“*La Concentración Bancaria y sus incidencia en las operaciones de intermediación financiera* “

Nicko Gomero Gonzales

Integrantes del equipo investigador

- RESPONSABLE : GOMERO GONZALES NICKO ALBERTO
- ***MIEMBROS DOCENTES***
- GUTIERREZ HUBY DE SEGURA ANA MARIA
- RODRIGUEZ CAIRO VLADIMIR
- CARAZAS PEREZ MIGUEL DELFIN
- MIÑANO LECAROS JUAN GUILLERMO
- MASUDA TOYOFUKU VICTOR RICARD
- ***MIEMBROS ESTUDIANTES***
- THUPA VELASQUEZ GRACIELA
- CAHUANA MOSQUEIRA MIRIAM ROCíO
- GUZMÁN ACHALLMA CARLOS LUI

Objetivos de la investigación

- ***OBJETIVO GENERAL***
- Determinar el grado de concentración bancaria en el Perú y las distorsiones generadas por las actividades de intermediación financiera durante el periodo 2010-2014

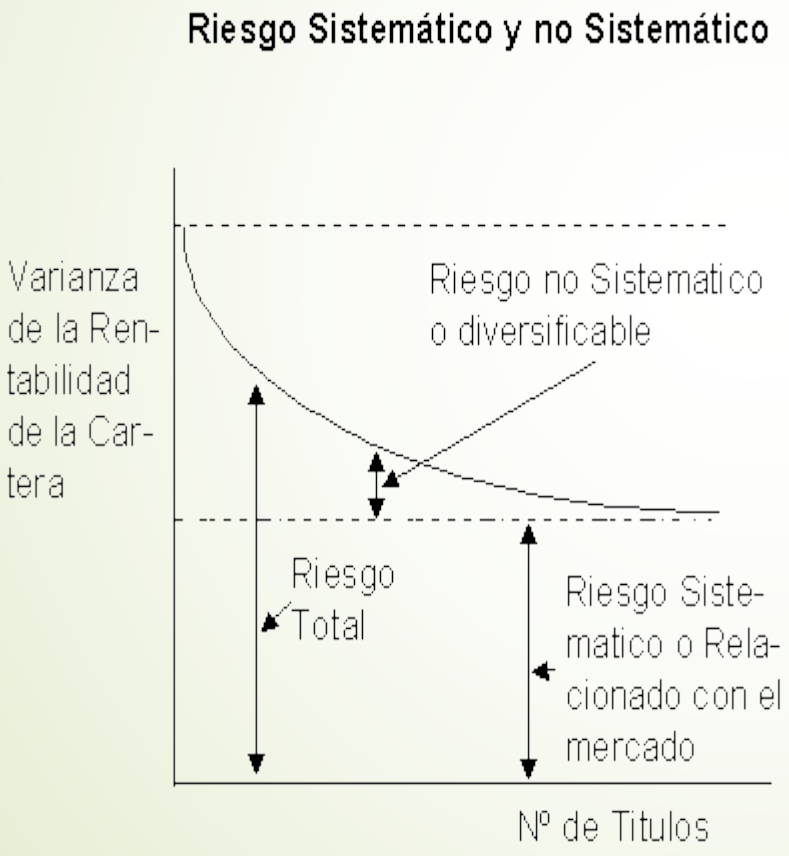
  OBJETIVOS ESPECIFICOS

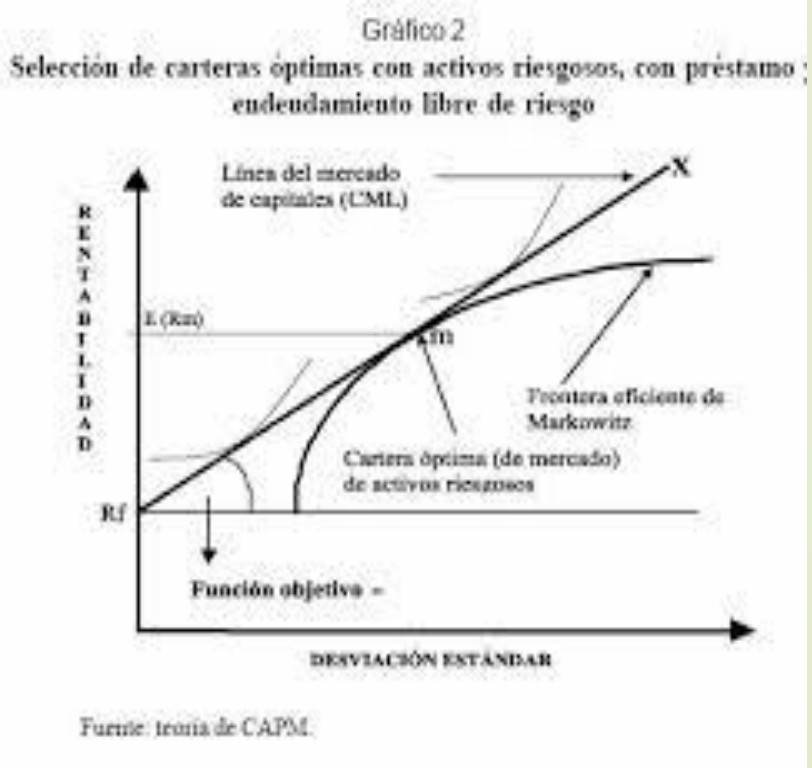
- - Explicar que las operaciones activas y pasivas del sistema bancario se caracteriza por su elevada concentración, lo cual crea distorsiones en los tipos de interés.
- - Señalar los riesgos financieros y económicos que genera una elevada concentración bancaria.
- - Determinar el grado de correlación entre la concentración bancaria y la actividad económica real

Hipótesis

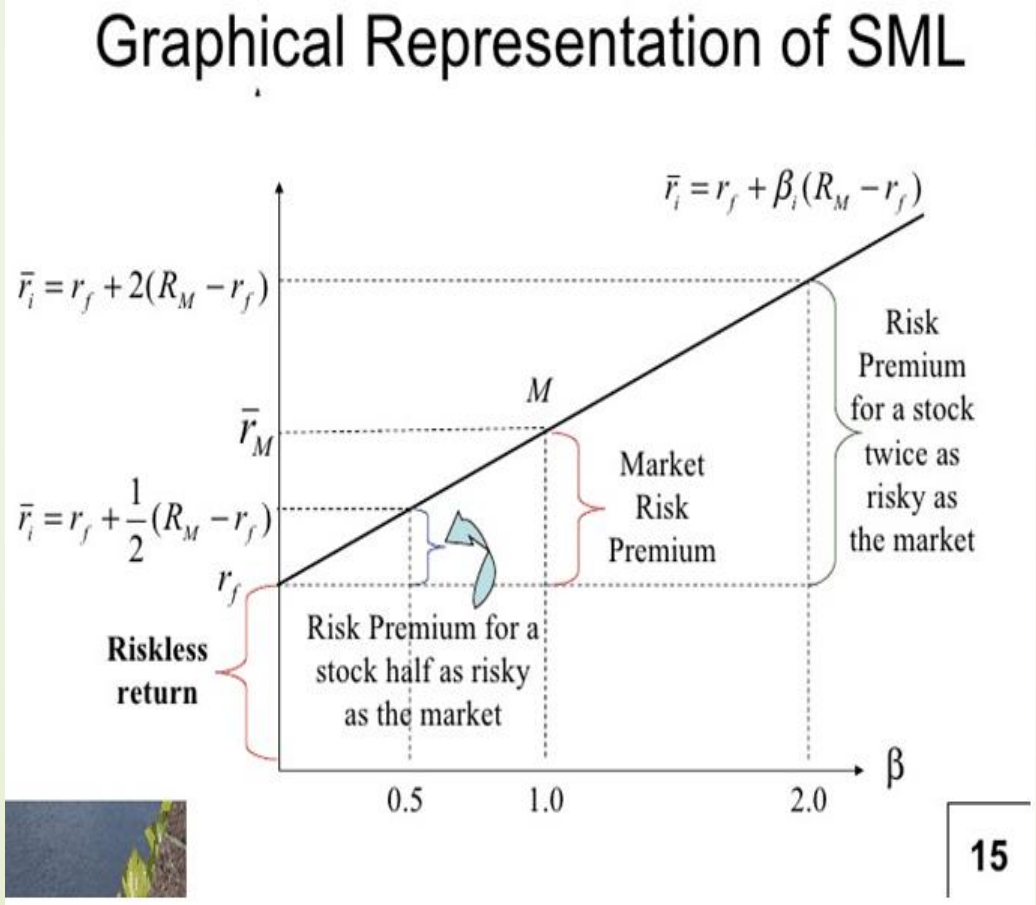
- ***HIPOTESIS GENERAL***
- En el periodo 2010 -2014 el sistema bancario nacional se caracterizó por su elevada concentración lo cual generó distorsiones en las actividades de intermediación .
- ***HIPOTESIS ESPECIFCAS***
- - Las operaciones activas y pasivas del sistema bancario están altamente concentradas lo cual crea distorsiones en los tipos de interés que se aplican en las actividades de intermediación.
- - La concentración bancaria genera vulnerabilidades que se traducen en riesgos económicos y financieros para el país
- - El proceso de crecimiento del país esta supeditada al accionar de cuatro bancos que mantienen la supremacia en el mercado financiero, lo cual genera cierto grado de vulnerabilidad para la economía nacional.

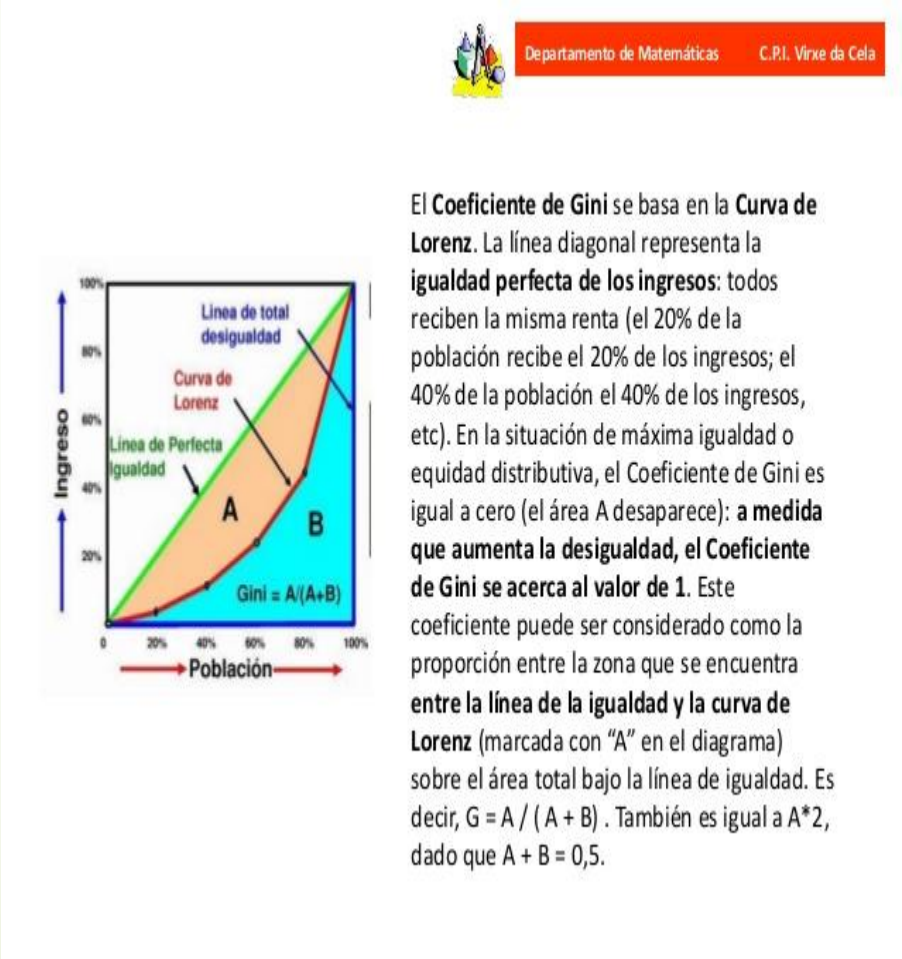
Riesgo sistemático y no sistemático y modelo de Markowitz





Teoría del beta – coeficiente de gini





Bancarización y concentración bancaria

- **Bancarización**
  Mide el acceso y uso del sistema bancario por parte de las personas y empresas. Esta se puede cuantificar en la relación crédito/PBI. Cuanto mayor sea esta cifra, hay más competencia, menores tasas de interés y mejora en el bienestar.
- **Concentración bancaria**
- La CB se entiende como aquel esquema de mercado en el que pocos bancos tienen la mayor proporción del total de la oferta del mercado, que en el caso del sistema bancario puede ser los préstamos ó los depósitos, y su medida se realiza mediante el cálculo de índices que tratan de describir la estructura del mercado, siendo los más usados el de las mayores empresas (ICm) y el de Herfindahl - Hirschman (HHI)1

Riesgos bancarios

- Riesgo de crédito.
- Riesgo de mercado.
  - Riesgo de cambio.
  - Riesgo de tipos de interés.
  - Riesgo de cotización.
- Riesgo legal.
- Riesgo de liquidez.
- Riesgo país.
- Riesgo de pérdida de imagen y credibilidad.
- Riesgo por actos delictivos, siniestros y fraudes.
- Riesgo tecnológico.
- Riesgo estratégico.
- Riesgo operativo

Antecedentes

- En el caso peruano, dicha estructura se ha observado desde 1960, por lo menos, como lo muestran los trabajos de ***Susano (1979) y Arias (1982). El primero de ellos calcula índices de Gini (G), HHI y el de los cuatro bancos más grandes (IC4), para las préstamos y depósitos, en el periodo 1969 - 1974, estimando valores alrededor de 60%, 1 600 y 69% en el caso de las préstamos y 62%, 1 720 y 69% de los depósitos***, respectivamente.
- Rojas y Vilcapoma (1996), y Rojas (1998) muestran como el sistema bancario peruano estuvo concentrado durante la década de los 80 y mediados de la década de los 90.

