

Fortaleza Financiera

CLASIFICADORAS DE RIESGO

A

B

C

D

E

Las clasificadoras de riesgo son empresas dedicadas a calificar la fortaleza financiera de las Instituciones financieras, entre otras calificaciones, es decir, expresa la opinión sobre la capacidad de las instituciones financieras para administrar los riesgos que enfrentan, con la finalidad de cumplir sus obligaciones con los ahorristas e inversionistas.

Son empresas independientes y no existe vinculación alguna entre ellas, todas las empresas del sistema financiero deben contar con la clasificación de riesgo de, por lo menos, dos (2) empresas clasificadoras de riesgo independientes inscritas. La evaluación de carácter permanente, con actualizaciones semestrales obligatorias efectuadas con información al 30 de junio y 31 de diciembre de cada año.

Las clasificadoras de riesgo que a la fecha operan en el Perú son: Apoyo & Asociados Internacionales S.A., PCR - Pacific Credit Rating SAC, Moodys Local PE Clasificadora de Riesgo S.A., Microrate Latin América S.A. y JCR Latino América.

Para emitir su opinión, las calificadoras estiman, con criterios cuantitativos y cualitativos, la probabilidad de que el calificado incumpla con sus obligaciones contractuales o legales.

De esta manera, los ahorristas e inversionistas pueden conocer y comparar el riesgo de cada entidad, sobre la base de una opinión especializada.

Cuanto mejor sea la clasificación de riesgo mayor será la posibilidad de que la empresa cumpla con las obligaciones de pago asumida, sin embargo, los informes de clasificación no constituye una recomendación, es tan sólo una opinión profesional con respecto a la fortaleza financiera de una entidad financiera determinada.



Perú



Metodología: Busca identificar los riesgos a los que se enfrenta la empresa del sistema financiero y analizar las políticas y procedimientos de gestión y monitoreo de los mismo. Es un análisis cuantitativo y cualitativo.



Nota: para las categorías de riesgo indicadas, se utiliza la nomenclatura (+) y (-), para otorgar una mayor graduación de fortaleza financiera relativa.



**APOYO &
ASOCIADOS**

A

Muy buena fortaleza financiera. Corresponde a aquellas instituciones que cuentan con una muy buena capacidad de cumplir con sus obligaciones, en los términos y condiciones pactados, y de administrar los riesgos que enfrentan. Se espera que el impacto de entornos económicos adversos no sea significativo.

B

Buena fortaleza financiera. Corresponde a aquellas instituciones que cuentan con una buena capacidad de cumplir con sus obligaciones, en los términos y condiciones pactados, y de administrar los riesgos que enfrentan. Se espera que el impacto de entornos económicos adversos sea moderado.

C

Suficiente fortaleza financiera. Corresponde a aquellas instituciones que cuentan con una suficiente capacidad de cumplir con sus obligaciones, en los términos y condiciones pactados, y de administrar los riesgos que enfrentan. Se espera que el impacto de entornos económicos adversos sea de moderado a alto.

D

Débil fortaleza financiera. Corresponde a aquellas instituciones que cuentan con una débil capacidad de cumplir con sus obligaciones, en los términos y condiciones pactados, y de administrar los riesgos que enfrentan. Se espera que el impacto de entornos económicos adversos sea significativo.

E

Instituciones que han incumplido sus obligaciones en los términos y condiciones pactados, siendo la capacidad de continuar con sus operaciones, incierta. Esta categoría también incluye a instituciones que no poseen información suficiente o ésta no es válida y representativa, lo que no permite emitir una opinión sobre su riesgo

A

AAA: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con la más alta capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de riesgo son insignificantes.

AA: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una muy alta capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece y en la economía. Los factores de protección son fuertes, el riesgo es modesto.

A: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una buena capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son satisfactorios

B

BBB: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una suficiente capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son suficientes

BB: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con capacidad para el pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero ésta es variable y susceptible de deteriorarse ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía, pudiendo incurrirse en retraso en el pago de sus obligaciones. Los factores de protección varían ampliamente con las condiciones económicas y/o de adquisición de nuevas obligaciones.

B: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con el mínimo de capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero ésta es muy variable y susceptible de deteriorarse ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía, pudiendo incurrirse en pérdida de sus obligaciones. Los factores de protección varían muy ampliamente con las condiciones económicas.

