

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, 2017-2024

Concepto	2017	Part. %	2018	Part. %	2019	Part. %	2020	Part. %	2021	Part. %	2022	Part. %	2023	Part. %	2024	Part. %
N° de distritos a nivel nacional	1,874	100.0%	1,874	100.0%	1,874	100.0%	1,874	100.0%	1,874	100.0%	1,891	100.0%	1,891	100.0%	1,891	100.0%
Distritos con presencia del Sistema Financiero (oficina, ATM o Cajero Corresponsal)	1,488	79.4%	1,538	82.1%	1,598	85.3%	1,601	85.4%	1,654	88.3%	1,706	90.2%	1,723	91.1%	1,745	92.3%
Distritos con un tipo de punto de atención	964	51.4%	995	53.1%	1,041	55.6%	1,041	55.6%	1,079	57.6%	1,139	60.2%	1,154	61.0%	1,176	62.2%
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%	207	11.0%	204	10.8%
Distritos con oficina, ATM y cajero corresponsal	326	17.4%	338	18.0%	343	18.3%	342	18.3%	354	18.9%	361	19.1%	362	19.1%	365	19.3%

- ❖ **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 2024, el Sistema Financiero estaba presente en 1,745 distritos**, lo cual representa más del 92% del total de distritos a nivel nacional e indica un aumento en comparación con años anteriores. En efecto, estas cifras representan 22 distritos adicionales a lo registrado en 2023, y 39 distritos adicionales respecto al 2022.

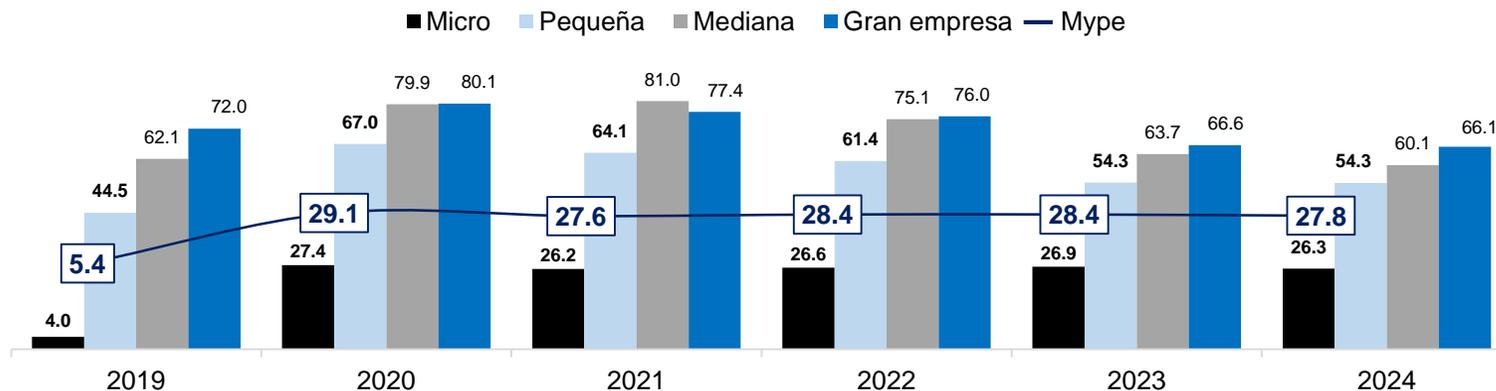
* Nota: Datos a junio de 2024

Fuente: SBS

Elaboración: PRODUCE (OEE)

