

Lineamientos para impulsar el Crédito y el Ahorro en el Perú¹

Autores: Hugo Perea², David Tuesta² y Alfonso Ugarte²

Diciembre de 2012

Resumen

El presente estudio identifica un conjunto de elementos que condicionan el desarrollo de la bancarización, enfatizando en los factores de carácter macroeconómico, estructural e institucional. A partir ello, el estudio brinda algunas recomendaciones para impulsar la bancarización en Perú. De manera específica, el trabajo identifica espacios para potenciar la cobertura de información a la que tienen acceso las centrales de riesgo, la formalización de la propiedad y mejorar el esquema de garantías, con un registro más simple y menos costoso, un uso eficiente de las garantías, y mayor transparencia en los procesos de remate judicial. Así mismo, por el lado de los factores propios de la industria bancaria, el desarrollo de productos y servicios que permita a esta acercarse a la población de menores recursos requerirá en algunos casos del apoyo del Estado. En primer lugar, es indispensable insistir con la obligatoriedad de que las empresas realicen el pago de sus planillas a través del sistema financiero. Asimismo, se recomienda implementar “cuentas default de bajo costo” y mayores inversiones en puntos de venta con tarjetas de débito o crédito (POS), incentivar fiscalmente los pagos que se realizan con tarjetas, fomentar el modelo de cajeros corresponsales (simplificación legal para establecerlos), impulsar el crédito bancario en sectores como el de las micro y pequeñas empresas a través del empleo de facturas comerciales como medio de financiamiento, dándole liquidez a parte de los activos de las pequeñas y micro empresas y reduciendo sus costos. Para ello es necesario asegurar que el reglamento para este tipo de operación financiera sea claro y preciso, sin vacíos que generen incertidumbre y encarezcan su utilización. Las recomendaciones que se hacen en este estudio están pensadas para ponerse en práctica de manera conjunta. Se estima que en un escenario conservador, la implementación de las propuestas realizadas llevaría la profundización bancaria (medida a través del monto de las colocaciones bancarias) a más de 65% en los próximos diez años.

Palabras clave: penetración bancaria, inclusión financiera, bancarización.

JEL: B26, G2, G21, G28, G32.

1: Este estudio fue presentado en el Seminario de Bancarización en Perú organizado por BBVA Research en Madrid el 4 de Abril de 2011. Los autores desean agradecer a Adolfo Albo, Alicia García Herrero, Jorge Sicilia y Ana Rubio, por los detallados comentarios y sugerencias como parte del comité revisor de este trabajo. Un reconocimiento especial al apoyo de BBVA Continental a través de Eduardo Torres Llosa y de su plana directiva quienes dieron el soporte para que este trabajo fuera posible. Los autores desean reconocer la importante colaboración de Javier Alonso, Jasmina Bjeletic, Rosario Sanchez y Francisco Grippa. Las opiniones vertidas en este documento corresponden únicamente a los autores y en ningún caso compromete a la institución a las que están afiliados.

2: BBVA Research