

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

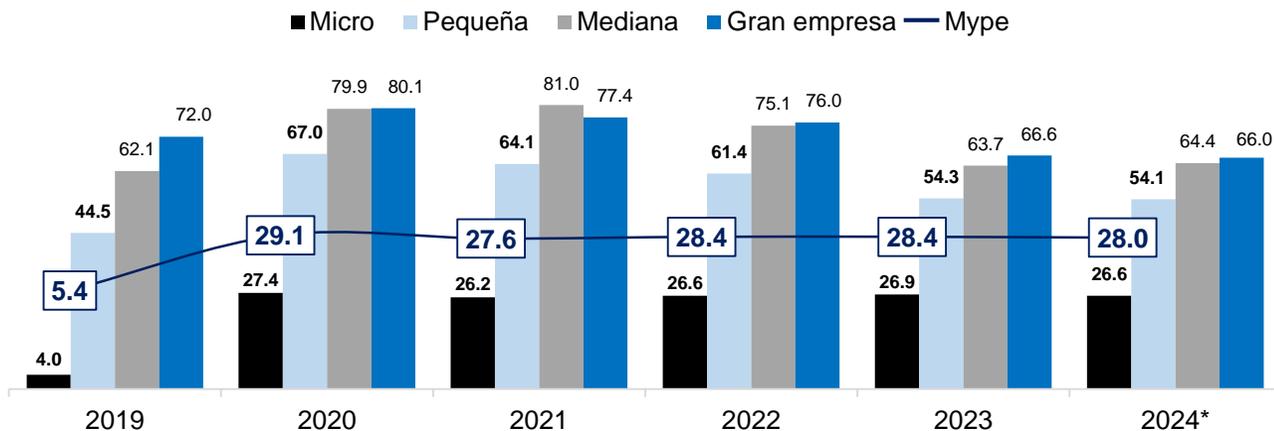
Dimensión de Acceso: Número de distritos con acceso al sistema financiero, 2017-2023

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, 2020-2024*



❖ A setiembre de 2024, el ratio de inclusión financiera para la **MYPE** fue de **28.0%**.

- ❖ **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 28.0% a setiembre de 2024**, 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 54.1% de acceso a setiembre de 2024

* **Nota:** Datos a setiembre 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, setiembre 2024



Inclusión Financiera: **Uso**

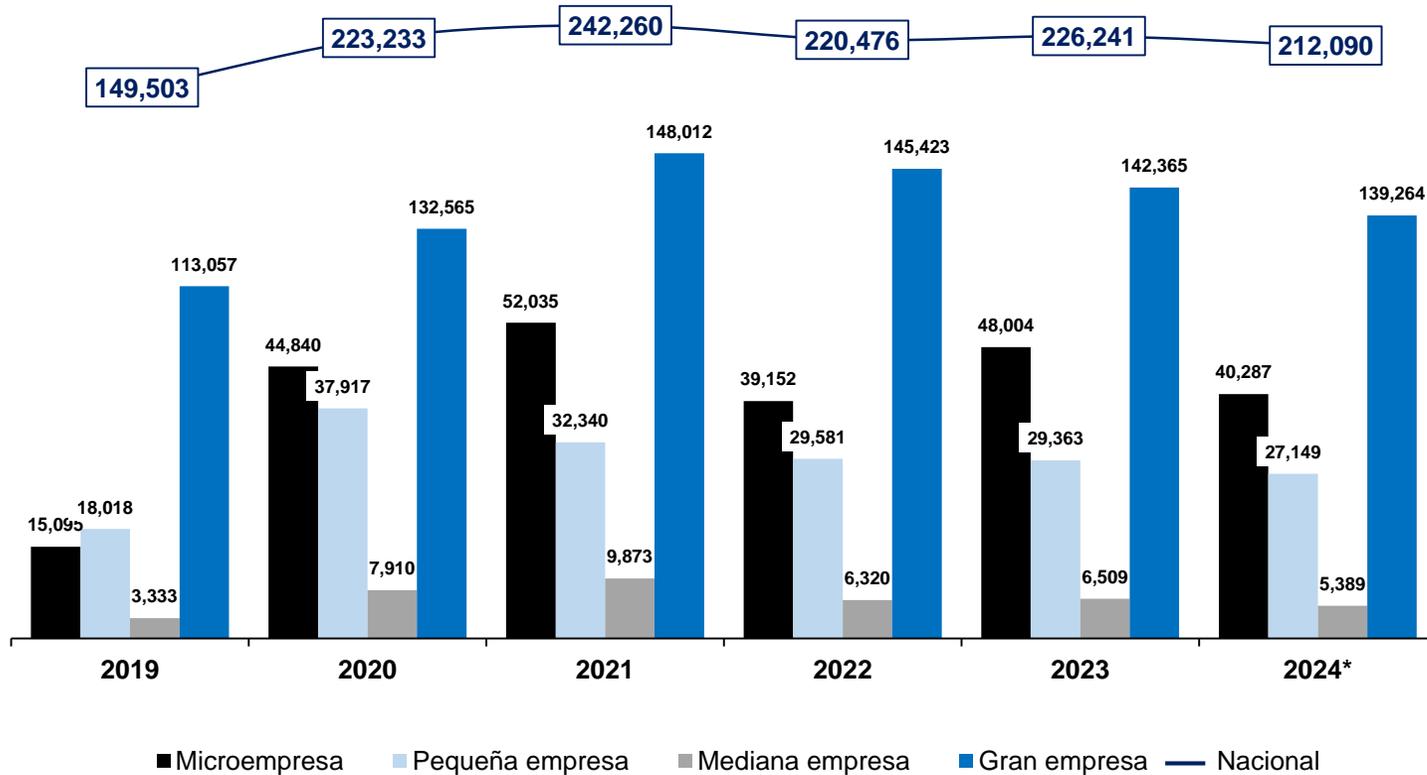
Dimensión de Uso: Empresas con acceso al crédito en el sistema financiero formal, setiembre 2024

