



DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN

ANÁLISIS

- ¿Quiénes componen la CMIF?
- ¿Qué es la inclusión financiera?
- ¿Cuál es el plan de acción de la CMIF?
- Progreso de los indicadores de inclusión financiera

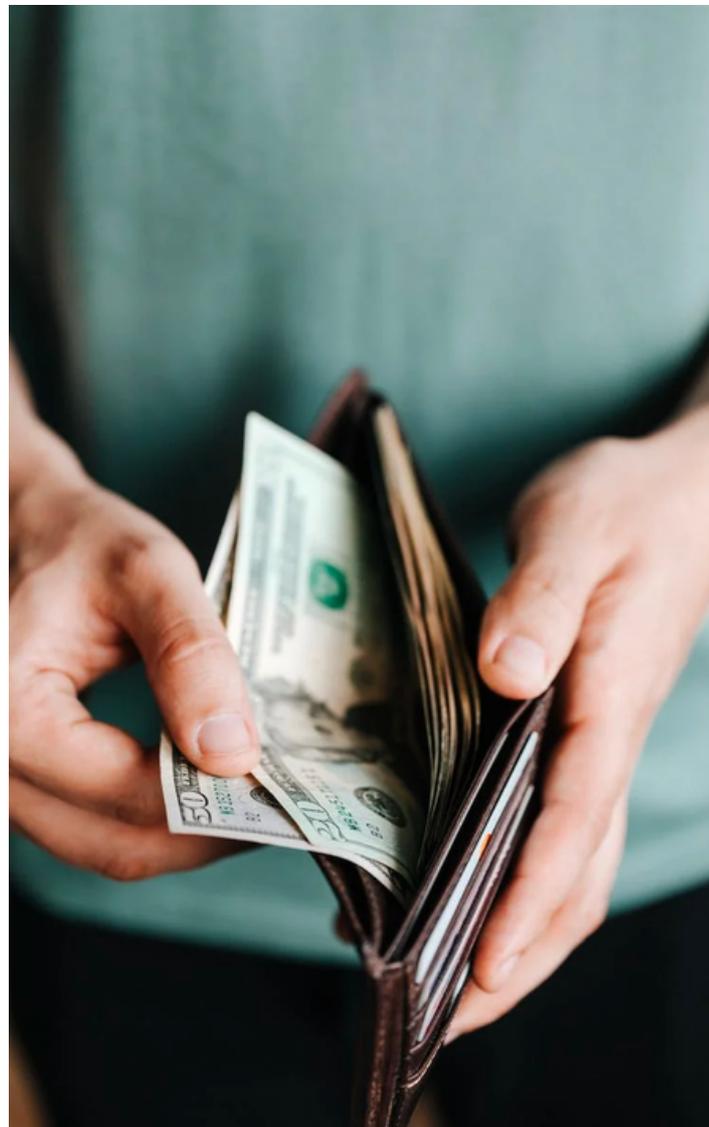
VISIÓN ESTRATÉGICA

- Entrevistas

CONCLUSIONES

BIBLIOGRAFÍA

PALABRAS CLAVE: Inclusión financiera, CMIF, Servicios financieros



En la última década, la inclusión financiera ha emergido como un tema de relevancia crítica en el Perú, reflejando el esfuerzo del país por acercar a una parte significativa de la población a los servicios financieros.

A pesar de que el Perú se enfrenta a desafíos significativos en relación a este tema, como los créditos informales ligados a la falta de educación financiera, se ha tomado acción para mitigar dichos problemas y obtener avances en cuanto a la expansión de la inclusión financiera.

El presente informe tratará dichos avances y los tres pilares principales con los que cuenta la inclusión financiera: 1) Acceso, 2) Uso, y 3) Calidad.



