



**UNAP**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**TESIS**

**“BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EN  
LA REGIÓN LORETO, PERIODO 2016 - 2020”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**PRESENTADO POR:  
ANTHONY GONZALES HONORES**

**ASESOR:  
Lic. Adm. HUGO HENRY RUIZ VÁSQUEZ, Mg.**

**IQUITOS, PERÚ**

**2022**



**UNAP**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN  
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



**ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°099-CCGyT-FACEN-UNAP-2022**

En la ciudad de Iquitos, a los **09** días del mes de **setiembre** del año 2022, a horas: **03:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google.meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: "**BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EN LA REGIÓN LORETO, PERIODO 2016 – 2020**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°1613-2022-FACEN-UNAP** presentado por el Bachiller en Ciencias Administrativas **ANTHONY GONZALES HONORES**, para optar el Título Profesional de **LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

Lic.Adm. MARLO CÉSAR GARCIA BARBARÁN, Mg.	(Presidente)
Lic.Adm. DIONICIO AGUILAR RAMIREZ, Mg.	(Miembro)
Lic.Adm. EMILIO MELENDEZ GUERRERO, Mg.	(Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **SATISFACTORIAMENTE.....**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **..APROBADAS..** con la calificación **..BUENA.. (16.)**.

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración.

Siendo las **05:00 p.m.** del **09** de **setiembre** del 2022, se dio por concluido el acto académico.

  
Lic.Adm. MARLO CÉSAR GARCIA BARBARÁN, Mg.  
Presidente

  
Lic.Adm. DIONICIO AGUILAR RAMIREZ, Mg.  
Miembro

  
Lic.Adm. EMILIO MELENDEZ GUERRERO, Mg.  
Miembro

  
Lic.Adm. HUGO HENRY RUIZ VÁSQUEZ, Mg.  
Asesor

*Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación*

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto  
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: [facen@unapiquitos.edu.pe](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264





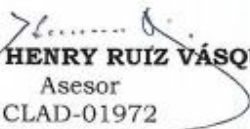
**Lic.Adm. MARLO CÉSAR GARCÍA BARBARÁN, Mg.**  
Presidente  
CLAP N°019-VII



**Lic.Adm. DIONICIO AGUILAR RAMIREZ, Mg.**  
Miembro  
CLAD- 006233



**Lic.Adm. EMILIO MELENDEZ GUERRERO, Mg.**  
Miembro  
CLAD- 004299



**Lic.Adm. HUGO HENRY RUIZ VÁSQUEZ, Mg.**  
Asesor  
CLAD-01972

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación exclusivamente a mi madre Lupe, sin duda alguna ella fue la razón principal de esfuerzo y dedicación durante todo este tiempo, agradezco cada palabra de impulso; cada gesto de ánimo; ella siempre estuvo para mí y quiero retribuir con creces todo lo que hizo por mi persona.

**ANTHONY GONZALES HONORES**

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, a Dios por darme salud física y emocional durante todo el proceso de elaboración de mi tesis.

A mi madre por ser motor y motivo de todos mis sueños anhelados; por su interminable labor de ser el soporte durante todos mis años de estudios y por siempre creer en mí en todo momento bajo cualquier circunstancia.

A mi pareja por darme su apoyo incondicional durante todo este proceso de inicio a fin; ella es fundamental en la realización de mis objetivos.

A mi asesor por ser pieza fundamental en el transcurso del proyecto, sin duda alguna su labor fue importante al resolver todas mis interrogantes y guiarme de la mejor manera a lo largo de este camino.

A mis amigos y compañeros de la universidad por estar prestos a cooperar con el proyecto en cualquier faceta, siempre predispuestos de la mejor manera recibiendo su apoyo incondicional y darme el impulso necesario para terminar lo que un día empecé.

**ANTHONY GONZALES HONORES**

## ÍNDICE DE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xi
RESUMEN	xiii
ABSTRACT	xiv
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO</b>	<b>4</b>
1.1 Antecedentes	4
1.2 Bases teóricas	6
1.3 Definición de términos básicos	8
<b>CAPÍTULO II: VARIABLES E HIPÓTESIS</b>	<b>11</b>
2.1 Formulación de la hipótesis.	11
2.2 Variable y definición operacional	11
<b>CAPÍTULO III: METODOLOGÍA</b>	<b>14</b>
3.1 Diseño Metodológico.	14
3.2 Diseño Muestral	14
3.3 Procedimientos, técnica e instrumento de recolección de los datos	15
3.4 Procesamiento y análisis de la información.	16

3.5 Aspectos éticos.	16
<b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS</b>	18
<b>CAPÍTULO V: DISCUSIÓN</b>	59
<b>CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES</b>	60
<b>CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES</b>	62
<b>CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN</b>	63
<b>ANEXOS</b>	
1. Matriz de Consistencia	
2. Matriz de registro de datos	

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
Tabla 1: Loreto: Total depósitos del sistema financiero (Nominal)	19
Tabla 2: Loreto: Depósitos del Banca Múltiple (Nominal)	20
Tabla 3: Loreto: Depósitos Banco de la Nación (Nominal)	21
Tabla 4: Loreto: Depósitos Financieras (Nominal)	22
Tabla 5: Loreto: Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Nominal)	23
Tabla 6: Loreto: Total de créditos del sistema financiero (Nominal)	24
Tabla 7: Loreto: Créditos Banca Múltiple (Nominal)	25
Tabla 8: Loreto: Créditos Banco de la Nación (Nominal)	26
Tabla 9: Loreto: Créditos Financieras (Nominal)	27
Tabla 10: Loreto: Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Nominal)	28
Tabla 11: Loreto: Créditos EDPYME (Nominal)	29
Tabla 12: Loreto: Valor Agregado Bruto (Precios corrientes)	30
Tabla 13: LORETO: Índice de Bancarización Depósitos del Sistema Financiero	31
Tabla 14: LORETO: Índice de Bancarización Depósitos Banca Múltiple.	32
Tabla 15: LORETO: Índice de Bancarización depósitos Banco de la Nación.	33
Tabla 16: LORETO: Índice de Bancarización Depósitos Financieras	34
Tabla 17: LORETO: Índice de Bancarización Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.	35



Tabla 18: LORETO: Índice de Bancarización Créditos del Sistema Financiero.	36
Tabla 19: LORETO: Índice de Bancarización Créditos Banca Múltiple.	37
Tabla 20: LORETO: Índice de Bancarización Créditos Banco de la Nación.	38
Tabla 21: LORETO: Índice de Bancarización Créditos Financieras.	39
Tabla 22: LORETO: Índice de Bancarización Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.	40
Tabla 23: LORETO: Índice de Bancarización Créditos de las Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa.	41
Tabla 24: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos del Sistema Financiero.	42
Tabla 25: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos Banca Múltiple.	43
Tabla 26: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos Banco de la Nación.	44
Tabla 27: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos Financieras.	45
Tabla 28: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.	46
Tabla 29: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos del Sistema Financiero.	47
Tabla 30: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos Banca Múltiple.	48
Tabla 31: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos Banco de la Nación.	49

Tabla 32: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos Banco de la Nación.	50
Tabla 33: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.	51
Tabla 34: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos.	52

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

	<b>Pág.</b>
Gráfico 1: Total depósitos del sistema financiero.	19
Gráfico 2: Depósitos Banca Múltiple.	20
Gráfico 3: Depósitos Banco de la Nación.	21
Gráfico 4: Depósitos Financieras.	22
Gráfico 5: Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.	23
Gráfico 6: Total Créditos del sistema financiero	24
Gráfico 7: Créditos Banca Múltiple.	25
Gráfico 8: Créditos Banco de la Nación.	26
Gráfico 9: Créditos Financieras.	27
Gráfico 10: Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.	28
Gráfico 11: Créditos EDPYME.	29
Gráfico 12: Valor Agregado Bruto.	30
Gráfico 13: Loreto: Índice de bancarización depósitos del Sistema financiero.	31
Gráfico 14: Índice de bancarización depósitos Banca Múltiple.	32
Gráfico 15: Índice de bancarización depósitos Banco de la Nación.	33
Gráfico 16: Índice de bancarización Depósitos Financieras.	34
Gráfico 17: Índice de bancarización Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.	35
Gráfico 18: Índice de bancarización Créditos del Sistema Financiero.	36
Gráfico 19: Índice de bancarización Créditos Banca Múltiple.	37
Gráfico 20: Índice de bancarización Créditos Banco de la Nación.	38
Gráfico 21: Índice de bancarización Créditos Financieras.	39