Tamaño de empresa	N° de empresas registradas en la SUNAT	N° de empresas registradas en el SF	Inclusión Financiera (%)
Micro empresa	2,186,859	581,082	26.6
Pequeña empresa	123,557	66,812	54.1
MYPE	2,310,416	647,894	28.0
Mediana empresa	5,155	3,321	64.4
Gran empresa	14,409	9,504	66.0
Total	2,329,980	660,719	28.4

❖ A setiembre 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 **28.4%**. En el caso de la MYPE dicho porcentaje fue **28.0%** y en el caso de la gran empresa fue **66.0%**.

Financiamiento: ¿Cuál es la evolución de los saldos de créditos colocados?

Saldo de crédito colocado por tamaño de empresa, 2019 – 2024*



- ❖ Para el periodo 2019 -2023, el saldo de crédito otorgado **creció a una tasa de promedio anual de 10.9%**, pasando de 149,503 millones de soles en 2019 a 226,241 millones de soles en 2023.
- ❖ En **setiembre de 2024**, se registró una que los saldos de créditos otorgados, fueron **212,090 millones de soles**. En 2021, se alcanzó **242,260 millones de soles**, el cual fue el mayor saldo de crédito colocado, posiblemente debido al impacto de programas gubernamentales de apoyo durante la pandemia y la reactivación económica por la reducción de restricciones de la misma.

