

Base de datos de Instituciones Financieras en América Latina y el Caribe (FINLAC)

FINLAC ES

- Una base de datos de instituciones financieras reguladas con información sobre desempeño financiero e inclusión financiera por institución financiera.
- Cubre 7 periodos en el tiempo, más de 50 variables y cubre más de 2000 instituciones financieras.
- Utiliza información pública o provista al BID para estos efectos por parte de autoridades financieras, y en algunos casos excepcionales, por la propia institución.
- Contiene una **base de datos "Micro"** con información a nivel institucional, tal cual la reporta cada país, una **base de datos "Macro"** con información agregada por tipos institucionales (bancos, no bancarias -reguladas- que captan depósitos, no bancarias -reguladas- que no captan depósitos, cooperativas reguladas y no reguladas, instituciones no lucrativas y otras instituciones no reguladas, **metadata** por país y por año, que incluye el nombre original de la variable en el país, su definición y la fuente de la que proviene la información; y una **base de datos "micro" estandarizada** que facilita comparaciones a nivel regional.

COBERTURA

- Instituciones:
Reguladas: Bancos, no bancarias que captan depósitos, no bancarias que no captan depósitos, y cooperativas.
- Periodos:
Reguladas: 2005, 2008, 2010, 2012, 2013, 2014 y 2015.
- Países: 19 países de América Latina y el Caribe.

VARIABLES

De desempeño financiero	Vinculadas a acceso y uso de servicios financieros
Activos	Tipos de cartera: Comercial, SME, microcrédito, consumo, vivienda
Patrimonio	Prestatarios totales y por tipos de cartera
Fuentes de financiación	Tipos de depósitos (incluyendo cuentas simplificadas)
Gastos derivados de las fuentes de financiación	Número de depositantes por tipo de cuenta
Gastos operativos	Captaciones por rangos (montos estratificados)
Utilidad neta	Puntos de atención por tipo
Cartera	Número de tarjetas de crédito y débito
Provisiones	Flujo de las transacciones
Cartera en mora	
Tasas de interés	
Depósitos	

METODOLOGIA

- La base de datos se construyó a partir de la información pública disponible, tal como la presenta cada país, entiendo sus propias definiciones y la periodicidad con que se reportan los datos. A partir de esa información que se encuentra por país en la [página web del FOMIN](#) (tablas *micro* y *macro*) se trabajó sobre distintas variables para hacerlas comparables a nivel regional. La explicación de los cambios realizados por país para construir *FINLAC datos estandarizados*, se puede ver en detalle en el anexo a esta nota.
- Se contactó a las diferentes autoridades financieras y especialistas de los gremios o redes de proveedores de información para entender los reportes financieros aclarando dudas en cuanto a definiciones e inconsistencias en la información disponible o diferencias en los reportes a lo largo de los años.
- Adicionalmente se solicitó información adicional a la publicada en las páginas web de las autoridades financieras, sobre todo en lo que respecta a variables relacionadas a inclusión financiera. El documento publicado en [FOMIN FINLAC Metadata](#) indica las fuentes de información de los datos a nivel institucional.
- FINLAC sólo incluye información de instituciones reguladas y supervisadas por las autoridades financieras que intermedian dinero del público o que al menos ofrecen crédito, por lo que no incluimos instituciones como las casas de cambio.

Autores

Verónica Trujillo, veronica-trujillo@outlook.com, Sergio Navajas, sergion@iadb.org y Camila Fonseca, camifon89@gmail.com

Publicado por el Banco Interamericano de Desarrollo y BID Invest.

Recolección de datos

Asociación de Bancos del Perú, ASBANC. Gerencia de Estudios Económicos.

Agradecimientos:

Este trabajo no hubiera sido posible sin el apoyo financiero provisto por el Fondo para aumentar la productividad y promover crecimiento económico con inclusión (RG-M1999) y el proyecto de Gobernanza e Inclusión Financiera (RG-M1222).

Agradecemos de manera especial a las autoridades financieras de la región por su apertura y disposición para facilitar información adicional y la comprensión de sus estadísticas. Al Departamento de Investigación del BID, en especial a Andy Powell, al Departamento de Evaluación y Supervisión (OVE), en especial a Roland Michelitsch y Felipe Vargas, y al Departamento de Instituciones Financieras de BID Invest por el apoyo técnico y financiero. A Noelia Ruiz, por el apoyo en el trabajo con las fuentes de información. A Irene Moreno, Danielle Falcon, Monica Otsuka y Julia Kastenhofer por la coordinación para la publicación en FOMIN y BID.