Concentración bancaria.

- Observando la evolución de los índices HHI e IC3 2 para los préstamos, depósitos y activos, del cual se concluye que la CB muestra una tendencia creciente desde 1999.
- El índice HHI se ha mantenido por encima del valor de 1 000 para las tres variables durante la década de los 90 e incluso sobrepasa el ***valor de 2 000 en el 2003 para el caso de los depósitos***, con lo que se puede concluir que el sistema bancario peruano ha pasado de estar moderadamente a altamente concentrado.
- En el caso del IC3, los valores estimados se encuentran por encima del 50,0%, ***alcanzando un nivel máximo en el caso de los depósitos hacia fines de 2003 (75,0%)***

Concentración bancaria . Antecedentes

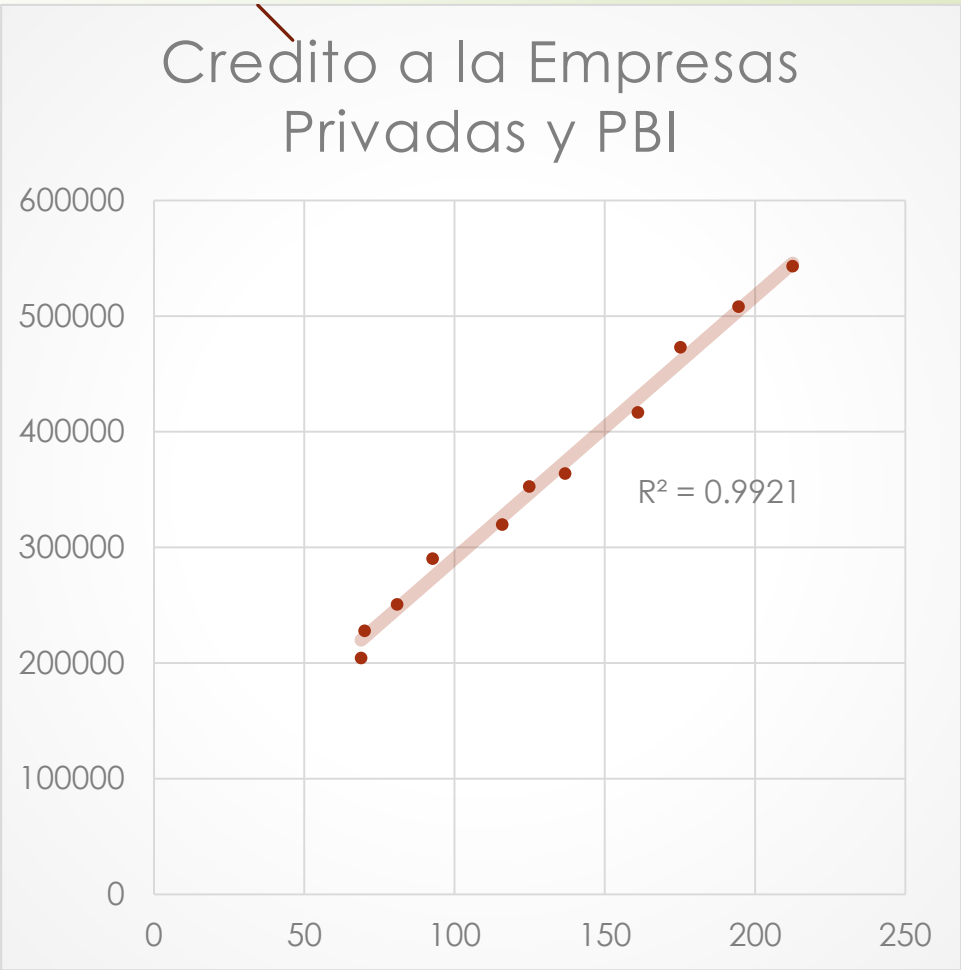
- Muchin Bazan Ruiz de la Universidad de Piura "*ANÁLISIS DE LA CONCENTRACIÓN BANCARIA EN EL SISTEMA PERUANO Y LOS MÁRGENES DE TASAS DE INTERÉS: UN ANÁLISIS ECONOMÉTRICO 2001-2011*
- El Índice Hirschman Herfindahl (IHH) indica la participación promedio del mercado, que ha sido ponderada, elevando al cuadrado, las participaciones de cada empresa en dicho mercado, dando así más peso a las empresas con mayor participación.
  - "***Las instituciones encargadas de auditar fusiones horizontales en los EEUU, utilizan los siguientes rangos de valores IHH: "desconcentradas" (IHH menor a 1000), "moderadamente concentradas" (IHH entre 1000 y 1800) y "altamente concentradas" (IHH superior a 1800)".***

Tasa de interés y concentración bancaria

- Para Martin (2009), una de las grandes trabas para tener tasas de interés más competitivas es la gran concentración que existe en el mercado bancario. “El Perú es uno de los países con mayor concentración bancaria en América Latina. Los tres primeros bancos del país captan el 78% de los depósitos y el 70% de esos fondos es de corto plazo”1 Martin (2009) La imperfección más seria radica en que las más grandes compañías del país trabajan con los bancos que lideran el mercado contribuyendo a la concentración.

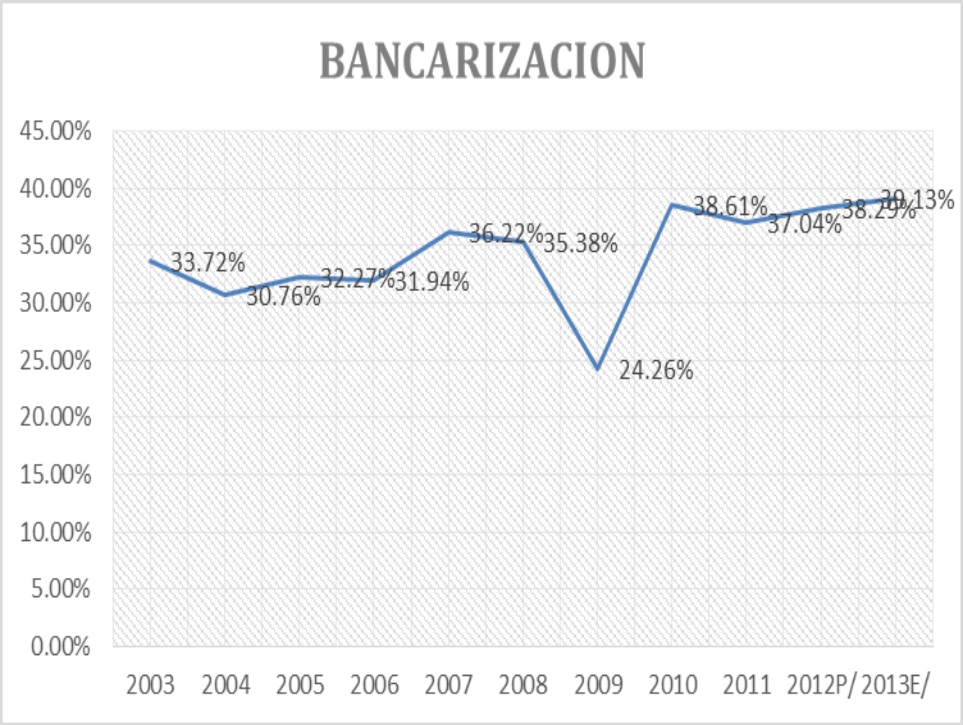
Bancarización en AL

América Latina TASA DE BANCARIZACIÓN 2012				
	País	Depósitos Totales (Mills US$)	PBI (Mills US$)	Bancarización (Dep.Tot/PBI)
1	Panamá	54,526	36,253	1.50
2	Chile	181,233	268,177	0.68
3	Uruguay	25,372	49,404	0.51
4	Honduras	8,649	18,388	0.47
5	Paraguay	10,484	25,999	0.40
6	El Salvador	9,520	23,816	0.40
7	Bolivia	10,384	27,429	0.38
8	Guatemala	18,569	49,880	0.37
9	Costa Rica	16,360	45,134	0.36
10	Brasil	840,104	2'395,968	0.35
11	Nicaragua	3,655	10,506	0.35
12	Colombia	126,474	366,020	0.35
13	Venezuela	120,789	382,424	0.32
14	**Perú**	**55,029**	**199,003**	**0.28**
15	Ecuador	21,033	80,927	0.26
16	Argentina	121,117	474,954	0.26
17	México	248,289	1'177,116	0.21
18	Rep. Dom.	11,736	58,996	0.20
Datos de Depósitos: FELABAN Datos de PBI: FMI Elaboración: **Desarrollo Peruano**				



