

# ECOSISTEMAS DE PAGO EN EL PERÚ

---

**OFICINA GENERAL DE EVALUACIÓN DE IMPACTO Y ESTUDIOS ECONÓMICOS**  
Ministerio de la Producción

**Enero 2025**

# Indicadores Claves del Ecosistema de Pago 2024



**394,237** canales directos que se utilizan como red de atención al sistema financiero como cajeros corresponsales, ATM, oficinas y EOB\* en 2024.



**41.2%** de las **MYPE** utilizando como medio de pago las tarjetas de créditos



**237** empresas **Fintech**

el segmento pagos y transferencias cuenta con 60 empresas en el Perú



**1,625** puntos de **atención** por cada mil habitantes en 2024



**56.6%** es el volumen de **egresos de las MYPE** respecto a sus ingresos (eficiencia). Este ratio es más alto en la actividad de Manufactura (87%).



**90.4%** de las empresas Cuenta con acceso a internet fijo, móvil o satelital.



**70.3%** de las **MYPES** Utilizan las transferencias en línea como medio de pago para realizar compras.



**18.6%** de la **MYPES** realizan compras por internet. A nivel sectorial, en las MYPES Industriales (17.5%) y Comercio (16.1%).



**27%** del **gasto en las MYPES** es por costo del personal, seguido del gasto en materias primas (26%).

Nota: (\*) Establecimientos fijos o móviles operados por la propia empresa

Fuente: ENE, INEI, CAPECE

Elaboración: PRODUCE - OGEIEE

# Estructura del Mercado de Pagos

El **panorama del mercado de pagos en el Perú está experimentando una evolución** impulsada por la creciente **adopción de tecnologías digitales**, entorno regulatorio y la demanda de métodos de pago más eficientes.



**Nota:**

1/ Los sistemas de pagos son infraestructuras financieras que liquidan las órdenes de pago o transferencias de fondos que realizan

2/ Sistema de transferencia electrónica de fondos que permite realizar transacciones financieras entre bancos y el banco central en tiempo real y de manera bruta.

3/ Institución que utiliza tecnología para procesar y compensar transacciones financieras entre diferentes entidades financieras-

4/ Sistema financiero que permite la liquidación final de las obligaciones de pago derivadas de operaciones de negociación de valores.

5/ Entidades no financieras que provean servicios de pago a través de canales como billeteras digitales.

