

PERÚ: INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS SISTEMAS FINANCIERO, DE SEGUROS Y DE PENSIONES

Diciembre 2011

#### Índice c) Profundidad del Alcance de los Servicios Financieros RESUMEN EJECUTIVO 17 3-4 Crédito y depósito promedio sobre el PBI per cápita 5 17 PERÚ: INFORMACIÓN GENERAL Participación de los créditos y deudores MYPE en los créditos y deudores totales ESTRUCTURA DE LOS SISTEMAS FINANCIERO, DE SEGUROS Y DE PENSIONES 6 Deudores MYPE como porcentaje de los deudores totales por departamento 17 Número de deudores y deuda por rangos (total, tarjeta de crédito, MYPE e hipotecario) SISTEMA FINANCIERO 18 Indicadores de Inclusión Financiera del Sistema Financiero 7 Distribución de los créditos de consumo y a las MYPE por tipo de empresa según nivel de 19 L Profundidad Financiera Distribución de los depósitos por tipo de empresa según nivel de pobreza 20 Créditos y Depósitos del Sistema Financiero como porcentaje del PBI 8 8 Créditos de consumo e hipotecarios como porcentaje del PBI III. Comparación Internacional II. Alcance del Sistema Financiero Créditos y depósitos como porcentaje del PBI 21 a) Acceso a los Servicios Financieros Comparativo de Indicadores de acceso y uso de los servicios financieros 22 Número de puntos de atención vs número de puntos de atención por cada 100 mil hab.adultos SISTEMA DE SEGUROS Y SISTEMA DE PENSIONES Indicadores de Inclusión Financiera del Sistema de Seguros y Sistema de Pensiones Número de oficinas y caieros del Sistema Financiero 23 Número de puntos de atención por cada 1 000 Km<sup>2</sup> 9 Indicadores de acceso a los servicios financieros por departamento 10 Sistema de Seguros Número de puntos de atención por cada 100 mil hab, adultos y 1 000 Km<sup>2</sup> por Principales indicadores de cobertura del Sistema de Seguros 24 11 24 Primas de seguro netas /PEA (nuevos soles) departamento Número de puntos de atención por departamento, según nivel de pobreza 11 Primas de seguro netas / PBI (%) 24 Número de distritos con acceso a puntos de atención del SF 12 Número de Asegurados por Ramos del Sistema de Seguros 25 Distribución del número de distritos y población con acceso a puntos de atención 12 25 Número de asegurados por Seguros de Salud del SF Distribución del número de distritos con acceso a puntos de atención del SF por 13 departamento Sistema de Pensiones Afiliados del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y Privado de Pensiones (SPP) en millones y b) Uso de los Servicios Financieros como porcentaje de la PEA Número de deudores en miles y como porcentaje de la población adulta 14 Cotizantes del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y Privado de Pensiones (SPP) en millones y 26 Número de deudores como porcentaje de la PEA 14 como porcentaje de la PEA 27 14 Número de personas naturales con depósito en miles y como porcentaje de la Afiliados activos del Sistema Nacional de Pensiones y Privado de Pensiones como porcentaje población adulta de la PEA urbana y PEA urbana ocupada Número de personas con cuenta de ahorro y número de personas con cuenta de Cotizantes del Sistema Nacional de Pensiones y Privado de Pensiones como porcentaje de la 14 27 ahorro como porcentaje de la población total PEA urbana y PEA urbana ocupada N° deudores como porcentaje de la población adulta con al menos educación 15 Distribución de Afiliados del SPP por departamento y género 28-29 primaria, Perú y departamentos Cobertura del SPP por departamento y género 30 N° deudores con tarjeta de crédito como porcentaje de la población adulta, 15 Perú y departamentos Indicadores de uso de los servicios financieros por departamento **NOTAS METODOLÓGICAS** 31 16

### **RESUMEN EJECUTIVO**

En el 2011, la economía peruana mantuvo su ritmo de crecimiento, registrando un crecimiento anual promedio de 7,1% en los últimos cinco años y cerrando el año con un Producto Bruto Interno (PBI) de S/. 486 456. Esta expansión económica se ha visto reflejada en mayores niveles de intermediación financiera, producto del creciente volumen de colocaciones y depósitos del sistema financiero. En los cinco últimos años, el ratio de créditos sobre PBI pasó de 18,09% a 29,02%, mientras que el ratio de depósitos sobre PBI aumentó de 22,62% a 30,84%.

Si bien estos indicadores sugieren una importante expansión del sistema financiero, el foco de atención de este reporte es en indicadores de inclusión financiera que capturan mejor la capacidad del sistema de poner los servicios financieros al alcance de toda la población. Aunque existen diversas definiciones de inclusión financiera en la literatura, para efectos de este informe asumimos la siguiente: "inclusión financiera es el acceso y uso sostenido por parte de toda la población a un conjunto de productos y servicios financieros, incluyendo crédito, cuentas de depósito, seguros, pensiones y servicios de pagos, entre otros".

En este sentido, este documento presenta en secciones distintas indicadores de inclusión del sistema financiero y de los sistemas de seguros y de pensiones. Dichos indicadores se basan en información que esta Superintendencia recoge de las empresas bajo su control. En el caso del sistema financiero, se distinguen claramente indicadores tanto de acceso como de uso de los servicios financieros y se incluyen también indicadores que nos aproximan a una medición del grado de profundidad o capacidad de llegada del sistema financiero a los hogares y empresas de bajos recursos. En el caso de los sistemas de seguros y de pensiones, los indicadores son fundamentalmente de uso de los servicios.

En general, los indicadores que aquí se presentan indican que los sistemas financiero, de seguros y de pensiones han logrado un avance importante en la inclusión. La mayor densidad de la red de atención, tanto a nivel nacional como al interior del país, sugiere una mejora en el acceso de la población a los servicios financieros. Entre diciembre de 2006 y diciembre de 2011, el número de puntos de atención del sistema financiero (oficinas, ATMs y cajeros corresponsales) se incrementó en 16 292, pasando de 35 a 120 por cada 100 000 habitantes adultos.

Este incremento obedeció principalmente a la expansión de los cajeros corresponsales, debido a su menor costo comparado con los canales tradicionales. En los últimos cinco años, el número de establecimientos con cajero corresponsal aumentó en 11 157, permitiendo así una mayor penetración de los servicios financieros. En efecto, la expansión de la red de atención del sistema financiero ha sido acompañada de una notable descentralización geográfica de los servicios financieros, observándose un mayor acceso a estos servicios a nivel departamental. Entre diciembre de 2006 y diciembre de 2011, el número de puntos de atención en los departamentos fuera de Lima y Callao aumentó de 22 a 87 por cada 100 000 habitantes adultos.

En cuanto al uso de los servicios financieros, entre diciembre de 2006 y diciembre de 2011 se han incorporado alrededor de 1,9 millones de deudores al sistema financiero, bordeando los 5,0 millones de deudores totales a diciembre de 2011. De esta manera, el número de deudores por cada 1 000 habitantes adultos pasó de 183 a 270 entre fines de 2006 y fines de 2011. Similar comportamiento se observó en el número de personas naturales con depósito por cada 1 000 habitantes adultos, que para el mismo periodo pasó de 559 a 884.

Las cifras también resultan alentadoras de considerar solo a los deudores de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE), ya que cerca de un millón de nuevos micro y pequeños empresarios fueron incorporados al sistema financiero en el mismo periodo, alcanzando al cierre del año 2011, alrededor de 1,8 millones de deudores MYPE. Al respecto, cabe notar que por tercer año consecutivo el Perú ha sido reconocido a nivel internacional por contar con un entorno muy favorable para el desarrollo de las microfinanzas, sustentado en el adecuado marco regulatorio e institucional.

Esta mejora en el alcance y uso de los servicios financieros han sido acompañadas de una mayor profundización de estos servicios, a través de la incorporación al sistema financiero de clientes con menores ingresos. En este proceso han tenido un importante rol las entidades microfinancieras, las cuales a diferencia de las empresas bancarias y financieras, presentan una mayor participación en dichos segmentos. Entre diciembre de 2006 y diciembre de 2011, el porcentaje de créditos otorgados por el sistema financiero a los clientes de los quintiles más pobres (quintiles 1, 2 y 3) pasó de 7,25% a 11,98%, mientras que el porcentaje de depósitos aumentó de 5,34% a 7,56% en el mismo periodo.