Gráfico 22: Índice de bancarización Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.	40
Gráfico 23: Índice de bancarización Créditos de las Entidades de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa.	41
Gráfico 24: Variación de los índices de Bancarización Depósitos.	42
Gráfico 25: Variación de los índices de Bancarización Depósitos.	43
Gráfico 26: Variación de los índices de Bancarización Depósitos.	44
Gráfico 27: Variación de los índices de Bancarización Depósitos.	45
Gráfico 28: Variación de los índices de Bancarización Depósitos	46
Gráfico 29: Variación de los índices de Bancarización Créditos.	47
Gráfico 30: Variación de los índices de Bancarización Créditos.	48
Gráfico 31: Variación de los índices de Bancarización Créditos	49
Gráfico 32: Variación de los índices de Bancarización Créditos.	50
Gráfico 33: Variación de los índices de Bancarización Créditos.	51
Gráfico 34: Variación de los índices de Bancarización Créditos.	52

## RESUMEN

La bancarización para su crecimiento está en función a la disminución de la informalidad, el comportamiento de los diferentes sectores económicos, la dinámica de la economía de la región; pero también, de que tanto hacen las instituciones involucradas en materia de educación financiera. La investigación tiene como objetivo analizar la bancarización en la región Loreto en el periodo 2016 – 2020, es una investigación aplicada de nivel descriptivo y de diseño no experimental; para analizar la bancarización se trabajó solo con los depósitos y créditos otorgados por las diferentes instituciones involucradas y el Producto Bruto Interno referenciado a través del Valor Agregado Bruto en cada periodo analizado. Los resultados concluyen que los índices de bancarización en la región Loreto son bajos, en los depósitos solo alcanzaron el 18% en el periodo 2020 y el más bajo esta en el año 2017 con 11.25%; en los créditos el índice de bancarización es ligeramente superior a los depósitos, en el año 2020 alcanzó el 23.29% y el más bajo se refleja en el 2018 con 20.70%.

**Palabras clave:** Bancarización, depósitos, créditos y Valor Agregado Bruto (PBI).

## **ABSTRACT**

Banking for its growth is based on the decrease in informality, the behavior of the different economic sectors, the dynamics of the region's economy; but also, how much do the institutions involved in financial education do. The research aims to analyze banking in the Loreto region in the period 2016 - 2020, it is an applied research of descriptive level and non-experimental design; To analyze banking, we worked only with the deposits and credits granted by the different institutions involved and the Gross Domestic Product referenced through the Gross Added Value in each period analyzed. The results conclude that the banking rates in the Loreto region are low, in deposits they only reached 18% in the 2020 period and the lowest is in 2017 with 11.25%; In loans, the banking index is slightly higher than deposits, in 2020 it reached 23.29% and the lowest is reflected in 2018 with 20.70%.

**Keywords:** Bancarization, deposits, credits and Gross Added Value (GDP).

## INTRODUCCIÓN

La bancarización es importante para todos los países, porque disminuye la informalidad, genera más ingresos para los países a través de los impuestos y como resultado de ello se crea desarrollo en cada una de las regiones; además, provee liquidez al sistema para que los emprendedores sigan desarrollando sus proyectos o se hagan de capital de trabajo para seguir operando sin mayores contratiempos.

En el Perú este proceso de bancarización se ha fortalecido o acelerado su crecimiento con la pandemia de COVID 19 al haberse implementado a través del gobierno central programas sociales como el Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres (JUNTOS), pensión 65, bonos de diferente naturaleza, el retiro de las AFP y los créditos de Reactiva Perú, que de diferente manera han ayudado a tener más peruanos bancarizados; estos programas también han incrementado el uso de herramientas digitales como apps, banca por internet, incluso hoy con aplicativos asociados a un banco se pagan bienes, usos de taxi o transferencias bancarias; sin embargo, la pandemia también ha hecho que la informalidad se incremente en nuestro país y sea un factor perjudicial para la bancarización porque conlleva a la falta de información y a la falta de ofrecimiento de garantías para tener acceso al crédito.

Esta realidad nacional se relativiza cuando analizamos la bancarización en la región Loreto, por ser atípica con el resto del país por su ubicación geográfica y su poca integración con el resto del país, donde el sistema bancario a través de la banca múltiple no llega ni siquiera a sus capitales de

provincia a excepción de la provincia de Alto Amazonas, en las demás solo encontramos al Banco de la Nación y Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y donde además existe poco interés del sector privado de invertir en infraestructura, porque en las poblaciones ubicadas a lo largo de los extensos ríos de la amazonia, existen mercados pequeños que no justifican económicamente.

Esta investigación es de tipo cuantitativa por su naturaleza, de nivel descriptiva y de diseño no experimental. La hipótesis general de la investigación es que el índice de bancarización creció sostenidamente en región Loreto crece sostenidamente, periodo 2016 – 2020, el objetivo es analizar el índice de bancarización en la región Loreto, periodo 2016-2020, clasificándolas en instituciones bancarias, financieras, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Micro empresa.

La realización de la presente investigación se justifica porque se busca conocer que tanto ha sido el crecimiento de la bancarización en el último quinquenio en la región Loreto, aun cuando la banca múltiple en los últimos años ha cerrado algunas oficinas de Iquitos y negado la posibilidad de tener presencia en las capitales de provincia, contrario a lo que ha hecho el banco de la Nación y las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que han aperturado oficinas en cada capital de provincia de la región.

El trabajo se desarrolla en cuatro capítulos: el primer capítulo está relacionado a los antecedentes de la investigación, las bases teóricas y los términos básicos; el capítulo dos se refiere a la hipótesis, las variables y su



operacionalización; el capítulo tres desarrolla la metodología y capítulo cuatro están referidos a los resultados de la investigación; finalmente esta la discusión, las conclusiones y las recomendaciones.

## **CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO**

### **1.1 Antecedentes**

En el 2019, se ejecutó una investigación tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental de corte transversal; la población de estudio estuvo constituida por todos los registros estadísticos relacionados a depósitos y créditos de las instituciones no bancarias de la región Loreto, en el periodo 2008 – 2017 que publica el Banco Central de Reserva, sucursal Iquitos y el PBI regional publicado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática; la investigación determinó que los depósitos en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017 han tenido un comportamiento variable y el mayor crecimiento se alcanza en el periodo 2009 – 2010 con un 28.95% , seguido del 2008 – 2009 con un 16.33%, en cuanto a los créditos el mayor crecimiento se dio en el 2010 con un 36.21% seguido del año 2009 con un 30.83% y la investigación concluyó que el índice de bancarización máximo alcanzado en los créditos es de 3.91% y en los depósitos alcanza el máximo índice de bancarización de 2.12%. (Villacorta, 2019).

En el 2018, se desarrolló una investigación tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal; la población muestral estuvo conformada por 19 entidades financieras entre bancos, cajas municipales, rurales y financieras que operan en la región San Martín, la investigación determinó que tres entidades financieras son las que tienen más del 50% de la Cartera de Créditos: BBVA Banco Continental 26%, Banco de Crédito 19.5% y CMAC Piura 11.3% y en las captaciones de depósitos lidera

CrediScotia en la región San Martín y concluye la investigación indicando que el coeficiente de correlación de Pearson (utilizando Excel) es de  $r = -0.21$ , es decir, la asociación es baja entre la bancarización y el crecimiento económico y el signo negativo indica que los aumentos de una variable producen disminuciones en la otra. (Saavedra, 2018).