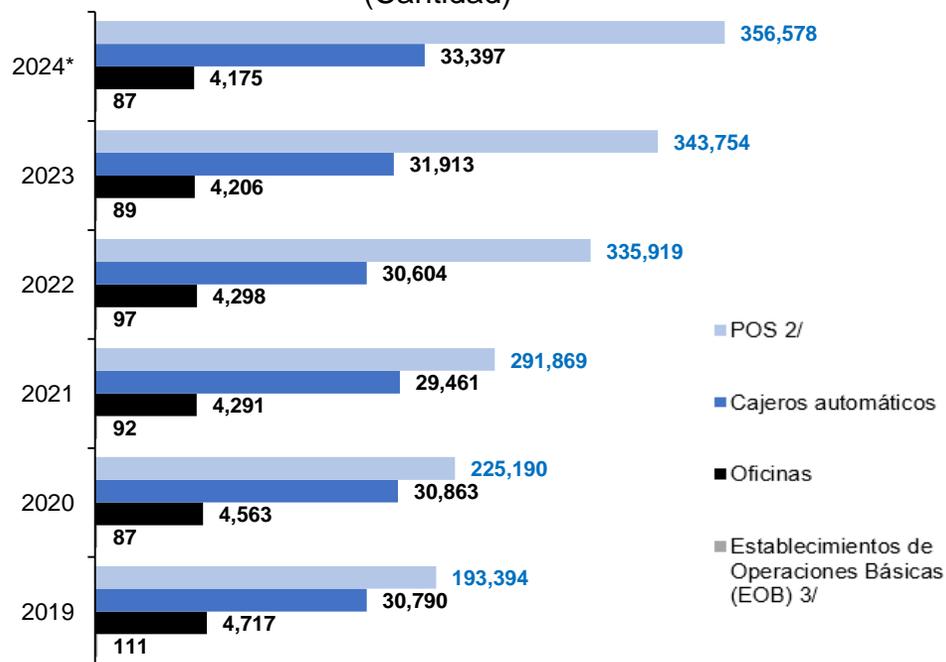
Fuente: BCR

Elaboración: PRODUCE - OGEIEE

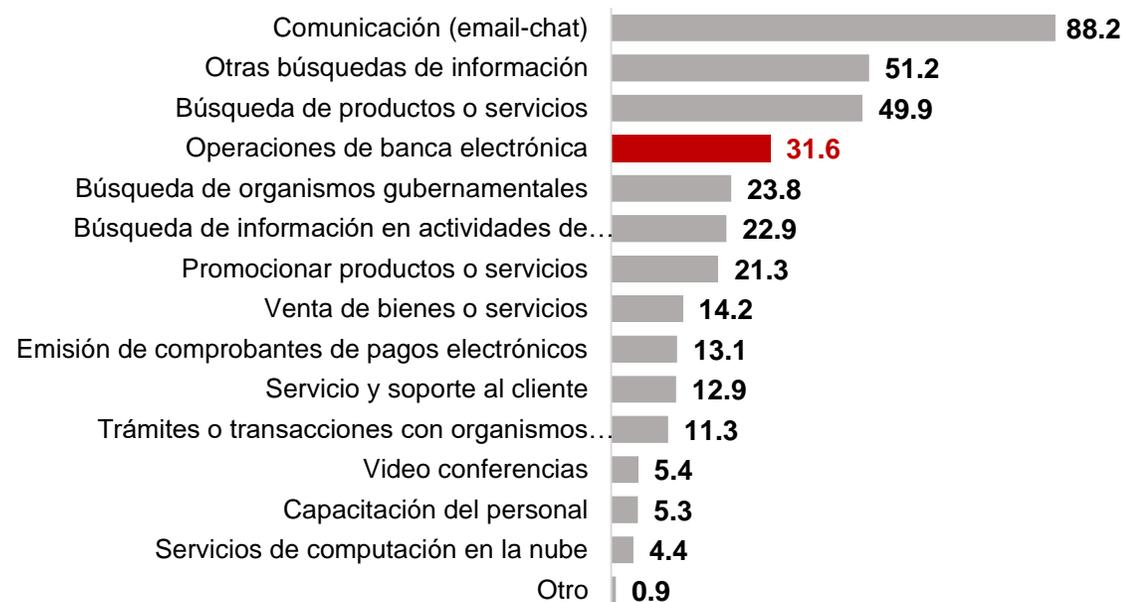
# Canales del Mercado de Pagos

Entre 2019 y 2024, la cantidad de **POS** a nivel nacional aumentó **13.0%**, en promedio por año, y ascendieron a más de **356 mil** en 2024

**Evolución de la Red de atención del SF<sup>1/</sup>, 2019-2024\***  
(Cantidad)



**Servicios que las empresas utilizan accediendo a internet (%)**



- El **90.4%** de las empresas cuentan servicios de internet. Aunque, solo el **31.1%** de las empresas que cuentan con acceso a internet realizan operaciones por **banca electrónica**.

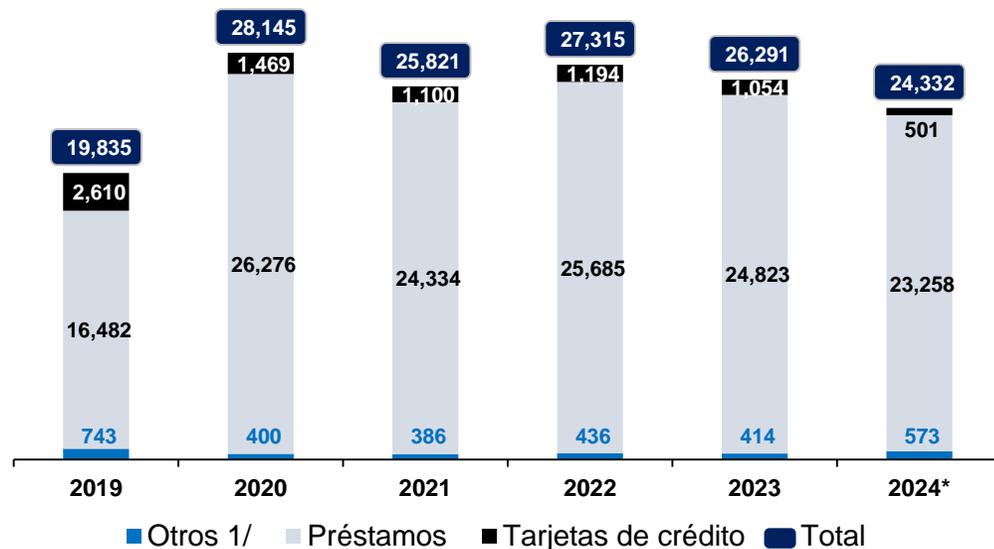
**Nota:**  
 1/ Para el cálculo de la disponibilidad de la red de atención del Sistema Financiero, cada cajero automático, POS o establecimiento con POS es contado tantas veces como entidades que ofrecen sus servicios financieros a través de este.  
 2/ Número de POS (cajeros corresponsales) operados por personas naturales o jurídicas, distintas de las empresas del Sistema Financiero.  
 3/ Establecimientos fijos o móviles operados por la propia empresa, en los cuales solo se pueden realizar las operaciones permitidas a los cajeros corresponsales

\* Datos a junio de 2024  
 Fuente: SBS, INEI, ENE  
 Elaboración: PRODUCE - OGEIIE