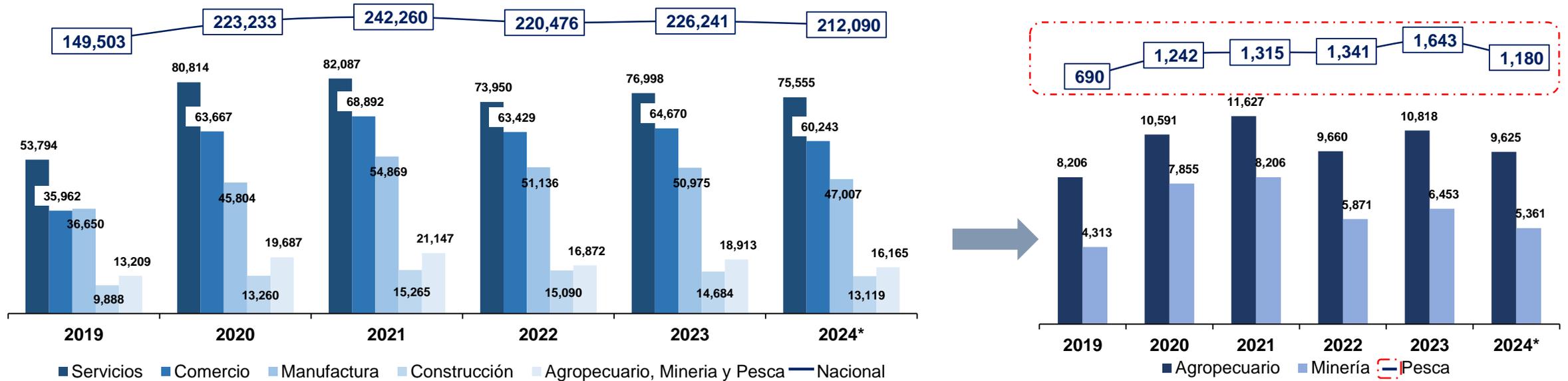
* Nota: Datos a setiembre de 2024

Fuente: SUNAT, SBS

Elaboración: PRODUCE (OEE)

Financiamiento: ¿Cuál es la evolución de los saldos de créditos colocados?

Saldo de crédito colocado por sector, 2019 – 2024*



- ❖ **La distribución de saldo de créditos colocados se ha mantenido en los últimos cinco años (2019 - 2023)**, los sectores que se presentó mayor monto de créditos otorgados fueron Servicio, Comercio e industria (manufactura), donde se alcanzó una tasa de crecimiento promedio anual de 9.4%, 15.8% y 8.6%, respectivamente.
- ❖ En setiembre de 2024, los créditos colocados en el sector pesca alcanzó el monto de 1,180 millones de soles. Además, en el periodo 2019 – 2023, el crédito a las empresas del sector pesca creció a una tasa de promedio anual de 24.2%.

* Nota: Datos a setiembre de 2024

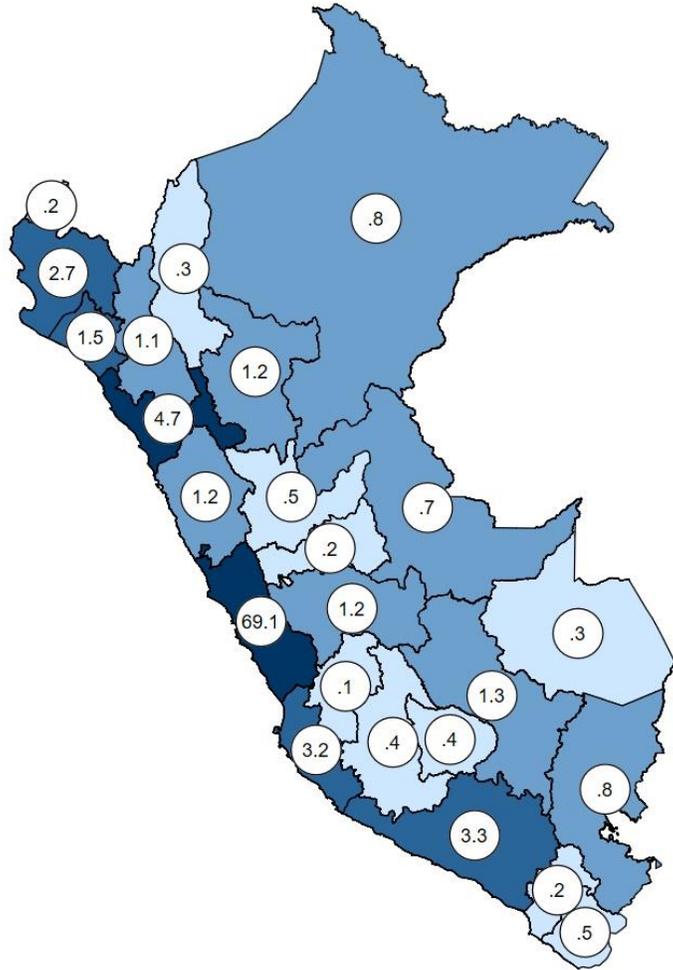
Fuente: SUNAT, SBS

Elaboración: PRODUCE (OEE)

Financiamiento: ¿Cuál es la evolución de los saldos de créditos colocados?

