



**EQUIFAX**



**Emprende  
UP**  
Universidad  
del Pacífico

# 5to Informe de Morosidad

Marzo 2022

# Introducción

- El Informe de Morosidad de Equifax y la Universidad del Pacífico se realiza producto de un convenio de colaboración recíproca para el análisis técnico y académico sobre la evolución de deudas impagas de créditos personales, buscando ser un aporte a la necesidad de mejorar la educación financiera de los peruanos. El proceso se rige por la legislación vigente de la Ley N° 29733 sobre Protección de Datos Personales.
- El Centro de Emprendimiento e Innovación de la Universidad del Pacífico, sobre la base de información entregada por Equifax, genera importantes conclusiones del análisis estadístico y económico realizado con la base de datos de personas morosas.
- El objetivo principal de este informe es entregar antecedentes de las tendencias de mayor relevancia, de la evolución de las deudas impagas de créditos personales en Perú, no solamente relacionadas al sistema financiero, sino también la deuda comercial registrada exclusivamente en Infocorp.
- Equifax y la Universidad del Pacífico han calculado indicadores de evolución de la morosidad, segmentando por tipos de crédito, regiones, género, edad y clasificación de pago, al igual que cruces de estas variables.

# Consideraciones Técnicas

- **Metodología cuantitativa:** Análisis de datos sobre el universo de personas mayores de 18 años
- Acotado a:
  - Personas Naturales con DNI y Carnet de extranjería
  - Análisis de personas naturales con créditos reprogramados
- Considera información entre hasta DICIEMBRE 2021
- Considera las siguientes fuentes para todas las vistas de morosidad:
  - RCC:** Deuda reportada en el sistema financiero regulado (SBS)
  - MFI:** Deuda reportada por entidades microfinancieras no supervisadas por la SBS
  - INFOCORP:** Registro de otras deudas comerciales, de servicios, telefonía, etc.
  - CCL:** Protestos en la Cámara de Comercio de Lima y Provincias
  - SUNAT:** Deudas tributarias

## Definición de morosidad utilizada para el análisis de cada fuente:

- Morosidad RCC: personas con más de 30 días de atraso en deudas al sistema financiero regulado. Abarca créditos vigentes, reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial.
- Morosidad MFI: personas con más de 30 días de atraso en deudas y deudas judiciales, ambas en entidades microfinancieras no supervisadas.
- Morosidad INFOCORP: personas con al menos un documento moroso reportado en nuestro Sistema Consolidado de Morosidad (INFOCORP), donde se registran las deudas a otras entidades no financieras.
- Morosidad CCL: personas que posean protestos no aclarados (entre la fecha de observación y un máximo de 60 meses de antigüedad) en la Cámara de Comercio de Lima y Provincias.
- Morosidad SUNAT: personas que posean deuda negativa en SUNAT por incumplimiento en sus obligaciones tributarias.

# Índice

1. Análisis general
2. Tipo de crédito
3. Por género y edad
4. Por regiones
5. Por distritos de Lima
6. Reprogramaciones
7. Perfil del peruano moroso

An aerial photograph of a coastal city, likely Valparaiso, Chile. The image shows a dense urban area built on a hillside, overlooking a harbor filled with numerous small boats. A long pier extends into the water, and a beach is visible in the foreground. The sky is clear and blue. A large, semi-transparent red circle is overlaid on the left side of the image, containing the text 'Análisis General'.

# Análisis General

# Una primera mirada

## Diciembre 2021



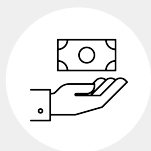
**Población**  
27.288.345



**Morosos**  
7.686M



**Deuda Morosa**  
S/29.828M



Mora Sistema  
Financiero RCC  
**31 %**



Mora  
INFOCORP  
**44 %**



Mora  
MFI  
**2 %**



Mora  
SUNAT  
**6 %**



Mora  
CCL  
**16 %**

An aerial photograph of a city, likely Lima, Peru, showing a dense urban landscape with various buildings, streets, and green spaces. In the background, there are large mountains, including the prominent Huascarán mountain. A large, semi-transparent red circle is overlaid on the left side of the image, containing the text 'Sistema Financiero' in white. The text is centered within the circle and is the primary focus of the image.