Cita sugerida:

Trujillo Verónica, Navajas Sergio y Fonseca Camila. (2018). FINLAC. Base de datos de instituciones financieras de América Latina y el Caribe. FOMIN – BID Invest. Grupo BID. Washington DC.

Copyright © 2018 Banco Interamericano de Desarrollo. Esta obra se encuentra sujeta a una licencia Creative Commons IGO 3.0 Reconocimiento-NoComercial-SinObrasDerivadas (CC-IGO 3.0 BY-NC-ND) (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>) y puede ser reproducida para cualquier uso no-comercial otorgando el reconocimiento respectivo al BID. No se permiten obras derivadas.

Cualquier disputa relacionada con el uso de las obras del BID que no pueda resolverse amistosamente se someterá a arbitraje de conformidad con las reglas de la CNUDMI (UNCITRAL). El uso del nombre del BID para cualquier fin distinto al reconocimiento respectivo y el uso del logotipo del BID, no están autorizados por esta licencia CC-IGO y requieren de un acuerdo de licencia adicional.

Note que el enlace URL incluye términos y condiciones adicionales de esta licencia.

Las opiniones expresadas en esta obra son de los autores y no necesariamente reflejan el punto de vista del BID, de su Directorio Ejecutivo ni de los países que representa, así como tampoco del Comité de Donantes del FOMIN ni de los países que representa.



Anexo

A continuación presentamos información detallada sobre los conceptos modificados por país para poder hacer comparable la información presentada por las autoridades financieras de los 19 países incluidos en la base de datos. Los conceptos que necesariamente tuvieron que hacerse comparables por las distintas formas de reporte y diferencia de reporte entre años dentro del mismo país fueron los referentes a la cartera de crédito y depósitos existentes. La información al respecto es presentada a través de cuadros. Posteriormente, presentamos un detalle por país de los conceptos o información que de manera adicional requirió ciertas modificaciones para facilitar las comparaciones a nivel regional.

Cartera de Crédito

Los títulos en cada columna indican las variables que se presentan en la “Tabla Estandarizada” (base de datos comparativa a nivel regional) con relación a la cartera de crédito. Posteriormente por país se puede observar qué conceptos han sido incluidos en cada uno de esos campos, y como ello varía por años en algunos casos.

País	Corporativa	Mediana	Pequeña	Micro	Consumo	Vivienda	Otros
Argentina	Comercial más 50% comercial asimilable a consumo				50% consumo o vivienda más 50% comercial asimilable a consumo	50% consumo o vivienda	
Brasil (2014-2015)	Saldo cartera de crédito persona jurídica grande	Saldo cartera de crédito persona jurídica mediana	Saldo cartera de crédito persona jurídica pequeña	Saldo cartera de crédito persona jurídica micro	Consumo	Vivienda	Saldo a persona jurídica no individualizada + Saldo a persona jurídica del exterior más crédito rural y agroindustrial a personas físicas

Bolivia (20102015)	Empresarial	Pyme		Microcrédito	Consumo	Vivienda	
Bolivia (20052008)	Comercial			Microcrédito	Consumo	Vivienda	
Chile	Comercial				Consumo	Vivienda	
Colombia	Comercial			Microcrédito	Consumo	Vivienda	
Costa Rica					Consumo		
Ecuador	Comercial			Microempresa	Consumo	Vivienda	Educativo más Inversión Pública (a partir 2012)
El Salvador					Consumo	Vivienda	
Guatemala	Empresarial mayor	Empresarial menor		Microcrédito	Consumo	Vivienda	
Haití	Comercial				Consumo	Vivienda	