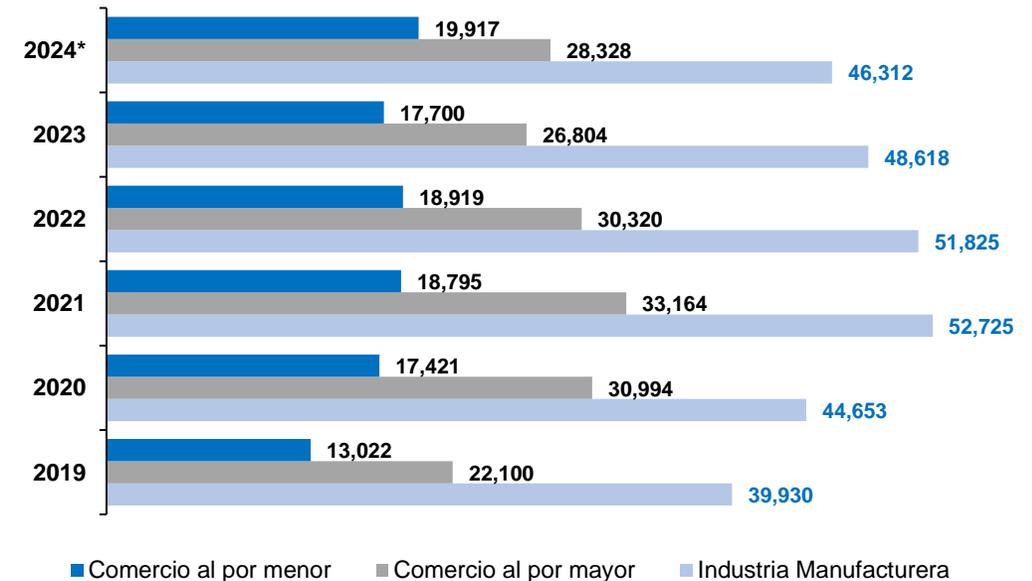
# Crédito empresarial y sectorial

Entre 2019 y 2024, el **uso de la tarjeta de crédito** en el segmento **MYPE** disminuyó **28.1%**, en promedio, por año. Mientras que, los **préstamos** siguen siendo la modalidad más utilizada (**+7.1% en promedio anual**).

Créditos otorgados a las MYPE por tipo, 2019-2024\*  
(Millones de S/)



Créditos directos en la Industria y Comercio, 2019-2024\*  
(Millones de S/)



- A nivel sectorial, los créditos para la **Industria** aumentaron **3.0%, en promedio anual**. Asimismo, se incrementaron en el **comercio al por mayor (+5.1%)** y en el **comercio al por menor (+8.9%)**. Estos sectores representan el **70.7%** del total de créditos empresariales.

Nota: (\*) Datos a setiembre de 2024

1/ Incluye arrendamiento financiero y Lease-back, factoring y comercio exterior, entre otros. M mn

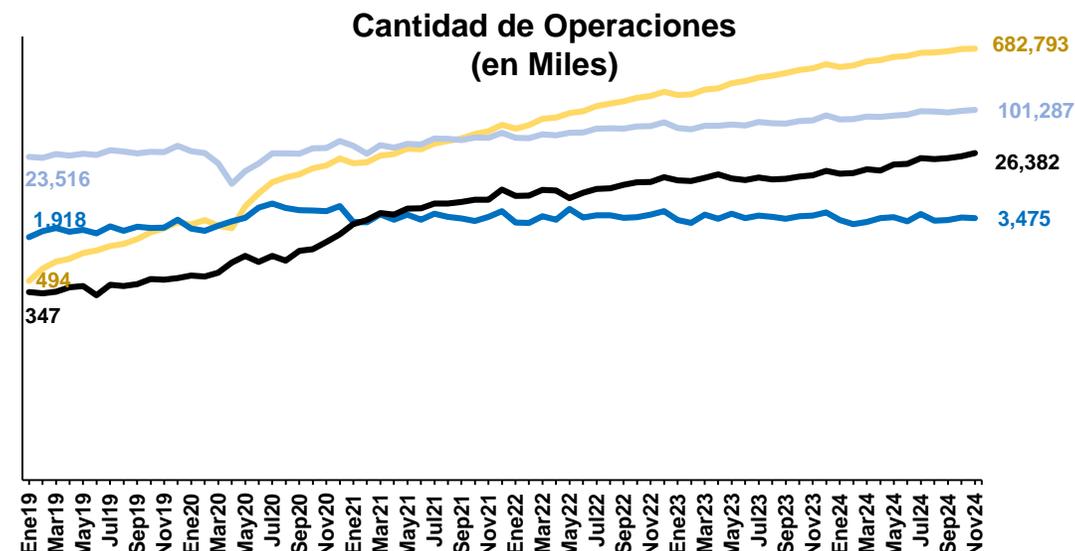
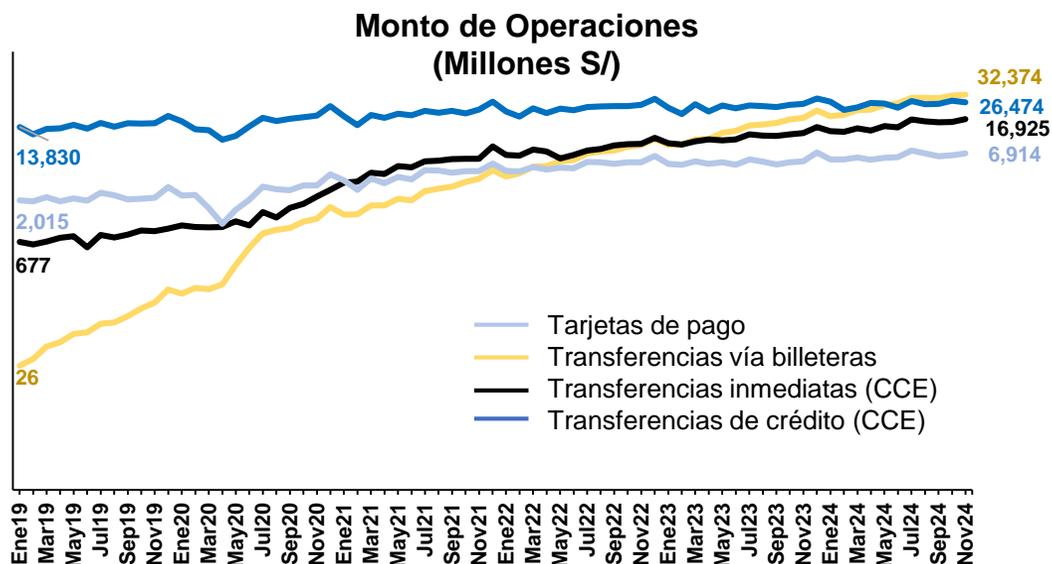
Fuente: SBS, INEI

Elaboración: PRODUCE - OGEIEE

# Operaciones de Pago Digitales Minoristas<sup>1/</sup>

En noviembre de 2024, el instrumento más utilizado en el número de operaciones y monto fue las transferencias **intra e interbancarias a través de billeteras digitales** (682 millones de operaciones y S/ 32 mil millones), por la creciente preferencia por el uso del pago digital.

