,330	(5,179)
Provisiones por Pérdida por Deterioro de Inversiones	3,972	(5,503)	-	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	22,511	856	13,314	2,567
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago y Adjudicados	38,405	3,508	34,088	4,163
Otras Provisiones	8,322	87,479	1,418	3,758
Depreciación	110,114	123,923	46,322	72,454
Amortización	83,029	193,834	15,943	91,166
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(5,580)	(3,032)	4,945	9,367
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,222,146	4,792,666	1,816,507	1,616,705
IMPUESTO A LA RENTA	612,246	1,169,958	351,767	395,189
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,609,900	3,622,708	1,464,740	1,221,516

ANEXO 11: ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BANCOS – 2020

Balance General por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2020

(En miles de soles)

Activo	Banco	Banco de	Scotiabank	Interbank
	BBVA Perú	Crédito del Perú	Perú	
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
DISPONIBLE	24,929,617	31,578,227	16,910,041	17,698,443
Caja	2,360,065	4,095,947	1,281,554	2,138,721
Bancos y Corresponsales	20,741,228	26,136,792	13,937,968	14,929,279
Canje	28,023	13,922	18,230	13,661
Otros	1,800,301	1,331,567	1,672,289	616,782
FONDOS INTERBANCARIOS	137,598	28,968	90,525	18,105
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	11,743,229	39,059,445	9,994,855	9,039,616
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,679,056	2,168,500	2,535,318	190,331
Inversiones Disponibles para la Venta	6,715,911	28,344,020	5,941,331	6,075,122
Inversiones a Vencimiento	-	4,637,460	-	2,692,166
Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	372,137	3,914,487	1,518,206	88,432
Inversiones en Commodities	-	-	-	-
Provisiones	(23,875)	(5,022)	-	(6,434)
CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES Y DE INGRESOS NO DEVENGADOS	65,910,039	105,067,332	47,243,441	38,705,354
Vigentes	66,307,847	107,014,949	47,408,396	39,894,439
Cuentas Corrientes	1,100	41,978	40,901	36,698
Tarjetas de Crédito	2,995,604	5,507,019	2,183,972	4,430,447
Descuentos	874,658	1,481,695	475,018	468,664
Factoring	1,295,540	2,153,897	1,100,521	571,994
Préstamos	38,257,863	70,103,863	30,402,220	23,142,824
Arrendamiento Financiero	3,478,196	5,775,917	3,203,649	1,211,324
Hipotecarios para Vivienda	12,850,101	16,753,676	7,557,273	7,409,698
Comercio Exterior	3,647,036	2,318,093	2,124,725	1,335,058
Créditos por Liquidar	15,097	-	-	-
Otros	2,892,652	2,878,811	320,116	1,287,733
Refinanciados y Reestructurados	1,801,996	1,508,518	861,149	287,119
Atrasados	2,262,590	3,618,734	2,737,780	1,412,295
Vencidos	536,577	2,267,104	1,640,334	985,272
En Cobranza Judicial	1,726,013	1,351,630	1,097,446	427,023
Provisiones	(4,364,046)	(6,932,740)	(3,725,852)	(2,856,529)
Intereses y Comisiones no Devengados	(98,348)	(142,128)	(38,032)	(31,971)
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	1,047,402	1,650,380	1,210,092	726,137
RENDIMIENTOS POR COBRAR	537,183	702,526	251,715	300,913
Disponible	266	575	5,355	216
Fondos Interbancarios	1	0	1	0
Inversiones	-	-	-	-
Créditos	536,916	701,951	246,360	300,698
Cuentas por Cobrar	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS NETOS	34,296	57,053	55,069	17,009
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1,012,968	1,045,118	295,553	381,142
OTROS ACTIVOS	2,031,777	3,095,058	1,176,213	1,249,174
TOTAL ACTIVO	107,384,109	182,284,106	77,227,505	68,135,894

Balance General por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2020

(En miles de soles)