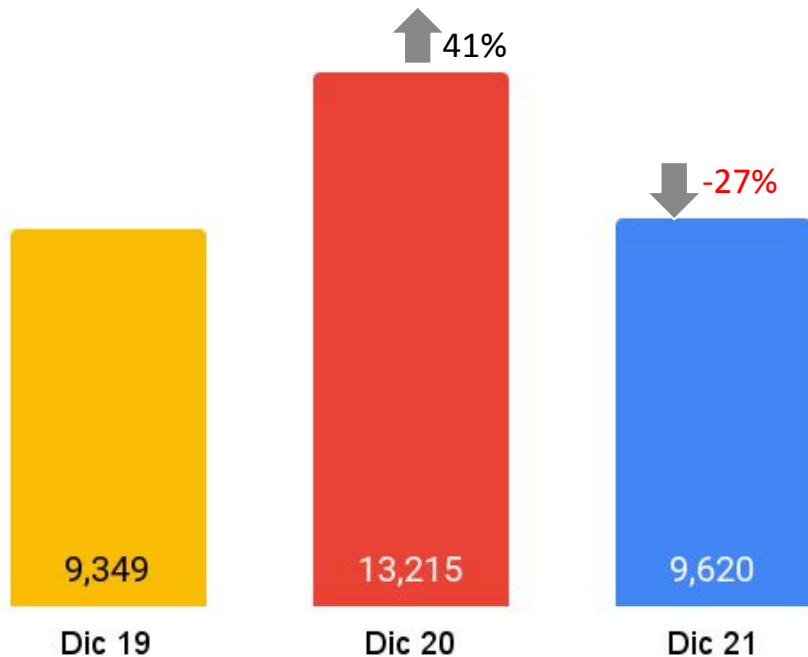
# Sistema Financiero

Fuente: RCC



# Deuda morosa

Interanual



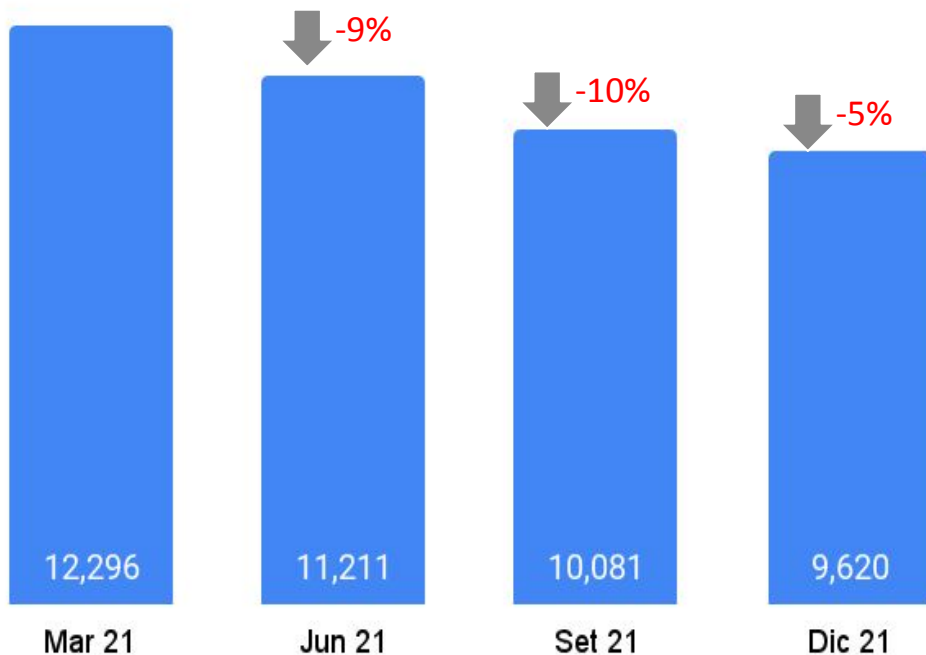
En millones de soles (S/)

RATIO DE MOROSIDAD  
Deuda Morosa / Deuda Total

Dic 19 -> 5.6%
Dic 20 -> 7.7%
Dic 21 -> 5.2%

# Deuda morosa

Trimestral 2021



En millones de soles (S/)

RATIO DE MOROSIDAD  
Deuda Morosa / Deuda Total

Mar 21 -> 7.2%

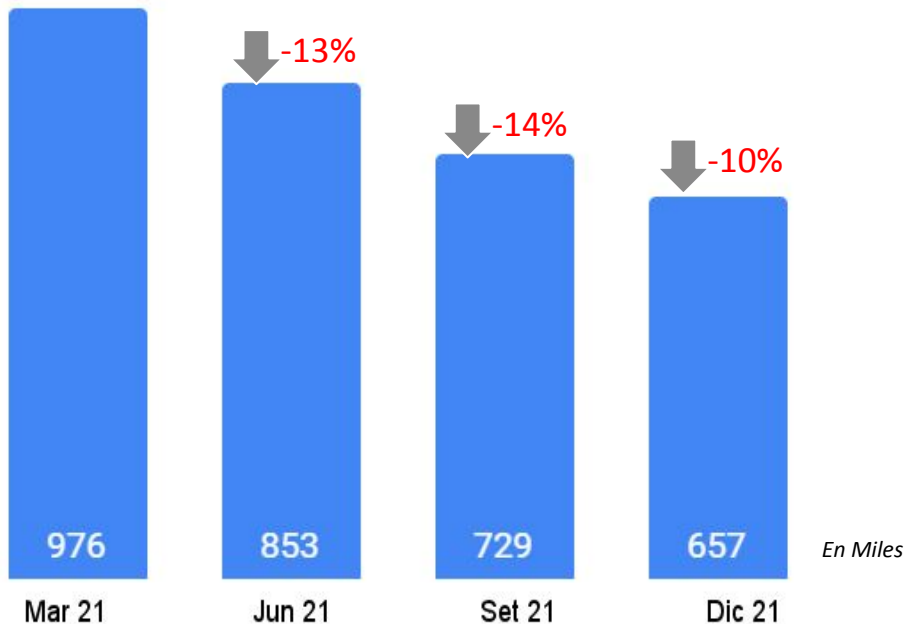
Jun 21 -> 6.5%

Set 21 -> 5.7%

Dic 21 -> 5.2%

# Personas morosas

Trimestral 2021



RATIO DE MOROSOS  
Deudores Morosos / Deudores Totales

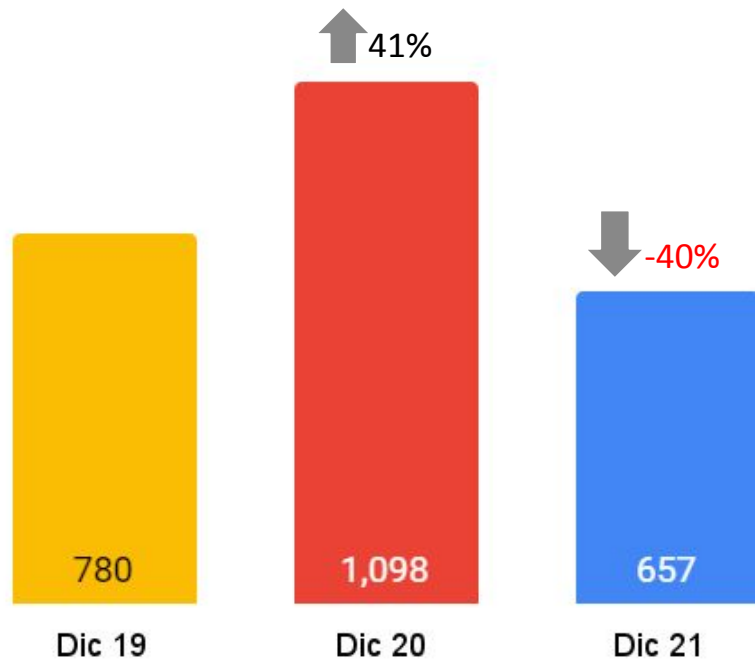
Mar 21 -> 14.3%
Jun 21 -> 6.5%
Set 21 -> 10.7%
Dic 21 -> 9.4%

# Personas morosas

Interanual



5to Informe de Morosidad



En Miles

RATIO DE MOROSOS  
Deudores Morosos / Deudores Totales

Dic 19 -> 10.7%
Dic 20 -> 15.8%
Dic 21 -> 9.4%

# Mora promedio en el Sistema Financiero

Deuda morosa / número de morosos



The background image shows a coastal cityscape with a prominent cliffside in the foreground. A large, semi-transparent red circle is overlaid on the left side of the image, containing the text 'Sistema No Financiero'. The city buildings are visible in the upper left, and the ocean with waves is on the right. A road with traffic runs along the base of the cliff.

