



# El mercado de créditos informales en el Perú

Enero 2022

# Índice

## **1** Introducción

- 2 Uso de créditos informales en el Perú
- 3 Motivos para solicitar créditos informales
- 4 Elección del prestamista
- 5 Condiciones del préstamo informal
- 6 Cumplimiento en el pago de cuotas
- 7 Comparación entre créditos informales y formales
- 8 Alternativas de mejora
- 9 Conclusiones

➤ **El crédito informal se da como resultado de un acuerdo voluntario entre dos agentes**, quienes definen las condiciones del préstamo en función de los riesgos que cada uno esté dispuesto a asumir, sin la intervención o supervisión de alguna autoridad competente como la SBS <sup>1/</sup>.

El **prestamista** transfiere el dinero al prestatario y **asume el riesgo** de perderlo **generalmente a cambio del pago de un interés**.

El prestamista puede ser un amigo o familiar, o una persona que se dedica a ofrecer créditos informales como negocio (esto incluye a las casas de empeño, por ejemplo).

PRESTAMISTA



PRESTATARIO

El **prestatario** recibe el dinero y **asume el compromiso de devolverlo**, generalmente en un plazo determinado e incluyendo el pago de un interés.

Los prestatarios pueden ser personas naturales o jurídicas. La informalidad del crédito no implica necesariamente que los prestatarios sean informales.

**El monto del préstamo, el plazo, el monto de las cuotas y el interés se definen libremente, generalmente sin un contrato escrito.** Ambos agentes deben estar de acuerdo con estas condiciones para que se dé el préstamo; aunque no existe nadie que supervise o asegure el cumplimiento de estas.



En el 2012, el IPE realizó el estudio “El crédito informal en el Perú”, un primer análisis del mercado de créditos informales en el Perú. **El objetivo del presente estudio es actualizar y ampliar dicha investigación, así como conocer cómo ha evolucionado el sector en los últimos 10 años.**

### Preguntas de investigación:

1. ¿Qué tan extendido es el uso de créditos informales en el Perú? ¿Quiénes son los que solicitan este tipo de préstamos?
2. ¿Cuál es el principal motivo para solicitar créditos informales?
3. ¿Cómo se da el acuerdo entre prestamista y prestatario? ¿Qué condiciones se aplican (monto del crédito, tasa de interés, número de cuotas, plazo)? ¿Estas son favorables para los prestatarios?
4. ¿Qué sucede cuando un prestatario no cumple con el pago de las cuotas? ¿Qué tipo de acciones toman los prestamistas en esos casos?
5. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de los créditos informales en comparación con los otorgados por una institución formal?
6. Desde una perspectiva de política pública, ¿qué tipo de estrategias podrían aplicarse para mejorar la situación del crédito informal en el país?





**El análisis se basa en información primaria recogida de jefes de hogar que recibieron un crédito informal en el último año.** En total, se aplicaron 1,205 encuestas y 21 entrevistas a prestatarios informales en cinco ciudades: Arequipa, Cusco, Iquitos, Lima Metropolitana y Trujillo <sup>1/</sup>. El trabajo de campo se llevó a cabo entre setiembre y noviembre del 2022.



## Ficha técnica de la aplicación de encuestas

### Población objetivo:

Jefes de hogares mayores de 18 años de nivel socioeconómico B, C, D y E que residen en las cinco ciudades del estudio y que recibieron un crédito de un prestamista o casa de empeño en el último año.

### Representatividad:

A nivel de cada ciudad (ámbito urbano), con un nivel de confianza del 95%, y un margen de error de 4.9% en Lima y de 6.9% en el resto de ciudades.

### Periodo de análisis:

Se analiza los créditos informales recibidos en el último año, entre octubre del 2021 y octubre del 2022.

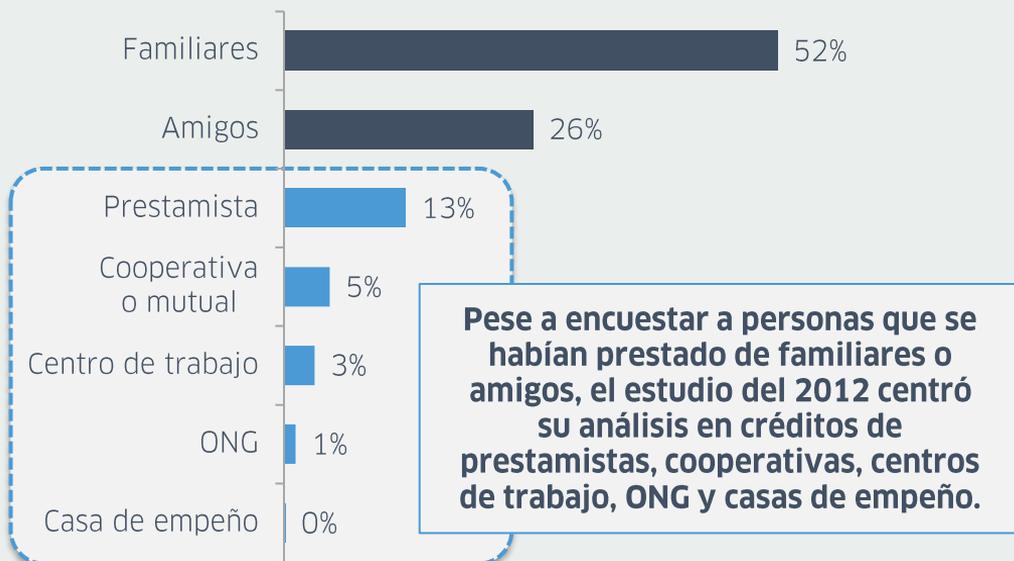
1/ Adicionalmente, en setiembre del 2022, utilizando el servicio Bus Express de Ipsos, se encuestó a 1,045 hogares sobre si habían recibido un crédito informal en el último año. Dichos resultados son representativos a nivel del ámbito urbano a nivel nacional.



Según el estudio del 2012, el 78% de préstamos informales eran otorgados por familiares o amigos. Sin embargo, en dicho análisis, se omitieron esos créditos porque no perseguían un fin comercial. **El presente estudio pone un mayor énfasis en el fin comercial de los créditos, por lo que solo se centra en aquellos otorgados por prestamistas y casas de empeño** <sup>1/</sup>.

### Tipos de prestamistas informales, 2012 <sup>2/</sup>

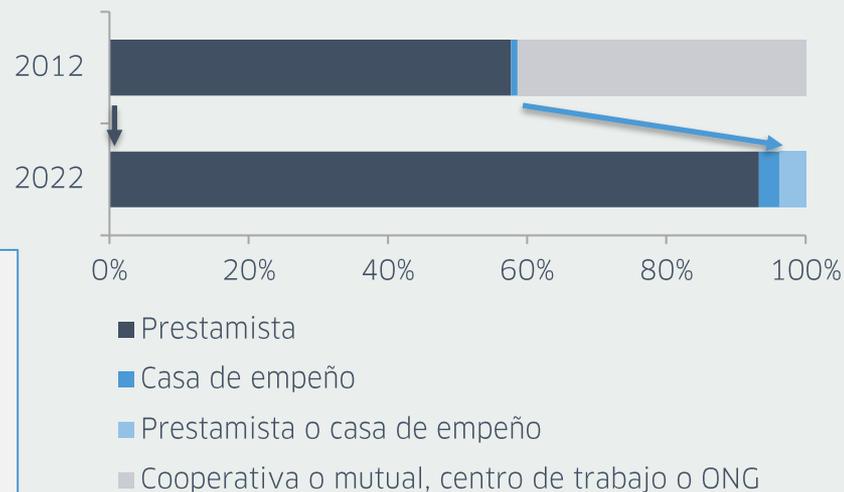
(%)



<sup>2/</sup> El estudio del 2012 analiza solo tres ciudades: Lima, Arequipa y Cusco.

Fuente: IPE (2012).

### Muestra final utilizada por el estudio del 2012 en comparación con la que se usa en la presente investigación (%)



Fuente: IPE (2012); Encuesta 2022 en cinco ciudades.

<sup>1/</sup> El presente estudio no analiza los préstamos de centros de trabajo o ONG tampoco buscan un fin comercial. Asimismo, tomando en cuenta que en el 2019 entró en vigencia la Ley 30822 que permite que la SBS supervise a las cooperativas, ya no se considera a los préstamos de estas instituciones como informales.

# Índice

- 1 Introducción
- 2 Uso de créditos informales en el Perú**
- 3 Motivos para solicitar créditos informales
- 4 Elección del prestamista
- 5 Condiciones del préstamo informal
- 6 Cumplimiento en el pago de cuotas
- 7 Comparación entre créditos informales y formales
- 8 Alternativas de mejora
- 9 Conclusiones



**El 8% de hogares en el Perú (580 mil familias a nivel urbano-nacional) recibieron un crédito de un prestamista o casa de empeño en el último año.** El uso del crédito informal estaría concentrado en el nivel socioeconómico bajo, entre personas mayores de 25 años, y geográficamente más extendido en la zona oriente.

### Hogares que han recibido un crédito de un prestamista o casa de empeño en los últimos 12 meses, 2022

(%)

#### Según nivel socioeconómico (NSE):

A	B	C	D	E
1%	9%	7%	4%	14%

#### Según sexo:

Hombre	Mujer
9%	6%

#### Según edad:

18-25	26-42	43 a más
1%	9%	7%

#### Según zona geográfica <sup>1/</sup>:



1/ No se logró obtener un resultado confiable para la zona centro (en gris).  
Fuente: Encuesta de IPSOS a nivel nacional.

**Pedir créditos informales sería una práctica común, especialmente entre personas de escasos recursos y algunos comerciantes.** La mayoría de los entrevistados conoce a alguien más que también ha recurrido a un prestamista o casa de empeño en el último año.

