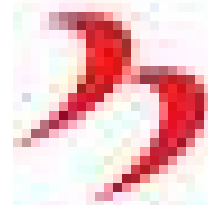


Influencia del Banco de la Nación en el Proceso de Bancarización de la Economía Peruana



Banco de la Nación

Responsable: Econ. José F. Pinto Castro

Miembros: Dr. Ricardo Villamonte Blas

Dr. Carlos Aquino Rodríguez

Octubre 2009

Proceso de Bancarización de la
Economía Peruana: Influencia del
Banco de la Nación

1. Antecedentes

- Durante el año 2008 nuestra economía continuó consolidándose como una de las de mejor desempeño en la región. A pesar de que durante los últimos meses del año se vio una ligera desaceleración del crecimiento como consecuencia de la crisis financiera internacional, la demanda interna continuó impulsando fuertemente la tendencia alcista de la economía.
- La participación de la banca, y del sistema financiero en general, ha sido de gran importancia en el financiamiento de esta expansión económica y, como consecuencia de esto, la solidez de los bancos comerciales ha mejorado significativamente durante los últimos años; de igual forma, la bancarización en el país ha mostrado una evolución bastante positiva [1].

[1] Se calcula que entre el 2004 y 2006 se incorporaron al sistema financiero alrededor de 140,000 nuevos clientes de la micro y pequeña empresa por año; mientras que en 2007 los 140, 000 clientes MYPES se habrían incorporado en, tan solo, el primer semestre. Fuente: Diario "El Comercio" 30/09/2007.

1. Antecedentes

- Sin embargo, persisten algunos retos que el sistema financiero debe afrontar durante los próximos años:
 - La concentración de los crédito sigue en los departamentos de la costa.
 - La Bancarización de nuevos agentes económicos es aún lenta, considerando que en el Perú existen muchas de micro y pequeñas empresas, y que de ellas muy pocas acceden al crédito formal.
- Una adecuada y decisiva estrategia de bancarización puede convertir al sistema financiero en un eficiente vehículo de inclusión social, pues la micro y pequeña empresa en el país generan aproximadamente el 42% del PBI, emplean a cerca del 77% de la población económicamente activa, y explican cerca del 95% del empresariado nacional.

1. Antecedentes

- Burneo (2008) presentó una investigación que trata de explicar el crecimiento económico regional de corto plazo, a partir de la aplicación del Programa de Préstamos Multired del Banco de la Nación, el cual es usado para medir el nivel de bancarización pública regional dejando para futuras investigaciones el impacto del incremento de la bancarización sobre variables como distribución del ingreso y niveles de pobreza en el largo plazo.
- La tesis de Burneo se basó en analizar los resultados que se alcanzó de la aplicación del Programa de Prestamos Multired del Banco de Nación en el periodo octubre 2001-julio 2006
- Burneo no ha examinado los resultados de un incremento de la oferta bancaria del Banco de la Nación en las regiones en las que la Banca Comercial no tiene presencia, pues la ley le da esa posibilidad.



2.- Formulación del Problema

- ¿Cuál es el criterio que debería asumir el Banco de la Nación como agente financiero?
- ¿Qué criterios deberá tomar en cuenta al momento de evaluar una plaza?

3.- Objetivos

1. Identificar los sectores económicos que impulsan el crecimiento económico de la región que demanda la apertura de una agencia del Banco de la Nación.
2. Medir la producción de bienes y/o servicios de las zonas que demandan la apertura de una agencia del Banco de la Nación
3. Calcular el crecimiento económico que se podría dar después de la apertura de una agencia del Banco de la Nación.

4.- Metas Específicas

- Entrega de una metodología que permita identificar las regiones que son viables para la apertura de una agencia.
- Modelo econométrico para pronosticar el crecimiento económico de las regiones en las que se apertura una agencia del Banco e la Nación.

5.- Justificación

- El desarrollo de este tema ayudará a comprender el verdadero papel que ejerce el Banco de la Nación como promotor del crecimiento económico en las regiones mas apartadas del país.

Marco Teórico

- **Revisión de investigaciones y estudios teóricos relacionadas con el problema**

Burneo (2008) presentó una investigación que trata de explicar el crecimiento económico regional de corto plazo, a partir de la aplicación del Programa de Préstamos Multired del Banco de la Nación, que es usado para medir el nivel de bancarización pública regional dejando para futuras investigaciones el impacto del incremento de la bancarización sobre variables como distribución del ingreso y niveles de pobreza en el largo plazo.