Saldo de crédito colocado por Región, 2024*

(Millones de S/. y Concentración de saldo de crédito %)



LIMA	146,514
LA LIBERTAD	9,973
CALLAO	8,797
AREQUIPA	7,042
ICA	6,791
PIURA	5,760
LAMBAYEQUE	3,254
CUSCO	2,811
ANCASH	2,581
SAN MARTIN	2,580
JUNIN	2,503
CAJAMARCA	2,293
PUNO	1,617
LORETO	1,596
UCAYALI	1,504
TACNA	1,100
HUANUCO	1,028
APURIMAC	761
AYACUCHO	744
MADRE DE DIOS	660
AMAZONAS	620
MOQUEGUA	507
PASCO	496
TUMBES	360
HUANCAVELICA	200

- ❖ En setiembre de 2024, de los 212,090 millones de soles de créditos, **la región Lima concentra el 69.1%** de créditos colocados, seguido por las regiones La Libertad, Callao y Arequipa, que concentran 4.7%, 4.1% y 3.3%, respectivamente
- ❖ Además, **Las regiones Huancavelica, Tumbes, Pasco, Moquegua, Amazonas, Madre de Dios, Ayacucho, Apurímac, Huánuco, Tacna, Ucayali, Loreto y Puno, en conjunto, concentra el 5.4%** del total de créditos colocados, cada una de las regiones no supera el **1%** del total crédito.