Prestamista  
Mujer  
Arequipa

Los préstamos son bastante comunes entre trabajadores del sector transporte. **Entre el 40% y 50% de choferes de bus en este paradero suelen pedirse prestado.**

**Sí, todos los comerciantes aquí lo hacen** [pedir un crédito de un prestamista]. Más que de un banco o una caja.

Comerciante  
Hombre  
Cusco

Comerciante  
Mujer  
Cusco

**En los mercados siempre hay un prestamista.** Las personas se prestan de ahí.

**Me presté de esa persona por recomendación** de una amiga. Ella ya tenía un préstamo de él.

Trabajador  
dependiente  
Mujer  
Arequipa

Comerciante  
Mujer  
Iquitos

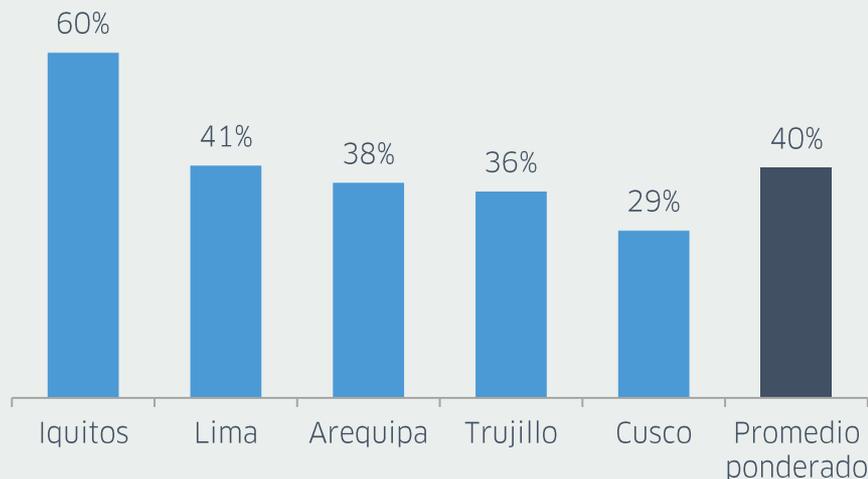
**En el mercado todos los conocen,** es usual que [los prestamistas] se presenten o que tú los llames. Algunos tienen sus tarjetas [de contacto].

**Los prestamistas siempre vienen a las tiendas** a ofrecer sus servicios. Te dan sus tarjetas [de contacto].

Trabajador  
dependiente  
Hombre  
Trujillo

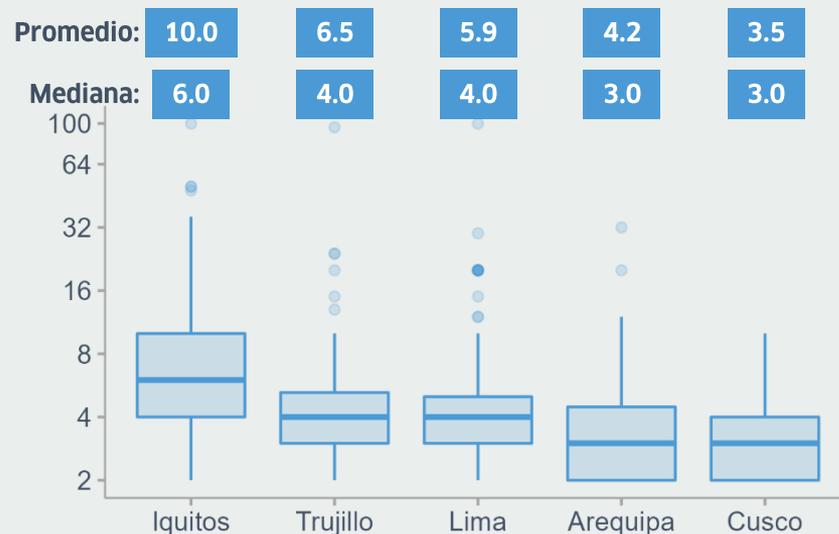
➤ **El 40% de los que obtuvo un préstamo en los últimos 12 meses ya lo había hecho con anterioridad.** En Iquitos, dicho porcentaje se eleva a 60%. En dicha ciudad, los prestatarios con experiencia previa han recibido 10 créditos en promedio, casi el triple que en Cusco.

### Hogares que han recibido un crédito de un prestamista o casa de empeño previo al último año, 2022 (%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Número de créditos recibidos en total entre quienes obtuvieron créditos previos al último año, 2022 (número de créditos <sup>1/</sup>)



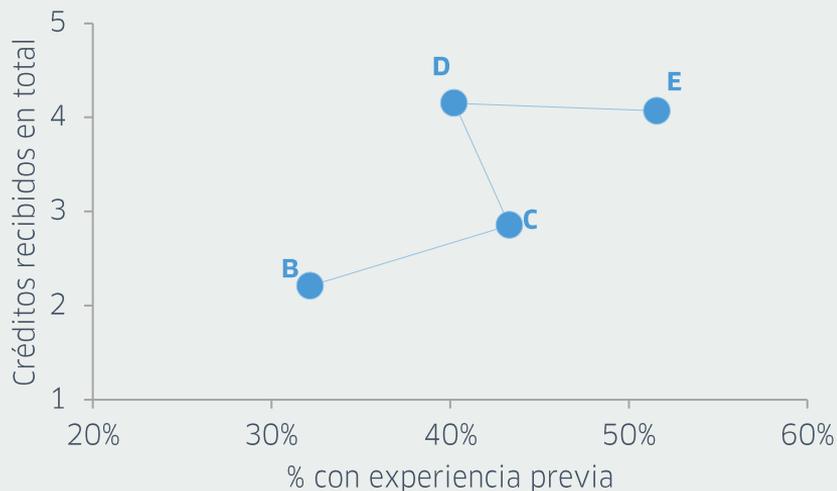
1/ El eje vertical se encuentra en escala logarítmica. Cada caja contiene los datos entre el cuartil 1 y el 3. La línea gruesa es la mediana.

Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



**Las personas de nivel socioeconómico (NSE) más bajo son las que obtuvieron créditos informales con mayor frecuencia.** Por ejemplo, en promedio, los hogares en los niveles D y E han recibido casi el doble de préstamos que aquellos en el nivel B. **Los empleadores y trabajadores independientes también usan estos préstamos con bastante frecuencia, probablemente para invertir en sus negocios.**

**Hogares que han recibido un crédito de un prestamista o casa de empeño previo al último año según NSE, 2022** (% , número de créditos)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

**Hogares que han recibido un crédito de un prestamista o casa de empeño previo al último año según empleo, 2022** (% , número de créditos)



1/ Incluye trabajadores no remunerados y personal del ejército.

Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

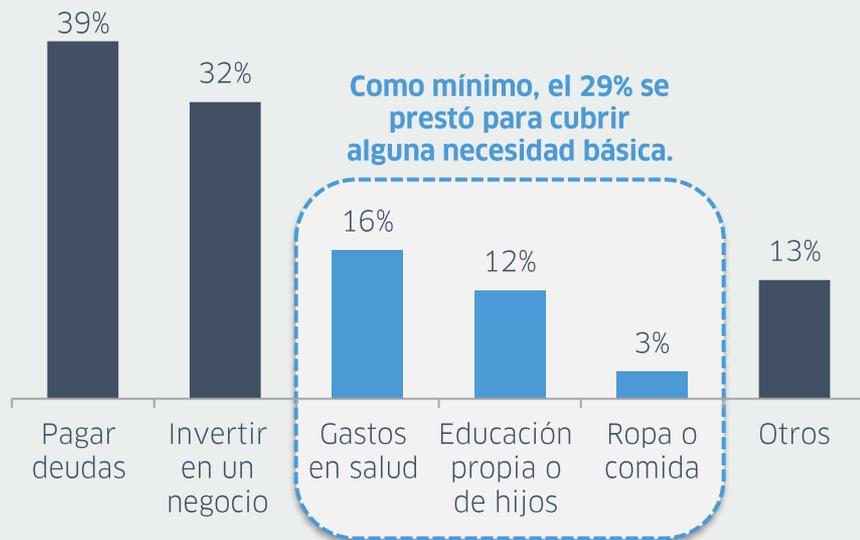
# Índice

- 1 Introducción
- 2 Uso de créditos informales en el Perú
- 3 Motivos para solicitar créditos informales**
- 4 Elección del prestamista
- 5 Condiciones del préstamo informal
- 6 Cumplimiento en el pago de cuotas
- 7 Comparación entre créditos informales y formales
- 8 Alternativas de mejora
- 9 Conclusiones

**Los principales motivos para solicitar créditos informales fueron pagar deudas, invertir en un negocio y cubrir necesidades básicas.** Dentro de esta última categoría, más de la mitad se prestó para gastos de salud y cerca del 40% lo hizo para pagar la educación propia o de los hijos.

### Motivo principal para solicitar un crédito a un prestamista o casa de empeño, 2022

(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

Me presté porque mi hijo se enfermó y estuvo en el hospital.

Trabajador dependiente  
Mujer  
Arequipa

Pido siempre un préstamo para comprar mercadería. De ahí lo voy devolviendo poco a poco.

Comerciante  
Mujer  
Cusco

Casi todos los préstamos que pido son para mi negocio. Pero también tengo un préstamo para los estudios de mi hijo.

Comerciante  
Mujer  
Iquitos

He pedido préstamos para cubrir gastos familiares como comprar medicinas o útiles escolares, o para reparar mi equipo de trabajo.

Trabajador independiente  
Hombre  
Trujillo

Fuente: Entrevistas realizadas.

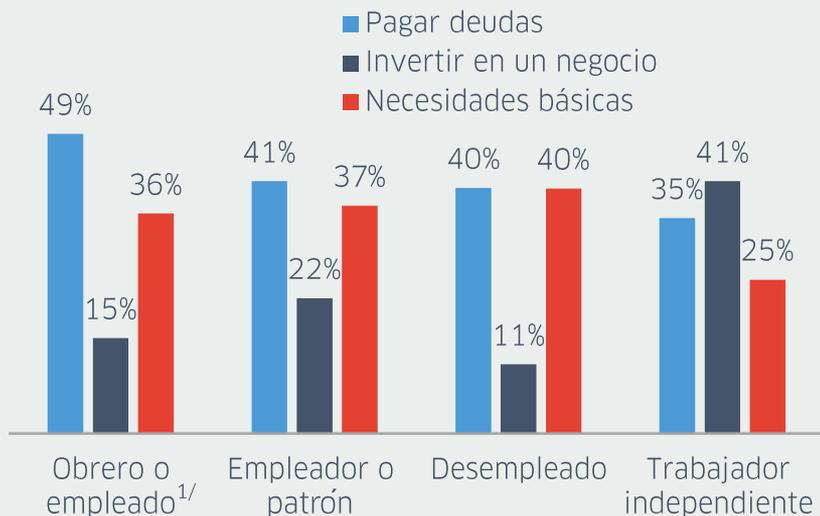


## El motivo principal del préstamo varía según la condición laboral del prestatario y nivel

**socioeconómico (NSE).** Los independientes se prestan principalmente para invertir en un negocio. En contraste, casi la mitad de obreros y empleados se prestó para pagar deudas. Por su parte, el 59% de las familias de escasos recursos se prestan principalmente para cubrir alguna necesidad básica.

