



**EL SUEÑO DE LA BANCARIZACIÓN
EN EL PERÚ**

P.2

**LOS SEGUROS COMO
INVERSIÓN**

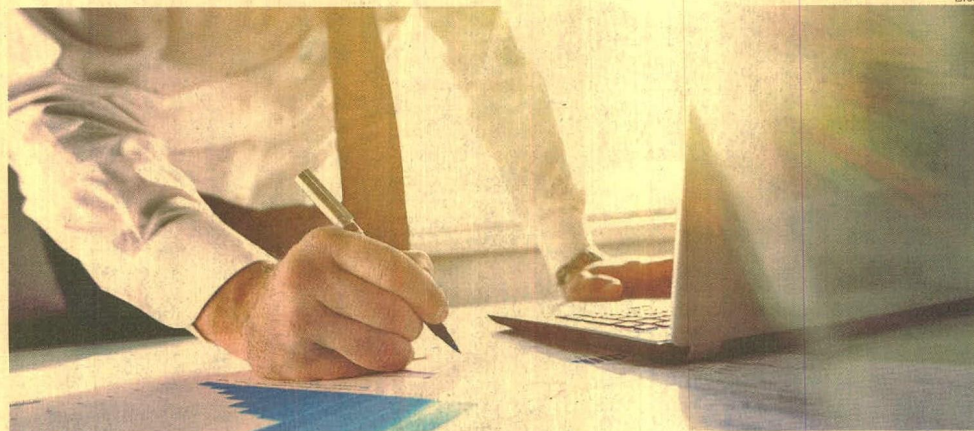
P.6

**FINTECH VS. BANCA:
¿AMENAZA O COMPLEMENTO?**

P.8

AHORROS, APRENDIENDO A ELEGIR LA MEJOR OPCIÓN

La tecnología está haciendo que las cuentas de ahorros sean más flexibles en su uso y que no tengan nada que envidiar a una cuenta corriente.



De acuerdo al GlobalFindex 2017 del Banco Mundial, que es la base de datos más completa del mundo (140 países) sobre modalidades que utiliza la gente para ahorrar, pedir préstamos, realizar pagos, entre otros servicios financieros, en el Perú, el 43% de los adultos tiene una cuenta de ahorros.

Esa cifra es catorce puntos porcentuales por encima del resultado del 2014, que llegó a 29%, y 22 puntos porcentuales a la del 2011, que fue de 20%.

Según Gustavo Jiménez, docente de la Universidad de Lima, en cifras absolutas, el número de adultos (mayores de 15 años) con cuentas en el Perú llegó a cerca de 11 millones, aproximadamente, en el 2017, cifra mayor en 3.8 millones a la del 2014, y 6.2 millones frente a la del 2011.

“Si bien las cifras antes mencionadas reflejan un avance importante en términos relativos, el Perú aún se ubica a la zaga en la región latinoamericana, figurando solo por encima de México, Paraguay, El Salvador, Nicaragua y Haití. Según el Global Findex 2017 del Banco Mundial, el 43% de los peruanos tiene una cuenta en el siste-

ma financiero formal, la tasa más baja de Sudamérica.

Por ejemplo, varios países a nivel regional sobrepasan al Perú, como Colombia (46%), Paraguay (49%), Argentina (49%) y Bolivia (54%), mientras que la lista es liderada por Chile con 74%. Así que el espacio es enorme para crecer en temas de bancarización, pero ¿el sistema financiero ofrece alternativas para el ahorro?

Según Fernando Arrunátegui, presidente del sistema de relaciones con el consumidor de la Asociación de Bancos (Asbanc), el sistema financiero ofrece una amplia gama de productos de ahorro, que se agrupan en dos grandes tipos: cuentas de ahorros y depósitos a plazo fijo.

“Las primeras van desde cuentas de ahorros básicas sin cargos por comisiones ni montos mínimos de depósito, pasando por las cuentas sueldo, hasta cuentas más sofisticadas que permiten operaciones vía múltiples canales, así como la generación de puntos y millas para viajes. En cuanto a los depósitos a plazo fijo, estos en el presente ofrecen tasas muy atractivas en soles, tasas que en muchos casos más que duplican la inflación esperada”, detalló.