Con relación al Sistema Privado de Pensiones (SPP), entre diciembre de 2006 y diciembre de 2011 la importancia de los afiliados activos del SPP con respecto a la PEA pasó de 27,04% a 31,32% lo cual significó la ampliación del alcance del sistema en más de 1,05 millones de personas en el período. Por su parte, en términos de aportantes, la cobertura efectiva del Sistema Privado pasó de 11,70% a 13,58% de la población económicamente activa (PEA), lo que implica un crecimiento anual de 4,1% en el flujo de cotizantes, hecho que ha permitido que los cotizantes superen al cierre del año los 2,1 millones de personas.

En lo concerniente al Sistema de Seguros, durante los últimos cinco años, el índice de penetración de primas de seguros aumentó de 1,17% del PBI en diciembre de 2006 a 1,48% del PBI a diciembre 2011. Asimismo, el indicador de primas de seguros netas sobre PEA se incrementó de S/. 247 a S/ 458 bajo el mismo periodo. Además, cabe resaltar que el número de asegurados del sistema de seguros creció en 38,5% desde diciembre de 2008 a diciembre 2011, ascendiendo a 24,9 millones de asegurados a diciembre 2011.

### Perú:

### Información General

Superficie: 1 285 216 Km<sup>2</sup>

Población Total<sup>1/</sup>: 29 797 694

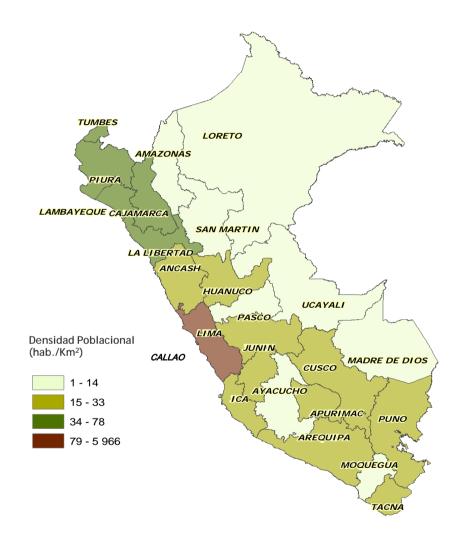
Densidad Poblacional<sup>2/</sup>: 23,2 hab./ Km<sup>2</sup>

Incidencia de Pobreza Total<sup>3/</sup>: 31.3%

Producto Bruto Interno (S/. millones): 486 456

**PBI** per cápita (S/.)<sup>4/</sup>: 7 539

4/ Valores a precios constantes de 1994.



<sup>1/</sup> Proyecciones del Instituto Nacional de Estadística (INEI) al año 2011.

<sup>2/</sup> Calculado con las proyecciones de INEI al año 2011.

<sup>3/</sup> Dato al 2010 según el INEI.

### Estructura de los Sistemas Financiero, de Seguros y de Pensiones

Al 31 de Diciembre de 2011

	N° empresas	Activos Totales S/. Millones
Sistema Financiero	66	240 739
Banca Múltiple	15	193 056
Empresas Financieras <sup>1/</sup>	10	7 735
Cajas Municipales <sup>2/</sup>	13	12 389
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito <sup>3/</sup>	11	2 682
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y		
Microempresa	10	1 263
Empresas de Arrendamiento Financiero	2	396
Entidades Estatales <sup>4/</sup>	2	22 970
Administradoras Hipotecarias	2	247
Factoring <sup>5/</sup>	1	3
Sistema de Seguros	14	19 786
Sistema de Pensiones <sup>6</sup>	4	1 714

Fuente: Balance General (SBS).

<sup>1/</sup> En febrero 2011 Amérika Factoring fue absorbida por Amérika Financiera.

<sup>2/</sup> Comprende 12 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y a la Caja Metropolitana de Crédito Popular Lima.

<sup>3/</sup> En noviembre 2011 inició operaciones CRAC Incasur.

<sup>4/</sup> Considera al Banco de la Nación y Agrobanco.

<sup>5/</sup> En agosto 2011 inició operaciones Factoring Total.

<sup>6/</sup> Considera a las empresas del Sistema Privado de Pensiones.

# Sistema Financiero

### Indicadores de Inclusión Financiera del Sistema Financiero 1/

#### EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA DEL SISTEMA FINANCIERO

	Dic-06	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11
I. Profundidad Financiera						
Créditos del SF <sup>2/</sup> (como % del PBI)	18,09	20,49	24,01	27,44	27,03	29,02
Depósitos del SF 3/ (como % del PBI)	22,62	25,10	28,96	31,97	30,25	30,84
II. Alcance						
a. Acceso a los servicios financieros						
Número de oficinas (a nivel nacional)	1 709	2 007	2 610	2 974	3 172	3 439
Número de Cajeros Automáticos	2 619	3 205	3 991	4 446	5 122	6 024
Número de Cajeros Corresponsales <sup>4/</sup>	1 689	2 651	4 369	6 025	9 140	12 846
Número puntos de atención <sup>5/</sup> por cada 100 mil habitantes adultos	35	45	62	75	95	120
Número puntos de atención <sup>5/</sup> por cada 1 000 Km²	5	6	9	10	14	17
b. Uso de los servicios financieros						
Número de deudores <sup>6/</sup> (miles)	3 150	3 508	4 023	4 244	4 598	5 015
Número de depositantes <sup>7/</sup> (miles)	9 606	10 061	11 487	12 387	14 402	16 439
Número de deudores por cada mil habitantes adultos	183	201	227	236	251	270
Número de depositantes <sup>7/</sup> por cada mil habitantes adultos	559	576	648	688	787	884
Número de deudores respecto de la PEA <sup>8/</sup> (%)	21,95	23,54	26,54	27,47	29,22	31,87
Número de deudores con tarjeta de crédito respecto de la población adulta (%)	9,26	9,80	10,90	10,42	10,35	11,19
Número personas con cta. de ahorros 7/ respecto de población adulta (%)	39,38	46,53	55,29	58,56	66,94	76,32
c. Profundidad del alcance de los servicios financieros						
Crédito promedio / PBI per cápita (n° veces)	1,70	1,83	1,96	1,89	1,87	1,82
Depósito promedio / PBI per cápita (n° veces)	0,66	0,74	0,75	0,72	0,64	0,56
Créditos MYPE 9// Créditos Totales (%)	13,43	13,75	14,58	16,24	16,94	17,50
Deudores MYPE <sup>9/</sup> / Deudores totales (%)  Fuento: Ralance de Compreheción, Apoyos y Paportos varios. El número de deudores proviene del Paporto.	25,19	27,67	29,77	31,52	34,42	35,71

Fuente: Balance de Comprobación, Anexos y Reportes varios. El número de deudores proviene del Reporte Crediticio de Deudores. Estadísticas trimestrales del BCRP. XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007 (INEI).

<sup>1/</sup> Sistema Financiero; Banca Multiple, Empresas Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Empresas de Arrendamiento Financiero, Banco de la Nación y Agrobanco, Administradoras Hipotecarias y Empresas de Factoring.

<sup>2/</sup> Consideran los créditos totales otorgados por las empresas bancarias, empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales, edpymes, empresas de arrendamiento financiero, administradoras hipotecarias y empresas de factoring, así como los créditos de consumo e hipotecarios otorgados por el Banco de la Nación y los créditos, excluyendo los créditos a empresas del sistema financiero, otorgados por Agrobanco.

<sup>3/</sup> Considera los depósitos totales captados por las empresas bancarias, empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales y Banco de la Nación.

<sup>4/</sup> En el año 2005 se estableció el marco normativo para la operación de los Cajeros Corresponsales. Corresponde al número de establecimientos con cajero corresponsal, incluye cajeros corresponsales compartidos.

<sup>5/</sup> El número de puntos de atención corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos y establecimientos con cajero corresponsal.

<sup>6/</sup> Corresponde al número de deudores con créditos directos e indirectos.