En el 2017, se desarrolló una investigación tipo aplicada, cuantitativa, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental de corte longitudinal; el trabajo se fundamenta en las teorías sobre la educación financiera y su influencia en la bancarización, como determinante fundamental que incluyó como población de estudio las series estadísticas sobre bancarización, y el índice de desarrollo educativo; de las regiones del Perú, periodo 2007-2015.

La investigación determinó que el índice de desarrollo educativo en el periodo 2007-2015 en las diferentes regiones del Perú, ha experimentado un incremento en las tasas de alfabetización en 0.94% promedio anual, al pasar de 89.56% a 90.4%, así también los años promedio de estudios se elevó de 8.5 a 9.8 años, en un 15.29% promedio anual. Es decir, el potencial humano por el lado de alfabetización poco se ha incrementado respecto del incremento de los años promedio de estudios. El trabajo concluye indicando que el nivel de bancarización en el Perú es bajo de aproximadamente 28%, con respecto a los países vecinos. Sin embargo, la economía por su dinámica de crecimiento ha tenido un crecimiento importante de los créditos promedio anual de 193% en las diferentes regiones; el coeficiente de determinación ( $R^2$ ) de 0.977, indica que, las variaciones en el grado de bancarización son

influido en un 97.7% por las variaciones del índice de desarrollo educativo y del grado de bancarización rezagado un periodo. (Alza, 2017).

## **1.2 Bases teóricas**

### **Bancarización**

Son relaciones permanentes y amplias entre las empresas bancarias y no bancarias y sus usuarios, respecto de una variedad de servicios financieros disponibles; por lo tanto, la bancarización también significa, utilizar intensamente el sistema financiero de un país conformado por las instituciones de intermediación financiera que operan y constituyen el mercado de dinero y el mercado de capitales. (Morales, L. y Yañez, A., 2006).

Para Inga la bancarización es el grado de uso del sistema financiero en las transacciones entre los diversos agentes económicos; o sea, no sólo la apertura de cuentas de ahorro o depósitos, sino el uso de toda la gran gama de servicios que ofrece el sistema bancario y no bancario. Si bien tradicionalmente este concepto ha sido medido como la razón de depósitos totales del sistema en relación al PBI, hoy se suman a su análisis ratios varios que responden a la amplitud de su definición, como el porcentaje de créditos en relación al PBI, número de tarjetas de débito y crédito por cada 100,000 habitantes, número de cajeros/ATM y sucursales de entidades financieras para igual número de habitantes, etc. (Inga, P., 2010).

Cordero comparte el concepto de bancarización afirmando que es un término que comprende no sólo la cantidad de personas que tienen una

cuenta bancaria, sino también el número de personas que mantienen activas sus cuentas y que no existe indicador único, pero los más usados por distintas instituciones son aquellas relaciones que hacen entre créditos, depósitos o captaciones con el volumen de transacciones que se realiza en la economía en un año fiscal medido a través del Producto Interno Bruto (PIB), como:

$$\text{Índice de Bancarización} = \text{Depósitos/PIB} \text{ o } \text{Captaciones/PIB}$$
$$\text{Índice de Bancarización} = \text{Créditos/PIB}$$

Pero, agrega que, por la diversidad de la gestión bancaria, es pertinente para profundizar tener en cuenta otras variables como: acceso de las personas a los servicios financieros, unidades económicas que acceden, costo de las operaciones bancarias, cercanías, ingreso de la población y uso de medios de pago. (Cordero, Y., 2010).

### **Formas de medición.**

Muchos autores como los mencionados anteriormente consideran que el desarrollo de la bancarización se realiza a través de varias variables y por lo tanto su medición también dependerá de diferentes dimensiones o categorías, las mismas que se agrupan en tres: profundidad cobertura e intensidad de uso.

**Profundidad.** - Esta categoría se define como la importancia relativa agregada del sistema bancario y no bancario sobre la economía. Es de uso generalizado en la literatura; los indicadores de uso más común son los que relacionan el total de créditos y depósitos sobre el PBI respectivamente. El

trabajo a desarrollarse solo considerará esta dimensión o categoría. (Ruiz, J., 2007).

**Cobertura.** – Esta variable se refiere a la forma como se reparten los servicios financieros entre los distintos clientes y usuarios. Los indicadores más comunes son el número de medios de pago sobre la población, número de ATMs y/o sucursales por cada 100 mil habitantes, número de cajeros u oficinas, entre otros. En esta dimensión se destaca la problemática de acceso al financiamiento de las Mipymes de los grupos de consumidores de menores ingresos y de las zonas geográficamente apartadas. (Morales, L. y Yañez, A., 2006).

**Intensidad de Uso.** – En esta variable se vincula la utilización real o efectiva de los servicios ofertados por el sistema bancario y no bancario; es decir, número de transacciones (créditos, depósitos) por habitante. (Morales, L. y Yañez, A., 2006)

### **1.3 Definición de términos básicos**

**Bancarización.** – La Bancarización es el nivel de utilización de los servicios financieros por parte de la población en general, estableciendo una relación de largo plazo. Existe mayor grado de bancarización cuando aumenta el volumen de las transacciones realizadas por los agentes económicos a través del sistema financiero. (SBS - AFP, 2014).

**Banco de la Nación.** - Es el agente financiero del estado, encargado de las operaciones bancarias del sector público. (Villacorta A. , 2006).

**Banca Múltiple.** – Es aquella cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado. (Villacorta A. , 2006).

**Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.** - Entidades financieras que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro-empresas. (Villacorta A. , 2006).

**Captación.** – Absorción u Operación que realiza el sistema financiero el cual consiste en obtener recursos ajenos como los depósitos, con el fin de otorgar créditos a actividades productivas a una determinada tasa de interés, y obtener una ganancia por la labor de intermediación que realizan. (Credicorp Capital, 2016).

**Colocación.** – conocido también como crédito, es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual, mediante el pago de cuotas, o en un solo pago y con un interés adicional que compensa el acreedor por el período que no tuvo ese dinero. (Credicorp Capital, 2016).

**Depósitos.** - Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos de las empresas y hogares principalmente, mediante las diferentes

modalidades, por parte de las empresas del sistema financiero expresamente autorizadas por Ley. (B.C.R.P., 2014).

**Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME).** - Empresas cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa. (Villacorta A. , 2006).

**Empresas financieras.** – Son instituciones o empresas que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero. (Villacorta A. , 2006)



## **CAPÍTULO II: VARIABLES E HIPÓTESIS**

### **2.1 Formulación de la hipótesis.**

#### **Hipótesis general**

El índice de bancarización creció sostenidamente en la región Loreto, periodo 2016 - 2020.

#### **Hipótesis específica**

1. El índice de bancarización de la banca múltiple de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020
2. El índice de bancarización del banco de la Nación de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020
3. El índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020
4. El índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020
5. El índice de bancarización de las Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa -EDPYME de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020.

### **2.2 Variable y definición operacional**

#### **Variable.**

Bancarización en la región Loreto

### **Definición operacional**

La bancarización es la división de los créditos o depósitos entre el PBI de la región Loreto.

