

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS
PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERÚ,
ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”

Tesis optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Maricielo Asenjo Ayala
Magaly Mercedes Sanchez Medina

Asesor:

Mg. Carola Rosana Salazar Rebaza

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

Lima - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Carmen Ricardina Cardenas Escajadillo	08085139
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Claudio Ivan Zegarra Arellano	08275597
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Arthur Giuseppe Serrato Cherres	41415162
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

A Dios por darnos la vida y habernos
permitido lograr nuestros objetivos,
además de su infinita bondad y amor.

A nuestros padres por ser el pilar
fundamental en todo lo que somos, en toda
nuestra educación tanto académica, como
familiar y por su incondicional apoyo a
través del tiempo.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Privada del Norte, por formar en nosotras, una profesional competente, con sus valores y enseñanza educativa que nos permite desenvolvemos con éxito en la vida.

A nuestra asesora, que con su guía y dirección permitieron en nosotras hacer una investigación concienzuda y seria, que nos permite aplicar todas las herramientas de gestión aprendidas en la Universidad.

A todas las personas que participaron en esta culminación de tesis.

Tabla de contenido

JURADO EVALUADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Formulación del problema	19
1.3. Objetivos	19
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	21
CAPÍTULO III: RESULTADOS	25
CAPÍTULO IV: DISCUSIONES Y CONCLUSIONES	36
REFERENCIAS	39
ANEXOS	44

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Comparativo de Ratio de Rentabilidad 2018 - 2021	25
Tabla 2 Comparativo de Ratio ROE 2018 - 2021	27
Tabla 3 Comparativo de Ratio ROA 2018 - 2021	30
Tabla4 Comparativo de Ratio de Solvencia 2018 - 2021	32
Tabla5 Comparativo de Ratio de Endeudamiento 2018 - 2021	34

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Ratio de Rentabilidad 2018 - 2021	26
Figura 2 Ratio ROE 2018 - 2021	28
Figura 3 Ratio ROA 2018 - 2021	30
Figura 4 Ratio de Solvencia 2018 - 2021	33
Figura 4 Ratio de Endeudamiento 2018 - 2021	34

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal evaluar la situación económica y financiera de las principales entidades bancarias del Perú, 2018 – 2021. Esta investigación es de enfoque cuantitativa porque permitió el uso de recolección de datos y el análisis de las mismas. De tipo descriptivo porque nos permitió analizar los Estados Financieros y de diseño no experimental ya que no se manipulo la información. La recolección de datos se aplicó del análisis documental, con la cual se logró obtener la evolución económica de las entidades financieras en los años mencionados anteriormente.

Producto de la investigación; se pudo evidenciar la variación en la situación económica y financiera de las entidades bancarias dentro de los periodos analizados, obtuvieron una estabilidad económica en el periodo 2018-2019, ya que su rentabilidad fue óptima.

Se pudo observar en el periodo 2020 una caída muy significativa en sus resultados económicos y financieros; debido a la aparición del COVID19.

PALABRAS CLAVES: Estados Financieros, Situación Económica y Financiera.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

A través de los indicadores financieros se puede analizar la situación económica y financiera de los principales bancos del Perú, esto permite identificar el nivel de rentabilidad, solvencia y endeudamiento de estas entidades. Estos resultados facilitan una toma de decisiones adecuada para futuras inversiones y mejor manejo de sus recursos.

En estos últimos años, las entidades financieras han mantenido una estabilidad económica y financiera según sus indicadores; a diferencia del periodo 2021 donde se reflejó una baja considerable en el resultado de sus principales indicadores, debido a que surgió el Covid-19. Este virus paralizó la actividad económica a nivel mundial, a excepción de los bancos y los establecimientos que brindaban insumos y servicios de primera necesidad.

La información económica y financiera emanada de la contabilidad es un insumo básico para el análisis e interpretación de estados financieros, los que se derivan de la contabilidad que de acuerdo con la NIF A-1 (2009), se define como “la técnica que se utiliza para el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera” (p.3). Así mismo menciona que la información financiera está integrada por información cuantitativa expresada en

unidades monetarias e información cualitativa, es decir descriptiva, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, siendo su principal objetivo el que sea útil al usuario en la toma de decisiones. (Álvarez, 2015).

El producto que genera la contabilidad son los estados financieros, enfocándose esencialmente a proveer información que permita evaluar el desenvolvimiento de la entidad, así como, en proporcionar elementos de juicio para estimar el comportamiento futuro de los flujos de efectivo, entre otros aspectos. Por tanto de acuerdo a la NIF A-3 (2009), los estados financieros tienen como objetivo el proporcionar elementos de juicio confiables que permitan al usuario general evaluar los siguientes aspectos: a) El comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad, vulnerabilidad, efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; y b) la capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, financiarlos adecuadamente, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha. Para lograr lo anteriormente mencionado, es fundamental que los estados financieros sean útiles a las necesidades de información de los usuarios generales. (Fernández, 2016).

El rol que desempeñan las entidades financieras en el desarrollo económico nivel mundial es fundamental, porque facilita el trasvase de recursos entre ahorradores y demandantes de capital. El rubro financiero se identifica por estar dotado de una elevada complejidad, debido a los

instrumentos financieros que maneja y las propias características de su funcionamiento, en lo que respecta decisiones de captación e inversión.

Para este informe se realizó la búsqueda de antecedentes nacionales e internacionales relacionados al tema de investigación.

Calahorrano et al (2021), en su tesis “Indicadores financieros y rentabilidad en bancos grandes y medianos ecuatorianos, periodo 2016-2019” tuvo como objetivo el impacto de los indicadores financieros en la rentabilidad de los bancos privados ecuatorianos, entregando una metodología útil para la identificación de los factores internos relevantes que influyen en el rendimiento de la entidad y permiten así, que la toma de decisiones del corto y largo plazo sea más eficiente. En esta investigación se concluye que el uso de los ratios financieros son de suma importancia para evaluar el rendimiento de la entidad, ya que muestra en qué estado de situación económica se encuentra la empresa.

Vargas et al (2021), en su investigación “Análisis comparativo de los indicadores de rentabilidad de la banca primer piso (Bancolombia, Davivienda) y de segundo piso (Bancóldex) a partir de un estudio de caso” tuvo como objetivo desarrollar un análisis comparativo de los indicadores de rentabilidad en la banca colombiana de primer y segundo piso a partir de un estudio

de caso. Esta tesis concluye que la rentabilidad de la banca de segundo piso es mayor y más estable a la banca de primer piso gracias a analizar los estados financieros.

Cutipa (2016) en su investigación “Análisis financiero de la institución financiera “Banco Sol S.A.” su objetivo general fue realizar el análisis financiero de una institución de intermediación financiera “Banco Sol S.A.” utilizando las diferentes herramientas de análisis. En esta tesis se concluyó que existe un crecimiento adecuado de la gestión 2013 a la gestión 2014 en el tamaño de la institución, esto principalmente al crecimiento de la cartera de créditos que es el activo más importante dentro de la estructura del balance general. En esta tesis se concluyó que el análisis de los estados financieros es de suma importancia, ya que permite tomar mejores decisiones para el crecimiento de la empresa.

Garzosi et al (2017), en su artículo “Análisis de los indicadores financieros de los principales bancos privados del Ecuador.” tuvo como finalidad identificar herramientas técnicas que permitan evidenciar a través de los estados financieros y demás informes económicos presentados a los organismos competentes de control tales como los indicadores de liquidez, rentabilidad, solvencia y eficiencia de los recursos económicos que manejan las instituciones del sistema financiero ecuatoriano. Se concluye que el Banco Bolivariano S.A. se encuentra en la primera posición, manejando una estructura eficiente y sistemas de recuperación de carteras que le han permitido tener el 0.73% de índices de morosidad, ha establecido políticas que permitan una

recuperación eficiente de la cartera y control de la calidad de sus activos fijos, en segundo lugar en cuanto al índice de calidad de los activos está el Banco Internacional S.A., con un 88.56 % que evidencia una estructura fuerte y sólida dentro del desenvolvimiento de las operaciones realizadas con los usuarios.

Tenesaca et al (2017), en su artículo “Sistema bancario de Ecuador: una aproximación a sus indicadores de estabilidad y eficiencia” tiene como objetivo realizar un análisis evolutivo de los principales indicadores de estabilidad financiera y eficiencia de los bancos privados ecuatorianos, así como encontrar relaciones explicativas de la rentabilidad y eficiencia operativa de dichos bancos para el periodo 2003-2016. Los resultados obtenidos muestran una mejora acumulada del 4,7% en la calidad de la cartera para el periodo analizado. Con respecto a la solvencia, los datos disponibles muestran un porcentaje medio del 13,36%, dato superior a las recomendaciones regulatorias. Otro de los factores de estabilidad es la rentabilidad financiera (ROE), en ese sentido se muestra una pérdida del 6,5% en el periodo acumulado, aunque esta es más pronunciada si comparamos los niveles iniciales del 16,7% y los del 2016 que reflejan una rentabilidad financiera del 7%. Los niveles de liquidez han mejorado en un 0,5% acumulado, esto permite una mayor estabilidad ante posibles problemas financieros.

Estrada y Huatay (2021) en su tesis “El impacto de la crisis sanitaria en la liquidez y endeudamiento de la banca múltiple peruana, 2020.” tuvo como objetivo general establecer el

impacto que tuvo la crisis sanitaria Covid-19 en la liquidez y endeudamiento de la banca en el Perú, 2020. Se concluye que los niveles de endeudamiento y liquidez aumentaron a partir de marzo 2020 por el covid-19.

García (2020) en su proyecto de investigación “Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa servicios digitales S.A.C., Chiclayo 2015 - 2017.” tuvo como objetivo principal determinar la incidencia del análisis financiero en la rentabilidad de la empresa Servicios Digitales SAC, Chiclayo 2015 – 2017. En esta investigación se concluyó que el análisis de los Estados Financieros incide en la rentabilidad de la empresa, ya que está permite realizar un análisis de comparación de resultados al finalizar un ciclo contable.

Gutiérrez y Zeña (2019), en su investigación “Análisis de la liquidez y la solvencia y su incidencia en la estructura financiera de Conecta Retail S.A. en los años 2013 – 2017” tuvo como objetivo principal analizar la liquidez y la solvencia y su incidencia la estructura financiera de Conecta Retail S.A. En esta tesis se concluye que la empresa no cuenta con una liquidez y solvencia positiva puesto que sus resultados son negativos.

Gonzales y Villacorta (2016), en su tesis “Determinantes de la rentabilidad del sector bancario peruano 2005 – 2015” su objetivo general fue la identificación de las variables que explicaron el comportamiento de la rentabilidad bancaria en el Perú durante el período 2005 –

2015 y definir su poder predictivo. En esta investigación concluye que hay una amplia gama de herramientas econométricas para la medición de variables que son de mucha utilidad para investigaciones de los sectores financieros.