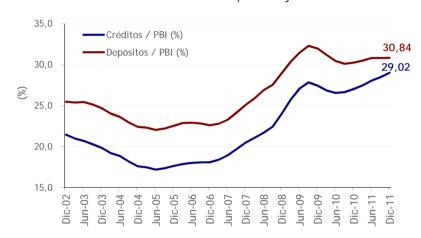
<sup>7/</sup> Agrega la información de personas naturales con depósito remitida por cada empresa. Por lo tanto el total podría estar sobreestimado, debido a que una persona puede haber sido reportada por más de una empresa como depositante.

<sup>8/</sup> Dato a junio 2011 calculado con PEA reportada en la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) al año 2010.

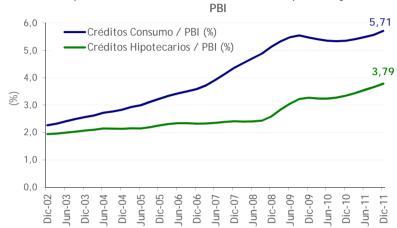
<sup>9/</sup> Considera los créditos a la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) otorgados por las empresas del Sistema Financiero, de acuerdo con la definición establecida en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado mediante Resolución SBS N°11356-2008.

### I. Profundidad Financiera

Intermediación financiera: Créditos y depósitos del sistema financiero como porcentaje del PBI







### II. Alcance del Sistema Financiero

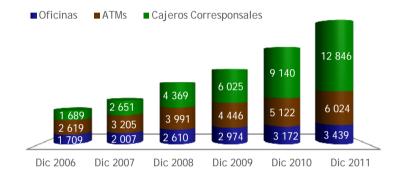
### a) Acceso a los Servicios Financieros





### $^{\star}$ En el año 2005 se estableció el marco normativo para la operación de los Cajeros Corresponsales.

#### Número de Oficinas, ATMs y Cajeros Corresponsales del Sistema Financiero Peruano



### Indicadores de Acceso a los Servicios Financieros por Departamento

Departamento		ficinas / 100 mil habitantes adultos  N° ATMs / 100 mil Corresponsales 1/ 100 mil habitantes adultos				es <sup>1/</sup> / 100 mil	N° puntos de atención <sup>2/</sup> por cada 100 mil habitantes adultos		N° puntos de atención <sup>2/</sup> por cada 1 000 km²	
	Dic-06	Dic-11	Dic-06	Dic-11	N° Ca	jeros	Dic-06	Dic-11	dic-06	dic-11
Amazonas	8	13	4	10	1	20	13	43	1	2
Ancash	10	17	6	15	6	32	22	65	4	12
Apurímac	8	17	4	10	3	16	15	43	2	5
Arequipa	12	25	13	39	14	173	39	237	5	31
Ayacucho	8	14	4	9	2	17	15	40	1	3
Cajamarca	6	14	4	12	4	27	15	52	4	13
Callao	8	16	17	37	10	80	35	134	1 388	5 939
Cusco	6	17	13	28	6	52	25	97	2	10
Huancavelica	7	9	2	5	1	14	9	28	1	3
Huánuco	6	11	3	9	2	20	11	40	1	5
Ica	11	20	12	34	12	72	35	126	8	29
Junín	9	17	7	18	6	76	22	111	4	20
La Libertad	8	17	9	26	6	44	23	87	9	37
Lambayeque	9	19	9	27	9	58	27	104	13	54
Lima	13	22	29	54	17	103	59	179	98	327
Loreto	5	9	7	18	4	11	15	38	0	1
Madre de Dios	12	28	4	26	1	30	18	84	0	1
Moquegua	17	29	13	26	12	67	41	122	3	9
Pasco	10	16	6	9	4	36	20	61	1	4
Piura	9	19	8	24	8	44	25	87	7	26
Puno	6	12	3	9	2	16	11	38	1	4
San Martín	9	14	6	14	4	50	19	79	2	7
Tacna	13	27	12	32	10	54	35	113	4	15
Tumbes	13	21	10	25	10	44	33	90	9	27
Ucayali	6	11	6	19	5	43	17	74	0	2
Nacional	10	19	15	32	10	69	35	120	5	17

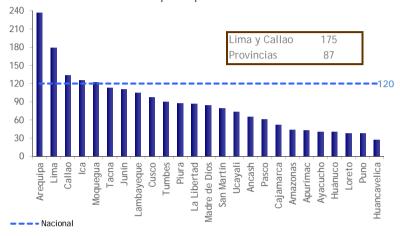
Fuente: Anexos y Reportes SBS, XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007.

<sup>1/</sup> El número de Cajeros Corresponsales corresponde al número de establecimientos con cajero corresponsal, incluye cajeros corresponsales compartidos.

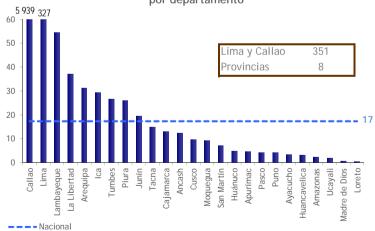
En el año 2005 se estableció el marco normativo para la operación de los Cajeros Corresponsales.

<sup>2/</sup> El número de puntos de atención corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos y establecimientos con cajero corresponsal.

## Nº de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos por departamento



# Nº de puntos de atención por cada 1 000 km2 por departamento



### Número de Puntos de Atención por departamento según nivel de pobreza A diciembre 2011



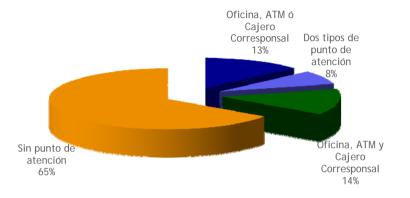
Fuente: Mapa de Pobreza Departamental Foncodes 2006, actualizado con el XI Censo de población y VI de vivienda 2007. Anexo 10 y Reporte 30.

<sup>\*\*</sup> Quintiles ponderados por la población, donde el 1=Más pobre y el 5=Menos pobre.

# Número de distritos con acceso a oficinas, ATMs y cajeros corresponsales del Sistema Financiero

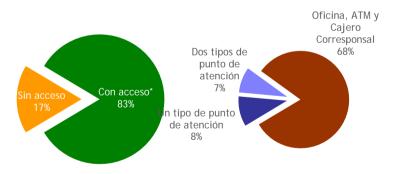
	Dic	-06	Dic	-11
	n°	%	n°	%
N° distritos a nivel nacional  Distritos con presencia del Sistema Financiero (oficina, ATM o Cajero Corresponsal)  Como % del n° de distritos con presencia del SF:  Distritos con un tipo de punto de atención  Oficina  ATM  Cajero Corresponsal  Distritos con dos tipos de punto de atención	n° 1 835 437  220 186 6 28 94 21	100,00 23,81 50,34 42,56 1,37 6,41 21,51	1 835 637 246 88 14 144 137	100,00 34,71 38,62 13,81 2,20 22,61 21,51
Oficina y ATM Oficina y Cajero Corresponsal ATM y Cajero Corresponsal Distritos con oficina, ATM y cajero corresponsal	60 13 123	4,81 13,73 2,97 28,15	16 105 16 <i>254</i>	2,51 16,48 2,51 <i>39,87</i>

Distribución del número de distritos según tipo de punto de atención (oficina, ATM y cajero corresponsal)\*



<sup>\*</sup> Como porcentaje del número de distritos a nivel nacional.

Distribución de la población con acceso\* según tipo de punto de atención (oficina, ATM y cajero corresponsal)



<sup>\*</sup> Corresponde a la población ubicada en distritos con presencia del sistema financiero.

