

Bancarización en el Perú: ¿Mucho pan por rebanar?

Por: Alex Morales /
Gerente Ipsos Apoyo
Claudia Vega /
Director de Proyectos Ipsos Apoyo



En Ipsos Apoyo realizamos el estudio anual sobre la bancarización del limeño desde el año 2004. Dado el crecimiento experimentado en los índices económicos durante los últimos años en varias ciudades de provincia, decidimos incluir en esta investigación a cuatro importantes ciudades del interior del país: Trujillo, Chiclayo, Arequipa y Cusco;

Lima: ¿un mercado saturado?

El 45% de limeños posee algún producto de los bancos. La fuente de financiamiento principal sería el endeudamiento bancario, el cual se habría incrementado en más del 50% respecto al año anterior debido a préstamos y a tarjetas de crédito (TC), estabilizándose la tenencia de éstas¹ en un 31%.

Mientras tanto, las remesas del exterior han disminuido en 21% respecto al 2007, afectando el ingreso mensual (promedio neto), el cual habría pasado de US\$250 a US\$123, resultado de la crisis internacional que afecta los ingresos de compatriotas en el exterior.

En cuanto al nivel de endeudamiento, si bien el 39% de los encuestados manifiesta tener una deuda, no todos la tienen con el sistema financiero. Solo un 43% cuentan con un préstamo bancario o por TC, mientras otros acuden a otras fuentes menos convencionales como amigos o familiares, servicios públicos, municipios, tiendas y bodegas. Por otro lado, solo el 2% de limeños posee algún producto de una

caja de ahorros o cooperativa, lo que indicaría un alto grado de dificultad para la colocación de los productos de este tipo de empresas en la capital.

Universo de estudio

Personas de 18 a 70 años de edad de NSE A, B, C y D



* Todos los valores y de NSE A, B, C y D.

lugares donde se ha dinamizado la inversión privada, incrementándose el nivel de empleo, de ingresos de las familias y, por ende, la demanda y el consumo de todo tipo de productos.

Así es que, además de delinear el perfil socio demográfico y financiero del bancarizado y no bancarizado en cada una de las ciudades evaluadas, identificamos oportunidades para el desarrollo de negocios y productos en destacados mercados potenciales. Si bien el estudio completo también recoge indicadores sobre Seguros, Cajas de Ahorro y Crédito y de AFP; en el presente artículo nos centraremos básicamente en la banca. A continuación, compartimos los principales hallazgos en este sector.

Principales indicadores

Principales indicadores	Lima %	Arequipa %	Trujillo %	Chiclayo %	Cusco %
Bancarización	45	37	42	38	32
Tenencia de deudas	36	30	44	46	31
Tarjetas de crédito	31	11	20	20	6
Créditos de ahorro y crédito	2	17	14	10	22
Afiliación a AFP	22	20	20	13	19
Seguro de vida	9	9	8	6	8
SEPA	9	4	4	6	3
Recuperación de remesas	15	7	10	13	9
Participación en ahorros	20	20	25	15	16

Fuente: todos los de Ipsos.
Base: Total de entrevistados Lima=849, Arequipa=816, Trujillo=402, Chiclayo=402, Cusco=402.

Al igual de lo que ocurre en la mayoría de ciudades de provincia, en Lima existe una diferencia significativa de bancarización de hombres sobre mujeres. En el caso de los primeros, se ha registrado un incremento de 5 puntos respecto a mediciones anteriores; en tanto el indicador de bancarización de mujeres se ha quedado estancado, a pesar de un mayor ingreso de estas al mercado laboral en los últimos años. Un posible factor explicativo puede ser la desconfianza de las mujeres, sobre todo de nivel socioeconómico C y D al sistema bancario, el cual aún es un total desconocido.

Un fenómeno interesante y probablemente con puntos de contacto con la poca bancarización en sectores C y D tiene que ver con las juntas, en las que participan 3 de cada 10 personas. Detallaremos más adelante este resultado al considerarlo un producto popular que podría ser considerada una oportunidad potencial a ser desarrollada.

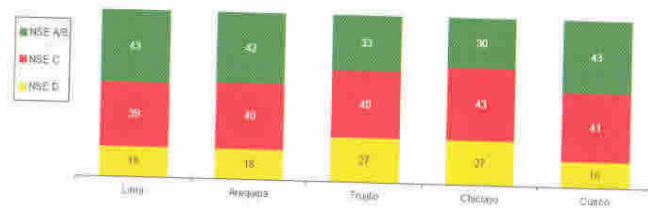
Provincia: ¿un oasis de oportunidades?

