

FIT
INSIGHTS

CONOCE MÁS SOBRE LA ECONOMÍA DEL PERÚ

Suscríbete aquí



RIESGO CREDITICIO

A FEBRERO 2019

QUIÉNES SOMOS

FIT Big Data es una empresa peruana de tecnología que opera en fintech. Creemos que las preguntas estratégicas de ámbito político, social y económico pueden ser respondidas con claridad desde la data. **FIT** ha creado un área de Estudios Económicos con el propósito de transformar la data en información valiosa que sea de aporte para el desarrollo del país.

SERVICIOS

Los productos creados por **FIT** son innovadores, responden a las necesidades de las personas y buscan mejorar su calidad de vida. Ser un bureau de crédito nos permite la recolección de información crediticia. Al unir esta data con nuestro desarrollo tecnológico, generamos los análisis financieros más precisos del mercado que distribuimos de forma gratuita.



www.fit-pe.com



RIESGO CREDITICIO

El manejo responsable del crédito es un factor fundamental para mantener el equilibrio en el sistema financiero. A mayor conocimiento del uso del crédito, las personas se empoderan y logran identificar mejores oportunidades de financiamiento, que permiten un continuo crecimiento de sus finanzas personales.

El riesgo crediticio muestra la probabilidad de incumplimiento en las obligaciones financieras de una persona. Es un indicador clave para la economía e influye en las entidades financieras y en las personas al momento de tomar decisiones.

FIT Big Data ha introducido el primer sistema individualizado de scoring en el Perú. El Score Kalifika owned by FIT resume el comportamiento y riesgo crediticio de las personas frente a cualquier entidad financiera.

Los FIT Insights rescatan los hallazgos más importantes del Informe de Riesgo Crediticio, elaborado por el área de Estudios Económicos de FIT Big Data. Este informe analiza la deuda segmentada por categorías del Score Kalifika.

FIT cree en un sistema bancario transparente y contribuye a la sociedad con esta herramienta de evaluación crediticia, con la cual las personas obtienen mayor claridad sobre su situación financiera y las circunstancias en las cuales se desenvuelven como actores dentro de este sistema.

El presente documento está elaborado con la información financiera del Reporte Crediticio Consolidado (RCC) al cierre de febrero del 2019, el cual es provisto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), y con información de fuentes propias. | La deuda analizada corresponde a los siguientes créditos: tarjetas, préstamos personales, créditos vehiculares e hipotecarios. | Se considera solo deuda en cartera activa de aquellas personas que tienen como máximo 75 años de edad a la fecha de análisis. | El Score Kalifika es propiedad intelectual de FIT Big Data.

SCORE KALIFIKA

FIT Big Data provee a todas las personas un score de riesgo crediticio, el cual se encuentra disponible de manera gratuita en el app Kalifika. El Score es una calificación que resume el comportamiento y riesgo crediticio frente a cualquier entidad financiera.

El Score Kalifika está segmentado por categorías. A mayor puntaje, hay menores probabilidades de que la persona incumpla en sus obligaciones financieras.



Todos ingresan al sistema con un score de **300 puntos**, a la categoría **Iniciados**.

El score de las personas evoluciona según su comportamiento financiero.

Dentro de estas categorías se encuentra **Negativos, la más baja del score**.

Esta no equivale necesariamente a la situación de pérdida** en el sistema financiero.

Se refiere a las personas que suelen incumplir en sus pagos o son nuevos en el sistema y presentan alto endeudamiento.



* La tasa de riesgo representa la probabilidad de una persona, perteneciente a una determinada categoría, de caer en la situación de pérdida en un periodo determinado de tiempo. Las cifras presentadas en la tablas son tasas de riesgo a un año. | **Para créditos de consumo revolvente y no revolvente, la categoría pérdida considera a aquellos deudores con atrasos en sus pagos de más de 120 días. Para créditos hipotecarios, corresponden a clientes con deuda de más de 365 días de atraso. | El Score Kalifika es propiedad intelectual de FIT Big Data.

FIT INSIGHTS

HIGHLIGHTS



El mayor endeudamiento de las personas impulsó el crecimiento de la deuda total

La deuda total aumentó en 46% entre febrero del 2015 y el mismo mes del 2019; la cantidad de clientes creció solo 5.8%.