Manrique (2018) en su tesis “Análisis e interpretación de los estados financieros y su importancia en la toma de decisiones. Caso BBVA continental, periodo 2015 – 2017” tuvo como objetivo realizar la proyección y análisis de la información financiera de BBVA Continental mediante el análisis de información financiera. Concluye que el banco presenta una mayor proporción de cobertura sobre la cartera atrasada que sus principales competidores y que el promedio del sector.

El diagnóstico económico y financiero forma parte de un sistema o proceso de información cuya misión es la de aportar datos que permitan conocer la situación actual de la empresa y pronosticar su futuro, lo cual resulta de gran interés para las empresas financieras, ya que por medio de este análisis se puede identificar y superar debilidades y aprovechar de la mejor manera las fortalezas que presenta, a fin de llevar a cabo un plan de acción que oriente la dirección de la organización hacia el logro de sus objetivos propuestos. (Mascareñas, 2017).

La situación económica es la expresión más aproximada del buen funcionamiento de una empresa. El mayor valor se obtiene de los flujos de caja futuros que la empresa tiene proyectado

generar: el mejor saldo positivo entre las entradas y salidas de efectivo generadas, y descontadas al valor de hoy; también es el resultado de la gestión comercial, operativa y administrativa, que finalmente se reduce a la utilidad operativa. Además, se dice que una empresa posee una buena situación económica cuando tiene la capacidad de producir y mantener beneficios en un determinado plazo. Por otro lado, se entiende como situación financiera cuando la empresa puede atender de manera oportuna sus compromisos de pago, ya que está vinculada a las condiciones de liquidez. Es consecuencia de qué tan favorables se presentan las entradas y salidas de efectivo, derivadas de las actividades de operación, inversión y financiamiento. Ambas situaciones están relacionadas y lo deseable es que la empresa se encuentre con escenarios positivos en ambos lados. Rentable y solvente = propietarios y acreedores contentos. (Sala, 2016)

Los estados financieros arrojan información sobre el estado económico de una empresa en un período de tiempo determinado, así como de las operaciones efectuadas en el pasado. Sin embargo, el valor real de los Estados Financieros radica en el hecho de que pueden utilizarse para tener una proyección de la posición financiera de una empresa en el futuro, a través de un diagnóstico financiero que le permita conocer su situación actual. (Quisiguiña, 2015).

Por lo general, el análisis de los estados financieros se utiliza para determinar la posición financiera de la empresa con el objeto de identificar sus puntos fuertes y débiles actuales y sugerir acciones para que la empresa aproveche los primeros y corrija las áreas problemáticas en el futuro.

Cabe resaltar, que el análisis de Estados Financieros no sólo es importante para el área administrativa de la empresa, sino que son de suma importancia para futuras inversiones. Desde el punto de vista interno, los administradores financieros, utilizan la información proporcionada por el análisis de tal modo que las decisiones de financiamiento e inversión maximicen el valor de la compañía. Desde el punto de vista externo, los accionistas y los acreedores lo emplean para evaluar que tan atractiva es la empresa como una inversión. Es de suma importancia evaluar el desempeño financiero e identificar los procesos eficientes e ineficientes, para con base en ellos se pueda generar planes de acción encaminados a optimizar los recursos. Las empresas financieras han visto la necesidad de proyectarse con claridad hacia el futuro con la finalidad de lograr los objetivos propuestos para el desarrollo de su objeto social. (Burgos, 2018).

Una entidad bancaria (Bancos, Cooperativas de crédito y Cajas de Ahorro) es una institución financiera que se encarga de administrar el dinero de unos para prestarlo a otros. (Porter, 2014).

La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que están dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco o banca. (Gutiérrez, 2011).

Un banco es una organización cuya función habitual es recibir depósitos, para luego otorgar créditos financieros Y realizar inversiones en activos financieros con los recursos captados. (Gonzalo,2007)

La solvencia o el endeudamiento mide la capacidad de endeudamiento de la empresa y el respaldo con que se cuenta frente a sus deudas totales. Nos da a conocer la capacidad y utilidad financiera, la probabilidad de superar situaciones imprevistas y de mantener su solvencia ante situaciones adversas. Este ratio mide el nivel de apalancamiento financiero de la empresa. (Alvares, 2010)

Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar el costo y el gasto, y de esta manera convertir las ventas en utilidades. (Espinoza et al., 2017)

Gitman (1992), citado por Minaya (2019), indica que la rentabilidad permite analizar las ganancias con respecto a los recursos utilizados en un periodo de tiempo, siendo una medida que enlaza los rendimientos obtenidos con las ventas, activos y capital, donde la importancia radica que para que una empresa se mantenga en la industria es necesario producir utilidades, por ende, la rentabilidad se vincula con el riesgo y si una empresa quiere aumentar su rentabilidad debe aumentar el riesgo y al contrario si quiere disminuir el riesgo debe disminuir su rentabilidad.

Los estados financieros son de suma importancia para toda empresa, ya que nos brinda información financiera y contable durante un periodo determinado. En esta investigación se analizará los estados financieros de las principales entidades financieras del Perú con el fin de observar cómo se vieron afectadas durante estos últimos años.

En la investigación hay una justificación teórica cuando el propósito del estudio es generar reflexión y debate académico sobre el conocimiento existente, confrontar una teoría, contrastar resultados o hacer epistemología del conocimiento existente. Méndez (2012)

Bajo esta teoría, este informe al finalizar va a permitir conocer el resultado a cierre de todos los años trabajados, logrando identificar la rentabilidad, la solvencia y el nivel de endeudamiento de las cuatro entidades financieras.

1.2. Formulación del problema

¿Cuál es la situación económica y financiera de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021?

1.3. Objetivos

La presente investigación tiene como objetivo principal evaluar la situación económica y financiera de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.

Esta investigación tiene como objetivos específicos:

- Determinar los indicadores de rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.
- Analizar el nivel de solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.
- Evaluar el índice de endeudamiento de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.

En los primeros tipos de investigación (exploratoria, descriptiva, analítica y comparativa) no se formulan hipótesis porque allí no se trabaja con relaciones de causa y efecto, y ya se vio en las definiciones antes mencionadas que, en su concepción original, las hipótesis implican relaciones de causa efecto, por lo tanto, sólo se pueden formular en las investigaciones donde están implicadas este tipo de relaciones. (Jacqueline,2013)

Esta investigación por ser de tipo descriptiva con una sola variable no requiere de hipótesis.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

La presente investigación es de enfoque cuantitativo; ya que se usará la recolección de datos de los Estados Financieros obtenidos de la SMV, con los informes adquiridos se realizará el análisis de la situación económica y financiera logrando los objetivos establecidos en este informe.

La investigación cuantitativa considera que el conocimiento debe ser objetivo, y que este se genera a partir de un proceso deductivo en el que, a través de la medicación numérica y el análisis estadístico inferencial, se prueban hipótesis previamente formuladas. (Hernández et al, 2014).

El enfoque de este informe es descriptivo, debido a que se analizará y describirá la situación económica y financiera de las principales entidades financieras del Perú en el periodo 2018 – 2021.

El nivel de la investigación es descriptivo de acuerdo con el fin que persigue, debido a que sólo se limita a describir la principal característica de la variable en estudio; es decir se observa el fenómeno tal como se muestra dentro de su contexto. (Calderon, 2017).

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son

meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento. (Morales, 2012).

Se aplicará el diseño no experimental porque los Estados Financieros obtenidos no serán manipulados, solo se observará la información para el cálculo y análisis de los ratios financieros.

El diseño de la investigación es no experimental: porque no se está manipulando la variable. (Calderon, 2017).

La población está enfocada en los estados financieros de los bancos peruanos.

Según Palella y Martins (2008), la población es un conjunto de unidades de las que desea obtener información sobre las que se va a generar conclusiones.

La muestra está constituida por los estados financieros de los principales bancos: BBVA, BCP, INTERBANK, SCOTIABANK entre los años 2018 – 2021.

Palella y Martins (2008), definen la muestra como una parte o el subconjunto de la población dentro de la cual deben poseer características reproducen de la manera más exacta posible.

La técnica a usar será el análisis de la documentación financiera obtenida de la SMV, la cual será analizada para obtener los ratios financieros.

Según Rodríguez Peñuelas, (2008), las técnicas son los medios empleados para recolectar información, entre las que destacan la observación, cuestionario, entrevistas, encuestas.

Se utilizará instrumentos de tipo documental: Ficha de análisis documental, mediante este instrumento se podrá realizar la recolección de datos de la situación económica y financiera de las principales entidades bancarias del Perú entre los años 2018-2021.

Para esta investigación, el análisis documental nos permitirá obtener información histórica y financiera de las entidades financieras.

El análisis documental es un trabajo mediante el cual por un proceso intelectual extraemos unas nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso a los originales. Analizar, por tanto, es derivar de un documento el conjunto de palabras y símbolos que le sirvan de representación. (Cruz, 2005).

El procedimiento utilizado en esta investigación se desarrolló de la siguiente manera:

Para obtener la información económica y financiera de los principales bancos del Perú, se ingresó a la página oficial de la Superintendencia del Mercado de Valores. Luego se buscó la información financiera de cada banco, obteniendo como análisis de datos los Estados Financieros

y dictamen de cada uno de ellos. Con estos informes se procedió a recolectar los datos necesarios para poder realizar el cálculo de los ratios de rentabilidad, solvencia y endeudamiento, usando las fichas de registro en Microsoft Excel 2019, para representarlas mediante gráficas. Finalmente se realizó el análisis de los resultados de cada ratio económico y financiero de los principales bancos: BBVA, BCP, INTERBANK, SCOTIABANK entre los años 2018 – 2021.

En este trabajo de investigación se presenta información de diferentes autores y los datos que se muestran en los resultados fueron recolectados sin ninguna manipulación cumpliendo con el principio de confidencialidad. Se ha hecho uso de citas debidamente bajo el método APA. El contenido que se expone en este informe cumple con los criterios establecidos por la Superintendencia de Mercado de Valores bajo el uso de la información. Este informe no pretende identificar errores en sus procesos ya establecidos, por el contrario, con la información obtenida se logra concluir los objetivos establecidos.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

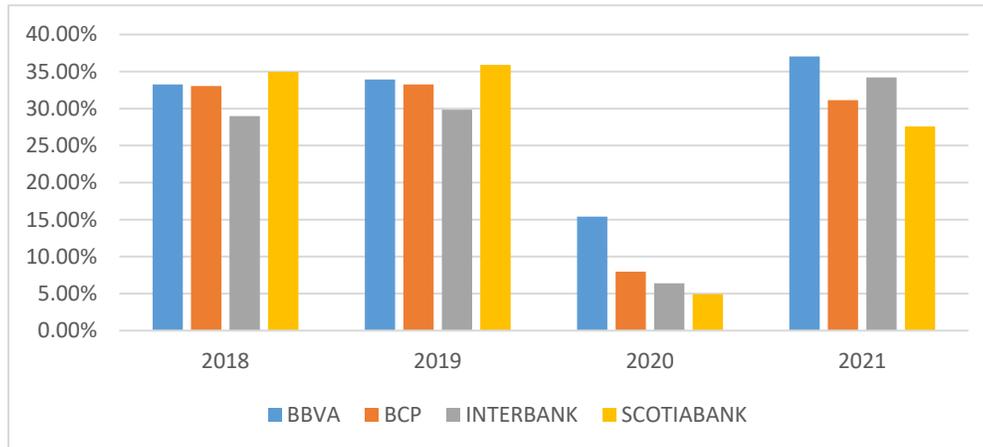
En este capítulo se analizará los resultados de los objetivos determinados en esta presente investigación. se mostrará la variación de la situación económica y financiera de los principales bancos del Perú entre 2018 – 2021.

