

SEMINARIO CEPAL: INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS PYMES
EN AMÉRICA LATINA, MÉXICO 6 Y 7 DE ABRIL, 2017

INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MIPYME EN EL PERÚ- LA EXPERIENCIA DE LA BANCA DE DESARROLLO

Prof. Janina León

Pontificia Universidad Católica del Perú – Departamento de Economía

CONTENIDO

2

- **1. Introducción**
- **2. Actividad empresarial peruana**
- **3. Sistema financiero en el Perú**
- **4. Banca de desarrollo y finanzas de las PYME**
- **5. Finanzas e Inclusión Financiera**
- **6. Principales Conclusiones y Recomendaciones**

1. Introducción

3

Objetivo general: Avanzar en la comprensión de la inclusión financiera focalizada en las PYMEs

Objetivo específico: Referir la actual experiencia de inclusión financiera de las MIPYME y la importancia de la banca de desarrollo en el Perú

La Experiencia Peruana:

- ME, PE, MED empresas y su demanda financiera

- Oferta financiera pública y privada

- Rol de la Banca de Desarrollo

- Principales conclusiones

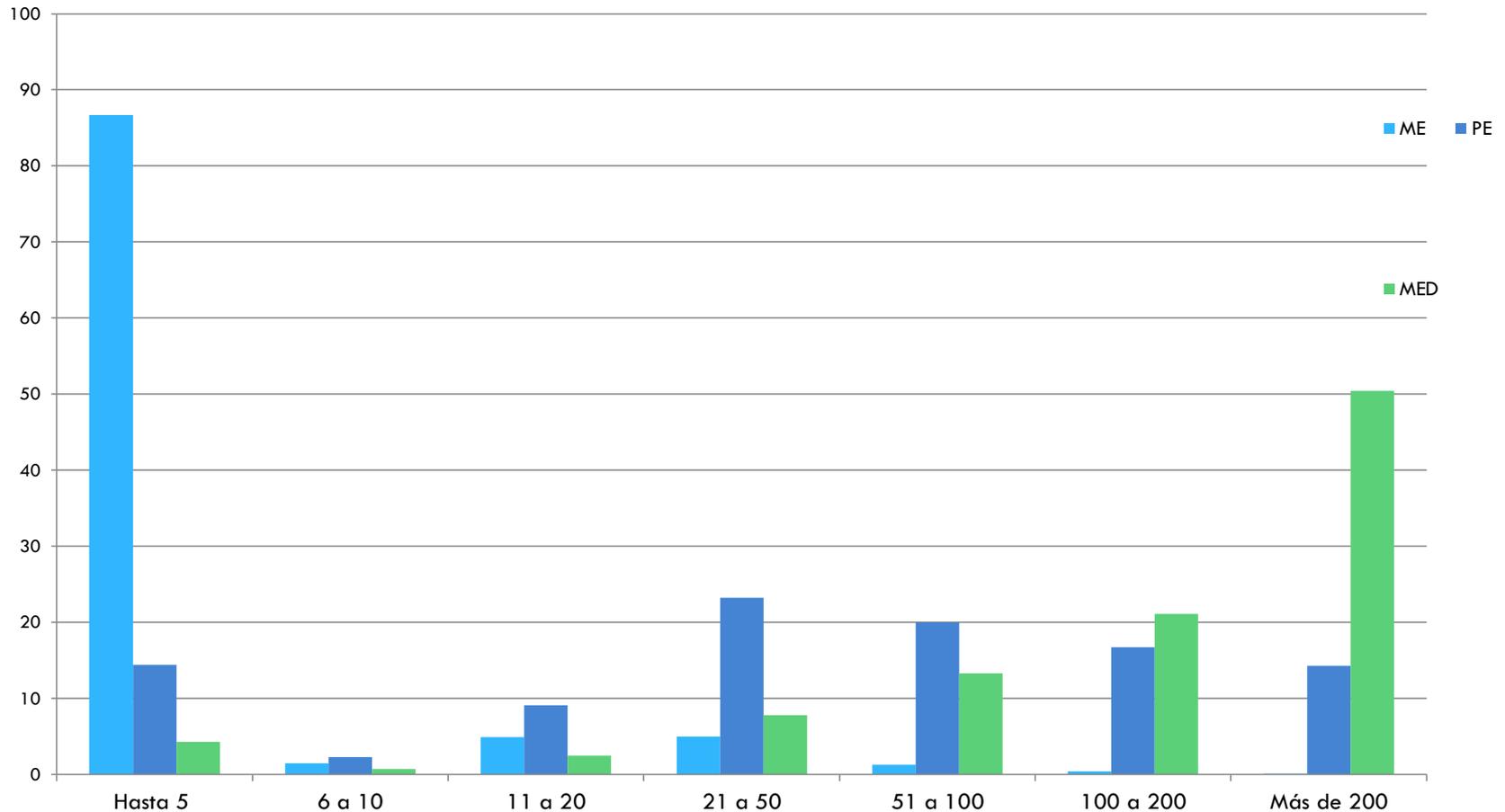
2. Actividad empresarial peruana

4

- Empresas según tamaño y actividad económica – criterios de clasificación y cambios normativos -> importancia de las MIPYME según:
 - Número de trabajadores: + 70%
 - Número de empresas : + 95%
 - Valor de ventas: alrededor de 30% - 40%
 - Formalidad → (diversas medidas de legalidad) → 30%?

