

PRODUCE
PRODUCE
PRODUCE
PRODUCE
PRODUCE
PRODUCE
PRODUCE
PRODUCE
PRODUCE
PRODUCE



Reporte Sectorial Estado de la Inclusión Financiera MIPYME

2022

Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos
Oficina de Estudios Económicos



Lima, setiembre de 2023

Inclusión Financiera: Dimensiones

Dimensiones de la inclusión financiera



- ❖ La Inclusión Financiera, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), se define como el acceso y uso de servicios financieros de calidad.
- ❖ Comprende en las siguientes dimensiones: **(i) Acceso**, que se refiere a la existencia de puntos de atención e infraestructura teniendo en cuenta la penetración geográfica y una oferta de servicios de calidad accesibles para la población; **(ii) Uso**, el cual indica la frecuencia e intensidad con las que la población utiliza productos y servicios financieros; y **(iii) Calidad**, que está vinculada a la existencia de productos y servicios financieros que satisfacen las necesidades de la población.
- ❖ La inclusión financiera **es un pilar fundamental para las Mipyme**, ya que les permite acceder a nuevas oportunidades de crecimiento a través de la inversión en nuevas tecnologías y en capital humano.

Inclusión Financiera: Acceso

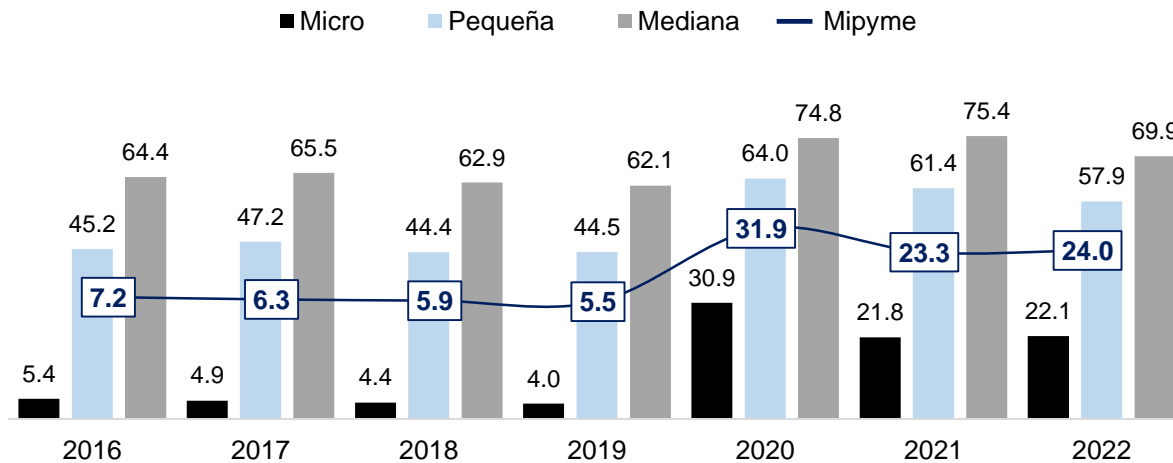
Dimensión de Acceso: Número de distritos con acceso al sistema financiero, 2017-2022

Concepto	2017	Part. %	2018	Part. %	2019	Part. %	2020	Part. %	2021	Part. %	2022	Part. %
N° de distritos a nivel nacional	1,874	100%	1,874	100%	1,874	100%	1,874	100%	1,874	100%	1,891	100%
Distritos con presencia del Sistema Financiero (oficina, ATM o Cajero Corresponsal)	1,488	79.4%	1,537	82.0%	1,598	85.3%	1,601	85.4%	1,654	88.3%	1,706	90.2%
Distritos con un tipo de punto de atención	964	51.4%	996	53.1%	1,041	55.5%	1,041	55.5%	1,079	57.6%	1,139	60.2%
Distritos con dos tipos de punto de atención	198	10.6%	205	10.9%	214	11.4%	218	11.6%	221	11.8%	206	10.9%
Distritos con oficina, ATM y cajero corresponsal	326	17.4%	336	17.9%	343	18.3%	342	18.2%	354	18.9%	361	19.1%