### **Tipo de acuerdo a su naturaleza**

Cuantitativo

### **Indicadores**

- Índice de bancarización de los depósitos
- Índice de bancarización los créditos

### **Escala de medición**

Ordinal

### **Categoría y valores**

- Alto de 51 a más
- Medio 26 a 50
- Bajo 1 a 25

### **Instrumento de recolección de datos**

Matriz de registro de depósitos, créditos y PBI de la región Loreto

➤ Tabla de operacionalización de variables

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicadores	Escala de medición	Categoría	Valores de la categoría	Medio de verificación
Bancarización en la región Loreto.	La bancarización es la división de los créditos o depósitos de las instituciones financieras entre el PBI regional	Cuantitativo	Índice de los depósitos.  Índice los créditos.	Ordinal	Alto Medio Bajo	50 a más 26 – 50 1 - 25	Matriz de datos

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA**

### **3.1 Diseño Metodológico.**

La investigación fue de tipo aplicada de nivel descriptiva y de diseño no experimental con enfoque cuantitativo y de corte transversal, descriptivo, porque en ella se especificó los hechos, se analizó la bancarización de la región Loreto, durante el periodo 2016 – 2020, tal cual como se registran los depósitos, los créditos con respecto al PBI regional.

La investigación fue de diseño no experimental porque no se sometió a juicio a la variable de estudio; es decir, se estudió la situación dada sin introducir ningún elemento que varíe el comportamiento de la variable, la investigación se basó en datos históricos recolectados por los investigadores de los datos publicados por el Banco Central de Reserva (BCR) y el Instituto Nacional de Estadística (INEI). Es un trabajo eminentemente de gabinete y es transaccional porque los datos se recolectaron en un solo momento del tiempo.

### **3.2 Diseño Muestral**

#### **Población.**

La población de estudio estuvo constituida por todos los registros estadísticos relacionados a: Depósitos y créditos de los clientes de las instituciones del sector financiero (bancario y no bancarios) de la región Loreto, en el periodo 2016 – 2020 y que publica el Banco Central de Reserva, sucursal Iquitos y el PBI regional publicado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática.

Muestra

No se necesita aplicar algún tipo de muestreo porque la Muestra es igual a la Población; esto es, todos los registros sobre: depósitos y créditos de los clientes de las instituciones financieras de la región Loreto publicada por el Banco Central de Reserva sucursal Iquitos en el periodo 2016 – 2020 y el PBI regional publicado por el Instituto Nacional de Estadística e informática en el mismo periodo.

Población de estudio.

### **3.3 Procedimientos, técnica e instrumento de recolección de los datos**

Procedimiento

El procedimiento de recolección de datos se realizó de la siguiente manera:

Se ejecutó una revisión de las páginas web del Banco Central de Reserva del Perú, sucursal Iquitos y del Instituto Nacional de Estadística e Informática en el periodo 2016 – 2020.

Se identificó y se compiló los datos de los registros del Banco Central de Reserva del Perú, sucursal Iquitos y del Instituto Nacional de Estadística e Informática de los depósitos, créditos y PBI de la región Loreto, periodo 2016 – 2020.

Compilado los datos se procedió a la elaboración de la base de datos en Excel para posteriormente realizar las tablas y gráficos respectivos.

## Técnica e instrumento

La técnica que se empleó en la presente investigación fue la revisión de las publicaciones hechas por Banco Central de Reserva del Perú, sucursal Iquitos a través de su página web y las publicaciones hechas por el Instituto Nacional de Estadística e Informática; relacionado a los depósitos, créditos y PBI regional respectivamente en el periodo 2016 – 2020.

Como instrumento se utilizó la matriz de recolección de datos de la página web del BCR y el INEI.

### **3.4 Procesamiento y análisis de la información.**

- La información recolectada se procesó con ayuda de la hoja de cálculo Excel para windows.
- Seguidamente se procedió al análisis de los datos, para lo cual se hará uso del análisis univariado y de estadígrafos diversos.
- Asimismo, se utilizó las frecuencias simples y relativas y otros estadígrafos para un mejor análisis.
- Finalmente se elaboró las tablas y figuras necesarios para presentar la información de la variable estudiada

### **3.5 Aspectos éticos.**

En el trabajo se reconoce la propiedad intelectual de cada uno de los autores mencionados citándoles conforme a las normas establecidas en la Universidad. En ese orden los valores conseguidos del reporte del Banco

Central de Reserva del Perú y el Instituto Nacional de Estadística e Informática han sido utilizados sin ser alterados y con fines netamente académicos.

## **CAPÍTULO IV: RESULTADOS**

### **4.1 Depósitos del Sistema Financiero**

El sistema Financiero en la región Loreto en el quinquenio 2016 – 2020, su comportamiento de los depósitos ha sido creciente, sobresaliendo el año 2020 donde alcanzó el 34.56% en valores relativos y en unidades monetarias 1,896 millones de soles, este crecimiento encuentra su explicación en el apoyo social otorgado por el gobierno en la pandemia del Covid-19; el segundo año en importancia de crecimiento es el año 2018 donde alcanzó 16.09% y en términos de unidades monetarias alcanzó 1,313 millones de soles.

En el periodo 2016 – 2020 los depósitos del sistema financiero, pasaron de 1,102 millones de soles en el 2016 a 1,896 millones de soles en el año 2020, lo que demuestra un crecimiento del 72.05%; el peor año del quinquenio fue el 2016 don se decreció en – 0.27%.



**Tabla 1: Loreto: Total depósitos del sistema financiero (Nominal)**

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	1102	-0.27%
2017	1131	2.63%
2018	1313	16.09%
2019	1409	7.31%
2020	1896	34.56%

Fuente: BCRP

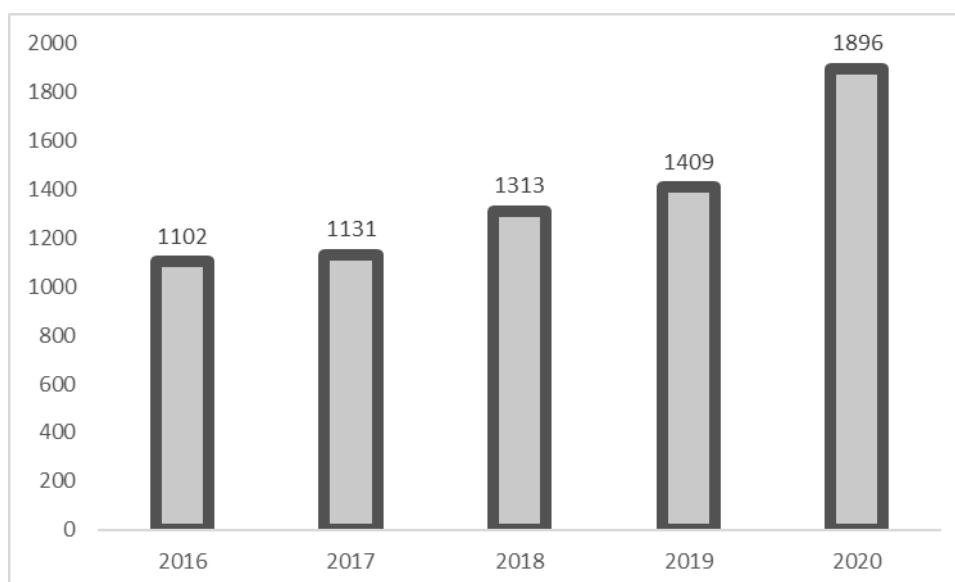


Gráfico 1: Total depósitos del sistema financiero.

Fuente: Tabla N° 01

En la tabla y gráfico N° 02, se observa que la banca múltiple por el monto de sus captaciones es el que tiene más participación en la estructura del sistema financiero regional; alcanza en el 2020 la suma de 1,209 millones de soles; es decir en el periodo 2016-2020 alcanzó un crecimiento del 70%.