Pasivo	Banco BBVA	Banco de Crédito	Scotiabank	Interbank
	Perú	del Perú	Perú	
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	70,702,269	116,312,399	45,181,530	43,207,218
Depósitos a la Vista	28,907,986	46,824,613	15,208,302	10,629,511
Depósitos de Ahorro	24,711,741	45,692,145	14,838,295	17,820,441
Depósitos a Plazo	16,143,852	21,869,200	12,880,574	13,363,407
Certificados Bancarios y de Depósitos	37,935	1,203,346	13,754	15,769
Cuentas a Plazo	12,748,047	13,210,066	11,365,298	11,412,873
C.T.S.	3,356,855	7,452,585	1,499,999	1,923,698
Otros	1,015	3,203	1,523	11,067
Depósitos Restringidos	69,066	48,521	594,049	819,930
Otras Obligaciones	869,624	1,877,920	1,660,310	573,929
A la vista	869,624	1,877,920	1,660,310	573,929
Relacionadas con Inversiones	-	-	-	-
DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS INTERNACIONALES	1,486,049	1,764,657	1,011,690	1,305,606
Depósitos a la Vista	541,344	466,782	653,473	1,201,110
Depósitos de Ahorro	105,024	73,745	23,176	16,742
Depósitos a Plazo	839,681	1,224,130	335,042	87,754
FONDOS INTERBANCARIOS	72,420	28,968	108,630	28,968
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,030,244	6,596,333	10,543,174	1,580,132
Instituciones del País	586,671	3,392,598	735,492	1,453,397
Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	1,443,573	3,203,734	9,807,681	126,735
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN NO SUBORDINADAS	3,158,616	8,845,903	112,102	3,673,993
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-
Instrumentos Hipotecarios	-	-	-	-
Otros Instrumentos de Deuda	3,158,616	8,845,903	112,102	3,673,993
CUENTAS POR PAGAR	16,836,611	25,463,420	7,551,640	8,693,654
INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	232,651	288,896	127,434	164,054
Obligaciones con el Público	109,728	40,373	68,757	77,341
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Internacionales	7,016	(146)	1,100	-
Fondos Interbancarios	1	0	40	3
Adeudos y Obligaciones Financieras	7,055	33,245	10,430	3,249
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	47,715	103,206	2,320	43,490
Cuentas por Pagar	61,136	112,218	44,788	39,971
OTROS PASIVOS	816,084	589,228	308,292	310,885
PROVISIONES	886,494	660,732	297,874	146,082
Créditos Indirectos	232,326	428,653	124,117	103,992
Otras Provisiones	654,169	232,080	173,757	42,090
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN SUBORDINADAS ^{1/}	1,786,600	2,975,956	1,991,189	2,841,897
TOTAL PASIVO	98,008,040	163,526,493	67,233,557	61,952,489
PATRIMONIO	9,376,069	18,757,613	9,993,948	6,183,405
Capital Social	6,529,169	11,067,387	7,840,352	4,704,975
Capital Adicional	-	-	394,463	(15,522)
Reservas	1,831,131	6,166,670	1,357,281	1,019,451
Ajustes al Patrimonio	119,148	690,625	(105,827)	209,618
Resultados Acumulados	241,485	42	241,358	-
Resultado Neto del Ejercicio	655,136	832,889	266,321	264,883
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	107,384,109	182,284,106	77,227,505	68,135,894
CONTINGENTES	66,054,735	113,318,620	69,769,050	23,039,853
Avales, Cartas Fianza, Cartas de Crédito y Aceptaciones Bancarias	20,388,830	19,927,543	11,705,446	4,609,233
Líneas de Crédito no Utilizadas y Créditos Concedidos no Desembolsados	13,724,115	70,775,980	41,842,050	9,953,559
Instrumentos Financieros Derivados	31,935,997	22,603,118	16,221,554	8,025,556
Otras Cuentas Contingentes	5,794	11,978	-	451,506

ANEXO 12: ESTADO DE RESULTADOS BANCOS – 2020

Estado de Ganancias y Pérdidas por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2020

(En miles de soles)