### Motivo principal de endeudamiento según condición laboral, 2022

(%)

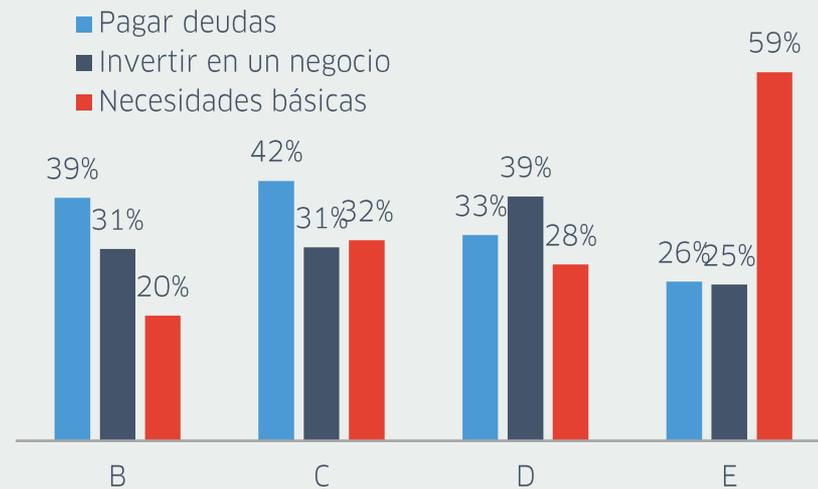


1/ Incluye trabajadores no remunerados y personal del ejército.

Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Motivo principal de endeudamiento según NSE, 2022

(%)



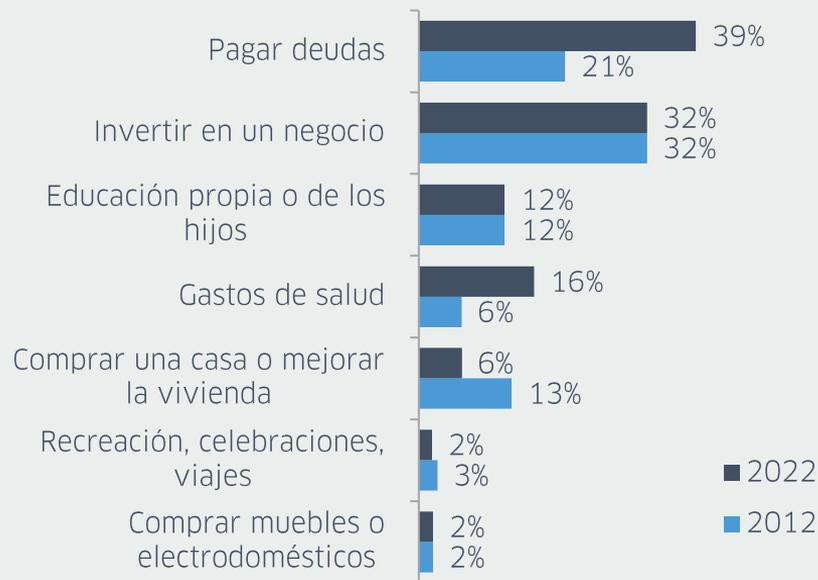
Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



**Entre el 2012 y el 2022, la proporción de préstamos informales para cubrir gastos en salud casi se triplicó, probablemente debido a la pandemia.** También se incrementaron los préstamos destinados a pagar deudas. **En contraste, se redujeron los créditos informales para la compra de viviendas, lo que probablemente está asociado con el menor costo del crédito formal para vivienda.**

### Motivos para solicitud de préstamos, 2012-2022

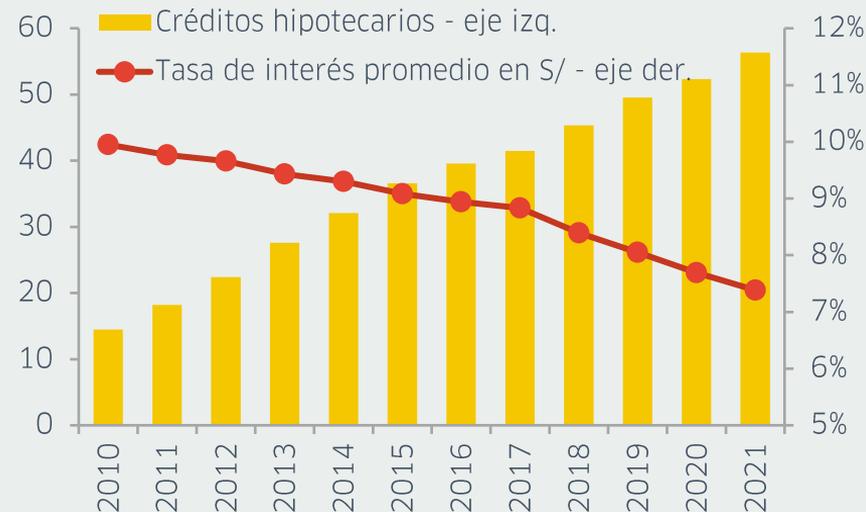
(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Evolución de los créditos hipotecarios a nivel nacional, 2022

(millones de S/, % de tasa de interés promedio)



Fuente: BCRP, SBS.

# Índice

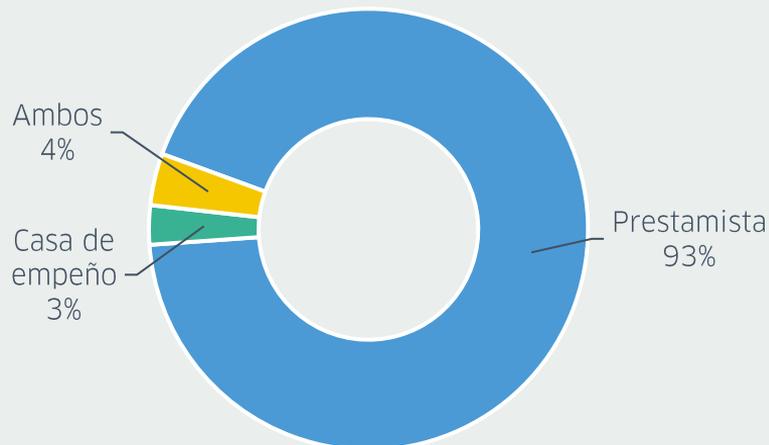
- 1 Introducción
- 2 Uso de créditos informales en el Perú
- 3 Motivos para solicitar créditos informales
- 4 Elección del prestamista**
- 5 Condiciones del préstamo informal
- 6 Cumplimiento en el pago de cuotas
- 7 Comparación entre créditos informales y formales
- 8 Alternativas de mejora
- 9 Conclusiones

**De los créditos informales recibidos en los últimos 12 meses, el 97% fue otorgado por un prestamista.**

En general, los prestatarios prefieren pedir un crédito a una persona conocida o recomendada; aunque también existe la opción de contactar personas por teléfono o internet.

### Persona o agente del cual se obtuvo el préstamo, 2022<sup>1/</sup>

(%)



1/ El estudio solo evalúa créditos otorgados por prestamistas o casas de empeño como se indica previamente.

Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

Trabajadora independiente  
Mujer  
Trujillo

Los prestamistas vienen a tu negocio y te dejan su tarjeta de contacto. Cuando necesitas los llamas y te dan el préstamo.

Elegí al prestamista por recomendación de mis amigos, ellos también habían hecho préstamos con él.

Comerciante  
Hombre  
Iquitos

Trabajador independiente  
Hombre  
Lima

Mi familiar me recomendó al prestamista, por eso confié en él.

Algunos cobran 8%, 10% o 20% [de interés] a la semana. Si son conocidos, se les deja a menos. Es más seguro.

Prestamista  
Mujer  
Arequipa

Fuente: Entrevistas realizadas.

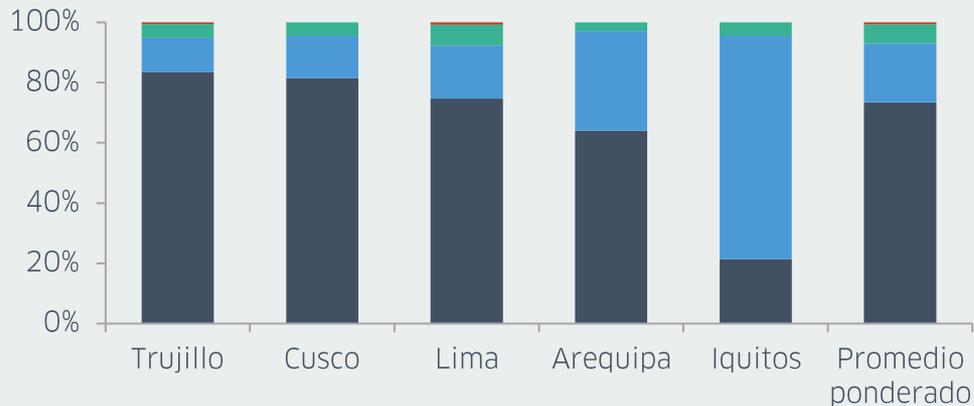


**Con respecto a la nacionalidad del prestamista, en todas las ciudades con excepción de Iquitos, la mayoría prefiere prestarse de otros peruanos.** Según indican en las entrevistas, estos tienden a ser más confiables y más comprensibles en caso de un retraso en la devolución del crédito. **En Iquitos, el 74% créditos fueron otorgados por colombianos, probablemente por la mayor cercanía a ese país.**

### Nacionalidad del prestamista según ciudad, 2022

(%)

■ Peruano ■ Colombiano ■ Venezolano ■ Otro



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

Comerciante  
Mujer  
Trujillo

**Siempre he trabajado con peruanos, me generan más confianza.**

**Me presto de colombianos porque mis amigos y familiares también lo hacen y no tenemos problemas.**

Trabajador dependiente  
Hombre  
Iquitos

Trabajador independiente  
Hombre  
Iquitos

**Tengo temor de prestarme de extranjeros, por eso elijo peruanos, aunque hay pocos.**

**Los extranjeros cobran menos interés, mucho menos, hasta 50% de descuento. Pero al cobrar son más recios, tienen mala fama.**

Comerciante  
Hombre  
Cusco

Fuente: Entrevistas realizadas.