- ❖ **La presencia del Sistema Financiero (oficinas, cajeros automáticos o corresponsales bancarios) ha aumentado en los últimos años**, a pesar de la geografía compleja de Perú y los desafíos que plantea la creciente tendencia hacia la digitalización, exacerbada por la pandemia del COVID-19.
- ❖ **En 2022, el Sistema Financiero estaba presente en 1,706 distritos**, lo cual representa más del 90% del total de distritos a nivel nacional e indica un aumento en comparación con años anteriores. En efecto, estas cifras representan 52 distritos adicionales a lo registrado en 2021, y 108 distritos adicionales respecto al 2019.

Inclusión Financiera: Uso

Dimensión de Uso: Mipyme con acceso al crédito en el sistema financiero formal, 2016-2022*



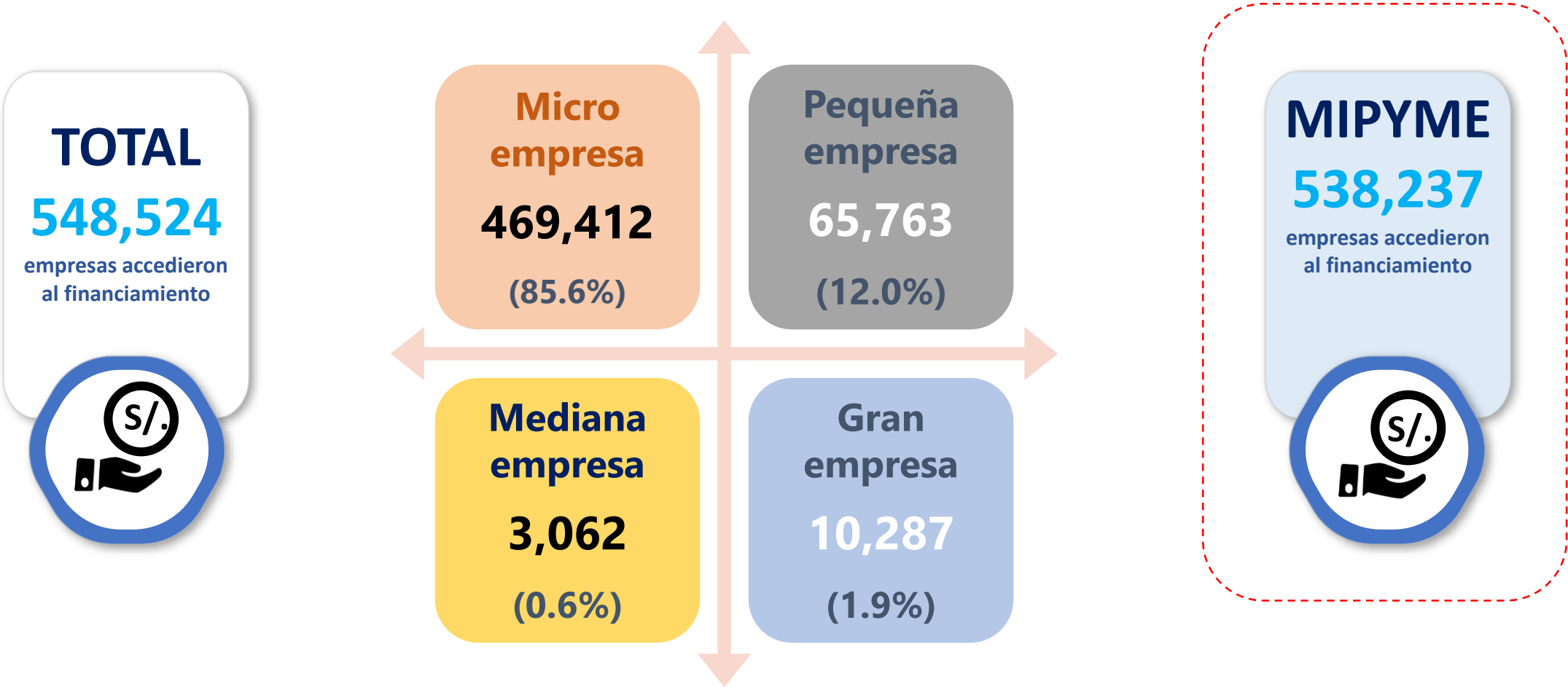
❖ Para el 2022, el ratio de inclusión financiera para la **Mipyme** fue de **24.0%**.