	Banco BBVA Perú	Banco de Crédito del Perú	Scotiabank Perú	Interbank
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	4,934,195	9,374,208	4,126,797	4,305,339
Disponible	38,099	58,255	24,981	26,437
Fondos Interbancarios	263	1,097	420	949
Inversiones	148,781	738,739	159,976	238,295
Créditos Directos	4,033,809	7,477,903	3,504,186	3,599,149
Ganancias por Valorización de Inversiones	46,735	159,601	226,071	102,039
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios	43,023	-	-	17,420
Conjuntos	589,147	850,073	57,282	318,821
Diferencia de Cambio	28,403	-	151,436	-
Ganancias en Productos Financieros Derivados	5,935	88,539	2,446	2,228
Otros				
GASTOS FINANCIEROS	1,043,532	1,937,370	944,504	1,022,466
Obligaciones con el Público	442,524	562,139	417,970	474,558
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Financieros	28,806	6,450	4,097	1,347
Internacionales				
Fondos Interbancarios	3,231	656	2,402	696
Adeudos y Obligaciones Financieras	191,921	513,656	210,922	126,614
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	183,620	390,125	4,820	147,548
Obligaciones en Circulación Subordinadas	92,422	48,547	104,631	132,942
Pérdida por Valorización de Inversiones	-	-	-	-
Pérdidas por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios	-	33,134	125,774	-
Conjuntos	91,753	169,657	51,887	56,177
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	-	-	-	-
Diferencia de Cambio	-	196,537	21,989	66,495
Pérdidas en Productos Financieros Derivados	9,254	16,468	11	16,089
Otros				
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,890,663	7,436,838	3,182,293	3,282,873
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	1,723,646	4,125,198	1,692,593	1,977,504
MARGEN FINANCIERO NETO	2,167,017	3,311,640	1,489,700	1,305,370
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,118,077	2,421,612	711,858	843,171
Cuentas por Cobrar	7	2,622	9	955
Créditos Indirectos	210,330	243,416	75,503	52,680
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,480	10,049	19,345	4,281
Ingresos Diversos	906,260	2,165,525	617,000	785,254
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	329,674	489,105	316,028	345,273
Cuentas por Pagar	87,573	217,199	105,189	65,729
Créditos Indirectos	17	-	15,437	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	8,585	-	-

Gastos Diversos	242,083	263,321	195,402	279,543
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR VENTA DE CARTERA	11,481	35,542	(100)	12,962
MARGEN OPERACIONAL	2,966,902	5,279,688	1,885,430	1,816,230
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,677,491	3,476,669	1,399,075	1,309,157
Personal	846,398	1,564,236	739,593	590,383
Directorio	1,354	7,029	1,503	1,171
Servicios Recibidos de Terceros	783,930	1,737,907	579,972	690,685
Impuestos y Contribuciones	45,809	167,496	78,008	26,918
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,289,411	1,803,020	486,354	507,073
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	362,951	556,126	146,032	206,765
Provisiones para Créditos Indirectos	12,129	97,682	25,793	18,228
Provisiones por Pérdida por Deterioro de Inversiones	23,972	4,267	-	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	39,525	16,673	31,242	2,373
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago y Adjudicados	44,229	19,718	20,956	254
Otras Provisiones	29,329	79,559	491	4,917
Depreciación	107,362	115,822	37,722	73,543
Amortización	106,405	222,407	29,828	107,448
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(46,968)	(259,167)	4,917	(4,001)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	879,492	987,726	345,239	296,307
IMPUESTO A LA RENTA	224,356	154,837	78,918	31,425
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	655,136	832,889	266,321	264,883

ANEXO 13: ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BANCOS – 2021

Balance General por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2021

(En miles de soles)

Activo	Banco	Banco de	Scotiabank	Interbank
	BBVA Perú	Crédito del Perú	Perú	
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
DISPONIBLE	16,247,752	31,142,788	13,797,431	14,382,826
Caja	2,583,579	3,823,597	1,650,558	2,380,532
Bancos y Corresponsales	12,782,728	26,540,229	11,246,510	11,335,720
Canje	38,003	20,852	14,378	77,196
Otros	843,441	758,110	885,985	589,378
FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	-	30,000
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	10,099,417	30,555,912	6,580,652	10,167,114
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,129,581	1,261,896	91,430	33,441
Inversiones Disponibles para la Venta	5,595,318	17,954,394	4,939,868	6,739,206
Inversiones a Vencimiento	-	7,385,629	-	3,280,899
Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	389,390	3,963,071	1,549,354	120,002
Inversiones en Commodities	-	-	-	-
Provisiones	(14,872)	(9,077)	-	(6,434)
CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES Y DE INGRESOS NO DEVENGADOS	69,741,561	113,877,744	53,290,206	40,946,116
Vigentes	69,531,668	114,626,824	52,957,110	41,248,676
Cuentas Corrientes	43,854	52,731	16,832	38,869
Tarjetas de Crédito	3,008,330	5,495,430	1,830,607	2,241,110
Descuentos	1,014,448	2,716,731	721,561	572,334
Factoring	1,537,513	3,572,697	1,568,711	867,765
Préstamos	38,029,149	69,954,927	32,725,678	23,898,225
Arrendamiento Financiero	3,463,072	6,446,450	2,868,303	1,110,959
Hipotecarios para Vivienda	13,600,490	17,817,643	8,907,452	8,261,944
Comercio Exterior	4,894,668	4,226,474	3,804,754	2,693,083
Créditos por Liquidar	3,555	-	-	-
Otros	3,936,590	4,343,741	513,213	1,564,387
Refinanciados y Reestructurados	2,158,755	1,682,568	1,540,364	236,520
Atrasados	2,755,251	4,562,010	2,184,167	1,556,648
Vencidos	546,263	2,595,899	1,009,310	1,023,948
En Cobranza Judicial	2,208,988	1,966,111	1,174,857	532,700
Provisiones	(4,605,836)	(6,910,634)	(3,363,072)	(2,067,029)
Intereses y Comisiones no Devengados	(98,278)	(83,023)	(28,364)	(28,698)
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	1,877,622	2,033,618	1,437,340	925,930
RENDIMIENTOS POR COBRAR	640,341	595,424	258,794	304,307
Disponible	132	147	-	760
Fondos Interbancarios	-	(0)	-	2
Inversiones	-	-	-	-
Créditos	640,209	595,277	258,794	303,545
Cuentas por Cobrar	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS NETOS	43,916	35,122	40,814	17,861
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1,071,350	985,213	280,260	368,630
OTROS ACTIVOS	1,922,619	3,107,487	1,338,346	1,237,283
TOTAL ACTIVO	101,644,578	182,333,310	77,023,844	68,380,067