El mejor año de crecimiento es el 2020, donde el gobierno libera las AFP, otorga bonos entre otras medidas de apoyo, por ello su crecimiento alcanza

el 26.2%, el otro año de importancia en crecimiento es el año 2018 donde crece el 15.27%

Tabla 2: Loreto: Depósitos del Banca Múltiple (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	712	-4.17%
2017	766	7.59%
2018	883	15.27%
2019	958	8.49%
2020	1,209	26.20%

Fuente: BCRP

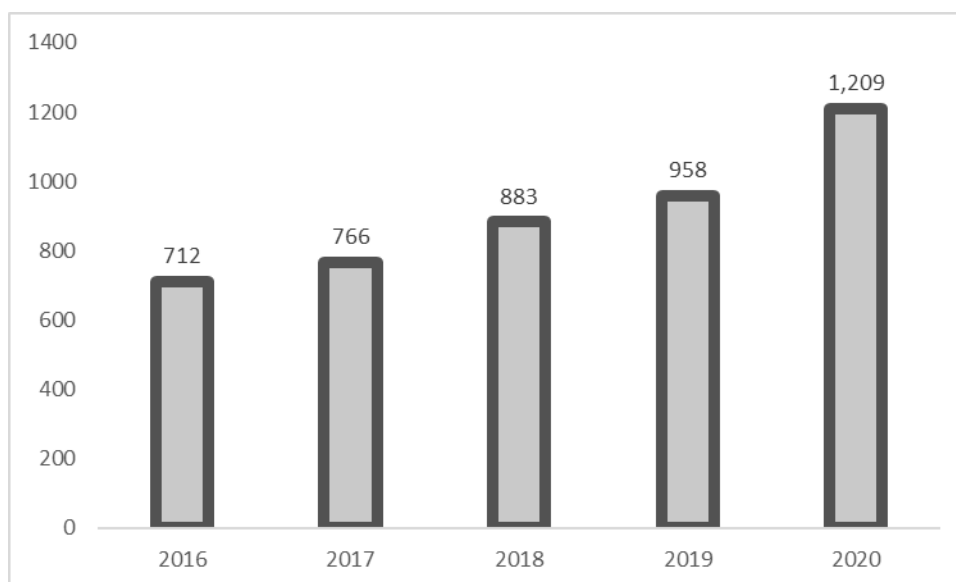


Gráfico 2: Depósitos Banca Múltiple.

Fuente: Tabla N° 02

En la tabla y gráfico N° 03 se observa los depósitos captados por el Banco de la Nación Sucursal Loreto en el periodo 2016 – 2020, apreciándose que en el año 2020 sus captaciones alcanzaron la suma de 413 millones de soles, cifra superior en 110.71% al captado en el año 2016, este crecimiento es debido a que el gobierno, todos los bonos por la época de la pandemia fueron canalizados a través de este banco.

En el quinquenio de estudio (2016 – 2020) el peor año de captaciones de este banco fue el 2017, donde sus captaciones cayeron de 196 millones de soles en el 2016 a 165 millones de soles en el 2017; es decir, cayó en términos relativos 15.82%.

Tabla 3: Loreto: Depósitos Banco de la Nación (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	196	17.37%
2017	165	-15.82%
2018	189	14.55%
2019	192	1.59%
2020	413	115.10%

Fuente: BCRP

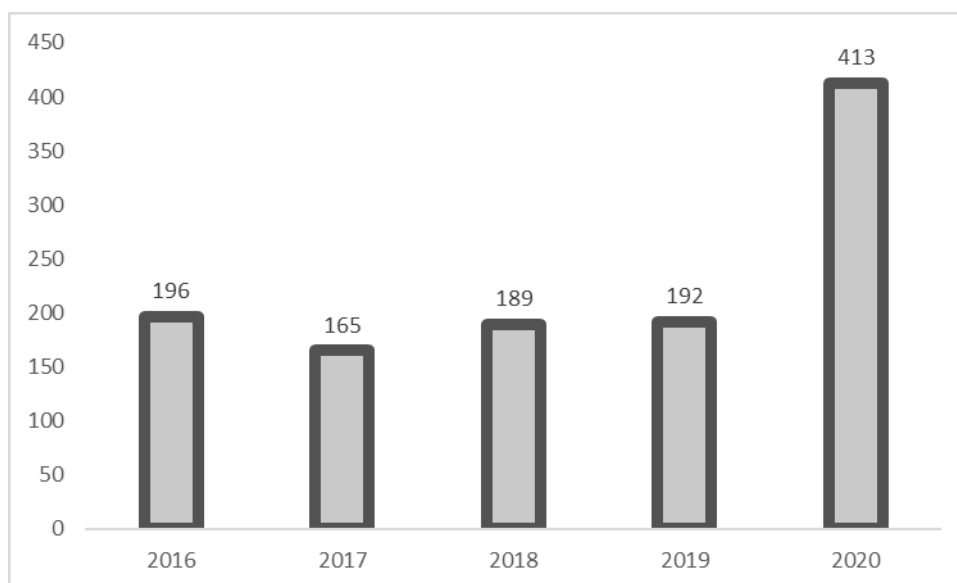


Gráfico 3: Depósitos Banco de la Nación.

Fuente: Tabla N° 03

En la tabla y gráfico N°04 se observa que los depósitos de las financieras de 2 millones de soles en el 2016 pasaron a 9 millones de soles en el 2019, manteniéndose esta suma en el 2020, por lo tanto, en ese año no tuvo

crecimiento. Su mejor año de crecimiento en captaciones fue el año 2018, donde creció 100% pasando de 3 millones de soles en el 2017 a 6 millones de soles en el 2018. (ver tabla y gráfico N° 04).

Tabla 4: Loreto: Depósitos Financieras (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	2	0.00%
2017	3	50.00%
2018	6	100.00%
2019	9	50.00%
2020	9	0.00%

Fuente: BCRP

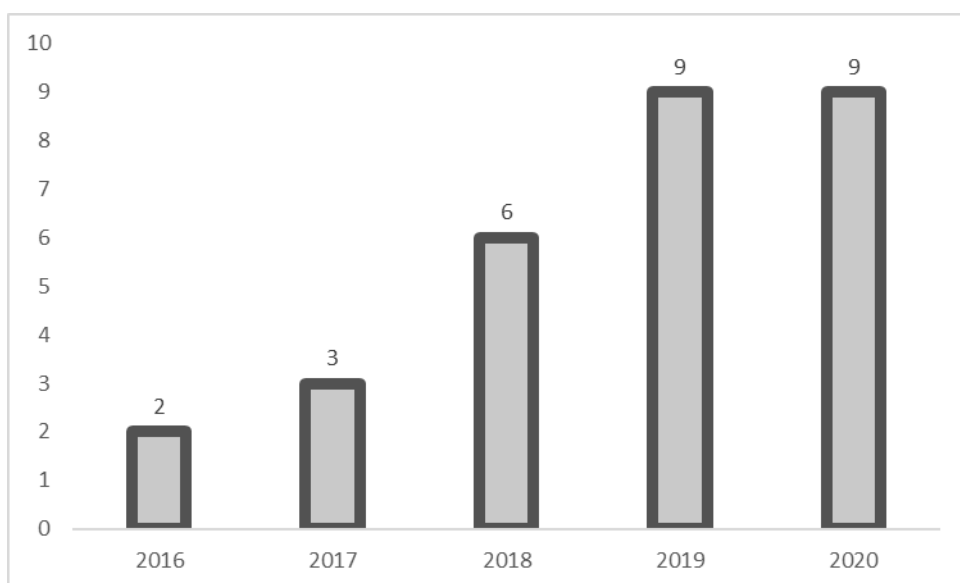


Gráfico 4: Depósitos Financieras.

Fuente: Tabla N° 04

La tabla y gráfico N° 05 muestra la captaciones de depósitos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de Loreto, en ellos se observa que de 192 millones de soles que tenían en el 2016, pasaron a tener 265 millones de soles en el 2020, un crecimiento de solo 38.02%; el mejor crecimiento al igual que las demás empresas del sector financiero fue el 2018 donde creció

19.29%. En el 2020 solo creció 6.00%, de 250 millones de soles a 265 millones de soles.

