

FINANZAS

Recomiendan normas para mejorar competencia bancaria

BANCA
Investigador Miguel Ángel Martínez destaca limitantes para que personas cambien de banco y falta de transparencia en publicidad de créditos. Perú es el país menos bancarizado de Sudamérica.

El sistema bancario peruano muestra cifras muy positivas pero todavía requeriría algunos ajustes en su normativa.

Así, un estudio de Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES), elaborado por los investigadores Miguel Ángel Martín y Roddy Rivas-Llosa, llega a la conclusión que hace falta una regulación que fomente mayor competencia en la banca.

Martín centró este enfoque en dos situaciones que se observan, según dijo, cotidianamente: la falta de libertad para que los trabajadores elijan la institución financiera que más les convenga, y la deficiente normativa sobre la publicidad de los créditos que ofrece el sistema bancario.

Encuanto a lo primero, sostuvo que en casi la totalidad de empresas formales, es el empleador quien elige el banco donde se abonan los sueldos o no el mismo trabajador.



Martín planteó que se asegure a los trabajadores el derecho a elegir el banco en que se abone su sueldo.

Bancarización en América Latina

(Junio 2007)



Fuente: Afbanco

“Esta es una de las imperfecciones más fuertes del mercado y que contribuyen a la concentración bancaria. Ello hace que los bancos prioricen

sus servicios hacia las empresas y más aún si éstas son grandes (puesto que traerán un mayor número de empleados en planilla)”, afirmó.

Endeudamiento en Gamarra cuesta hasta 8,000% anual

Las tasas de interés de los préstamos que se ofrecen fuera del sistema financiero formal son exorbitantes, sostuvo el economista de CIES, Miguel Ángel Martín.

Detalló que según investigaciones efectuadas, en el emporio comercial Gamarra hay prestamistas informales que cobran tasas de inte-

el dato

Según el economista Miguel Ángel Martín, el 80% de las personas que toman financiamiento, lo hacen en el mercado informal, es decir aquel no regulado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

res anuales de hasta 8,000%. “Según estas investigaciones tales préstamos se pagan diariamente, es decir el prestamista va a cobrar todos los días a los puestos comerciales”, comentó.

En el caso de las casas comerciales, que venden el crédito electrodomésticos principalmente, refirió que hasta el año pasado se observaban préstamos con tasas de interés de hasta 650%.

Consideró necesaria que la SBS asuma la responsabilidad de ejercer una adecuada supervisión de las empresas prestamistas no reguladas que operan fuera del sistema financiero.

Cifras & datos

Las tasas de interés promedio de los créditos de consumo y Pyme bordean el 40%, pero con gastos y portes se elevan a 70%, según CIES.

La banca múltiple concentra el 84.5% de los créditos otorgados en el sistema financiero.

Ante esta situación –continó– los empleados optan por quedarse en el banco elegido por la empresa, pues trasladarse a otra institución

¿Tasa de ahorros ideal?

Las tasas de interés de los depósitos en la mayoría de bancos locales son bajas y desalientan el crecimiento de estas cuentas, afirmó el investigador de CIES, Miguel Ángel Martín. Esto explica, dijo, que nuestro país sea el menos bancarizado de Sudamérica (considerando el indicador depósitos/PBI). Mencionó que en Perú los activos más seguros son los Certificados de Depósito que emite el BCR, pese a lo cual “los ciudadanos no podemos invertir en estos papeles”.

Puso énfasis en señalar que los bancos captan ahorros a tasas de interés de 2% a 2.5%, que luego invierten en los certificados del BCR ganando una remuneración de 6%.

“Esto origina un arbitraje de los grandes bancos. Lo normal es que las cuentas de ahorro y a plazo siempre tengan tasas superiores que el activo libre de riesgo (como el Certificado de Depósito del BCR), cosa que no ocurre en Perú. La menor tasa que pagan estos certificados es 4.94% y esa debería ser la mínima tasa que ofrecen los bancos por los ahorros”, dijo.

Argumentó que esto es lo normal en otros países, como en EE.UU., donde la tasa de la letra del Tesoro es 3.1% y los principales bancos ofrecen ahorros con tasas mayores a 4.5%.

financiera implica costos de transferencia, entre otros.

Constitución

Dicho esto, planteó la urgencia de una regulación que asegure a los trabajadores el derecho a elegir el banco en que se abonará su sueldo, lo que al mismo tiempo contrarrestaría prácticas que solo originan una mayor concentración del sistema de bancario, “que ya de por sí es alarmante”.

“Una práctica común, por ejemplo, es que el banco ofrezca a la empresa una tasa de interés baja por un crédito, a cambio de que el empleador abone toda la planilla de sus trabajadores a cuentas de depósito en el mismo banco”, dijo.

Insistió en la necesidad de medidas regulatorias para acabar con esta situación, máxime si la Constitución consagra la libertad de elección por parte de los consumidores, y esto mismo se consigna en la Ley de Protección al Consumidor.

Asimismo, advirtió que la poca flexibilidad para que las personas se trasladen de un banco a otro podría trabar el interés de entidades extranjeras por ingresar al país.

Costo real

Según el investigador, otro aspecto sobre el que debería reforzarse o modificarse la regulación vigente es la publicidad de los préstamos que ofrecen los bancos.

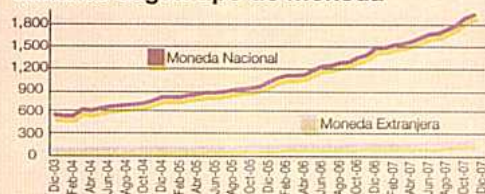
En este caso, detalló que en tales avisos los bancos resaltan una baja tasa de interés compensatorio para los préstamos, pero minimizan “en letras microscópicas” un costo efectivo de financiamiento que resulta mucho mayor (al incluir todo tipo de gastos, comisión y portes que cargan las entidades bancarias).

Crece en 37% monto usado de tarjetas

El consumo cada vez tiene una mayor preponderancia en el Producto Bruto Interno del país, y ello se refleja en el crecimiento del mercado de tarjetas de crédito, afirmó el investigador de CIES, Miguel Ángel Martín.

El número de tarjetas de crédito colocadas por los bancos y las empresas financieras, en conjunto, ha venido creciendo hasta alcanzar los 5,183,035 plásticos a noviembre del 2007, lo que implica la emisión de 744,573 de tarjetas adicionales en el último año.

Monto utilizado de tarjetas de crédito titulares según tipo de moneda



Fuente: Afbanco

Pero Martín señala que también ha crecido el monto utilizado de tarjetas de crédito, que en noviembre

del año pasado ascendió a S/2,187.9 millones, 37.5% más que en el mismo mes del 2006.