DEUDA POR GÉNERO

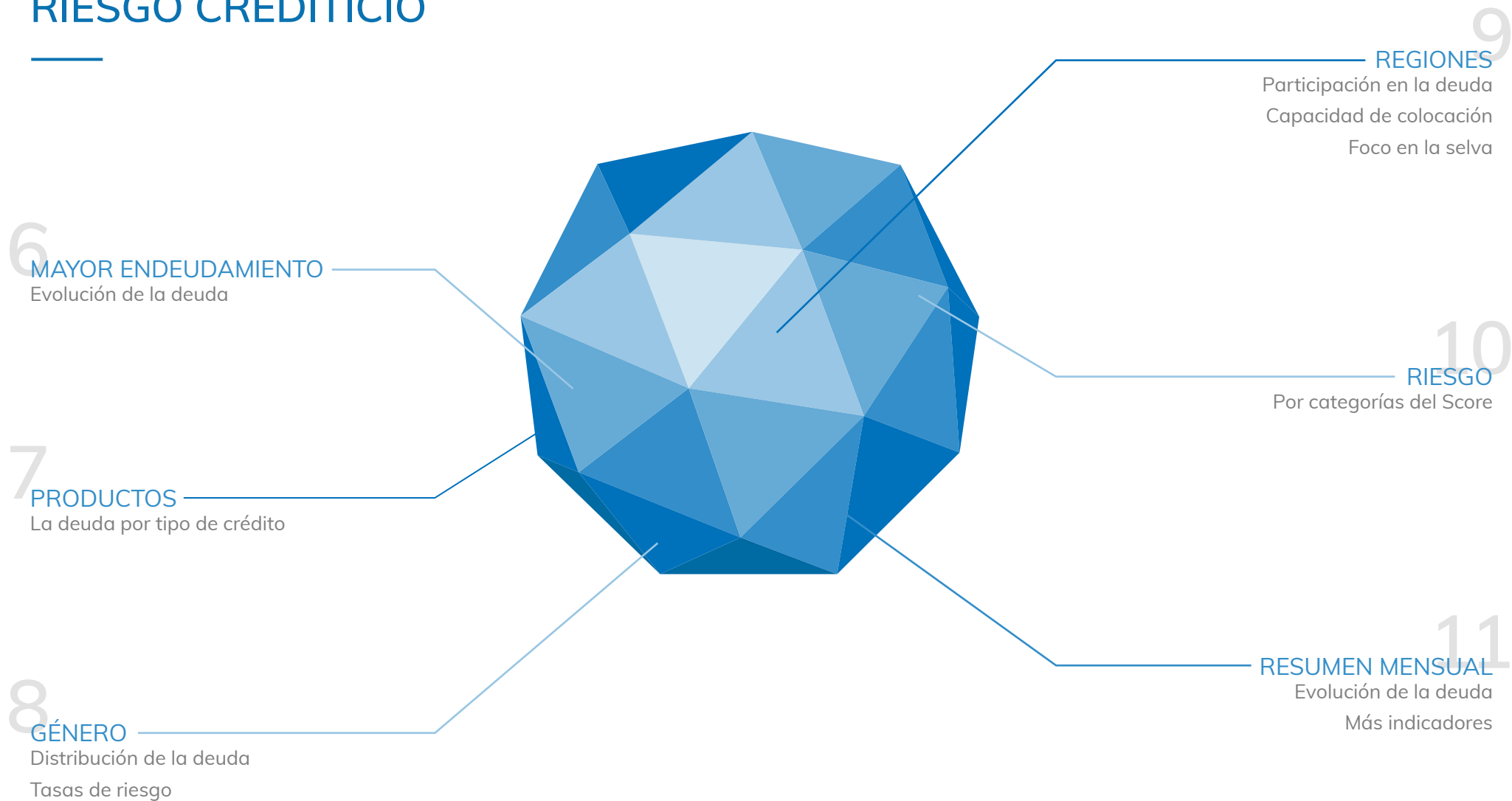
A febrero del 2019, en la categoría de mejor desempeño crediticio —Estrellas— el 66% son hombres, a pesar de que su riesgo crediticio es casi igual al de las mujeres.



REGIONES

La selva representa solo el 2% del mercado potencial de colocaciones en el Perú; Lima Metropolitana concentra el 58%. Una de cada cuatro personas con deuda en la selva se ubica en el grupo Negativos.