Inclusión Financiera: Uso

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



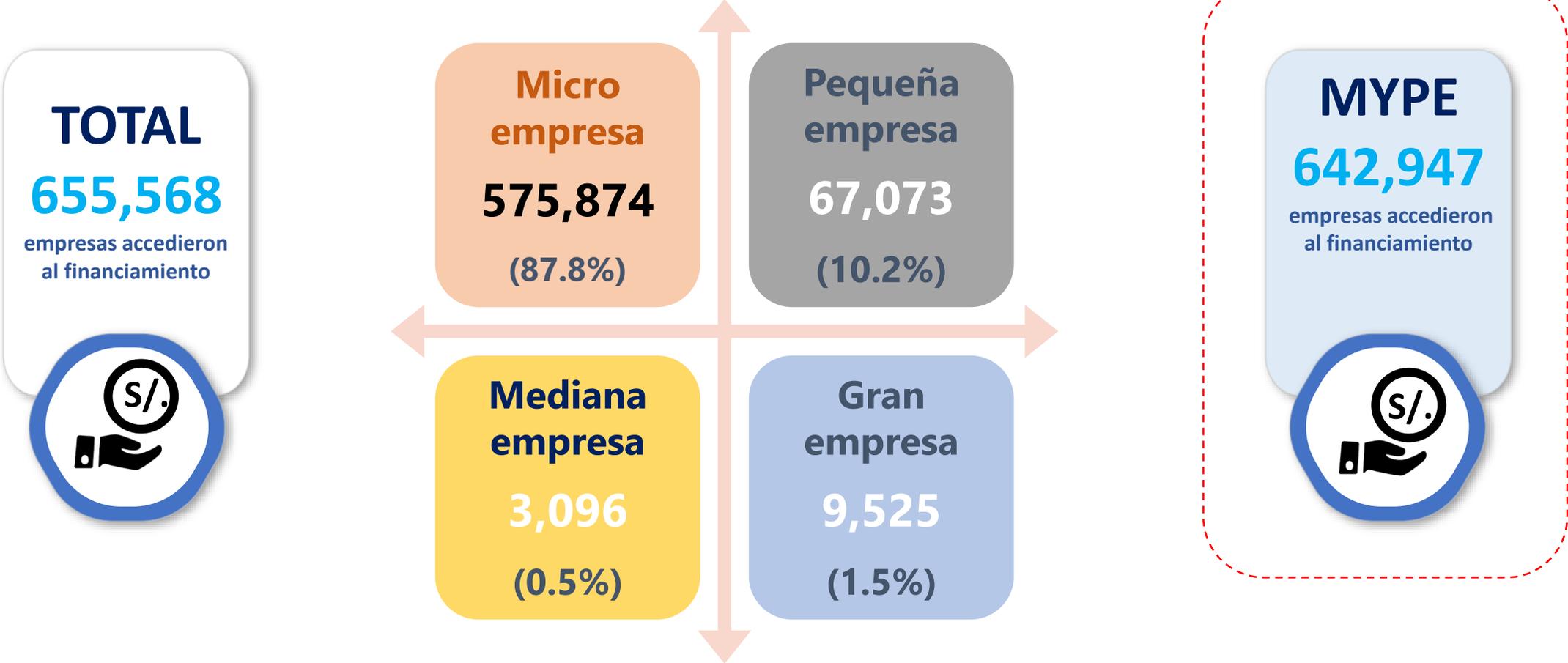
❖ En el 2024, el ratio de inclusión financiera para la **MYPE** fue de **27.8%**.

- ❖ **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 27.8% en 2024**, aún por encima de los niveles prepandémicos debido a la implementación de nuevos programas. Para el periodo 2019 – 2024, **las MYPE con acceso al crédito en el SF crecieron en 37.8%, en promedio por año**.
- ❖ 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 54.3% de acceso en 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.0