(http://www.tdx.cat/TESIS_URL/AVAILABLE/TDX-0130109-113926//BURNEO_Tesis_21_Novembre_2008.pdf)

Marco Teórico

- **Revisión de investigaciones y estudios teóricos relacionadas con el problema**

La importancia de estudiar la relación entre la dinámica de la bancarización pública y el crecimiento económico regional, se sustenta en la particular necesidad en el Perú de definir una mejor especificación de políticas públicas eficaces para reducir los niveles de pobreza existentes en el país.

(http://www.tdx.cat/TESIS_URL/AVAILABLE/TDX-0130109-113926//BURNEO_Tesis_21_Novembre_2008.pdf)

Marco Teórico

- **Revisión de investigaciones y estudios teóricos relacionadas con el problema**
En el Perú, el número de oficinas, cajeros automáticos y el número de transacciones con cheque y tarjeta de crédito señalan una clara expansión. Pero, la bancarización en el país se encuentra bastante por debajo de los parámetros existentes, incluso en América latina.

(http://www.tdx.cat/TESIS_URL/AVAILABLE/TDX-0130109-113926//BURNEO_Tesis_21_Novembre_2008.pdf)

Marco Teórico

- **Revisión de investigaciones y estudios teóricos relacionadas con el problema**

La evidencia empírica peruana no rechazaría la existencia de una asociación positiva entre bancarización pública y crecimiento económico regional en el corto plazo, quedando la especificación y calibración de los efectos en el largo plazo y sobre variables como la distribución del ingreso y los niveles de pobreza a partir del incremento de la bancarización pública, en la agenda para investigaciones posteriores.

(http://www.tdx.cat/TESIS_URL/AVAILABLE/TDX-0130109-113926//BURNEO_Tesis_21_Novembre_2008.pdf)

Marco Teórico

- **Base Teórica**

Para Burneo, el concepto de bancarización está referido al de profundización financiera, definida a su vez por los créditos otorgados. quien a su vez divide la bancarización en:

1.- Bancarización por cobertura:

Número de oficinas y cajeros automáticos por habitante

2.- Bancarización por intensidad en el uso

Nro. de transacciones con cheques o tarjetas de crédito por hab.

El Crecimiento Local Mario Tello

Proceso de Bancarización,

En la actualidad, el concepto de "desarrollo económico" forma parte del concepto del "desarrollo sostenible". Una comunidad o una nación realiza un proceso de "desarrollo sostenible" si el "desarrollo económico" va acompañado del "humano" -o social- y del ambiental (preservación de los recursos naturales y culturales y despliegue de acciones de control de los impactos negativos de las actividades humanas).

Marco Teórico

- **Definiciones Básicas**

- Bancarización:
Acción y efecto de Bancarizar (Real Academia de la Lengua Española)
- Bancarizar:
Conjunto de Actividades sociales y económicas de manera creciente. (Real Academia de la Lengua Española)
- Bancarización:
Es el grado de utilización del sistema bancario por parte del público y por lo tanto la bancarización no es más que el conjunto de actividades que permiten que todos puedan acceder al sistema financiero.
(<http://bancarizacion.blogspot.com/2009/03/definicion-propia-de-bancarizacion.html>, tomado el 19/10/2009, 20:00 horas)

Marco Teórico

- **Definiciones Básicas**

- **Bancarización:**

Acceso al crédito tanto de particulares como de empresas, que pretenden sin mas rodeos, incorporarlas económica y socialmente al circuito formal de la economía como componente fundamental en la estrategia de crecimiento a largo plazo.

(http://www.cadmoweb.com/tribuna/CAD_DOC_10.pdf, tomado el 20-10-2009, 09:50 horas)

- **Crecimiento Económico:**

Es una variable que aumenta o disminuye el producto interior bruto (PIB). Si el PIB crece a un ritmo superior al del crecimiento de la población, se dice que el nivel de vida de ésta aumenta. Si por el contrario la tasa de crecimiento de la población es mayor que la tasa de crecimiento del PIB, podemos afirmar que el nivel de vida de la población está disminuyendo.

(http://www.gestiopolis.com/recursos/experto/catsexp/pagan_s/eco/no9/crecimiento%20y%20desarrollo.htm#, tomado el 20-10-2009, 10:30 horas)

Marco Teórico

- **Definiciones Básicas**
 - **Desarrollo Económico:**

Es la capacidad de países o regiones para crear riqueza a fin de promover o mantener la prosperidad o bienestar económico y social de sus habitantes. Se conoce el estudio del desarrollo económico como la economía de desarrollo. (http://es.wikipedia.org/wiki/Desarrollo_econ%C3%B3mico, tomado el 20-10-2009, 12:35 horas)
 - **Desarrollo Sostenible:**

La más conocida definición de Desarrollo sostenible es de la Comisión Mundial sobre Ambiente y Desarrollo (Comisión Brundtland) que en 1987 definió Desarrollo Sostenible como: **"el desarrollo que asegura las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para enfrentarse a sus propias necesidades"** (<http://www.tecnun.es/asignaturas/ecologia/Hipertexto/14PolEcSoc/140DesSost.htm>, tomado el 20-10-2009, 12:59 horas)