MAPA DE ANÁLISIS RIESGO CREDITICIO



ENTRE FEBRERO DEL 2015 Y MISMO MES DEL 2019

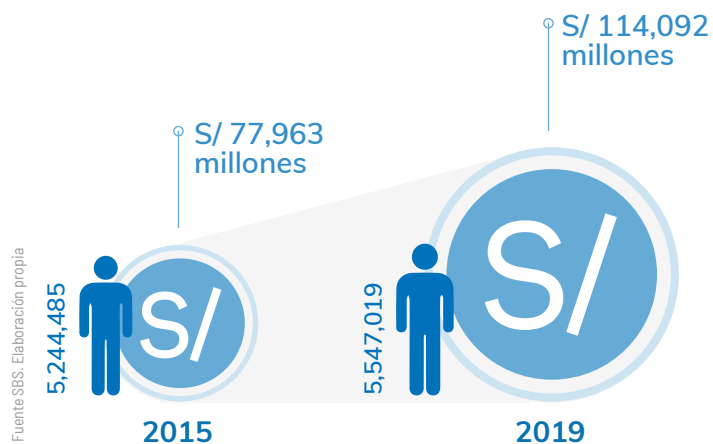
LA DEUDA TOTAL DE LAS PERSONAS

AUMENTÓ 46%

EN LOS ÚLTIMOS CUATRO AÑOS

EL MAYOR ENDEUDAMIENTO POR PERSONA IMPULSÓ EL CRECIMIENTO

A pesar del incremento en la deuda, la cantidad de clientes sólo creció en 5.8%.



El monto total que acumulan los deudores pasó de S/77,963 millones a S/114,092 millones entre febrero del 2015 y el mismo mes del 2019.

DEUDA POR CATEGORÍA DEL SCORE KALIFIKA 2015 vs. 2019

	% DEUDA	MONTO TOTAL	% DEUDA	MONTO TOTAL
	100%	S/77,963 mill.	100%	S/114,092 mill.
ESTRELLAS	13.0%	S/10,143 mill.	18.5%	S/21,136 mill.
CONSOLIDADOS	19.4%	S/15,106 mill.	20.1%	S/22,962 mill.
CONSTANTES	22.4%	S/17,480 mill.	22.1%	S/25,173 mill.
POTENCIALES	20.8%	S/16,226 mill.	17.1%	S/19,518 mill.
INICIADOS	16.1%	S/12,576 mill.	12.3%	S/14,072 mill.
NEGATIVOS	8.2%	S/6,431 mill.	9.8%	S/11,230 mill.

Aumentó la participación de las Estrellas
Pasaron de concentrar el 13% al 18.5% de la deuda.

Disminuyó participación de los Iniciados
Pasaron de representar el 16.1% al 12.3% de la deuda.

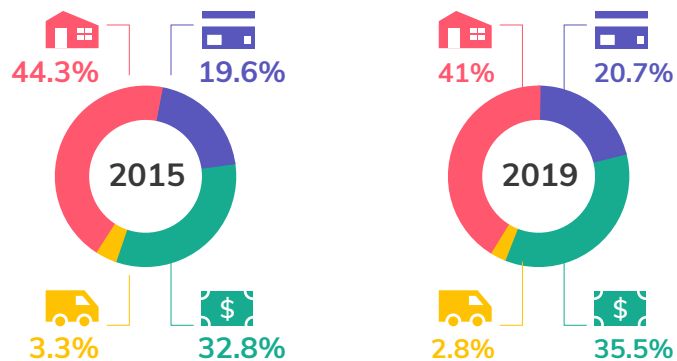
La participación de los Negativos se mantuvo constante
Su concentración de deuda pasó del 8.2% al 9.8% del total.

La deuda analizada corresponde a los siguientes créditos: tarjetas, préstamos personales, créditos vehiculares e hipotecarios. | Se considera solo deuda en cartera activa de aquellas personas que tienen como máximo 75 años de edad a la fecha de análisis. | La categoría Negativos no equivale necesariamente a la situación de pérdida en el sistema financiero, sino se refiere a las personas que suelen incumplir en sus pagos o son nuevos en el sistema y presentan alto endeudamiento. | El Score Kalifika es propiedad intelectual de FIT Big Data.