# Índice

- 1 Introducción
- 2 Uso de créditos informales en el Perú
- 3 Motivos para solicitar créditos informales
- 4 Elección del prestamista
- 5 Condiciones del préstamo informal**
- 6 Cumplimiento en el pago de cuotas
- 7 Comparación entre créditos informales y formales
- 8 Alternativas de mejora
- 9 Conclusiones

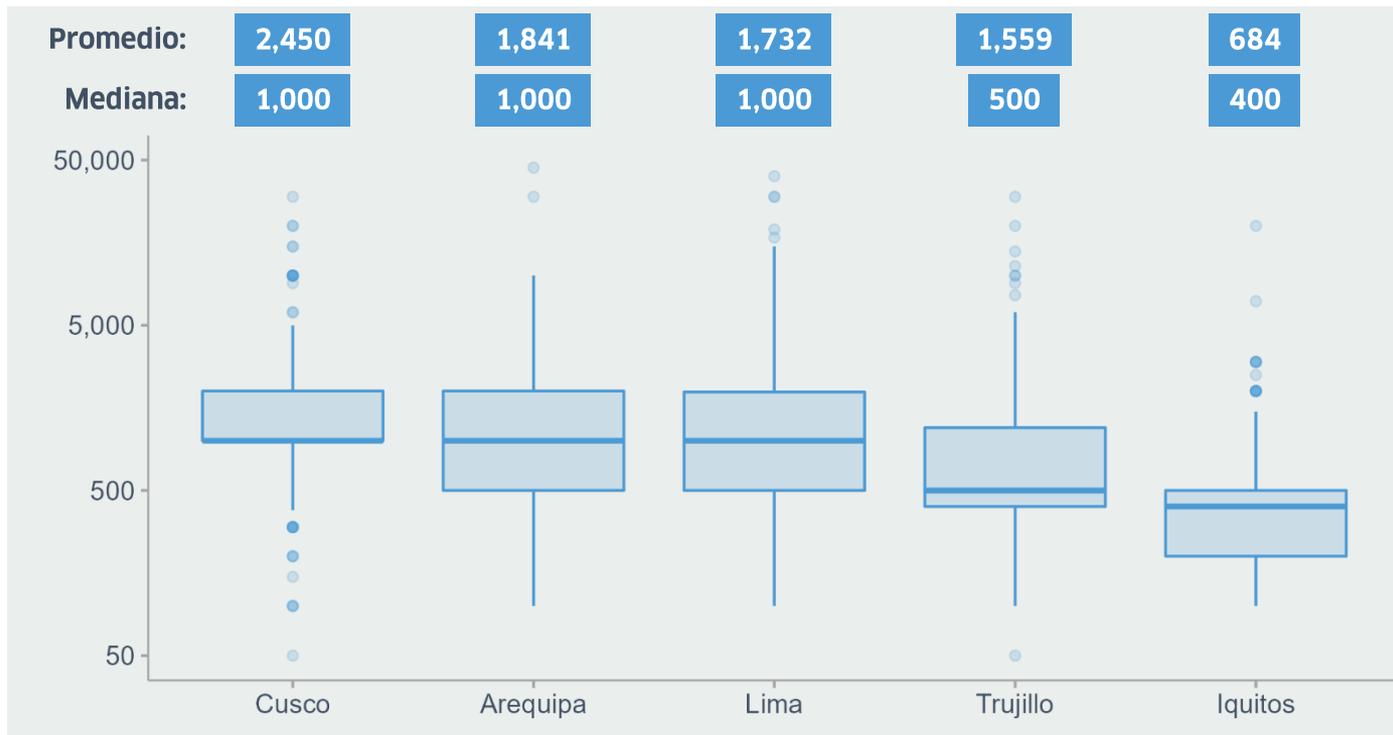


**El monto prestado de prestamistas o casas de empeño asciende, en promedio, a S/1,722 (la mediana es S/1,000).** Si bien el uso de créditos informales está más extendido en Iquitos, estos tienden a ser de montos más pequeños (de solo S/684 en promedio). **El 99% de los créditos analizados se dieron en soles y todos los entrevistados indican que la entrega del dinero es en efectivo.**

### Monto recibido por el crédito informal, 2022 <sup>1/</sup>

(S/, cada caja contiene los datos entre el cuartil 1 y el cuartil 3, la línea gruesa es la mediana)

**Bajo supuestos conservadores, se habrían emitido préstamos informales por al menos S/1,000 millones a nivel urbano-nacional en el último año.**



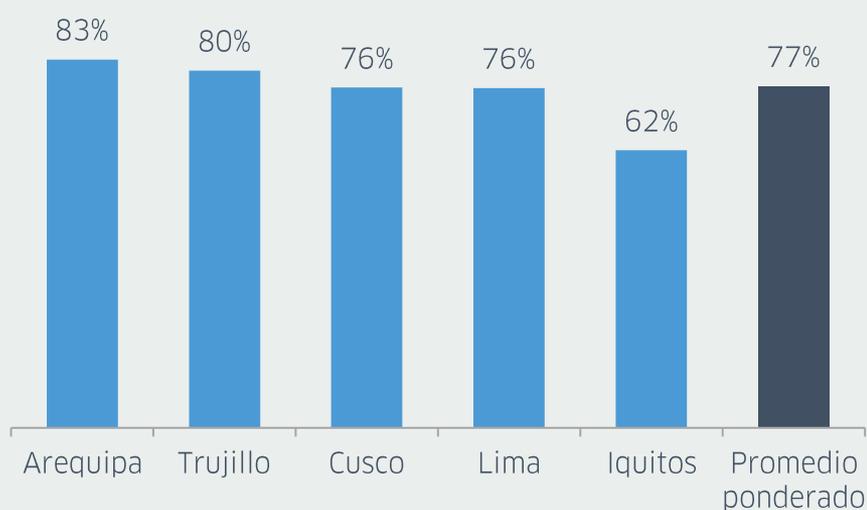
<sup>1/</sup> El eje vertical se encuentra en escala logarítmica.  
Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



**El 77% de familias recibió la cantidad de dinero que había solicitado.** Dicho porcentaje es similar en todas las ciudades, con excepción de Iquitos, donde solo el 62% obtuvo un préstamo que satisfacía sus necesidades. **Del 33% que no recibió el monto solicitado, más de la mitad recibió menos del 40% de lo que esperaba.**

### Personas que recibieron un préstamo informal por el monto que necesitaban, 2022

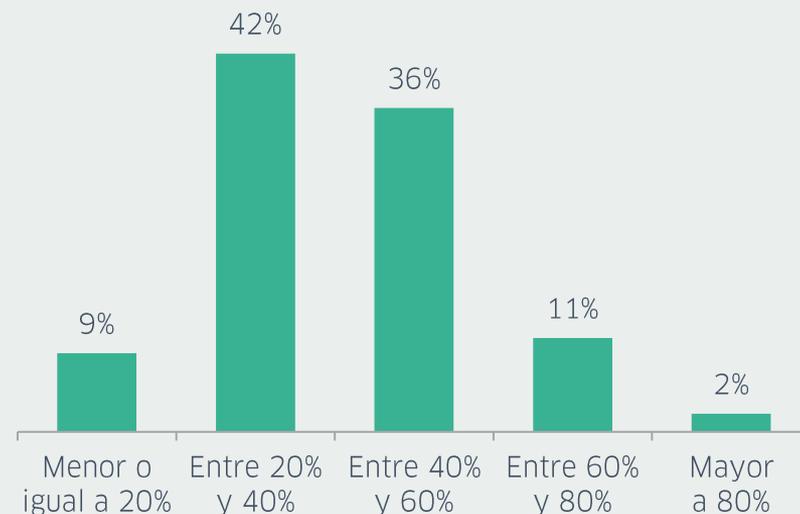
(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Proporción recibida de lo que se necesitaba en el préstamo informal, 2022

(monto recibido como % de lo que se necesitaba)

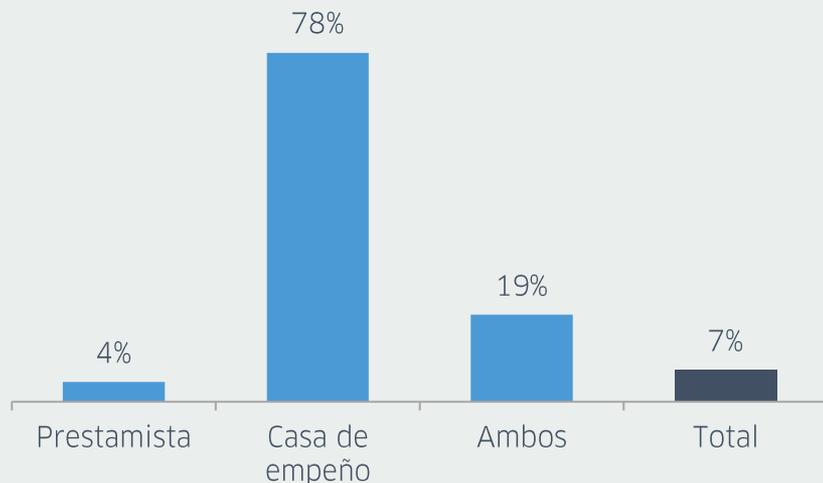


Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



**Las casas de empeño exigieron una garantía en el 78% de los préstamos, en comparación con solo el 4% en el caso de los prestamistas.** Los electrodomésticos son el aval más frecuente. **Cabe notar que se han identificado casos donde se exigen garantías no materiales.** Por ejemplo, una entrevistada indicó que le pidieron firmar un papel en blanco, el cual podría usarse en su contra en caso de no pago.