Actualmente una cuenta de ahorros en el Perú, puede llegar a pagar hasta 4.25% anual y un depósito a plazo fijo de 360 días en soles hasta 6.6% anual, aunque montos altos y plazos más largos de un año pueden llegar a cerca del 8% anual en la actualidad, según la Asbanc.

FACTORTECNOLOGÍA

Un elemento más a considerar, según Arrunátegui, es que la tecnología que manejan muchas entidades del sistema financiero peruano permite que los usuarios puedan manejar sus cuentas de ahorros vía Internet y vía el teléfono celular, además de hacer retiros en cajeros automáticos del país y del extranjero, a costos muy competitivos.

“Incluso en algunos casos sin costo alguno, todo esto además de emplear una red de 83,600 cajeros corresponsales, así como 7,600 cajeros automáticos”, detalló.

El uso de la tecnología está haciendo que las cuentas de ahorros sean más flexibles en su uso; y no tengan nada que envidiar a una cuenta corriente, pues con el uso de las tarjetas de débito se convierten en billeteras electrónicas para comprar en cualquier establecimiento que tenga un terminal punto



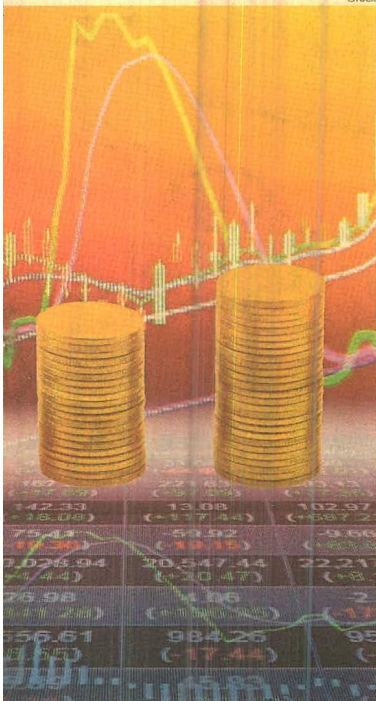
“La poca bancarización e inclusión, la alta informalidad y de la poca educación financiera. El miedo al fraude en el comercio, el elevado uso del efectivo genera ineficiencia tributaria, la corrupción, el crimen organizado. Las instituciones financieras solo atienden al 43% de la población, el otro 57% se atiende informalmente.”

de venta (POS). En cuanto a productos de inversión, el sistema financiero ofrece múltiples opciones de fondos mutuos, en diferentes plazos, monedas y tipos de activos, de modo que el riesgo a asumir puede ser elegido por el consumidor, en función de la rentabilidad que aspira a conseguir.

Lo fundamental es preguntar, buscar la asesoría que ofrecen las entidades del sistema y elegir en función de los objetivos que cada uno tenga”, dijo el representante de la Asbanc.

ELEGIR BIEN

Pero ¿cuáles son los principales aspectos



financiera va de la mano con la educación financiera en el país. El nivel es alto y, según la SBS, las finanzas y facilita la evasión y el lavado de activos. Si las miras desde el lado de los peruanos, la informalmente”.

que debe tener en cuenta el ahorrista para elegir bien su producto financiero en el Perú?, pues Arruñategui detalló que lo primero es saber cuál será el uso que se le dará, si no se va a tocar el dinero y si se quiere obtener una rentabilidad interesante, sin incurrir en mayor riesgo, y para este caso “un depósito a plazo fijo en soles es una excelente opción”.

“Si se va a usar el dinero de forma constante, una cuenta de ahorro, que con bajos costos o sin costos de mantenimiento y un número de operaciones sin cargo, sería lo apropiado. Si se espera obtener rentabilidades superiores, pero asumiendo distin-

tos niveles de riesgo, invertir en un fondo mutuo puede ser la alternativa”, aseveró.

Lo siguiente es asegurarse de que la entidad elegida sea formal y esté cubierta por el Fondo de Seguro de Depósitos. Para eso se puede revisar la página web de la SBS o hacer la consulta a su Plataforma de Atención al Usuario (0-800-10840).