Honduras (20052008)	Comercial				Consumo	Vivienda	
Honduras (2010)	Comercial			Microcrédito	Consumo	Vivienda	
Honduras (20122013)	Grandes deudores		Pequeños deudores	Microcrédito	Consumo	Vivienda	
Honduras (20142015)	Grandes deudores		Pequeños deudores	Microcrédito	Consumo	Vivienda	Crédito categoría especial
México 2005 solo reportan Banca Múltiple, bancos de desarrollo, arrendadoras comerciales, factoraje y sofoles	Comercial (arrendadora, factoraje, Banca Múltiple, sofoles, uniones de crédito) No hay información para bancos de desarrollo				Consumo (arrendadoras, Banca Múltiple, Banca de desarrollo, y sofoles)	Vivienda (Banca de desarrollo, Banca Múltiple y sofoles)	

México 2008 varias instituciones: Bancos Múltiples, Bancos Desarrollo, Sofoles, Soformers, arrendadoras, factoraje)	Comercial (arrendadoras, factoraje, Banca de desarrollo, Banca Múltiple, sofoles, bancos de desarrollo, uniones de crédito)				Consumo (arrendadoras financieras, Banca de desarrollo, Banca Múltiple, sofoles, sofomes, bancos de desarrollo)	Vivienda (Banca de desarrollo, Banca Múltiple, sofoles, bancos de desarrollo)	
México 2010	Banca Múltiple: Grandes empresas más la diferencia de comercial y la suma de (grande, mediana, pequeña y micro)	Mediana	Pequeña	Microcrédito	Consumo (arrendadoras financieras, Banca de desarrollo, Banca Múltiple, sofoles, somofes, bancos de desarrollo, sofipos)	Vivienda (Banca de desarrollo, Banca Múltiple, sofoles, sofomes bancos de desarrollo sofipos),	Fideicomiso

<p>México 2012 (Banca Múltiple, de Desarrollo, SOCAPS, SOFIPOS, SOFOLES, SOFOMERs, uniones de crédito, arrendadoras financieras y factoraje</p>	<p>Comercial (arrendadoras, factoraje, Banca de desarrollo, socaps, sofipos, sofoles, sofomes y uniones de crédito). Banca Múltiple: Grandes empresas más diferencia de comercial y la suma de (grande, mediana, pequeña y micro)</p> <p>En las socaps descontar el monto correspondiente a microcrédito.</p>	<p>Mediana</p>	<p>Pequeña</p>	<p>Microcrédito. Socaps reportan microcrédito. Es parte de la cartera comercial por lo que habría que descontarlo de ese total.</p>	<p>Consumo (Banca Múltiple, de Desarrollo, SOCAPS, SOFIPOS, SOFOLES, SOFOMER, arrendadoras financieras</p>	<p>Vivienda (Banca Múltiple, de Desarrollo, SOCAPS, SOFIPOS, SOFOLES, SOFOMER)</p>	<p>Fideicomiso más Créditos Otorgados en Calidad de Agente Federal (solo Banca de desarrollo).</p>
<p>México 2013</p>	<p>Bancos y Socaps igual que 2012</p>	<p>Bancos igual que 2012</p>	<p>Bancos igual que 2012</p>	<p>Bancos igual que 2012</p>	<p>Consumo (Banca Múltiple, de Desarrollo, SOCAPS, SOFIPOS, SOFOLES, SOFOMER, Arrendadoras financieras</p>	<p>Vivienda (Banca Múltiple, de Desarrollo, SOCAPS, SOFIPOS, SOFOLES, SOFOMER)</p>	<p>Fideicomiso más Créditos Otorgados en Calidad de Agente Federal (solo Banca de desarrollo).</p>

