

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 MYPE**, 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

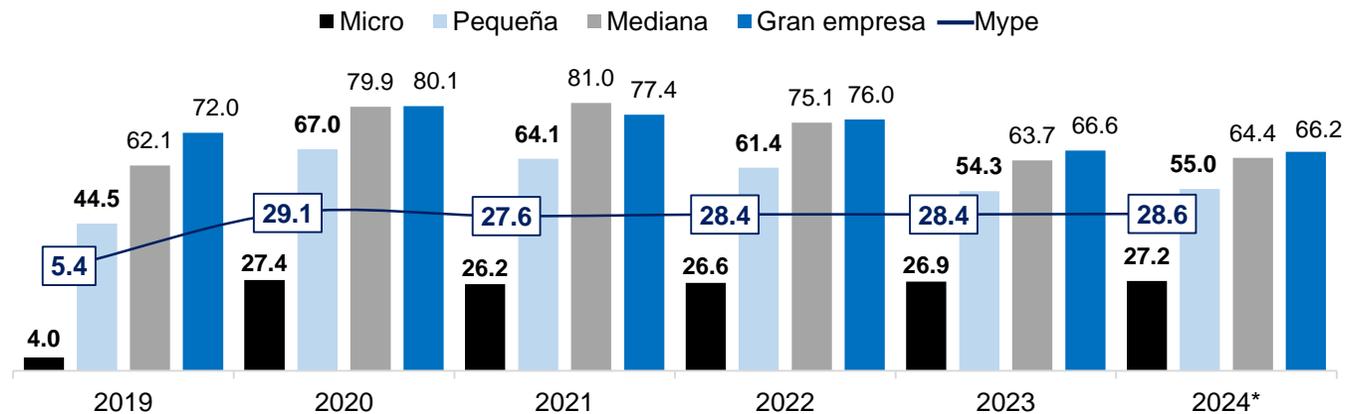
Dimensión de Acceso: Número de distritos con acceso al sistema financiero, 2017-2023

Concepto	2017	Part. %	2018	Part. %	2019	Part. %	2020	Part. %	2021	Part. %	2022	Part. %	2023	Part. %
N° de distritos a nivel nacional	1,874	100.00%	1,874	100.00%	1,874	100.00%	1,874	100.00%	1,874	100.00%	1,891	100.00%	1,891	100.00%
Distritos con presencia del Sistema Financiero (oficina, ATM o Cajero Corresponsal)	1,488	79.40%	1,538	82.07%	1,598	85.27%	1,601	85.43%	1,654	88.26%	1,706	90.22%	1,723	91.12%
Distritos con un tipo de punto de atención	964	51.44%	995	53.09%	1,041	55.55%	1,041	55.55%	1,079	57.58%	1,139	60.23%	1,154	61.03%
Distritos con dos tipos de punto de atención	198	10.57%	205	10.94%	214	11.42%	218	11.63%	221	11.79%	206	10.89%	207	10.95%
Distritos con oficina, ATM y cajero corresponsal	326	17.40%	338	18.04%	343	18.30%	342	18.25%	354	18.89%	361	19.09%	362	19.14%

- ❖ **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 2023, el Sistema Financiero estaba presente en 1,723 distritos**, lo cual representa más del 91% del total de distritos a nivel nacional e indica un aumento en comparación con años anteriores. En efecto, estas cifras representan 17 distritos adicionales a lo registrado en 2022, y 69 distritos adicionales respecto al 2021.

Inclusión Financiera: Uso

Dimensión de Uso: MYPE con acceso al crédito en el sistema financiero formal, 2019-2024**



❖ A junio de 2024, el ratio de inclusión financiera para la **MYPE** fue de **28.6%**.

