



UNIVERSIDAD
DE PIURA

Ciencias Económicas y Empresariales

INFORME BIMESTRAL
N°2 – NOVIEMBRE 2021

PIURA: OBSERVATORIO EMPRESARIAL

ANÁLISIS Y MONITOREO DE INDICADORES
FINANCIEROS Y ECONÓMICOS PARA LA
GENERACIÓN DE EVIDENCIA QUE
CONTRIBUYA AL DESARROLLO REGIONAL.

■ **Investigadora principal**
Dra. Brenda Silupú
Garcés

Profesora
Facultad de Ciencias
Económicas y Empresariales

■ **Colaboración:**
Lic. Sergio Reyes
Bach. Jack Yapapasca

INFORMACIÓN REGIONAL

EN CINCO ÁREAS CLAVES

1

INDICADORES
DEMOGRÁFICOS

2

INSTITUCIONES
FINANCIERAS

3

DEPÓSITOS Y
CRÉDITOS DIRECTOS

4

CAJAS
MUNICIPALES DE
AHORRO Y CRÉDITO

5

INCLUSIÓN
FINANCIERA
EN PIURA



UNIVERSIDAD
DE PIURA

Ciencias Económicas y Empresariales

UN FUTURO MEJOR,
ES CUANDO COMPARTIMOS
CONOCIMIENTO



Presentación

Este segundo informe presenta indicadores demográficos y financieros de Piura, a partir de las estadísticas publicadas por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) y por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS). Además, se exponen datos respecto a las instituciones financieras que operan en el departamento de Piura, considerando su relevancia en la inclusión financiera en cada una de sus provincias.

Al respecto, se destaca que Piura es el único departamento que ha constituido tres Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) que tienen presencia a nivel nacional. En este informe analizaremos los principales indicadores financieros de estas instituciones reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

Cabe señalar que, el análisis de las dimensiones demográficas y financieras es importante porque nos permite conocer y entender el comportamiento económico local de la región Piura, para contribuir en la promoción de la investigación académica, así como al fortalecimiento en el diseño y elaboración de políticas que fomenten el desarrollo empresarial.

1. Indicadores demográficos

La población total a nivel nacional es de 29 381 884, de acuerdo a la información del último censo nacional de población y vivienda realizado por el INEI, en el año 2017¹. De este total, el departamento de Piura representa el 6.32% (1 856 809 habitantes), y es el segundo departamento con mayor población del país y con mayor población adulta (de 18 años a 70 años). A nivel de densidad poblacional, es decir, el número de habitantes por kilómetro cuadrado, Piura registra 52.1 personas por Km2, lo que la ubica en la cuarta posición a nivel nacional, solo superada por La Libertad (69.7 personas por Km2), Lambayeque (82. 7 personas por Km2), y Lima y Callao (272 personas por Km2).

A nivel de provincias, Piura registra el mayor número de habitantes por Km2, con una densidad poblacional de 131 habitantes por Km2, seguido de Paita (75 personas por Km2), Sullana (57 personas por Km2) y Talara (51 personas por Km2). Mientras que las provincias que presentan menor densidad poblacional son las provincias de Ayabaca (22 personas por Km2), Huancabamba (26 personas por Km2) y Sechura (12 personas por Km2); véase la tabla 1. Esto nos permitirá; más adelante, comparar los indicadores de acceso a productos financieros de acuerdo a la ubicación de las oficinas de las instituciones financieras.

TABLA 1: DENSIDAD POBLACIONAL

Provincias	Población censada	Superficie (Km2)	Densidad poblacional (Hab./km2)
Ayabaca	119,287	5,221.39	22.85
Huancabamba	111,501	4,267.36	26.13
Morropón	162,027	3,793.14	42.72
Piura	799,321	6,076.79	131.54
Paita	129,892	1,728.71	75.14
Sechura	79,177	6,311.69	12.54
Sullana	311,454	5,458.93	57.05
Talara	144,150	2,799.49	51.49
TOTAL	1,856,809	35,657.50	52.07

Fuente: INEI - Censos Nacionales de Población y Vivienda 2017.