Balance General por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2021

(En miles de soles)

Pasivo	Banco BBVA	Banco de Crédito	Scotiabank	Interbank
	Perú	del Perú	Perú	TOTAL
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	63,069,447	118,236,414	45,682,048	43,905,038
Depósitos a la Vista	24,010,768	46,019,687	16,757,355	10,247,376
Depósitos de Ahorro	28,493,017	52,071,061	16,501,999	22,501,546
Depósitos a Plazo	9,606,859	18,081,538	9,845,319	9,540,494
Certificados Bancarios y de Depósitos	10,801	1,327,690	14,715	48,953
Cuentas a Plazo	7,826,776	12,899,607	9,126,136	8,523,229
C.T.S.	1,766,813	3,852,457	703,280	962,596
Otros	2,469	1,784	1,189	5,717
Depósitos Restringidos	85,004	70,621	746,159	1,061,276
Otras Obligaciones	873,799	1,993,506	1,831,215	554,345
A la vista	873,799	1,993,506	1,831,215	554,345
Relacionadas con Inversiones	-	-	-	-
DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	1,018,349	2,005,689	421,050	1,047,087
Depósitos a la Vista	543,923	535,333	225,039	962,830
Depósitos de Ahorro	135,962	98,781	31,835	23,218
Depósitos a Plazo	338,464	1,371,575	164,176	61,038
FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	-	-
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,086,027	5,839,968	10,337,466	1,734,949
Instituciones del País	519,639	3,771,451	731,793	1,595,404
Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	1,566,388	2,068,517	9,605,673	139,545
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN NO SUBORDINADAS	2,907,164	8,888,478	3,016	4,005,672
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-
Instrumentos Hipotecarios	-	-	-	-
Otros Instrumentos de Deuda	2,907,164	8,888,478	3,016	4,005,672
CUENTAS POR PAGAR	18,690,636	20,202,459	6,870,004	7,356,642
INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	144,947	202,390	66,111	123,911
Obligaciones con el Público	34,849	17,134	31,438	31,289
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Internacionales	7,222	11	35	-
Fondos Interbancarios	-	-	-	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	24,209	2,155	16,542	4,302
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	53,393	105,922	41	47,430
Cuentas por Pagar	25,273	77,168	18,056	40,889
OTROS PASIVOS	602,758	668,996	365,351	320,461
PROVISIONES	1,024,633	699,898	348,034	153,423
Créditos Indirectos	230,138	450,070	172,637	97,132
Otras Provisiones	794,495	249,828	175,397	56,291
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN SUBORDINADAS ^{1/}	1,918,881	5,300,926	2,137,900	2,930,055
TOTAL PASIVO	91,462,842	162,045,218	66,230,979	61,577,238
PATRIMONIO	10,181,736	20,288,091	10,792,864	6,802,829
Capital Social	6,758,467	11,317,387	8,026,777	4,943,370
Capital Adicional	-	-	394,463	(15,522)
Reservas	1,896,680	6,707,831	1,383,913	1,045,939
Ajustes al Patrimonio	(32,704)	(769,817)	(348,707)	(371,433)
Resultados Acumulados	-	1,288	294,623	-
Resultado Neto del Ejercicio	1,559,293	3,031,403	1,041,796	1,200,476
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	101,644,578	182,333,310	77,023,844	68,380,067
CONTINGENTES	79,465,876	133,696,159	72,676,237	31,796,665
Avales, Cartas Fianza, Cartas de Crédito y Aceptaciones Bancarias	17,058,943	21,729,837	10,607,854	4,585,710
Lineas de Crédito no Utilizadas y Créditos Concedidos no Desembolsados	15,308,712	73,424,937	40,021,545	12,182,217
Instrumentos Financieros Derivados	47,091,842	38,530,164	22,046,838	14,788,905
Otras Cuentas Contingentes	6,379	11,221	-	239,832