Distribución del número de distritos con acceso a Oficinas, ATMs y Cajeros Corresponsales del Sistema Financiero

				Сс	omo porcentaje	e del número d	le distritos con	presencia del	SF
Departamento	N° Distritos		% distritos con acceso a puntos de atención del SF <sup>1/</sup>		n un tipo de atención		dos tipos de atención	Distritos con y Cajeros Con	oficinas, ATMs responsales <sup>2/</sup>
		Dic-06	Dic-11	dic-06	dic-11	dic-06	dic-11	dic-06	dic-11
Amazonas	84	11,90	25,00	70,00	57,14	10,00	19,05	20,00	23,81
Ancash	166	18,67	23,49	64,52	48,72	22,58	23,08	12,90	28,21
Apurímac	80	12,50	18,75	80,00	33,33	0,00	46,67	20,00	20,00
Arequipa	109	31,19	41,28	50,00	35,56	26,47	22,22	23,53	42,22
Ayacucho	111	14,41	18,92	75,00	61,90	12,50	23,81	12,50	14,29
Cajamarca	127	19,69	31,50	72,00	50,00	12,00	17,50	16,00	32,50
Callao	6	100,00	100,00	0,00	0,00	16,67	0,00	83,33	100,00
Cusco	108	22,22	29,63	50,00	37,50	29,17	15,63	20,83	46,88
Huancavelica	94	10,64	19,15	80,00	50,00	10,00	22,22	10,00	27,78
Huánuco	76	17,11	19,74	76,92	20,00	7,69	46,67	15,38	33,33
Ica	43	30,23	58,14	38,46	48,00	15,38	16,00	46,15	36,00
Junín	124	16,13	33,06	20,00	51,22	35,00	7,32	45,00	41,46
La Libertad	83	36,14	43,37	53,33	25,00	36,67	22,22	10,00	52,78
Lambayeque	38	55,26	84,21	47,62	21,88	33,33	34,38	19,05	43,75
Lima	171	38,60	47,95	24,24	25,61	18,18	17,07	57,58	57,32
Loreto	51	19,61	29,41	50,00	33,33	30,00	26,67	20,00	40,00
Madre de Dios	11	18,18	72,73	50,00	37,50	0,00	37,50	50,00	25,00
Moquegua	20	25,00	40,00	20,00	50,00	40,00	0,00	40,00	50,00
Pasco	28	32,14	50,00	44,44	21,43	33,33	42,86	22,22	35,71
Piura	64	48,44	76,56	51,61	32,65	22,58	34,69	25,81	32,65
Puno	109	17,43	22,02	68,42	58,33	10,53	8,33	21,05	33,33
San Martín	77	18,18	32,47	50,00	44,00	14,29	12,00	35,71	44,00
Tacna	27	29,63	37,04	62,50	40,00	25,00	30,00	12,50	30,00
Tumbes	13	30,77	61,54	25,00	50,00	25,00	0,00	50,00	50,00
Ucayali	15	40,00	53,33	66,67	37,50	16,67	12,50	16,67	50,00
Nacional	1 835	23,81	34,71	50,34	38,62	21,51	21,51	28,15	39,87

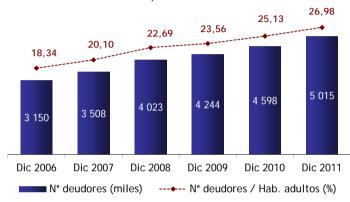
Fuente: Anexos y Reportes SBS, XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007.

<sup>1/</sup> Los puntos de atención comprenden oficinas, cajeros automáticos y establecimientos con cajero corresponsal.

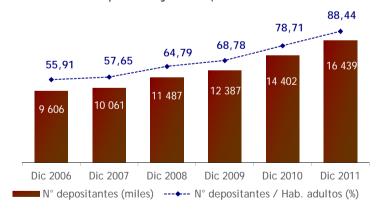
<sup>2/</sup> Los Cajeros Corresponsales se refieren a los establecimientos con cajero corresponsal, incluyen cajeros corresponsales compartidos.

### b) Uso de los servicios financieros

Número de deudores y nº deudores como porcentaje de la población adulta

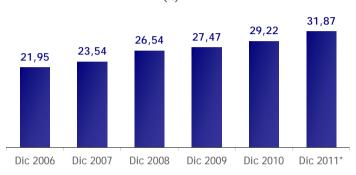


Número de depositantes\* y n° de depositantes como porcentaje de la población adulta



<sup>\*</sup>Considera personas naturales con depósito.

## Número de deudores como porcentaje de la PEA (%)



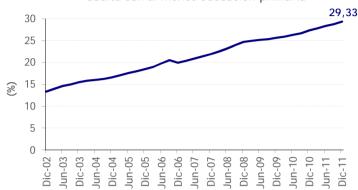
\* Con PEA a diciembre 2010.

Número de personas naturales con cuenta de ahorro (En miles y como porcentaje de la población adulta)

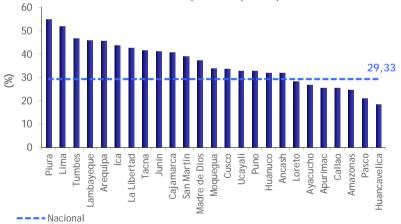


N° personas con dep. de ahorro (miles) ---◆-- % población con cuenta de ahorro

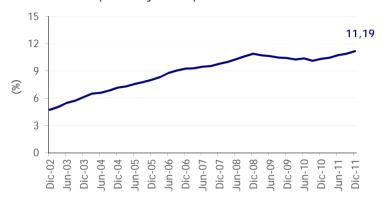
Número de deudores como porcentaje de la población adulta con al menos educación primaria



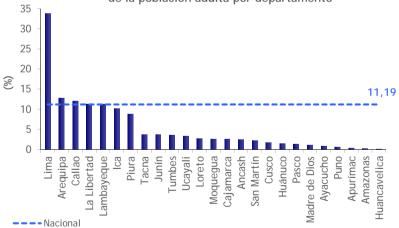
Nº de deudores como porcentaje de la población adulta con al menos educación primaria por departamento



#### Número de deudores con tarjeta de crédito como porcentaje de la población adulta



Nº de deudores con tarjeta de crédito como porcentaje de la población adulta por departamento



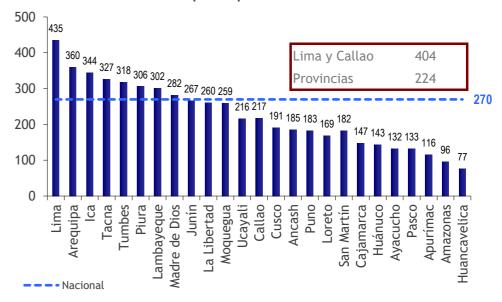
# Indicadores de uso de los servicios financieros por departamento<sup>1/</sup>

Departamento	N° deudores / habitantes adultos (%)						
Departamento	Dic-06	Dic-11					
Amazonas	3.03	9.64					
Ancash	8.43	18.52					
Apurímac	4.25	11.57					
Arequipa	18.69	35.99					
Ayacucho	3.84	13.20					
Cajamarca	5.91	14.74					
Callao	3.14	21.69					
Cusco	7.86	19.11					
Huancavelica	2.46	7.67					
Huánuco	3.43	14.27					
lca	14.91	34.39					
Junín	10.65	26.66					
La Libertad	14.34	26.01					
Lambayeque	16.01	30.15					
Lima	41.24	43.48					
Loreto	7.45	16.86					
Madre de Dios	12.25	28.19					
Moquegua	14.61	25.93					
Pasco	3.66	13.26					
Piura	15.77	30.59					
Puno	7.92	18.29					
San Martín	7.65	18.21					
Tacna	13.78	32.67					
Tumbes	14.36	31.81					
Ucayali	6.67	21.59					
Nacional	18.34	26.98					

Fuente: Anexos y Reportes SBS, XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007. 1/ A partir de junio 2009, el Banco de la Nación viene reportando información

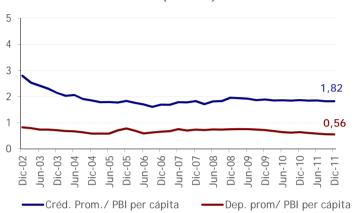
de los créditos desagregada por departamento.