Inclusión Financiera: Uso

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



Inclusión Financiera: **Uso**

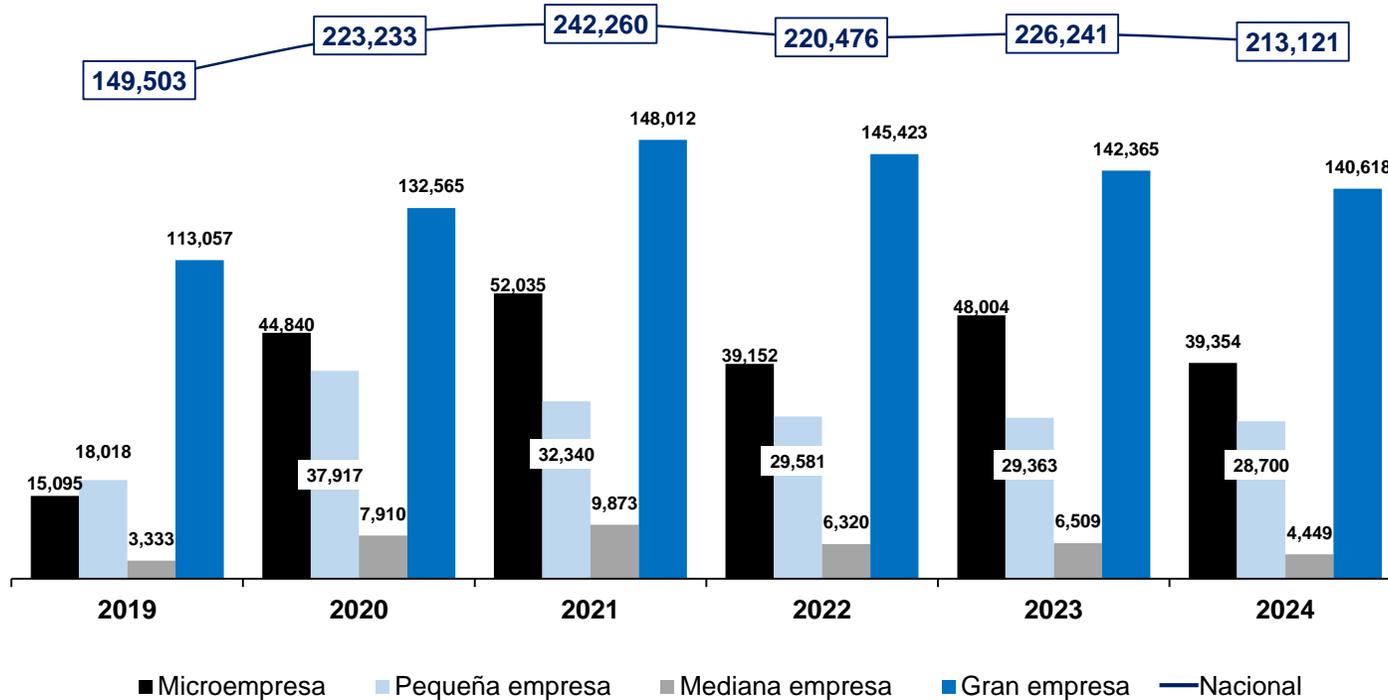
Dimensión de **Uso**: Empresas con acceso al crédito en el sistema financiero formal, 2024

Tamaño de empresa	N° de empresas registradas en la SUNAT	N° de empresas registradas en el SF	Inclusión Financiera (%)
Micro empresa	2,186,859	575,874	26.3
Pequeña empresa	123,557	67,073	54.3
MYPE	2,310,416	642,947	27.8
Mediana empresa	5,155	3,096	60.1
Gran empresa	14,409	9,525	66.1
Total	2,329,980	658,568	28.1

❖ En el 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 **28.1%**. En el caso de la MYPE dicho porcentaje fue **27.8%** y en el caso de la gran empresa fue **66.1%**.

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

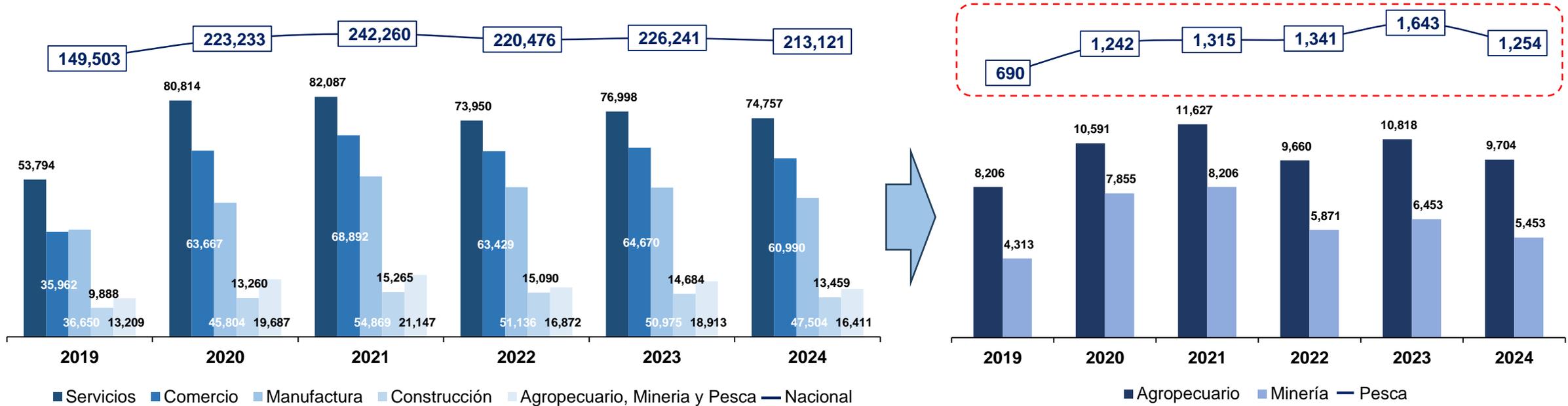
Saldo de crédito colocado por tamaño de empresa, 2019 – 2024