# Sistema No Financiero

Fuentes: Infocorp, SUNAT,  
Microfinancieras no  
reguladas y CCL

# Deuda morosa Sistema No Financiero



## Mora Promedio

Dic 19 -> S/. 2,956

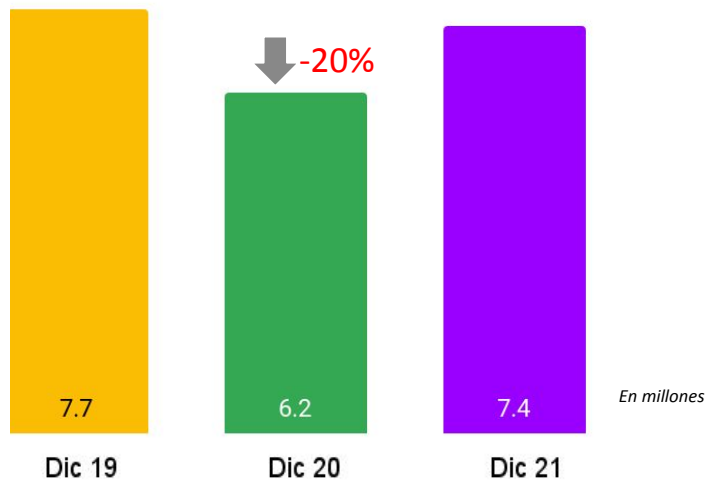
Dic 20 -> S/. 3,275

Dic 21 -> S/. 2,684

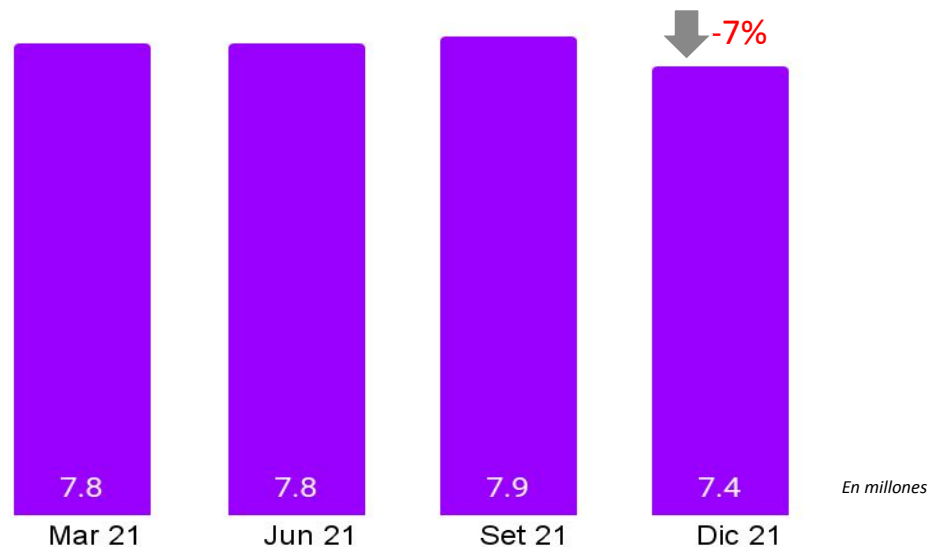
En millones de soles (S/)

