

# LA LÍNEA QUE DIVIDE UNA BUENA DE UNA MALA DECISIÓN FINANCIERA

Alternativas para comparar las tasas de interés del sistema financiero peruano existen y los especialistas nos hablan de las más usadas, así como de su efectividad. Además advierten sobre un problema muy ligado a la adecuada elección de la tasa de interés: la cultura financiera.

**E**n el Perú existen 16 bancos, cuatro entidades financieras del Estado, 11 empresas financieras, 11 cajas municipales, seis cajas rurales y nueve edpymes, lo que hace difícil la elección del consumidor de la empresa a la cual pedirá un préstamo o confiará sus ahorros.

Gustavo Jiménez, docente de la Universidad de Lima, advirtió que la cultura financiera de los peruanos aún es baja y las autoridades deben impulsar un mejor conocimiento de los productos financieros, de los costos de intermediación y de cómo funcionan las entidades.

“Deben ayudar a eliminar el miedo y poco conocimiento sobre el sector financiero, mejorando la percepción que los consumidores tienen sobre este. Un consumo responsable de productos financieros permitirá tomar mejores decisiones y generar valor en sus inversiones”, comentó.

## 1 DATOS REFERENCIALES

Justamente, el principal elemento de un producto financiero es la tasa de interés y para Jorge Carrillo, director general de CyC Corp, existen diversas formas de conocer las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras, tanto para préstamos o tarjetas como para depósitos.

En primer lugar, se cuenta con la consulta directa en las agencias de cada institución (forma presencial), donde se puede revisar el tarifario y las campañas promocionales. También se puede acceder a la misma información a través de la página web de la entidad, donde también figuran las tasas del tarifario y las de campaña.

“Además se cuenta con la página web de la SBS y algunos portales de apoyo como Comparabien.com, aunque estos últimos muchas veces no recogen las tasas promocionales”, precisó el docente de la Universidad del Pacífico.



**"Según un estudio de CAF, en Perú existe una brecha entre la oferta existente de productos financieros y las necesidades de la población, sobre todo en materia de ahorro. El 45% de peruanos no ahorra y el 26% que sí lo hace prefiere hacerlo en sus casas, advirtió Jiménez, de la Universidad de Lima".**

Recordó que ahora las páginas web de las instituciones financieras cuentan con simuladores en línea y ejemplos explicativos de sus principales productos. Para Carrillo, en lo que debe mejorar el Perú es en la educación financiera para explicar mejor en qué consiste cada uno de los conceptos que cobran o pagan las entidades financieras.

“La tasa de interés (TEA) es muy importante, ya que es el principal elemento de un producto financiero. Sin embargo, no es la única variable atomar en cuenta, ya que además de la tasa existen otros cargos que encarecen un crédito y generan menores rentabilidad en un depósito, y deben ser parte de nuestra decisión”, comentó.

## 2 LA CULTURA FINANCIERA

Asimismo, Jorge Luis Ojeda, coordinador de la carrera de Bancos y Finanzas EPE de la UPC, destacó la información que figura en la página web de la SBS. Sin embargo, aclaró que la información mostrada por la SBS, o en portales

## EL MAPA DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN EL PERÚ

**DOMINANTES** De acuerdo a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la Asociación de Bancos (Asbanc), el BCP BBVA Continental, Interbank y Scotiabank tienen una participación de 91.38% en los créditos corporativos y 85.9% en los créditos hipotecarios.

**MICRO** La mayor participación en créditos a pequeñas empresas la tienen Mibanco, BCP, Scotiabank y Caja Municipal de Arequipa, con un 52.4%. En los créditos a microempresas, predominan Mibanco, Caja Municipal de Arequipa, Compartamos Financiera y Caja Municipal de Huancayo (50.1%).

les como Comparabien.com, es referencial y puede variar cuando las personas se acercan directamente a la institución financiera, debido a la calificación que realizan las instituciones a cada cliente.

“Muchas veces el problema no es la información disponible sino la cultura financiera de los ciudadanos, por ello es importante incorporar cursos de finanzas personales a nivel escolar y realizar programas de comunicación en diferentes medios sobre el tema”, sugirió.

Aseguró que las aplicaciones que proporcionan información comparada sobre tasas de interés pueden evolucionar e incorporar nuevas variables sobre el cliente para poder desarrollar una comparación de forma más exacta y personalizada.

“También existe la posibilidad que en el futuro alguna fintech desarrolle una aplicación que evalúe en línea al cliente y le ofrezca en tiempo real alternativas puntuales existentes en la banca”, dijo.