- ❖ Para el periodo 2019 – 2024, el saldo de crédito otorgado **creció a una tasa promedio anual de 7.3%**, pasando de 149,503 millones de soles en 2019 a 213,121 millones de soles en 2024.
- ❖ En el 2024, se registró que los saldos de créditos otorgados, fueron **213,121 millones de soles**, lo que representó una **reducción de 5.8%**, con respecto al 2023 (226,241 millones de soles).
- ❖ Asimismo, esta tendencia se presentó en los créditos colocados, debido a la reducción en la microempresa **(-18%)**, pequeña empresa **(-2.3%)**, mediana empresa **(31.6%)** y gran empresa **(-1.2%)**.

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

Saldo de crédito colocado por sector, 2019 – 2024

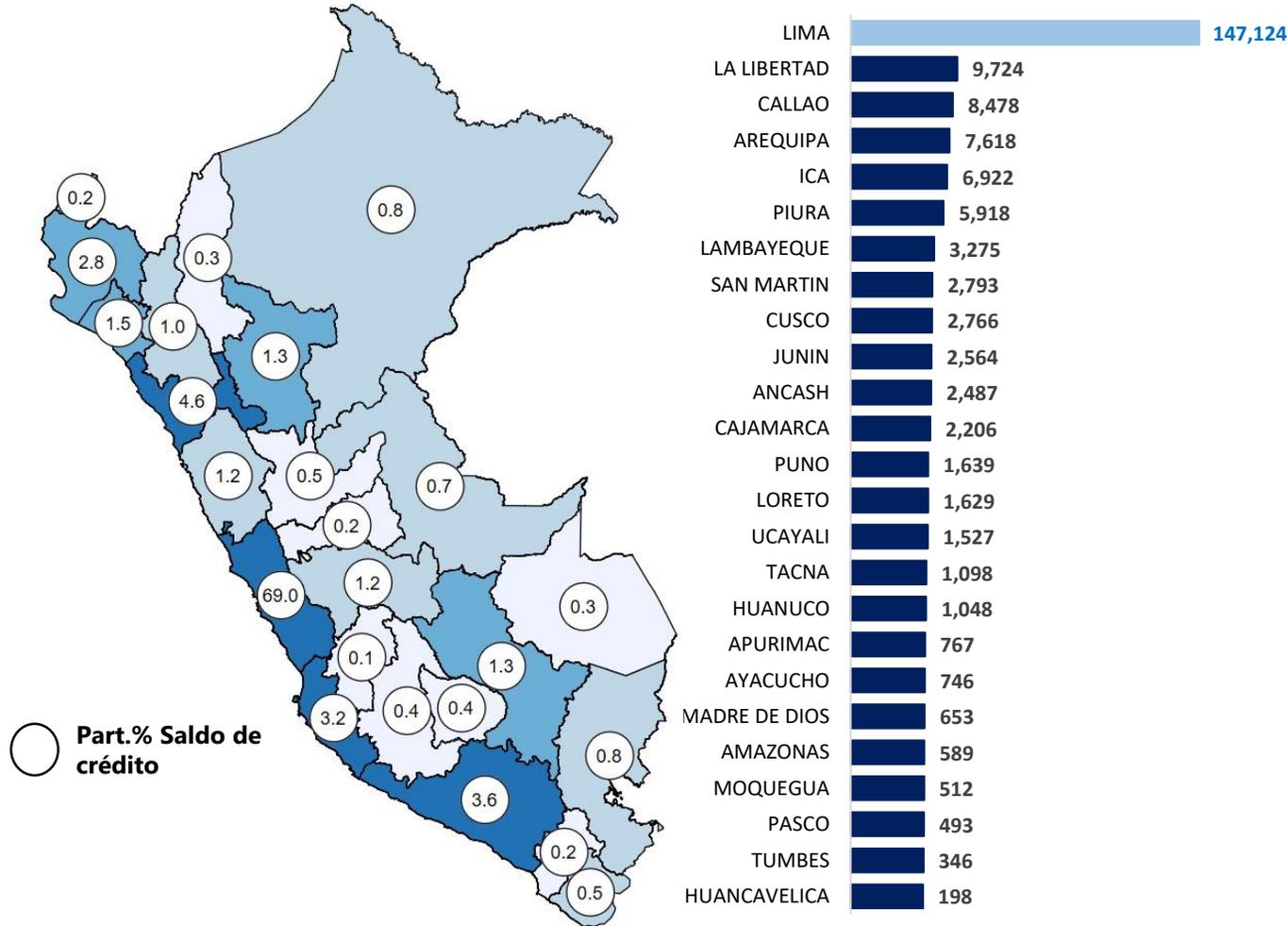