# N° de deudores por cada 1 000 habitantes adultos por departamento

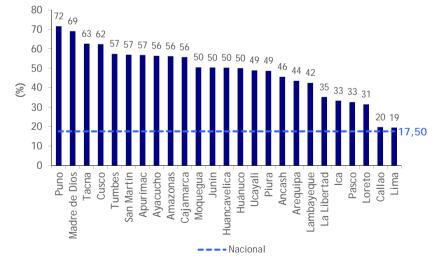


### c) Profundidad del alcance de los servicios financieros

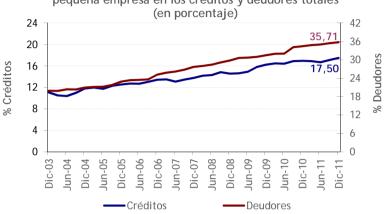




# Deudores con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores totales por departamento



# Participación de los créditos y deudores de la micro y pequeña empresa en los créditos y deudores totales



<sup>\*</sup> Corresponde a los créditos a la micro y pequeña empresa otorgados por las empresas del sistema financiero, de acuerdo con el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones (Resolución SBS N 11356-2008).

#### Número de deudores totales y deuda total por rangos

		Dic-06		Dic-11		Variación Dic11/ Dic06		
Rangos d (US		Número de deudores (miles)	US\$ millones	Número de deudores (miles)	US\$ millones	Número de deudores (miles)	%	
0	500	1 357	279	1 460	331	103	5,55	
500	1 000	524	378	734	527	210	11,28	
1 000	2 000	479	684	750	1 085	271	14,52	
2 000	5 000	445	1 400	889	2 876	444	23,82	
5 000	10 000	163	1 123	527	3 727	364	19,53	
10 000	30 000	125	2 174	445	7 452	320	17,17	
Más de US\$	30 000	58	18 004	209	54 011	151	8,13	
Total		3 150	24 040	5 015	70 009	1 864	100,00	

# Número de deudores con tarjeta de crédito y deuda con tarjeta de crédito por rangos

		Dic	-06	Dic	Dic-11		Variación Dic11/ Dic06	
	de Deuda S\$)	Número de deudores (miles)	US\$ millones	Número de deudores (miles)	US\$ millones	Número de deudores (miles)		
0	500	958	166	1 063	191	105	21,47	
500	1 000	249	178	340	244	90	18,46	
1 000	2 000	182	256	276	392	95	19,33	
2 000	5 000	134	412	219	681	86	17,53	
5 000	10 000	45	313	90	633	45	9,12	
10 000	30 000	21	319	77	1 296	55	11,32	
Más de US\$	30 000	1	63	15	632	14	2,78	
Total		1 591	1 706	2 080	4 067	490	100,00	

### Número de deudores MYPE y deuda MYPE por rangos<sup>1/</sup>

			-06	Dic	-11	Variación D	ic11/ Dic06
9	le Deuda S\$)	Número de deudores (miles)	US\$ millones	Número de deudores (miles)	US\$ millones	Número de deudores (miles)	%
0	500	316	77	497	123	181	18,12
500	1 000	147	106	283	203	136	13,68
1 000	3 000	183	320	440	781	257	25,75
3 000	7 000	87	394	243	1 115	157	15,70
7 000	10 000	24	204	78	654	54	5,42
10 000	30 000	35	547	179	3 048	144	14,41
Más de US\$	30 000	2	78	71	4 404	69	6,93
Total		794	1 726	1 791	10 327	997	100,00

<sup>1/</sup> El número de deudores y saldo de deuda a junio 2006 corresponde a los créditos a la microempresa. A diciembre 2011 considera los créditos a la microempresa y pequeña empresa.

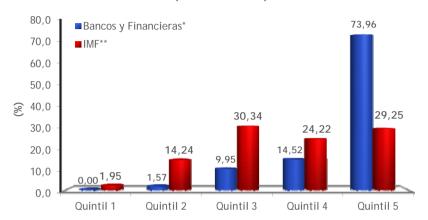
Fuente: RCC - "Reporte Crediticio Consolidado"

#### Número de deudores hipotecarios y deuda hipotecaria por rangos

		Dic-06		Dic-11		Variación Dic11/ Dic06		
Rangos d		Número de deudores (miles)	US\$ millones	Número de deudores (miles)	US\$ millones	Número de deudores (miles)	%	
0	10000	11	65	26	157	14	15,95	
10000	20 000	26	396	38	579	12	13,18	
20 000	40 000	33	892	50	1 435	18	19,68	
40 000	70 000	7	384	31	1 629	24	26,26	
Más de US\$	70 000	5	580	27	3 795	23	24,94	
Total		82	2 317	172	7 595	90	100,00	

<sup>\*</sup> Tipo de cambio al 30 de diciembre de 2011: 2.69.

#### Distribución de los Créditos de Consumo y Créditos a la Micro y Pequeña Empresa por tipo de empresa según nivel de pobreza (diciembre 2011)



<sup>\*</sup> Bancos y Financieras no consideran Mibanco ni empresas financieras especializadas en microcrédito (Crear, Confianza, Edyficar y Universal).

(\*) Quintiles ponderados por la población, donde el 1=Más pobre y el 5=Menos pobre. Fuente: Mapa de Pobreza distrital de Foncodes 2006, actualizado con el censo 2007.

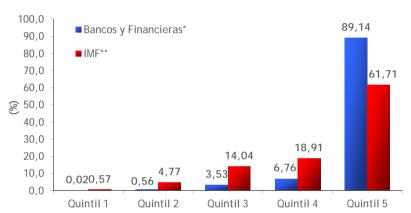
# Distribución de Créditos a la Micro y Pequeña Empresa y Consumo por tipo de empresa



<sup>\*\*</sup> Las IMF consideran a las Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Mibanco y las empresas financieras especializadas en microcrédito.

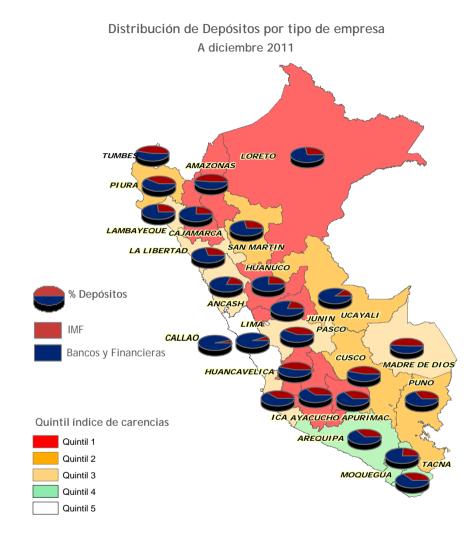
<sup>\*</sup>Quintiles ponderados por la población, donde el 1=Más pobre y el 5=Menos pobre.

#### Distribución de los Depósitos por tipo de empresa según nivel de pobreza (diciembre 2011)



<sup>\*</sup> Bancos y Financieras no consideran Mibanco ni empresas financieras especializadas en microcrédito (Crear, Confianza, Edyficar y Universal).

(\*) Quintiles ponderados por la población, donde el 1=Más pobre y el 5=Menos pobre. Fuente: Mapa de Pobreza distrital de Foncodes 2006, actualizado con el censo 2007.



<sup>\*</sup>Quintiles ponderados por la población, donde el 1=Más pobre y el 5=Menos pobre.

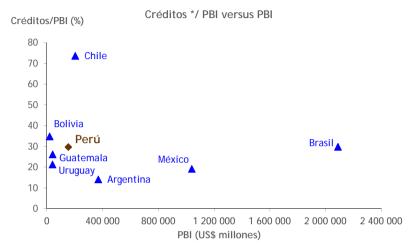
<sup>\*\*\*</sup> Las IMF consideran a las Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Mibanco y las empresas financieras especializadas en microcrédito.

### Comparación Internacional

#### Profundidad Financiera

	Créditos ODCs* / PBI	Créditos Banca comercial / PBI (%)	Depósitos ODCs*/ PBI	Depósitos Banca comercial/ PBI (%)
Argentina	14,08	13,62	17,86	17,77
Bolivia	34,83	27,47	46,03	37,97
Brasil	29,82	29,04	48,33	47,51
Chile	73,69	72,58	58,51	57,99
México	19,19	16,19	23,49	20,91
Guatemala	26,19	24,88	37,28	36,03
Uruguay	21,30	21,28	36,67	36,65
Perú 1/	29,70	25,25	33,37	26,86

Fuente: Financial Access Survey (FAS) 2010 - FMI.