Tabla 5: Loreto: Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	192	-0.05%
2017	197	2.60%
2018	235	19.29%
2019	250	6.38%
2020	265	6.00%

Fuente: BCRP

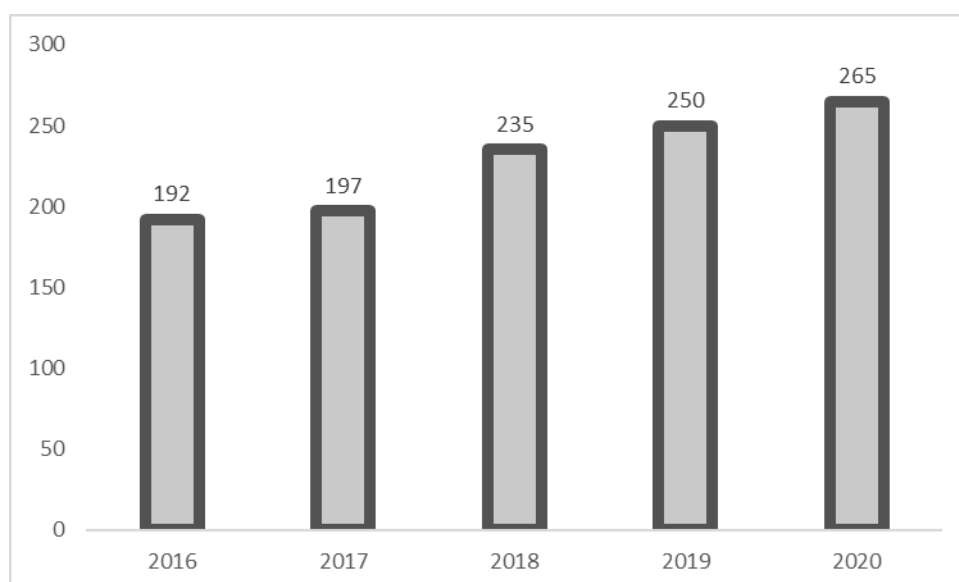


Gráfico 5: Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.  
Fuente: Tabla N° 05

## 4.2 Créditos Sistema Financiero

Los créditos que otorgaron las instituciones del sistema financiero en Loreto, llegaron a 2,453 millones de soles en el año 2020, monto superior en 13.88%, comparado con el año 2016, el mejor año de colocaciones fue el 2018, donde donde su crecimiento comparado con el año 2017 fue de

6.75%, seguido del año 2019 con 3.27%, no se observa mayor impacto en las colocaciones los programas de Reactiva Perú y FAE MYPE, ya que 2020, el crecimiento solo fue de 2.17%, crecimiento inferior a los años 2019 y 2018. (ver tabla y gráfico N° 06).

Tabla 6: Loreto: Total de créditos del sistema financiero (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	2,154	-3.24%
2017	2,178	1.11%
2018	2,325	6.75%
2019	2,401	3.27%
2020	2,453	2.17%

Fuente: BCRP

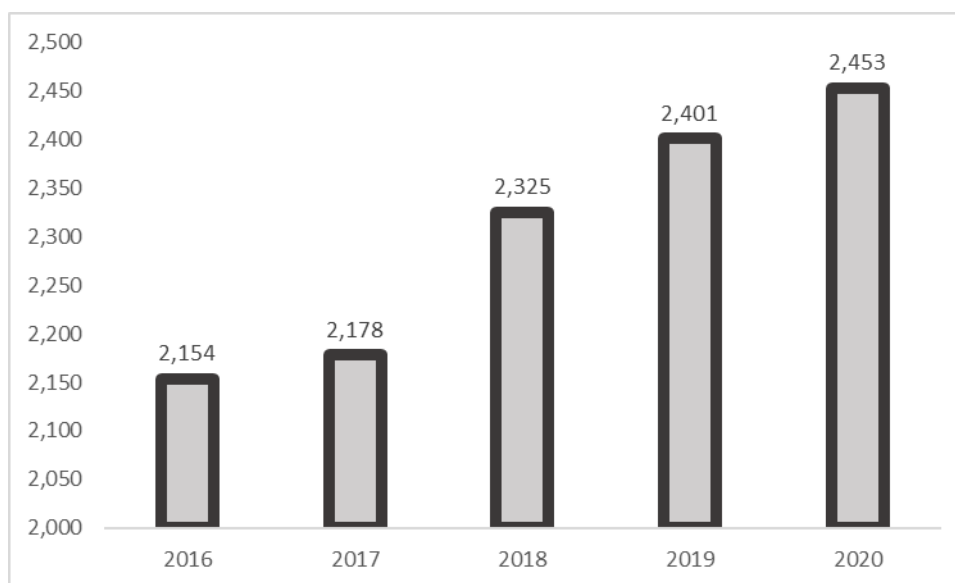


Gráfico 6: Total Créditos del sistema financiero

Fuente: Tabla N° 06

Los créditos de la Banca Múltiple en el año 2020 fue de 1,560 millones de soles, cifra inferior a los otorgados en el 2016 que fue de 1,585 millones de soles; en el periodo de análisis (2016 – 2020) los créditos de la banca múltiple ha tenido crecimiento negativo en los años 2016, 2017 y 2019, con variaciones de -2.94%, -3.53% y -0.08% respectivamente, su mejor

crecimiento fue en el año 2018 con 2.55% y el monto más bajo en colocación de créditos fue en el año 2017 con tan solo 1,529 millones de soles, como se observa en la tabla y gráfico N° 07.

Tabla 7: Loreto: Créditos Banca Múltiple (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	1,585	-2.94%
2017	1,529	-3.53%
2018	1,568	2.55%
2019	1,555	-0.08%
2020	1,560	0.03%

Fuente: BCRP

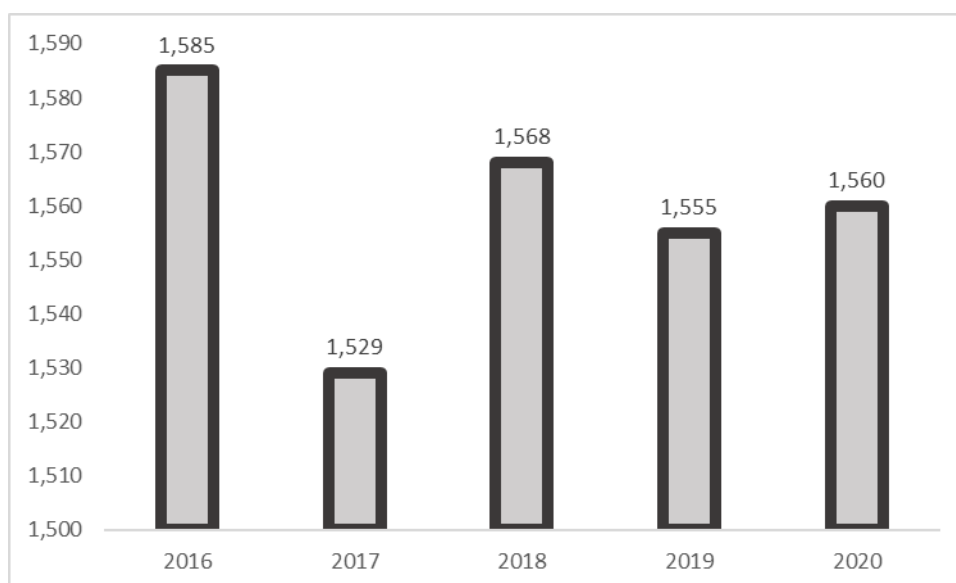


Gráfico 7: Créditos Banca Múltiple.

Fuente: Tabla N° 07

La Tabla y Gráfico N° 08 demuestra que el Banco de la Nación ha sido la institución que en el periodo de análisis ha tenido crecimiento año a año, siendo el año 2017 donde obtuvo el mayor crecimiento de 33.66%, seguido

del año 2018 con 20.07%; en término de unidades monetarias de 205 millones del 2016, pasó a 386 millones de soles en el año 2020.