## Evolución de los Instrumentos de Pago Digitales Minoristas, 2019 – 2024\*



Nota:

(\* datos a noviembre de 2024)

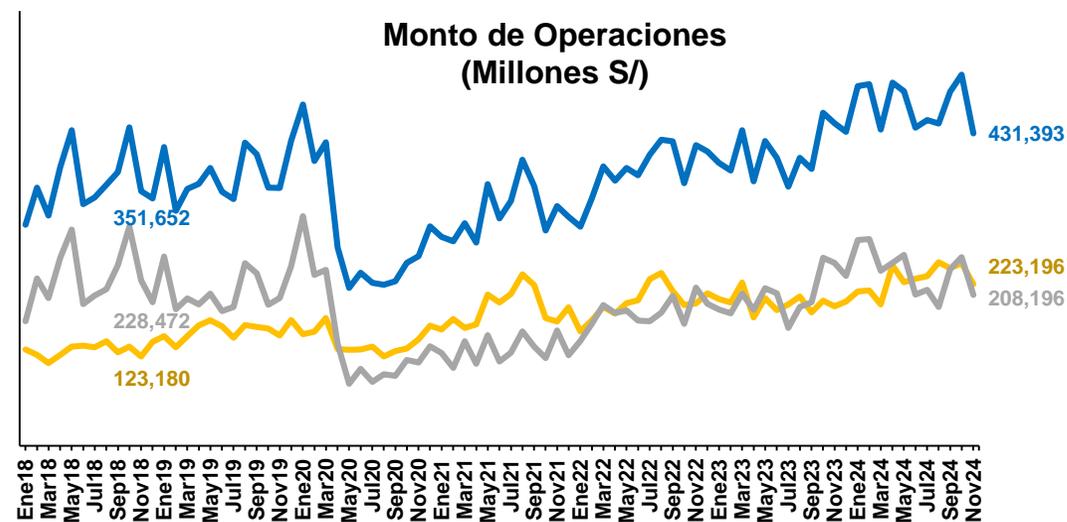
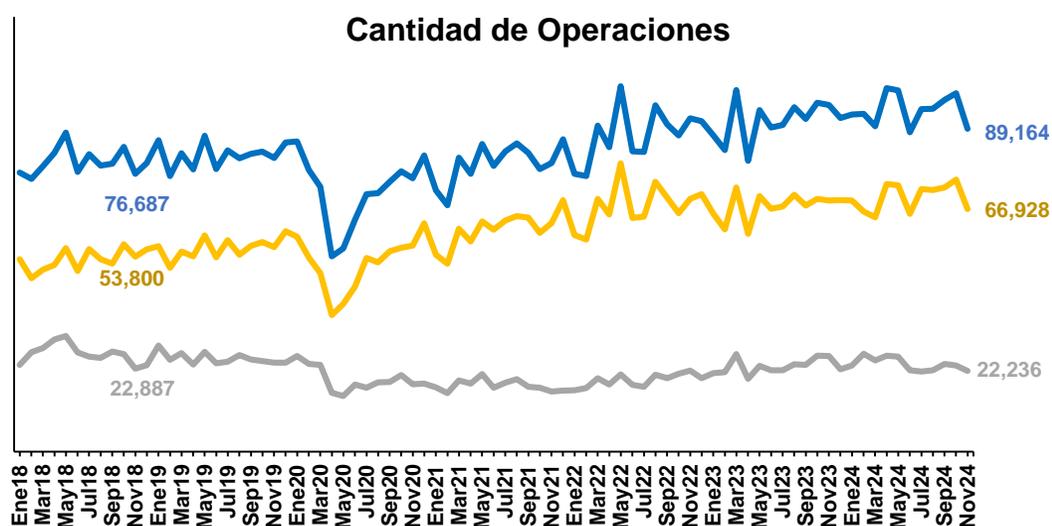
<sup>1/</sup> Pagos de bajo valor: son transacciones financieras que involucran montos relativamente pequeños y se utilizan principalmente para la compra de bienes y servicios cotidianos y las interacciones financieras entre individuos y empresas.

Elaboración: PRODUCE - OGEIEE

# Operaciones de Pagos Digitales Mayoristas<sup>1/</sup>

En noviembre de 2024, **las operaciones en el Sistema LBTR** crecieron en **16.3% (89 mil operaciones)**, con respecto a noviembre de 2018. Mientras que, el **valor de pago** ascendió a **S/ 431 mil millones (+ 22.3%)**

## Evolución de los Instrumentos de Pago Digitales Mayoristas, 2019 – 2024\*



■ Sistema LBTR   
 ■ LBTR - Cientes de los participantes (empresas) 2/   
 ■ LBTR - Propias de los participantes (entidades financieras) 2/

**Nota:**

(\*) datos a noviembre de 2024

1/ Pagos de alto valor: Son generalmente administrados por los Bancos Centrales y que acceden las instituciones que tienen cuenta en ellos y realiza operaciones de montos elevados