<sup>\*</sup> Créditos ODCs.

Fuente: Financial Access Survey (FSA) 2010 - FMI. World Development Indicators database - Banco Mundial.



<sup>\*</sup> Depósitos ODCs.

Fuente: Financial Access Survey (FSA) 2009 - FMI. World Development Indicators database - Banco Mundial.

<sup>\*</sup> Según la definición del Fondo Monetario Internacional, ODCs (Other Depository corporations) comprenden a los bancos comerciales y otras instituciones captadoras de depósitos. Estas consideran a las corporaciones y cuasi-corporaciones (excepto el banco central) cuya principal actividad sea la intermediación financiera, y que tienen obligaciones en la forma de depósitos u otros instrumentos financieros sustitutos de los depósitos incluidos en la definición del agregado monetario M2.

Las ODCs incluyen asociaciones de ahorro y préstamo, sociedades hipotecarias, cooperativas de crédito, instituciones de giro, cajas de ahorro, instituciones microfinancieras entre otros.

<sup>1/</sup> Los indicadores para Perú consideran los créditos y depósitos otorgados por las empresas del sistema financiero (banca múltiple, empresas financieras, empresas de arrendamiento financiero, cajas municipales, cajas rurales, edpymes, Agrobanco y Banco de la Nación, sólo créditos de consumo).

#### Acceso a los Servicios Financieros

	Número de oficinas por cada 100,000 hab. adultos 1/	Número de ATMS por cada 100,000 hab. adultos
Argentina	13,54	42,45
Brasil	14,71	120,62
Chile	19,07	62,51
México	15,94	47,29
Uruguay	13,86	34,29
Perú	17,34	25,21

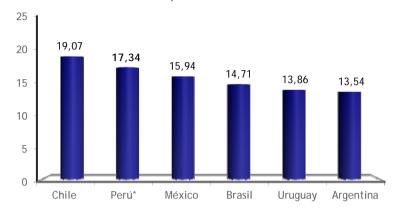
Fuente: Financial Access Survey (FAS) 2010 - FMI.

#### Uso de los Servicios Financieros

	Número de deudores <sup>1/</sup> por cada 1,000 hab. adultos	Número de depositantes <sup>2/</sup> por cada 1,000 hab. adultos
Argentina	314	703
Brasil	203	849
Chile	340	2211
México	344	1320
Uruguay	485	613
Perú	291	734

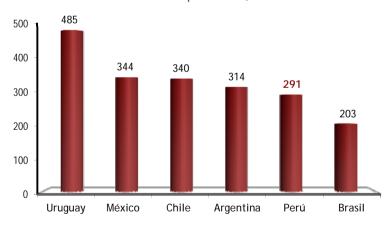
Fuente: Financial Access Survey (FAS) 2010 - FMI.

#### Número de oficinas por cada 100,000 habitantes adultos



Fuente: Financial Access Survey (FAS) 2010 - FMI. \*Dato SBS.

#### Número de deudores por cada 1,000 habitantes adultos



Fuente: Financial Access Survey (FAS) 2010 - FMI.

<sup>\*</sup> De acuerdo con la definición del Banco Mundial, la población adulta comprende a los habitantes con edad mayor a 15 años.

<sup>1/</sup> El número de oficinas por cada 100,000 hab. adultos ha sido calculado según metodología SRS

<sup>\*</sup> De acuerdo con la definición del Banco Mundial, la población adulta comprende a los habitantes con edad mayor a 15 años.

<sup>1/</sup> El número de deudores corresponde a la agregación de los deudores reportada por los bancos comerciales y otras empresas del sistema financiero.

<sup>2/</sup> Corresponde al número de depositantes de las ODCs (Other Depository Corporations).

# Sistema de Seguros y Pensiones

Indicadores de Inclusión Financiera del Sistema de Seguros y Sistemas de Pensiones<sup>1/</sup>

	Dic-05	Dic-06	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	
Indicadores de Cobertura							
Sistema Privado de Pensiones							
Afiliados Activos (número de personas)	3 636 876	3 882 185	4 101 060	4 296 480	4 458 045	4 641 688	4 928 298
Hombres (número de personas)	2 371 876	2 517 430	2 656 531	2 778 642	2 878 879	2 992 420	3 163 790
Mujeres (número de personas)	1 265 000	1 364 755	1 444 529	1 517 838	1 579 166	1 649 268	1 764 508
Cotizantes (número de personas)	1 318 135	1 679 708	1 698 782	1 677 221	1 891 822	2 006 736	2 136 591
Afiliados Activos /PEA (en porcentaje)	26,22	27,04	27,52	28,34	28,86	30,05	31,32
Afiliados Activos /PEA Ocupada (en porcentaje)	27,71	28,37	28,89	29,71	30,21	31,45	32,66
Cotizantes /PEA (en porcentaje)	9,50	11,70	11,40	11,06	12,25	12,99	13,58
Cotizantes /PEA Ocupada (en porcentaje)	10,04	12,28	11,97	11,60	12,82	13,60	14,16
Sistema Nacional de Pensiones							
Afiliados Activos (número de personas) 3/	1 154 109	1 329 510	1 559 227	1 904 437	2 151 786	2 547 734	2 873 060
Aportantes (número de personas) 4/	498 825	568 847	663 505	777 197	1 081 766	1 002 503	1 239 979
Afiliados Activos /PEA (en porcentaje)	8,32	9,26	10,46	12,56	13,93	16,19	18,26
Afiliados Activos / PEA Ocupada (en porcentaje)	8,79	9,72	10,40	13,17	14,58	17,26	19,04
Aportantes /PEA (en porcentaje) 4/	3,60	3,96	4,45	5,13	7,00	6,49	7,88
Aportantes /PEA Ocupada (en porcentaje) 4/	3,80	4,16	4,43	5,38	7,33	6,79	8,22
Aportantes / FEA Ocupada (en porcentaje)	3,00	4,10	4,07	5,30	7,33	0,79	0,22
Total Sistemas de Pensiones							
Afiliados Activos /PEA (en porcentaje)	34,55	36,31	37,98	40,91	42,79	46,24	49,58
Aportantes /PEA (en porcentaje)	13,10	15,66	15,85	16,19	19,25	19,48	21,46
Sistema de Seguros <sup>5/</sup>							
Primas Seguros Netas / PBI (en porcentaje) <sup>6/</sup>	1,23	1,17	1,11	1,16	1,36	1,51	1,48
Primas Seguros Netas / PEA (S/.) 6/	232	247	249	286	336	424	458
Número de asegurados por Ramo	232	277	277	200	330	727	450
Ramos Generales				1 400 192	1 811 338	2 530 381	3 299 268
Ramos de Accidentes y Enfermedades				3 363 639	3 080 301	3 063 887	4 108 943
Ramos de Vida				11 442 648	12 124 006	13 597 204	15 218 901
Seguros vinculados al SPP				1 747 564	1 966 388	2 090 641	2 246 325

#### Notas:

FUENTE: SBS, BCRP, INEI y ONP.

<sup>1/</sup> Sistemas de Pensiones incluye: Sistema Nacional de Pensiones y Sistema Privado de Pensiones. No incluye otros sistemas como: Caja de Pensiones Militar Policial, Caja del Pescador, entre otros.

<sup>2/</sup> Para el año 2011 la información de PEA corresponde a la reportada en la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) del INEI al año 2010.

<sup>3/</sup> La información de Activos del Sistema Nacional de Pensiones corresponde al dato utilizado por la ONP para el cálculo de la Reserva Actuarial.

<sup>4/</sup> La cifra de Aportantes del Sistema Nacional al 2011 corresponde al último dato disponible (Agosto 2011).

<sup>5/</sup> Incluye las pólizas de seguros que ofrecen las compañías de seguros, por lo tanto no se toman en cuenta a los asegurados de ESSALUD, el Seguro Integral de Salud (SIS), las Empresas Prestadoras de Salud (EPS), entre otros. Un asegurado podría contar con más de una póliza en el mismo riesgo o distintos riesgos.