Introducción

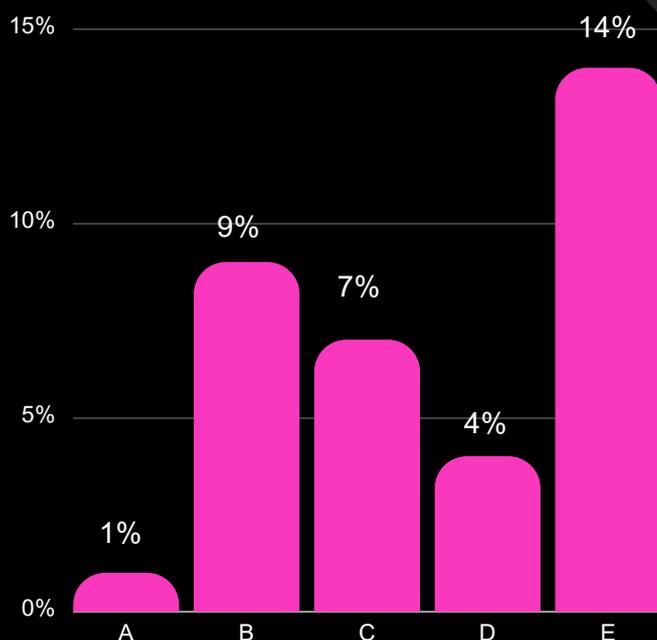


De acuerdo con el Banco Mundial, aproximadamente 2,500 millones de personas no utilizan servicios financieros formales y el 75% de las personas en situación de pobreza no tienen una cuenta bancaria (Banco Mundial, 2021). La educación financiera, el acceso a canales financieros, el uso de los productos y servicios financieros y la calidad en que estos se adecúan a las necesidades de las personas, son considerados los pilares de la inclusión financiera (CMIF, 2015). A partir de lo mencionado por el Banco Mundial, se entiende que la inclusión financiera es un problema global y el Perú no es ajeno a esto (Banco Mundial, 2022).

Dada la circunstancia de informalidad, en el 2014 se creó la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF), con el objetivo de “promover el acceso y uso responsable de servicios financieros integrales, que sean confiables, eficientes, innovadores y adecuados a las necesidades de los diversos segmentos de la población y empresas” (Gobierno del Perú, 2023). En este informe, se tratarán los avances del Perú con respecto a la inclusión financiera.

Análisis

CRÉDITO INFORMAL SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO 2022 (% de hogares)



Nota. Encuesta IPSOS nivel nacional (2022), IPAE (2023)

Aproximadamente “580,000 familias han recibido un crédito informal” (IPAE, 2023), donde el 14% del NSE (Nivel socioeconómico) “E” ha adquirido este tipo de créditos. Este trae altos riesgos, y un ejemplo de ello es que en el 2020, la tasa efectiva anual fue de entre el 80% y el 1000% (El Peruano, 2020). En el Perú, los créditos informales mueven alrededor de S/ 1,000 millones anuales (IPAE, 2023, p. 6).

¿Quiénes componen la CMIF?

- Ministerio de Economía y Finanzas (MEF).
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).
- Presidencia del Consejo de Ministros (PCM).
- Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS).
- Ministerio de Transporte y Comunicaciones (MTC).
- Ministerio de Educación (MINEDU).
- Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego (MIDAGRI).
- Ministerio de la Producción (PRODUCE).
- Superintendencia del Mercado de Valores (SMV).
- Banco de la Nación (BN).

¿Qué es la inclusión financiera?

La inclusión financiera es el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población (BCRP, 2021). Este es medido mediante el acceso, el uso, la calidad y la educación financiera. Los pilares con los que cuenta son los siguientes:



1

Acceso

Puntos de acceso e infraestructura, y oferta de servicios de calidad que se encuentren al alcance de la población.

2

Uso

Frecuencia e intensidad con la que el usuario emplea los servicios financieros.

3

Calidad

Aquellos servicios financieros cuyas características se ajustan a las necesidades de los usuarios.



Educación:

Las personas suelen sentirse más cómodas respecto a un producto financiero si este les es explicado de manera clara y sencilla (Zamalloa, 2017).