¹ INEI. 2017. Censos Nacionales 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas. Extraído de: <https://www.inei.gob.pe/estadisticas/indice-tematico/poblacion-y-vivienda/>

2. Instituciones financieras

Hasta setiembre de 2021, a nivel nacional, existen 56 instituciones financieras que son reguladas por la SBS y se clasifican en instituciones bancarias (16), empresas financieras (10), Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (12); Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (7), Entidades de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (9) y Entidades estatales (2). En el departamento de Piura hay 31 instituciones financieras distribuidas en las 8 provincias, con un total de 278 oficinas. En la provincia de Piura se encuentran ubicadas el 42% de estas oficinas, seguido de Sullana, con una participación del 16%, y Morropón, con un 11% del total de oficinas. La mayoría de instituciones financieras tienen, al menos, una oficina en la provincia de Piura que es la que posee mayor densidad poblacional, a excepción de la entidad estatal Agrobanco que solo tiene oficinas en Morropón y Sullana. Las provincias de Ayabaca, Huancabamba y Sechura se caracterizan por presentar menor densidad poblacional y participación de oficinas de las instituciones financieras.

Se destaca que sólo las instituciones financieras: Mi Banco, la CMAC Piura y el Banco de la Nación tienen oficinas en cada una de las ocho provincias del departamento de Piura. Además, las instituciones financieras que tienen presencia en las provincias de la sierra (Ayabaca, Huancabamba y Morropón) son: Mi Banco (8 oficinas), Financiera Confianza (4 oficinas), CMAC Piura (12 oficinas), EDPYME Alternativa (4 oficinas) y el Banco de la Nación (15 oficinas).

Como mencionamos anteriormente, las provincias de Paita, Sullana y Talara presentan mayor densidad poblacional después de Piura; sin embargo, en la provincia de Sullana existen 45 oficinas que pertenecen a 24 instituciones financieras, a diferencia de Paita que tiene 21 oficinas de 16 instituciones financieras y Talara que registra 29 oficinas de 15 instituciones financieras (ver tabla 2).

TABLA 2: NÚMERO DE OFICINAS POR TIPO DE INSTITUCIÓN FINANCIERA

Tipo de institución financiera	Institución financiera	Ayabaca	Huancabamba	Morropón	Paita	Piura	Sechura	Sullana	Talara	Total
Instituciones bancarias	B. Crédito	0	0	1	1	6	1	1	1	11
	B. BBVA	0	0	0	1	5	0	2	1	9
	Scotiabank	0	0	0	1	4	0	2	1	8
	Interbank	0	0	0	1	4	0	1	2	8
	Mibanco	2	2	4	2	8	1	3	2	24
	B. Interamericano de Finanzas	0	0	0	0	2	0	1	0	3
	B. Pichincha	0	0	1	0	1	0	1	0	3
	B. GNB	0	0	0	0	1	0	0	0	1
	B. Falabella	0	0	0	0	3	0	1	0	4
	B. de Comercio	0	0	0	0	1	0	0	0	1
	B. Ripley	0	0	0	0	2	0	0	0	2
	B. Azteca	0	0	0	1	2	1	1	0	5
Empresas financieras	Crediscotia	0	0	1	1	1	0	1	1	5
	Compartamos	0	0	1	0	4	0	3	2	10
	Confianza	1	2	1	1	3	1	1	0	10
	Oh	0	0	0	1	5	0	2	1	9
	Efectiva	0	0	2	2	6	0	3	3	16
Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC)	CMAC Arequipa	0	0	0	0	2	0	2	0	4
	CMAC Huanayo	0	0	1	0	4	0	1	0	6
	CMAC Piura	4	3	5	1	19	2	3	3	40
	CMAC Sullana	1	0	1	1	6	1	8	4	22
	CMAC Trujillo	0	0	1	0	1	0	1	1	4
	CMCP Lima	0	0	0	0	2	0	0	0	2
	CMAC Paita	0	0	1	2	1	1	0	1	6
Cajas Rurales Ahorro y Crédito (CRAC)	CRAC Raíz	0	0	1	1	3	1	1	0	7
	CRAC Cencosud	0	0	0	0	1	0	0	0	1
EDPYMES	Acceso crediticio	0	0	0	0	1	0	0	0	1
	Alternativa	1	1	2	0	3	0	1	0	8
	Inversiones la Cruz	0	0	0	1	8	1	1	1	12
Entidades estatales	Banco Nación	6	3	6	3	7	1	3	5	34
	Agrobanco	0	0	1	0	0	0	1	0	2
Total		15	11	30	21	116	11	45	29	278