- ❖ **La distribución de saldo de créditos colocados se ha mantenido en los últimos cinco años (2019 - 2024)**, los sectores que se presentó mayor monto de créditos otorgados fueron Servicio, Comercio y manufactura, donde se alcanzó una tasa de crecimiento promedio anual de 6.8%, 11.1% y 5.3%, respectivamente.
- ❖ En el 2024, los créditos colocados en el sector pesca alcanzó el monto de **1,254 millones de soles**. Además, en el periodo 2019 – 2024, el crédito a las empresas del sector pesca creció a una tasa de promedio anual de 12.7%.
- ❖ Asimismo, en el sector manufactura se registró que los saldos de créditos otorgados fueron **47,504 millones de soles**, lo que representa 22.3% de los créditos totales.

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

Saldo de crédito colocado por Región, 2024

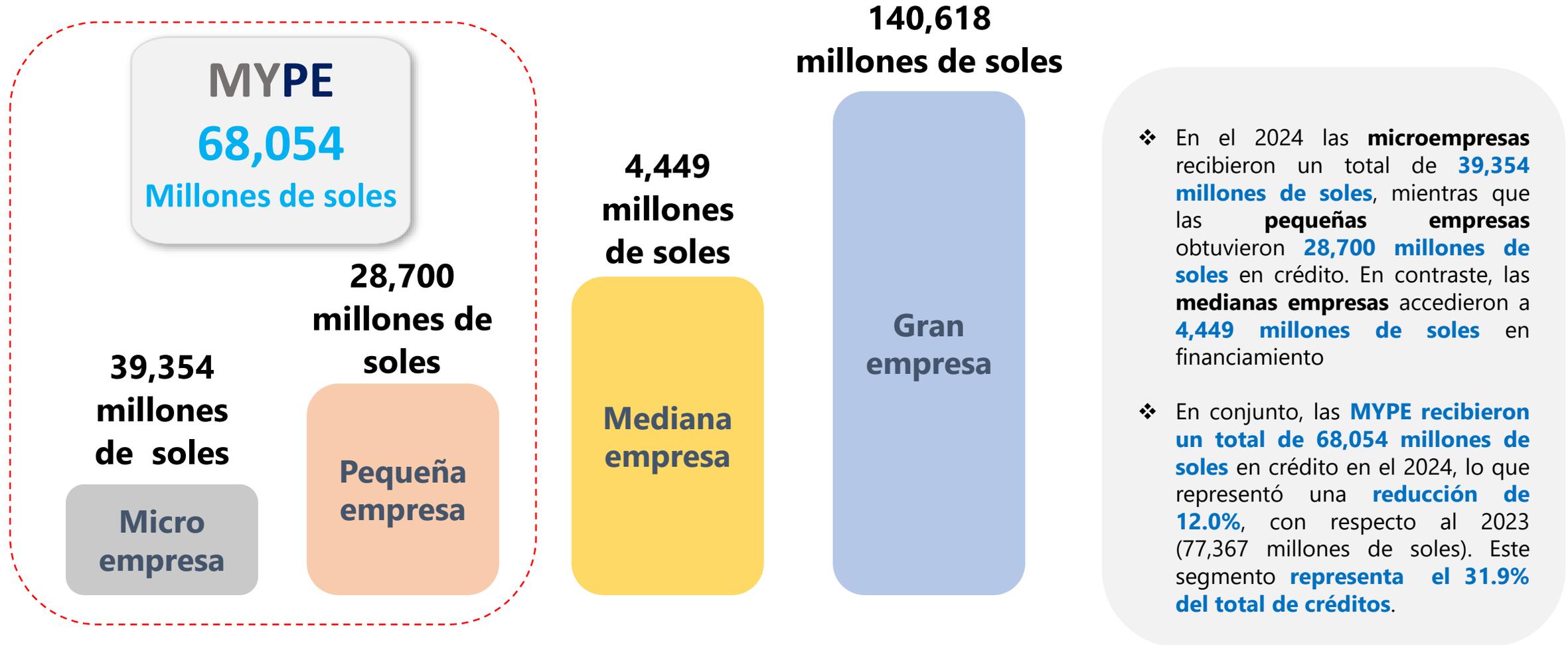
(Millones de S/. y Concentración de saldo de crédito %)