3.1. Indicadores de rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.**Tabla 1***Comparativo de Ratio de Rentabilidad 2018-2021*

ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	33.25%	33.92%	15.40%	37.04%
BCP	33.04%	33.25%	7.95%	31.14%
INTERBANK	28.97%	29.83%	6.39%	34.19%
SCOTIABANK	34.96%	35.90%	4.93%	27.59%

Figura 1

Ratio de Rentabilidad 2018 - 2021



Análisis del 2018 al 2019: La entidad con mayor crecimiento de rentabilidad fue el SCOTIABANK; debido a que sus ingresos totales fueron **S/4,234 MM**, mostrando un incremento del 11% en el año 2019, esto se debe principalmente al aumento de sus ingresos por intereses (S/416,768) porque tuvo un mayor volumen de créditos, obteniendo un aumento en el volumen de interés.

Análisis del 2019 al 2020: Se observó que la entidad SCOTIABANK fue la más afectada en este periodo porque tuvo un crecimiento en provisiones para créditos neta de recupero (S/2,003,024), generando un decrecimiento del 16% en lo que respecta a sus ingresos totales. En el año 2020 el mundo atravesó por el COVID-19, esto se vio afectado en sus ingresos por intereses y

comisiones, generando así que esta entidad haga uso de estas reservas para compensar el riesgo de los créditos otorgados.

Análisis del 2020 al 2021: Se visualizó que el banco BBVA PERU tuvo mayor incremento de rentabilidad, debido a que descendieron las provisiones para créditos, netos recuperados (-S/967,294) ya que empezó a reactivarse los depósitos por cobranza de préstamos otorgados. Este menor crecimiento se explica, en primer lugar, porque en 2020 los depósitos aumentaron de manera extraordinaria por los desembolsos del programa Reactiva Perú y, en segundo lugar, por la salida de capitales que experimentó la economía nacional en la segunda mitad de 2021 (cabe señalar que, a tipo de cambio constante, los depósitos se contrajeron en 2.5%). La dolarización de los depósitos creció en el año, pasando de 32.1% en 2020 a 36.2% al cierre de 2021.

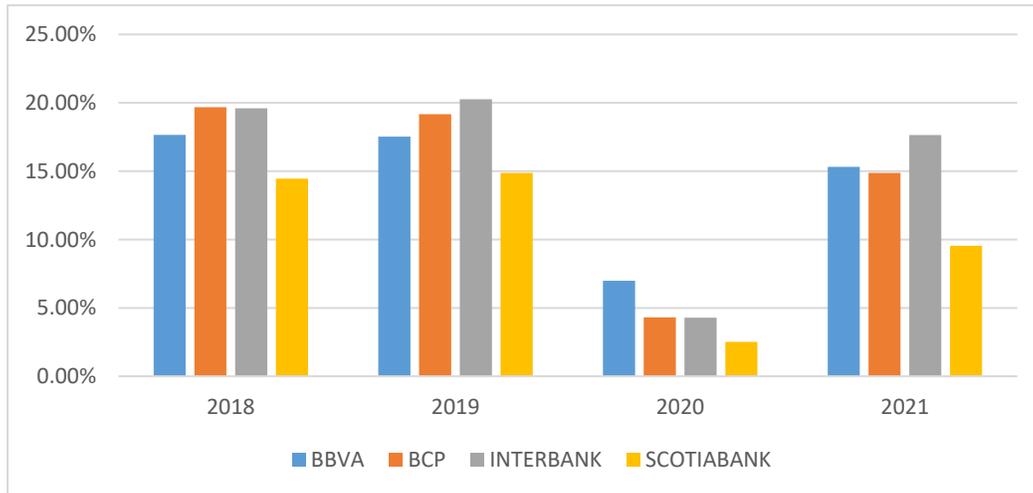
Tabla 2

Comparativo de Ratio ROE 2018-2021

ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	17.66%	17.52%	6.99%	15.31%
BCP	19.68%	19.17%	4.31%	14.87%
INTERBANK	19.60%	20.26%	4.28%	17.65%
SCOTIABANK	14.45%	14.88%	2.52%	9.55%

Figura 2

Ratio ROE 2018-2021



Análisis del 2018 al 2019: La entidad con mayor retorno del patrimonio promedio fue el INTERBANK con 20.26% en el 2019, por encima del 19.6% reportado en el 2018. Esto se debe al incremento del 14.1% de sus ingresos en el 2019 y en el patrimonio obtuvieron un incremento del 13.6% a comparación del año anterior. Este incremento se debió principalmente a la venta de Inter fondos, subsidiaria de fondos mutuos de Interbank, a Inteligo Group en enero de 2019, la cual generó ingresos no recurrentes por S/ 52.6 millones, y la ganancia por la venta de acciones de IFS que el Banco mantenía en su portafolio de inversiones y que formaron parte de la oferta pública inicial de IFS en NYSE, la cual generó un ingreso no recurrente por S/ 121.3 millones en julio de 2019. Finalmente, los ingresos por diferencia en cambio y fluctuación en derivados durante 2019 también fueron relevantes para el incremento en los resultados por operaciones financieras. El

mayor margen financiero bruto fue resultado de un aumento de 14.1% en los ingresos financieros, parcialmente contrarrestado por un incremento de 18.3% en los gastos financieros. El aumento en los ingresos netos por servicios financieros se debió principalmente a mayores ingresos por comisiones por tarjetas de crédito. Los otros ingresos y gastos mostraron un resultado positivo producto principalmente de un mejor desempeño en la venta de bienes adjudicados.

Análisis del 2019 al 2020: Se observó que la entidad con menor retorno del patrimonio promedio fue el SCOTIABANK con 2.52% en el 2020 por debajo del 14.88% reportado en el 2019. Esta disminución se debe a que la utilidad neta del periodo 2020 fue 82.77% menor al año 2019. Principalmente por el menor valor de las participaciones de subsidiarias, los menores ingresos por intereses y comisiones los cuales fueron impactadas por la emergencia sanitaria, compensando parcialmente por la reducción en gasto por intereses.

Análisis del 2020 al 2021: Se visualizó que la entidad con mayor margen de recuperación con respecto al retorno de su patrimonio promedio fue INTERBANK, ya que su utilidad neta en el año 2021 (S/.1, 200,476) tuvo un incremento de más del cuádruple comparado con las utilidades del 2020 (S/264,883). Los principales factores que contribuyeron a este resultado fueron una fuerte reducción en el gasto de provisiones, así como crecimientos en los resultados por operaciones financieras y en ingresos netos por servicios financieros.

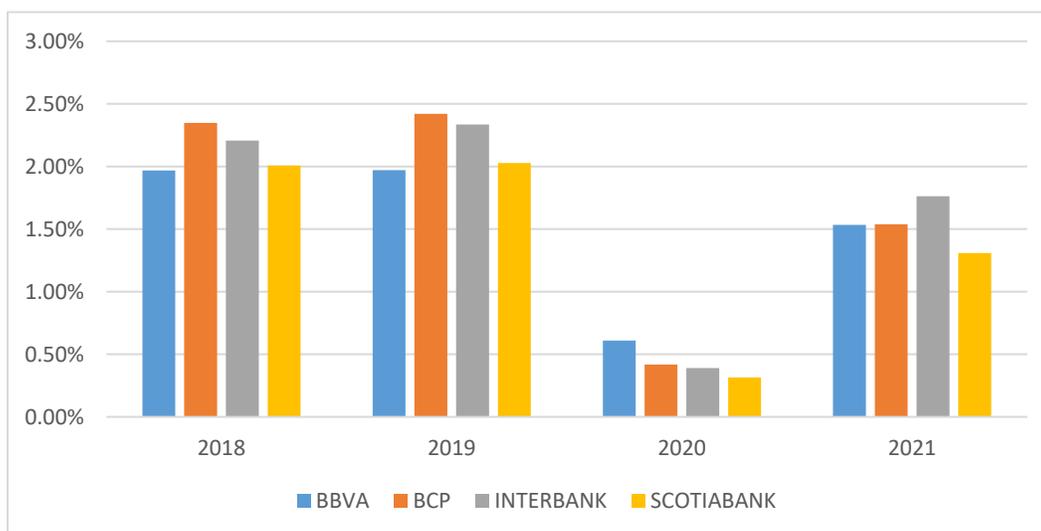
Tabla 3

Comparativo de Ratio ROA 2018-2021

ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	1.97%	1.97%	0.61%	1.53%
BCP	2.35%	2.42%	0.42%	1.54%
INTERBANK	2.21%	2.34%	0.39%	1.76%
SCOTIABANK	2.01%	2.03%	0.32%	1.31%

Figura 3

Ratio ROA 2018 - 2021



Análisis del 2018 al 2019: La entidad con mayor retorno sobre el promedio de activos que generan intereses fue INTERBANK que incrementó 30 puntos básicos, de 8.3% en 2018 a 6.6% en 2019. Ello fue el resultado del mayor retorno del disponible y una mayor proporción de la cartera de créditos sobre el total de activos generados de intereses. Este aumento fue debido al crecimiento de cartera de personas por colocaciones vigentes, principalmente por los incrementos en las tarjetas de crédito, otros créditos de consumo y préstamos hipotecarios (mayor dinamismo en los segmentos tradicional y Mi Vivienda). Por otro lado, el crecimiento anual de la cartera comercial se explicó principalmente por mayores préstamos de comercio exterior en el segmento de banca empresa, y colocaciones de corto y mediano plazo en los segmentos corporativos y de banca empresa.

Análisis del 2019 al 2020: En periodo 2020 a comparación del año anterior el banco más afectado fue el BCP, ya que obtuvo un resultado de utilidad neta 77.60% menor a la del 2019. Las provisiones para pérdidas crediticias en cartera de préstamos se duplicaron a comparación del año anterior; debido a que el país entero entro a cuarentena ocasionando que tanto empresas como personas no cuente con la liquidez suficiente para cubrir los pagos de sus deudas bancarias.