ENTRE FEBRERO DEL 2015 Y MISMO MES DEL 2019

AUMENTÓ LA DEUDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS PERO SU PARTICIPACIÓN COMO PRODUCTO DISMINUYÓ

2015 vs. 2019
POR TIPO DE PRODUCTO



Fuente SBS. Elaboración propia

SCORE Y TIPO DE PRODUCTO



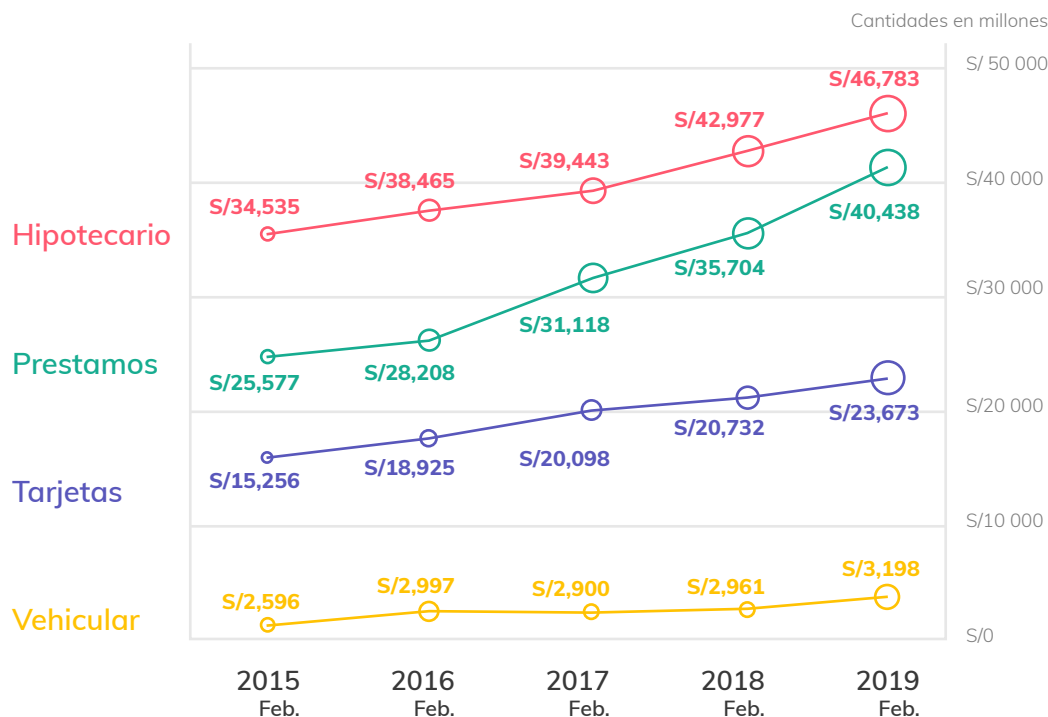
La deuda de tarjetas de crédito en **Estrellas** pasó de 6.9% a 12.6%



En créditos hipotecarios, la proporción de deuda en **Estrellas** pasó de 23.4% a 32.3%. En este producto, la deuda en **Iniciados** pasó de 14.3% a 10.9%.

TENDENCIAS POR TIPO DE PRODUCTO 2015-2019

Los préstamos personales aumentaron en 58.1%, alcanzando los S/40.438 millones. Tuvieron un crecimiento promedio anual de 12.1%.



Fuente SBS. Elaboración propia

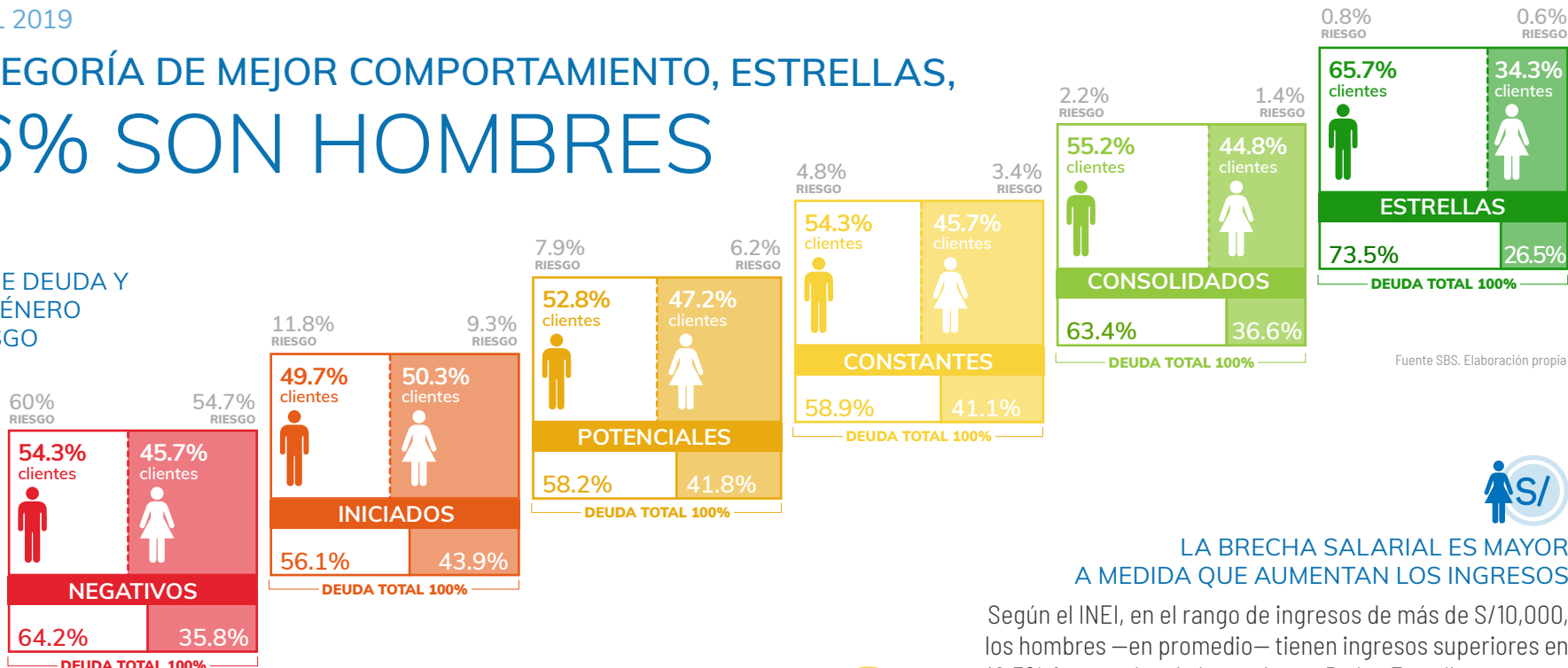
La deuda analizada corresponde a los siguientes créditos: tarjetas, préstamos personales, créditos vehiculares e hipotecarios. | Se considera solo deuda en cartera activa de aquellas personas que tienen como máximo 75 años de edad a la fecha de análisis. | La categoría Negativos no equivale necesariamente a la situación de pérdida en el sistema financiero, sino se refiere a las personas que suelen incumplir en sus pagos o son nuevos en el sistema y presentan alto endeudamiento. | El Score Kalifika es propiedad intelectual de FIT Big Data.