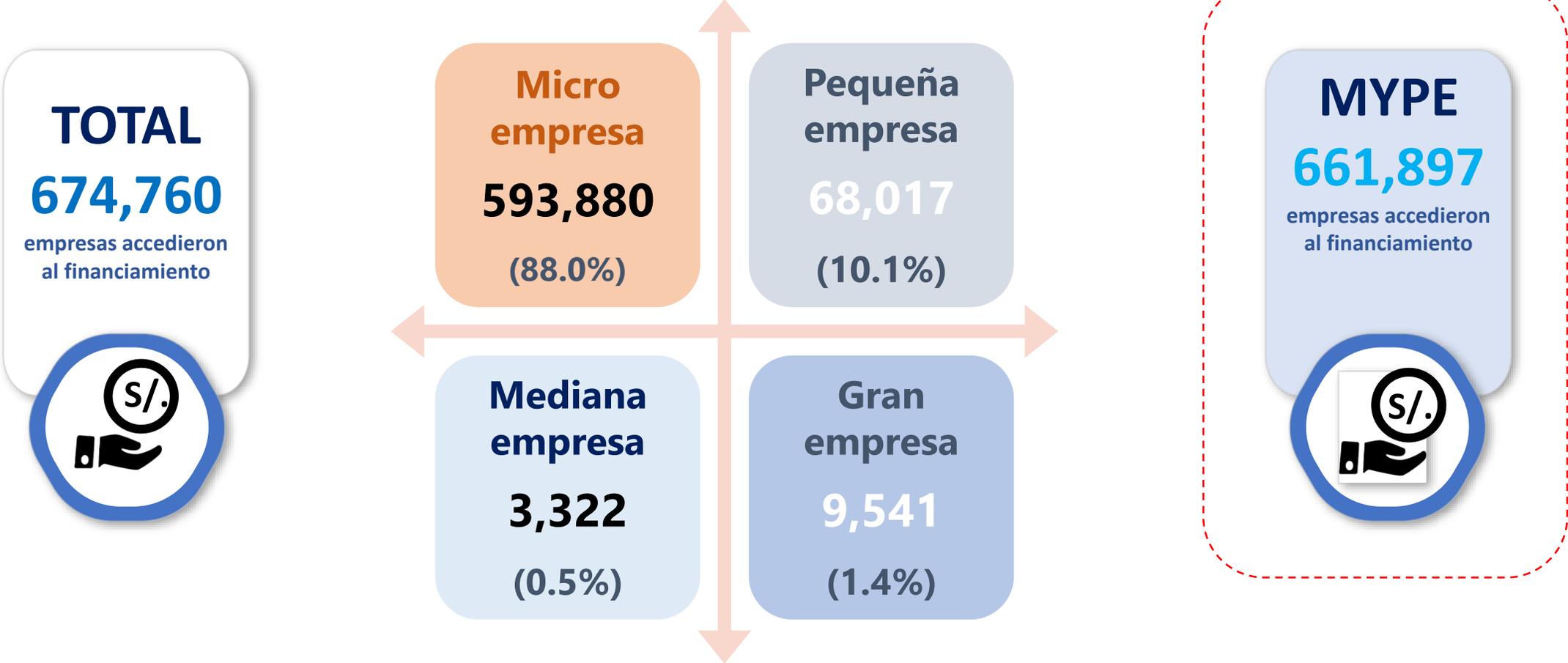
- ❖ **Ha habido una disminución en el uso de servicios financieros en los últimos cinco años**, posiblemente debido a un aumento en el número de nuevas Mype en el mercado formal sin acceso al crédito. En 2020, la inclusión financiera de Mype alcanzó el 29.1%, **impulsada por programas gubernamentales de** apoyo durante la pandemia, resultando en más de cinco veces la cifra de 2019.
- ❖ **Después de la pandemia, la proporción de MYPE con acceso al crédito fluctuó, alcanzando el 28.4% en 2023**, 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 pequeñas empresas con un 55.0% de acceso a Junio de 2024.

* **Nota:** Datos a Junio de 2024

****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, junio 2024



Inclusión Financiera: **Uso**

Dimensión de **Uso**: Empresas con acceso al crédito en el sistema financiero formal, junio 2024

Tamaño de empresa	N° de empresas registradas en la SUNAT	N° de empresas registradas en el SF	Inclusión Financiera (%)
Micro empresa	2,186,859	593,880	27.2
Pequeña empresa	123,557	68,017	55.0
MYPE	2,310,416	661,897	28.6
Mediana empresa	5,155	3,322	64.4
Gran empresa	14,409	9,541	66.2
Total	2,329,980	674,760	29.0

❖ A junio de 2024, 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 **29.0%**. En el caso de la MYPE dicho porcentaje fue **28.6%** y en el caso de la gran empresa fue **66.2%**.