Fuente: Estadísticas de la SBS

3. Depósitos y créditos directos

Hasta setiembre de 2021, se registra en el departamento de Piura un total de depósitos por S/ 6 076 millones de soles, de los cuales la provincia de Piura concentra el 62.51% de estos depósitos, seguido de la provincia de Talara con el 13.6% y Sullana con el 12.14%. Las provincias de la sierra registran los menores montos de depósitos de ahorro. Con respecto a la participación de las instituciones financieras, las instituciones bancarias captan el 66% de los depósitos de ahorro seguido de las CMAC con una participación del 27% (ver tabla 2). Existen 12 instituciones bancarias y 7 CMAC que tienen oficinas en el departamento de Piura.

TABLA 3: PIURA. DEPÓSITOS A SETIEMBRE 2021 (MILES DE NUEVOS SOLES)

	Inst. Bancarias	Emp. Financieras	CMAC	CRAC	Ent. Estatales	Total
Ayabaca	1,085	-	21,093	-	16,719	38,898
Huancabamba	2,497	2,814	29,543	-	13,941	48,796
Morropón	29,268	3,773	48,859	326	14,251	96,476
Paíta	252,621	3,425	80,586	662	21,788	359,082
Piura	2,529,216	30,953	1,038,631	6,322	193,691	3,798,813
Sechura	127,538	1,508	25,194	720	4,450	159,410
Sullana	383,816	20,454	293,311	1,170	38,930	737,680
Talara	690,595	4,290	122,779	-	20,090	837,754
Total	4,016,636	67,217	1,659,996	9,200	323,860	6,076,910

Fuente: Estadísticas de la SBS

Con respecto a los créditos directos, al mes de setiembre se tiene registrado un total de 9 085 millones de nuevos soles en el departamento de Piura. La concentración de estos créditos se encuentra en la provincia de Piura que tiene una participación del 67%, seguido de la provincia de Sullana con el 15% de participación. Al igual que en el caso de los depósitos, el mayor desembolso de créditos lo realizan las instituciones bancarias y las CMAC.

TABLA 4: PIURA. CRÉDITOS DIRECTOS A SETIEMBRE 2021 (MILES DE NUEVOS SOLES)

	Inst. Bancarias	Emp. Financieras	CMAC	CRAC	EDPYMES	Ent. Estatales	Total
Ayabaca	31,021	876	57,316	-	2,093	6,792	98,098
Huancabamba	31,585	25,736	60,468	-	5,264	9,749	132,803
Morropón	96,258	34,678	113,268	11,848	14,243	21,753	292,048
Paíta	283,978	42,309	119,734	10,395	622	15,602	472,640
Piura	4,716,090	319,885	830,676	76,952	34,417	124,403	6,102,424
Sechura	34,452	16,799	79,830	11,898	496	1,347	144,822
Sullana	760,693	146,506	369,352	14,312	1,677	65,253	1,357,794
Talara	247,591	48,308	171,873	-	-	17,048	484,821
Total	6,201,669	635,098	1,802,517	125,405	58,813	261,947	9,085,450

Fuente: Estadísticas de la SBS

El comportamiento de los créditos y depósitos nos permite analizar el nivel de intermediación financiera que existe en una institución financiera, pues esta se cuantifica a través de la división del total de créditos entre el monto total de los depósitos; si este indicador es mayor al 100% significa que los créditos son mayores a los depósitos, existiendo una brecha de intermediación. Se presenta en la tabla 5 estos indicadores por institución financiera y por provincia, y se observa que, en las entidades estatales, los créditos que colocan representan el 81% de los depósitos de ahorros, este ratio nos muestra que el Banco de la Nación se caracteriza por ser una institución captadora de recursos. Las CRAC y las empresas financieras se caracterizan por ser instituciones que se dedican a colocar créditos más que a captar recursos (a través de los ahorros), porque presentan ratios de intermediación mayores al 100%. A nivel de provincias se observa también que en Talara y Sechura los depósitos son mayores a los créditos, a diferencia del resto de provincia.