C

Corresponde a aquellas entidades que no cuentan con una capacidad de pago suficiente para el pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, existiendo alto riesgo de pérdida de éstos. Existe un riesgo substancial de que las obligaciones contractuales no sean pagadas a tiempo.

D

Corresponde a aquellas entidades que no cuentan con una capacidad para el pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, y que presentan incumplimiento efectivo de éstos, o requerimiento de disolución, liquidación o quiebra en curso

E

Corresponde a aquellas entidades que no poseen información suficiente o ésta no es representativa, lo que no permite emitir una opinión sobre su riesgo.

A green square with a white letter "A" inside.

La empresa presenta la mejor estructura económica – financiera del sector al que pertenece y posee la mayor capacidad en el cumplimiento de obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una bajísima probabilidad de que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad

A light green square with a white letter "B" inside.

La empresa presenta una buena estructura económica – financiera superior al promedio del sector al que pertenece y posee una alta capacidad en el cumplimiento de obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una baja probabilidad de que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad.

A yellow square with a white letter "C" inside.

La empresa presenta una estructura económica – financiera con algunas deficiencias en el cumplimiento de sus obligaciones (en plazos y condiciones pactadas) respecto al promedio del sector al que pertenece. Existe una sensibilidad en relación que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad. La fortaleza financiera es vulnerable

An orange square with a white letter "D" inside.

La empresa presenta una débil estructura económica – financiera respecto al sector al que pertenece y posee la menor capacidad en el cumplimiento de obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una sensibilidad alta que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad. La fortaleza financiera es muy vulnerable.

A red square with a white letter "E" inside.

La empresa presenta una muy debilitada estructura económica – financiera respecto al sector al que pertenece y un alto riesgo de incumplimiento de obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una altísima probabilidad que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad. La fortaleza financiera es extremadamente vulnerable.

MicroRate

A

Aquellas instituciones financieras que muestran alta capacidad de pago de sus obligaciones, según los términos y condiciones pactadas. Mínima sensibilidad a deterioro frente a posibles cambios en el sector, contexto o en la misma institución.

B

Aquellas instituciones financieras que muestran buena capacidad de pago de sus obligaciones, según los términos y condiciones pactadas. Baja sensibilidad a deterioro frente a posibles cambios en el sector, contexto o en la misma institución.

C

Aquellas instituciones financieras que muestran suficiente capacidad de pago de sus obligaciones según los términos y condiciones pactadas. Moderada sensibilidad a deterioro frente a posibles cambios en el sector, contexto o en la misma institución.

D

Aquellas instituciones financieras que muestran insuficiente capacidad de pago de sus obligaciones. Alta sensibilidad a deterioro frente a posibles cambios en el sector, contexto o en la misma institución. Alto Riesgo de incumplimiento de obligaciones.

E

Aquellas instituciones financieras con insuficiente información para ser calificados y/o incapacidad de pago de sus obligaciones.

**A**

La empresa presenta la mejor estructura económica – financiera del sector al que pertenece y posee la mayor capacidad en el cumplimiento de obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una bajísima probabilidad de que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad

B

La empresa presenta una buena estructura económica – financiera superior al promedio del sector al que pertenece y posee una alta capacidad en el cumplimiento de obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una baja probabilidad de que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad.

C

La empresa presenta una estructura económica – financiera con algunas deficiencias en el cumplimiento de sus obligaciones (en plazos y condiciones pactadas) respecto al promedio del sector al que pertenece. Existe una sensibilidad en relación que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad. La fortaleza financiera es vulnerable

D






















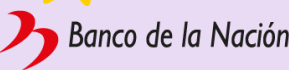



La empresa presenta una débil estructura económica – financiera respecto al sector al que pertenece y posee la menor capacidad en el cumplimiento de obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una sensibilidad alta que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad. La fortaleza financiera es muy vulnerable.

E

La empresa presenta una muy debilitada estructura económica – financiera respecto al sector al que pertenece y un alto riesgo de incumplimiento de obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una altísima probabilidad que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alterar su solvencia y sostenibilidad. La fortaleza financiera es extremadamente vulnerable.