A FEBRERO DEL 2019

EN LA CATEGORÍA DE MEJOR COMPORTAMIENTO, ESTRELLAS, EL 66% SON HOMBRES

DISTRIBUCIÓN DE DEUDA Y CLIENTES POR GÉNERO Y TASAS DE RIESGO

En el caso de los Negativos, la categoría más riesgosa, el 54.3% son hombres y el 45.7%, mujeres.



Fuente SBS. Elaboración propia

COMPARATIVO: DEUDA POR GÉNERO 2015 vs. 2019

En febrero de 2015, las mujeres concentraron el 35.95% del total de la deuda. A febrero del 2019, su participación en la deuda aumentó a 37.4%.



Las sumas de deuda y número de clientes por género no coinciden con sus totales respectivos en el sistema. Esto sucede porque en la base de datos del RCC existen personas quienes no están clasificadas en hombres y mujeres, esto por falta de información. Este grupo representa, a febrero de 2019, un total 14,931 personas (0.3% del total de clientes) y una deuda total de S/44.8 millones (0.04% del total de la deuda). | La deuda analizada corresponde a los siguientes créditos: tarjetas, préstamos personales, créditos vehiculares e hipotecarios. | Se considera solo deuda en cartera activa de aquellas personas que tienen como máximo 75 años de edad a la fecha de análisis. | La categoría Negativos no equivale necesariamente a la situación de pérdida en el sistema financiero, sino se refiere a las personas que suelen incumplir en sus pagos o son nuevos en el sistema y presentan alto endeudamiento. | La tasa de riesgo representa la probabilidad de una persona, perteneciente a una determinada categoría, de caer en la situación de pérdida en un periodo determinado de tiempo (por ejemplo en un año, dos o tres, años). | El Score Kalifika es propiedad intelectual de FIT Big Data.

LA BRECHA SALARIAL ES MAYOR A MEDIDA QUE AUMENTAN LOS INGRESOS

Según el INEI, en el rango de ingresos de más de S/10,000, los hombres —en promedio— tienen ingresos superiores en 10.3% frente a los de las mujeres. De las Estrellas con este rango de ingresos, el 67.2% son hombres.