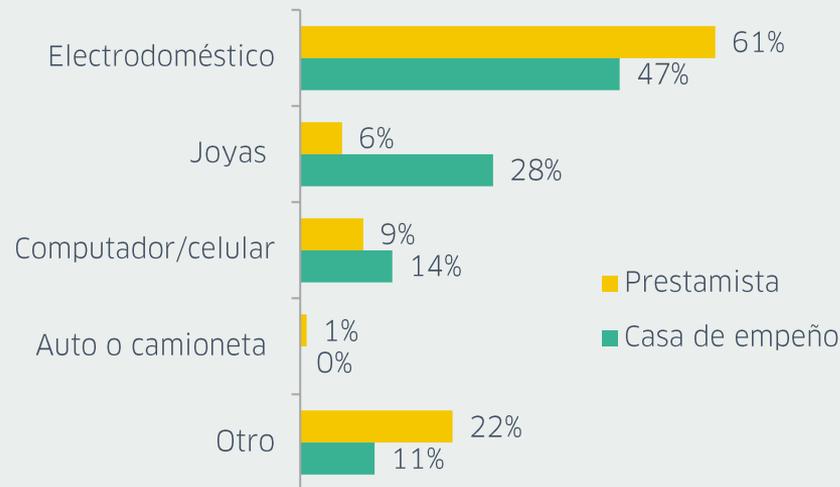
### Créditos que exigieron una garantía según fueron otorgados por prestamistas o casas de empeño, 2022 (%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Bienes dejados en garantía en casas de empeño, 2022

(% de los que dejó algo en garantía)



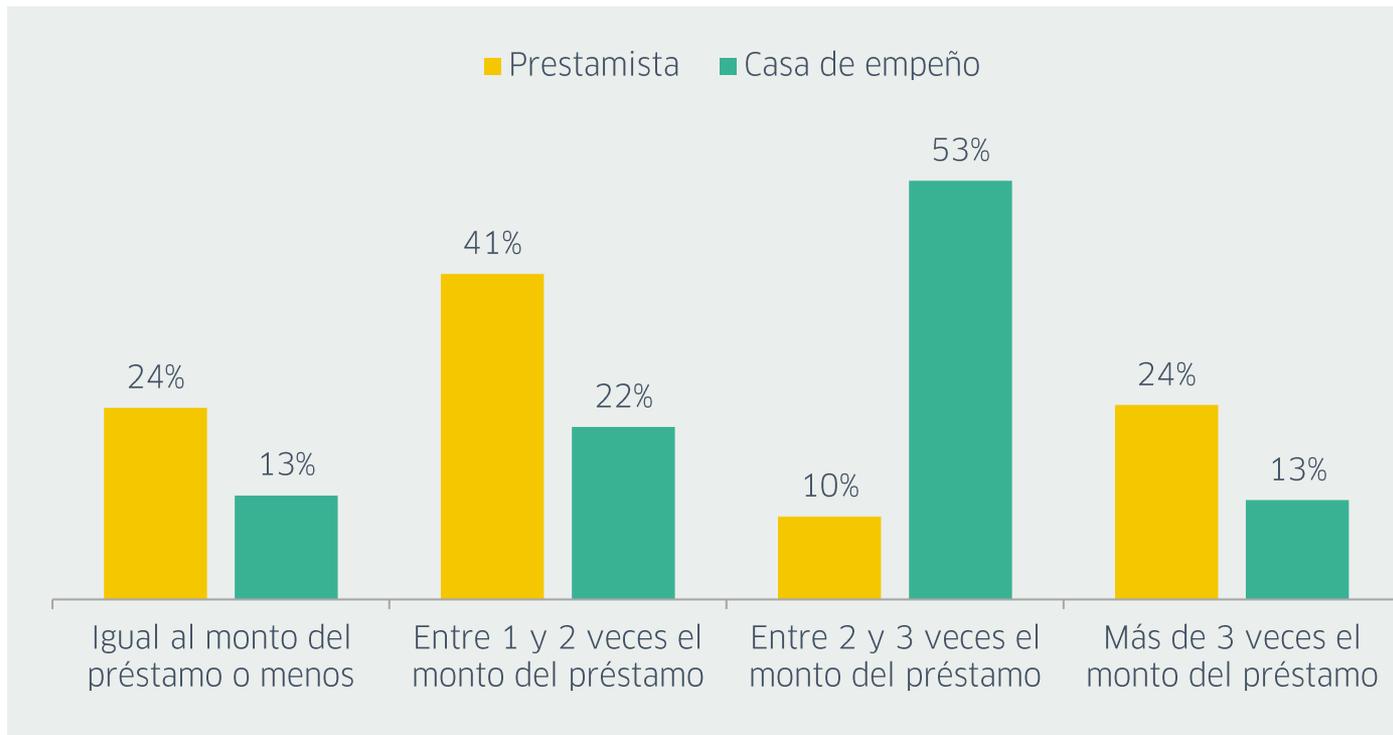
Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



**El 66% de los casos en los que se exigió una garantía en las casas de empeño se pidió un aval con un valor mayor al doble del monto del crédito.** Dicho porcentaje se reduce a la mitad (34%) en el caso de los créditos de prestamistas..

### Percepción de los prestatarios sobre el valor dejado en garantía en relación al monto del préstamo, 2022

(% de los que dejó algo en garantía)



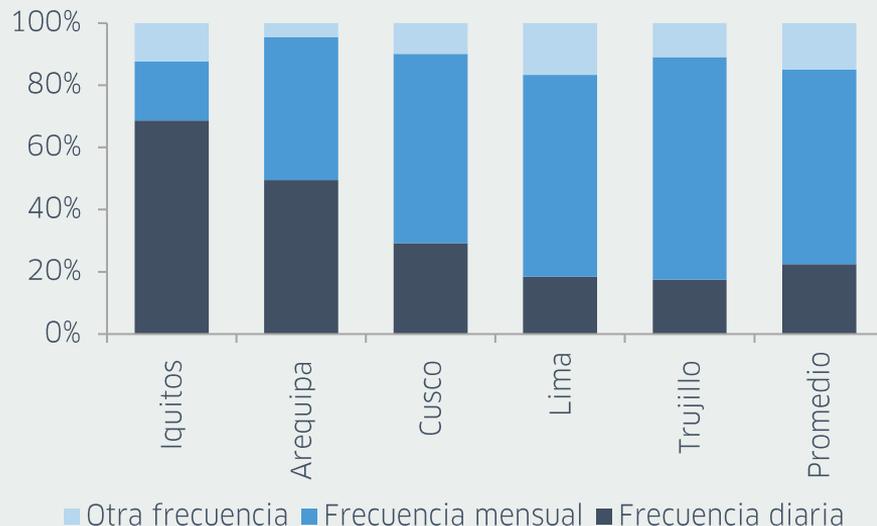
Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



**La mayoría de créditos informales se pagan mensualmente y en un plazo de entre 1 y 6 meses.** No obstante, en Iquitos, el 69% de préstamos se cobran diariamente y el 74% tiene un plazo menor a un mes.

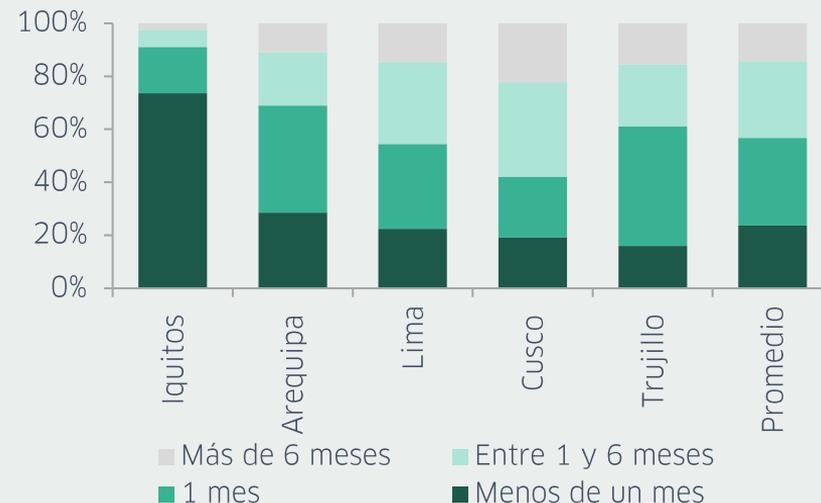
### Frecuencia de pago de préstamos

(%)



### Plazo de devolución del préstamo

(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

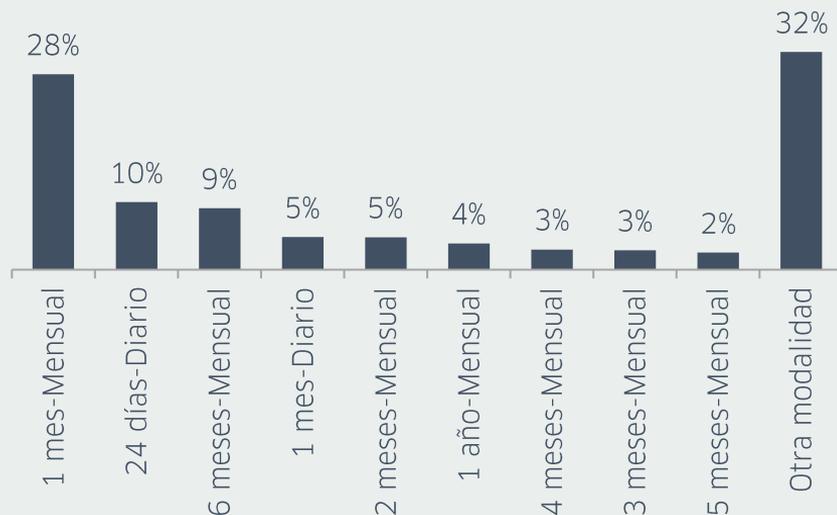
Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



En general, la modalidad de pago más utilizada entre prestamistas y casas de empeño es el pago en una sola cuota en el plazo de un mes, seguido de la modalidad de pago diario a 24 días. Esta es especialmente frecuente en Iquitos, donde más de la mitad de los préstamos se ofrecen así.