Si los comparamos con residentes de las otras ciudades, los trujillanos poseen ligeramente, un superior nivel de bancarización. Los que tienen menos deudas son los arequipeños, pero a la vez; una mayor tenencia de TC. A diferencia de Lima, compatriotas del interior poseen largamente una mayor proporción de productos de cajas de ahorro o cooperativas, lo que demuestra el gran trabajo realizado por estas instituciones en sus respectivas regiones. Mientras tanto, los cusqueños tienen más productos de estas empresas con respecto a las otras ciudades investigadas, pero a la vez, un inferior nivel de bancarización en general y de penetración de TC en particular.

Si consideramos bancarización según tipo de ocupación, sobresale que más trujillanos independientes y más chiclayanos dependientes están bancarizados.

En relación al Nivel Socioeconómico (NSE), los A/B y C de Chiclayo, presentan un superior nivel de bancarización; en contraste de los menos bancarizados A/B y C del Cusco.

Bancarizados por NSE



Base: Total de bancarizados (Lima=254, Arequipa=172, Trujillo=170, Chiclayo=185, Cusco=138)

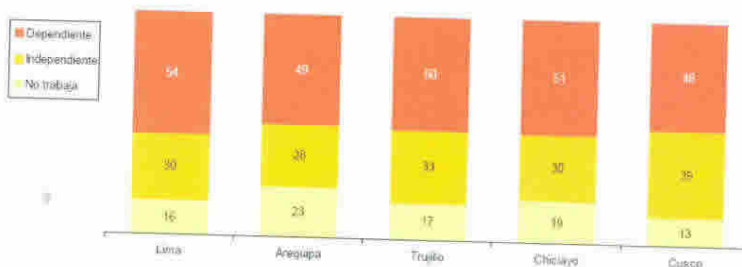
¿Qué productos son los más colocados?

Las TC son los de mayor penetración en Lima y las ciudades del estudio, salvo en Cusco, donde las personas con cuentas de haberes casi duplican a aquellas con TC. Se esperaría que con la próxima apertura de centros comerciales en la ciudad imperial, se incremente significativamente la tenencia de este producto.

En general, uno de cada tres personas poseería una TC en las otras ciudades, en donde si bien se ha realizado un buen trabajo en captaciones y créditos, aun existe un mercado potencial importante de tarjeta habientes, inclusive en los NSE A y B, y sobre todo en el C.

Otros productos de importante colocación en todas las ciudades, son las cuentas de ahorros y cuentas de haberes, producto muy importante para muchas empresas de este sector, ya que las consideran como una cabecera de playa para la venta cruzada.

Bancarizados por ocupación



Base: Total de bancarizados (Lima=254, Arequipa=172, Trujillo=170, Chiclayo=185, Cusco=138)

¿En buenas "juntas"?

La participación en este tipo de ahorro popular merece una mención especial. Entre 2 y 3 personas de cada 10 de estas ciudades, bancarizados o no bancarizados y de todos los NSE en alguna medida participan de las "juntas", siendo las cuotas mayoritariamente diarias o semanales. Sin embargo, al analizar por niveles socioeconómicos, se identifica que los niveles A/B optan principalmente por las cuotas quincenales o mensuales. Se identifican además a dos tipos principales de participantes: los que necesitan dinero para comprar o pagar algo porque necesitan un préstamo y, los que tienen un excedente de dinero y pueden ahorrarlo. Esta actividad no formal, podría convertirse en una oportunidad de negocio.

¿Quiénes faltan bancarizar?

Entre 55% y 70% de la población objetivo de todas estas ciudades, incluyendo Lima, no está bancarizada. Una gran proporción de personas de NSE A/B y C y de personas con ingresos periódicos y fácilmente comprobables (con ocupación dependiente) están en este grupo. Cabe destacar a Chiclayo y Cusco, como las plazas en donde existiría un potencial importante para ser bancarizados, ya que 5 de cada 10 de trabajadores dependientes, no serían clientes de ningún banco.

Con los indicadores expuestos, podemos afirmar que los bancos y otras instituciones financieras, tienen aún bastante "pan por rebanar".

Ficha técnica: 2 193 encuestas en total, de las cuales 563 fueron de Lima, 419 de Arequipa, 203 de Trujillo, 402 de Chiclayo y 406 de Cusco. El estudio tiene un nivel de confiabilidad del 95% y un margen de error para Lima de $\pm 4.1\%$ y para el resto de ciudades $\pm 4.9\%$; habiéndose recolectado la información entre el 24 de octubre y el 14 de diciembre de 2008.

Se incluyen tanto tarjetas de crédito bancarias como de tiendas.