Fuente : BCRP

Bancarización : Perú

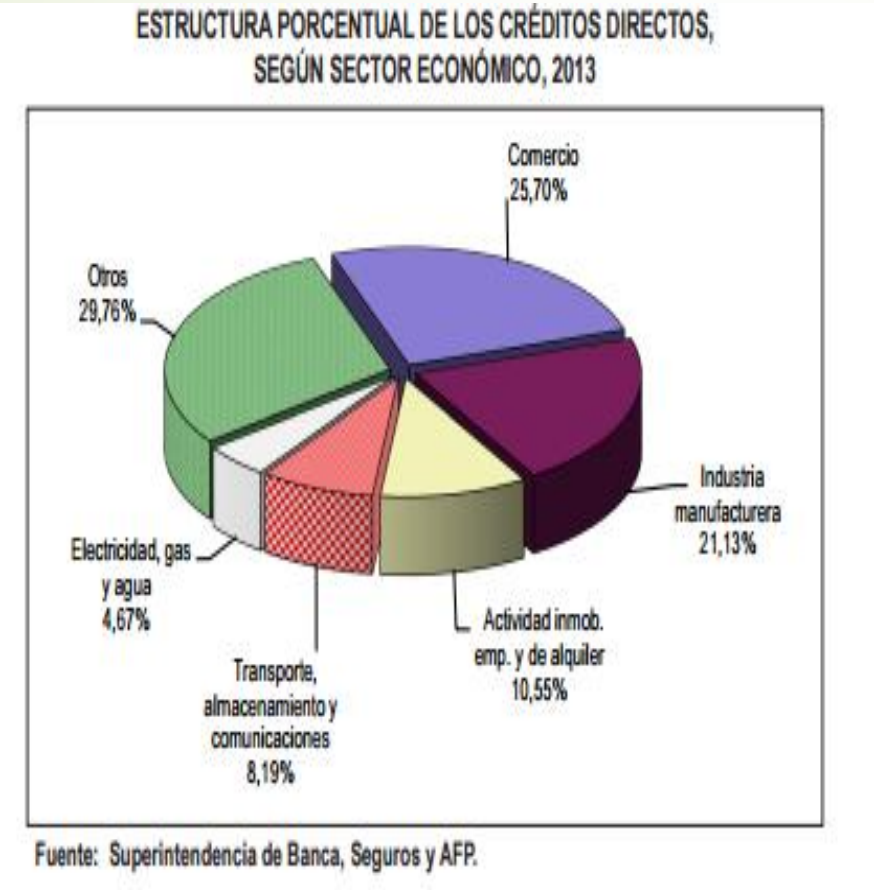


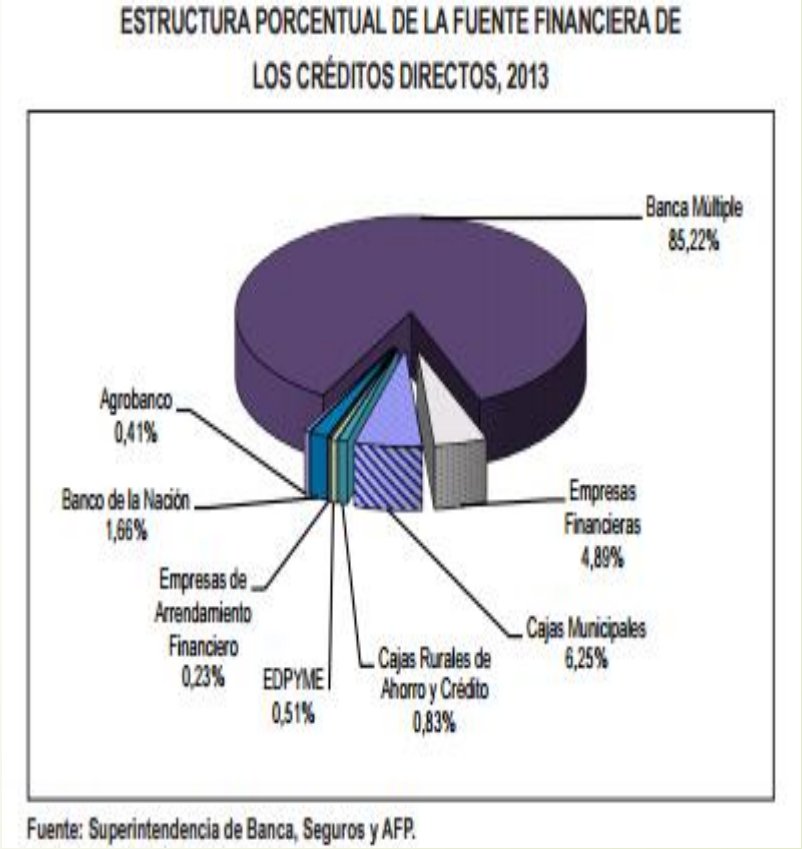
	CREDITOS	PBI	BANCARIZACION
2,003	68.9	204.30	0.337249143
2,004	70.1	227.90	0.307591049
2,005	80.9	250.70	0.32269645
2,006	92.7	290.20	0.319434873
2,007	115.9	320.00	0.3621875
2,008	124.9	353.00	0.353824363
2,009	136.8	564.00	0.242553191
2,010	161	417.00	0.386091127
2,011	175.2	473.00	0.370401691
2012P/	194.5	508.00	0.382874016
2013E/	212.5	543.00	0.391344383

Fuente BCRP-INEI

- *En los países desarrollados, las tasas de bancarización llegan a sobrepasar el 90%, mostrando que muy pocos agentes económicos mantienen sus*

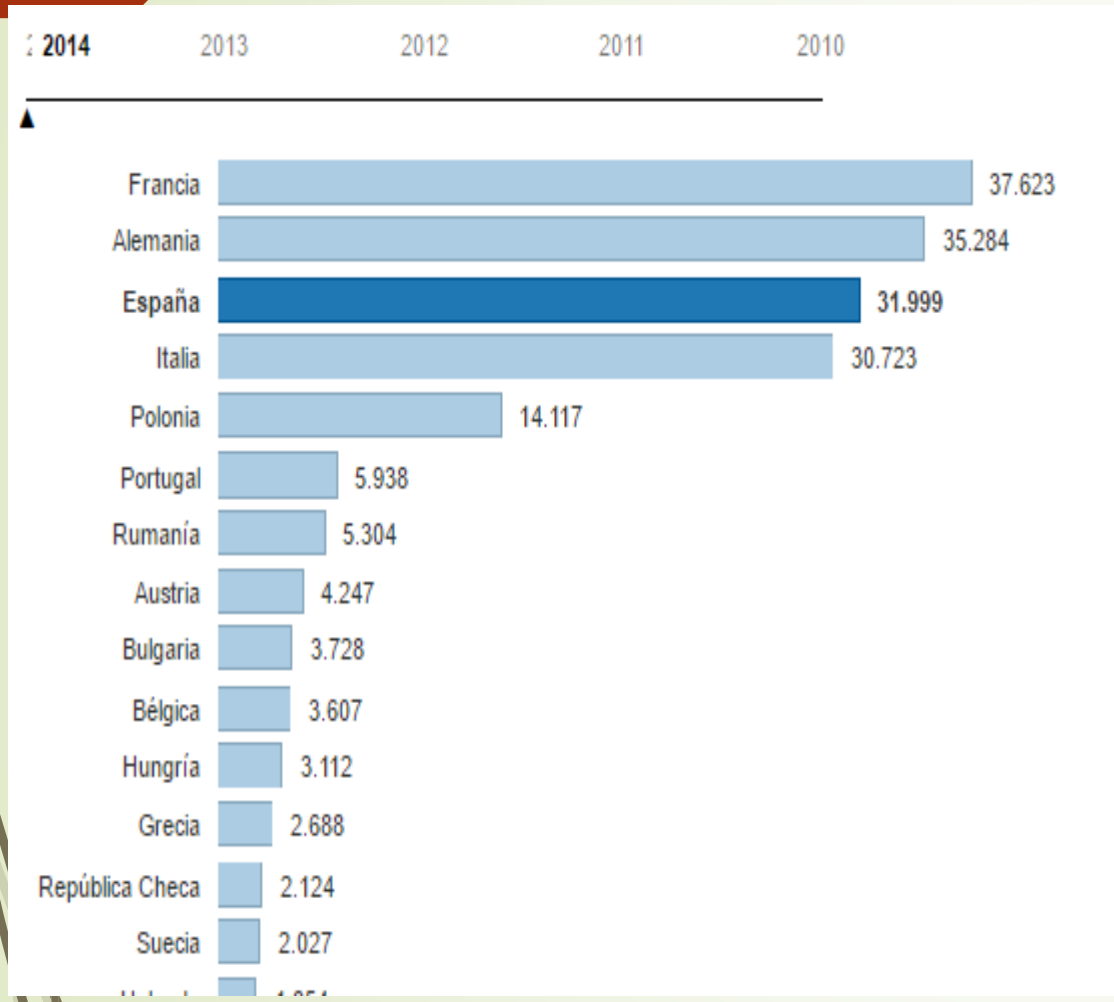
Créditos directos por fuente de financiamiento y destino (%)



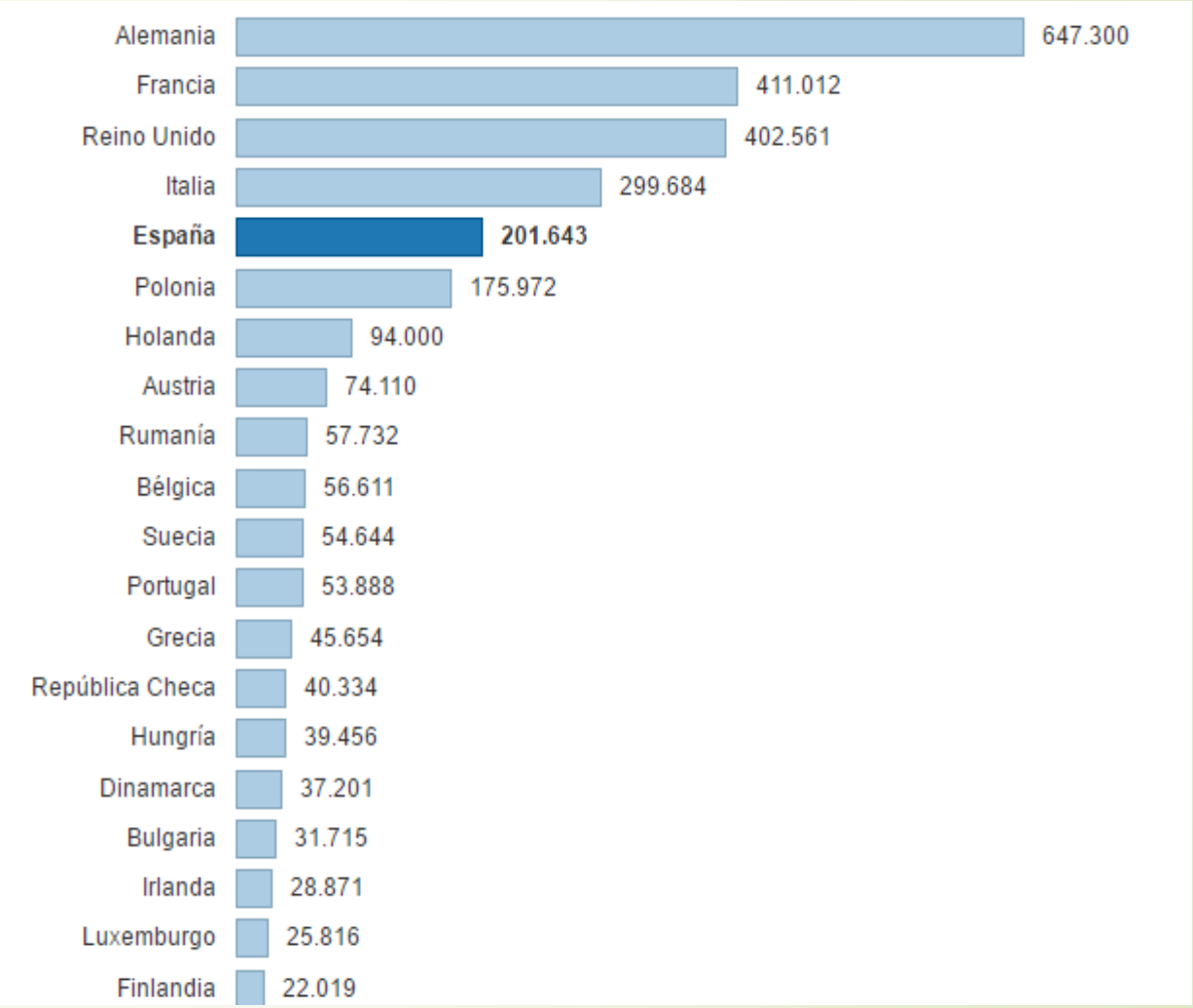


BANCA EUROPEA

Cantidad de oficinas en Europa



Cantidad de empleados bancarios



FUENTE http://www.lavanguardia.com/:

LOS BANCOS MAS GRANDES DEL MUNDO

Rank	Banco	País	Cap. Bursátil *
1	Industrial & Commercial bank of China (ICBC)	China	284,25
2	Wells Fargo & Co	U.S.A.	261,23
3	China Construction Bank	China	229,18
4	Bank of China	China	215,77
5	JP Morgan Chase & Co.	U.S.A.	213,88
6	Agricultural Bank of China	China	190,11
7	HSBC Holdings	UK	167,90
8	Bank of America	U.S.A.	151,74
9	Citigroup	U.S.A.	149,88
10	Commonwealth Bank of Australia	Australia	99,21
10	Commonwealth Bank of Australia	Australia	99,21
11	Banco Santander	España	88,63
12	Royal Bank of Canada	Canadá	87,72
13	Westpac Banking Corporation	Australia	87,22
14	Goldman Sachs Group	U.S.A.	78,60
15	Toronto-Dominion Bank	Canadá	77,80
16	Lloyds Banking Group	UK	75,47
17	China Merchants Bank	China	72,43
18	Mitsubishi UFJ Financial Group	Japón	71,27
19	US Bancorp	U.S.A.	70,36
20	Bank of Communications	China	69,83
21	BNP Paribas	Francia	68,93
22	Morgan Stanley	U.S.A.	67,74

http://economipedia.com/ranking/bancos-

Estructura del sistema financiero

Junio 2016	Número de Empresas	Activos		Créditos		Depósitos	
		Monto (Miles S/.)	%	Monto (Miles S/.)	%	Monto (Miles S/.)	%
Banca Múltipl	17	348,304,663	84.6	228,652,767	87.2	205,252,620	82.8
Empresas Fi	11	11,413,300	2.8	9,497,515	3.6	5,203,958	2.1
Cajas municip	12	19,721,143	4.8	15,377,128	5.9	15,116,287	6.1
Cajas rurales	7	1,249,777	0.3	969,395	0.4	476,707	0.2
Entidades de	10	1,608,144	0.4	1,393,584	0.5	-	-
Empresas de	2	467,752	0.1	384,585	0.1	-	-
Banco de la	1	26,692,597	6.5	4,185,775	1.6	21,984,533	8.9
Banco Agrop	1	2,462,362	0.6	1,645,386	0.6	-	-
		411,919,738	**100**	**262,106,135**	**100**	**248,034,105**	**100**