Comparar distintas alternativas es el paso final para elegir, recordando que preguntar no tiene costo; y que solo preguntando y luego comparando, llegaremos a la mejor elección.

POCOS CAMBIOS

“Algo que se ha venido notando en el número de transacciones por clientes es que estas cada vez se vuelven más transaccionales, quiere decir que el cliente va pagando con diferentes medios desde su cuenta y no solamente retira para pagar en efectivo”, anotó.

Para aquellos clientes que son más ahorradores que transaccionales, las alternativas que se han venido moviendo más en el mercado, según Maldonado, son los depósitos a plazo y los fondos mutuos, que han tenido un crecimiento importante en número de fondos y en número de aportantes.

En ese sentido, subrayó que elegir las mejores alternativas de ahorro en el sistema financiero del Perú depende de lo que el cliente busque y su perfil de riesgo, así como de la necesidad de liquidez que requiera. “Más que decir una mejor alternativa, lo que el mercado en general y el BBVA en especial, hacen es tener un oferta para cada necesidad”, anotó.

Sin embargo, el ejecutivo del BBVA Continental puso especial énfasis en fomentar la cultura del ahorro en el Perú, ya que sigue siendo baja.

“Podemos decir que sí, que hay una cultura baja de ahorro, pero ha venido cambiando mucho en los últimos 3 a 4 años. Esperamos que las facilidades de la apertura de cuentas, depósitos y fondos mutuos permitan seguir incorporando a más peruanos a este sistema”, subrayó.

En ese sentido, consideró que el sistema financiero peruano ofrece una gama amplia de productos, desde cuentas de ahorros hasta portafolios especializados. “En la medida en que los clientes los van conociendo y los bancos facilitamos su contratación, van a tener mucho mayor movimiento”, añadió.

Aunque también existen “barreras” que se deben superar para mejorar la cultura de ahorro en el Perú, tales como algunos paradigmas antiguos sobre costos, limitaciones o riesgos que hoy ya no existen. “Tenemos un sistema financiero con entidades muy sólidas, con una buena oferta de productos y amplio abanico de servicios”, afirmó.

CAJAS ASOMAN

1 Otra alternativa de ahorro es el Sistema de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (SMAC), cuyo número de ahorristas al mes de junio del 2018 fue de 4'615,563 depositantes, con un crecimiento del 18.53% frente a junio del 2017, que fue 3'893,942 depositantes.

2 Un ejemplo es el saldo total de las cuentas de CTS que tienen las cajas y que al mes de junio es de S/3,620 millones, teniendo un crecimiento de 18.8% (S/573 millones) respecto al mismo mes de junio del 2017, que fue de S/3,048 millones.

3 En el sector microfinanciero, el sistema CMAC tiene una participación de 74.6% (S/3,620 millones) en el mercado de los depósitos CTS al mes de junio del 2018, muy superior a otras opciones del sector microfinanciero.

DEPÓSITOS SE ACELERAN EN LA BANCA PRIVADA DEL PERÚ



TRES MESES CONSECUTIVOS de crecimiento registraron en julio los depósitos captados por las entidades bancarias privadas en el Perú, impulsados por la mayor acumulación de excedentes de familias y empresas luego del importante repunte de la actividad económica local durante el segundo trimestre del año.

S/232,363 MILLONES sumaron los depósitos totales al cierre del séptimo mes del 2018, registrando un incremento de 8.04% a tasa anual, considerando un tipo de cambio constante para el cálculo.

S/136,341 MILLONES sumaron los depósitos en soles al cierre de julio del presente año, monto superior en S/ 864 millones (0.64%) respecto a junio pasado y en S/ 17,768 millones (14.98%) frente a julio del 2017.

US\$29,338 MILLONES sumaron los depósitos en dólares en julio, descendiendo en US\$ 273 millones (-0.92%) y en US\$ 148 millones (-0.50%) en relación a junio del 2018 y julio del año pasado, respectivamente.

13.82% DE CRECIMIENTO mostraron los depósitos de ahorro a tasa anual en julio, contribuyendo con 3.82 puntos porcentuales al incremento total.

