



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Presentación ante la Comisión de Defensa del Consumidor y Organismos Reguladores de los Servicios Públicos (Codeco) del Congreso de la República

01 de abril del 2024

AGENDA

1

Determinantes de acceso al crédito

2

Impacto de topes a las tasas de interés

3

Préstamos por aplicativos

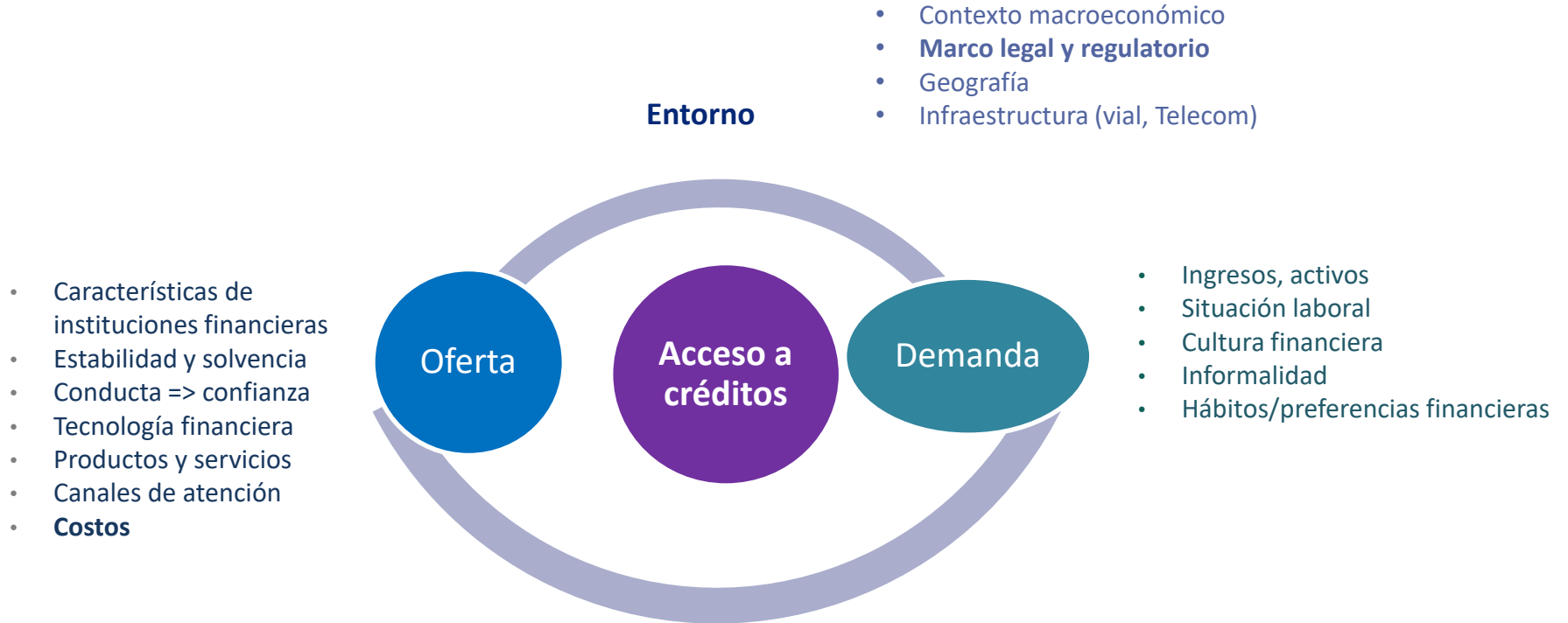
4

Acciones que desarrolla la SBS

5

Información y recomendaciones

1. Determinantes del acceso a créditos del sistema financiero



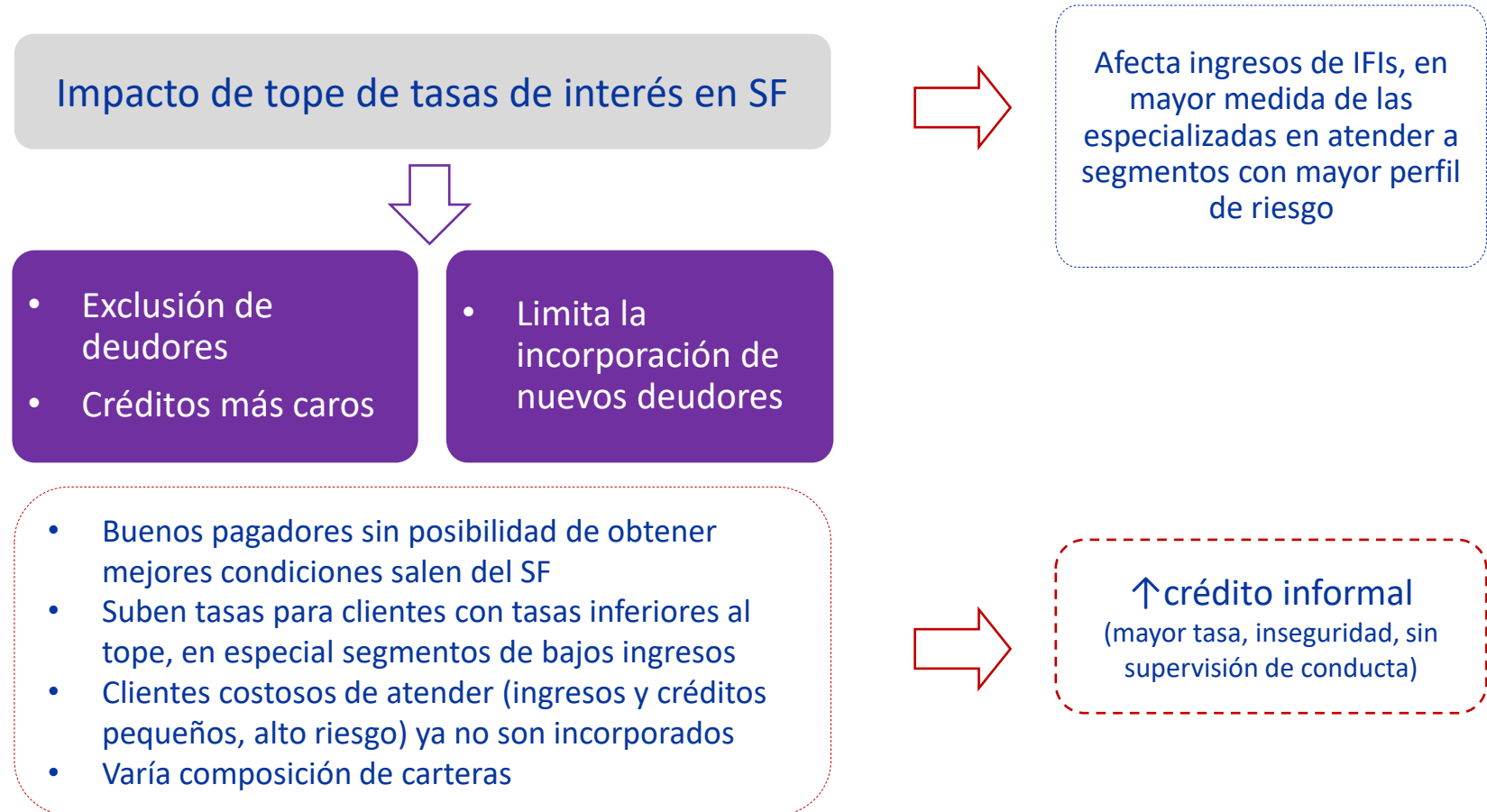
La tasa de interés es el precio que refleja los costos de prestar, los cuales deben ser cubiertos para tener IFIs solventes que respondan por los depósitos del público

Determinantes de Tasas de Interés



2. Impacto de topes a las tasas de interés

Los topes a las tasas de interés desalientan la inclusión financiera, perjudican más a quienes se quiere beneficiar y promueven el crédito informal



A 32 meses de la aplicación de la Ley, habrían sido excluidas alrededor de 216 mil personas deudoras de consumo o MYPE que tenían tasas superiores al tope

Antes (abril 2021):

Deudores Normal y CPP con algún crédito con **tasa > tope***

1'651,947*

100%

Después:

(octubre 2022)

¿Permanecieron en SF?