# Personas morosas en el Sistema No Financiero

Interanual



Trimestral 2021





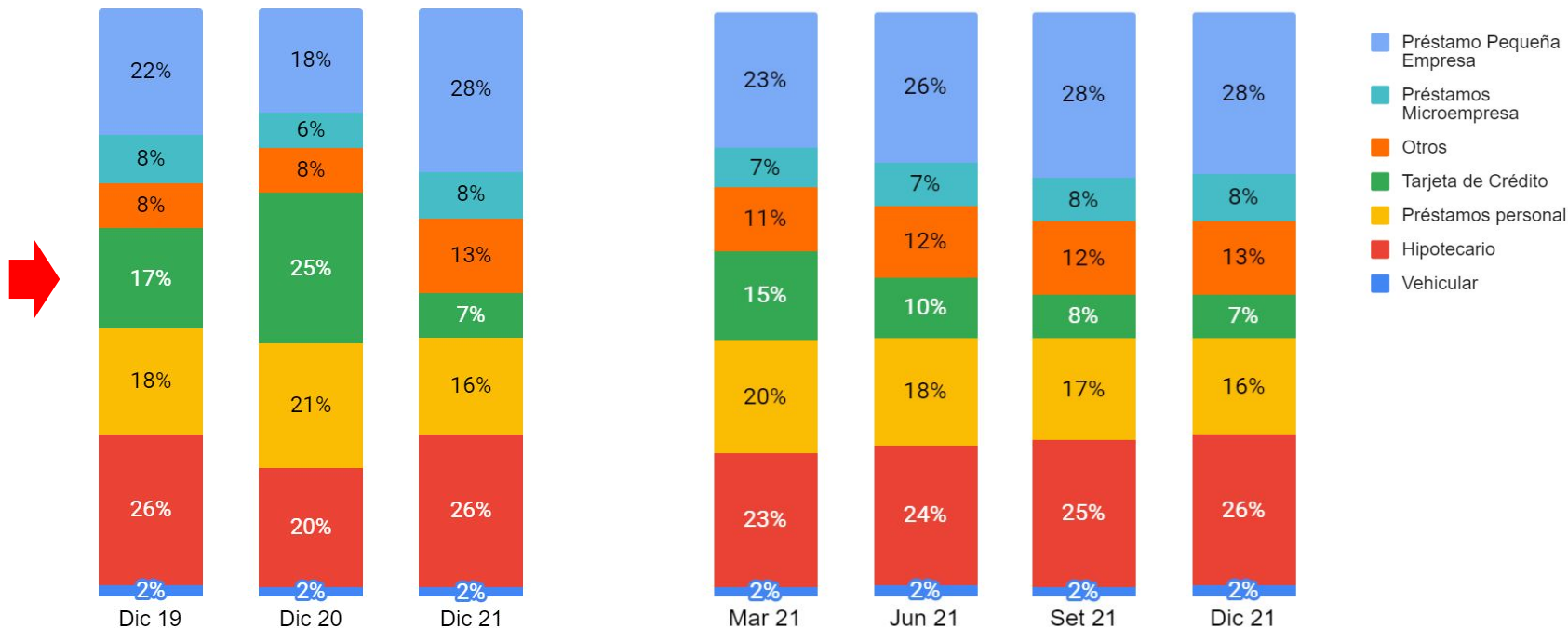


# Análisis por Tipo de Crédito

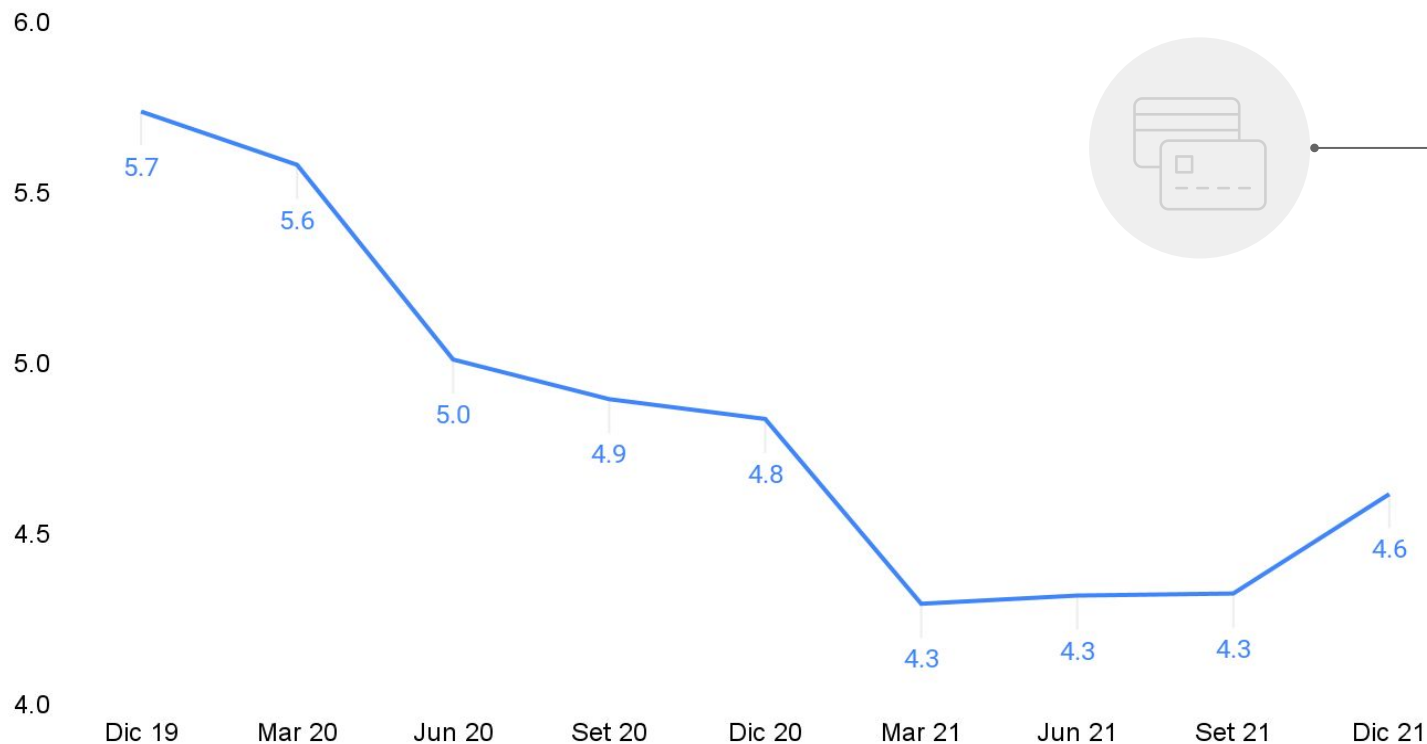
# Deuda morosa por tipo de crédito

## Interanual

## Trimestral



## Evolución del N° de tarjetas [colocaciones]



En millones

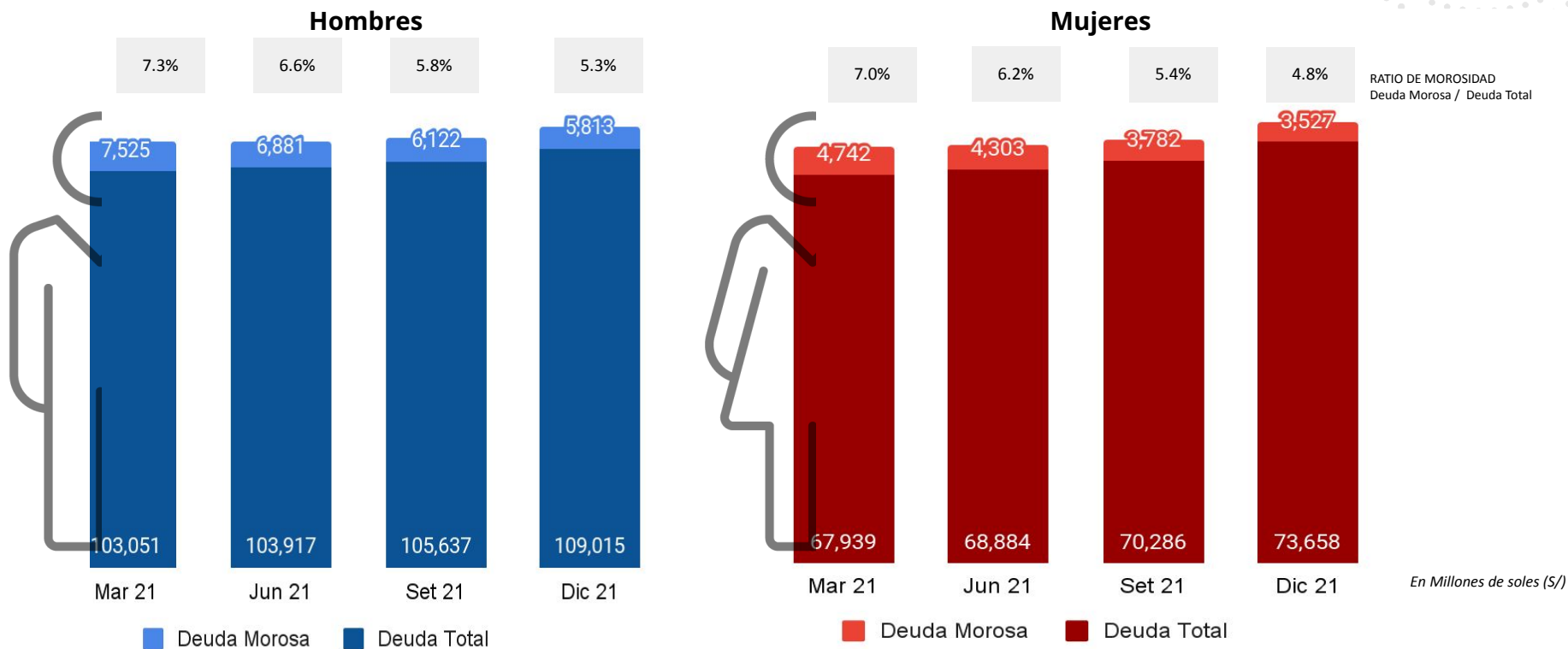
A blurred background image of a group of people standing in a line, possibly in a queue. A large, semi-transparent red circle is overlaid on the left side of the image. Inside this circle, the text 'Análisis por Género y Edad' is written in white. The background image shows people from the chest up, with their faces out of focus. The person in the foreground is wearing a light-colored shirt. The overall tone is professional and analytical.