2. cont. – PYME formales según #L

5



2. cont. – Requerimientos financieros

6

- Características de su actividad económica, capital humano, capital físico y tecnología → Requerimientos y usos financieros desde las empresas: préstamos, depósitos, factoring, leasing,

- ¿Por qué las MIPYME declaran que no requieren servicios financieros? → múltiples posibilidades:
 - No necesitan
 - Problemas de autoselección porque “no les dan”
 - Altos costos de transacción
 -

2. cont. Problemas actuales

7

- Escenario actual:
 - desaceleración del crecimiento económico
 - Alta competencia entre instituciones financieras urbanas
 - Recientes tragedias del clima, que han afectado la actividad productiva de productores MIPYME
 - Fusiones continuas de instituciones financieras
 -
- Problemas actuales:
 - “Competencia agresiva” entre instituciones financieras
 - Creciente morosidad de las MIPYME
 - Falta de alianzas estrategicas
 - Revisión de nuevas normas (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo-PRODUCE)
 - Mayor acercamiento de Cofide a las MIPYME
 - Ahora además: potencial incremento de morosidad y refinanciación
-

2. cont.Demanda financiera de MIPYME

8

- Importantes diferencias entre las MYPE, con respecto a sus requerimientos por servicios financieros y a su demanda financiera.
- Uno de cada dos MyPE declara no requerir servicios financieros formales.
- Las PE tienen mayor probabilidad de obtener un crédito formal, que las ME.
- Diferencias en la demanda financiera de MYPE:
 - Según tipo de conductor, productividad y localización.
 - Posiblemente muchas ME sin financiamiento formal
 - ME de servicios con menor probabilidad de acceder a crédito solicitado.
 - PE manufactura con mayor probabilidad de acceso a crédito.
 - Variable importante: acceso a la educación financiera.

2. cont.Demanda financiera de MIPYME

9

- Presencia de mujeres conductoras de MYPE varía según actividad económica: mayor en comercio y servicios, y menor en manufactura.
- Las PE en manufacturera son las que más requieren servicios financieros.
- MYPE en servicios con menor demanda financiera, por volatilidad de sus ingresos → autoselección porque “no son” sujetas de crédito