- ❖ **Ha habido una disminución en el uso de servicios financieros en los últimos años**, posiblemente debido a un aumento en el número de nuevas Mipyme en el mercado formal sin acceso al crédito. En 2020, la inclusión financiera de Mipyme alcanzó el 31.9%, **impulsada por programas gubernamentales de** apoyo durante la pandemia, resultando en más de seis veces la cifra de 2019.
- ❖ **Después de la pandemia, la proporción de Mipyme con acceso al crédito fluctuó, alcanzando el 24% en 2022**, aún por encima de los niveles prepandémicos debido a la implementación de nuevos programas.
- ❖ Existe una **relación directa entre el tamaño de la empresa y el acceso al crédito en el sistema financiero formal**, destacándose las medianas empresas con un 69.9% de acceso en 2022.

*Nota: El número de empresas registradas en el SF se obtiene a partir del número de empresas registradas en el RCC y que también están registradas en la base SUNAT. Por su parte, el número de empresas totales, se obtiene del total de empresas registradas en la base SUNAT. A partir del 2021 considera una nueva metodología de cálculo.

Inclusión Financiera: Uso

Dimensión de Uso: Empresas con acceso al crédito en el sistema financiero formal, 2022



Inclusión Financiera: **Uso**

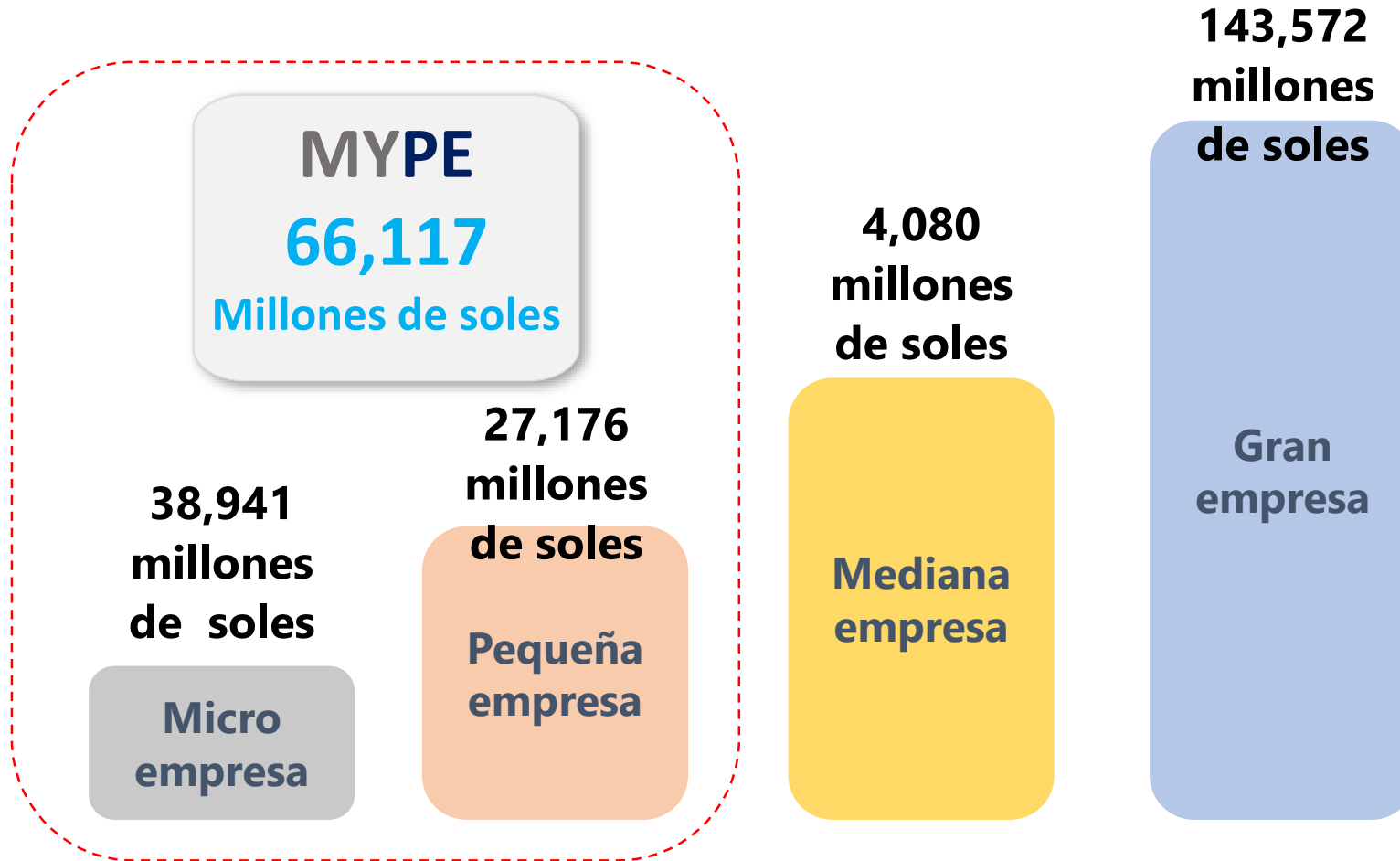
Dimensión de **Uso**: Empresas con acceso al crédito en el sistema financiero formal, 2022

Tamaño de empresa	N° de empresas registradas en la SUNAT	N° de empresas registradas en el SF	Inclusión Financiera (%)
Micro empresa	2,127,839	469,412	22.1
Pequeña empresa	113,578	65,763	57.9
Mediana empresa	4,378	3,062	69.9
MIPYME	2,245,795	538,237	24.0
Gran empresa	13,739	10,287	74.9
Total	2,259,534	548,524	24.3

❖ Al cierre de 2022, el ratio de inclusión financiera, medido como el cociente entre el número de empresas registradas en el SF y el número de empresas totales registradas en SUNAT fue de **24.3%**. En el caso de la Mipyme dicho porcentaje fue **24.0%** y en el caso de la gran empresa fue **74.9%**.

Financiamiento: ¿Cuál es el monto total de los créditos otorgados?