### Modalidades más frecuentes de devolución del préstamo <sup>1/</sup>, 2022

(%)

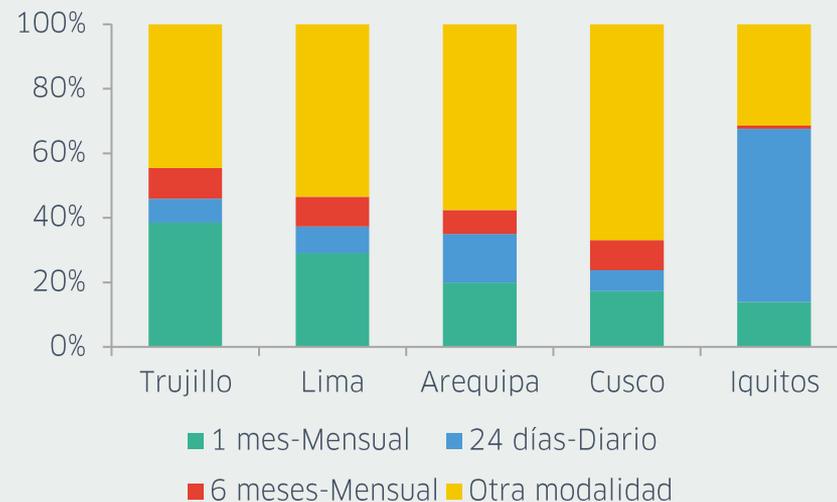


1/ Duración del préstamo – Frecuencia de pago.

Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Modalidades más frecuentes de devolución del préstamo según ciudad <sup>1/</sup>, 2022

(%)



1/ Duración del préstamo – Frecuencia de pago.

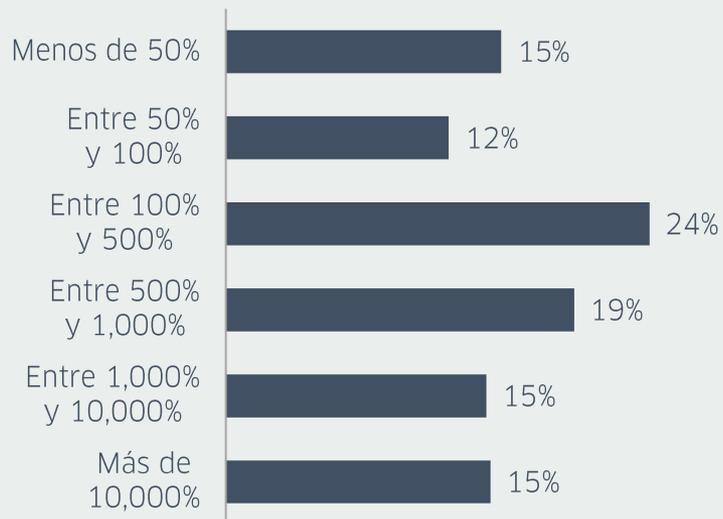
Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



**El 49% de los prestatarios pagan una tasa de interés anualizada mayor a 500%.** En otras palabras, si ellos pidiesen el mismo crédito continuamente durante un año, pagarían más de cinco veces el monto prestado. **Existe una relación negativa entre la duración del préstamo y la tasa de interés efectiva anual:** los créditos más cortos son los más caros.

### Tasa de interés compuesta anualizada de los créditos de prestamistas o casas de empeño, 2022

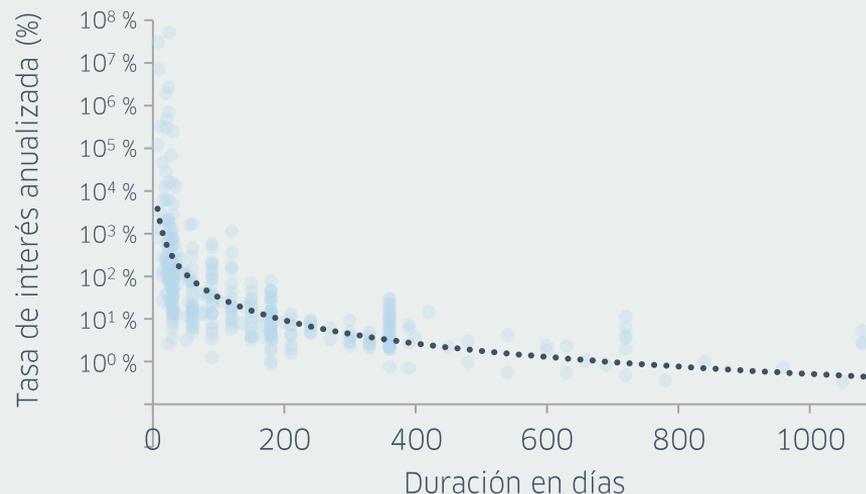
(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Relación entre la tasa efectiva anual y la duración de los préstamos, 2022

(duración en días<sup>1/</sup>, tasa de interés en %)



1/ El eje vertical se encuentra en escala logarítmica.

Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

# Índice

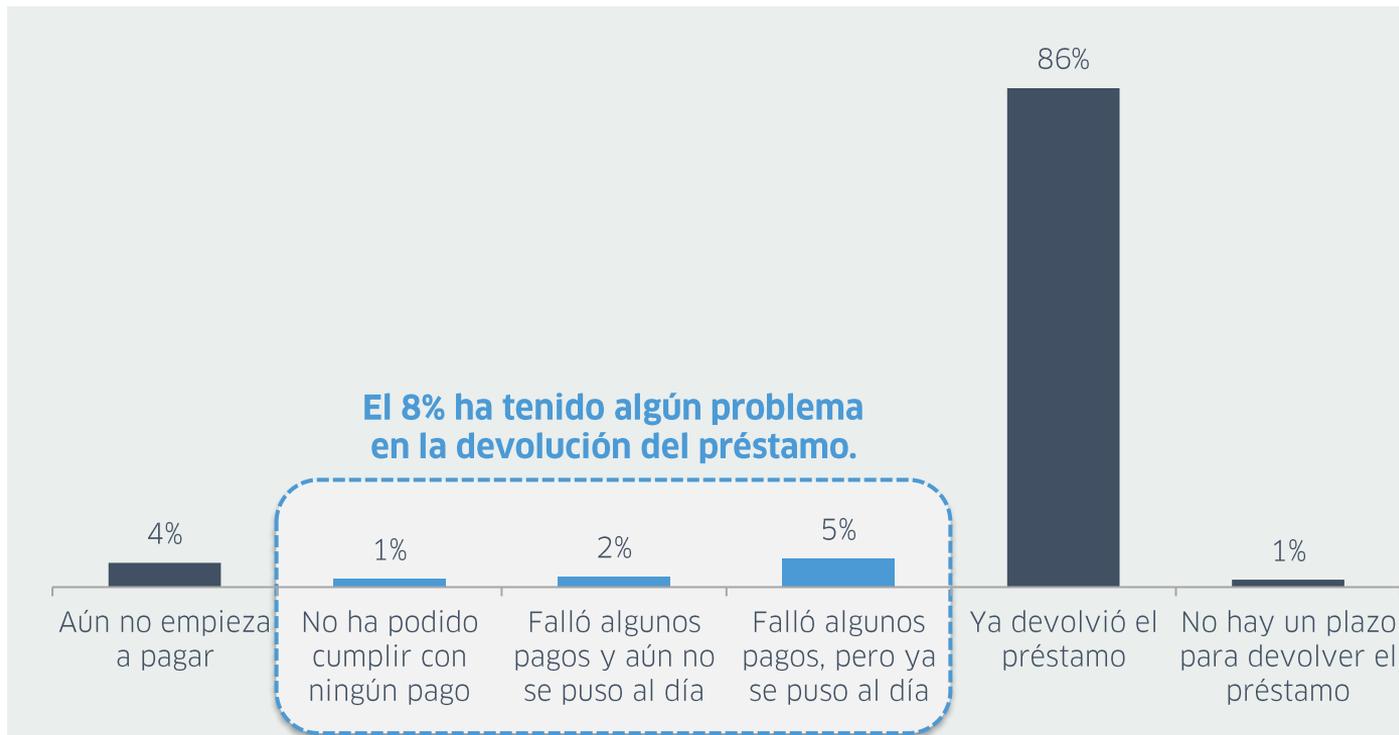
- 1 Introducción
- 2 Uso de créditos informales en el Perú
- 3 Motivos para solicitar créditos informales
- 4 Elección del prestamista
- 5 Condiciones del préstamo informal
- 6 Cumplimiento en el pago de cuotas**
- 7 Comparación entre créditos informales y formales
- 8 Alternativas de mejora
- 9 Conclusiones



El 86% de las familias que recibieron un crédito a un prestamista o casa de empeño en el último año ya lo devolvieron. Un 8% ha tenido algún problema con la devolución del préstamo; aunque, de estos, más de la mitad ya se puso al día.

### Situación actual del último préstamo recibido, 2022

(%)



1/ No se considera a los que marcaron la opción "Otro" al preguntarles por el estado de su crédito (9% de la muestra).

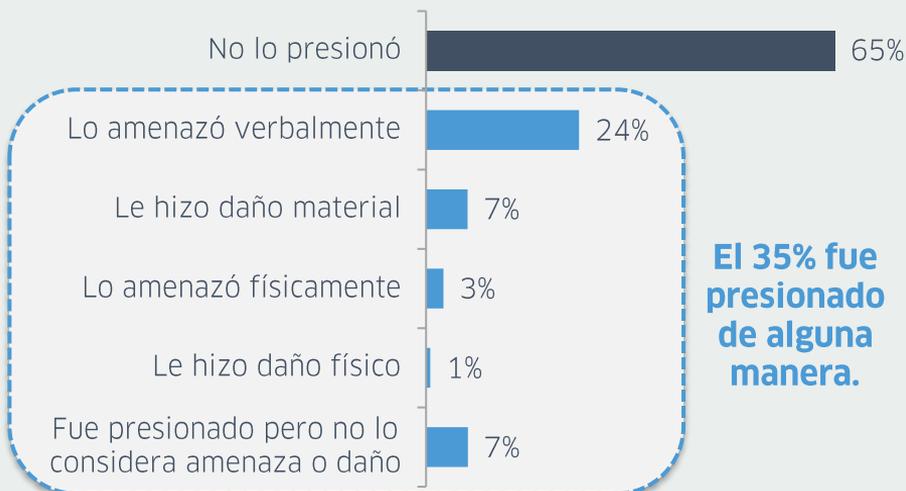
Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



**De los que se retrasaron en el pago, el 65% no fue presionado.** En general, los entrevistados reportan que existe cierta flexibilidad con las cuotas. **No obstante, el 35% sí recibió algún tipo de amenaza o presión.** Es posible que este porcentaje baste para incentivar el pago de cuotas, tomando en cuenta que varios entrevistados conocen a otros que sí han sufrido amenazas o daños.