3. Sistema financiero peruano – una breve presentación

10

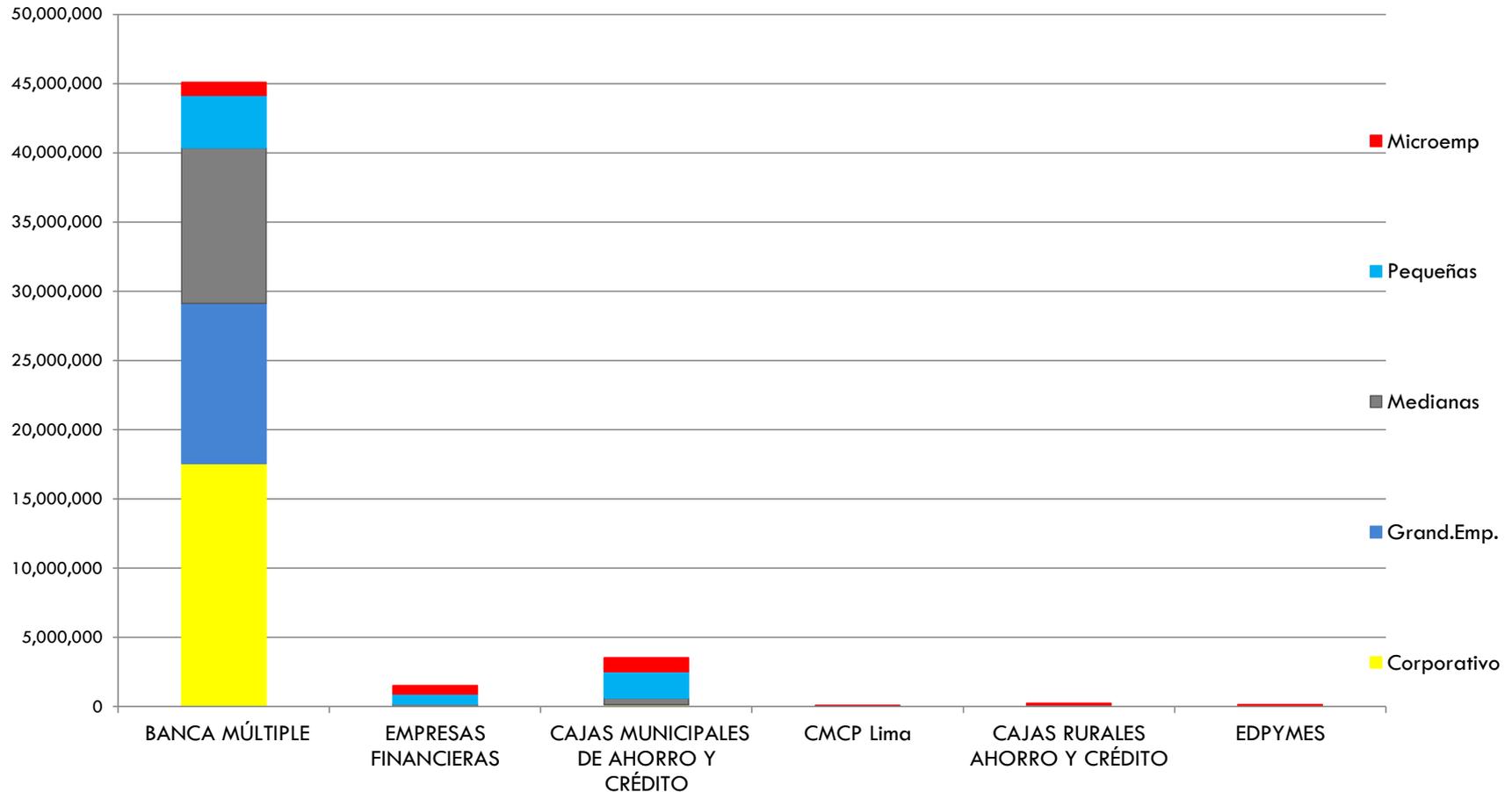
- ▣ Presentación general

- ▣ Aspectos históricos:
 - Hasta los 1980s:
 - rol de la banca de desarrollo, con productos crediticios subsidiados,
 - Rol de las ONG
 - Cooperativas de ahorro y crédito

 - 1990s – reformas estructurales y crédito
 - 2000 hacia adelante – fortalecimiento de los canales privados de microfinanciamiento

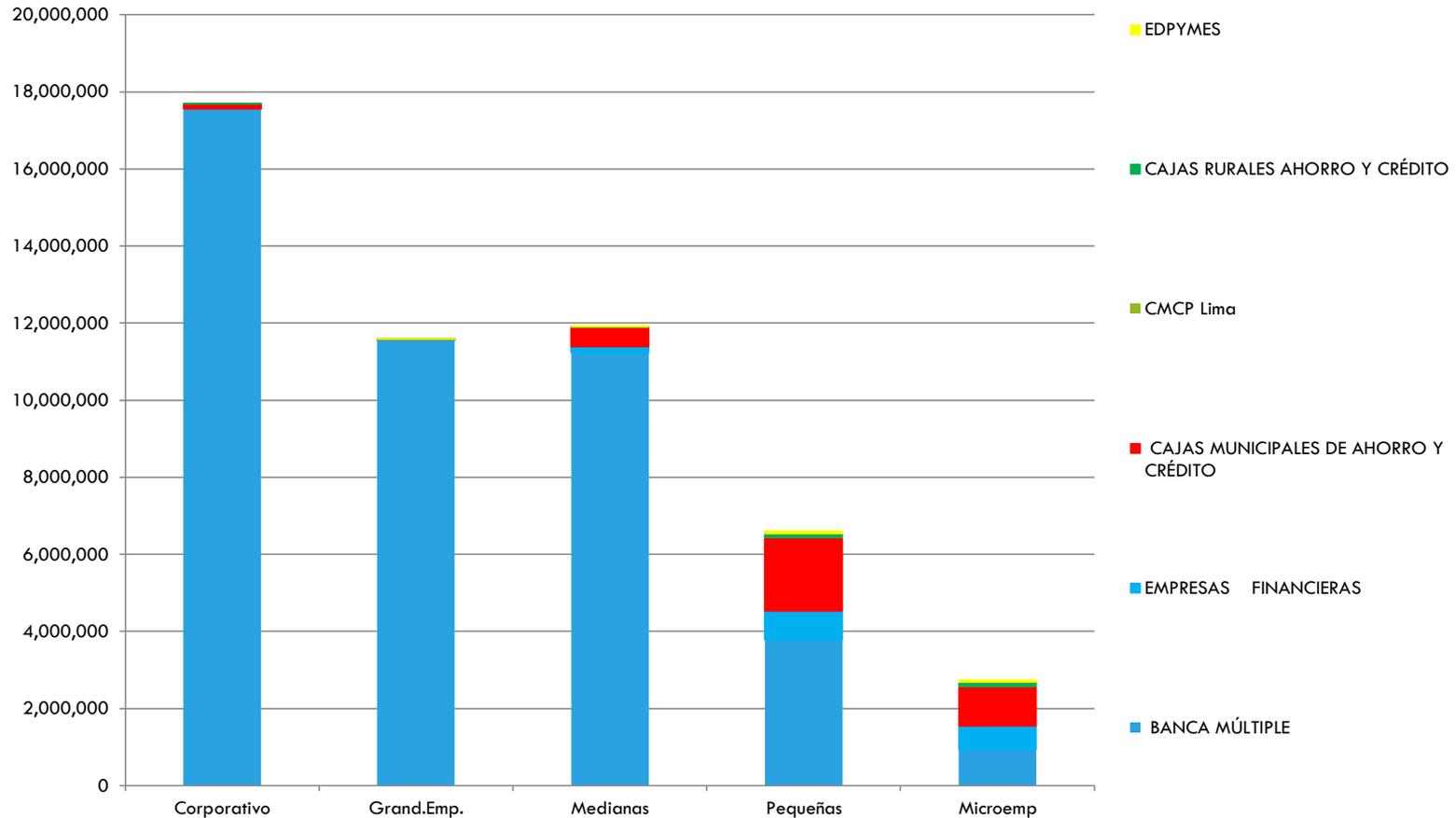
3.Cont – Instituciones financieras y su regulación