México 2014 (Banca de Desarrollo, Múltiple, SOCAPS, SOFIPOS, SOFOMER, Uniones de crédito)	Comercial (Banca de Desarrollo, SOCAPS SOFIPOS y Uniones de Crédito) SOCAPS = 2012 Bancos = 2012	Bancos = Igual 2012.	Bancos = Igual 2012,	Bancos = Igual 2012. Cartera a la microempresa (solo Banca Múltiple Cartera microempresas (SOCAPS)	Consumo (Banca Múltiple, de Desarrollo, SOCAPS, SOFIPOS, SOFOMER	Vivienda ((Banca Múltiple, de Desarrollo, SOCAPS, SOFIPOS, SOFOMER)	Fideicomiso más Créditos Otorgados en Calidad de Agente Federal (solo Banca de desarrollo)
México 2015	Bancos igual que en 2012. No hay microcrédito en SOCAPS por lo que el monto se pone completo	Bancos igual que en 2012	Bancos igual que en 2012	Bancos igual que en 2012	Consumo (Banca de desarrollo, Banca Múltiple, sofoles, bancos de desarrollo)	Vivienda (Banca Múltiple, de Desarrollo, SOCAPS, SOFIPOS, SOFOMER)	Bancos igual que en 2012. Cartera Fideicomiso (Banca Múltiple) más Créditos Otorgados en Calidad de Agente Federal (solo Banca de desarrollo)
Nicaragua (2008, 2010, 2012, 2013, 2014 y 2015) No hay datos 2005	Comercial			Microcrédito	Consumo	Vivienda	Arrendamiento financiero
Panamá (no hay datos de cartera hipotecaria o consumo para 2005)	Comercial (Total, que incluye al por mayor, al por menor y servicios) más Hipotecario local comercial				Consumo Total (incluye crédito persona, automóvil y tarjeta de crédito)	Hipotecario Vivienda Propia	

Paraguay					Consumo		
Perú (2005-2008)	Comercial			Microcrédito	Consumo	Vivienda	
Perú (2010 - 2015)	Corporativa	Mediana	Pequeña	Microcrédito	Consumo	Vivienda	
República Dominicana (2008)	Comercial				Consumo	Vivienda	
República Dominicana (2012-2015)	Comercial - la suma de los saldos de microcrédito			Microcrédito grupal, a través de líneas de crédito y microcrédito individual	Consumo	Vivienda	
Uruguay (no hay saldos por tipo de cartera)							
Venezuela (2005)	Comercial			Microcrédito	Consumo	Vivienda	Agropecuaria

Venezuela (2008)	Comercial			Microcrédito	Consumo	Vivienda	Agropecuaria y turismo
Venezuela (20102015)	Comercial			Microcrédito	Consumo	Vivienda	Agropecuaria, turismo y manufacturera

Depósitos:

Los títulos en cada columna indican las variables que se presentan en la “Tabla Estandarizada” (base de datos comparativa a nivel regional) con relación a los tipos de depósitos. En las filas, por país y en algunos casos por año, se puede observar qué conceptos han sido incluidos en cada uno de esos campos.

País	Cuentas básicas	Ahorro	Corriente	Plazo	Otros
Argentina		Caja de ahorro	Cuentas corrientes	Plazo fijo e inversiones a plazo	Otros depósitos
Brasil		Ahorro	Depósitos a la vista	Plazo	Otros
Bolivia		Caja de ahorro	Depósitos a la vista	Plazo fijo	Depósitos en garantía
Chile		Ahorro	vista	Plazo	
Colombia	Deposito simple	Ahorro + Ahorro especial	Cuenta corriente	Certificados de depósito a término + certificado de ahorro valor real	
Costa Rica		Depósitos de ahorro a la vista	Depósitos en cuenta corriente (con y sin costo financiero) más captaciones a la vista	Captaciones a plazo	

Ecuador	Depósitos de cuenta básica	Depósitos de ahorro	Depósitos monetarios que generan intereses y que no generan intereses	Depósitos a plazo	
El Salvador		Ahorro	Depósitos a la vista	Plazo	Otros
Guatemala		Ahorro	Depósitos monetarios	Plazo	Otros
Haití		Ahorro	Depósitos a la vista	Plazo	
Honduras		Ahorro	Depósitos a la vista	Plazo	Otros
México 2005		ahorro (uniones de crédito)	Exigibilidad inmediata (Banca Múltiple y Banca de Desarrollo)	A plazo (Banca Múltiple y Banca de Desarrollo)	Otros depósitos (Uniones de crédito)
México 2008		Exigibilidad Inmediata (uniones de crédito)	Exigibilidad inmediata (Banca Múltiple y Banca de Desarrollo)	A plazo (Banca Múltiple, Banca de Desarrollo y Uniones de Crédito)	
México 2010			Exigibilidad inmediata (Banca Múltiple y Banca de Desarrollo)	A plazo (Banca Múltiple, Banca de Desarrollo y Uniones de Crédito)	