ANEXO 14: ESTADO DE RESULTADOS BANCOS – 2021

Estado de Ganancias y Pérdidas por Empresa Bancaria

Al 31 de Diciembre de 2021

(En miles de soles)

	Banco BBVA Perú	Banco de Crédito del Perú	Scotiabank Perú	Interbank
	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	5,006,166	9,096,581	4,054,389	4,070,771
Disponible	30,410	33,215	5,265	39,228
Fondos Interbancarios	547	708	171	641
Inversiones	133,334	821,764	86,552	266,586
Créditos Directos	3,989,521	6,903,557	2,978,386	3,203,867
Ganancias por Valorización de Inversiones	-	-	361,658	98,514
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios	62,152	176,239	112,703	39,428
Conjuntos				
Diferencia de Cambio	207,722	552,320	-	420,698
Ganancias en Productos Financieros Derivados	576,439	489,994	507,011	-
Otros	6,041	118,784	2,642	1,807
GASTOS FINANCIEROS	704,088	1,513,171	990,448	892,473
Obligaciones con el Público	150,359	321,101	188,259	287,762
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Financieros	7,269	3,563	1,823	-
Internacionales				
Fondos Interbancarios	738	34	1,828	114
Adeudos y Obligaciones Financieras	74,322	270,457	141,463	100,618
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	164,379	377,200	2,547	159,011
Obligaciones en Circulación Subordinadas	112,672	153,148	111,781	168,505
Pérdida por Valorización de Inversiones	77,209	154,720	-	-
Pérdidas por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios	-	-	-	-
Conjuntos				
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	107,034	200,264	60,930	70,670
Diferencia de Cambio	-	-	458,469	-
Pérdidas en Productos Financieros Derivados	-	32,684	23,234	74,330
Otros	10,107	-	115	31,462
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,302,078	7,583,409	3,063,941	3,178,299
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	756,352	1,320,699	713,244	434,788
MARGEN FINANCIERO NETO	3,545,725	6,262,711	2,350,697	2,743,510
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,385,028	2,993,176	895,290	992,675
Cuentas por Cobrar	-	68	10	12
Créditos Indirectos	246,878	308,472	91,591	65,307
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,469	11,195	18,178	4,076
Ingresos Diversos	1,136,682	2,673,442	785,511	923,281
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	526,722	502,984	328,698	413,386
Cuentas por Pagar	95,085	153,135	38,995	51,289
Créditos Indirectos	71	-	17,508	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	9,203	-	-
Gastos Diversos	431,566	340,646	272,195	362,098
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR VENTA DE CARTERA	22,991	17,079	(7)	11,848
MARGEN OPERACIONAL	4,427,022	8,769,982	2,917,281	3,334,647
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,784,279	4,118,035	1,474,488	1,496,789
Personal	918,951	1,775,905	788,707	614,135

Directorio	1,464	7,152	1,740	1,336
Servicios Recibidos de Terceros	813,430	2,162,125	609,187	851,636
Impuestos y Contribuciones	50,434	172,852	74,854	29,683
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,642,744	4,651,948	1,442,793	1,837,858
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	372,884	497,576	161,323	217,703
Provisiones para Créditos Indirectos	(6,608)	3,650	43,657	(2,676)
Provisiones por Pérdida por Deterioro de Inversiones	(2,633)	4,107	-	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	53,927	2,539	12,961	2,680
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago y Adjudicados	(2,324)	14,617	30,066	2,893
Otras Provisiones	85,107	115,337	189	15,431
Depreciación	129,085	111,224	33,348	66,664
Amortización	116,330	246,102	41,101	132,711
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(44,177)	(69,410)	14,257	(35,619)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,225,682	4,084,962	1,295,727	1,584,536
IMPUESTO A LA RENTA	666,389	1,053,559	253,931	384,060
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,559,293	3,031,403	1,041,796	1,200,476