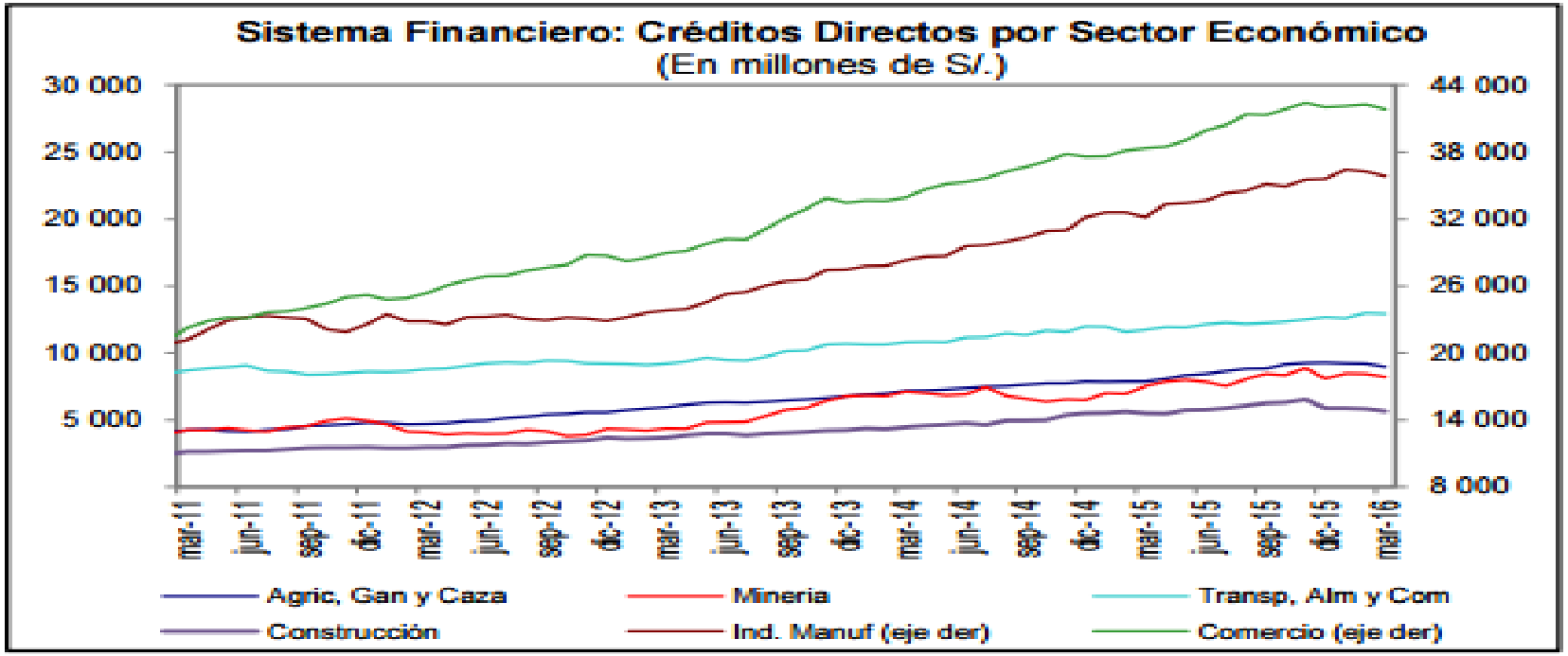
Fuente: Balance de Comprobación

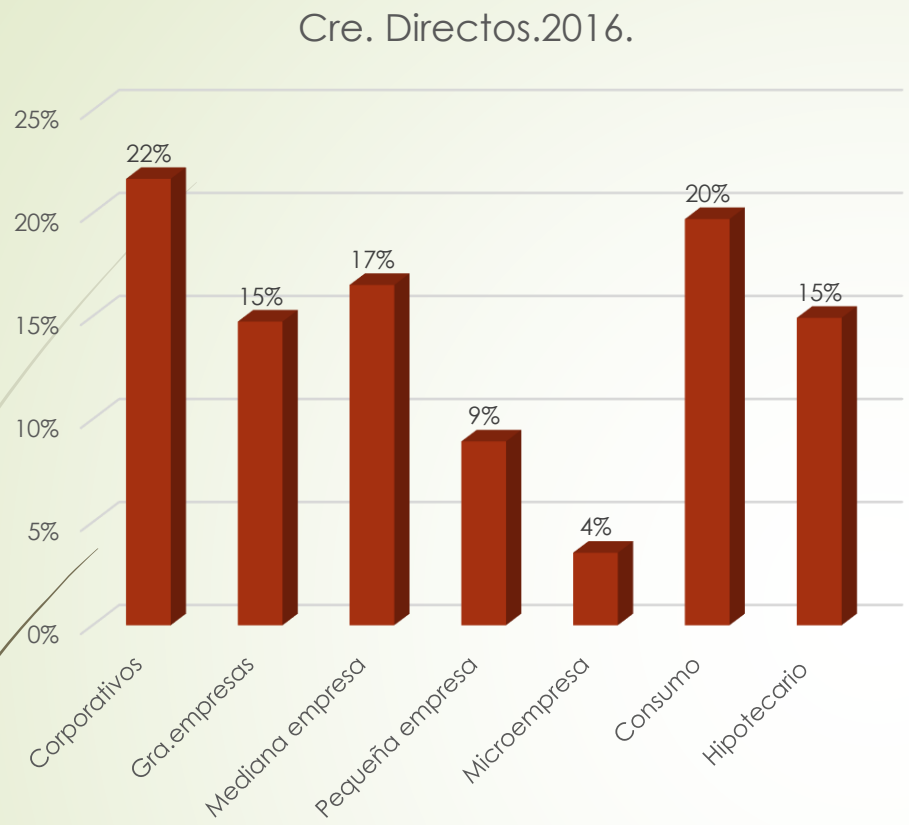
1/ No considera los créditos soberanos, a empresas del Sistema Financiero y a entidades del sector público.

2/ No considera los créditos a las demás empresas del Sistema Financiero.

Volver

	mar-15	mar-16	Var. Anual % (TC Corriente)	Var. Anual % (TC Dic-14)
Corporativos	44 431	56 375	26,88	23,90
Grandes empresas	37 058	38 350	3,48	0,66
Medianas Empresas	39 783	42 976	8,03	5,08
Pequeñas Empresas	22 671	23 217	2,41	2,12
Microempresas	8 924	9 157	2,62	2,56
Consumo	44 955	51 297	14,11	13,73
Hipotecarios	35 537	38 823	9,25	7,74
Total	233 359	260 196	11,50	9,66





	creditos .2016
Corporativos	56375
Gra.empresas	38350
Mediana empresa	42976
Pequeña empresa	23217
Microempresa	9157
Consumo	51297
Hipotecario	38823
TOTAL	***260195***

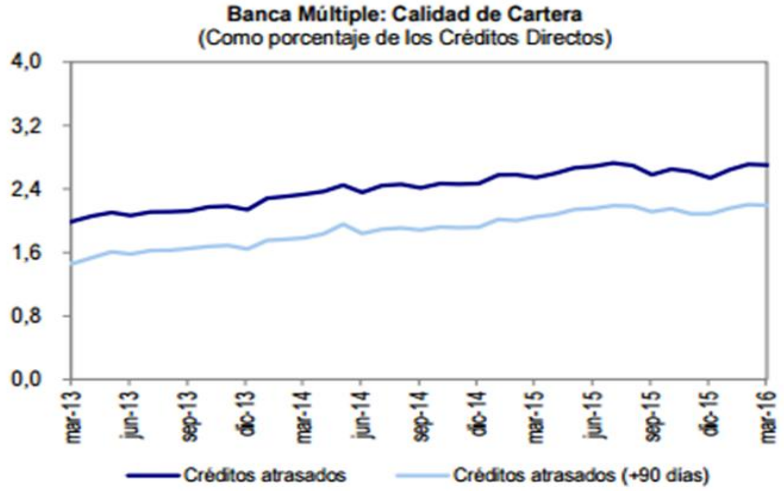
Los créditos para actividades empresariales registraron un incremento anual de 11,26% a marzo de 2016, alcanzando un saldo de S/ 170 075 millones. Asimismo, los créditos de consumo y los hipotecarios registraron saldos de S/ 51 297 millones (+14,11% de variación anual) y S/ 38 823 millones (+9,25%), respectivamente, con participaciones de 19,71% y 14,92% en la cartera de créditos.

Calidad de la cartera por tipo de crédito. Sistema bancario

INDICADORES	Indicadores				
	jun.-12	jun.-13	jun.-14	jun.-15	jun.-16
Calidad de cartera*					
Créditos atrasados / Créditos directos (%	2.17	2.52	2.84	3.04	3.17
- Cartera corporativa atrasada / Carter	***0.00***	***0.01***	***0.10***	***0.01***	***0.07***
- Cartera gran empresa atrasada / Carte	0.50	0.37	0.44	0.88	1.09
- Cartera mediana empresa atrasada / C	2.55	3.37	4.30	5.41	5.98
- Cartera pequeña empresa atrasada / C	5.79	7.16	8.72	9.45	8.86
- Cartera microempresa atrasada / Car	***4.54***	***5.30***	***5.73***	***5.58***	***4.85***
- Cartera consumo atrasada / Cartera co	2.83	3.10	3.43	3.40	3.65
Cartera tarjetas de crédito atrasada / C	3.98	4.42	4.88	4.24	4.91
- Cartera hipotecaria atrasada / Cartera	0.85	0.92	1.25	1.59	2.14
Cartera préstamos Mivivienda atrasad	0.87	1.09	1.54	1.96	2.60
Créditos Atrasados con más de 90 días	1.63	1.91	2.17	2.39	2.57

Morosidad de la banca múltiple

Morosidad de la Banca Múltiple se encuentra en 2,70% (*)



% de la Cartera Total	Mar-13	Mar-14	Mar-15	Mar-16
Créditos Atrasados	2,00	2,34	2,54	2,70
Créditos Refinanciados	0,96	0,88	1,04	1,06
Cartera atrasada + refinanciada y reest.	2,95	3,21	3,58	3,76

(*) Morosidad bajo estándares internacionales (más de 90 días de incumplimiento) es 2,19%.

CREDITOS POR UBICACIÓN GEOGRAFICA(miles de nuevos soles)

Créditos Directos del Sistema Financiero por Ubicación Geográfica

(En millones de Nuevos Soles)

Ubicación geográfica	mar-10	mar-11	mar-12	mar-13	mar-14	mar-15	mar-16	Particip. mar-16 %	Variac. mar-16 / mar-15 %
Tumbes y Piura	3 273	4 103	4 765	5 337	5 627	6 156	6 473	2.5	5.2
Lambayeque, La Libertad y Ancash	7 642	8 924	10 330	11 850	13 118	14 310	15 297	6.0	6.9
Cajamarca, Amazonas y San Martín	2 297	2 832	3 514	4 130	4 413	4 796	5 079	2.0	5.9
Loreto y Ucayali	1 392	1 762	2 233	2 508	2 833	3 055	3 164	1.2	3.6
Huánuco, Pasco y Junín	2 415	3 090	3 786	4 482	4 843	5 346	5 933	2.3	11.0
Lima y Callao	78 620	93 768	109 201	122 494	147 236	171 039	193 324	76.0	13.0
Ica y Arequipa	5 122	6 430	7 904	9 573	11 048	11 866	12 866	5.1	8.4
Huancavelica, Ayacucho y Apurímac	699	902	1 071	1 257	1 450	1 652	1 828	0.7	10.7
Moquegua y Tacna	1 163	1 437	1 768	2 013	2 267	2 295	2 597	1.0	13.2
Cusco, Puno, Madre de Dios	2 918	3 740	4 655	5 608	6 579	6 991	7 419	2.9	6.1
Extranjero	2 299	3 933	1 749	1 377	808	700	519	0,2	(25,9)
Total Sistema Financiero*	**107 840**	**130 921**	**150 976**	**170 629**	**200 222**	**228 205**	**254 500**	**100,0**	**11.5**

Fuente: Anexo 10 - Colocaciones, Depósitos y Personal por Oficina

*Incluye: Banca Múltiple, Empresas Financieras, Empresas de Arrendamiento Financiero, Cajas Municipales, Cajas Rurales y Edpymes.