México 2012	Transaccionales Nivel 1, 2, 3 y, (Banca Múltiple),	Ahorro (Banca Múltiple)	Transaccionales Tradicionales (Banca Múltiple) Exigibilidad Inmediata (Banca de Desarrollo, SOCAPs y SOFIPOs)	Plazo (Banca de Desarrollo, Banca Múltiple, SOCAPs y SOFIPOs)	
México 2013-2014, 2015	Transaccionales Nivel 1, 2, 3 y (Banca Múltiple) Transaccionales Nivel 2 (Banca de Desarrollo)	Ahorro (Banca Múltiple)	Transaccionales Tradicionales (Banca Múltiple y Banca de Desarrollo) Exigibilidad Inmediata (SOCAPs y SOFIPOs)	Plazo (Banca de Desarrollo, Banca Múltiple, SOCAPs y SOFIPOs)	
Nicaragua		ahorro	vista	a plazo	otros
Panamá		ahorro local más ahorro extranjero	a la vista locales + a la vista extranjeros	a término local más a término extranjero	
Paraguay		Ahorro	a la vista	a plazo más certificado de depósito de ahorro	
Perú (saldos)		Ahorro	a la vista	Saldo cuentas a plazo más otros depósitos a plazo	Saldo CTS más saldo otros depósitos

Perú (número de depositantes)		Ahorro	a la vista	a plazo	CTS
República Dominicana		Ahorro	A la vista	A plazo	
Uruguay			A la vista (incluye residentes y no residentes)	Depósitos menores de un año más mayores de 1 año (incluye residentes y no residentes)	
Venezuela		Ahorro	A la vista	A plazo	

Cambios adicionales en la información presentada por país a nivel institucional

Además de los cambios en la clasificación de cartera y depósitos, en algunos países fue necesario ajustar también datos adicionales, tal como se detalla a continuación.

Argentina:

1. La columna cartera neta se elimina. Se colocó esa cifra más las provisiones en la de cartera bruta.
2. Número de préstamos totales: se colocó la suma de préstamos individuos más préstamos empresas.
3. Número de depósitos, total: se colocó la suma número de cuentas corrientes, caja de ahorro, plazo fijo e inversiones a plazo y otros depósitos.
4. La cartera en riesgo está en porcentaje (%). Se convirtió a saldo sobre las columnas "Saldo total de financiaciones y garantías otorgadas".
5. Número de tarjetas de crédito: Se colocaron los datos correspondientes a la columna que indica cantidad de titulares tarjetas de crédito.
6. La tasa de interés total corresponde a la tasa de interés activa.
7. La reclasificación de la cartera de créditos, en esta versión de la base de datos, para facilitar su comparación regional se basa en las definiciones provistas por el texto ordenado de Clasificación de Deudores. Allí se define Cartera Comercial: toda aquella que no comprende consumo o vivienda, más las de esta naturaleza otorgadas a empresas micro, que superen el 40% de las ventas anuales determinadas como monto máximo para considerar a una empresa como micro; cartera comercial asimilables a consumo: a opción de la entidad, las financiaciones comerciales a empresas que no superen el 40% del monto máximo de ventas anuales establecido en las normas para identificar microcrédito y cartera de consumo o vivienda, comprende créditos de consumo, para vivienda propia (construcción, compra o refacción), préstamos a instituciones de microcrédito y microemprendedores.

Brasil:

1. La cartera agrícola corresponde a la suma de cartera de crédito rural y agroindustrial personas físicas y cartera de crédito agropecuaria. Esta reclasificación es tomada en cuenta para la cartera en riesgo.
2. En la columna cartera bruta se registra lo que corresponde a cartera bruta más arrendamiento mercantil.

Costa Rica:

1. Las captaciones a la vista como son semejantes a un certificado, depósito con plazo de menos de 30 días. Para facilitar la comparación se sumaron las captaciones a la vista con las cuentas corrientes.

2. Oficinas equivale a número de oficinas, sucursales y agencias. En la columna “Otros puntos de atención” se colocó la suma de cajas auxiliares y otros puntos de atención.

Ecuador:

1. La metodología para la reclasificación de cartera se tuvo en cuenta para reconvertir los datos de cartera en riesgo e ingresos de cartera por tipos de cartera.

El Salvador:

1. Los datos con respecto a agencias se colocaron en la columna “número de oficinas”. Los datos sumados con relación a “caja corporativa”, “caja expresa” y “minibanco” en otros puntos de atención. No hay reportes de agentes.