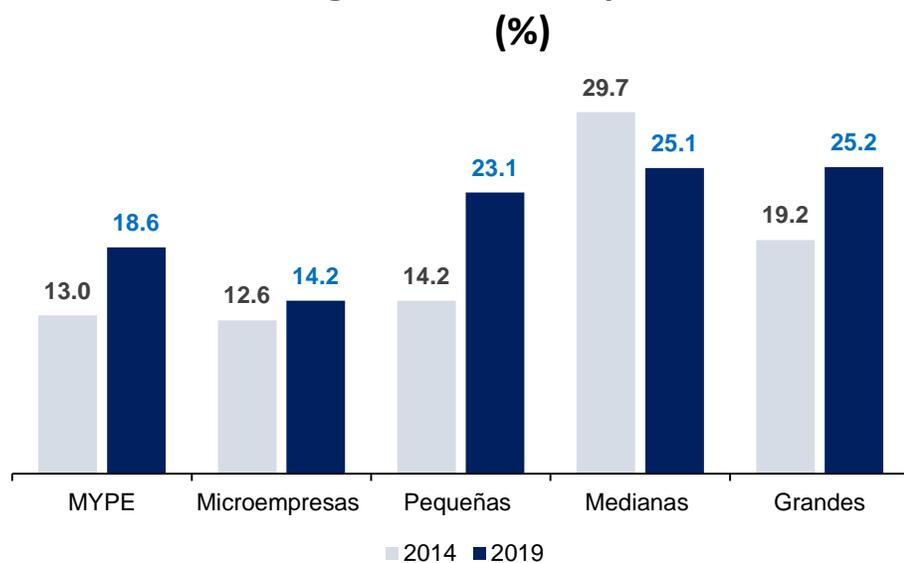
2/ Los participantes del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) son entidades financieras que están autorizadas para realizar transferencias interbancarias de fondos de alto valor. "Clientes de los participantes" se refieren a las entidades o personas que utilizan los servicios de los bancos para realizar transferencias a través del sistema. "Propias de los participantes" hace referencia a las transacciones que los bancos realizan para su propia cuenta.

Elaboración: PRODUCE - OGEIIE

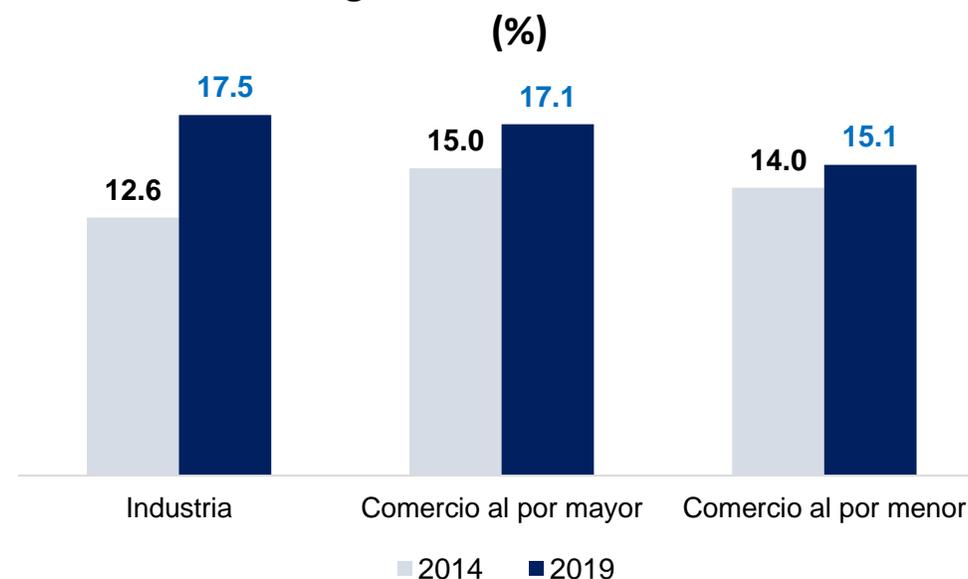
# Compras de las empresas por internet

**18 de cada 100 MYPE** realizan **compras por internet**, aunque la participación en el comercio electrónico aún es baja, **existiendo un alto margen para las MYPE de aumentar su participación.**

Empresas que realizan operaciones de compra por internet según tamaño empresarial