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

Monto colocado total de crédito directo por tamaño de empresa, junio 2024

141,738
millones de soles

Gran
empresa

5,558
millones
de soles

Mediana
empresa

MYPE

68,101

Millones de soles

27,332

millones de soles

Pequeña
empresa

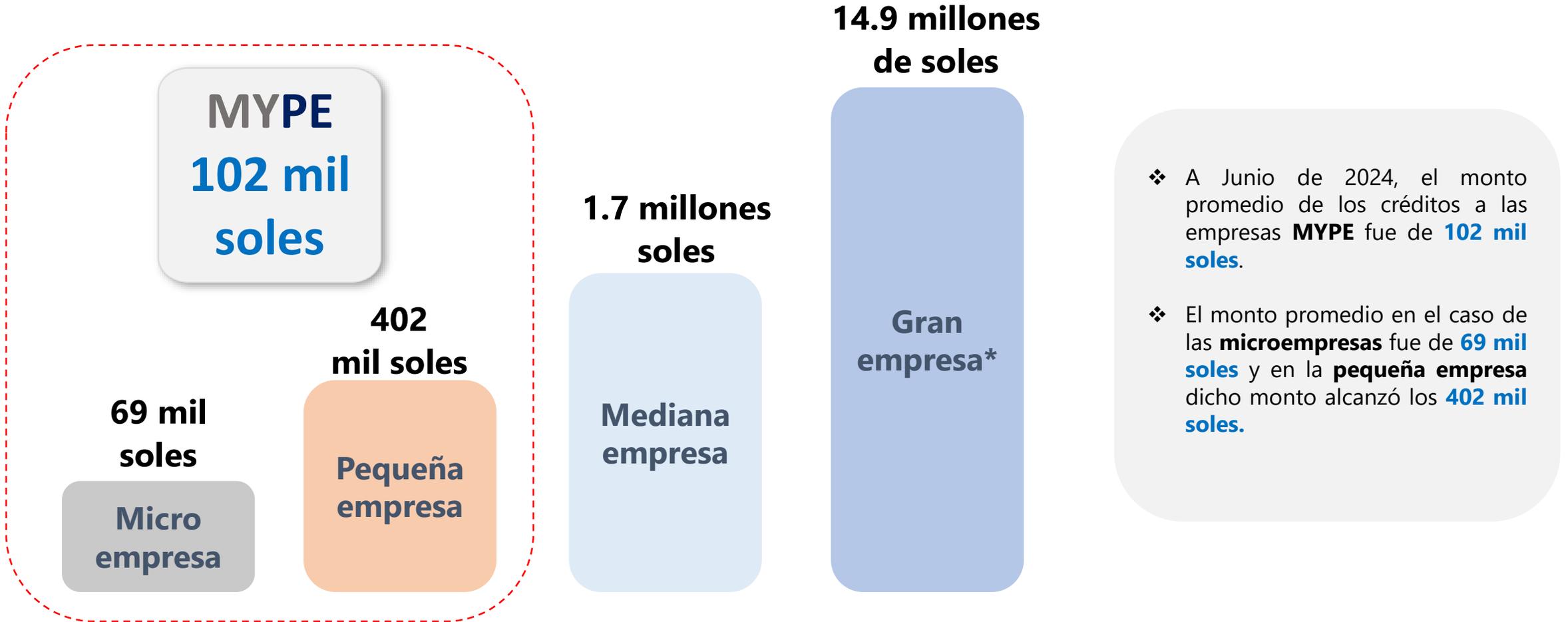
40,769
millones de
soles

Micro
empresa

- ❖ A junio de 2024, las microempresas recibieron un total de 40,769 millones de soles, mientras que las pequeñas empresas obtuvieron 27,332 millones de soles en crédito. En contraste, las medianas empresas accedieron a 5,558 millones de soles en financiamiento.
- ❖ En conjunto, **las MYPE recibieron un total de 68,101 millones** de soles en crédito a junio 2024, reflejando la diversidad de necesidades financieras en el sector.