EN TODAS LAS CATEGORÍAS DEL SCORE, LA TASA DE RIESGO DE LOS HOMBRES ES SUPERIOR AL DE LAS MUJERES

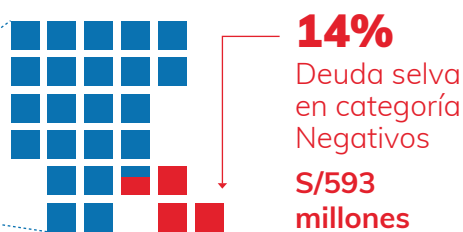
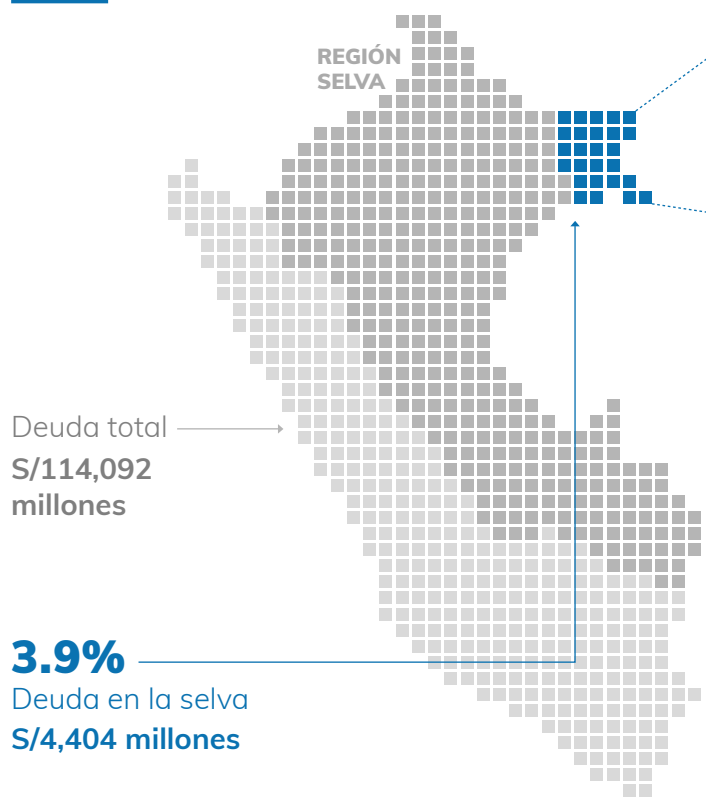
Las mujeres son el 34.3% del total de clientes en Estrellas, a pesar de que su tasa de riesgo a un año es de 0.6%, muy similar al riesgo de 0.8% de los hombres.

HAY UNA MAYOR PARTICIPACIÓN DE LOS HOMBRES EN LA DEUDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS Y VEHICULARES

En créditos hipotecarios, el 63.8% de la deuda la concentran los hombres; en créditos vehiculares, representan el 69%.

A FEBRERO DEL 2019

LA SELVA CONCENTRA SOLO EL 3.9% DE LA DEUDA TOTAL EN EL PERÚ



EL 14% DE LA DEUDA EN LA SELVA SE UBICA EN LA CATEGORÍA NEGATIVOS A FEBRERO DEL 2019

Esta proporción se ha mantenido constante en los últimos cuatro años y es la más alta en Negativos de todas las regiones.



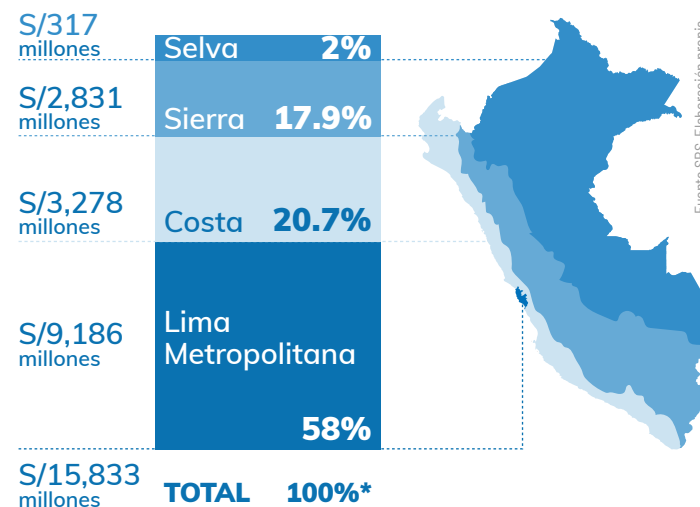
Una de cada cuatro personas en la selva con deuda está en la categoría Negativos. Una de cada tres personas en Loreto con deuda está en esta categoría.



El 2% de los peruanos con deuda se ubican en la categoría Estrellas. De este porcentaje, el 78.6% está en Lima Metropolitana.