### Acciones tomadas por el prestamista ante el incumplimiento del pago, 2022\*

(% con algún problema en el pago)



\*/ Pregunta de opción múltiple.

Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

Trabajador dependiente  
Mujer  
Arequipa

Te dan facilidades si te demoras un poco. Como máximo, te piden que pagues unos días adicionales. Sin embargo, a una amiga sí le hicieron escándalo frente a su casa.

Vienen todos los días a cobrar en moto. No hay necesidad de buscarlos para pagar. Así te hacen presión. Aunque, si solo son unos pocos días, no hay mora de retraso.

Comerciante  
Hombre  
Cusco

Trabajador dependiente  
Mujer  
Lima

No pude pagar la última cuota a tiempo porque me quedé sin trabajo. Sin embargo, la prestamista entendió mi situación y no me presionó.

Una amiga tuvo problemas con el pago de su deuda y la visitaron 2 o 3 personas en su casa. Amenazaron a su hija, a su esposo y a su familia.

Trabajador dependiente  
Mujer  
Arequipa

Fuente: Entrevistas realizadas.

# Índice

- 1 Introducción
- 2 Uso de créditos informales en el Perú
- 3 Motivos para solicitar créditos informales
- 4 Elección del prestamista
- 5 Condiciones del préstamo informal
- 6 Cumplimiento en el pago de cuotas
- 7 Comparación entre créditos informales y formales**
- 8 Alternativas de mejora
- 9 Conclusiones



**El principal motivo para optar por créditos informales es la rapidez del trámite, seguido de los menores requisitos en comparación con las instituciones formales.** Los entrevistados coinciden en que el dinero se entrega inmediatamente o en máximo un día. **Hace 10 años, más de la mitad indicó que el principal atributo que se tomaba en cuenta al pedir un crédito era la tasa de interés.**

### Motivo por el que se opta por créditos de prestamistas o casas de empeño, 2022

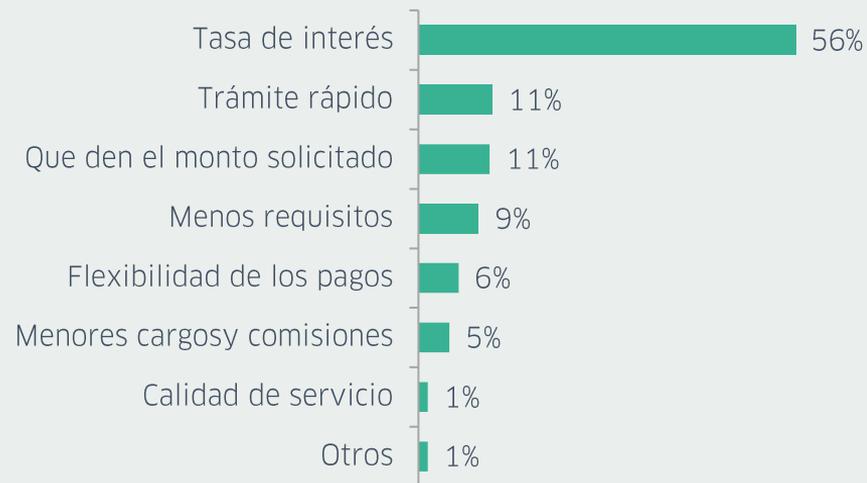
(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Principales atributos al pedir un crédito, 2012 <sup>1/</sup>

(%)



<sup>1/</sup> Se indagó por los principales atributos que se toman en cuenta al pedir un préstamo, independientemente de si este es formal o informal.  
Fuente: IPE (2012).



**Solo el 34% de los prestatarios de crédito informal también solicitó un préstamo de una institución formal.** De estos, más del 80% fue rechazado. En general, se observa **una relación negativa** a nivel de ciudades **entre el porcentaje de personas que solicita créditos a un banco u otra entidad formal y el grado de extensión de los préstamos informales.**

### Uso del crédito formal entre prestatarios de crédito informal, 2022

(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Uso de crédito informal y el crédito formal, 2012

(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.



El 61% no solicitó un préstamo a una entidad formal porque considera que exigen muchos requisitos. Si bien la percepción de que las tasas en las instituciones financieras son altas es otro motivo importante, se estima que entre el 84% y 91% de prestatarios informales habría pagado una tasa mayor que el promedio del mercado formal.

### Principal motivo por el cual no se opta por un crédito formal, 2022

(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Interés promedio en préstamos formales y comparación con los de un crédito informal, 2022

(%)

Institución	Tipo de crédito	Interés promedio <sup>1/</sup>	% cuya tasa de crédito informal es mayor que el promedio formal
<b>Banco</b>	Microempresa	36%	88%
	Consumo	48%	85%
<b>Financiera</b>	Microempresa	53%	85%
	Consumo	57%	84%
<b>Caja Municipal</b>	Microempresa	32%	90%
	Consumo	29%	91%
<b>Caja Rural</b>	Microempresa	41%	87%
	Consumo	37%	88%

1/ Información a setiembre 2022.

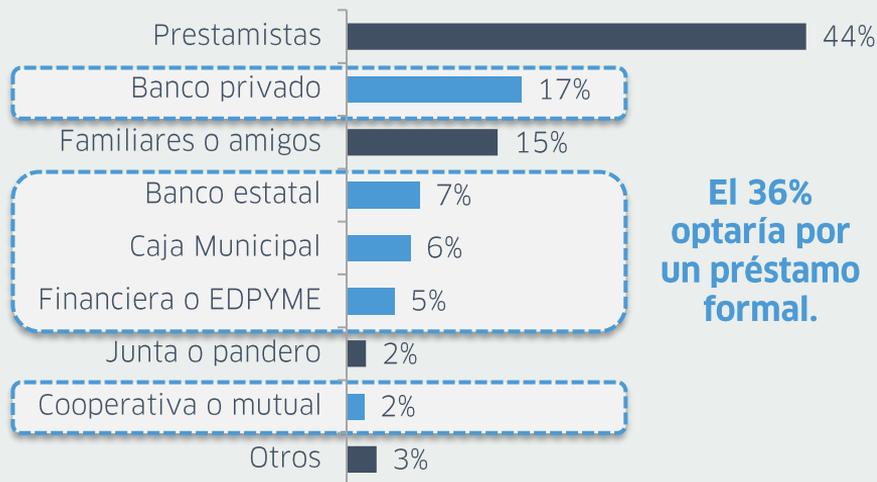
Fuente: SBS, Encuesta en cinco ciudades.



**El 44% de prestatarios de crédito informal se volvería a prestar de un prestamista; mientras que el 15% optaría por solicitarlo a un familiar o amigo. No obstante, el 36% sí preferiría una institución formal para un siguiente préstamo, principalmente de un banco privado.** Iquitos se mantiene como la ciudad donde más se prefiere créditos de prestamistas.

### Tipo de prestamista elegido en caso de requerir un nuevo crédito, 2022

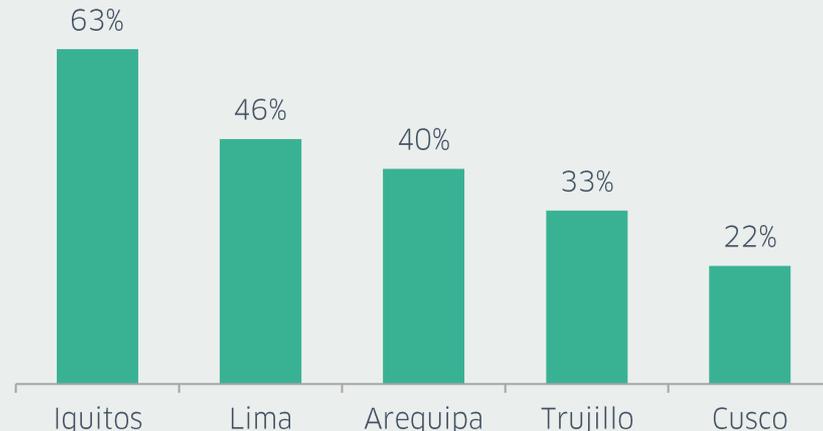
(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Prestatarios que elegirían a un prestamista en caso de requerir un nuevo crédito, 2022

(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

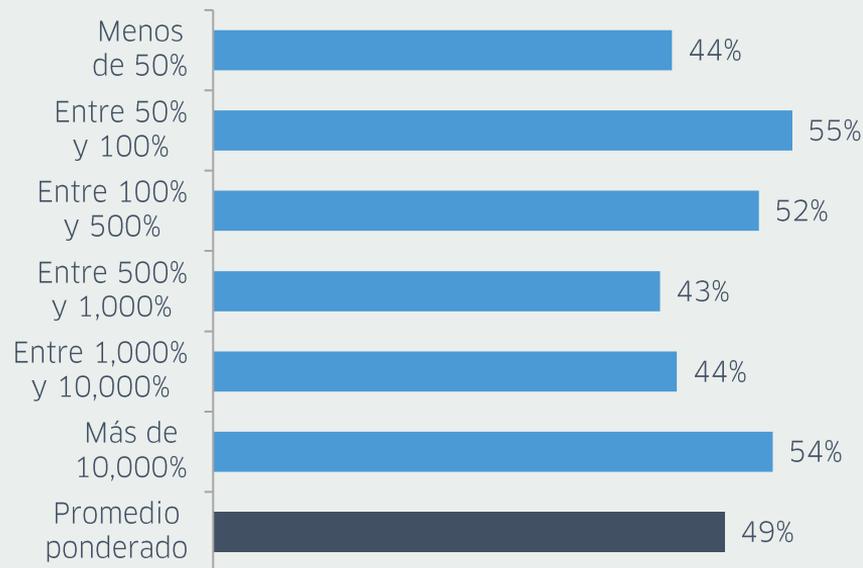
# Índice

- 1 Introducción
- 2 Uso de créditos informales en el Perú
- 3 Motivos para solicitar créditos informales
- 4 Elección del prestamista
- 5 Condiciones del préstamo informal
- 6 Cumplimiento en el pago de cuotas
- 7 Comparación entre créditos informales y formales
- 8 Alternativas de mejora**
- 9 Conclusiones



**La mitad de prestatarios consideran que las condiciones de otorgamiento de los créditos informales son favorables o muy favorables para ellos, pese incluso al alto interés.** En otras palabras, esta variable no resulta determinante al evaluar la conveniencia de un préstamo. **Las alternativas de mejora deben estar orientadas a aprovechar eso y a hacer más atractivos los servicios formales.**

### Percepción de que las condiciones del préstamo son favorables o muy favorables según tasa de interés efectiva anual, 2022 (%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

Comerciante  
Mujer  
Cusco

Yo sé que las tasas son altas, pero sí es útil. Compro mercadería y obtengo ganancia, incluso luego de devolver el préstamo.