- ❖ En el 2024, de los 213,121 millones de soles de créditos, la región Lima concentra el 69.0% de créditos colocados, seguido por las regiones La Libertad (4.6%), Callao (4.0%) y Arequipa (3.6%).
- ❖ Además, las regiones de Huancavelica, Tumbes, Pasco, Moquegua, Amazonas, Madre de Dios, Ayacucho, Apurímac, Huánuco, Tacna, Ucayali, Puno y Loreto, en conjunto, concentra el 5.4% del total de créditos colocados, cada una de estas regiones no superan el 1% del total crédito.

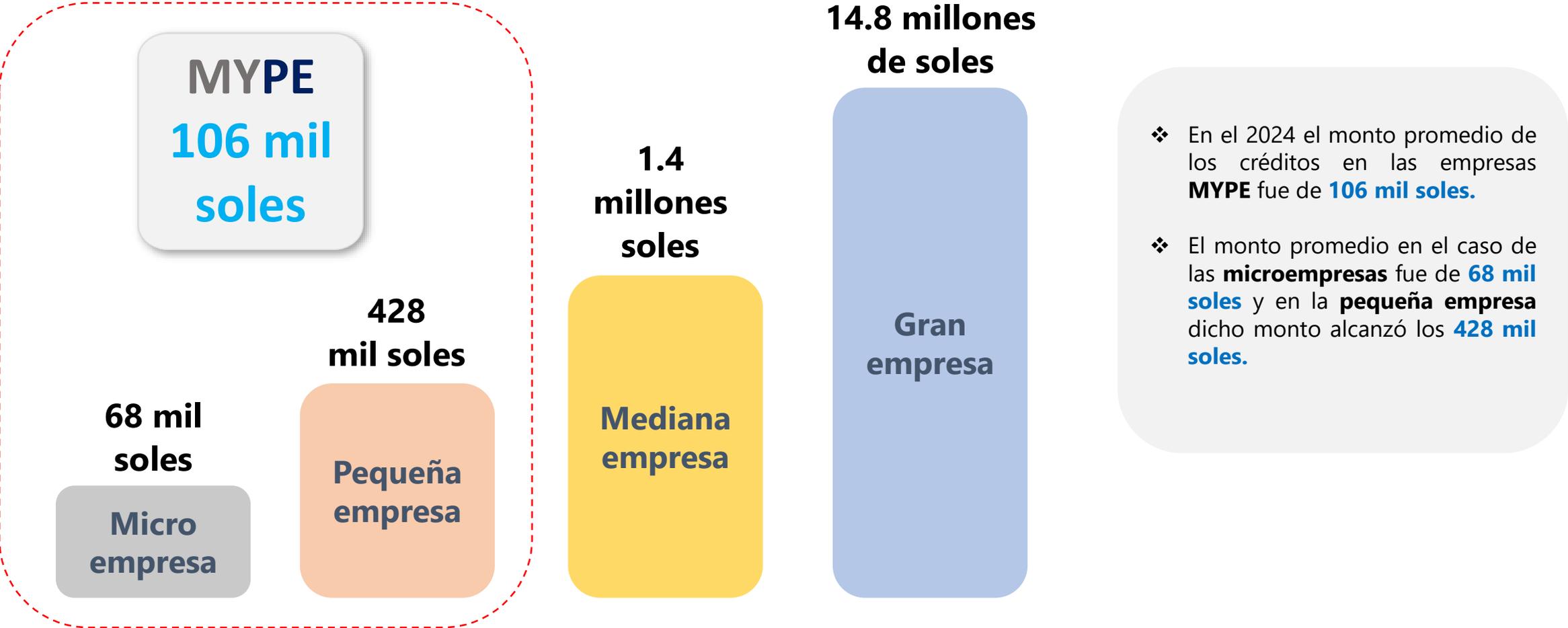
Financiamiento: ¿Cuál es el monto total de los créditos otorgados?