# Análisis por Género y Edad

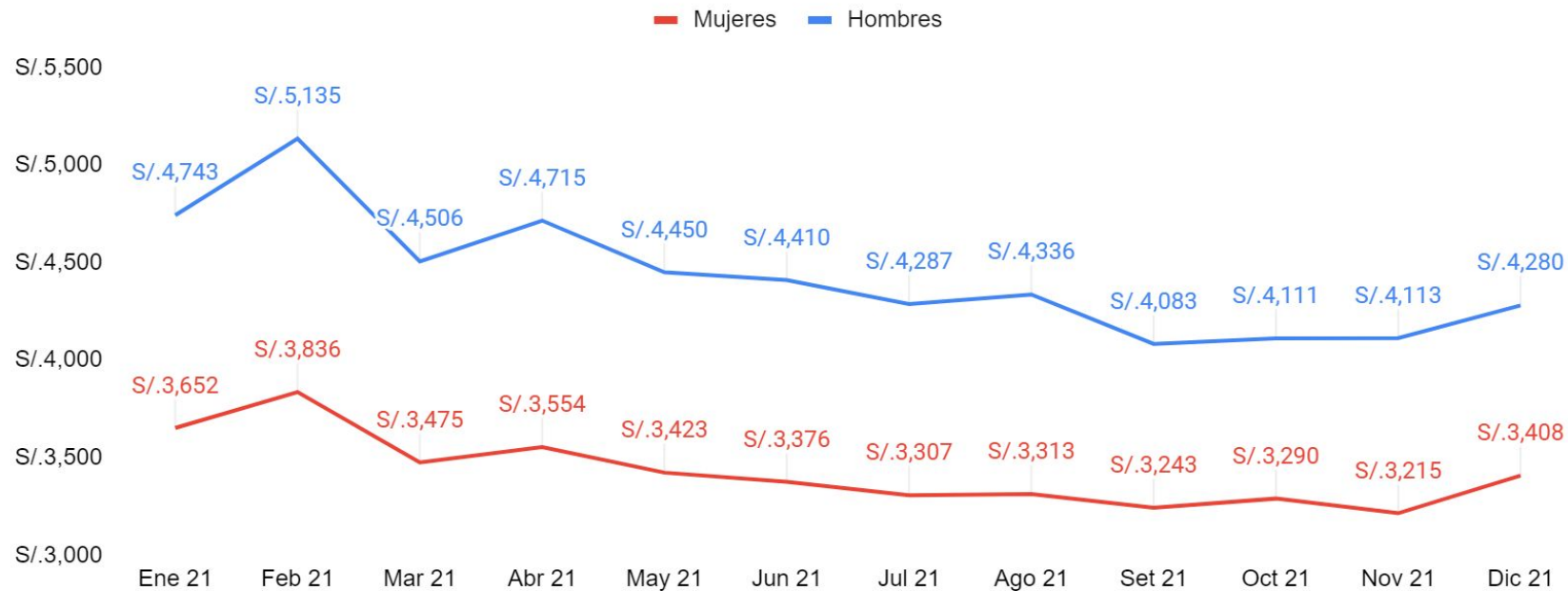
# Deuda Morosa por género en el Sistema Financiero