DEPOSITOS POR UBICACIÓN GEOGRAFICA(Miles de nuevos soles)

Depósitos del Sistema Financiero por Ubicación Geográfica
(En millones de Nuevos Soles)

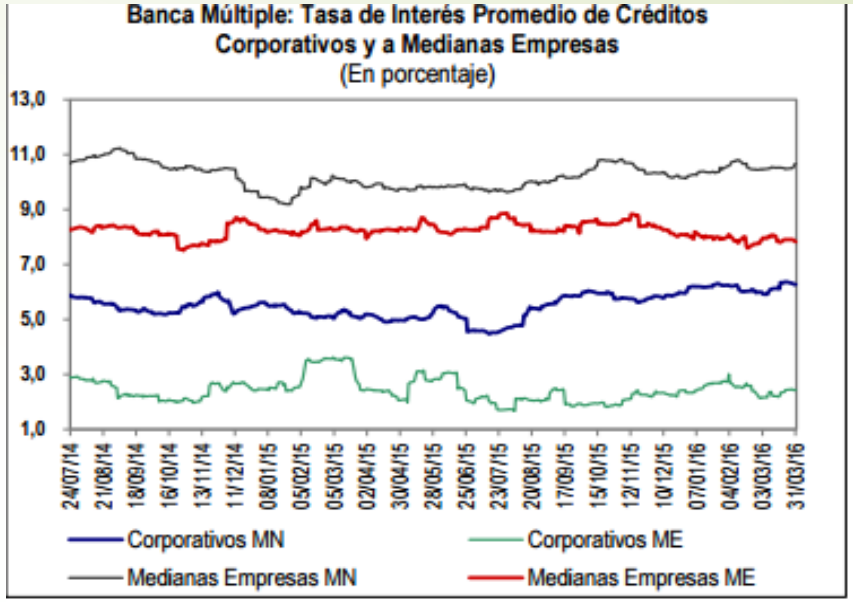
Ubicación geográfica	mar-10	mar-11	mar-12	mar-13	mar-14	mar-15	mar-16	Particip. mar-16 %	Variac. mar-16 / mar-15 %
Tumbes y Piura	2 067	2 148	2 314	2 718	3 176	3 513	3 796	1.6	8.1
Lambayeque, La Libertad y Ancash	4 880	4 906	5 870	6 306	7 014	7 595	8 190	3.5	7.8
Cajamarca, Amazonas y San Martín	1 050	1 434	1 535	1 611	1 823	2 013	2 408	1.0	19.6
Loreto y Ucayali	723	848	1 025	1 058	1 253	1 433	1 465	0.6	2.3
Huánuco, Pasco y Junín	1 467	1 810	2 062	2 269	2 621	2 831	3 176	1.4	12.2
Lima y Callao	90 665	107 840	122 537	139 276	163 260	170 377	194 073	83.9	13.9
Ica y Arequipa	4 353	5 200	6 190	6 785	8 559	8 493	9 313	4.0	9.7
Huancavelica, Ayacucho y Apurímac	398	486	569	805	793	994	1 237	0.5	24.5
Moquegua y Tacna	1 375	1 423	1 484	1 591	1 723	1 779	2 008	0.9	12.9
Cusco, Puno, Madre de Dios	1 931	2 208	2 644	2 998	3 537	3 996	4 773	2.1	19.5
Extranjero	1 463	1 469	1 434	1 072	1 398	1 320	807	0,3	-38.9
Total Sistema Financiero*	**110 373**	**129 772**	**147 665**	**166 488**	**195 156**	**204 344**	**231 246**	**100,0**	**13.2**

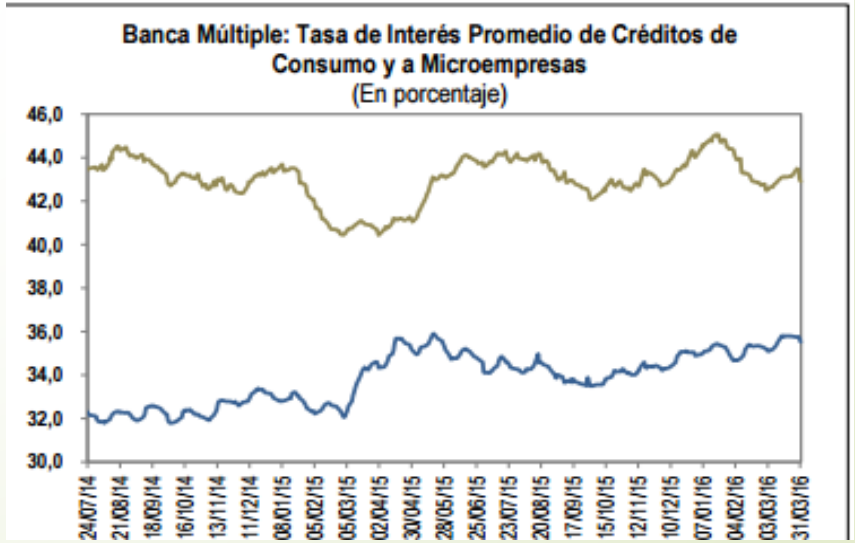
Fuente: Anexo 10 - Colocaciones, Depósitos y Personal por Oficina

*Incluye: Banca Múltiple, Empresas Financieras, Cajas Municipales, y Cajas Rurales. Las Edpymes no se encuentran autorizadas a captar depósitos.

BANCA MULTIPLE. TASA DE INTERES (M/N Y M/E)

Al 31 de marzo de 2016, las tasas de interés de los créditos corporativos de la banca múltiple en moneda nacional y en moneda extranjera se ubicaron en 6,28% y 2,43%, respectivamente. ***La tasa para créditos a la mediana empresa registró un promedio de 10,66% en MN y 7,82% en ME***. En tanto, los créditos a la microempresa en MN registraron una tasa de interés promedio de ***35,52%, bastante superior a la de los demás segmentos empresariales***

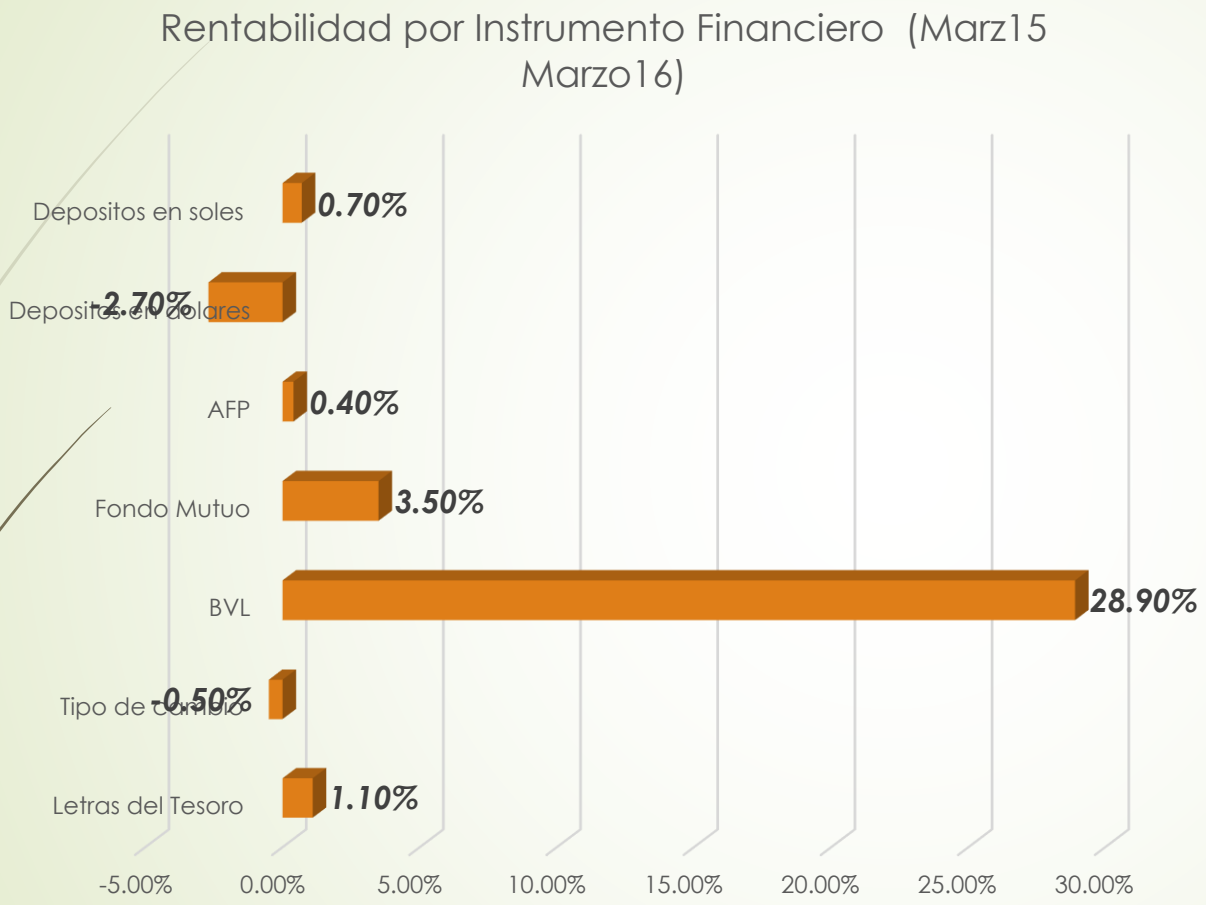




BANCA MULTIPLE: UTILIDADES(Miles de nuevos soles). Mayo 16

	UTILIDADES	ROE	MOROSIDAD
BCP	1244.6	25.3	2.36
BBVA	539.6	25.9	2.47
SCOTIA	399.7	18.8	2.92
INTERBANK	366.7	26.6	2.31
MIBANCO	33.5	-3.1	6.54
CITIBANK	213.2	32.3	0
FALABELLA	44.3	17.9	3.89
BANBIF	39.2	12.5	1.69
RIPLEY	26.3	15.4	3.67
SANTANDER	26	13.7	0.5
BANCO GNB	15.7	5.9	2.17
FINANCIER	26.9	13.1	3.82
COMERCIO	9.6	11.2	6.34
AZTECA	0.3	6.3	11.29
CENCOSUD	-6.2	-6.2	5.95
BANCO ICBC	-1.9	-5.9	0
DEUTSCHE	14.5	16.5	0
TOTAL	2992	21.9	2.67

Un incremento de los gastos y administrativos
Redujo los nebeficios netos del Sistema Bancario