Análisis del 2020 al 2021: La entidad que tuvo mayor margen de recuperación en el periodo 2021 fue INTERBANK; ya que su utilidad neta ascendió a S/.1,200,476.00 a comparación del año 2020 que obtuvo un total de S/.264,883.00, esto dio como resultado un incremento del 453%. Se

obtuvo este resultado debido a que el crecimiento en la cartera de personas fue resultado de incrementos de 14.0% en créditos de consumo y 11.5% en préstamos hipotecarios. El aumento en créditos de consumo se explicó por mayores saldos en tarjetas de crédito, créditos de efectivo y vehiculares, y en préstamos por convenio. El crecimiento en hipotecas se debió a un mayor dinamismo en los segmentos tradicional y Mi Vivienda.

3.2. Nivel de solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.

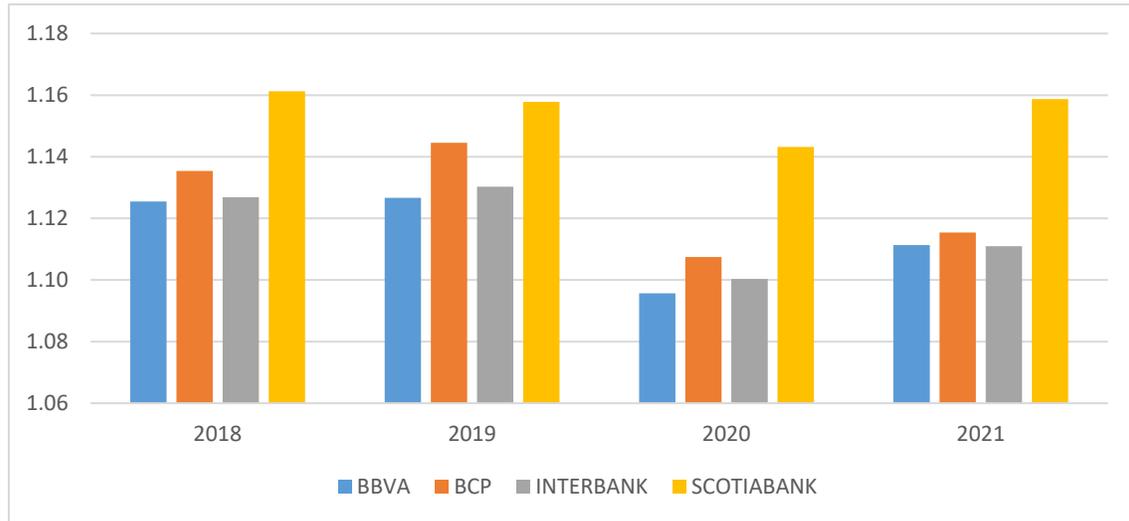
Tabla 4

Comparativo de Ratio de Solvencia 2018 - 2021

ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	1.13	1.13	1.10	1.11
BCP	1.14	1.14	1.11	1.12
INTERBANK	1.13	1.13	1.10	1.11
SCOTIABANK	1.16	1.16	1.16	1.16

Figura 4

Ratio de Solvencia 2018-2021



Análisis del 2018 al 2021: En lo que respecta a los años analizados, la entidad con mayor solvencia para poder pagar sus deudas es el banco Scotiabank; ya que dispone con más de S/1.16 por cada S/1.00 de deuda, es una posición favorable para la empresa. A diferencia de las otras entidades que no superaron el s/1.15 para poder solventar sus deudas. El año con mayor solvencia para el Scotiabank fue el 2018, debido a que en sus colocaciones destacó en el crecimiento anual de los Créditos Corporativos ocasionando que se ubique en la posición #2 del mercado en la participación sobre el total de bancos.

3.3. Índice de endeudamiento de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.

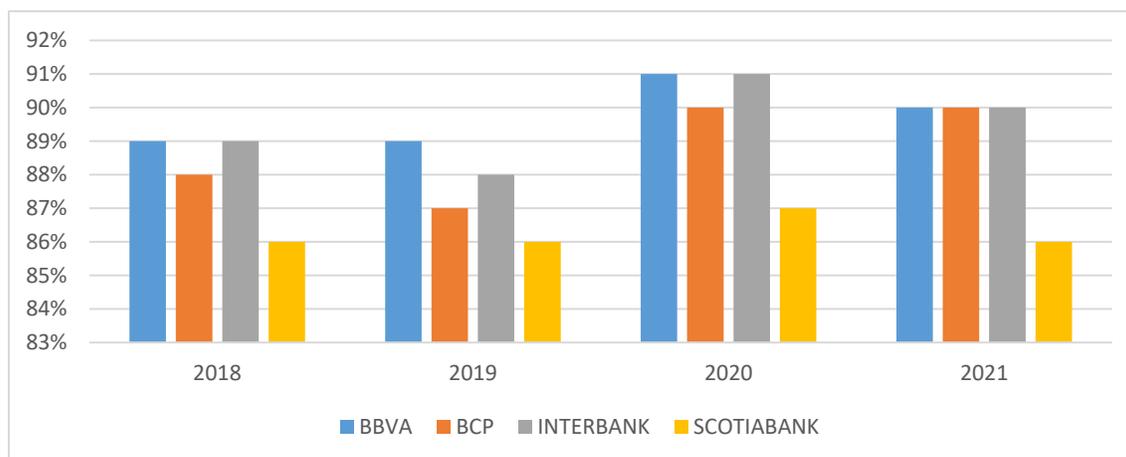
Tabla 5

Comparativo Ratio de Endeudamiento 2018-2021

ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	89%	89%	91%	90%
BCP	88%	87%	90%	90%
INTERBANK	89%	88%	91%	90%
SCOTIABANK	86%	86%	87%	86%

Figura 5

Ratio de Endeudamiento 2018-2021



Análisis del 2018 al 2021: Las cuatro entidades en el periodo analizado, ascienden al 50% de deuda, esto significa que todas tienen una gran cantidad de deuda en relación a sus activos, las entidades están comprometidas en caso su flujo de efectivo se agote o se incremente de manera repentina la tasa de interés. Las entidades con mayor riesgo de endeudamiento alto son el BBVA y el INTERBANK en el año 2020, esto fue provocado a raíz del COVID 19. Con relación al banco BBVA su incremento de endeudamiento fue debido a que obtuvo un préstamo US\$ 15 millones (US\$ 25 millones al 31 de diciembre de 2019), pactado a una tasa de interés fija anual de 5%, con vencimiento en junio de 2022. En lo que respecta al banco Interbank los gastos de provisiones se incrementó por más del doble en 2020, explicado principalmente por mayores requerimientos en las carteras de consumo y corporativa, como resultado del deterioro registrado por los impactos de la pandemia del COVID-19. También contribuyó al incremento de provisiones el registro de provisiones voluntarias constituidas para atender los deterioros en la cartera de créditos derivados de la desaceleración económica y de las reprogramaciones de préstamos asociadas a la pandemia del COVID-19.

CAPÍTULO IV: DISCUSIONES Y CONCLUSIONES

Discusión

A través de este informe se determina que el resultado de la investigación es que la situación económica y financiera de las principales entidades bancarias del Perú fue estable en los años analizados; a excepción del periodo 2020 debido a que apareció el COVID 19, afectando la económica a nivel mundial.

En esta investigación; la principal limitación fue encontrar pocos trabajos de investigación relacionadas a las entidades bancarias. Sin embargo, se ha tomado en cuenta los informes encontrados, ya que estos entregan abundante información que contribuye a nuestro informe. Con respecto a los reportes no se presentó limitaciones, ya que los informes son habilitados de forma libre en la web de la Super Intendencia del Mercado de Valores.

Al realizar el cálculo del ratio de Rentabilidad de los estados financieros de las entidades seleccionadas durante el periodo 2018-2021 no hubo mucha variación en relación a los periodos 2018-2019, lo contrario al periodo 2020 donde se presentó una caída económica afectando la rentabilidad de los bancos, debido a un crecimiento considerable en la cuenta de en provisiones para créditos neta de recupero generando un decrecimiento en lo que respecta a los ingresos totales. Al igual que Cuba J. (2020), los ratios indican que la rentabilidad de la empresa fue mejor durante el 2015, la cual tuvo una considerable reducción para el 2016, y una recuperación para el

2017, sin embargo, no se tuvo los mismos índices de rentabilidad que el 2015 donde los resultados fueron mayores.

En lo que respecta al ratio de solvencia en los periodos analizados, el banco con mejor resultado para solventar sus deudas fue el Scotiabank en el periodo 2018; ya que sus activos incrementaron, especialmente en sus colocaciones de los créditos corporativos. A diferencia de las otras entidades que no tuvieron un buen resultado para poder solventar sus deudas. Similar a Manrique (2018), muestra el nivel de apalancamiento financiero de la empresa. Su disminución se debe a que, en primer lugar, el Banco no ha adquirido nuevo financiamiento durante el ejercicio y a que se ha cancelado los adeudos a largo plazo mantenidos con instituciones financieras del exterior. De igual manera, Gutiérrez y Zeña (2019) identificaron que la solvencia se vio afectada en los años 2016 y 2017 sobre todo en el año donde el resultado fue pérdida, esto hace que el patrimonio se reduzca y por tanto un mayor financiamiento de la empresa dependa de terceros.

En cuanto al ratio de endeudamiento se pudo observar que las entidades con mayor riesgo de pérdida sobre sus bienes fueron el BBVA y SCOTIABANK en el periodo 2020, esto debido a que hubo un incremento en sus pasivos ocasionados a raíz del COVID 19. Es diferente a Estrada y Huatay (2021), mencionan que el nivel de apalancamiento de la banca múltiple en promedio mostró una tendencia creciente entre diciembre del 2019 hasta diciembre del 2020.

Conclusión

Tras el análisis, podemos deducir que las entidades financieras seleccionadas tuvieron una estabilidad económica en el periodo 2018-2019, ya que obtuvieron una rentabilidad mayor al 25%.

- En cuanto al ratio de rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021. Se concluye que las entidades durante el periodo 2018 y 2019 fue estable, a diferencia del periodo 2020 que tuvo una caída por el Covid 19; afectando la estabilidad de las entidades bancarias, sin embargo esta caída no los llevo. En el 2021 empezó a reactivarse la economía, dando como resultado el crecimiento de la rentabilidad de cada una de estas entidades.
- En lo que respecta el análisis de solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021. Se concluye que la entidad con mayor solvencia durante los periodos analizados fue le banco Scotiabank, a pesar del Covid 19 este banco tuvo la capacidad de poder cubrir con sus obligaciones con su personal y terceros.
- Con relación al nivel de endeudamiento de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021. Se concluye que las cuatro entidades en el periodo analizado, ascienden al 50% de deuda, esto significa que sus activos están comprometidos en caso su flujo de efectivo se agote o se incremente de manera repentina la tasa de interés.