<sup>6/</sup> Primas de Seguros Netas anualizadas

### Sistema de Seguros

### Principales Indicadores de Cobertura

	Dic-06	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11
Primas de Seguros / PBI (%) 1/	1,17	1,11	1,16	1,36	1,51	1,48
Seguros Generales Seguros de Vida	0,53 0,65	0,48 0,63	0,49 0,67	0,54 0,82	0,73 0,78	0,70 0,78
Primas de Seguros / PEA* (S/.) 1/	247	249	286	336	424	458
Seguros Generales Seguros de Vida	111 136	107 142	121 165	133 203	205 220	217 242

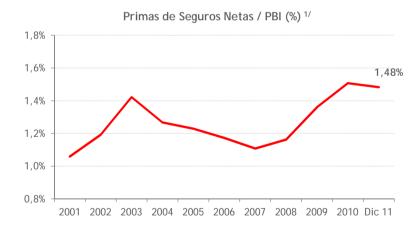
<sup>\*</sup> La información de PEA corresponde a diciembre 2010.

Fuente: SBS, BCRP e INEI



1/ Primas de Seguros Netas anualizadas.

Fuente: SBS e INEI.



1/ Primas de Seguros Netas anualizadas.

Fuente: SBS y BCRP.

<sup>1/</sup> Primas de Seguros Netas anualizadas.

### Número de Asegurados por Ramos del Sistema de Seguros

Ramos de Seguros	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11
I. Generales	1 400 192	1 811 338	2 530 381	3 299 268
Multiseguros	418 274	428 368	1 170 401	1 434 406
Robo y Asalto	328 754	676 722	927 602	1 192 425
Automóviles	154 592	213 935	251 199	283 320
Incendio y Lineas Aliadas	21 652	38 490	62 366	135 412
Otros	476 920	453 823	118 813	253 705
II. Accidentes y Enfermedades	3 363 639	3 080 301	3 063 887	4 108 943
Accidentes	1 072 826	1 087 918	1 180 212	1 874 297
SOAT 1/	1 570 640	1 261 547	1 115 981	1 253 502
Asistencia Médica	401 089	474 554	514 439	608 777
Escolares	319 084	256 282	253 255	372 367
III. Seguros de Vida	11 442 648	12 124 006	13 597 204	15 218 901
Desgravamen	7 038 532	7 103 874	7 876 583	9 562 045
Vida grupo particular	1 406 353	1 590 200	1 925 670	1 528 384
Vida ley trabajadores	555 731	650 852	813 482	934 495
Sepelio de largo plazo	820 316	842 657	799 711	926 674
Vida individual de largo plazo	1 195 488	745 528	638 676	829 933
Otros	426 228	1 190 895	1 543 082	1 437 370
IV. Seguros del SPP	1 747 564	1 966 388	2 090 641	2 246 325
Seguros Previsionales	1 677 221	1 891 822	2 006 736	2 136 591
Rentas Vitalicias	70 343	74 566	83 905	109 734
Jubilación	31 938	33 464	39 321	56 776
Invalidez	4 722	5 111	5 690	7 286
Sobrevivencia	33 683	35 991	38 894	45 672

Nota: Un asegurado podría contar con más de una póliza en el mismo riesgo o distintos riesgos. 1/ No incluye los asegurados que pertencen a las AFOCAT.

Fuente: SBS.

Seguros de Salud

(Número de asegurados)

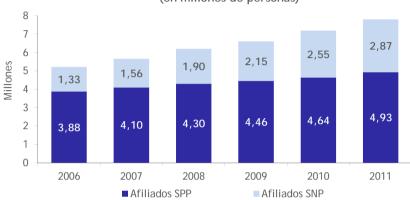
	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11
I. Sistema de Seguros	401 089	474 554	514 439	608 777
Asistencia Médica	401 089	474 554	514 439	608 777
II. EPS	967 023	1 044 978	1 216 129	1 365 847
Regulares	445 927	475 725	514 645	580 182
Titulares	188 979	202 203	218 616	250 408
Derechohabientes	256 948	273 522	296 029	329 774
Potestativos	7 367	7 703	6 688	8 043
SCTR	513 729	561 550	694 796	777 622
III. SIS	10 297 184	11 764 031	12 385 998	12 760 504
IV. ESSALUD	7 633 223	8 056 635	8 628 555	9 128 957

Nota: Un asegurado podría pertenecer a más de un sistema.

Fuente: SBS, SEPS, Essalud, SIS

### Sistema de Pensiones 11

# Afiliados del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y Privado de Pensiones (SPP) (en millones de personas)



Fuente: SBS, ONP.

# Cotizantes del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y Privado de Pensiones (SPP)



a/ La cifra de cotizantes SNP está al mes de agosto 2011. Fuente: SBS y ONP.

# Afiliados del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y Privado de Pensiones (SPP) (Como porcentaje de la PEA.)



a/ PEA a Diciembre 2010. Fuente: SBS, ONP e INEI

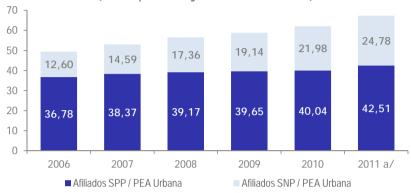
# Cotizantes del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y Privado de Pensiones (SPP) (Como porcentajo de la PEA)



a/ Con PEA a Diciembre 2010 b/ La cifra de Cotizantes SNP está al mes de agosto 2011. Fuente: SBS, ONP e INFL

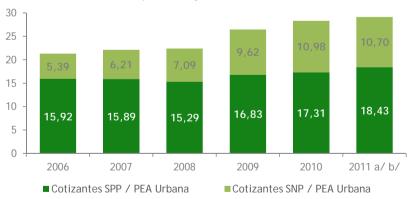
<sup>1/</sup> Incluye al Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y al Sistema Privado de Pensiones (SPP). No se toma en cuenta a sistemas pensionarios tales como Caja de Pensiones Militar Policial, Caja del Pescador, entre otros.

# Afiliados del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y Privado de Pensiones (SPP) (Como porcentaje de la PEA Urbana)



a/ PEA a diciembre 2010. Fuente: SBS, ONP e INEI.

### Cotizantes del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y Privado de Pensiones (SPP) (Como porcentaje de la PEA Urbana)



a/ Con PEA a diciembre 2010. b/ La cifra de Cotizantes SNP está al mes de agosto 2011. Fuente: SBS, ONP e INEI.

# Afiliados del Sistema Nacional de Pensiones y Privado de Pensiones (Como porcentaje de la PEA Urbana Ocupada)



a/ PEA a diciembre 2010. Fuente: SBS, ONP e INEL.

# Cotizantes del Sistema Nacional de Pensiones y Privado de Pensiones (Como porcentaje de la PEA Urbana Ocupada)



a/ Con PEA a diciembre 2010. b/ La cifra de cotizantes SNP está al mes de agosto 2011. Fuente: SBS, ONP e INEI.

### SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES

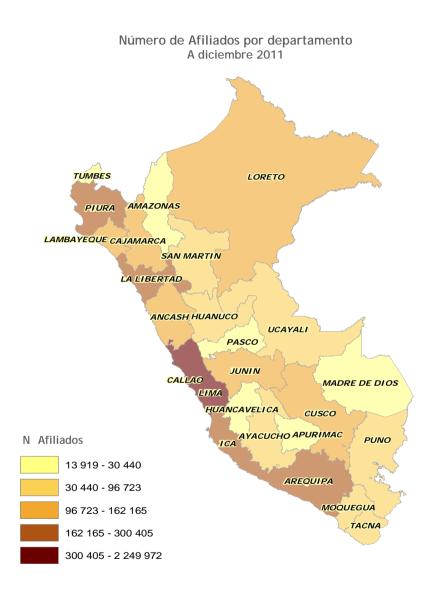
Distribución de Afiliados del SPP por Departamento y Género

(Diciembre 2011)