¿Cuál es el plan de acción de la CMIF?

A continuación, se presentarán las acciones más importantes del plan de acción de la inclusión financiera:

Acceso



- Infraestructura física.
- Generar una red integral de pagos electrónicos (comercios).
- Digitalizar los pagos del Gobierno.
- Promover acceso a financiamiento a través de canales alternativos, incluyendo no presenciales y digitales.



Uso



- Desarrollo de indicadores y estudios que muestren la demanda potencial de financiamiento en áreas rurales.
- Promover la adecuación de los servicios financieros a la demanda.
- Promover el uso de productos y servicios financieros por la población más joven (14 -18 años).



Calidad



- Fortalecer y ampliar la educación financiera en las actividades de los programas públicos.
- Implementar campañas de sensibilización.

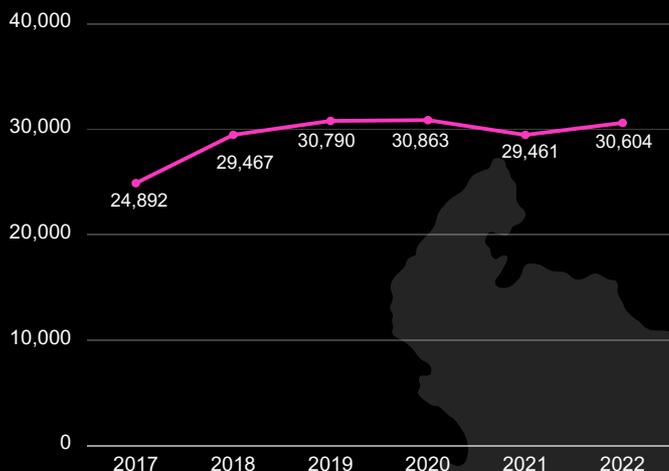


Progreso de los indicadores de inclusión financieros



Acceso:

N° de cajeros automáticos en Perú (del 2017 al 2022)

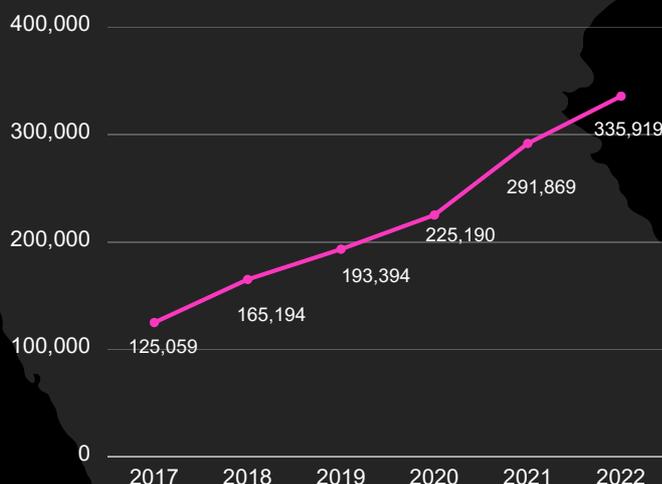


Nota. Balance de Comprobación, Anexos y Reportes varios (SBS). El número de deudores proviene del Reporte Crediticio Consolidado. Estadísticas trimestrales (BCRP). XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007 (INEI).

Con referencia al acceso, el indicador de número de cajeros automáticos muestra un crecimiento del 2017 al 2020 del 23.99%. No obstante, se visualiza una disminución de estos del 4.54% del 2020 al 2021, pero incremento del 3.88% del 2021 al 2022 demostrando un desempeño resiliente bajo una coyuntura de recuperación tras la pandemia (SBS, 2022).

El Perú es el segundo país en LATAM con más cajeros por 100,000 habitantes. Esta lista se encuentra encabezada por Uruguay con 276 cajeros, más del doble que con los que cuenta Perú, 117. En comparación con el 2019, Uruguay ha incrementado este ratio en 17 cajeros, mientras que Perú lo disminuyó en 10 (SBS, 2020). En un promedio, los países de la gráfica han disminuido su cantidad de cajeros en relación con los habitantes del 2019 al 2021 (SBS, 2022).