Empresas que realizan operaciones de compra por internet según sector económico

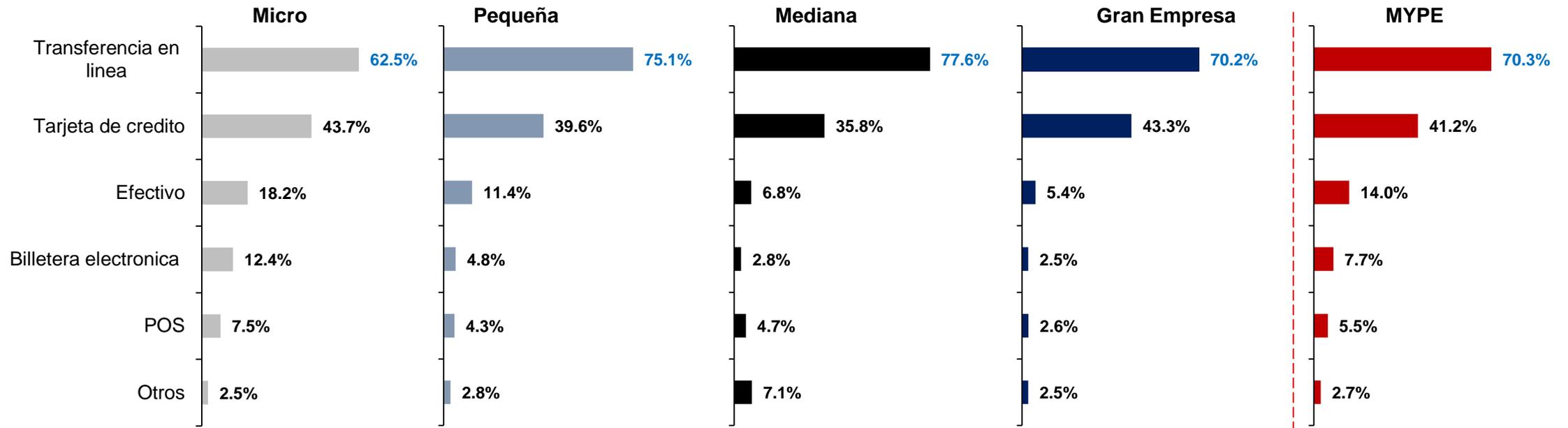


- La contribución del comercio digital al total de compras del segmento MYPE se ha mantenido en tasas similares, entre los años 2014 y 2019.
- En 2019, en el sector industrial el **17.5% de las empresas realizaron compras por internet (4.9 p.p. más que en 2014)**. Para el sector de **comercio al por mayor y menor se registró un ligero incremento.**
- **En las MYPE del sector industria, el 17.5%** de las empresas realizan compras por internet, y en Comercio representan el **16.1%**.

# Principales Métodos de Pago del Sector Empresarial (B2B)

La **transferencia en línea** es el medio de pago más utilizado por el segmento empresarial, principalmente por la **pequeña (75.1%)** y **mediana empresa (77.6%)**

**Medio de pago utilizado por Tamaño de empresa**  
(Participación)

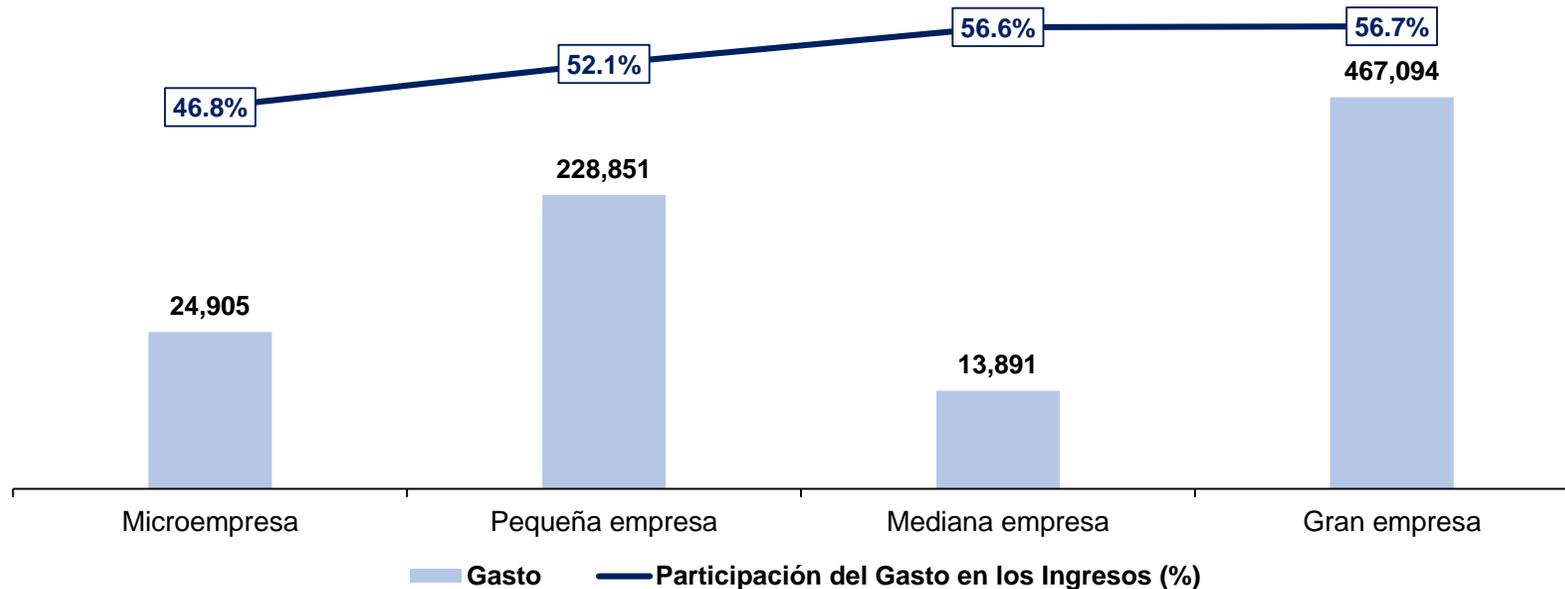


- Las MYPE continúan utilizando **efectivo** para sus transacciones, en mayor medida, en comparación con los otros segmentos empresariales.

# Gasto del segmento empresarial

En 2019, la **gran empresa** reportó gastos por **S/ 467.1 mil millones**, lo que equivale al **56.7%** de sus ingresos. Por su parte, la **mediana empresa** registró un gasto de **S/ 14 mil millones**, representando el **56.6%** de sus ingresos.