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



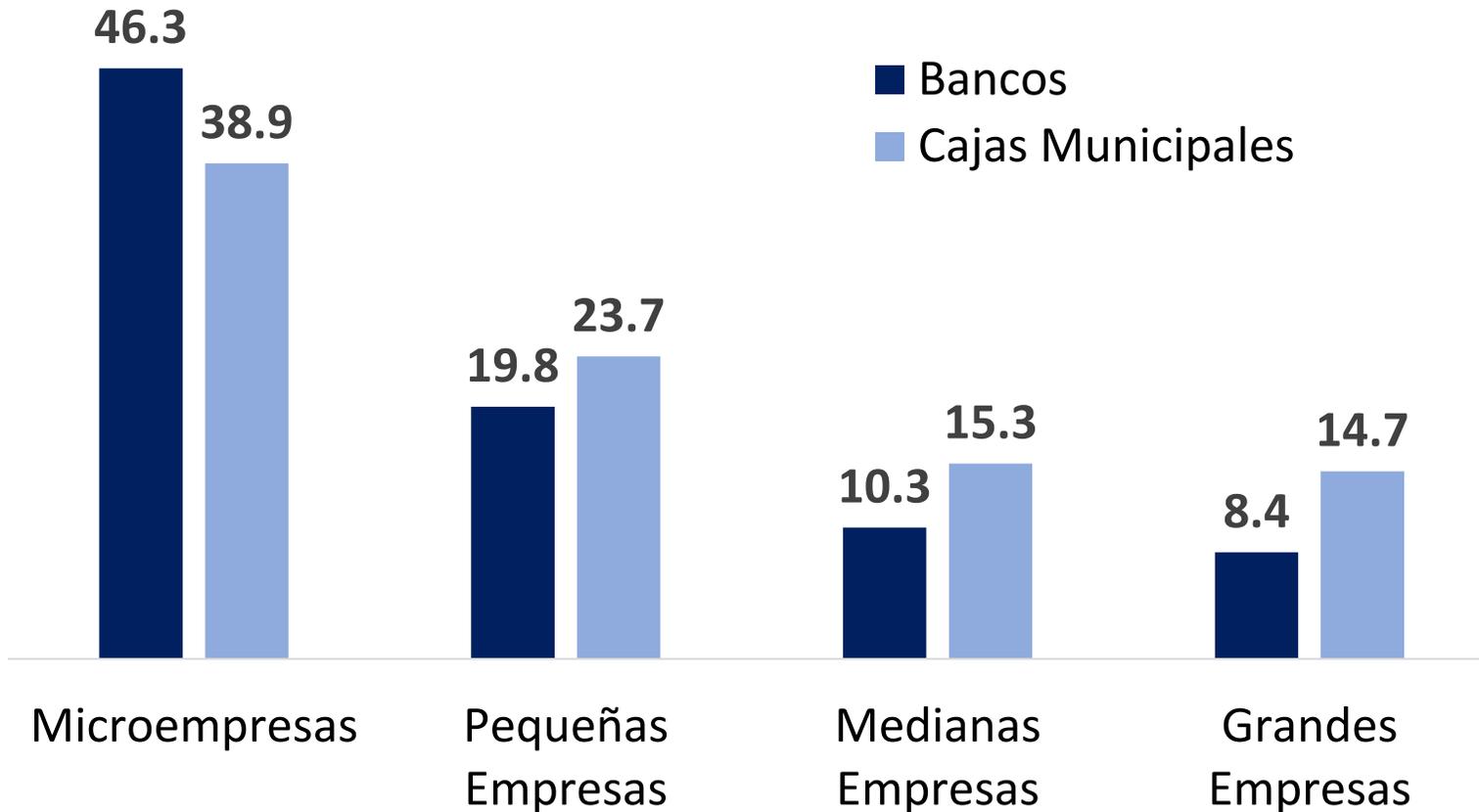
Financiamiento: ¿Cuál es el monto promedio de los créditos otorgados?

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



- ❖ En el 2024, la tasa promedio del sistema bancario fue de **46.3%** para la **microempresa**, **19.8%** para la **pequeña empresa** y **10.3%** para la **mediana empresa**. Por su parte, la **gran empresa**, cuenta con una tasa promedio de **8.4%** 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 **38.9%**, para la **pequeña empresa** **23.7%**, mientras que para el caso de las **medianas empresas**, dicha tasa alcanza el **15.3%**. En el caso de las **gran empresa** la tasa de interés es de **14.7%** en el sistema de cajas municipales.