N° de cajeros corresponsales (POS) en Perú (del 2017 al 2022)

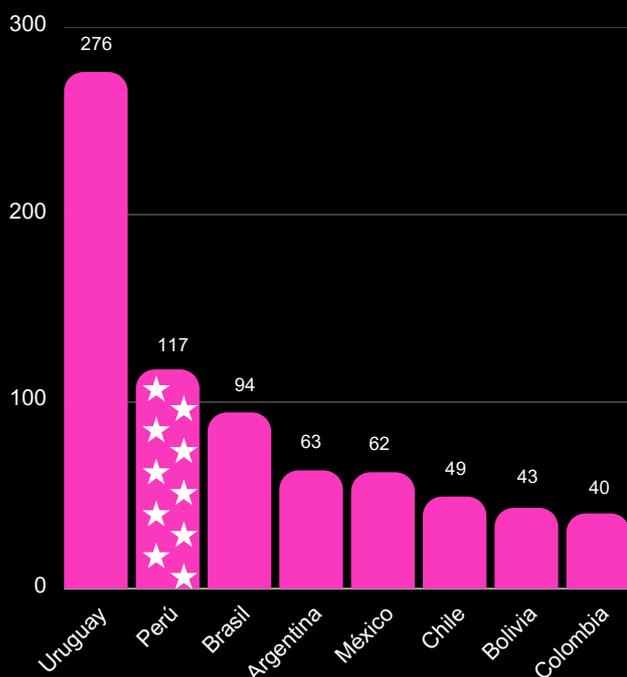


Nota. Balance de Comprobación, Anexos y Reportes varios (SBS). El número de deudores proviene del Reporte Crediticio Consolidado. Estadísticas trimestrales (BCRP). XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007 (INEI).

En cuanto a los POS, se puede observar un crecimiento de 168.61% del 2017 al 2022. De forma más precisa, las variaciones anuales son de 32.09%, 17.07%, 16.44%, 29.61%, 15.09%, de entre el 2017 al 2022.

Tomando en cuenta el pilar de acceso, se observa un incremento en los puntos de acceso existentes, desencadenando una mayor presencia de los servicios a nivel país.

N° de ATMs por cada 100 000 habitantes adultos (2021)



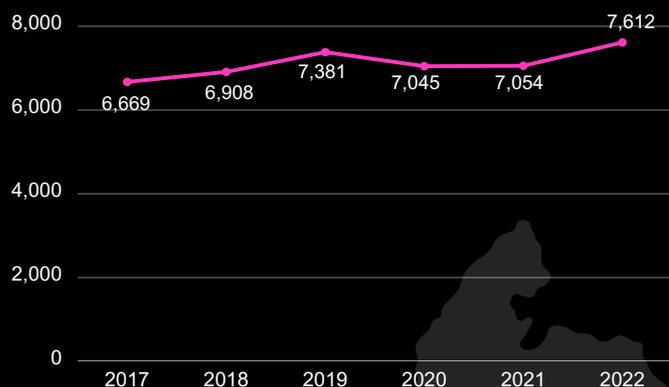
Nota. Financial Access Survey (FAS) - FMI. World Development Indicators database - Banco Mundial.





Uso:

N° de deudores (miles) en Perú (del 2017 al 2022)

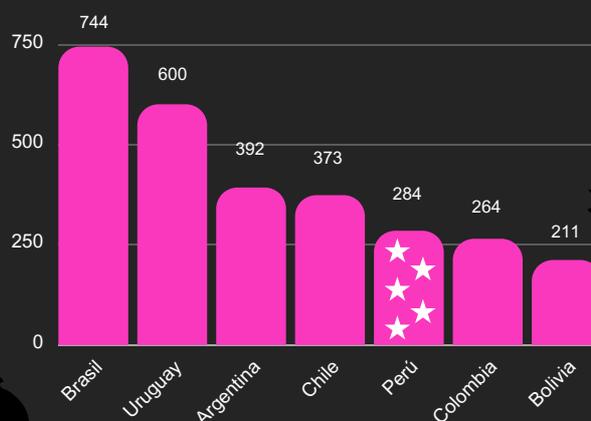


Nota. Balance de Comprobación, Anexos y Reportes varios (SBS). El número de deudores proviene del Reporte Crediticio Consolidado. Estadísticas trimestrales (BCRP). XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007 (INEI).