REFERENCIAS

Arias R. (2016). *Influencia de los estados financieros en la toma de decisiones gerenciales de la empresa Grupo Porvenir Corporativo E.I.R.L. periodos 2014 – 2015*. [Tesis de Título Profesional, Universidad Nacional del Altiplano].

<http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/2998>

Agudelo, G. et al. *Diseños de investigación experimental y no-experimental* [Archivo PDF].

https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/2622/1/AgudeloGabriel_2008_DiseñosInvestigacionExperimental.pdf

Bonilla M. (2015). *El control financiero y su incidencia en el logro de las Metas económicas de la escuela bilingües privadas del Distrito N° 22. San Pedro de Sula, Cortés*. [Tesis de Maestría, Universidad Tecnológica de Honduras].

<https://cupdf.com/document/el-control-financiero-y-su-incidencia-en-el-logro-de-las-metas-.html?page=29>

Calahorrano et al (2021). *Indicadores financieros y rentabilidad en bancos grandes y medianos ecuatorianos, periodo 2016 – 2019*. [Tesis de Titulo, Universidad de las Américas].

https://www.researchgate.net/publication/351489436_Indicadores_financieros_y_rentabilidad_en_bancos_grandes_y_medanos_ecuatorianos_periodo_2016-2019

Cerna y Carlos (2018). *Los Estados Financieros y su impacto en la toma de decisiones financieras de las pequeñas empresas rurales de la región Cajamarca*. [Tesis de Titulo, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas].

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/623542/Carlos_PD.pdf?sequence=13

Cubas J. y Garcia M. (2020). *Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Servicios Digitales Sac, Chiclayo 2015 - 2017*. [Tesis de Titulo, Universidad Señor de Sipan]. https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7208/Garc%C3%ADa%20Alb%C3%BAjar%20Mar%C3%ADa%20De%20Los%20C3%81ngeles_.pdf?sequence=6

Cutipa J. (2016). *Análisis financiero de la institución financiera Banco sol S.A.* [Tesis de Titulo, Universidad Mayor de San Andrés].
<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23848/ML2203.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Garzozzi-Pincay et al (2017). Análisis de los indicadores financieros de los principales bancos privados del Ecuador. *Revista de Negocios & PyMES*. 3 (9), 8.

https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol3num9/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V3_N9.pdf#page=8

Gonzales J y Villacorta L. *Determinante de la rentabilidad del sector bancario peruano 2005 – 2015*. [Tesis de Magister, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas].

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/620811/2016%2009%2023%20Tesis%20MFC%20Gonzales_Villacorta.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gutierrez A. y Zeña E. (2019). *Análisis de la liquidez y la solvencia y su incidencia en la estructura financiera de Conecta Retail S.A. en los años 2013 – 2017*. [Tesis de Titulo, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo].

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2705/1/TL_GutierrezBazanAna_Ze%c3%b1aBalderaEdwin.pdf

Guerrero F. (2021). *El impacto de la crisis sanitaria en la liquidez y endeudamiento de la Banca Múltiple Peruana, 2020*. [Tesis de Titulo, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo].

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

Ibañez F. (2019). *Análisis financiero y toma de decisiones del Centro Especializado en Tratamiento de Terapias Integrales - Cetti Aleyo de Independencia en el año 2018*. [Tesis de Bachiller, Universidad Peruana La Américas].

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/748/IBA%C3%91EZ%20SAMANEZ%20FLOR%20-%20pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Manrique E. (2018). *Análisis e interpretación de los estados financieros y su importancia en la toma de decisiones. Caso Bbva continental, periodo 2015 – 2017*. [Tesis de Título, Universidad de Lima].

https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/11219/Manrique_Dobashi_Ra%c3%bal_Eduardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Nava L. (2017). *Análisis documental de las revistas independientes en la colección hemerográfica de la Biblioteca "Dr. Luis Mario Schneider" de la Universidad Autónoma del Estado de México*. [Tesis de Título, Universidad Autónoma del Estado de México].

<http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/67072/TESIS%20COMPLETA-splitmerge.pdf?sequence=3>

Perez J. (2010). *Análisis financiero para la toma de decisiones, en una empresa maquiladora dedicada a la confección de prendas de vestir. Guatemala*. [Tesis de Maestría, Universidad de San Carlos]. http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3672.pdf

Rodriguez, M. (2010) *Métodos de investigación: diseño de proyectos y desarrollo de tesis en ciencias administrativas, organizacionales y sociales*.

https://books.google.com.pe/books?id=tsGyMwEACAAJ&dq=inauthor:%22Marco+Antonio+Rodr%C3%ADguez+Pe%C3%B1uelas%22&hl=es&sa=X&redir_esc=y

Ruiz y Charcape. (2015). *Análisis Económico y Financiero de la empresa Constructora Chavín SAC, de Trujillo y su Incidencia en la Toma de Decisiones Periodo 2013 – 2014*. [Tesis de Título Profesional, Universidad Privada Antenor Orrego].

https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/1510/1/Ruiz_Mendez_Analisis_financiero_Economico.doc

Tenesaca K. et al. Sistema bancario de Ecuador: una aproximación a sus indicadores de estabilidad y eficiencia. *Revista Publicando*, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017,255-273. ISSN 1390-9304.

https://www.researchgate.net/profile/Jose-Villanueva-Garcia/publication/321168882_Sistema_bancario_de_Ecuador_una_aproximacion_a_sus_indicadores_de_estabilidad_y_eficiencia/links/5a1300ada6fdcc717b522b25/Sistema-bancario-de-Ecuador-una-aproximacion-a-sus-indicadores-de-estabilidad-y-eficiencia.pdf

Investigación Metodológica de Rojas. (4 de setiembre de 2017). *Investigación e Innovación*

Metodológica. <http://investigacionmetodologicaderojas.blogspot.com/2017/09/poblacion-y-muestra.html>

Enciclopedia Virtual. *Técnicas e instrumentos de Investigación*. https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.ht

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

TÍTULO: “SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERU, ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”				
PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
¿Cuál es la Situación económica y financiera de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 - 2021?	GENERAL: Evaluar la Situación económica y financiera de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 - 2021.	VARIABLE: Situación Económica y Financiera	Tipo de Investigación: Descriptivo	POBLACIÓN: Estados financieros de los bancos peruanos.
	ESPECÍFICOS: - Analizar el nivel de solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021. -Determinar los indicadores de rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021. - Evaluar el índice de endeudamiento de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.		Diseño: No Experimental	
			Técnica: Análisis documental	
			Instrumento: Ficha de análisis documental	
				MUESTRA: Estados Financieros de los principales bancos: BBVA, BCP, INTERBANK, SCOTIABANK.

Anexo 2: Operacionalización de Variables

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERU. ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”					
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA
VARIABLE: Situación económica y financiera.	La situación económica y financiera es un elemento importante para la interpretación y análisis de estados financieros. Esto con el objetivo de obtener la información anual acumulada para poder tomar decisiones del futuro económico y financiero de la entidad.	La situación económica y financiera es el proceso que consiste en mantener las cuentas de toda la entidad actualizada, que permite saber cuánto efectivo disponen, las deudas por pagar que mantienen, entre otras.	Situación Económica	Rentabilidad	Escala de razón
				Return on equity	Escala de razón
				Return On Assets	Escala de razón
			Situación Financiera	Solvencia	Escala de razón
				Endeudamiento	Escala de razón

Anexo 3: Fichas de análisis documental

Ficha 1

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL: INFORMACION DEL ESTADO DE RESULTADOS				
EMPRESA: ENTIDADES BANCARIAS (BBVA,BCP,SCOTIBANK E INTERBANK)				
OBJETIVO: Determinar los indicadores de rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.				
RATIO DE RENTABILIDAD: Utilidad Neta / Ingresos				
ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	1,476,022 / 4,438,787	1,609,900 / 4,745,777	655,136 / 4,253,579	1,559,293 / 4,209,339
BCP	3,373,088 / 10,209,656	3,646,985 / 10,967,124	816,786 / 10,271,433	3,044,533 / 9,777,661
INTERBANK	1,040,063 / 3,589,757	1,221,516 / 4,094,799	246,883 / 3,865,088	1,200,476 / 3,510,790
SCOTIABANK	1,280,650 / 3,663,193	1,464,740 / 4,079,961	252,444 / 5,122,635	1,032,071 / 3,740,700

Ficha 2

FICHA DE REGISTRO: INFORMACION DEL ESTADO DE RESULTADOS				
EMPRESA: ENTIDADES BANCARIAS (BBVA,BCP,SCOTIBANK E INTERBANK)				
OBJETIVO: Determinar los indicadores de rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.				
RATIO DE ROA: Utilidad Neta / Activos				
ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	1,476,022 / 74,979,244	1,609,900 / 81,722,021	655,136 / 107,384,109	1,559,293 / 101,644,577
BCP	3,373,088 / 143,681,366	3,646,985 / 150,659,945	816,786 / 195,192,638	3,044,533 / 19,783,2640
INTERBANK	1,040,063 / 47,127,610	1,221,516 / 52,303,113	264,883 / 67,824,051	1,200,476 / 68,111,982
SCOTIABANK	1,280,650 / 63,813,979	1,464,740 / 72,234,304	252,444 / 80,004,112	1,032,071 / 78,883,753

Ficha 3

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL: INFORMACION DEL ESTADO DE RESULTADOS				
EMPRESA: ENTIDADES BANCARIAS (BBVA,BCP,SCOTIBANK E INTERBANK)				
OBJETIVO: Determinar los indicadores de rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.				
RATIO DE ROE: Utilidad Neta / Patrimonio				
ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	1,476,022 / 8,358,663	1,609,900 / 9,187,760	655,136 / 9,376,069	1,559,293 / 10,181,736
BCP	3,373,088 / 17,135,810	3,646,985 / 19,025,400	816,786 / 18,943,369	3,044,533 / 20,471,521
INTERBANK	1,040,063 / 5,306,811	1,221,516 / 6,028,991	264,883 / 6,183,405	1,200,476 / 6,802,829
SCOTIABANK	1,280,650 / 8,861,098	1,464,740 / 9,846,343	252,444 / 10,021,460	1,032,071 / 10,805,658

Ficha 4

FICHA DE REGISTRO: INFORMACION DEL ESTADO DE RESULTADOS				
EMPRESA: ENTIDADES BANCARIAS (BBVA,BCP,SCOTIBANK E INTERBANK)				
OBJETIVO: Analizar el nivel de solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.				
RATIO DE SOLVENCIA: Activo / Pasivo				
ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	74,979,244 / 66,620,581	81,722,021 / 72,534,261	107,384,109 / 98,008,040	101,644,577 / 91,462,841
BCP	143,681,366 / 126,545,556	150,659,945 / 131,634,545	195,192,638 / 176,249,269	197,832,640 / 177,361,119
INTERBANK	47,127,610 / 41,820,799	52,303,113 / 46,274,122	67,824,051 / 61,640,646	68,111,982 / 61,309,153
SCOTIABANK	63,813,979 / 54,952,881	72,234,304 / 62,387,961	80,004,112 / 69,982,652	78,883,753 / 68,078,095