El banco no me iba a dar el préstamo. **Es más caro pero lo necesitaba [el crédito informal].**

Trabajador  
dependiente  
Mujer  
Lima

Trabajador  
independiente  
Hombre  
Iquitos

La garantía del banco es que te brinda la seguridad. Los beneficios de los prestamistas son la inmediatez y que no te piden requisitos.

Fuente: Entrevistas aplicadas.



**Se necesita facilitar el acceso de más personas a los servicios financieros formales.** Existe una relación negativa entre el número de oficinas de estas instituciones y el uso de créditos informales. **Ello debe ser complementado con estrategias para mejorar la confianza de la ciudadanía en estas instituciones, especialmente en los hogares de escasos recursos.**

### Oferta de servicios financieros formales y la cantidad de créditos informales<sup>1/</sup>

(oficinas por cada 100 mil adultos, %)



1/ El dato de oficinas se calcula a nivel regional, mientras que el dato de solicitud de créditos formales está a nivel de ciudad capital.

Fuente: SBS, Encuesta en cinco ciudades.

### Percepción de que su dinero no está seguro dentro de una institución financiera según nivel socioeconómico (NSE), 2019 <sup>2/</sup> (%)



2/ Solo se considera el ámbito urbano.

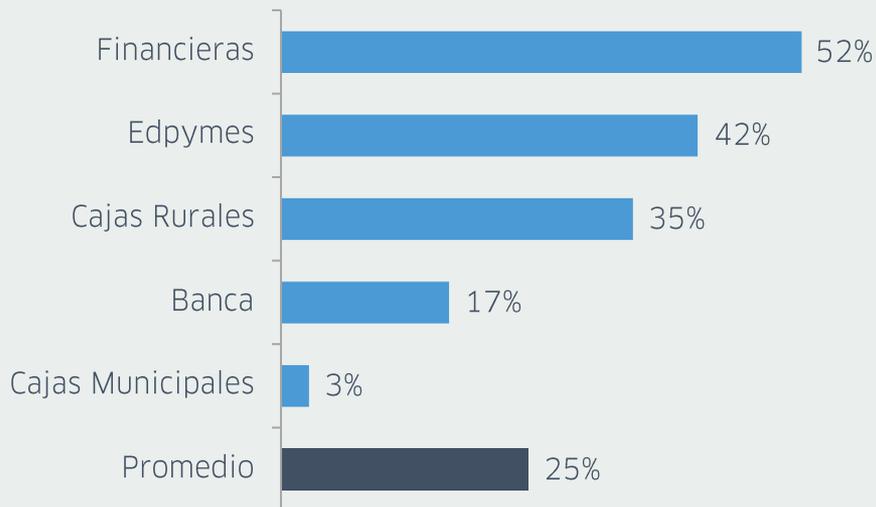
Fuente: SBS - Encuesta Nacional de Capacidades Financieras.



**Se debe revisar la Ley N° 31443, que establece topes a las tasas de interés en el sistema financiero.** Según el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), la norma excluye al 25% de créditos de consumo y MYPE. **Además, el 79% de prestatarios informales paga una tasa de interés superior al tope actual, lo que sugiere que este no es un atributo determinante al momento de evaluar un préstamo.**

### Créditos de consumo y MYPE excluidos por el tope de tasas de interés, 2021 <sup>1/</sup>

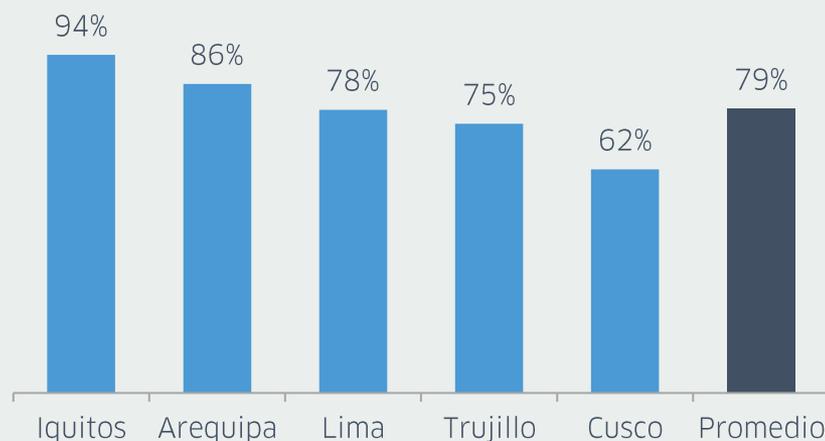
(%)



<sup>1/</sup> Cálculo realizado con datos de octubre del 2020 a marzo del 2021.  
Fuente: BCRP.

### Créditos informales con una tasa mayor que el tope del BCRP, 2022 <sup>1/</sup>

(%)



<sup>1/</sup> Se utiliza el tope de tasa de interés de 87.91%, válido desde noviembre del 2022.

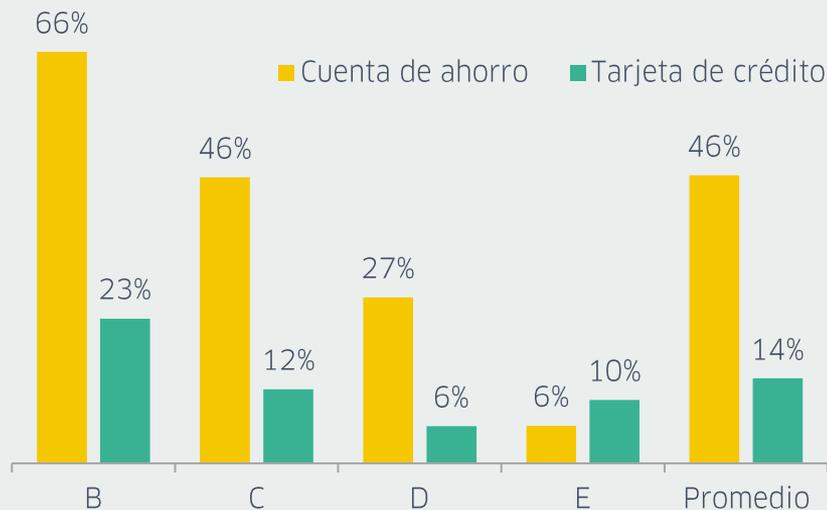
Fuente: SBS – Encuesta Nacional de Capacidades Financieras.



**Es importante evaluar el uso de nuevas herramientas, como las billeteras electrónicas, para promover el uso de servicios financieros formales <sup>1/</sup>.** Estas tienen un mayor alcance entre los hogares de escasos recursos en comparación con las cuentas de ahorro y las tarjetas de crédito, incluso fuera de Lima. **Además, es importante probar con modalidades de pago más flexibles.**

### Prestatarios informales con cuenta de ahorros o tarjeta de crédito, 2022

(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

### Prestatarios informales que usan billeteras electrónicas, 2022

(%)



Fuente: Encuesta en cinco ciudades.

1/ Las billeteras electrónicas podrían servir como primer punto de contacto con las entidades financieras formales para mostrar los beneficios de estas; así como su uso podría servir para empezar a crear perfiles financieros que faciliten futuros créditos.

# Índice

- 1 Introducción
- 2 Uso de créditos informales en el Perú
- 3 Motivos para solicitar créditos informales
- 4 Elección del prestamista
- 5 Condiciones del préstamo informal
- 6 Cumplimiento en el pago de cuotas
- 7 Comparación entre créditos informales y formales
- 8 Alternativas de mejora
- 9 Conclusiones**



## Principales conclusiones

- 1. El 8% de hogares urbanos (580 mil familias) en el Perú han recibido un crédito de un prestamista o casa de empeño en el último año.** Los préstamos informales son más comunes entre los hogares de escasos recursos y aquellos que residen en la zona oriente del país.
- 2. Los principales motivos para solicitar créditos informales fueron pagar deudas, invertir en un negocio, y cubrir necesidades básicas.** En los últimos 10 años, destaca el aumento de préstamos por salud, probablemente a causa de la pandemia, y la caída en la proporción de personas que se endeuda de manera informal para adquirir una vivienda.
- 3. En total, en el último año, se habrían emitido préstamos informales por al menos S/1,000 mil millones a nivel urbano-nacional.** En contraste, entre noviembre del 2021 y noviembre del 2022, el saldo de créditos en el sistema financiero formal se habría incrementado en S/17,000 millones.
- 5. El principal motivo por el que se opta por créditos informales es la rapidez del trámite.** Los “excesivos” requisitos exigidos por las entidades formales también son una razón importante por la que se opta por un prestamista o casa de empeño.
- 6. El 36% de prestatarios informales preferiría una institución formal para un siguiente préstamo, principalmente de un banco privado.** Iquitos se mantiene como la ciudad donde más se prefiere créditos de prestamistas o casas de empeño.



## Principales conclusiones

- 7. El 49% de los prestatarios informales paga una tasa de interés compuesta anualizada mayor a 500%.** Pese al alto costo de los créditos informales, la mitad de los prestatarios consideran que las condiciones son favorables o muy favorables, lo que sugiere que este no es un factor muy relevante para ellos al evaluar o pedir un préstamo.
- 8. El 35% de los que tuvo algún problema para pagar recibió una amenaza o presión.** Es posible que este porcentaje baste para incentivar el pago de cuotas, tomando en cuenta que varios entrevistados conocen a otros que sí han sufrido amenazas o daños.
- 9. Las alternativas de mejora deben estar orientadas a hacer más atractivos los servicios formales, aprovechando el hecho de que estos cobran tasas considerablemente más altas.** Para ello, se necesita facilitar el acceso de más personas a los servicios de instituciones financieras formales y fortalecer la confianza en dichas entidades. Además, se debe revisar la Ley N° 31443, que establece topes a las tasas de interés en el sistema financiero peruano. Finalmente, se recomienda evaluar el uso de nuevas herramientas tecnológicas para promover el uso de servicios financieros formales, y probar con modalidades de pago más flexibles.