Con referencia al número de deudores, este ha contado con un incremento del 14.14% del 2017 al 2022. Dentro de estos años, el mayor crecimiento anual fue de 7.91% del 2021 al 2022. Este se debe a la recuperación tras el confinamiento por el incremento del consumo privado (BCRP, 2022) y el incremento de las tasas de interés (SBS, 2023).

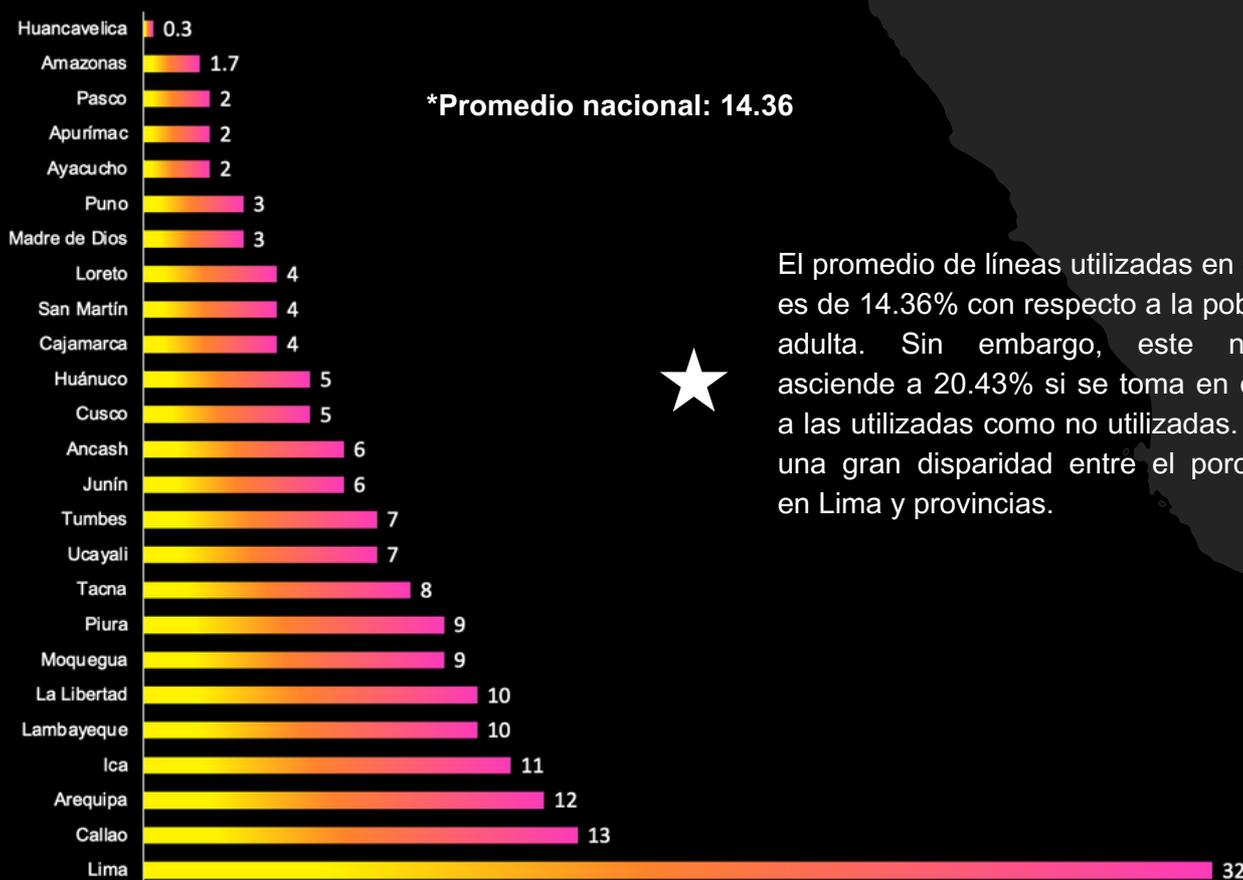
En relación con el número de deudores de población adulta (definida a mayores de 15 años según el Banco Mundial), el Perú se encuentra quinto, donde el 28.4% de su población cuenta con una deuda (Banco Mundial, 2021). Como primero en LATAM podemos observar a Brasil, seguido de Uruguay; con más de la mitad de la población siendo deudora (Banco Mundial, 2021).