Tabla 8: Loreto: Créditos Banco de la Nación (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	205	17.14%
2017	274	33.66%
2018	329	20.07%
2019	362	10.03%
2020	386	6.63%

Fuente: BCRP

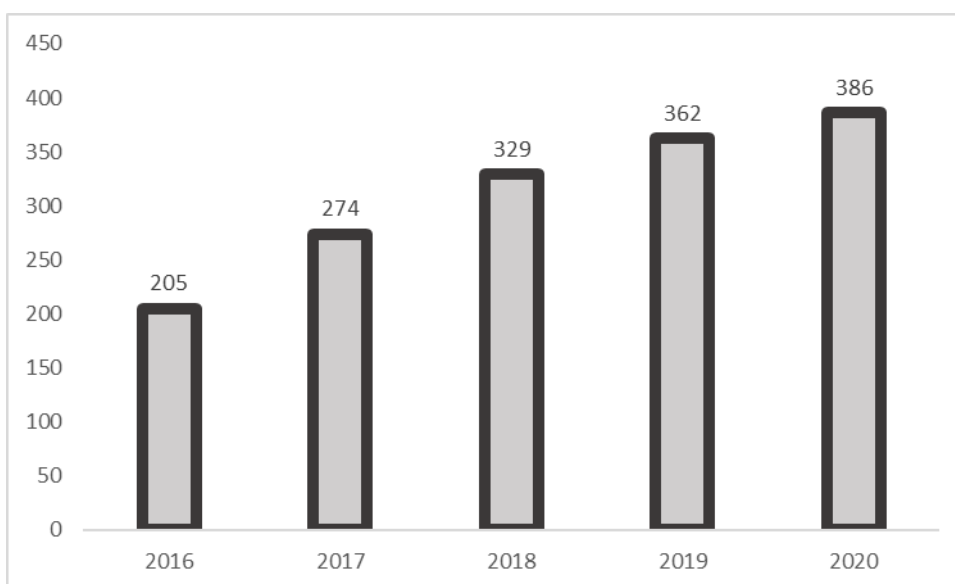


Gráfico 8: Créditos Banco de la Nación.

Fuente: Tabla N° 08

Las empresas financieras en el año 2020 tuvieron decrecimiento en sus créditos en -2.83%, los años más representativos en crecimiento están reflejados en los años 2019 con 28.18%, seguido del año 2018 con 13.40%. en el año 2016 el monto de los créditos otorgados alcanzó la suma de 92



millones de soles, alcanzó los 141 millones de soles en el año 2019 y terminó el periodo de análisis en el año 2020 con 137 millones de soles.

Tabla 9: Loreto: Créditos Financieras (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	92	4.55%
2017	97	5.44%
2018	110	13.40%
2019	141	28.18%
2020	137	-2.83%

Fuente: BCRP

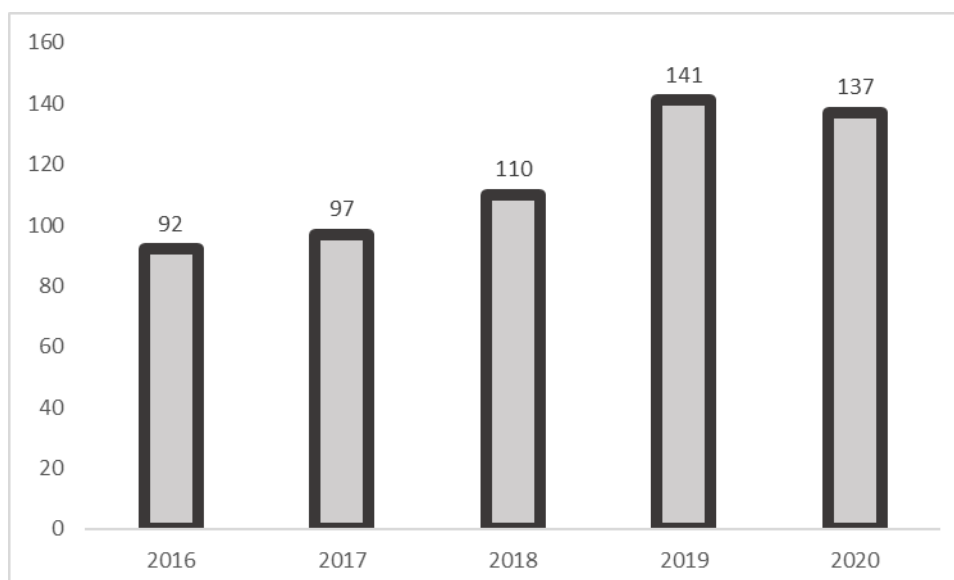


Gráfico 9: Créditos Financieras.  
Fuente: Tabla N° 09

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, crecieron año tras año desde el año 2016 hasta el año 2020, de 263 millones de soles pasó a 359 millones de soles, en el periodo se observa que en plena pandemia las colocaciones en créditos creció en 9.45%. su mejor crecimiento esta representado en el año 2018 con 14.18%, seguido del año 2020.

Tabla 10: Loreto: Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	263	2.33%
2017	268	1.90%
2018	306	14.18%
2019	328	7.19%
2020	359	9.45%

Fuente: BCRP

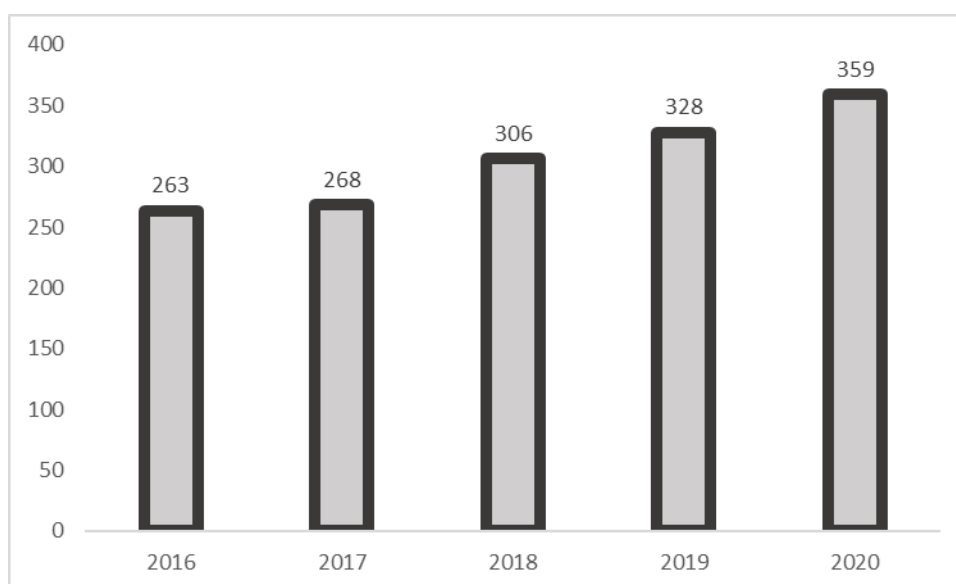


Gráfico 10: Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Fuente: Tabla N° 10

En la tabla y gráfico N° 11 se observa que las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa, no han tenido crecimiento en el periodo 2016 – 2020; el saldo de colocaciones en el año 2016 fue de 10 millones de soles y termina el año 2020 con el mismo saldo de 10 millones de soles; el mejor

año de colocaciones fue el 2019 donde el saldo de los créditos alcanzó los 14 millones de soles,

Tabla 11: Loreto: Créditos EDPYME (Nominal)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	10	25%
2017	10	0.00%
2018	11	10%
2019	14	27.27%
2020	10	-28.57%