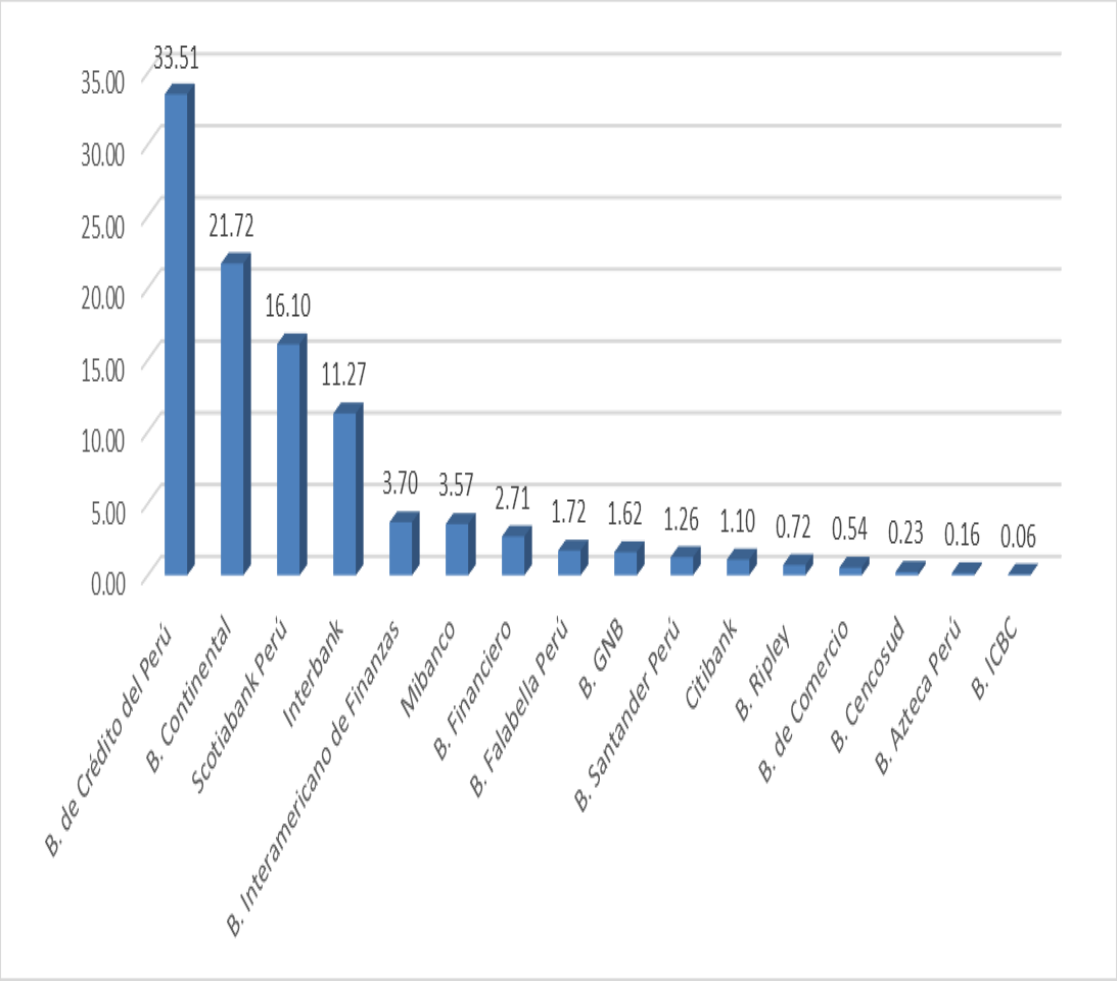
Fuente: MC&F. Diario Gestión

CALIDAD DE ACTIVOS RENTABILIDAD Y LIQUIDEZ

CALIDAD DE ACTIVOS	B. Continental	B. comercio	BCP	B. Financiero	B. Scotia	Interbank	MIBANCO	SECTOR
Créditos Atrasados (criterio SBS)* / Créditos Directos	2.33	3.74	2.53	4.26	2.95	2.36	4.78	2.64
réditos Atrasados con más de 90 días de atraso / Créditos Directo	2.02	3.30	1.95	3.18	2.49	2.18	3.08269818	2.16
Créditos Refinanciados y Reestructurados / Créditos Directos	1.75	1.83	0.85	1.81	0.53	0.98	1.08	1.06
Créditos Atrasados MN (criterio SBS)* / Créditos Directos MN	1.86	2.06	2.87	3.58	2.38	2.38	4.44	2.55
Créditos Atrasados ME (criterio SBS)* / Créditos Directos ME	3.23	15.69	1.95	5.51	3.99	2.3	14.11	2.84
Provisiones / Créditos Atrasados	197.06	166.08	154.08	97.88	130.48	191.87	150.77	162.75

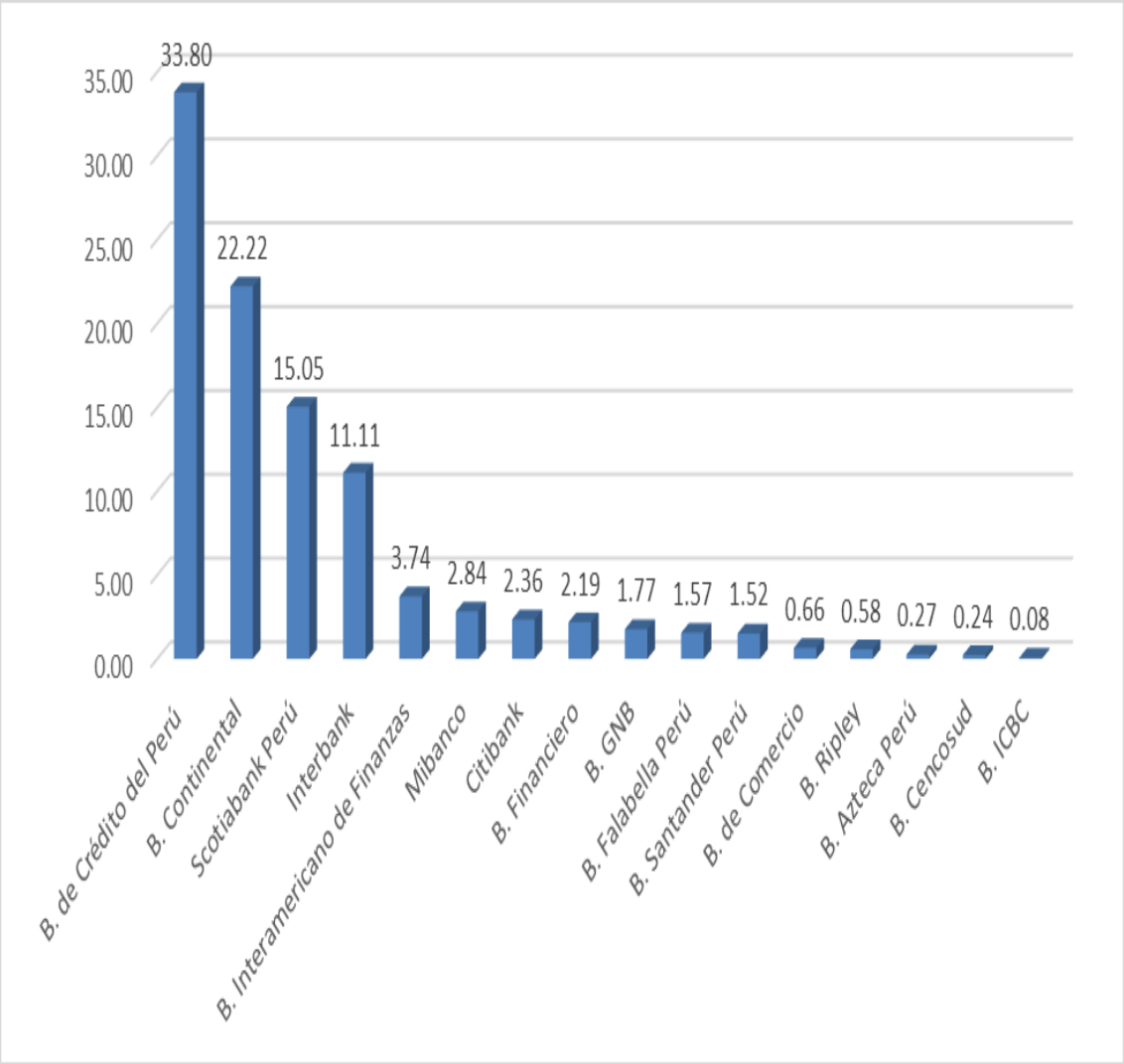
	B. Continenta	B. De Comerci	B. De Crédito	B. Financiero	Scotiabank Pe	Citibank	Interbank	MIBANCO	SECTOR
RENTABILIDAD									
Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio	23.73	13.22	23.45	11.19	17.64	33.13	25.96	14.97	21.35
Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio	1.84	1.61	2.25	0.88	1.97	4.68	2.27	1.78	2.06
LIQUIDEZ									
Ratio de Liquidez MN (Promedio de saldos del mes)	27.94	24.88	26.98	20.05	18.84	38.57	27.39	37.17	26.88
Ratio de Liquidez ME (Promedio de saldos del mes)	51.28	88.22	39.94	29.51	44.55	104.87	62.85	45.31	48.36
Caja y Bancos MN / Obligaciones a la Vista MN (N° de veces	0.33	1.01	0.19	2.85	0.29	0.40	0.40	9.58	0.37
Caja y Bancos en ME / Obligaciones a la Vista ME (N° de vec	1.50	9.23	1.01	3.61	1.29	0.60	1.73	112.12	1.31

CREDITOS DIRECTOS POR TIPO DE BANCO



Banco	%
B. de Crédito del Perú	33.51
B. Continental	21.72
Scotiabank Perú	16.10
Interbank	11.27
B. Interamericano de Finar	3.70
Mibanco	3.57
B. Financiero	2.71
B. Falabella Perú	1.72
B. GNB	1.62
B. Santander Perú	1.26
Citibank	1.10
B. Ripley	0.72
B. de Comercio	0.54
B. Cencosud	0.23
B. Azteca Perú	0.16
B. ICBC	0.06

DEPOSITOS POR TIPO DE BANCO

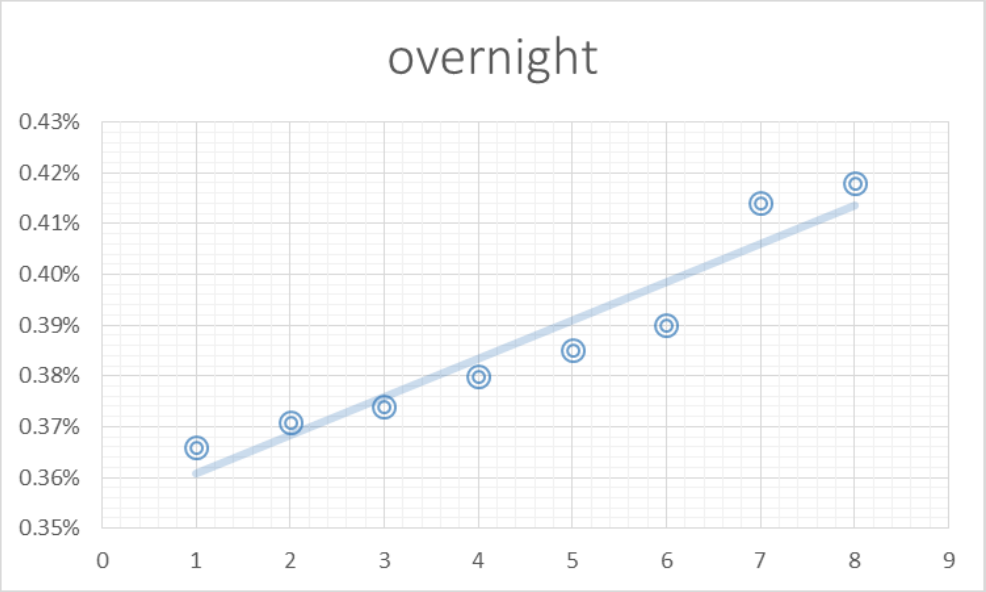


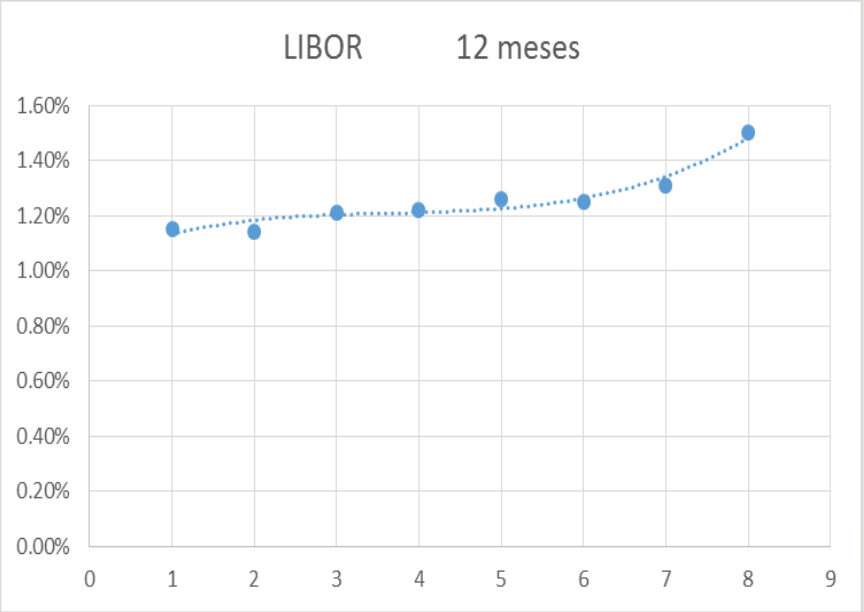
	Participacion%
B. de Crédito del Perú	33.80
B. Continental	22.22
Scotiabank Perú	15.05
Interbank	11.11
B. Interamericano de Finanzas	3.74
Mibanco	2.84
Citibank	2.36
B. Financiero	2.19
B. GNB	1.77
B. Falabella Perú	1.57
B. Santander Perú	1.52
B. de Comercio	0.66
B. Ripley	0.58
B. Azteca Perú	0.27
B. Cencosud	0.24
B. ICBC	0.08

BANCA MULTIPLE: CREDITOS Y DEPOSITOS POT TIPO DE BANCO :miles de S/

	CREDITOS	DEPOSITOS
B. de Crédito del Perú	76,478,592.44	69,401,310.02
B. Continental	49,573,476.30	45,630,595.40
Scotiabank Perú	36,743,609.27	30,904,744.50
Interbank	25,735,294.12	22,808,618.19
B. Interamericano de F	8,446,647.89	7,684,617.63
Mibanco	8,158,657.08	5,829,551.45
B. Financiero	6,186,233.54	4,843,057.73
B. Falabella Perú	3,932,125.88	4,506,824.58
B. GNB	3,698,654.51	3,643,771.75
B. Santander Perú	2,882,766.99	3,221,717.95
Citibank	2,510,916.72	3,112,995.57
B. Ripley	1,646,733.59	1,353,973.38
B. de Comercio	1,227,137.78	1,197,475.07
B. Cencosud	534,541.07	555,590.82
B. Azteca Perú	355,725.85	490,635.41
B. ICBC	147,824.84	162,105.23

Tasa LIBOR en dólares mercado europeo





LIBOR para el dólar USA es el tipo de interés interbancario medio al que un gran número de bancos desean otorgarse préstamos a corto plazo no cubiertos en el mercado monetario londinense en dólares USA .