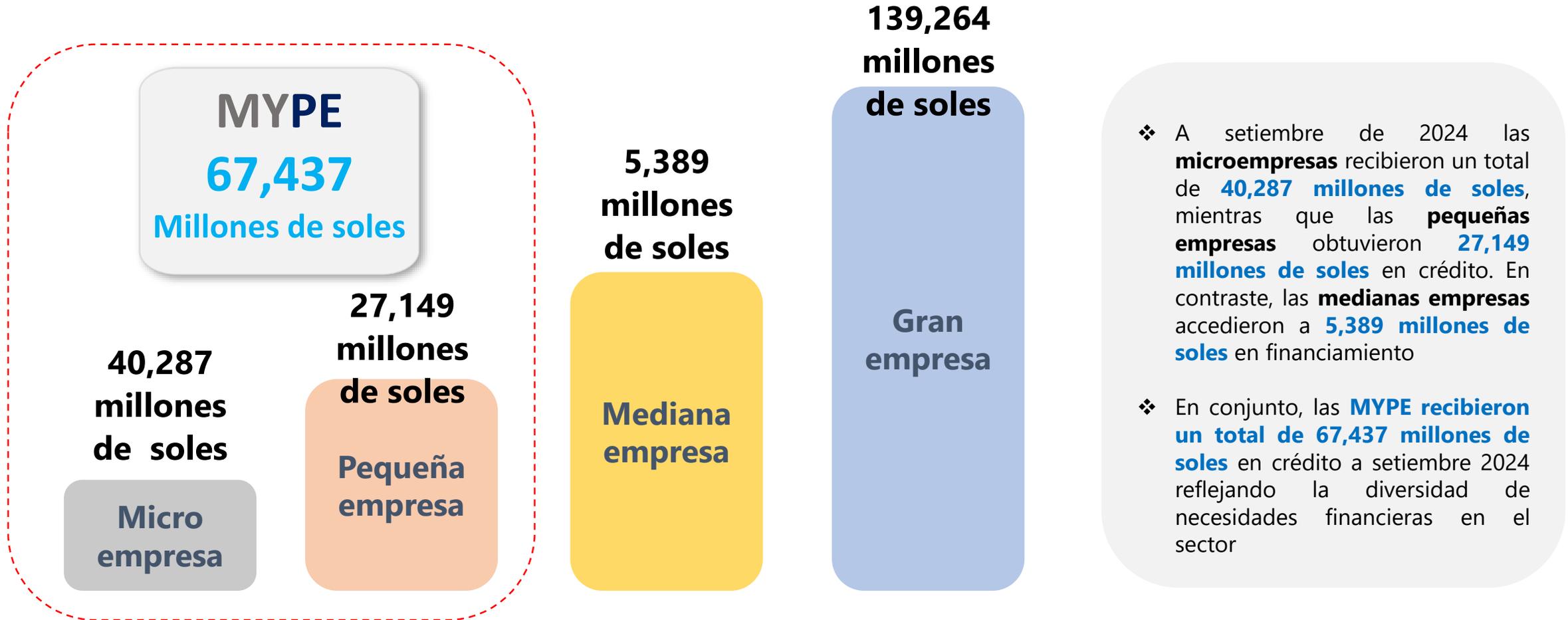
* Nota: Datos a setiembre de 2024

Fuente: SUNAT, SBS

Elaboración: PRODUCE (OEE)

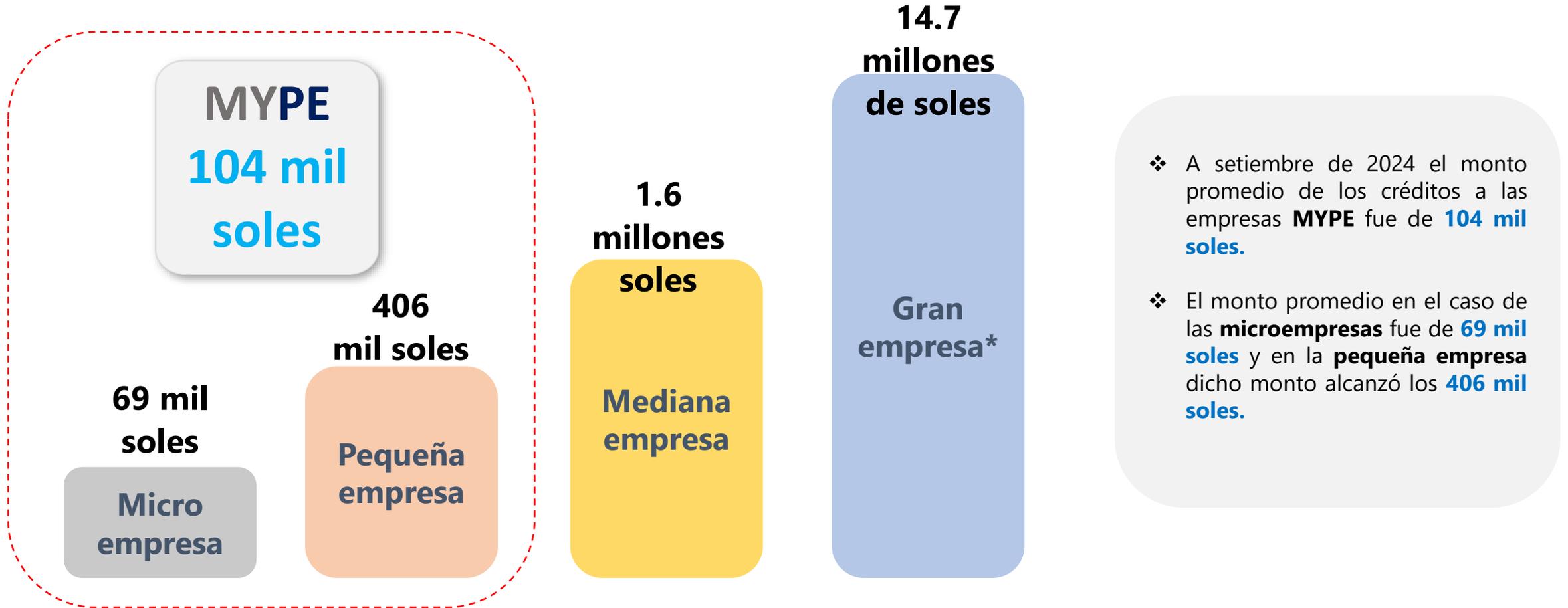
Financiamiento: ¿Cuál es el monto total de los créditos otorgados?