MERCADO POTENCIAL DE COLOCACIONES POR REGIONES

» MONTO DE COLOCACIONES A UN AÑO



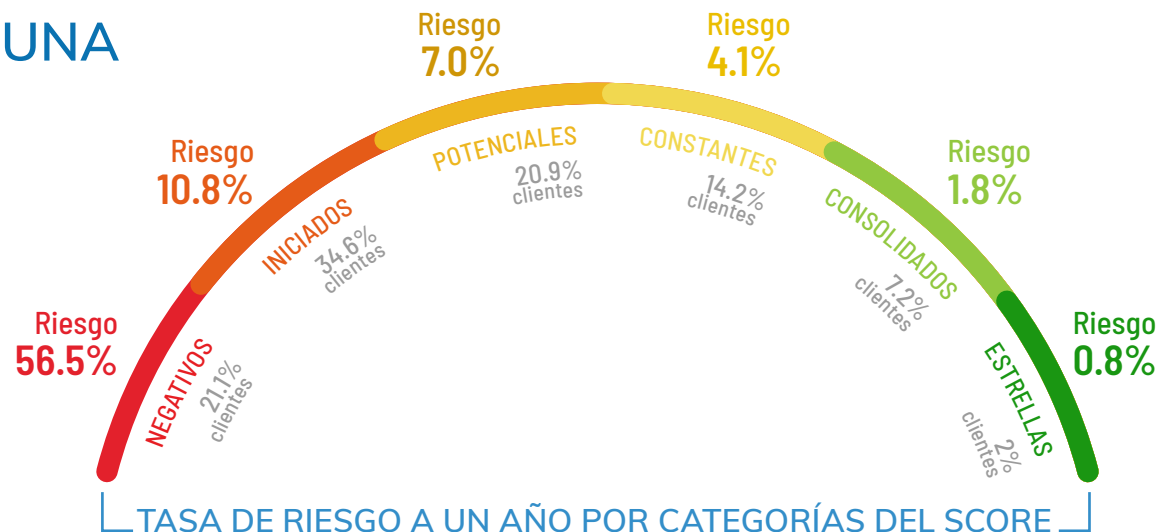
LA SELVA ES LA REGIÓN CON LA MENOR CAPACIDAD DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

Esta representa solo el 2% del mercado potencial de colocaciones en el Perú, con un desembolso estimado a un año de S/317 millones. La costa y la sierra representan el 20.7% y 17.9% de este mercado potencial.

Consideramos un grupo adicional en el análisis por regiones catalogado como otros, la cual incluye a personas que registran residencia fuera del país o aquellos que no cuentan con una dirección definida, pero que cuentan con deudas en el sistema financiero peruano. | La deuda analizada corresponde a los siguientes créditos: tarjetas, préstamos personales, créditos vehiculares e hipotecarios. | Se considera solo deuda en cartera activa de aquellas personas que tienen como máximo 75 años de edad a la fecha de análisis. | La categoría Negativos no equivale necesariamente a la situación de pérdida en el sistema financiero, sino se refiere a las personas que suelen incumplir en sus pagos o son nuevos en el sistema y presentan alto endeudamiento. | El Score Kalifika es propiedad intelectual de FIT Big Data.

A FEBRERO DEL 2019

LOS CLIENTES EN LA CATEGORÍA MÁS GRANDE, INICIADOS, TIENEN UNA TASA DE RIESGO DE 10.8% A UN AÑO

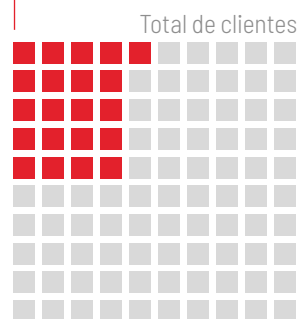


Esta categoría del score, bajo la cual ingresan las personas al sistema, representa el 34.6% de los clientes.



INICIADOS 34.6%

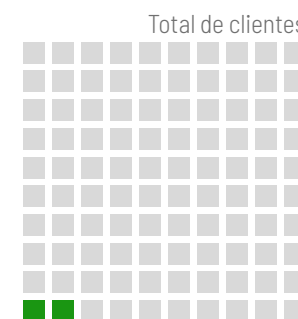
El grupo de los Negativos representa el 21.1% del total de deudores.



NEGATIVOS 21.1%

HAY UNA BAJA PARTICIPACIÓN DE LAS PERSONAS EN LA CATEGORÍA ESTRELLAS

Con una tasa de riesgo de 0.8% a un año, representan solo el 2% del total de clientes. Su monto máximo de colocación —es decir, el crédito con garantía más alto que se le podría dar a una persona en esta categoría— es de S/5,162,710.



ESTRELLAS 2%

La tasa de riesgo representa la probabilidad de una persona, perteneciente a una determinada categoría, de caer en la situación de pérdida en un periodo determinado de tiempo (por ejemplo en un año, dos o tres años). | La deuda analizada corresponde a los siguientes créditos: tarjetas, préstamos personales, créditos vehiculares e hipotecarios. | Se considera solo deuda en cartera activa de aquellas personas que tienen como máximo 75 años de edad a la fecha de análisis. | La categoría Negativos no equivale necesariamente a la situación de pérdida en el sistema financiero, sino se refiere a las personas que suelen incumplir en sus pagos o son nuevos en el sistema y presentan alto endeudamiento. | El Score Kalifika es propiedad intelectual de FIT Big Data.

RESUMEN MENSUAL

En los presentes Insights hemos segmentado la deuda de las personas según categorías del Score Kalifika. Estas reflejan el comportamiento crediticio y riesgo de las personas frente a las entidades financieras. Asimismo, incorporamos otros indicadores.