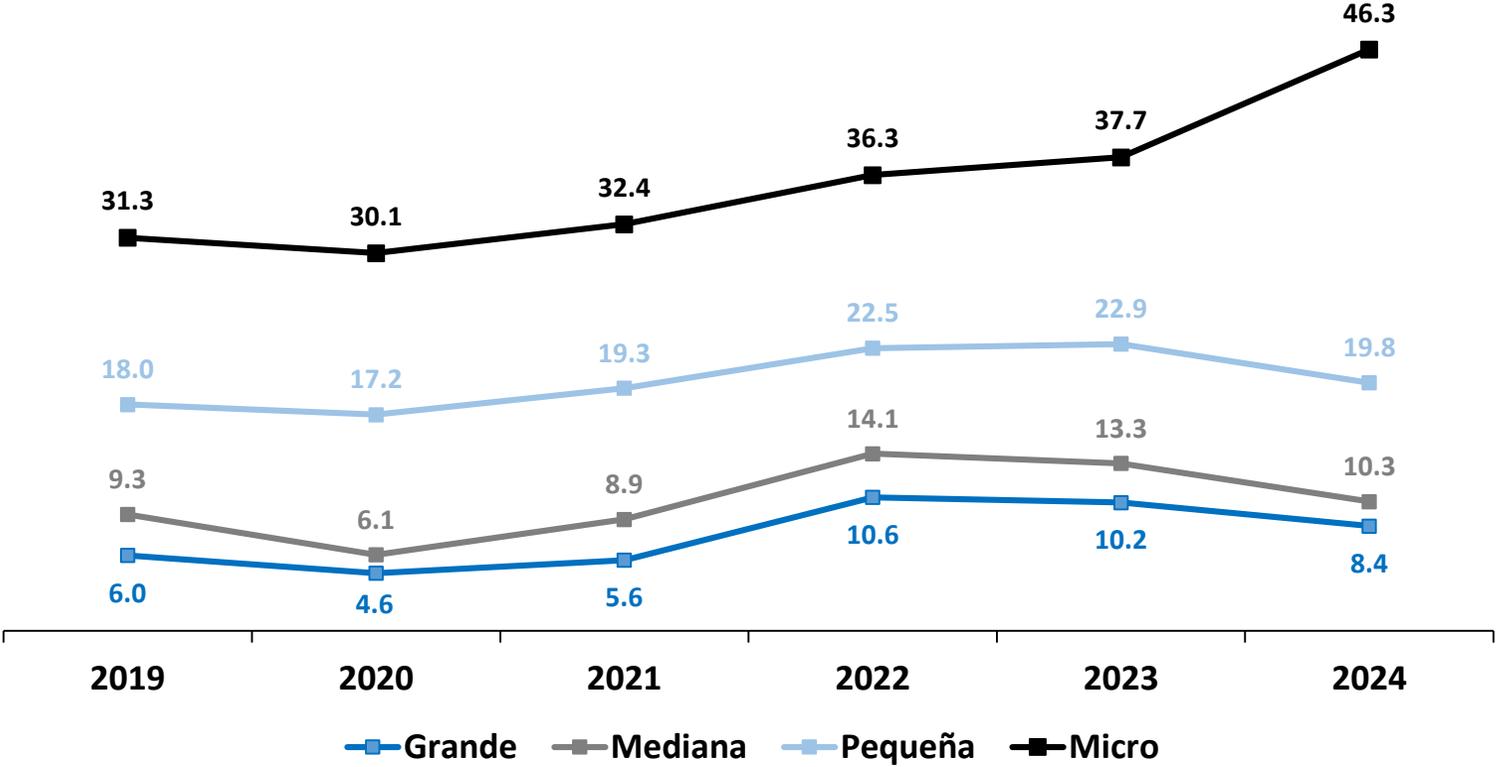
Nota: Los datos corresponden a la tasa de interés activa promedio en moneda nacional de bancos y cajas municipales al cierre de diciembre de 2024.

Fuente: SBS

Elaboración: PRODUCE (OEE)

Financiamiento: Evolución de la tasa de interés de los créditos bancarios

Tasa de interés activa promedio del sistema bancario por segmento empresarial, 2019 - 2024



❖ En el 2019 - 2024, la tasa promedio del sistema bancario aumento en **15.0 p.p.** (pasó de **31.3%** a **46.3%**) en la **microempresa** y **1.8 p.p.** (pasó de **18.0%** a **19.8%**) para la **pequeña empresa**. Por su parte, esta tendencia se mantuvo en **mediana empresa (+1.0 p.p.)** y **gran empresa (+2.4 p.p.)**.

Nota: Los datos corresponden a la tasa de interés activa promedio en moneda nacional de bancos realizadas en los últimos 30 días útiles, al cierre de diciembre de 2024.

Fuente: SBS

Elaboración: PRODUCE (OEE)