Marco Teórico

- **Definiciones Básicas**

- **Desarrollo Económico Local:**

Ha sido definido por el Consejo Americano de Desarrollo Económico como el proceso de creación de riqueza y puestos de trabajo a través de la movilización de los recursos naturales, humanos, financieros, y el capital físico.. el papel del sector privado es el de crear dicha riqueza y empleos produciendo bienes y servicios y realizar los intercambios... el papel del sector público es el de facilitar y promover la creación de empleos y riqueza del sector privado y asegurar que en el corto y largo plazo se sirva a los intereses de la mayoría de la población.

(<http://www.pucp.edu.pe/departamento/economia/images/documentos/DDD247.pdf>, tomado el 20-10-2009, 12:59 horas)

Marco Teórico

- **Definiciones Básicas**

- **Desarrollo Económico Local:**

Ha sido definido por Aghón-Alburquerque-Cortés (2001) en un trabajo para la CEPAL como *un proceso de crecimiento y cambio estructural de la economía de una ciudad, comarca o región, en que se pueden identificar al menos tres dimensiones: una económica, caracterizada por su sistema de producción que permite a los empresarios locales usar eficientemente los factores productivos, generar economías de escala y aumentar la productividad a niveles que permitan la competitividad en los mercados; otra sociocultural, en el cual el sistema de relaciones económicas y sociales, las instituciones locales y los valores sirven de base al proceso de desarrollo; y otra política y administrativa, en las que las iniciativas locales crean un entorno favorable a la producción e impulsan el desarrollo.*

(<http://www.pucp.edu.pe/departamento/economia/images/documentos/DDD247.pdf>, tomado el 20-10-2009, 12:59 horas)



Marco Teórico

○ El Sistema de Variables

Marco Teórico

○ El Sistema de Hipótesis

1. La apertura de agencias en las diferentes regiones del país contribuye básicamente al desarrollo de las actividades agrícolas y comerciales
2. La apertura de agencias del Banco de la Nación en las regiones donde no hay banca comercial contribuye a la creación de mercados bancarios para la banca comercial.
3. Para abrir una agencia en una región se requiere que la región sea una zona que demuestre su desarrollo económico en base al nivel de producción de bienes y/o servicios de la zona.



3.- Metodología

3.1 .- Población y Muestra

3.- Metodología

3.2.- Diseño o Técnica de Observación

- El diseño de investigación que se empleará será el exploratorio, procediendo inicialmente a buscar información por Internet y en publicaciones presentes en las bibliotecas especializadas.
- Posteriormente se procederá a entrevistar a funcionarios del Banco de la Nación, especialistas en el tema.
- Luego, se procederá a proponer una metodología para elegir los lugares en los que se puede abrir una agencia.
- Después, se procederá a entrevistar a los funcionarios del Banco del Nación, especialistas en el tema y se les presentará la metodología propuesta para su opinión.
- Después se preparará un modelo econométrico para probar el efecto que ejerce el abrir una agencia del Banco de la Nación en una región determinada comparando los resultados antes y después de abrir la agencia.
- Posteriormente, se procederá a probar el modelo econométrico y se medirá la influencia que ejerce el Banco de la Nación sobre el crecimiento económico de ese distrito.

3.- Metodología

3.3.- Técnica de recolección de datos

- El diseño de investigación que se empleará será el exploratorio, procediendo inicialmente a buscar información por Internet y en publicaciones presentes en las bibliotecas especializadas.
- Posteriormente se procederá a entrevistar a funcionarios del Banco de la Nación, especialistas en el tema.
- Luego, se procederá a proponer una metodología para elegir los lugares en los que se puede abrir una agencia.
- Después, se procederá a entrevistar a los funcionarios del Banco del Nación, especialistas en el tema y se les presentará la metodología propuesta para su opinión.
- Después se preparará un modelo econométrico para probar el efecto que ejerce el abrir una agencia del Banco de la Nación en una región determinada comparando los resultados antes y después de abrir la agencia.
- Posteriormente, se procederá a probar el modelo econométrico y se medirá la influencia que ejerce el Banco de la Nación sobre el crecimiento económico de ese distrito.



3.- Metodología

4.- Técnica de Análisis



3.- Metodología

4.- Técnica de Análisis

Proceso de Bancarización de la Economía Peruana: Influencia del Banco de la Nación

Posible contribución e Impacto

1. Metodología para una mejor toma de decisiones al momento de decidir la apertura de una agencia.
2. Medición del impacto que ejerce el Banco de la Nación como impulsor de la Bancarización.