Prime Rate: 3.5%

Fuente : ndicadoreseconomicos.bccr.fi.cr

Riesgo país de Perú y América Latina

Estadística del BCRP

TASA DE INTERES PROMEDIO DEL SISTEMA BANCARIO EN M/E

TASA DE INTERÉS PROMEDIO DEL SISTEMA BANCARIO

Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Extranjera Realizadas en los Últimos 30 Días Útiles Por Tipo de Crédito al 25/08/2016

Tasa Anual (%)	Continental	Comercio	Crédito	Financiero	Scotiabank	Interbank	Mibanco	Promedio
Corporativos								3.52
Préstamos de 181 a 360 días	1.93	-	2.27	5.50	1.60	-	-	3.31
Grandes Empresas	6.50	15.22	5.28	6.05	4.17	5.72	-	5.50
Préstamos de 181 a 360 días	5.47	-	4.78	9.47	3.58	8.00	-	5.24
Medianas Empresas	9.54	12.74	6.10	7.90	7.27	8.24	14.15	7.23
Préstamos de 181 a 360 días	10.83	-	3.99	9.55	4.51	8.37	15.12	6.46
Pequeñas Empresas	13.84	8.16	6.73	11.26	12.14	14.81	23.43	9.63
Préstamos de 181 a 360 días	14.18	-	4.00	19.50	9.47	21.46	29.99	6.96
Microempresas	19.90	11.92	20.82	10.56	30.56	7.94	20.25	22.84
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	7.85	-	13.19	10.00	12.49	-	17.31	10.35
Consumo	33.88	30.40	27.85	25.95	35.39	47.46	-	32.49
Tarjetas de Crédito	35.47	30.94	29.48	55.01	36.51	48.54	-	34.15
Hipotecarios	6.28	-	6.29	-	7.06	7.78	-	6.45
Préstamos hipotecarios para vivienda	6.28	-	6.29	-	7.06	7.78	-	6.45

FUENTE : SBS

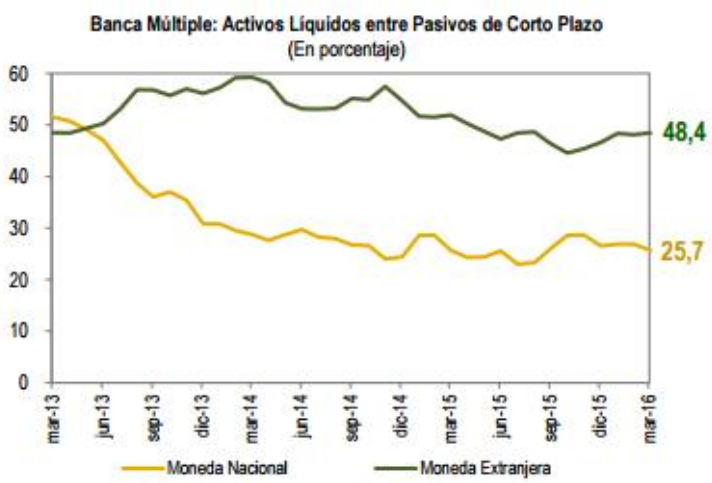
TASA DE INTERES EFECTIVA EN MONEDA NACIONAL AL 25/08/2016

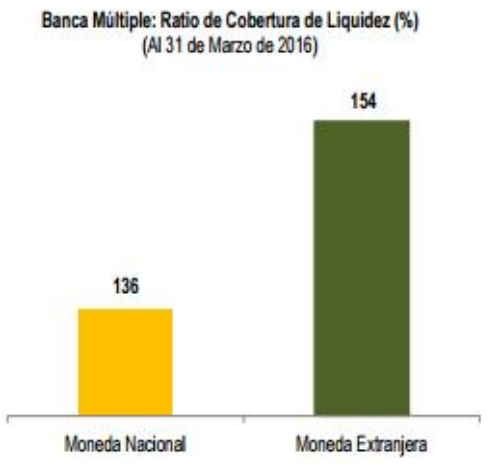
Tasa Anual (%)	Continental	Crédito	Financiero	Scotiabank	Interbank	Mibanco	Promedio
Corporativos						-	
Préstamos de 181 a 360 días	5.78	6.37	7.30	-	9.25	-	7.10
Grandes Empresas							
Préstamos de 181 a 360 días	8.49	7.49	8.66	5.75	8.22	-	7.92
Medianas Empresas							
Préstamos de 181 a 360 días	12.10	16.30	10.71	12.20	10.51	19.47	13.34
Pequeñas Empresas							
Préstamos de 181 a 360 días	20.03	23.94	25.61	22.62	20.04	26.77	24.54
Microempresas							
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	25.23	24.28	48.82	29.29	20.80	45.84	44.27
Consumo							
Préstamos no Revolventes para libre disponibili	10.48	14.11	33.80	-	21.99	63.69	58.36
Hipotecarios							
Préstamos hipotecarios para vivienda	8.34	8.97	9.99	9.52	9.15	15.70	8.97

FUENTE : SBS

Ratio de liquidez de la banca

Liquidez de la Banca Múltiple se encuentra a niveles superiores a los mínimos regulatoriamente requeridos





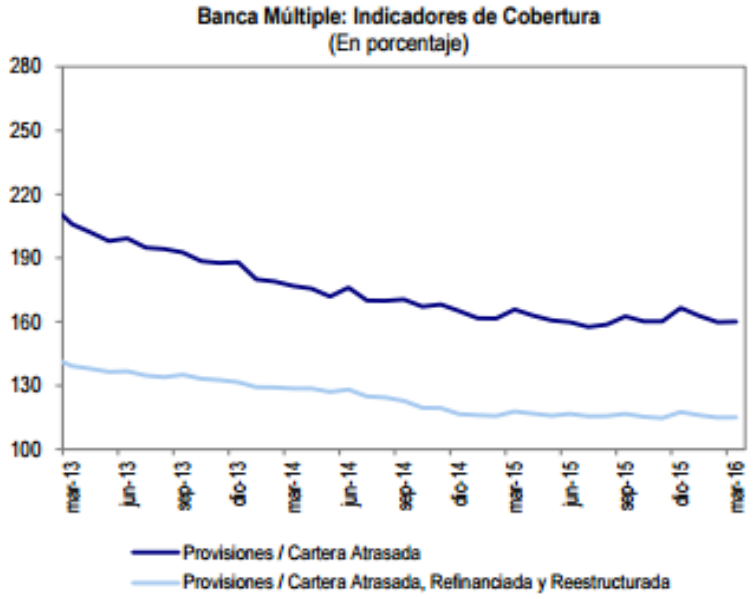
RL_{MN} ≥ 8% ó ≥ 10%
RL_{ME} ≥ 20% ó ≥ 25%

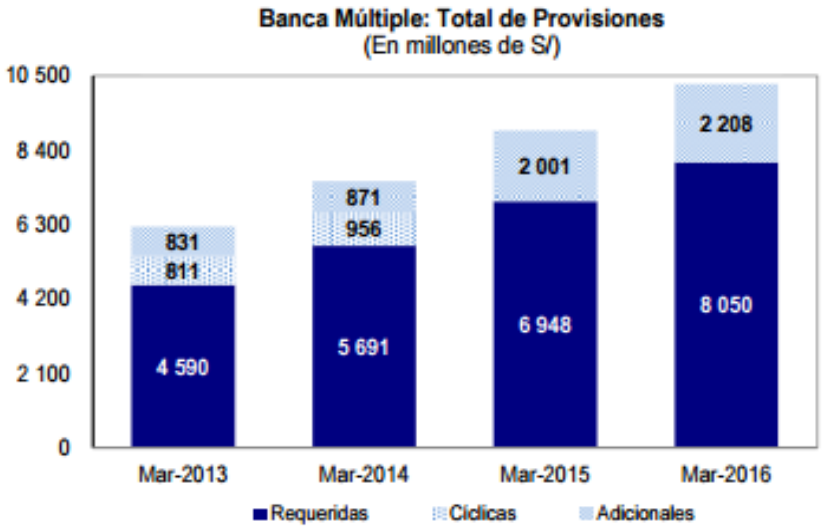
si depósitos 20 principales dep./ total depósitos > 25%

RCL≥ 80% Marzo 2014 – Diciembre 2017
RCL ≥90% Marzo – Diciembre 2018
RCL≥ 100% A partir de Marzo 2019

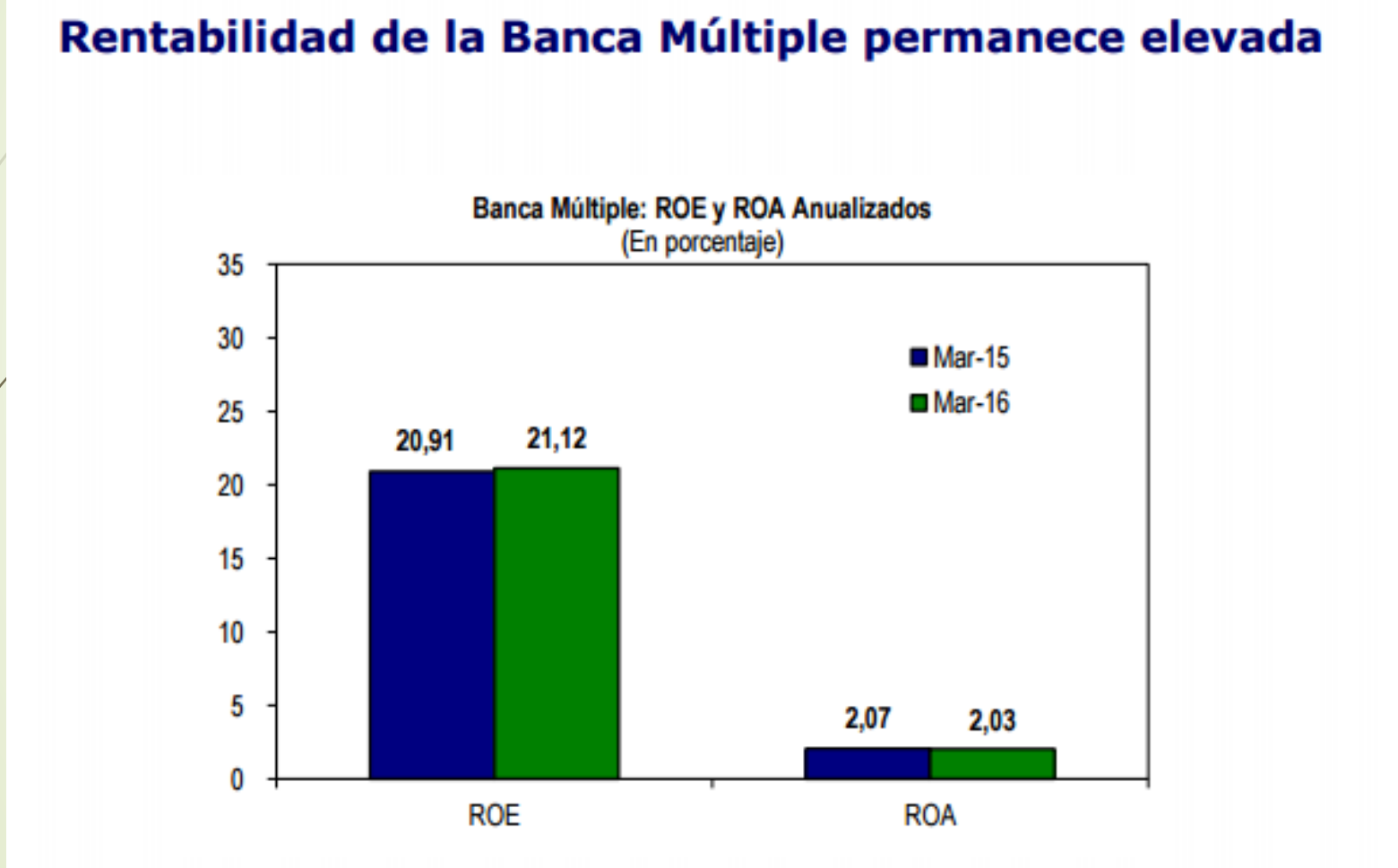
Provisiones

Banca Múltiple cuenta con provisiones adicionales por S/ 2,21 mil millones para cubrir futuros deterioros de cartera