Sí

1'302,160

78.8%

No

349,787

21.2%

18 meses después:

- 188,847 podrían haber salido consecuencia del tope
- 160,940 incumplieron pagos

(diciembre 2023)

¿Permanecieron en SF?

Sí

1'160,411

70.2%

No

491,536

29.8%

32 meses después:

- 216,166 podrían haber salido consecuencia del tope
- 275,370 incumplieron pagos

* Considera el primer tope establecido por el BCRP: 83.4% en moneda nacional y 68.38% en moneda extranjera.

El ritmo de incorporación de nuevos deudores se redujo: se habrían incorporado 33,204 deudores menos cada año, luego de la aplicación del tope de tasas



- Ritmo de incorporación de nuevos deudores al SF disminuyó: -2,767 personas promedio mensual
- Se modifica el *ranking* de entidades bancarizadoras: antes del tope lideraban las especializadas en consumo y MYPE; después del tope, los cuatro bancos de mayor tamaño (incorporando jóvenes al SF)

*Se considera la primera vez que el deudor registra saldo de crédito directo de consumo o MYPE.

** Considera solo a deudores para los que se identificó la tasa de interés (69% del total de nuevos deudores).

Antes de la entrada en vigor del tope a tasas de interés, el mayor % de deudores de créditos de consumo, con tasa superior al tope, eran de bajos ingresos

Distribución de deudores¹, por quintil de ingresos, según su tasa de interés respecto al tope

Distribución de deudores¹, por quintil de ingresos

Quintil de ingresos	Ingreso mensual	Part. en total deudores
Q1	< S/ 990	20%
Q1 y Q2	< S/ 1 312	40%

Quintil de ingresos	Distribución del número de deudores dentro de cada quintil de ingresos (% a abr-21)		
	Por debajo del tope	Por debajo y por encima del tope ²	Por encima del tope
Q1	60%	20%	21%
Q2	61%	21%	19%
Q3	66%	22%	12%
Q4	71%	22%	7%
Q5	76%	20%	4%

¿Cómo les afectaría el tope a las tasas de interés? ...

1/ Solo se consideran deudores de **consumo** con clasificación Normal y Con Problemas Potenciales a abril 2021.

2/ Para deudores con más de un crédito, se agrupa a aquellos con algún crédito a tasa de interés por encima del tope y algún otro con tasa por debajo del tope

18 meses después, un porcentaje clientes con tasas superiores al tope salieron del SF; mayormente deudores de menores ingresos

Análisis de cartera de consumo Ab21-Oct22: 18 meses posteriores a establecimiento del tope de tasas

Distribución de deudores de créditos de consumo con tasas de interés por encima del tope a abr-21¹

Segmento de clientes	Siguen en el SF, a oct-22	Salieron del SF, a Oct-22
Quintil 1	75%	25%
Resto de quintiles	87%	13%
Quintiles 1 y 2	77%	23%
Resto de quintiles	89%	11%

1/ Solo se consideran deudores con clasificación Normal y Con Problemas Potenciales a abril 2021 con al menos un crédito con tasa de interés por encima del tope.

En el grupo de deudores de créditos de consumo que, en abril 2021, tenían tasas por debajo del tope, la tasa de interés se habría incrementado, al cierre de setiembre 2022, más en los segmentos de menores ingresos

Variación de la tasa de interés anual de los deudores con tasas por debajo del tope¹

Segmento de clientes	Abr-21	Set-22	Incremento
Quintil 1	33.4%	37.9%	4.5pp.
Resto de quintiles	27.8%	31.4%	3.6pp.
Quintiles 1 y 2	33.8%	39.2%	5.4pp.
Resto de quintiles	28.1%	31.8%	3.8pp.

1/ Solo se consideran deudores de consumo con clasificación Normal y Con Problemas Potenciales a abril 2021 con todas las tasas de interés por debajo del tope.