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



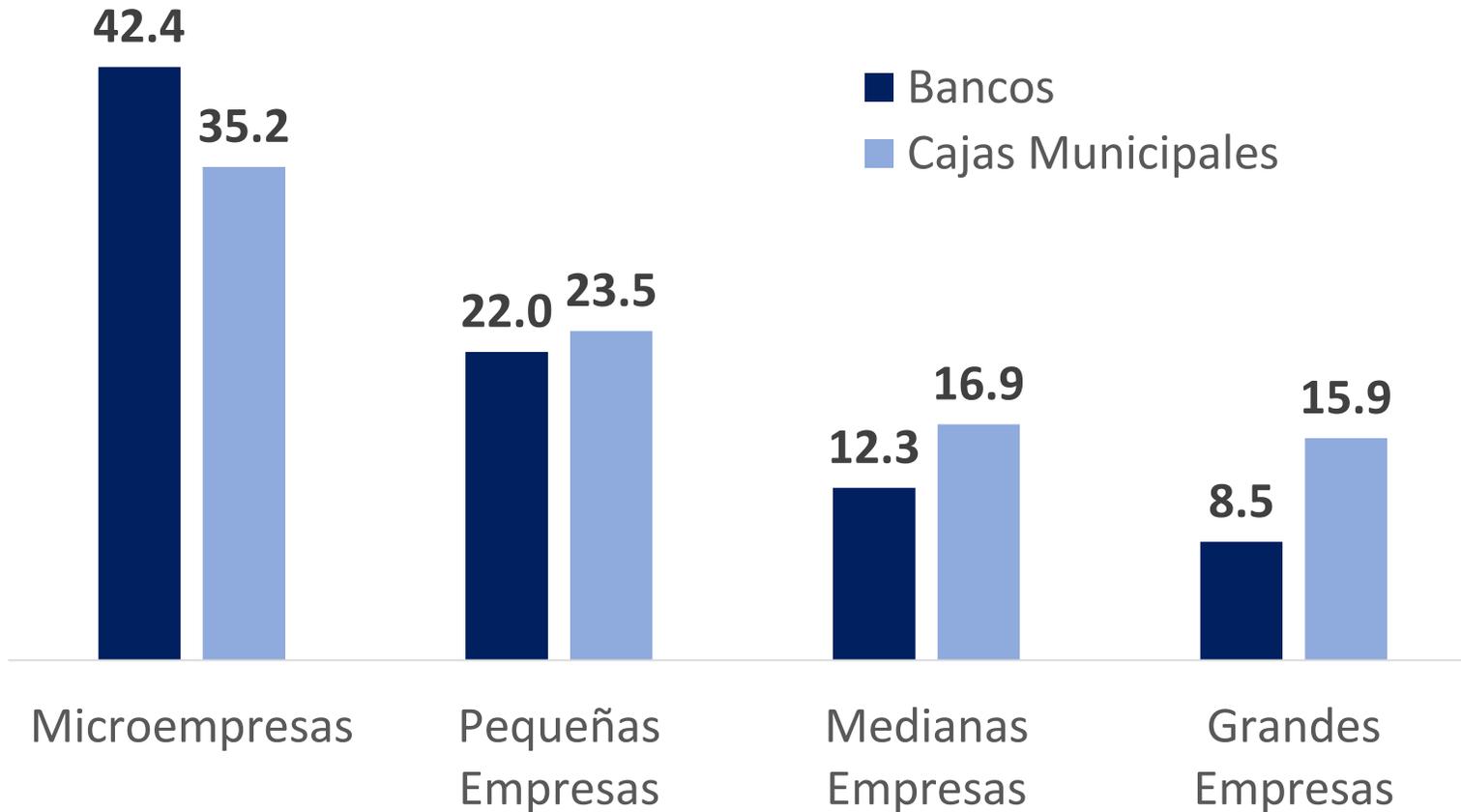
Financiamiento: ¿Cuál es el monto promedio de los créditos otorgados?

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



- ❖ En setiembre, la tasa promedio del sistema bancario fue de **42.4%** para la **microempresa**, **22.0%** para la **pequeña empresa** y **12.3%** para la **mediana empresa**. Por su parte, la **gran empresa**, cuenta con una tasa promedio de **8.5%** 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 **35.2%**, para la **pequeña empresa** **23.5%**, mientras que para el caso de las **medianas empresas**, dicha tasa alcanza el **16.9%**. En el caso de las **gran empresa** la tasa de interés es de **15.9%** 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 setiembre de 2024.

Fuente: SBS

Elaboración: PRODUCE (OEE)