Ficha 5

FICHA DE REGISTRO: INFORMACION DEL ESTADO DE RESULTADOS				
EMPRESA: ENTIDADES BANCARIAS (BBVA,BCP,SCOTIBANK E INTERBANK)				
OBJETIVO: Evaluar el índice de endeudamiento de las principales entidades bancarias del Perú, entre los años 2018 – 2021.				
RATIO DE ENDEUDAMIENTO: Pasivo / Patrimonio				
ENTIDADES	2018	2019	2020	2021
BBVA	66,620,581 / 74,979,244	72,534,261 / 81,722,021	98,008,040 / 107,384,109	91,462,841 / 101,644,577
BCP	126,545,556 / 143,681,366	131,634,545 / 150,659,945	176,249,269 / 195,192,638	177,361,119 / 197,832,640
INTERBANK	41,820,799 / 47,127,610	46,274,122 / 52,303,113	61,640,646 / 67,824,051	61,309,153 / 68,111,982
SCOTIABANK	54,952,881 / 63,813,979	62,387,961 / 72,234,304	69,982,652 / 80,004,112	68,078,095 / 78,883,753

Anexo 4: EEFF 2018 – 2021

Banco BBVA Perú

Estado Separado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2019	2018
Activo			
Disponible	5	14,797,386	12,917,649
Fondos interbancarios		150,137	-
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados y disponibles para la venta	6	6,582,487	6,492,443
Cartera de créditos, neto	7	56,209,207	51,866,461
Derivados para negociación	8	567,686	457,876
Derivados de cobertura	8	4,611	1,439
Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados		68,609	129,226
Participaciones en subsidiarias y asociadas	9	365,299	361,477
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	10	987,810	939,862
Impuesto a la renta diferido	24	434,322	362,393
Otros activos, neto	11	1,554,467	1,450,418
Total activo		81,722,021	74,979,244
Riesgos y compromisos contingentes	16	30,035,042	26,303,267

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2019	2018
Pasivo			
Obligaciones con el público y depósitos de empresas del Sistema Financiero	12	56,219,883	51,450,766
Fondos interbancarios		150,015	817,266
Adeudos y obligaciones financieras	13	9,590,022	10,312,226
Derivados para negociación	8	490,934	348,759
Derivados de cobertura	8	19,777	197,492
Provisiones y otros pasivos	14	6,063,630	3,494,072
Total pasivo		72,534,261	66,620,581
Patrimonio			
Capital social	15	5,885,209	5,368,602
Reservas		1,669,835	1,522,035
Ajustes al patrimonio		22,816	(7,996)
Resultados acumulados		1,609,900	1,476,022
Total patrimonio		9,187,760	8,358,663
Total pasivo y patrimonio		81,722,021	74,979,244
Riesgos y compromisos contingentes	16	30,035,042	26,303,267

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERÚ, ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”

Banco BBVA Perú

Estado Separado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2021	2020
Activo			
Disponible	5	16,247,884	24,929,883
Fondos interbancarios		-	137,599
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados y disponibles para la venta	6	9,710,027	11,371,092
Cartera de créditos, neto	7	70,381,769	66,446,955
Derivados para negociación	8	1,767,732	898,595
Derivados de cobertura	8	75,805	103,354
Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados		43,916	34,296
Participaciones en subsidiarias y asociadas	9	389,390	372,137
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	10	1,071,350	1,012,968
Impuesto a la renta diferido	24	695,900	673,980
Otros activos, neto	11	1,260,804	1,403,250
Total activo		101,644,577	107,384,109
Riesgos y compromisos contingentes	16	32,374,034	34,118,738

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2021	2020
Pasivo			
Obligaciones con el público y depósitos de empresas del Sistema Financiero	12	64,130,359	72,305,600
Fondos interbancarios		-	72,421
Adeudos y obligaciones financieras	13	6,989,674	7,030,231
Derivados para negociación	8	1,572,020	876,395
Derivados de cobertura	8	35,059	14,633
Cuentas por pagar, provisiones y otros pasivos	14	18,735,729	17,708,760
Total pasivo		91,462,841	98,008,040
Patrimonio			
Capital social	15	6,758,467	6,529,169
Reservas		1,896,680	1,831,131
Ajustes al patrimonio		(32,704)	119,148
Resultados acumulados		1,559,293	896,621
Total patrimonio		10,181,736	9,376,069
Total pasivo y patrimonio		101,644,577	107,384,109
Riesgos y compromisos contingentes	16	32,374,034	34,118,738

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERÚ, ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”

BANCO DE CREDITO DEL PERU S.A. Y SUBSIDIARIAS

ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(Montos expresados en miles de soles)

	Nota	2019	2018		Nota	2019	2018
		S/000	S/000			S/000	S/000
ACTIVO				Pasivo y patrimonio			
Fondos disponibles:	4			Depósitos y obligaciones	10	99,433,161	93,033,696
Caja y canje		4,312,853	5,716,302	Fondos interbancarios		204,986	547,314
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú		18,367,713	13,206,885	Cuentas por pagar por pactos de recompra	5(e)	5,803,336	7,169,908
Depósitos en bancos del país y del exterior		946,205	959,023	Deudas a bancos, corresponsales y otras entidades	11	8,660,298	8,036,548
Fondos sujetos a restricción		3,068,989	3,503,129	Valores, títulos y obligaciones en circulación	12	14,312,926	14,736,828
Rendimientos devengados del disponible		14,186	19,332	Otros pasivos	9	3,219,838	3,021,262
		<u>26,709,946</u>	<u>23,404,671</u>	Total pasivo		<u>131,634,545</u>	<u>126,545,556</u>
Fondos interbancarios		101,979	159,985	Patrimonio	14		
Inversiones:				Patrimonio atribuible a los accionistas del Banco de Crédito del Perú:			
A valor razonable con cambios en resultados	5(a)	-	74,473	Capital social		10,217,387	8,770,365
Disponibles para la venta	5(a)	14,231,178	14,218,018	Reserva legal		3,586,304	3,075,495
A vencimiento	5(d)	3,456,144	3,847,967	Reserva facultativa		1,108,814	1,108,814
		<u>17,687,322</u>	<u>18,140,458</u>	Resultados no realizados		298,112	10,618
Cartera de créditos, neto	6	100,336,130	96,710,429	Resultados acumulados		<u>3,706,594</u>	<u>4,070,953</u>
Inversiones en asociadas		31,207	28,083			18,917,211	17,036,245
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	1,287,421	1,345,853	Interés no controlador		<u>108,189</u>	<u>99,565</u>
Crédito mercantil	8	276,321	276,321	Total patrimonio		<u>19,025,400</u>	<u>17,135,810</u>
Otros activos, neto	9	<u>4,229,619</u>	<u>3,615,566</u>			<u>150,659,945</u>	<u>143,681,366</u>
Total activo		<u>150,659,945</u>	<u>143,681,366</u>	Total pasivo y patrimonio		<u>150,659,945</u>	<u>143,681,366</u>
Riesgos y compromisos contingentes	18	<u>87,251,254</u>	<u>85,838,445</u>	Riesgos y compromisos contingentes	18	<u>87,251,254</u>	<u>85,838,445</u>

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERÚ, ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”

BANCO DE CREDITO DEL PERU S.A. Y SUBSIDIARIAS

**ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

(Montos expresados en miles de soles)

ACTIVO	Nota	2021	2020	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Nota	2021	2020
		S/000	S/000			S/000	S/000
Activo				Pasivo y patrimonio neto			
Fondos disponibles:	4			Depósitos y obligaciones	10	132,150,615	126,971,955
Caja y canje		4,441,447	4,619,875	Cuentas por pagar por pactos de recompra	5(e)	20,250,739	26,267,587
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú		25,359,565	26,003,477	Deudas a bancos, corresponsales y otras entidades	11	6,684,191	5,843,676
Depósitos en bancos del país y del exterior		5,555,382	2,403,346	Valores, títulos y obligaciones en circulación	12	14,482,984	13,811,673
Fondos sujetos a restricción		765,154	1,336,958	Otros pasivos	9	3,792,590	3,354,378
Rendimientos devengados del disponible		966	1,351	Total pasivo		177,361,119	176,249,269
		<u>36,122,514</u>	<u>34,365,007</u>				
Fondos interbancarios		-	28,968				
Inversiones:				Patrimonio neto	14		
A valor razonable con cambios en resultados	5(a)	1,261,896	2,168,500	Patrimonio atribuible a los accionistas del Banco de Crédito del Perú:			
Disponibles para la venta	5(a)	19,335,277	29,591,086	Capital social		11,317,387	11,067,387
A vencimiento	5(d)	7,679,342	4,934,031	Reserva legal		3,970,773	3,887,157
		<u>28,276,515</u>	<u>36,693,617</u>	Reserva facultativa		2,464,769	2,279,513
				Resultados no realizados		(497,305)	691,094
				Resultados acumulados		3,097,740	893,270
						<u>20,353,364</u>	<u>18,818,421</u>
Cartera de créditos, neto	6	126,466,940	117,381,370	Interés no controlador		118,157	124,948
Inversiones en asociadas		28,443	13,771				
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	1,130,254	1,211,698	Total patrimonio neto		20,471,521	18,943,369
Crédito mercantil	8	276,321	276,321				
Otros activos, neto	9	5,531,653	5,221,886				
		<u>197,832,640</u>	<u>195,192,638</u>	Total pasivo y patrimonio neto		197,832,640	195,192,638
Total activo				Riesgos y compromisos contingentes	18	97,081,185	90,336,447
Riesgos y compromisos contingentes	18	<u>97,081,185</u>	<u>90,336,447</u>				

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERÚ, ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”

Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018

	Nota	2019 S/(000)	2018 S/(000)		Nota	2019 S/(000)	2018 S/(000)
Activo				Pasivo			
Disponibles	3(a)			Obligaciones con el público	9(a)	34,080,052	30,165,305
Caja y canje		1,871,874	1,860,186	Fondos interbancarios	3(e)	169,138	-
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú		5,864,723	3,644,853	Depósitos de entidades del sistema financiero	9(d)	1,529,938	1,158,182
Depósitos en bancos del país y del exterior		769,569	924,316	Cuentas por pagar por pactos de recompra	3(d), 4(b) y 4(h)	1,937,018	2,097,190
Fondos sujetos a restricción		1,270,341	1,285,547	Adeudos y obligaciones financieras	10	1,725,232	1,871,558
		<u>9,776,507</u>	<u>7,714,902</u>	Valores, títulos y obligaciones en circulación	11	5,815,626	5,400,185
				Provisiones y otros pasivos	8(a)	1,017,118	1,128,379
Fondos interbancarios	3(e)	85,006	495,037	Total pasivo		<u>46,274,122</u>	<u>41,820,799</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - negociación		4,788	38,894	Patrimonio neto	13		
Inversiones disponibles para la venta	4(a)	3,362,741	3,886,580	Capital social		3,937,453	3,470,409
Inversiones a vencimiento	4(h)	2,191,854	1,864,891	Acciones en tesorería		(33,910)	(33,910)
Cartera de créditos, neto	5	34,739,232	31,268,464	Reservas legales y especiales		898,542	794,754
Inversiones en subsidiarias y asociadas	6	96,121	132,148	Resultados no realizados		17,814	35,495
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	408,218	420,454	Resultados acumulados		1,209,092	1,040,063
Otros activos, neto	8(a)	1,474,298	1,194,750	Total patrimonio neto		<u>6,028,991</u>	<u>5,306,811</u>
Activo diferido por impuesto a la renta, neto	12	164,348	111,490	Total pasivo y patrimonio neto		<u>52,303,113</u>	<u>47,127,610</u>
Total activo		<u>52,303,113</u>	<u>47,127,610</u>	Riesgos y compromisos contingentes	15	<u>32,803,148</u>	<u>23,885,231</u>
Riesgos y compromisos contingentes	15	<u>32,803,148</u>	<u>23,885,231</u>				

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERÚ, ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”

Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020

	Notas	2021 S/(000)	2020 S/(000)		Notas	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Activo				Pasivo			
Disponibles	3(a)			Obligaciones con el público	9(a)	43,942,457	43,290,599
Caja y canje		2,363,274	2,152,382	Fondos interbancarios	3(e)	-	28,971
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú		10,446,611	14,102,283	Depósitos de entidades del sistema financiero	9(e)	1,047,087	1,305,607
Depósitos en bancos del país y del exterior		889,869	827,377		3(d), 4(b), 4(h)		
Fondos sujetos a restricción		683,831	616,617	Cuentas por pagar por pactos de recompra	y 5(a)	6,373,416	7,775,776
		<u>14,383,585</u>	<u>17,698,659</u>	Adeudos y obligaciones financieras	10	1,739,252	1,583,380
Fondos interbancarios	3(e)	30,002	18,105	Valores, títulos y obligaciones en circulación	11	6,942,622	6,498,845
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados negociación		33,441	190,331	Provisiones y otros pasivos	8(a)	1,264,319	1,157,468
Inversiones disponibles para la venta	4(a)	6,732,772	6,068,687	Total pasivo		<u>61,309,153</u>	<u>61,640,646</u>
Inversiones a vencimiento	4(h)	3,280,899	2,692,166	Patrimonio neto	13		
Cartera de créditos, neto	5	41,248,943	39,003,339	Capital social		4,961,758	4,723,363
Inversiones en subsidiarias y asociadas	6	120,002	88,432	Acciones en tesorería		(33,910)	(33,910)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	368,630	381,142	Reservas legales y especiales		1,045,939	1,019,451
Otros activos, neto	8(a)	1,701,136	1,324,280	Resultados no realizados		(371,434)	209,618
Activo diferido por impuesto a la renta, neto	12	212,572	358,910	Resultados acumulados		1,200,476	264,883
Total activo		<u>68,111,982</u>	<u>67,824,051</u>	Total patrimonio neto		<u>6,802,829</u>	<u>6,183,405</u>
Riesgos y compromisos contingentes	15	<u>34,765,692</u>	<u>27,422,388</u>	Total pasivo y patrimonio neto		<u>68,111,982</u>	<u>67,824,051</u>
				Riesgos y compromisos contingentes	15	<u>34,765,692</u>	<u>27,422,388</u>

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERÚ, ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”

Scotiabank Perú S.A.A.

Estado Separado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2019	2018
Activo			
Disponibles:	5		
Caja		1,308,332	1,058,273
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú		9,292,428	7,040,763
Depósitos en bancos del país y del exterior		115,987	244,307
Canje		28,280	59,206
Disponibles restringido y otras disponibilidades		3,813,084	1,647,703
		14,558,111	10,050,252
Fondos interbancarios		-	10,001
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados y disponibles para la venta	6	5,890,884	4,197,368
Cartera de créditos, neto	7	47,107,618	44,172,155
Derivados para negociación y cobertura	8	158,148	99,071
Cuentas por cobrar, neto	9	1,080,647	1,783,562
Inversiones en subsidiarias y asociadas	10	2,010,688	1,511,217
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	11	307,782	299,361
Intangibles, neto	12	375,360	351,055
Impuesto a la renta diferido	27	209,797	209,919
Otros activos, neto	13	535,269	1,130,018
		57,676,193	53,763,727
Total activo		72,234,304	63,813,979
Riesgos y compromisos contingentes	19	65,454,010	46,284,456

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2019	2018
Pasivo			
Obligaciones con el público y depósitos de empresas del sistema financiero	14		
Depósitos a la vista		17,071,283	12,947,027
Depósitos de ahorro		10,316,571	9,385,649
Depósitos a plazo		13,421,821	13,905,967
Otras obligaciones		694,628	790,825
		41,504,303	37,029,468
Fondos interbancarios		422,426	498,238
Adeudos y obligaciones financieras	15	12,007,426	11,200,325
Derivados para negociación y cobertura	8	129,701	86,161
Provisiones y otros pasivos	16	8,324,105	6,138,689
Total pasivo		62,387,961	54,952,881
Patrimonio			
Capital social	17	6,763,271	6,122,946
Capital adicional		394,463	394,463
Reserva legal		1,210,807	1,082,742
Resultados no realizados		12,888	(19,877)
Resultados acumulados		1,464,914	1,280,824
Total patrimonio		9,846,343	8,861,098
Total pasivo y patrimonio		72,234,304	63,813,979
Riesgos y compromisos contingentes	19	65,454,010	46,284,456

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERÚ, ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”

Scotiabank Perú S.A.A. y Subsidiarias
Estado Consolidado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2021	2020	<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2021	2020
Activo				Pasivo			
Disponible	6			Obligaciones con el público y depósitos de empresas del sistema financiero:	15		
Caja		1,725,461	1,398,734	Depósitos a la vista		18,762,312	17,436,241
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú		11,018,934	14,026,036	Depósitos de ahorro		16,726,753	15,175,103
Depósitos en bancos del país y del exterior		661,601	383,932	Depósitos a plazo		11,365,386	15,333,066
Canje		14,386	18,230	Otras obligaciones		768,751	630,779
Disponible restringido y otras disponibilidades		888,065	1,674,333			47,623,202	48,575,209
		14,308,447	17,501,265				
				Fondos interbancarios		-	108,670
Fondos interbancarios		-	90,526	Adeudos y obligaciones financieras	16	12,714,298	12,924,516
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados y disponibles para la venta	7	5,143,189	8,789,726	Derivados para negociación y cobertura	9	398,290	181,640
Cartera de créditos, neto	8	55,302,362	49,804,017	Provisiones y otros pasivos	17	7,342,305	8,192,617
Derivados para negociación y cobertura	9	412,815	189,557	Total pasivo		68,078,095	69,982,652
Cuentas por cobrar, neto	10	1,107,121	1,125,471	Patrimonio	18		
Inversiones en asociadas		113,145	85,636	Capital social		8,026,777	7,840,352
Crédito mercantil	11	570,664	570,664	Capital adicional		394,463	394,463
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12	312,987	339,095	Reserva legal		1,383,913	1,357,281
Impuesto a la renta diferido	28	445,604	585,873	Ajustes al patrimonio		(348,616)	(105,488)
Intangibles, neto	13	366,150	386,954	Resultados acumulados		1,273,498	452,680
Otros activos, neto	14	801,269	535,328	Patrimonio atribuible a los accionistas de Scotiabank Perú S.A.A.		10,730,035	9,939,288
Total activo		78,883,753	80,004,112	Participaciones no controladoras	2	75,623	82,172
Riesgos y compromisos contingentes	20	75,802,854	73,904,128	Total patrimonio		10,805,658	10,021,460
				Total pasivo y patrimonio		78,883,753	80,004,112
				Riesgos y compromisos contingentes	20	75,802,854	73,904,128

Anexo 5: EERR 2018 – 2021

Banco BBVA Perú

Estado Separado de Resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y de 2018

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2019	2018
Ingresos por intereses	17	4,745,777	4,438,787
Gastos por intereses	18	(1,372,663)	(1,319,614)
Margen financiero bruto		3,373,114	3,119,173
Provisiones para créditos directos, neto de recuperos	7	(750,090)	(733,584)
Margen financiero neto		2,623,024	2,385,589
Ingresos por servicios financieros, neto	19	787,112	781,576
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		3,410,136	3,167,165
Resultado por operaciones financieras	20	727,163	612,749
Margen operacional		4,137,299	3,779,914
Gastos de administración	21	(1,650,069)	(1,519,871)
Depreciación y amortización		(166,843)	(148,130)
Margen operacional neto		2,320,387	2,111,913
Valuación de activos y provisiones		(114,710)	(68,089)
Resultado de operación		2,205,677	2,043,824
Otros ingresos y gastos, neto	22	16,469	(17,642)
Utilidad antes de impuesto a la renta		2,222,146	2,026,182
Impuesto a la renta	23	(612,246)	(550,160)
Utilidad neta		1,609,900	1,476,022
Utilidad por acción básica y diluida en soles	25	0.274	0.251
Promedio ponderado de número de acciones en circulación (en miles de acciones)	25	5,885,209	5,885,209

Banco BBVA Perú

Estado Separado de Resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y de 2020

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2021	2020
Ingresos por intereses	17	4,209,339	4,253,579
Gastos por intereses	18	(635,187)	(1,049,264)
Margen financiero bruto		3,574,152	3,204,315
Provisiones para créditos directos, neto de recuperos	7	(756,352)	(1,723,646)
Margen financiero neto		2,817,800	1,480,669
Ingresos por servicios financieros, neto	19	841,242	776,808
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		3,659,042	2,257,477
Resultados por operaciones financieras	20	739,974	687,338
Margen operacional		4,399,016	2,944,815
Gastos de administración	21	(1,784,279)	(1,677,491)
Depreciación y amortización		(194,469)	(193,654)
Margen operacional neto		2,420,268	1,073,670
Valuación de activos y provisiones		(178,415)	(169,297)
Resultado de operación		2,241,853	904,373
Otros ingresos y gastos, neto	22	(16,171)	(24,881)
Utilidad antes de impuesto a la renta		2,225,682	879,492
Impuesto a la renta	23	(666,389)	(224,356)
Utilidad neta		1,559,293	655,136
Utilidad por acción básica y diluida en soles	25	0.2307	0.0969
Promedio ponderado de número de acciones en circulación (en miles de acciones)	25	6,758,467	6,758,467