N° de deudores por cada 1000 habitantes adultos (2021)



Nota. Financial Access Survey (FAS) - FMI. World Development Indicators database - Banco Mundial.

N° de tarjetahabientes como porcentaje de la población adulta por departamento



El promedio de líneas utilizadas en el país es de 14.36% con respecto a la población adulta. Sin embargo, este número asciende a 20.43% si se toma en cuenta a las utilizadas como no utilizadas. Existe una gran disparidad entre el porcentaje en Lima y provincias.

Nota. INEI - Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG), 2022.



Calidad:

Crédito y depósito promedio/PBI per cápita (n° veces) en Perú (del 2017 al 2022)



Nota. Balance de Comprobación, Anexos y Reportes varios (SBS). El número de deudores proviene del Reporte Crediticio Consolidado. Estadísticas trimestrales (BCRP). XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007 (INEI).

El crédito promedio/PBI per cápita cuenta con una tendencia positiva, del 2017 al 2022, se observa un crecimiento del 6.25%. Cabe recalcar que, dentro de este periodo, se observa un crecimiento del 17.17% del 2019 al 2020. Esto se debe a los créditos otorgados por el programa Reactiva Perú, el cual brindó S/ 60,000 millones (MEF, 2022), y por una disminución en el PBI per cápita del 12.3% (BCRP, 2023).

Con referencia a los depósitos promedio/PBI per cápita, observamos un incremento en el 2020 y una disminución en 2021 y 2022. Esto se debe a una disminución en el PBI per cápita por la disminución del PBI por el confinamiento en el 2020. En los siguientes años, se observa una disminución de la mano del aumento del PBI per cápita frente a la recuperación económica.



Visión Estratégica



Entrevistas:

Diana Pastor – Controler del grupo Santander en Perú



¿Qué hacer para que una alta inclusión financiera sea realidad en el Perú?

En el país existe una gran posibilidad de bancarizar a las personas, el nivel de bancarización es de aproximadamente el 38%. Asimismo, existe la necesidad de una cultura financiera, debido a que un alto porcentaje de la PEA proviene de la informalidad. Esta trae consigo un poco de confianza en el desempeño del sistema financiero. La gente ahorra “debajo del colchón” y creen que van a pagar altos intereses. Hay una necesidad de concientización para incrementar la confianza de la población.

Los nuevos productos como las billeteras virtuales han permitido una mejora en los últimos años, ya que no es necesario contar con una cuenta bancaria. Y se espera continuar creciendo en esta rama.

¿Cómo hacer para acelerar el acceso de los servicios generalizados de los servicios financieros independientemente de la ubicación geográfica?

Hay una tarea de los bancos y también de las entidades financieras debido a que los procesos siguen siendo tediosos y requieren de gran papelería. Por lo cual es necesario que, internamente, las empresas realicen una optimización y simplificación de procesos.

¿Por qué urge impulsar el uso de instrumentos como el ahorro formal o los seguros en la población peruana?