11



3. cont- Clientes: consumidores y empresas

12



3. cont- Regulación y Sistema financiero

13

- Importancia central de la Superintendencia de Banca, Seguros y Asociaciones de Fondos de Pensiones – SBS
- Lineamientos actuales: Basilea I, II y III
- Supervisión prudencial

- Incentivos y rol activo en el fortalecimiento de la inclusión financiera

4. La Banca de Desarrollo y las finanzas para PYME en el Perú

14

- ▣ Breve referencia histórica
 - Hasta los 1980s
 - 1990s - ´práctica desaparición
 - 2000_ reformulación institucional y competencias

- ▣ Instituciones de la Banca de Desarrollo hoy día:
 - COFIDE
 - AGROBANCO
 - BANCO DE LA NACIÓN

 - Cajas Municipales + Caja Metropolitana de Lima

4. cont. Banca de desarrollo

15

- ▣ Instituciones, productos e innovación para MIPYME
 - COFIDE
 - AGROBANCO
 - BANCO DE LA NACIÓN
 - CMACS y CML
- ▣ Vínculos entre las instituciones financieras reguladas y la Banca de desarrollo
- ▣ Importancia de la cooperación internacional

5. Finanzas e inclusión financiera para Pyme en el Perú

16

■ Breve discusión conceptual



5. cont.

17

- ▣ Finanzas para ME, PE y MED en Perú – experiencia actual:
 - Financiamiento privado: canales regulados y no regulados
 - Otras iniciativas (ASBANC- dinero electrónico, etc)
 - Financiamiento desde el sector público:
 - Banca de desarrollo
 - Políticas sectoriales (ej. Ministerio de la Producción)
 - Programas sociales (ej. Juntos)
 - Principales indicadores según tipo de institución financiera – eficiencia versus alcance: discusión

5. cont. La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera – ENIF

18



5. cont. Alternativas de financiamiento para Pyme

19

- Instituciones financieras reguladas:
 - Bancos comerciales
 - Empresas Financieras
 - CMAC
 - CRAC
 - Edpymes
 - ...
- ONG de crédito
- Canales informales
- Formas no convencionales de financiamiento – ej. Fintech
- Lecciones a tomar en cuenta

6. Principales Conclusiones y Recomendaciones

20

- **Fortalecer la actividad empresarial** de las MYPE, a corto y largo plazo, mediante **asistencia técnica diferenciada** por rubro, tamaño de empresa, ubicación geográfica, requerimientos productivos, etc.
- **Generar incentivos** para que las instituciones financieras atiendan la demanda especializada de las MYPE económicamente viables.
- **Estimular la provisión de servicios financieros** especializados (como microseguros y microdepósitos) que minimicen los riesgos dentro de las MYPE.
- **Promocionar la disponibilidad y otorgamiento de servicios financieros** para las MYPE económicamente viables, mediante la disposición de canales alternativos a las instituciones financieras privadas, **desde el sector público.**
-