Conclusión

Los topes a las tasas de interés desalientan la inclusión financiera, perjudican más a quienes se quiere beneficiar y promueven el crédito informal.

- Limitan la incorporación de nuevos deudores al SF.
- Excluye a los deudores de menores ingresos.
- Encarece el crédito de los que permanecen en el SF, en especial de aquellos de menores ingresos.

3

3. Préstamos por aplicativos

¿Qué es informalidad financiera?



Realizar actividades para las cuales se requiere la autorización de la SBS, sin haberla obtenido.



Ley N° 26702 – Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS



El artículo 11° indica qué actividades requieren autorización previa de la SBS para poder operar.



El artículo 351° faculta a la SBS a clausurar locales no autorizados.

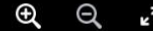
**¿Qué son los préstamos informales por
Aplicativos?**



Préstamos informales por Aplicativos



Cuando tu amigo está a punto de pedir un préstamo en un aplicativo de dudosa procedencia



Superintendencia de Banca,
Seguros y AFP del Perú

24 de febrero · 🌐

#SBSTeOrienta 🚨 🇵🇪 🇵🇪 ¡Cuidado con los préstamos fraudulentos que se ofrecen vía aplicativos móviles! Conoce la lista de apps detectadas por la #SBSPerú aquí 🙌
https://bit.ly/Entidades_Informales

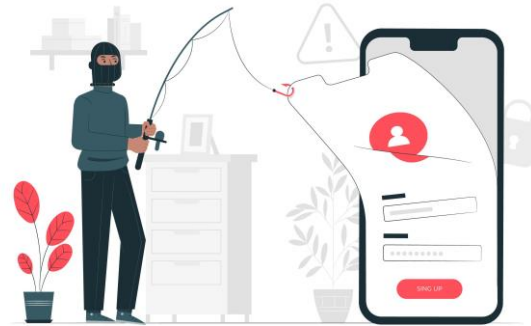
👍 🥰 38425 comentarios 113 veces compartido

👍 Me gusta 💬 Comentar ➦ Compartir



Préstamos Informales por Aplicativos - ¿Qué son?

- Son esquemas que ofrecen créditos de fácil acceso a las personas, sin revisar su historial crediticio y sin mayores requisitos.
- Para realizar el supuesto proceso de entrega de dinero y el pago de la deuda, hay que bajar un aplicativo al celular.



Préstamos Informales por Aplicativos - ¿Qué son?

- Una vez descargado el aplicativo, te piden otorgar permisos a la aplicación para su funcionamiento, lo que incluye acceso a tus contactos y galería de fotos y videos, así como toda la información que esté almacenada en tu teléfono.
- Piden un número de cuenta para depositar el préstamo que has solicitado.
- A veces, igual te depositan el préstamo, aunque no lo hayan solicitado.
- Se aprovechan de los permisos otorgados para recolectar la información y así obligar a pagar deudas con intereses muy elevados y a muy corto plazo, amenazando o intimidando con publicar información sensible de tu teléfono a todos tus contactos.

¿Cómo afectan?



- Actualmente se tienen cientos de denuncias en contra de los aplicativos informales, tanto por el tipo de crédito que otorgan, como por el método de cobranza que utilizan.
- Este esquema viene de México, donde es llamado “Los Montadeudas” y es un problema que ha afectado a todo ese país.
- En México se reportan más de 600 aplicativos informales que generan este tipo de delitos.

¿Cómo afectan?



- Este tipo de esquemas atacan el honor de las personas.
- Los delincuentes extorsionan para que se paguen cantidades de dinero, que van incrementándose, bajo amenaza de publicar cosas íntimas o de llamar ladrón y deudor a la persona frente a todos sus contactos telefónicos.
- Lamentablemente, una vez que los delincuentes tomaron control de los datos del teléfono, es muy difícil cortar todo el proceso.