A nivel departamental, en Piura, los créditos representan el 150% de los depósitos de ahorros, siendo una región que se caracteriza por la mayor preferencia de los créditos de consumo y de la micro y pequeña empresa.

TABLA 5: PIURA. RATIO DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

	Inst. Bancarias	Emp. Financieras	CMAC	CRAC	Ent. Estatales	Total
Ayabaca	2858%	-	272%	-	41%	252%
Huancabamba	1265%	915%	205%	-	70%	272%
Morropón	329%	919%	232%	3632%	153%	303%
Paíta	112%	1235%	149%	1570%	72%	132%
Piura	186%	1033%	80%	1217%	64%	161%
Sechura	27%	1114%	317%	1653%	30%	91%
Sullana	198%	716%	126%	1223%	168%	184%
Talara	36%	1126%	140%	-	85%	58%
Total	154%	945%	109%	1363%	81%	150%

4. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

El departamento de Piura es el único a nivel nacional que tiene tres cajas municipales donde la municipalidad es el principal accionista, así tenemos la CMAC Piura que tiene 39 años de funcionamiento y fue la primera caja municipal en nuestro país; también tenemos la CMAC Sullana con 35 años y la CMAC Paíta que tiene 32 años de vida institucional.

La CMAC Piura tiene 40 oficinas en el departamento de Piura distribuidas en las 8 provincias. A nivel nacional tiene 201 puntos de atención a través de sus oficinas y agencias, 1 335 agentes corresponsales y 355 cajeros automáticos distribuidos en todo el territorio nacional. Tiene una participación del 15.22% del total de créditos que realizan las CMAC, ubicándola en el cuarto puesto de las 12 CMAC que existen en el sistema y, con respecto a los depósitos, su participación es de 18.31%, como la segunda CMAC que tiene mayores volúmenes de ahorros.

Con respecto a la CMAC Sullana, tiene 22 oficinas en el departamento de Piura distribuidas en 7 provincias a excepción de Huancabamba. A nivel nacional cuenta con 77 oficinas y agencias; dispone de 12 388 agentes corresponsales y 2 619 cajeros automáticos, por ello es considerada como la institución microfinanciera con mayor presencia en la red de cajeros a nivel nacional.

Y, por último, la CMAC Paíta que tiene 6 oficinas en el departamento de Piura ubicadas en 5 provincias. Por el volumen de créditos y colocaciones, es la institución microfinanciera que tiene la menor participación del sistema de CMAC después de la CMAC Santa.

Estas tres instituciones microfinancieras concentran el mayor número de clientes en sus cuentas de ahorro a la vista, pero mantienen mayores volúmenes de ahorro en sus cuentas de plazo fijo. Con respecto a los créditos, de acuerdo a la clasificación de los tipos de créditos que determina la SBS, las CMAC de Piura, Sullana y Paíta principalmente atienden créditos dirigidos a la microempresa y al consumo no revolvante². La CMAC Paíta no otorga créditos corporativos, a la gran empresa, créditos de consumo revolventes y créditos hipotecarios.

TABLA 6: ESTADÍSTICAS A NIVEL NACIONAL A OCTUBRE 2021

	CMAC Piura	CMAC Sullana	CMAC Paíta	TOTAL CMAC
Número de oficinas y agencias	201	77	13	951
Agentes corresponsales	1,335	12,388	0	66,761
Cajeros automáticos	355	2,619	0	6,491
Número de clientes por tipo de producto				
Ahorro	1,259,440	683,408	49,419	6,276,115
Plazo Fijo	58,396	33,385	1,827	381,482
CTS	101,415	34,533	3,812	419,230
Crédito Corporativo	1	1	0	8
Crédito Gran Empresa	9	1	0	19
Crédito Mediana Empresa	1,942	1,260	18	6,939
Crédito Pequeña Empresa	49,975	43,513	2,153	389,255
Crédito Microempresa	133,042	75,506	9,580	941,859
Crédito de Consumo Revolvante	534	0	0	2,761
Crédito de Consumo No Revolvante	112,904	81,971	11,860	753,393
Crédito Hipotecarios	2,952	410	0	17,838

Fuente: Reporte de estadísticas rápidas de la FEPCMAC

²De acuerdo a la SBS el crédito de consumo no revolvante es aquel que no permite que los montos amortizados sean reutilizados por el deudor.