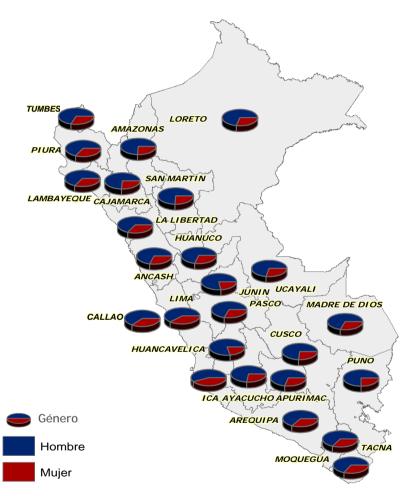
	Tot		Hombres	Mujeres
Departamento	Número	%	%	%
Lima	2 249 972	45,65	60,44	39,56
La Libertad	300 405	6,10	65,63	34,37
Piura	258 127	5,24	65,56	34,44
Callao	236 204	4,79	62,23	37,77
Arequipa	218 669	4,44	64,47	35,53
Ica	196 083	3,98	56,19	43,81
Cusco	162 165	3,29	73,37	26,63
Junin	143 335	2,91	68,86	31,14
Lambayeque	142 662	2,89	65,19	34,81
Ancash	132 934	2,70	69,14	30,86
Loreto	123 156	2,50	70,42	29,58
Cajamarca	122 937	2,49	73,97	26,03
Puno	96 723	1,96	75,13	24,87
San Martin	87 427	1,77	73,82	26,18
Tacna	73 428	1,49	66,15	33,85
Ucayali	65 185	1,32	70,90	29,10
Huanuco	61 233	1,24	69,78	30,22
Ayacucho	60 383	1,23	72,53	27,47
Moquegua	51 009	1,04	65,38	34,62
Huancavelica	30 440	0,62	79,16	20,84
Tumbes	27 071	0,55	68,46	31,54
Pasco	24 211	0,49	77,60	22,40
Apurimac	23 372	0,47	70,35	29,65
Amazonas	21 546	0,44	73,91	26,09
Madre De Dios	13 919	0,28	68,64	31,36
Sin Informacion (1)	5 118	0,10	68,01	31,99
Extranjero	584	0,01	67,12	32,88
Total	4 928 298	100,00	64,20	35,80

<sup>(1)</sup> Afiliados sin información sobre el lugar de residencia.

Fuente: SBS.



### Distribución de Afiliados por Género y Departamento A diciembre 2011

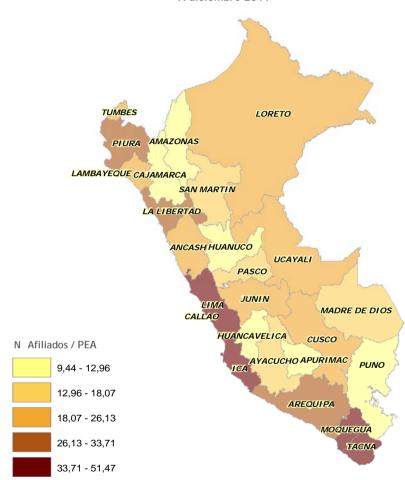


Cobertura del SPP por Departamento y Género (Afiliados como porcentaje de la PEA \*\* - Diciembre de 2011)

	% PEA Total					
Departamento	Total	Hombre	Mujer			
Moquegua	51,47	61,42	39,41			
Ica	49,65	50,20	48,95			
Callao	46,63	53,23	38,71			
Lima	45,99	50,98	40,01			
Tacna	41,70	50,46	31,13			
Arequipa	33,71	39,61	26,53			
La Libertad	32,48	38,44	25,05			
Piura	28,65	32,08	23,80			
Loreto	26,13	30,29	19,70			
Ucayali	25,45	31,39	17,42			
Cusco	22,79	32,58	12,47			
Ancash	22,51	27,77	15,81			
Lambayeque	22,41	26,70	17,22			
Tumbes	21,26	24,94	16,10			
Junin	20,82	27,22	13,70			
San Martin	20,52	25,45	13,27			
Madre De Dios	19,71	23,30	14,74			
Ayacucho	18,07	25,56	10,19			
Pasco	15,72	22,44	7,71			
Cajamarca	15,09	21,16	8,32			
Huanuco	13,98	18,37	9,01			
Huancavelica	12,96	20,44	5,42			
Puno	12,52	18,39	6,37			
Apurimac	9,85	13,42	6,04			
Amazonas	9,44	11,96	5,91			
Total	31,28	36,72	24,72			
E I CDC INEI						

Fuente: SBS - INEI.

# Cobertura del SPP por Departamento A diciembre 2011



<sup>\*\*</sup> La información de PEA corresponde a diciembre 2010.

### Notas Metodológicas

Los indicadores presentados en esta Carpeta de Inclusión Financiera han sido estimados con información de los anexos y reportes regulatorios que las instituciones supervisadas envían mensualmente a la SBS, así como con estadísticas publicadas por el INEI, Foncodes y el Banco Central de Reserva del Perú. En el caso del Sistema Financiero se consideran a las empresas de la Banca Múltiple, Empresas Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Empresas de Arrendamiento Financiero, Empresas de Factoring, Administradoras Hipotecarias, Banco de la Nación y Agrobanco.

Para el cálculo de los indicadores de profundidad financiera del sistema financiero se utiliza como numerador el saldo promedio de créditos y depósitos de las empresas del sistema financiero. En el caso del Banco de la Nación se consideran solo los créditos de consumo e hipotecarios, mientras que en el caso de Agrobanco, se excluyen los créditos a otras empresas del sistema financiero. En cuanto al denominador, éste corresponde al Producto Bruto Interno (PBI) nominal que publica el Banco Central de Reserva trimestralmente. Cabe notar que estas cifras podrían estar sujetas a revisiones y cambios posteriores por parte del ente emisor.

En el caso de los indicadores de acceso y uso respecto del número de habitantes se utiliza el término adultos en lugar de población total considerando que los usuarios potenciales se limitan a las personas que legalmente pueden acceder y utilizar los servicios financieros. Si bien los estándares internacionales aplican el criterio utilizado por el Banco Mundial ("World Development Indicators (WDI)"), esto es habitantes mayores a 15 años, para efectos de esta Carpeta se considera como población adulta a los habitantes con edad igual o mayor a 18 años, en la que legalmente se alcanza la mayoría de edad.

El estimado de la población proviene de la información recogida en el Censo Nacional 2007: XI Censo de Población y VI de Vivienda por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). Sobre la base de este último censo se proyectó la población total censada por departamento utilizando las tasas de crecimiento promedio registradas entre 1993 y 2007, según el INEI. En cuanto a las cifras de la población económicamente activa (PEA), los datos corresponden a las estimaciones del INEI sobre la base de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO).

Con relación a los indicadores de profundidad del alcance de los servicios financieros, cabe notar que para estimar la participación de la cartera MYPE en la cartera total del Sistema Financiero se reconstruyó la serie histórica de créditos a la microempresa y pequeña empresa de acuerdo con la nueva clasificación de créditos establecida en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado mediante Resolución SBS N° 11356-2008.

De acuerdo a esta clasificación, a partir de julio 2010 los créditos a la microempresa se definen como aquéllos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento en el sistema financiero (sin incluir créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20 mil en los últimos seis meses. Hasta junio de 2010, estos créditos estaban definidos como aquellos otorgados a deudores con un nivel de endeudamiento en el sistema financiero inferior a US\$30 mil. Asimismo, a partir de julio 2010 se definen los créditos a la pequeña empresa como aquéllos otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/. 20 mil pero no mayor a S/. 300 mil en los últimos seis meses.

Por otro lado, para el cálculo de la distribución de créditos y depósitos según nivel de pobreza se utilizó el Mapa de Pobreza distrital elaborado por Foncodes en el año 2006, actualizado con la información del último censo. De acuerdo con la metodología empleada en la elaboración del Mapa, los distritos, provincias y departamentos se encuentran clasificados por quintiles según sus índices de carencias. Dichos quintiles van del 1 al 5, donde el quintil 1 corresponde al más pobre y el quintil 5 al menos pobre.

Los datos utilizados para hacer los comparativos internacionales corresponden al periodo 2009 y provienen de la Encuesta sobre el Acceso a Servicios Financieros (FAS), realizada por el Fondo Monetario Internacional (FMI).



www.sbs.gob.pe

PERÚ: INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS SISTEMAS FINANCIERO, DE SEGUROS Y DE PENSIONES