DEUDA Y CLIENTES POR CATEGORÍAS DEL SCORE KALIFIKA A FEBRERO DEL 2019

	NEGATIVOS	INICIADOS	POTENCIALES	CONSTANTES	CONSOLIDADOS	ESTRELLAS	
DEUDA	S/11,230 millones 9.8%	S/14,072 millones 12.3%	S/19,518 millones 17.1%	S/25,173 millones 22.1%	S/22,962 millones 20.1%	S/21,136 millones 18.5%	TOTAL DEUDA (100%) S/114,092
CLIENTES	1,169,594 21.1%	1,916,684 34.6%	1,161,611 20.9%	789,760 14.2%	398,841 7.2%	110,529 2%	TOTAL CLIENTES (100%) 5,547,019

Fuente SBS. Elaboración propia

PRINCIPALES INDICADORES CREDITICIOS POR CATEGORÍAS DEL SCORE KALIFIKA A FEBRERO DEL 2019

	NEGATIVOS	INICIADOS	POTENCIALES	CONSTANTES	CONSOLIDADOS	ESTRELLAS
DEUDA PROMEDIO	S/9,602	S/7,342	S/16,803	S/31,874	S/57,572	S/191,229
INGRESO PROMEDIO (MENSUAL)	S/1,615	S/1,633	S/2,799	S/5,277	S/8,755	S/18,248
LIQUIDEZ PROMEDIO (MENSUAL)	S/790	S/833	S/1,034	S/1,940	S/3,734	S/8,570
CAPACIDAD DE COLOCACIÓN PROMEDIO (ANUAL)	S/7,816	S/8,240	S/10,224	S/19,185	S/36,928	S/84,750
TASA DE RIESGO (A UN AÑO)	56.5%	10.8%	7%	4.1%	1.8%	0.8%

Fuente SBS. Elaboración propia

La tasa de riesgo de los Iniciados pasó de 8.8% a 10.8% entre febrero del 2015 y el mismo mes del 2019. **Es la categoría con mayor variación en este indicador.**

La liquidez promedio de las personas disminuyó en todas las categorías del Score entre febrero del 2015 y el mismo mes del 2019; en Iniciados, pasó de S/924 a S/833. Esto se explica por la caída en los ingresos promedio de las personas.

La deuda analizada corresponde a los siguientes créditos: tarjetas, préstamos personales, créditos vehiculares e hipotecarios. | Se considera solo deuda de cartera activa de aquellas personas con un máximo de 75 años a la fecha de análisis. | La categoría Negativos no equivale necesariamente a la situación de pérdida en el sistema financiero, sino se refiere a las personas que suelen incumplir en sus pagos o son nuevos en el sistema y presentan alto endeudamiento. | El ingreso inferido ha sido obtenido a partir de la información crediticia y variables sociodemográficas del cliente, usando técnicas estadísticas y modelos predictivos. | La liquidez representa el capital máximo mensual con el cual se puede endeudar a una persona sin poner en peligro su integridad financiera. | La capacidad de colocación representa el monto de dinero que se le podría prestar a una persona a un tiempo determinado. Esta capacidad está sujeta a la liquidez de la persona. Se calcula en función a fórmulas de matemática financiera. | La tasa de riesgo representa la probabilidad de una persona, perteneciente a una determinada categoría, de caer en la situación de pérdida en un periodo determinado de tiempo (por ejemplo en un año, dos o tres años). | El Score Kalifika es propiedad intelectual de FIT Big Data.

CONCLUSIONES

La deuda total aumentó en 46% entre febrero del 2015 y el mismo mes del 2019 y cerró en S/114,092 millones. En tanto, la cantidad de personas con créditos creció 5.8%.

A febrero del 2019, en la categoría de mejor comportamiento crediticio, Estrellas, el 66% de las personas son hombres. En Negativos, son el 54%.

En todas las categorías del score, la tasa de riesgo de los hombres es superior a la de las mujeres; en algunos casos, es ligeramente superior. A febrero del 2019, los hombres concentran el 62.5% de la deuda.

La participación de los hombres en la deuda en créditos hipotecarios y vehiculares es la más alta de todos los productos; concentran el 63.8% y 69% en estos, respectivamente.

El 3.9% de la deuda se ubica en el selva. De esta deuda, el 14% se ubica en la categoría Negativos.

Una de cada cuatro personas con créditos en la selva se ubican en el categoría Negativos.

La capacidad de colocación de la selva representa solo el 2% del total del mercado de colocaciones en el Perú.

Los Iniciados tienen una tasa de riesgo a un año de 10.8%. Esta categoría concentra el 35% de las personas con deuda.

La Negativos representan el 9.8% de la deuda total.

FIT
INSIGHTS

CONOCE MÁS SOBRE LA ECONOMÍA DEL PERÚ

Suscríbete aquí