BANCO DE CREDITO DEL PERU S.A. Y SUBSIDIARIAS

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019, DE 2018 Y DE 2017
(Montos expresados en miles de soles)

	Nota	2019 S/000	2018 S/000
Ingresos y gastos financieros			
Ingresos financieros	19	10,967,124	10,209,656
Gastos financieros	19	(2,828,004)	(2,631,510)
Margen financiero bruto		8,139,120	7,578,146
Provisión para créditos de cobranza dudosa, neta de recuperos	6(e)	(1,798,506)	(1,507,848)
Margen financiero neto		6,340,614	6,070,298
Ingresos no financieros			
Comisiones por servicios bancarios, neto	20	2,609,684	2,486,844
Resultado de productos financieros derivados de negociación		23,415	(7,544)
Ganancia neta en valores	21	138,316	28,579
Ganancia neta en operaciones de cambio		736,844	699,405
Otros ingresos no financieros	22	251,782	266,451
		<u>3,760,041</u>	<u>3,473,735</u>
Gastos operativos			
Remuneraciones y beneficios sociales	23	(2,582,777)	(2,464,618)
Generales y administrativos	24	(1,819,559)	(1,682,448)
Depreciación y amortización	7(a) y 9(e)	(380,530)	(361,228)
Provisión para bienes recibidos en pago y adjudicados		(3,579)	(16,904)
Impuestos y contribuciones		(202,697)	(174,895)
Otros gastos operativos	22	(142,558)	(170,479)
		<u>(5,131,700)</u>	<u>(4,870,572)</u>
Ganancia neta por diferencia de cambio		12,910	30,359
Utilidad antes de impuesto a la renta		4,981,865	4,703,820
Impuesto a la renta	13(b)	(1,334,880)	(1,330,732)
Utilidad neta		3,646,985	3,373,088
Atribuible a:			
Accionistas del Banco de Crédito del Perú		3,627,575	3,350,151
Interés no controlador		19,410	22,937
		<u>3,646,985</u>	<u>3,373,088</u>
Utilidad por acción básica y diluida (en soles)	25	0.3569	0.3301
Promedio ponderado del número de acciones en circulación, ajustado por división de acciones (en miles)		10,217,387	10,217,387

“SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS DEL PERÚ, ENTRE LOS AÑOS 2018 – 2021”

BANCO DE CREDITO DEL PERU S.A. Y SUBSIDIARIAS

**ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021, DE 2020 Y DE 2019**
(Montos expresados en miles de soles)

	Nota	2021 S/000	2020 S/000
Ingresos y gastos financieros			
Ingresos financieros	19	9,777,661	10,271,433
Gastos financieros	19	(1,871,900)	(2,422,347)
Margen financiero bruto		7,905,761	7,849,086
Provisión para pérdidas crediticias en cartera de préstamos		(2,193,858)	(5,171,691)
Recuperación de préstamos castigados		323,538	147,854
Provisión para créditos de cobranza dudosa, neta de recuperos	6(f)	(1,870,320)	(5,023,837)
Margen financiero neto		6,035,441	2,825,249
Ingresos no financieros			
Comisiones por servicios bancarios, neto	20	2,718,530	2,248,910
Resultado de productos financieros derivados de negociación		72,095	52,426
Resultado neto en valores	21	(132,712)	132,910
Ganancia neta en operaciones de cambio		891,739	656,282
Otros ingresos no financieros	22	155,000	180,012
		3,704,652	3,270,540
Gastos operativos			
Remuneraciones y beneficios sociales	23	(2,585,269)	(2,341,141)
Generales y administrativos	24	(2,249,233)	(1,804,551)
Depreciación y amortización	7 y 9 (e)	(409,429)	(400,138)
Provisión para bienes recibidos en pago y adjudicados		(14,807)	(19,858)
Impuestos y contribuciones		(182,760)	(176,230)
Otros gastos operativos	22	(210,105)	(419,245)
		(5,651,603)	(5,161,163)
Ganancia neta por diferencia de cambio		107,858	37,299
Utilidad antes de impuesto a la renta		4,196,348	971,925
Impuesto a la renta	13 (b)	(1,151,815)	(155,139)
Utilidad neta		3,044,533	816,786
Atribuible a:			
Accionistas del Banco de Crédito del Perú		3,036,113	819,927
Interés no controlador		8,420	(3,141)
		3,044,533	816,786
Utilidad neta básica y dilutiva por acción atribuible a los accionistas del Banco de Crédito del Perú	25	0.2683	0.0724
Utilidad por acción básica y diluida (en soles)		0.2690	0.0722
Promedio ponderado del número de acciones en circulación, ajustado por división de acciones (en miles)		11,317,387	11,317,387

Scotiabank Perú S.A.A.

Estado Separado de Resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y de 2018

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2019	2018
Ingresos por intereses	20	4,079,961	3,663,193
Gastos por intereses	21	(1,244,304)	(1,025,579)
Margen financiero bruto		2,835,657	2,637,614
Provisiones para créditos, neta de recuperos	7(c)	(842,285)	(755,289)
Margen financiero neto		1,993,372	1,882,325
Ingresos por servicios financieros, neto	22	544,379	553,546
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		2,537,751	2,435,871
Resultados por operaciones financieras	23	854,332	620,796
Margen de operación		3,392,083	3,056,667
Gastos de administración	24	(1,460,085)	(1,337,425)
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	11	(46,322)	(48,152)
Amortización de intangibles	12	(15,943)	(9,886)
Margen de operación neto		1,869,733	1,661,204
Provisiones para bienes realizables, recibidos en pago, recuperados y bienes fuera de uso		(34,088)	(23,371)
Provisiones para créditos contingentes, incobrabilidad de otras cuentas por cobrar, y otras		(27,062)	(33,883)
Resultado de operación		1,808,583	1,603,950
Otros ingresos, neto	25	7,924	37,200
Utilidad antes del impuesto a la renta		1,816,507	1,641,150
Impuesto a la renta diferido	27	(122)	6,174
Impuesto a la renta corriente	26.C	(351,645)	(366,674)
Utilidad neta		1,464,740	1,280,650
Utilidad por acción (en soles)	29	2.166	1.894
Promedio ponderado del número de acciones (en miles de acciones)	29	676,327	676,327

Scotiabank Perú S.A.A. y Subsidiarias

Estado Consolidado de Resultados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y de 2020

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2021	2020
Ingresos por intereses	21	3,740,700	5,122,635
Gastos por intereses	22	(560,488)	(993,651)
Margen financiero bruto		3,180,212	4,128,984
Provisiones para créditos, neta de recuperos	8(c)	(910,703)	(2,845,309)
Margen financiero neto		2,269,509	1,283,675
Ingresos por servicios financieros, neto	23	569,562	498,348
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		2,839,071	1,782,023
Resultados por operaciones financieras	24	448,849	460,372
Margen de operación		3,287,920	2,242,395
Gastos de administración	25	(1,764,583)	(1,818,493)
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	12	(43,127)	(52,815)
Amortización de intangibles	13	(66,622)	(59,820)
Margen de operación neto		1,413,588	311,267
Provisiones para bienes realizables, recibidos en pago, recuperados y bienes fuera de uso		(31,835)	(21,082)
Provisiones netas, para créditos contingentes, incobrabilidad de otras cuentas por cobrar y otras		(70,542)	(70,474)
Resultado de operación		1,311,211	219,711
Otros ingresos, neto	26	19,150	35,737
Utilidad antes del impuesto a la renta		1,330,361	255,448
Impuesto a la renta diferido	28	(129,965)	348,510
Impuesto a la renta corriente	27.D	(168,325)	(351,514)
Utilidad neta		1,032,071	252,444
Utilidad atribuible a:			
Accionistas de Scotiabank Perú S.A.A.		1,038,566	262,802
Participación no controladora	2	(6,495)	(10,358)
		1,032,071	252,444

Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

Estado de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019, de 2018 y de 2017

	Nota	2019 S/(000)	2018 S/(000)
Ingresos por intereses	16	4,094,799	3,589,757
Gastos por intereses	16	(1,231,025)	(1,040,730)
Margen financiero bruto		2,863,774	2,549,027
Provisión para créditos de cobranza dudosa, neta de recuperado	5(e)	(911,323)	(803,501)
Margen financiero neto		1,952,451	1,745,526
Ingresos por servicios financieros	17	1,032,802	993,072
Gastos por servicios financieros	17	(332,831)	(345,961)
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		2,652,422	2,392,637
Resultados por operaciones financieras	18	529,221	417,526
Gastos de administración	19	(1,405,893)	(1,302,850)
Depreciación	7(a)	(72,454)	(67,193)
Amortización	8(e)	(91,166)	(73,898)
Margen operacional neto		1,612,130	1,366,222
Provisiones para contingencias y otros		(6,324)	(4,718)
Resultado de operación		1,605,806	1,361,504
Otros ingresos, neto	20	10,899	2,660
Resultado antes del impuesto a la renta		1,616,705	1,364,164
Impuesto a la renta	12(b)	(395,189)	(324,101)
Resultado neto		1,221,516	1,040,063
Utilidad por acción básica y diluida (en soles)	21	0.312	0.265
Número de acciones promedio ponderado en circulación (en miles)	21	3,919,066	3,919,066

Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank

Estado de resultados

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2021, de 2020 y de 2019

	Nota	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Ingresos por intereses	16	3,510,790	3,865,088
Gastos por intereses	16	(811,024)	(983,877)
Margen financiero bruto		<u>2,699,766</u>	<u>2,881,211</u>
Provisión para créditos de cobranza dudosa, neta de recupero	5(f)	(432,112)	(1,995,732)
Margen financiero neto		2,267,654	885,479
Ingresos financieros	17	987,719	838,244
Gastos financieros	17	(432,768)	(335,727)
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		2,822,605	1,387,996
Resultados por operaciones financieras	18	511,430	407,502
Gastos de administración	19	(1,496,788)	(1,310,451)
Depreciación	7(a)	(66,664)	(73,543)
Amortización	8(e)	(132,711)	(107,448)
Margen operacional neto		1,637,872	304,056
Provisiones para contingencias y otros		(18,113)	(7,288)
Resultado de operación		1,619,759	296,768
Otros (gastos) ingresos, neto	20	(35,224)	(459)
Resultado antes del impuesto a la renta		1,584,535	296,309
Impuesto a la renta	12(b)	(384,059)	(31,426)
Utilidad neta		<u>1,200,476</u>	<u>264,883</u>
Utilidad por acción básica y diluida (en soles)	21	<u>0.243</u>	<u>0.054</u>
Número de acciones promedio ponderado en circulación (en miles)	21	<u>4,943,371</u>	<u>4,943,371</u>