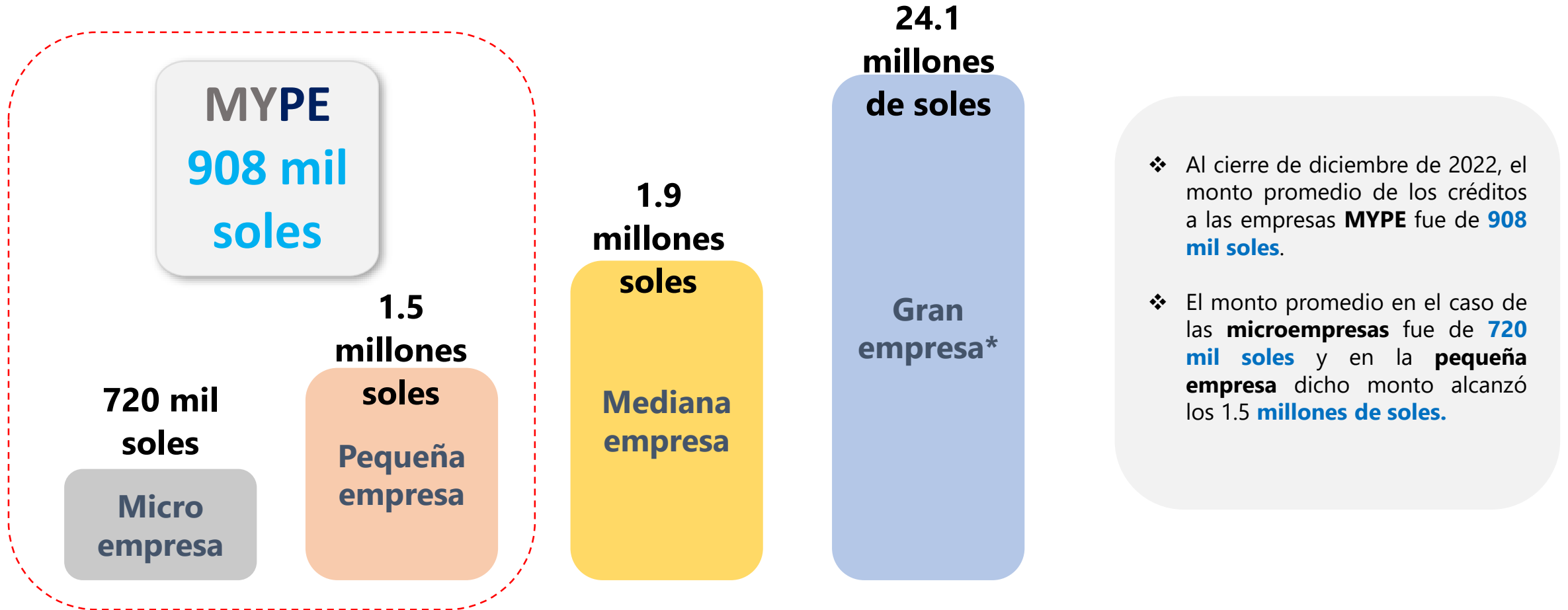
Monto colocado total de crédito directo por tamaño de empresa, 2022



❖ En el año 2022, las microempresas recibieron un total de 38,941 millones de soles, mientras que las pequeñas empresas obtuvieron 27,176 millones de soles en crédito. En contraste, las medianas empresas accedieron a 4,080 millones de soles en financiamiento. En conjunto, **las Mipyme recibieron un total de 70,197 millones** de soles en crédito durante ese año, reflejando la diversidad de necesidades financieras en el sector.

