

DESTAQUE

FINANCIAMIENTO PERSONAL EN TIEMPOS DE DESACELERACIÓN



Retiros de efectivo. Son caros (su tasa de interés llega a 127%). Pese a ello, crecieron 64% en últimos dos años.

Banca comienza a restringir disposición de efectivo con las tarjetas de crédito

Principales bancos emisores de tarjetas ponen limitaciones al retiro de efectivo con los plásticos o frenarán este tipo de financiamiento en el 2017, según clasificadoras de riesgo. Acceso a crédito también será más difícil para independientes e informales.

ROXANA TRAMONTANA
roxana.tramontana@diariogestion.com.pe

En un contexto de desaceleración de la economía, los bancos están aplicando políticas de crédito más restrictivas para evitar que la morosidad de su cartera de préstamos siga elevándose.

Estas medidas abarcan desde restricciones a la disposición de efectivo con tarjetas de crédito y la reducción de las líneas de financiamiento a clientes de alto riesgo, hasta una mayor cautela en otorgar préstamos y plásticos a inde-

pendientes e informales, según indicaron las clasificadoras de riesgo en reportes recientes sobre los bancos.

Apoyo y Class & Asociados coinciden en advertir que se ha frenado la expansión del segmento de tarjetas de crédito (ver gráfico) ante el aumento de la morosidad, y así Interbank optó por restringir la disposición de efectivo con los plásticos y reducir las líneas a clientes de alto riesgo.

Interbank, el segundo banco con mayor participación en el saldo de tarjetas de crédito y en préstamos de consumo, ha implementado ajustes en la admisión de créditos mediante la restricción de disposición de efectivo, según Apoyo.

La disposición de efectivo con los plásticos, pese a ser un producto de financiamiento caro, pues su tasa de interés llega hasta 127%, se disparó en los últimos dos años en 64%

hasta un total de S/ 5,949 millones al cierre del 2016, llegando a representar un 34% del saldo utilizado de las tarjetas de crédito, según la central de riesgo Sentinel.

A mediados del año pasado, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) encendió la luz ámbar al mencionar que podría tomar medidas para moderar este tipo de operaciones ante el riesgo de sobreendeudamiento que implican.

Fin de fiesta

Así, la fiesta de los retiros de efectivo con tarjetas estaría por llegar a su fin. Más aún, Apoyo mencionó que “en línea con el nuevo entorno político económico (con los efectos sociales del calentamiento global y los destapes de corrupción en gobiernos anteriores), para el 2017 Banco Ripley frenaría el crecimiento de los pro-

ductos en efectivo, dado que ellos son los que muestran un mayor deterioro en escenarios no tan favorables”.

Banco Ripley es el segundo mayor emisor de tarjetas de crédito en el país, con 1.2 millones de plásticos colocados, apenas por debajo de Banco Falabella (1.3 millones) y escoltado por Interbank (casi un millón).

Para algunos sectores, entonces, el acceso a las tarjetas se dificulta. El BCP decidió dejar de financiar con tarjetas de crédito a personas con ingresos inferiores a S/ 3,000, según Equilibrium.

Consumo

“Claramente estas restricciones de los bancos obedecen a la desaceleración económica, y el fenómeno de El Niño ha agravado más la situación”, afirmó Gonzalo Sarmiento, CEO de FIT Big Data, una firma de que analiza el score crediticio de los deudores peruanos.

El consumo con tarjetas de crédito ahora crece a ritmo anual de apenas 2.9%, muy por debajo del 23% observado un año antes, según el BCR.

“La banca tiene que consolidar su cartera de crédito porque la morosidad la afecta. Si un banco otorgó un crédito y este tiene entre 8 y 30 días de vencido, desde el octavo día debe provisionar el 5% del total de la deuda”, explica Sarmiento.

Independientes

En este contexto, surgen más medidas preventivas. Así, Interbank está realizando ajustes en el modelo de admisión a independientes e informales, refiere Apoyo.

Los bancos tienen mayor dificultad para evaluar préstamos a estos sectores, pues no cuentan con las referencias tradicionales (como boletas) que avalen su capacidad de pago, explicó una fuente del sistema financiero.

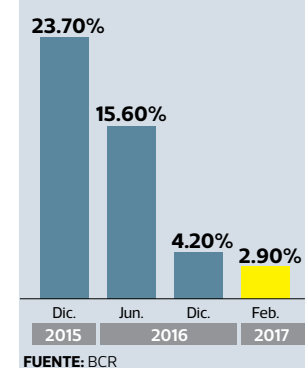
Para Sarmiento, las medidas de cautela de la banca se extenderán al menos por 18 meses.

Costo de disposición de efectivo con tarjeta de crédito

Tarjeta	Tasa de interés anual en soles
Ripley Clásica	127%
Ripley Gold MC	124.12%
Ripley Silver Visa	124.12%
Cencosud Gold Visa	112%
GNB Visa Clásica	99.99%
CMR Visa Banco Falabella	99.90%
Claro Visa Clásica Interbank	99.86%
Vea Visa Oro Interbank	99.86%
Diners Hiraoka	99.86%
Visa Premia Interbank	99.86%
Dorada Banco Financiero	99%
Carsa Banco Financiero	99%
Visa Clásica Interbank	98.95%
Mc Oro Interbank	98.95%
American Express Gold Interbank	98.95%

FUENTE: Comparabien

Crecimiento anual de consumo con tarjetas de crédito



FUENTE: BCR

CIFRAS



1.3

millones de personas hacían uso de la disposición de efectivo a octubre del 2016, según Sentinel.

6.18%

es la tasa de morosidad en las tarjetas de crédito, mayor a la de fin del 2016 (5.71%).

ATRASOS

Crece la mora de préstamos que se descuentan de cuenta sueldo

En el segmento de créditos por convenio –que se descuentan de las planillas de los trabajadores abonadas en cuentas bancarias-, Interbank tiene una participación de mercado de 25% y ocupa el segundo lugar, luego del Banco de la Nación, según la clasificadora de riesgo Apoyo. Dentro de los créditos de consumo de Interbank, la modalidad por convenio representa el 38% y en su mayor parte está destinada a trabajadores del sector público, de acuerdo al informe de Apoyo, que advierte que la morosidad de estos préstamos ha aumentado.

“Si bien esta modalidad de crédito es muy segura, el incremento de la morosidad se explicaría por sobreendeudamiento de los clientes. Es decir, un trabajador público ahora se encuentra endeudado con más de una entidad financiera”, manifestó una fuente del sistema bancario.