Rentabilidad

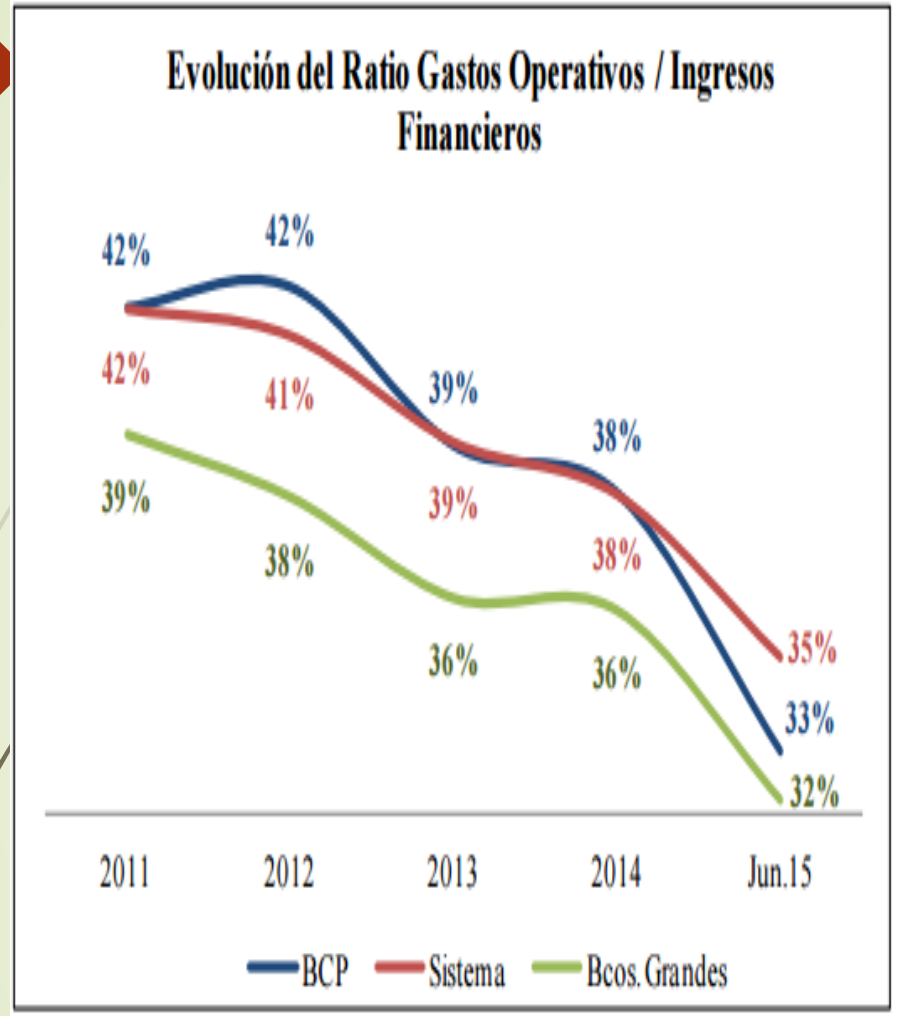


BCP : tipo de cartera

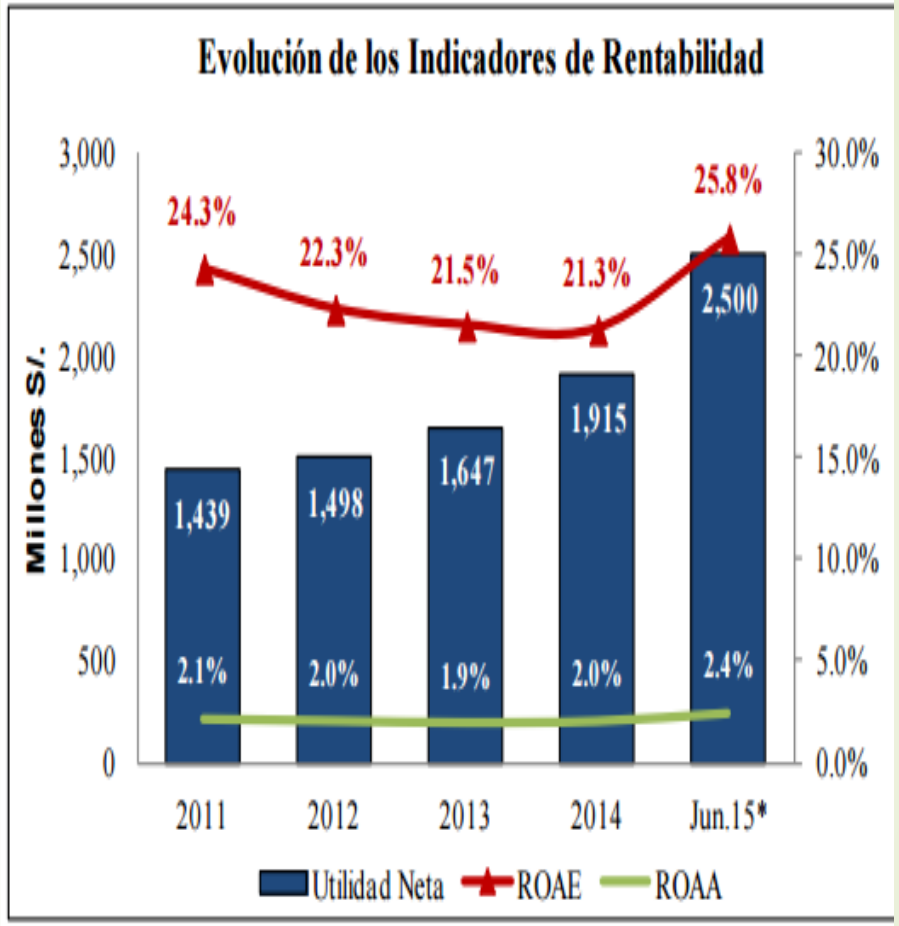
Cat. de Riesgo	Banco de Crédito del Perú %					Sector Jun.15
	2011	2012	2013	2014	Jun.15	
Normal	95.14	95.44	94.76	95.11	93.58	93.67
CPP	2.57	2.02	2.18	1.86	3.02	2.42
Defic.	0.70	0.79	0.95	0.77	0.88	1.06
Dudoso	0.82	0.98	1.12	1.11	1.21	1.33
Pérdida	0.78	0.78	0.99	1.15	1.30	1.51
Crítica	**2.32**	**2.55**	**3.06**	**3.03**	**3.40**	**3.90**

Fuente: SBS / *Elaboración: Equilibrium*

BCP : INDICADORES DE RENTABILIDAD



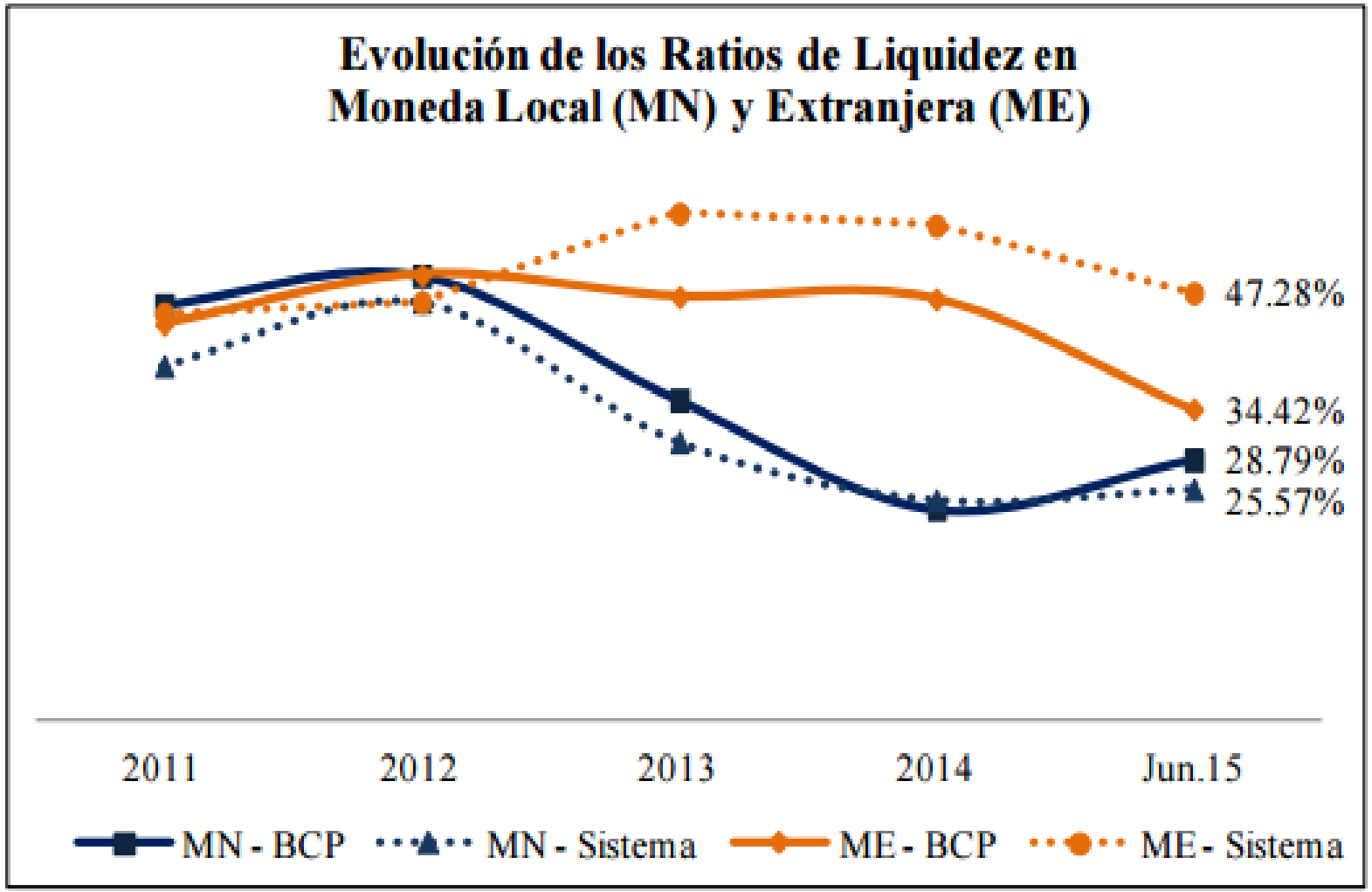
Fuente: SBS / *Elaboración: Equilibrium*



*Considera los últimos 12 meses.

Fuente: SBS / *Elaboración: Equilibrium*

BCP : RATIO DE LIQUIDEZ



Fuente: SBS / *Elaboración: Equilibrium*

Conclusiones

- Las operaciones de intermediación del sistema financiero esta concentrado en la banca nacional, las operaciones que realizan las entidades no bancarias , como son las cajas municipales, financieras pueden ser consideradas como marginales dentro del sistema
- El sistema bancario nacional puede ser caracterizada como oligopólica, debido a que cuatro bancos mantienen la supremacía para operaciones activas y pasivas en las actividades de intermediación.
- La concentración bancaria se refleja en el coeficiente de GINO que esta por encima del 55%, hecho que evidencia la concentración de operaciones activas y pasivas en los cuatro bancos mas importantes del sistema, como son el BCP, BVA, Continental, Scotia Bank
- A pesar de la elevada concentración bancaria los indicadores de riesgo para el sistema están adecuadamente controladas, sus cuentas de morosidad estan adecuadamente aprovisionadas

Conclusiones

- La banca nacional si es evaluada a nivel regional y mundial es poco competitiva, alcanzado los mayores niveles de fortaleza financiera los bancos asiáticos, norteamericanos y en Latinoamérica , los Brasileños . Faltaría profundizar el mercado de corto plazo y complementarlos con el mercado de capitales .
- RECOMENDACIONES
- Fomentar fundamentos económicos a fin de atraer bancos con mayores economías a escala y que puedan competir con los cuatro bancos que mantienen la supremacía en e sistema
- Profundizar el mercado de capitales, son la finalidad de que los agentes económicos encuentre nuevas opciones u alternativas de financiamiento -