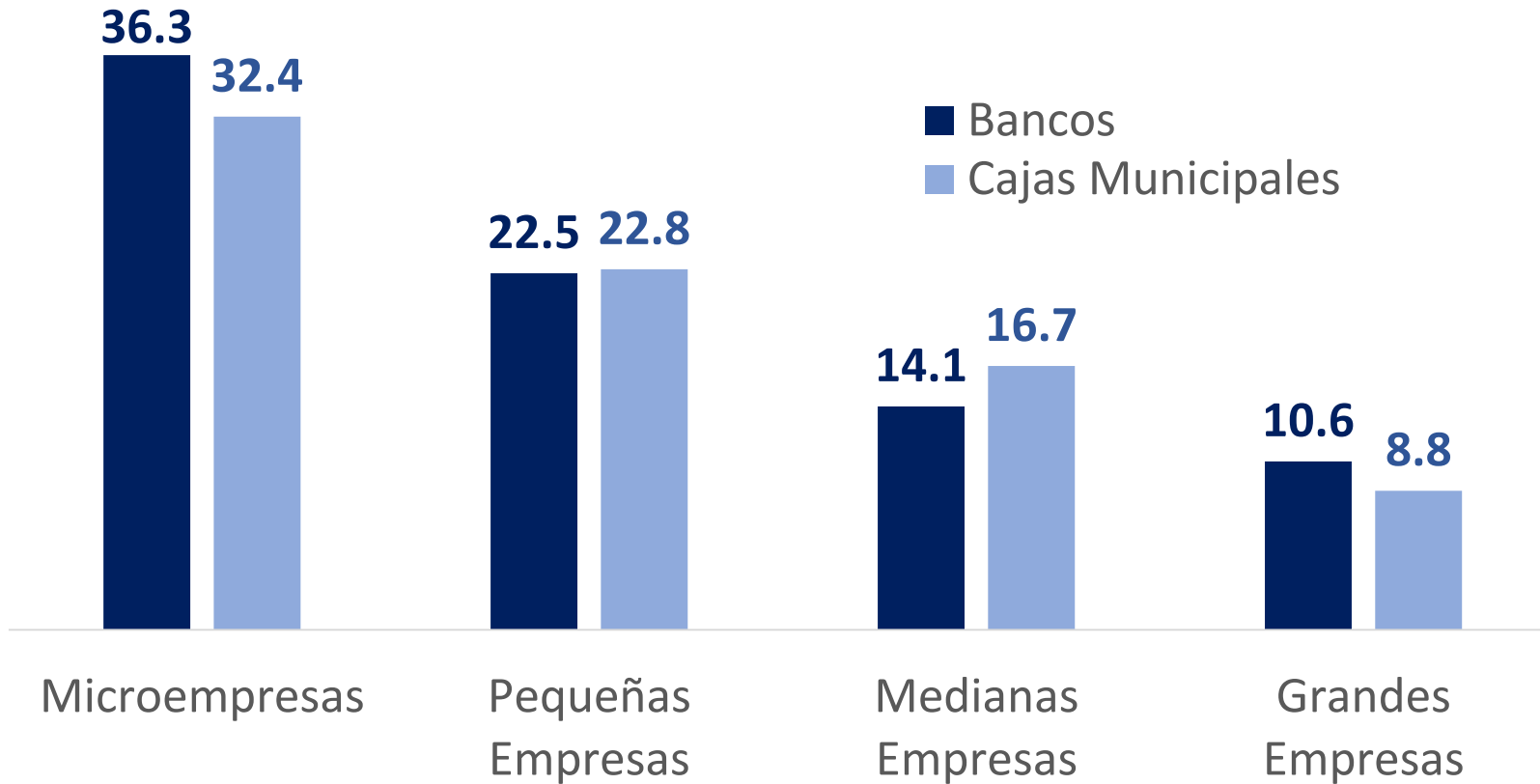
Financiamiento: ¿Cuál es el monto promedio de los créditos otorgados?

Monto colocado promedio de crédito directo por tamaño de empresa, 2022



Financiamiento: ¿Cuál es la tasa de interés de los créditos por tamaño de empresa?

Banca y Cajas Municipales: Tasa de interés activa promedio por tipo de entidad financiera, 2022



- ❖ La tasa promedio del sistema bancario es de **36.3%** para la **microempresa**, **22.5%** para la **pequeña empresa** y **14.1%** para la **mediana empresa**. Por su parte, la **gran empresa**, cuenta con una tasa promedio de **10.6%** en el sistema bancario.
- ❖ Por otro lado, en el sistema de cajas municipales, se aprecia que la tasa de interés promedio para la **micro empresa** es de **32.4%**, para la **pequeña empresa** **22.8%**, mientras que para el caso de las **medianas empresas**, dicha tasa alcanza el **16.7%**. En el caso de las **gran empresa** la tasa de interés es de **8.8%** en el sistema de cajas municipales.

Nota: Los datos corresponden a la tasa de interés activa promedio en moneda nacional de bancos y cajas municipales al cierre de diciembre de 2022.

Fuente: SBS

Elaboración: PRODUCE (OEE)