Anual 2021

5to Informe de Morosidad



# Mora promedio según género

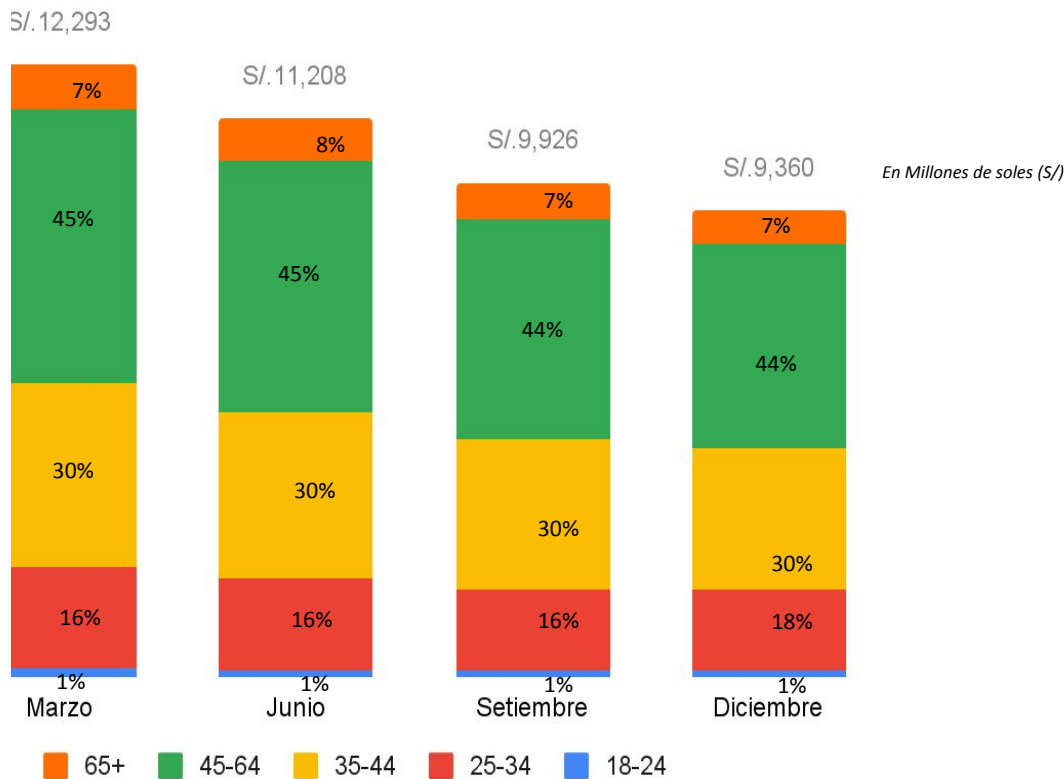


# Deuda Morosa por edad en el Sistema Financiero

Anual 2021



5to Informe de Morosidad

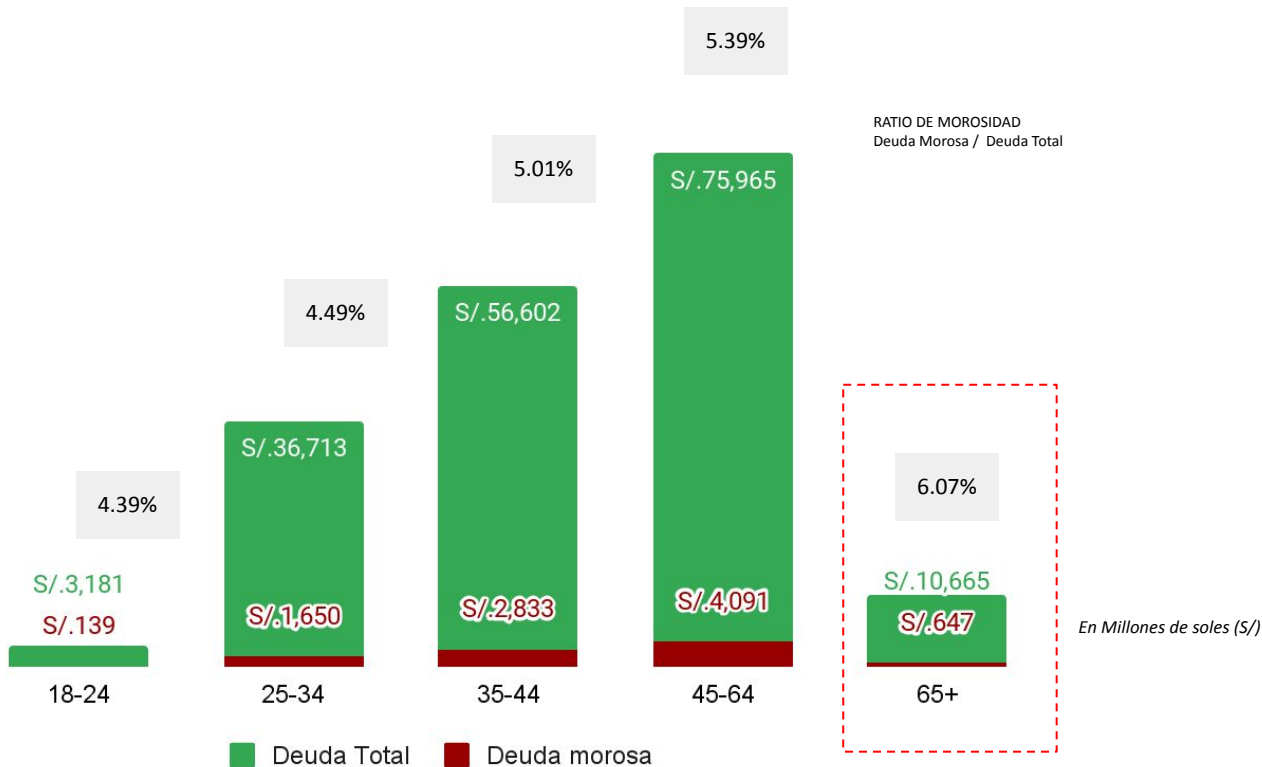


RATIO DE MOROSIDAD  
Deuda Morosa / Deuda Total

	Mar 21	Jun 21	Set 21	Dic 21
18-24	6%	5%	5%	4%
25-34	6%	5%	5%	4%
35-44	7%	6%	6%	5%
45-64	8%	7%	6%	5%
65+	9%	8%	7%	6%

# Deuda Morosa por edad

Diciembre 2021



Rango Edad	Mora Promedio
18-24	S/.2,351
25-34	S/.8,654
35-44	S/.18,221
45-64	S/.21,457
65+	S/.15,578



An aerial photograph of a mountainous region. In the foreground, a large red circular overlay with a white border contains the text 'Análisis por zona geográfica'. The background shows a valley with a dense cluster of small buildings, likely a village or town, surrounded by green hills and a river. The mountains in the distance are rugged and grey.

# Análisis por zona geográfica



Análisis por  
zona geográfica

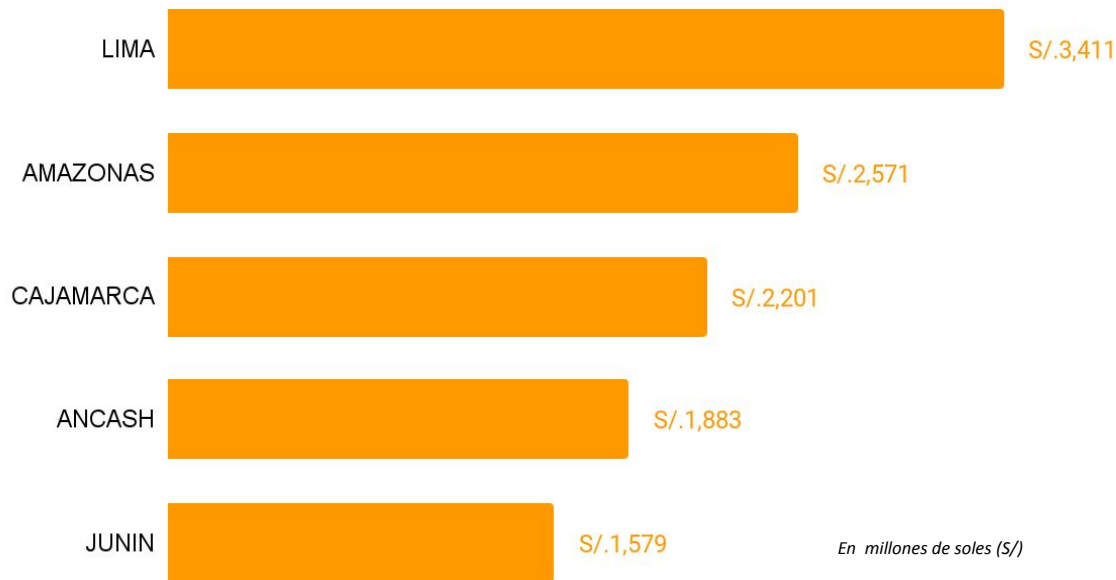
**Por  
Departamento**

Fuentes: Todas

# Deuda y población morosa

Diciembre 2021

5to Informe  
de Morosidad

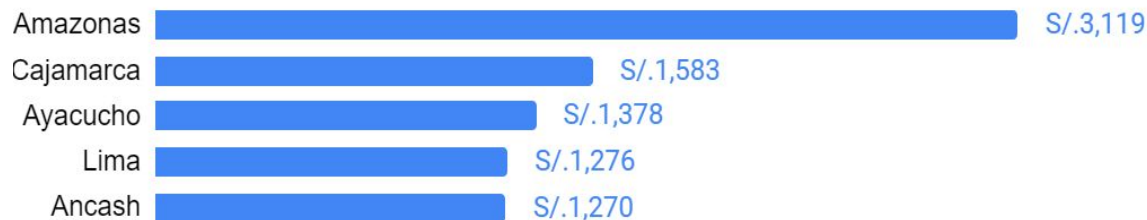


Departamento	Deuda Morosa	# Morosos (miles)
LIMA	S/.3,411	844
AMAZONAS	S/.2,571	242
CAJAMARCA	S/.2,201	393
ANCASH	S/.1,883	435
JUNIN	S/.1,579	492
AYACUCHO	S/.1,442	314
PUNO	S/.1,402	447
HUANCAVELICA	S/.1,227	341
SAN MARTIN	S/.1,190	334
AREQUIPA	S/.1,014	310
ICA	S/.811	232
TUMBES	S/.776	239
CUSCO	S/.639	229
LA LIBERTAD	S/.383	168
LORETO	S/.382	124