Casos Actuales



LimaCash - Préstamo en línea

Anuncio • YC GR • Finanzas

préstamo personal

4.3 ★ 20 MB Más de 10 K



RápiPago- Su Cartera Personal

Anuncio • RapiPago • Finanzas

Simple y conveniente

4.2 ★ 10 MB Más de 50 K



Prestarme-Préstamos de crédito

Anuncio • ZULUAGA RAMIREZ MIC... • Finanzas

Solo 3 pasos

3.9 ★ 6.1 MB Más de 10 K



Kashin - Préstamos hasta S/800

TrustTech • Finanzas

4.5 ★ 41 MB Más de 100 K



Ekeko: Préstamos rápido online

Ekeko Préstamo S.A • Finanzas

3.3 ★ 16 MB Más de 100 K



iKori-Préstamos de Dinero

ikori • Finanzas • Préstamos

4.0 ★ 13 MB Más de 100 K



Alpacash-Préstamos en Perú

Alpacash • Finanzas

3.0 ★ 16 MB Más de 500 K



Viva Crédito-Préstamo Rápido

Viva Crédito • Finanzas

Aplicativos en Play Store

- Cuando un aplicativo es denunciado, aparece otro con nombre similar.
- Ofrecen préstamos a tasas de interés muy bajas.
- Se puede apreciar que hay miles de descargas de cada aplicativo.
- Los supuestos propietarios de los aplicativos no son verificables.
- Las direcciones que brindan son falsas.

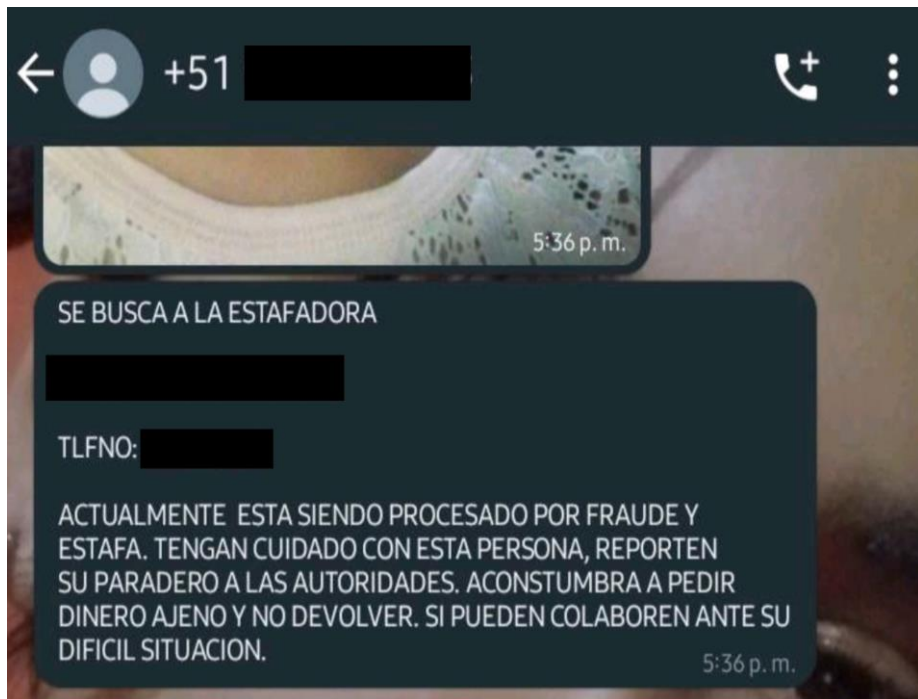
Aplicativos de préstamos Informales

Evita caer en esquemas de préstamos informales



- ▶ No realices pagos previos al desembolso del préstamo. Si te lo exigen, podría ser un préstamo fraudulento.
- ▶ Revisa detalladamente las condiciones del préstamo y verifica que se trata de una empresa formal.
- ▶ Si es un préstamo ofrecido por un aplicativo, revisa los permisos que solicita para acceder a tu celular y a tus datos personales, ya que pueden ser usados de forma indebida.

Ejemplo de extorsión



Ejemplos de cobranza extorsiva

- Publican foto tomada de la galería del usuario para enviarla a todos los contactos.
- Hacen agravios en contra de su honor , indicando que está siendo procesado por fraude y estafa.
- Las amenazas y extorsiones son constantes y provienen de diversos números de teléfono, por lo que bloquear un numero no es suficiente.