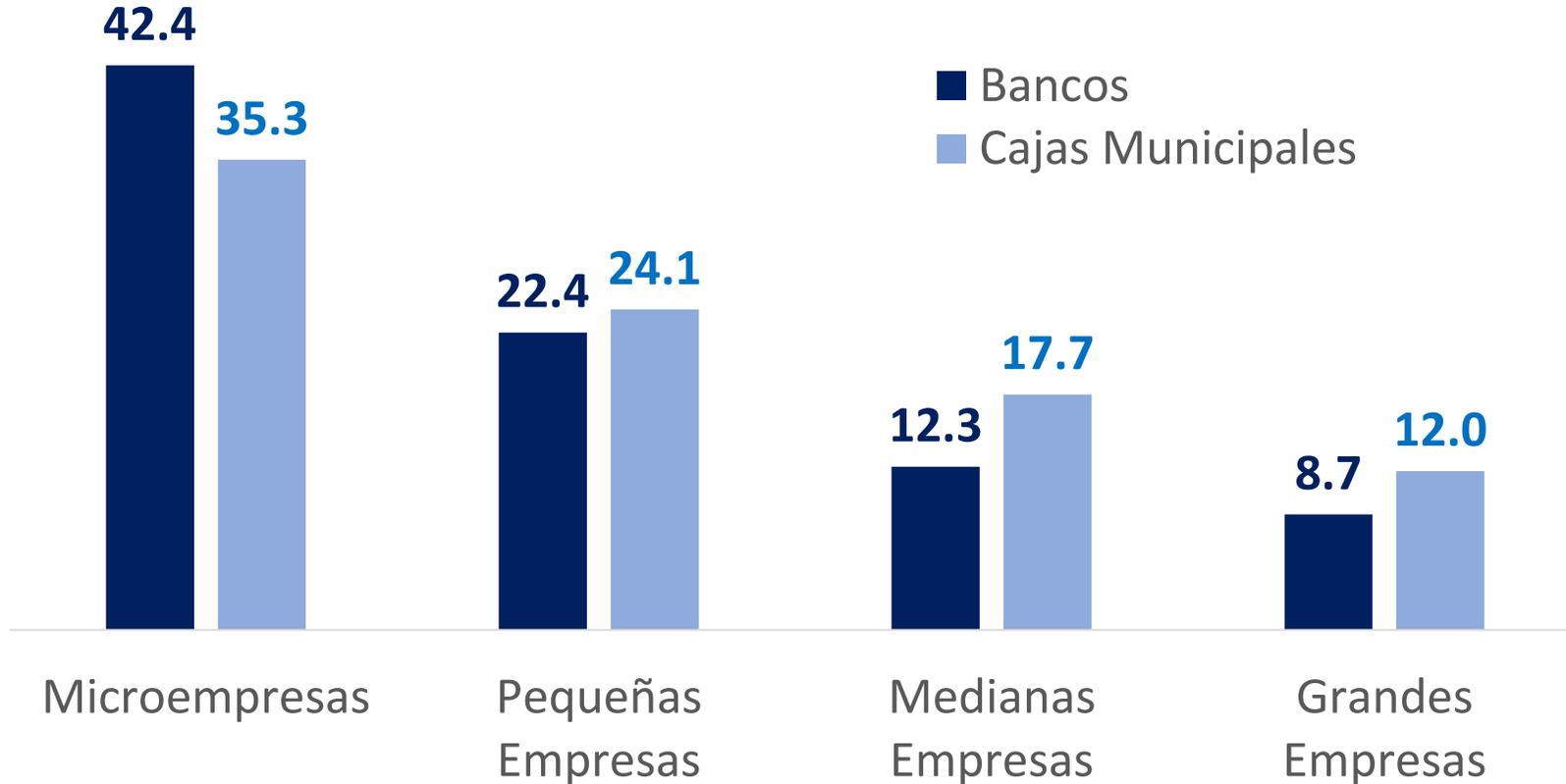
Financiamiento: ¿Cuál es el monto promedio de los créditos otorgados?

Monto colocado promedio de crédito directo por tamaño de empresa, junio 2024



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, Julio 2024



- ❖ La tasa promedio del sistema bancario es de **42.4%** para la **microempresa**, **22.4%** para la **pequeña empresa** y **12.3%** para la **mediana empresa**. Por su parte, la **gran empresa**, cuenta con una tasa promedio de **8.7%** 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 **35.3%**, para la **pequeña empresa** **24.1%**, mientras que para el caso de las **medianas empresas**, dicha tasa alcanza el **17.7%**. En el caso de las **gran empresa** la tasa de interés es de **12.0%** 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 julio de 2024.

Fuente: SBS

Elaboración: PRODUCE (OEE)