# Deuda morosa por habitante y % población morosa

Diciembre 2021

5to Informe  
de Morosidad



Departamento	Deuda Morosa por Habitante	% Población Morosa
Amazonas	S/.3,119	29%
Cajamarca	S/.1,583	28%
Ayacucho	S/.1,378	30%
Lima	S/.1,276	32%
Ancash	S/.1,270	29%
Huancavelica	S/.1,170	33%
Ica	S/.1,140	33%
Tumbes	S/.1,139	35%
San Marín	S/.1,091	31%
Junín	S/.1,047	33%
Moquegua	S/.1,046	24%
Puno	S/.1,023	33%
Arequipa	S/.949	29%
Loreto	S/.884	29%
Cusco	S/.837	30%

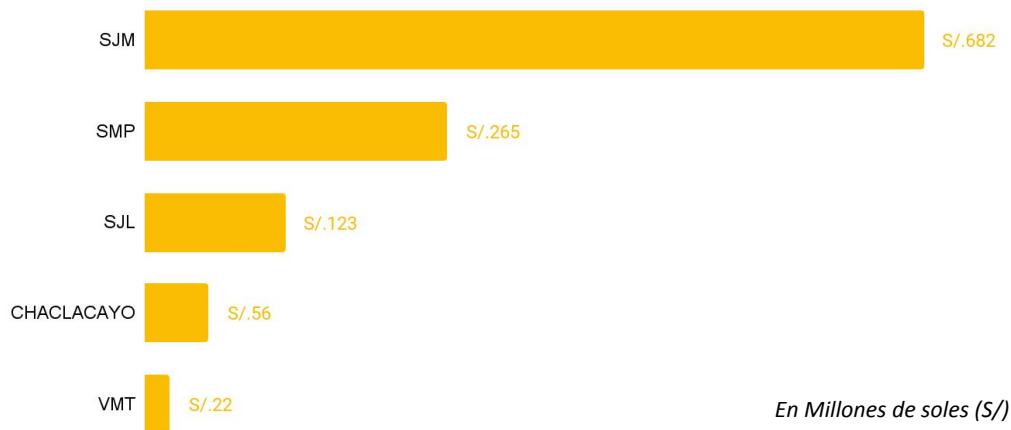
Análisis por  
zona geográfica

**Por  
Distritos**

# Deuda morosa población morosa

Diciembre 2021

5to Informe  
de Morosidad



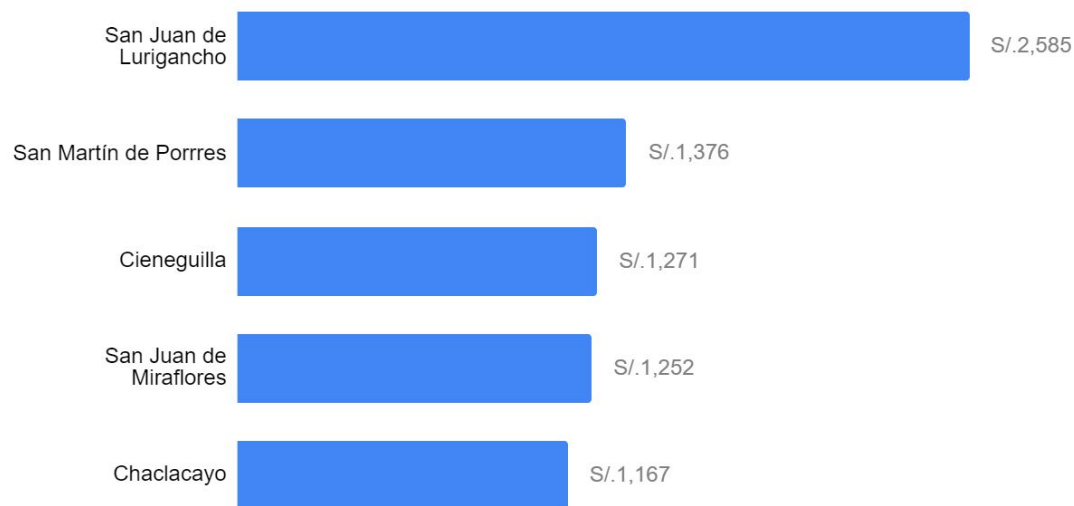
En Millones de soles (S/)

Districto	Deuda Morosa	# Morosos (miles)
SJM	S/.682	194
SMP	S/.265	684
SJL	S/.123	14
CHACLACAYO	S/.56	14
VMT	S/.22	11
CIENEGUILLA	S/.17	4
LOS OLIVOS	S/.17	7
SAN BORJA	S/.16	7
PACHACAMAC	S/.15	5
PUCUSANA	S/.11	4
LIMA	S/.9	4
LA MOLINA	S/.8	1
VES	S/.5	2
PUENTE PIEDRA	S/.5	2
PUNTA HERMOSA	S/.5	1

# Deuda morosa por habitante y % población morosa

Diciembre 2021

5to Informe  
de Morosidad



Departamento	Deuda Morosa por Habitante	% Población Morosa
San Juan de Lurigancho	S/2,585	30%
San Martín de Porres	S/1,376	35%
Cieneguilla	S/1,271	34%
San Juan de Miraflores	S/1,252	36%
Chaclacayo	S/1,167	30

An aerial photograph of a group of business professionals in a meeting. A large red circle is overlaid on the left side of the image, containing a semi-transparent view of a man in a suit looking at a tablet. The word 'Reprogramaciones' is written in white text across the center of this red circle. The background shows several people in business attire standing and talking on a light-colored floor.