Ejemplo de extorsión



NUNERO DE ESTA RATA: +51



PAGA A LANAHOY MALDITA RATA

Siempre escondiéndose para no pagar la deuda ,
bloqueando números, llamadas , mensajes y
WhatsApp.

EN POCA PALABRAS NO VAMOS A DEJAR DE
JODER SU IMAGEN Y LA DE SUS CONTACTOS
HASTA QUE ESTE MALDITO DELICUENTE PAGUE

DEUDA TOTAL : S/720
EXTENSION :237.89

PON A VENDER EL [REDACTED] DE TODOS LOS
MALDITOS QUE TIENES COMO AMIGOS Y FAMILIA
RATA |

Ejemplos de cobranza extorsiva

- Una vez que te depositaron un préstamo a tu número de cuenta, seguirán haciendo pequeños depósitos para obligarte a estar en deuda.
- En casos más graves, hacen amenazas contra la vida del usuario o de sus familiares.
- En algunos casos, envían fotos del usuario a sus contactos, haciendo ofrecimientos sexuales para poder cancelar deudas.

4. Acciones que desarrolla la SBS



Acciones que desarrolla la SBS en estos casos



- ◆ Se publican comunicados para intentar prevenir a la población y evitar que descarguen estos aplicativos.



- ◆ Se recomienda que los afectados realicen la denuncia ante las autoridades competentes a perseguir los delitos como son el Ministerio Público y la Policía Nacional del Perú.



- ◆ Se intenta ubicar a los infractores para requerir el cese de sus operaciones, en conjunto con las autoridades competentes.
- ◆ A partir de una solicitud de la SBS, GOOGLE LLC, titular del Play Store, bloqueo, suspendió o retiro al 60% de los 78 aplicativos detectados por SBS.
- ◆ En febrero de 2024 se emitió la nueva norma que regula el Registro de empresas de préstamo y casas de cambio de moneda. (Resolución SBS N° 650-2024)

Acciones preventivas

Plataformas virtuales que ofrecen préstamos sin estar registradas ante la SBS

- Misoles
- Ekeko
- VamoCash
- Perú Crédito
- CuyCash

Comunicado emitido el 14 de diciembre de 2022.

Acciones preventivas



Esquemas de préstamos informales mediante



- ▶ ALPACASH
- ▶ C PLATINKA
- ▶ CARTERAPRÉSTAMO / CARTERA PRÉSTAMO
- ▶ CRECY / CRECI
- ▶ CREDI PERÚ / CREDIT PERU / CREDITO PERU
- ▶ CUYCASH
- ▶ EKEKO
- ▶ HICASH / HI CASH
- ▶ HOLA CASH / HOLACASH
- ▶ HUAY MONEY / HUAYMONEY / FINANCIERA HUAY MONEY / FINANCIERA HUAYMONEY



- ▶ IKORI / KORI / KOIRI
- ▶ ISOLEZ
- ▶ KOLQUE / KOLKE
- ▶ MISOLEZ / MISOLEZ PERÚ
- ▶ PERÚ CRÉDITO
- ▶ PERÚ LOAN / PERÚLOAN / LOAN
- ▶ PRESTASOLE / PRESTASOLES / PRESTA SOL / PRESTA SOLES
- ▶ SOL CASH / SOLCASH
- ▶ VAMOCASH
- ▶ YEP CRÉDITO / YEPCRÉDITOS

Comunicado emitido el 06 de enero de 2023.

Acciones preventivas

Aplicativos de préstamos informales

- Incadinero
- Billete Plus
- Viva Crédito
- MonedaCome
- Credibus
- Novocrédito

Comunicado emitido el 09 de marzo de 2023.