**Gastos de las empresas por tamaño, 2019**  
(Millones de S/ y Participación % respecto a su ingreso)

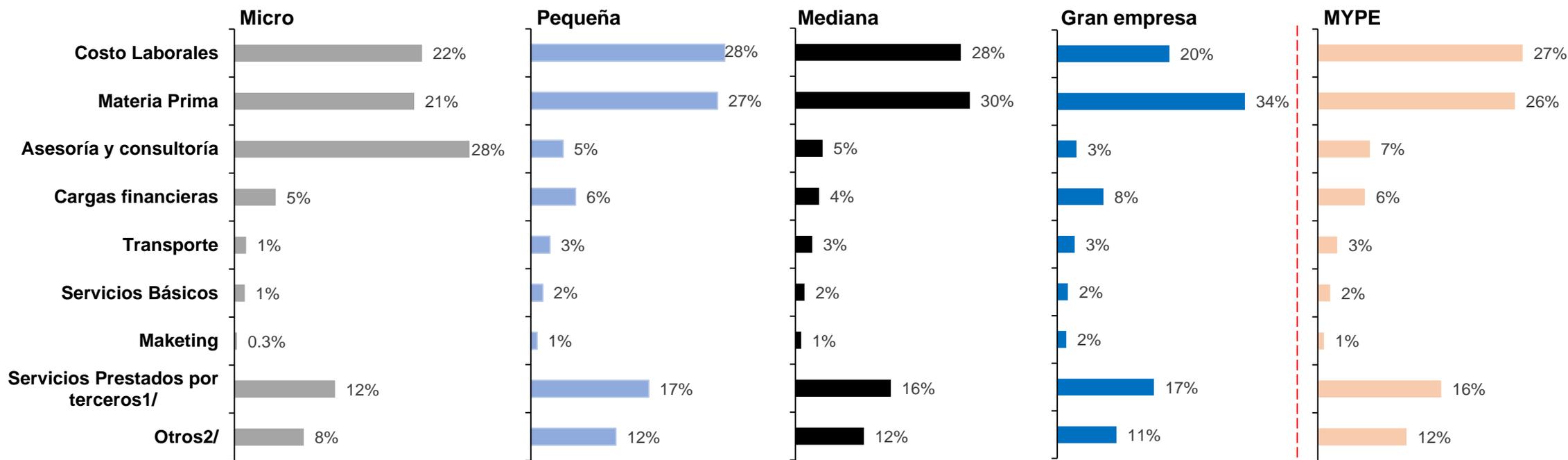


- La **micro y pequeña empresa** mantienen un patrón similar en la participación de sus costos frente a sus ingresos, con relación a los demás segmentos empresariales.

# Distribución del gasto de las empresas

En la **MYPE**, el **53%** de los gastos corresponden a los **costos laborales (27%)** y **compras de materia prima (26%)**

**Gastos de las Empresas por Tamaño, 2019**  
(Participación)

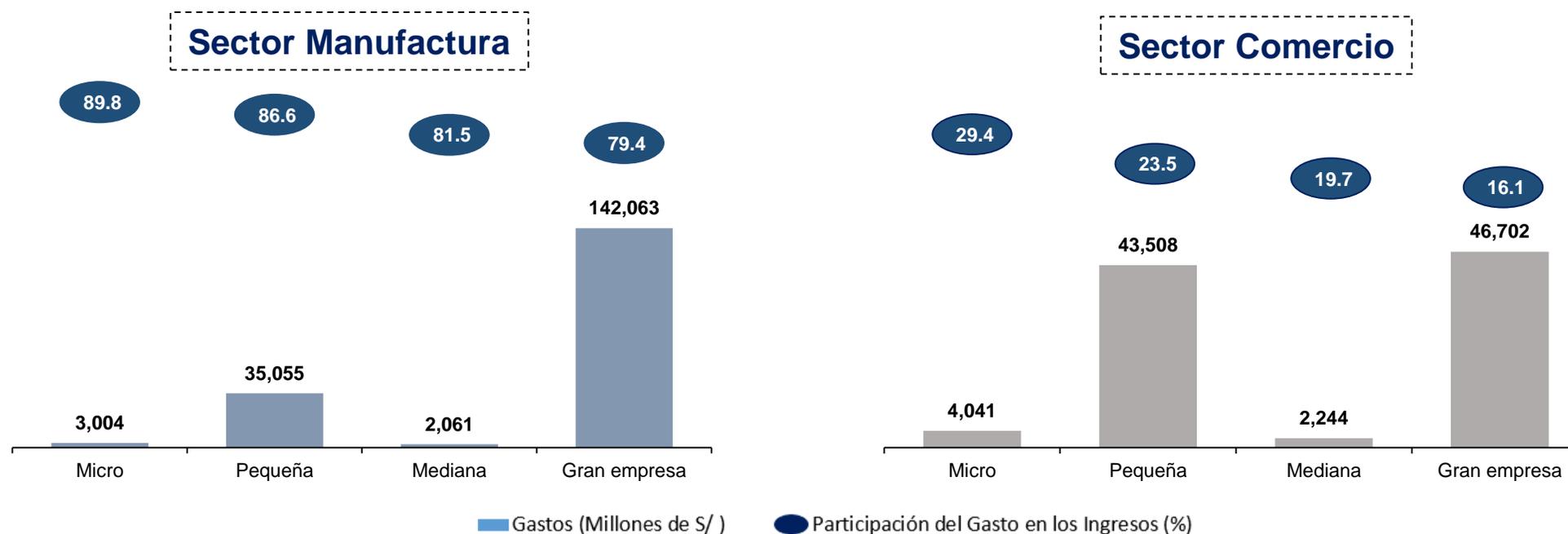


- En la **pequeña y mediana** empresas tienen mayor gasto en los **costos laborales (28%)**, a diferencia de los otros segmentos empresariales

# Gasto de las empresas manufactureras y de comercio

Las **grandes empresas lideraron el gasto agregado**, tanto en el **sector manufactura (S/ 142,063 millones)** y el **sector comercio (S/ 46,702 millones)**.