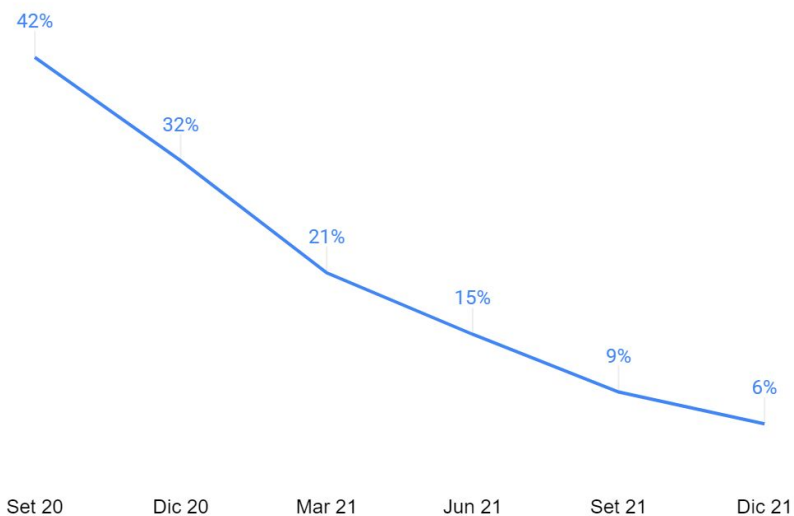
# Reprogramaciones



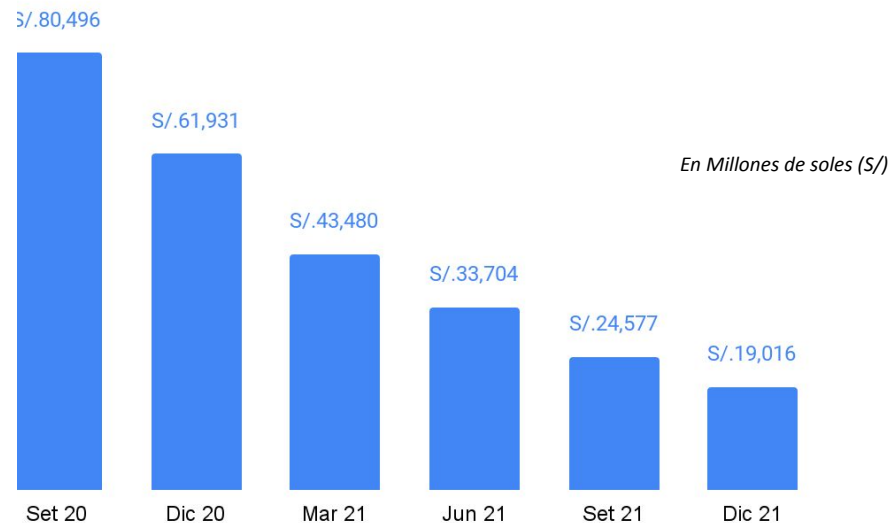
# Reprogramaciones de créditos

## Personas

### Personas que reprogramaron

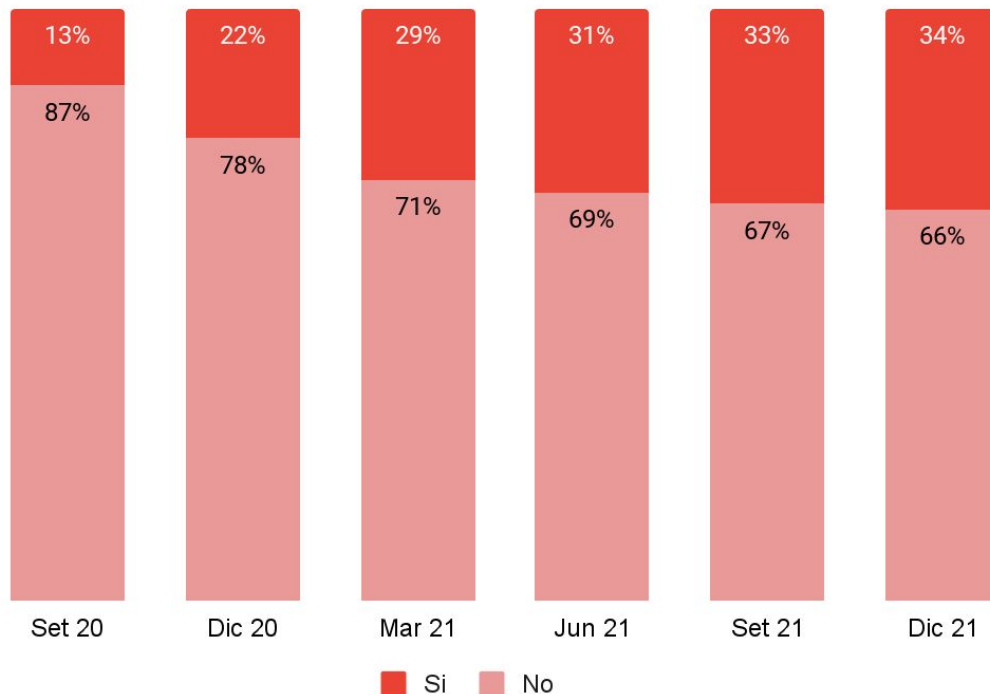


### Montos reprogramados



# Indicador de morosidad en personas con créditos reprogramados

5to Informe de Morosidad



# Cartera Parada en el Sistema Financiero

## Bancos y Microfinancieras Reguladas

Periodo	Cartera Parada	Cant. Reprogramaciones	Porcentaje
Mar 21	163,347	1,977,147	8%
Jun 21	119,503	1,425,286	8%
Set 21	111,292	897,594	12%
Dic 21	82,979	608,060	14%

**Cartera parada:** Según la SBS, corresponde a los créditos reprogramados que no registran pagos en los últimos 7 meses. Por tanto representan un alto riesgo ya que concentran una alta probabilidad de convertirse en mora.



# Perfil del peruano moroso



- Hombre
- Vive en Lima
- Tiene entre 45 y 65 años
- Tiene un crédito pequeña empresa en morosidad
- Con una mora promedio de S/. 4,280 soles

# Conclusiones generales

- **Análisis general:** La deuda morosa en el sistema financiero ha vuelto a niveles pre pandemia, luego de presentar un pico alto en el 2020. En general el 2021 ha sido un año de reconstrucción de la morosidad. Mientras que en el sistema no financiero, la deuda morosa a diciembre 2021 está por debajo de lo que era en diciembre 2019. Esto puede deberse principalmente a que otras empresas comerciales que brindan crédito no estuvieron operando, a diferencia de los bancos que nunca pararon.
- **Por tipo de crédito:** Se observa que el endeudamiento moroso en tarjeta de crédito ha sido el más impactado. Hay una tendencia a la baja en las colocaciones y un perfilamiento más riguroso de las carteras de clientes.
- **Por género y edad:** Las mujeres continúan siendo ligeramente mejores pagadoras que los hombres. El endeudamiento de estos últimos es mucho mayor que el de las primeras, lo que se ve reflejado en la morosidad. Por rango etario, la distribución de la deuda morosa se ha mantenido durante el 2021. Cabe mencionar que las personas de 65 años a más son quienes tienen menor deuda morosa (en monto) pero un mayor ratio de morosidad (deuda morosa / deuda total).
- **Por zona geográfica:** En la mirada por departamentos vemos que Lima es quien tiene el mayor monto de deuda morosa, sin embargo en el análisis de deuda morosa por habitante es Amazonas quien ocupa el primer lugar.
- Mientras que por distritos de (Lima), San Juan de Miraflores es el distrito con mayor deuda morosa y San Juan de Lurigancho la zona con más deuda morosa por habitante.
- **Por reprogramaciones:** Del total de personas que reprogramaron créditos a causa de la pandemia, 34% han caído en morosidad a diciembre 2021. Este número se ha ido incrementando mes a mes. Por otro lado, la SBS viene alertando sobre el riesgo de morosidad que representa actualmente la “cartera parada”, que concentra básicamente toda el portafolio de créditos reprogramados.



**EQUIFAX**



**Emprende  
UP**  
Universidad  
del Pacífico

# 5to Informe de Morosidad

Marzo 2022