Acciones preventivas

► **SBS identifica** nuevos aplicativos que ofrecen préstamos informales



- Prestarme
- Menta
- Monton
- Ekecash
- Nuevas Finanzas
- Más Sol
- Sol Mas
- MiRiqueza
- Vs-Cred
- Lana Hoy
- YaCredito
- ePlata
- Misol
- LimaCash
- PeruCredito
- Autobus Efectivo
- CoriPlata
- Solya Cash
- ConfioCash
- CoriMoney
- Credisol
- Takay
- Hinance
- SúperCredito
- ZooPrestamos
- Sol Loan
- MuchoSol
- Kcartera
- Lucky Coin
- COCO Crédito
- OkCredito
- FácilSoles
- WePréstamo
- Rapipago
- MAWPréstamo

Comunicado emitido el 06 de junio de 2023.

Acciones preventivas

Entidades informales identificadas por la SBS

Entidades no autorizadas

Modalidad

Ver comunicado

▸ Préstamo con Tranquilidad

▸ Menta

▸ Caudalsube

▸ Sol PE

▸ Rapipago

▸ Vidaluja

▸ Nukki

▸ Dana Plus

▸ Pasta Basta

▸ Kred

Aplicativos de préstamos informales que usan métodos extorsivos de cobranza.

14-09-2023

Comunicado emitido el 14 de setiembre de 2023.

Acciones preventivas

SBS advierte a la población sobre aplicativos que ofrecen y desembolsan préstamos

Lima, 13 de noviembre de 2023.- La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), ante diversas consultas y en salvaguarda de los intereses de los ciudadanos, advirtió a la población que vienen operando en el país aplicativos (App) de préstamos de dinero, a través de los cuales se ofrecen y desembolsan préstamos, sea a solicitud del usuario o, incluso, sin que el usuario los haya solicitado.

Cabe precisar que cuando el usuario descarga estos aplicativos (App) en su teléfono celular, le exigen brindar información personal y acceso al directorio de sus contactos, así como recopilar y monitorear información de su celular, como el álbum de fotografías o la carpeta de videos.

Asimismo, al momento de requerir a los usuarios el pago de los préstamos, estos aplicativos (App) incluyen cargos e intereses elevados, y amenazan a los usuarios con informar a todos sus contactos su supuesta condición de deudor o atribuyéndoles situaciones o conductas que resultan agraviantes para el honor de las personas. Por ello, se recomienda no consultar ni descargar estos aplicativos (App) o similares:

- Alpacash - Préstamos en Perú
- Ekeko: Préstamos Rápido Online
- Vamo Cash: Préstamos en Línea
- MonedaCome
- RápiPago - Su Cartera Personal
- Menta – Préstamos Fáciles
- Sol Más: Préstamo Fácil Rápido
- MiRiqueza
- YaCredito – Préstamos Rápido
- ePlata – Préstamos en Línea
- Misol – Préstamo Rápido en Línea
- CoriPlata
- Sol Ya – Préstamo de Perú
- ConfioCash - PE Préstamos
- Credisol – Préstamos de Crédito
- CoriMoney

Comunicado emitido el 13 de noviembre de 2023.



5. Información y recomendaciones

Información final y recomendaciones

- ◆ Es importante tener en cuenta que intentar detener este tipo de esquemas requiere de un esfuerzo coordinado entre las autoridades.
- ◆ Actualmente las denuncias por delitos se hacen ante el Ministerio Público o la Policía Nacional del Perú.
- ◆ La vulneración de derechos como consumidor es materia de INDECOPI.
- ◆ La SBS es la encargada de velar por el ahorro y el dinero del público en general.

Denuncia la informalidad (canales de denuncia)

Contáctanos



- ◆ Escríbenos al correo electrónico: informalidad@sbs.gob.pe
- ◆ Contacta telefónicamente a través de los números: 0800-10840 o 01-2001930.
- ◆ Visita nuestra web www.sbs.gob.pe y contacta a través del chat SBS .
- ◆ En caso desees dejar un documento, visita nuestra mesa de partes en Avenida Dos de Mayo 1511 – San Isidro o ingrésalo a través de nuestra mesa de partes virtual en <https://www.sbs.gob.pe/mesa-de-partes-virtual>

Gracias

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es la propietaria del presente documento. Ninguna parte de su contenido puede ser reproducida, almacenada, duplicada, copiada o distribuida en cualquier forma y por cualquier medio sin el consentimiento expreso previo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.