Honduras:

1. Los créditos “categoría especial” colocados en la columna “otros”, son crédito a los cuales se les otorgaron ciertas facilidades regulatorias, por ejemplo, que por cierto tiempo las provisiones pueden ser cero u otro tipo de facilidad regulatoria.
2. En la columna oficinas se ha reportado la suma de sucursales y agencias. En “otros puntos de atención” los datos reportados como “ventanillas”.

México:

1. En las SOCAPs y SOFIPOs el número de socios y número de clientes se colocó como el total de depositantes, desde el 2012 en adelante.
2. En cuanto a los puntos de atención, el dato de número terminales puntos de venta (2012 en adelante) se colocó en la columna otros puntos de atención.
3. A continuación, se listan algunos cambios en la evolución de las diferentes carteras, para facilitar la comprensión de las diferencias en las cifras por instituciones de año a año:
 - La Banca de Desarrollo no reporta cartera comercial para el año 2005.
 - El número de arrendadoras financieras, empresas de factoraje, se reduce de manera sustancial del 2005 al 2008. El último año para el que reportan información es el año 2012. Solo presentan saldo en la cartera comercial y consumo. Las arrendadoras se convierten progresivamente en SOFOMES, junto con otros tipos institucionales preexistentes.
 - Las empresas de factoraje solo reportan cartera comercial.

- Las SOFOMES no reportan información en 2005. En 2008 solo reportan saldo en la cartera de Consumo. A partir del 2010 reportan comercial, consumo y vivienda.
 - Las SOFOLES solo reportan información hasta el año 2012. Reportan saldos para la cartera comercial, consumo y vivienda.
 - Las SOFIPOS reportan información a partir del 2010, cartera comercial, consumo y vivienda.
 - Las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo sólo reportan información a partir del 2010. Cartera comercial, consumo y vivienda. Microcrédito para algunas instituciones entre 2010 y 2014.
4. La cartera en riesgo se recategorizó teniendo en cuenta las proporciones de cartera en riesgo reportadas en el informe de cartera comercial por tamaño, aplicando esos % sobre la cartera comercial total.

Panamá:

1. Para el saldo total de depósitos se sumó el saldo total de depósitos con el público local y el saldo total de depósitos con el extranjero.
2. Para cartera en riesgo se colocó la que dice en riesgo, no la vencida.

Paraguay:

1. Nota: La clasificación de la cartera corresponde a la clasificación de carteras por sector económico. Para hacer comparación entre países no estamos utilizando esa clasificación.
2. Para el reporte del número de oficinas se colocó al número de oficinas más el número de sucursales.

Perú:

1. Las divisiones de cartera afectan la cartera en riesgo que se reporta por tipos de cartera. Se aplicaron los mismos criterios.
2. Los tipos de depósitos disponibles no calzan con las divisiones por número de depositantes.

República Dominicana

1. En la columna cartera bruta se colocó la suma de la cartera comercial, consumo y vivienda. Microcrédito es parte de la cartera comercial, por eso se resta del saldo comercial.
2. Los mismos supuestos que para la cartera, se aplicaron al número de prestatarios.

Uruguay

1. En la columna “Saldo de depósitos totales” (como fuente de financiación) se colocó el monto correspondiente a obligaciones del sector no financiero.
2. En la columna “Saldo total de depósitos del público” se colocó el monto operativo de los depósitos del sector privado residentes, y monto operativo de los depósitos del sector no financiero privado no residentes.
3. La cartera bruta corresponde a la suma de la cartera neta más las provisiones.
4. En la columna número total de depositantes se colocó lo reportado como número de clientes.

Venezuela

1. Venezuela hizo un cambio en el reporte de carteras de crédito. Antes del 2014 la cartera de consumo incluía “Vehículo”. Después del 2014, crean una nueva categoría de cartera “Vehículo”. Después de 2014 sumamos estas dos carteras para mantener la coherencia de la serie.
2. En la columna “otros” dentro de puntos de atención se colocó el dato de “negocios afiliados”.
3. Los POS van en otros puntos de atención.
4. Cartera en riesgo solo hay microcrédito, vivienda, agropecuaria, turismo, se consideró la clasificación de cartera para reclasificar la cartera en riesgo.