Dado el alto nivel de informalidad, es conveniente generar una cultura del ahorro y seguros, para que las personas, al cumplir la edad en la que no pueden continuar trabajando, puedan contar con un sistema de pensiones y vivir de este.



¿A juicio de usted, cuánto incrementaría el potencial productivo de las personas y emprendedores si hubiese un mayor acceso a productos financieros?

Existiría una mejora definitiva, ya que podrían apalancarse financieramente y la productividad podría incrementar mínimamente en un 50%. No obstante, es necesaria la educación financiera, con el objetivo de que estas personas puedan apalancarse de manera adecuada, conociendo hasta qué punto pueden endeudarse. Además, es necesario mencionar que estos deben de ser a la medida, fáciles y sencillos de comprender por parte de quienes los adquiera.

Cristian Pezo - Manager de Solutions Office BBVA



¿Qué hacer para que una alta inclusión financiera sea realidad en el Perú?

Al haber trabajado en provincia, contar con una gran red de oficinas por parte de todas las entidades financieras: bancos, financieras, cajas y cooperativas. Asimismo, es necesaria la labor del Gobierno de impulsar la inclusión financiera, y también por parte del sector privado.

¿Cómo hacer para acelerar el acceso de los servicios generalizados a los servicios financieros independientemente de la ubicación geográfica?

Mediante la tecnología, el uso de internet y aplicativos móviles.

¿Por qué urge impulsar el uso de instrumentos como el ahorro formal o los seguros en la población peruana?

Primero, para generar una cultura financiera, evitar que las personas se sobreendeuden y ayudar a la economía en relación con el ahorro y la deuda responsable, junto con tomar productos financieros para el ahorro.

¿A juicio de usted, cuánto incrementaría el potencial productivo de las personas y emprendedores si hubiese un mayor acceso a productos financieros?

Por ejemplo, 90% de los negocios tenía Yape y Plin, es decir una billetera electrónica que ha permitido durante la pandemia una formalización de las cobranzas.

Patsy Portocarrero - Manager de Banca Empresa y Banca Institucional del BCP



¿Qué hacer para que una alta inclusión financiera sea realidad en el Perú?

En Perú tenemos distintas barreras como la falta de educación financiera y el alto índice de informalidad. En cuanto al primer punto, se debe invertir en iniciativas, el BCP ya cuenta con una variedad de estas como: contigo emprendedor, formación empresarial gratuita, cursos de ABC de la banca; con el objetivo de hacer mejor manejo de finanzas personales o en referencia al ahorro. No se puede lograr la inclusión financiera sin educación. Con referencia a la informalidad económica que existe, alineado a Credicorp, proyectos como Yape han logrado incluir a más de 2 millones de usuarios que no se encontraban afiliados con la inclusión financiera. Iniciativas o billeteras electrónicas o la interoperabilidad financiera, ya que ayuda a impulsar la inclusión financiera.

¿Cómo hacer para acelerar el acceso de los servicios generalizados a los servicios financieros independientemente de la ubicación geográfica?

Lo que sucede es que las personas no tienen el conocimiento, puesto que no hay esa educación financiera que los permita acceder a estos productos o servicios financieros. Esto va muy acompañado de las billeteras electrónicas, las cuales van a conllevar a que poco a poco estas personas tengan su primera cuenta de ahorros, el acceso a su primer producto de financiamiento menor. La base de todo es la educación, la cual va a permitir a todos los peruanos tener este acceso adicional a productos financieros.





¿Por qué urge impulsar el uso de instrumentos como el ahorro formal o los seguros en la población peruana?

El COVID nos ha demostrado la importancia de contar con un ahorro seguro, para poder brindar estabilidad a las personas y familias. El contar con ahorros, permite que las familias puedan asumir problemas económicos que no están previstos o no están establecidos que pueden suceder. Por el lado de las empresas, esto puede ser visto como una oportunidad de crecimiento, permitiendo realizar inversiones tanto en CAPEX como en capital humano.