Clasificaciones de la Banca Múltiple

Actualizado al 27 de Marzo 2024


















Banco					
	B				
				A	A+
		B+			B+
				B+	B+
	A+			A+	
	A-			A-	
				A	A
				A-	A-
				B+	B+
				A	A
	A+			A+	
	A+				A+
	A			A	
				A	A
	A			A+	
	A			A	
					
	A+			A+	A+
	A+			A+	A+
	A			A	

Nota: las clasificaciones que tengan signo ↑ significa que la clasificación a sido **modificada (a favor)** con respecto a la anterior clasificación brindada, los que no presentan, significa que se **ratifican** las clasificaciones con respecto a la clasificación anterior.



Clasificaciones de las Cajas Municipales

Actualizado al 27 de Marzo 2024

CMAC					
	B+				A-
	B+			B+	B+
	C-		D+		
		B+		B+	
	B-	B			B
	B-			B-	
			C		
			B+	B	
			D+ ↓		
			C-	C	
	B+			B+	
			C		C

Nota: las clasificaciones que tengan signo ↓ significa que la clasificación a sido **modificada** con respecto a la anterior clasificación brindada, los que no presentan, significa que se **ratifican** las clasificaciones con respecto a la clasificación anterior.

Las clasificaciones que tengan signo ↑ significa que la clasificación a sido **modificada (a favor)** con respecto a la anterior clasificación brindada.



Importante: Class y Asociados se fusionó con Moody's Local Perú en el mes de octubre 2022



Clasificaciones de las Empresas Financieras

Actualizado al 27 de Marzo 2024














FINANCIERA					
	A-	A		A-	
	A			A	
					C
				C+	
	A-			A-	
		A		A-	A-
	A-			A-	
				C+	C+
				A-	

Nota: las clasificaciones que tengan signo ↓ significa que la clasificación a sido **modificada** con respecto a la anterior clasificación brindada, los que no presentan, significa que se **ratifican** las clasificaciones con respecto a la clasificación anterior.

Las clasificaciones que tengan signo ↑ significa que la clasificación a sido **modificada (a favor)** con respecto a la anterior clasificación brindada.

Clasificaciones de las Cajas Rurales

Actualizado al 27 de Marzo 2024

CRAC					
	A-			A-	
			C		C
	C-			C-	
		B-			B-
	C-			C-	
		E			

Nota: las clasificaciones que tengan signo ↓ significa que la clasificación a sido **modificada** con respecto a la anterior clasificación brindada, los que no presentan, significa que se **ratifican** las clasificaciones con respecto a la clasificación anterior.















Las clasificaciones que tengan signo ↑ significa que la clasificación a sido **modificada (a favor)** con respecto a la anterior clasificación brindada.

Con fecha 10 de agosto de 2023, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) intervino a la **Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A**, siendo su ultima Clasificación la indicada en Imagen.



Clasificaciones de las Coopac's

Actualizado al 27 de Marzo 2024

COOPERATIVAS	 APOYO & ASOCIADOS	 JCR LATAM	 MicroRate	 Moody's LOCAL	 PCR
 INCLUSIVA Cooperativa de Ahorro y Crédito		C+			
 SANTA MARÍA MAGDALENA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO		C+			
 SCB Santo Cristo de Bagazán		B			
 Coopac San Martín de Porres		B			
 COOPAC SAN CRISTOBAL					
 LOS ANDES COTARUSI AYMARAES Cooperativa de Ahorro y Crédito Patrimonio de Apurímac		B-			
 Efide COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO		B			
 RCIDERURAL Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito		C			
 CUAJONE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO		C			
 SOLIDEZ CENTRAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO		C-			

Nota: las clasificaciones que tengan signo ↓ significa que la clasificación a sido **modificada** con respecto a la anterior clasificación brindada, los que no presentan, significa que se **ratifican** las clasificaciones con respecto a la clasificación anterior.

Las clasificaciones que tengan signo ↑ significa que la clasificación a sido **modificada (a favor)** con respecto a la anterior clasificación brindada.

Realizado por el Departamento de Estudios Económicos de



Clasificaciones de Riesgo, según última sesión de comité realizada en
Marzo 2024, con información financiera a Diciembre 2023

Contacto:

Calle Elías Aguirre N° 180
Miraflores, Lima, Perú
Teléfonos: (511) 739-7920 / 932836369
Email: Informes@equifin.edu.pe

Síguenos en:



Como Equilibrium Financiero