Gasto de empresas manufactureras y de comercio según tamaño, 2019  
(Millones de S/ y Part. %)

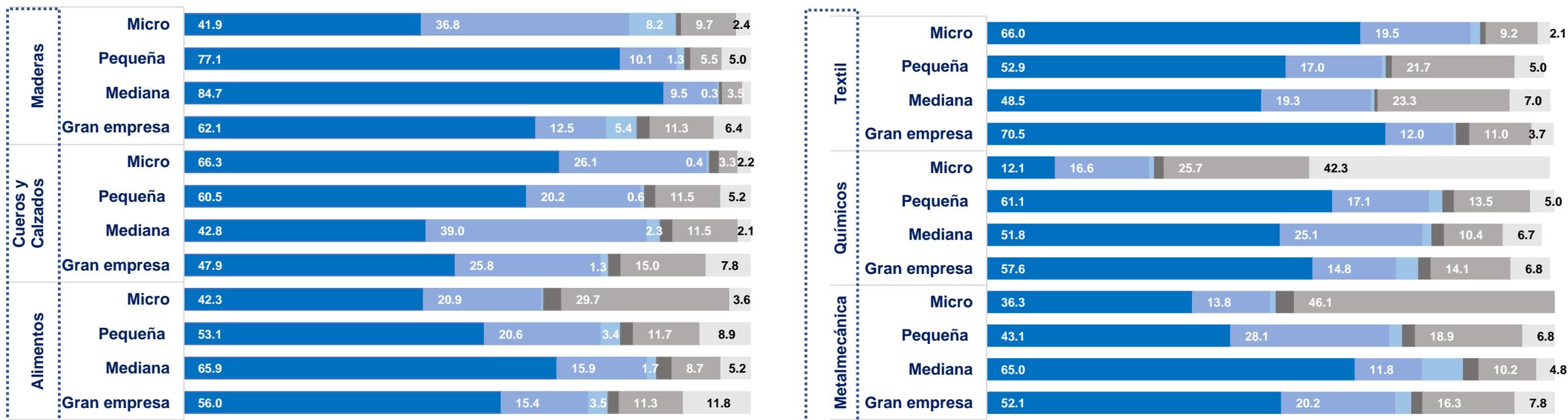


- **Las microempresas** registran mayor gasto respecto a sus ingresos, con el **89.8% en el sector manufactura y 29.4% en sector comercio**, respectos a los otros segmentos empresariales.
- En las **MYPE**, para el sector **comercio e industria** los gastos respecto a los ingresos es **23.9% y 86.8%**, respectivamente

# Gasto de las empresas del sector industrial

Las materias primas lideran el gasto en las actividades industriales representando entre el 40% y 80% del gasto total. La industria textil y maderas realizan un mayor gasto en materias primas.

Distribución del gasto en las industrias por tamaño de empresa, 2019  
(Participación %)



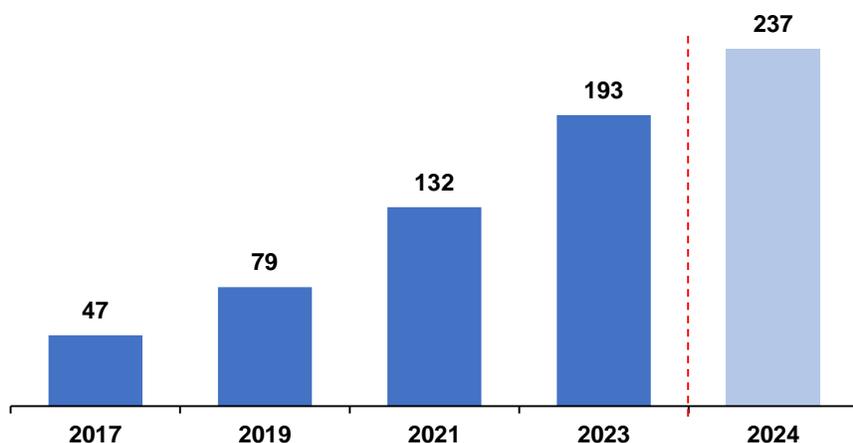
1/Se excluye gasto en transporte y servicios básicos.  
2/Incluye cargas financieras, otros gastos de gestión y tributos.  
Fuente: Encuesta Nacional de Empresas – ENE (2019)  
Elaboración: PRODUCE – OGEIEE

- Materia Prima
- Costo Laboral
- Transporte
- Servicios Básicos
- Servicios Prestados por terceros 1/
- Otros 2/

# Ecosistema Fintech

En Perú existen **237 Fintech\* activas**. El próximo inicio de la **cuarta fase de interoperabilidad** traerá nuevos participantes como las empresas de telecomunicaciones y las grandes tecnológicas al mercado de pagos minoristas.

### Cantidad de empresas Fintech, 2017 - 2024



### Total empresas Fintech por segmento, 2024



- Perú registra un crecimiento promedio anual de empresas Fintech de **26%**. Es relevante resaltar que el número de compañías de **Pagos y Transferencias** aumentó a **60**, superando el segmento de **Préstamos**, que registra **54 empresas**.

\*Son entidades que combinan **tecnología y servicios financieros para ofrecer soluciones innovadoras** en el ámbito de las finanzas, tienen múltiples propósitos como accesibilidad, eficiencia, innovación, transparencia, entre otros.

Fuente: SBS, EY Law, 2024

Elaboración: PRODUCE - OGEIEE