¿A juicio de usted, cuánto incrementaría el potencial productivo de las personas y emprendedores si hubiese un mayor acceso a productos financieros?

Esta proactividad se incrementaría, ya que el acceso impulsa la productividad. Y por ende, la rentabilidad de los negocios, finalmente con un efecto país. Sí permite de manera relevante incrementar el potencial productivo.

★ Conclusiones ★

Los indicadores de inclusión financiera nos demuestran una tendencia incremental, donde el acceso en el país a estos servicios se ha acelerado principalmente por el incremento de los POS de 168.61% del 2017 a 2022.

Con referencia al uso de los servicios financieros, donde el número de deudores ha crecido en 14.14% del 2017 al 2022. No obstante, en comparación con LATAM el Perú se encuentra quinto, donde el 28.4% de su población cuenta con una deuda. Cabe recalcar una gran disparidad entre el número de tarjetas como porcentaje de la población adulta entre Lima (32%) y provincias, con un promedio general de 14.36%.

En cuanto a la calidad, el crédito promedio/PBI per cápita cuenta con una tendencia positiva, del 2017 al 2022, por lo cual se observa un crecimiento del 6.25%.

Las entrevistas realizadas recalcaron la importancia de la educación financiera, así como los medios tecnológicos y la adecuación de productos y servicios de manera que sean sencillos y personalizados para los distintos consumidores existentes en nuestro país. De igual manera, enfatizan un mercado económico difícil, frente al 75% de informalidad existente (La República, 2022). Son necesarias una serie de iniciativas de la mano con la inversión pública y privada, para lograr que una alta inclusión financiera sea realidad en el país.





Bibliografía



BCRP. (n.d.). Sector financiero.

<https://www.bcrp.gob.pe/se-de-economia/see-sector-financiero.html>

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2015). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera: Perú.

<https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (n.d.). Contenido Institucional - Ministerio De Economía Y Finanzas - Plataforma Del Estado Peruano.

<https://www.gob.pe/29971-ministerio-de-economia-y-finanzas-comision-multisectorial-de-inclusion-financiera>

Fuentes. V. (2023). Mercado de créditos informales | IPE.

<https://www.ipe.org.pe/portal/wp-content/uploads/2023/06/2023-06-05-Presentacion-Mercado-de-creditos-informales-Victor-Fuentes.pdf>

Inclusión financiera. (n.d.). World Bank.

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible>

IPE. (2020, August 26). Sistema Financiero | Instituto Peruano de Economía. Instituto Peruano De Economía.

<https://www.ipe.org.pe/portal/sistema-financiero/>

Riesgos de los créditos informales. (2020, Noviembre 17). Noticias | Diario Oficial El Peruano.

<https://elperuano.pe/noticia/108203-riesgos-de-los-creditos-informales>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2017). Programa finanzas en el cole programa de asesoría a docentes sobre el rol y funcionamiento del sistema financiero, de seguros, afp y unidades de inteligencia financiera.

<https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/guia%20del%20docente%202017.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2022). Perú: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones: diciembre 2022.

<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2022/Diciembre/CIIF-0001-di2022.PDF>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. (n.d.). SBSPerú.

https://www.sbs.gob.pe/estadisticas-y-publicaciones/estadisticas-/sistema-financiero_

World Bank. (2021). The Global Index Database.

<https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex/Data>

World Bank Open Data. (2023). World Bank Open Data.

<https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD?locations=PE>

OBSERVATORIO ESTRATÉGICO DE NEGOCIOS



EQUIPO Y CONTACTO

EQUIPO

Dr. Marcelo Pimentel Bernal

Coordinador del Área de Investigación

Mgtr. Milagros Cárdenas Rodríguez

Coordinadora del Observatorio Estratégico de Negocios

Karen Brenda Kolquehuanca Sánchez

Edición y redacción

Harumi Kitsutani Wong

Redacción

Julia Velarde Sussoni

Investigador

César Terán Velazco

Investigador

Giancarlo Medroa Delgado

Investigador

CONTACTO