En la tabla 7 se presentan las tasas de interés promedio de estas tres CMAC a setiembre de 2021. Con respecto a la tasa de interés que pagan a los depósitos, se destaca que la CMAC Paita es la que paga la mayor tasa de interés por los depósitos de ahorro a plazo fijo y ahorros de Compensación por Tiempo de Servicios (CTS). Teniendo en cuenta los créditos, también es la CMAC Paita la que presenta una menor tasa de interés promedio en los créditos de consumo, mientras que la CMAC Sullana registra menores tasas en los créditos microempresa y pequeña empresa. Finalmente, destaca que las tasas de interés promedio del sistema de CMAC registran menores tasas de interés para los productos de ahorro y créditos.

TABLA 7: TASA DE INTERÉS PROMEDIO ANUAL POR TIPO DE PRODUCTO A SETIEMBRE 2021

	CMAC Piura	CMAC Sullana	CMAC Paita	Promedio CMAC
Ahorro a plazo fijo	3.14%	3.82%	4.90%	2.24%
CTS	5.00%	5.91%	6.00%	5.11%
Crédito consumo	39.15%	41.97%	34.89%	29.69%
Crédito microempresa	39.80%	35.53%	40.13%	31.61%
Crédito pequeña empresa	23.38%	23.19%	27.22%	21.77%

Fuente: Estadísticas de la SBS

5. Inclusión financiera en Piura

La inclusión financiera, definida por el Banco Mundial³ como la posibilidad, para personas físicas y empresas, de “tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades (transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro) prestados de manera responsable y sostenible”, es explorada en la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG) del INEI a través del módulo de ingresos, en donde personas mayores de 18 años responden sobre su

experiencia y uso de productos financieros como créditos y cuentas de ahorro, además de exponer las razones del por qué no acceden a estos. Al respecto, en el 2020 y para el departamento de Piura, se tienen los siguientes indicadores relevantes:

- 40.4% del total de personas no poseen alguna cuenta bancaria (que puede ser cuenta de ahorro o cuenta sueldo, cuenta a plazo fijo, cuenta corriente o cuenta CTS). Su principal razón se debe a que no tienen suficientes ingresos.
- 87.3% del total personas no han solicitado préstamo alguno en los últimos 12 meses (la solicitud aplica a bancos, financieras, cajas municipales, cajas rurales, EDPYMES u otras cooperativas).
- De aquellos que solicitaron préstamo, solo el 5.5% logró acceder a él.
- El 2.5% del total de personas que respondieron, manifiestan que ya poseen una tarjeta de crédito, porcentaje inferior al promedio nacional (3.4%).
- De aquellos que solicitaron tarjeta de crédito en los últimos 12 meses, solo el 19.1% logró acceder a ella, valor inferior al promedio nacional (28.1%).
- La razón principal por la que no tienen tarjeta de crédito es debido a que no la necesitan o no les interesa (74.0% del total de los casos), destacando que además el 4% declara encontrarse en INFOCORP (valor superior al 1.5% promedio nacional).
- Finalmente, el 11.1% del total de personas entrevistadas, ahorró o prestó de manera informal (considera junta/pandero, ahorro guardando el dinero con familiares o conocidos, ahorro guardando el dinero en su casa y prestó dinero a familiares o conocidos), este porcentaje es muy inferior al promedio nacional (24.8% del total de los casos).

³Banco Mundial. 2018. Panorama General. Extraído de: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>



UNIVERSIDAD DE PIURA

Ciencias Económicas y Empresariales