Fuente: BCRP

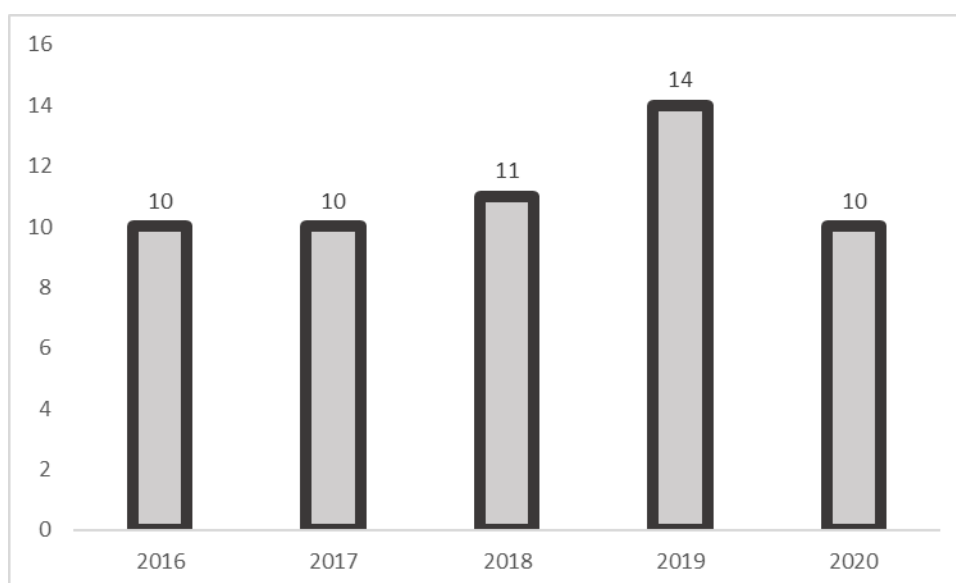


Gráfico 11: Créditos EDPYME.  
Fuente: Tabla N° 11

### 4.3 Loreto: Valor Agregado Bruto

El Producto Bruto Interno (PBI) representado a través del Valor Agregado Bruto a precios corrientes y en millones de soles se observa en la tabla y gráfico N° 12 donde se muestra el crecimiento de 13.06% de 9,317 millones

de soles en el 2016; en el 2020 alcanzó 10,534 millones de soles. En el año 2020 el Valor Agregado Bruto cayó en -8.88%, caída ocasionado por la crisis sanitaria internacional (Covid-19).

El mayor monto alcanzado se dio en el año 2019 con 11,560 millones de soles, seguido del año 2018 con 11,230 millones de soles.

Tabla 12: Loreto: Valor Agregado Bruto (Precios corrientes)

Año	Monto (Millones de soles)	Variación %
2016	9,317	1.52%
2017	10,049	7.86%
2018	11,230	11.75%
2019	11,560	2.94%
2020	10,534	-8.88%

Fuente: INEI

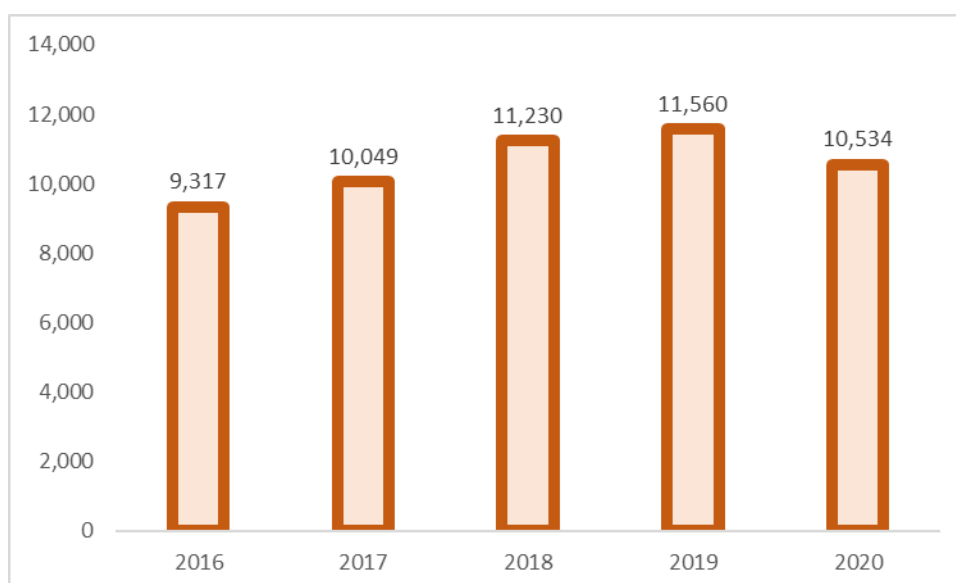


Gráfico 12: Valor Agregado Bruto.

Fuente: Tabla N° 12

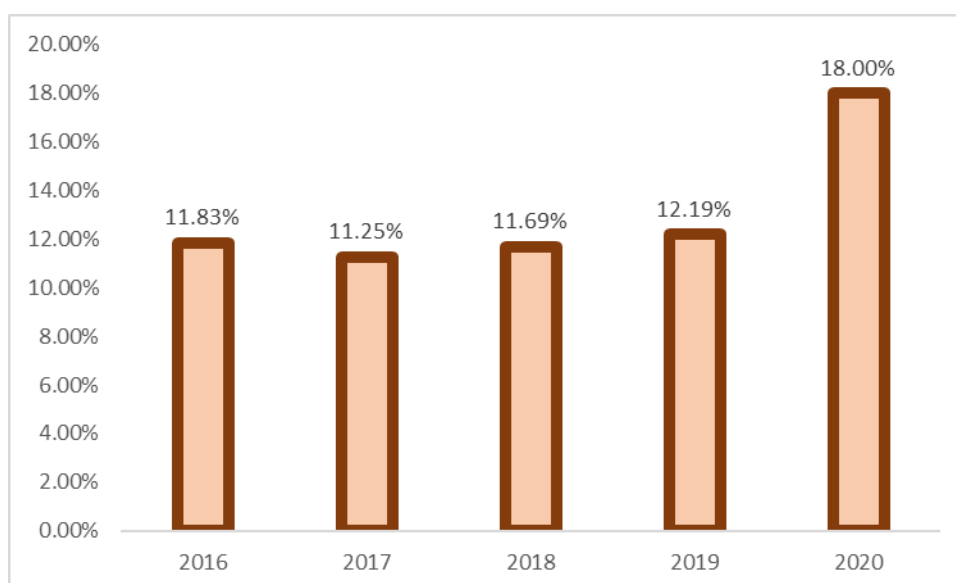
#### 4.4 Loreto: Índice Bancarización de los Depósitos

El índice de bancarización de los depósitos en el sistema financiero ha sido creciente año a año a excepción del año 2017 donde descendió de 11.83% del 2016 a 11.25%; a partir de entonces todos los años a crecido hasta alcanzar su mayor índice en el 2020 donde alcanza el 18%, el segundo año en importancia de crecimiento es el 2019 don logra el 12.19% .

**Tabla 13: LORETO: Índice de Bancarización Depósitos del Sistema Financiero**

Año	Depósitos del sistema financiero	VAB	Índice de bancarización
2016	1,102	9,317	11.83%
2017	1,131	10,049	11.25%
2018	1,313	11,230	11.69%
2019	1,409	11,560	12.19%
2020	1,896	10,534	18.00%

Fuente: BCRP, INEI



**Gráfico 13: Loreto: Índice de bancarización depósitos del Sistema financiero.**

Fuente: Tabla N° 13

El índice de bancarización de los depósitos en la banca múltiple, tuvo su mayor índice en el 2020 con 11.48%, seguido del 2019 con 8.29% de índice de bancarización, los demás años del 2016 al 2018, ligeramente sus índices superaron el 7.5%, siendo el más el 2017 con 7.62%.

Tabla 14: LORETO: Índice de Bancarización Depósitos Banca Múltiple.

Año	Depósitos banca múltiple	VAB	Índice de bancarización
2016	712	9,317	7.64%
2017	766	10,049	7.62%
2018	883	11,230	7.86%
2019	958	11,560	8.29%
2020	1,209	10,534	11.48%

Fuente: BCRP, INEI

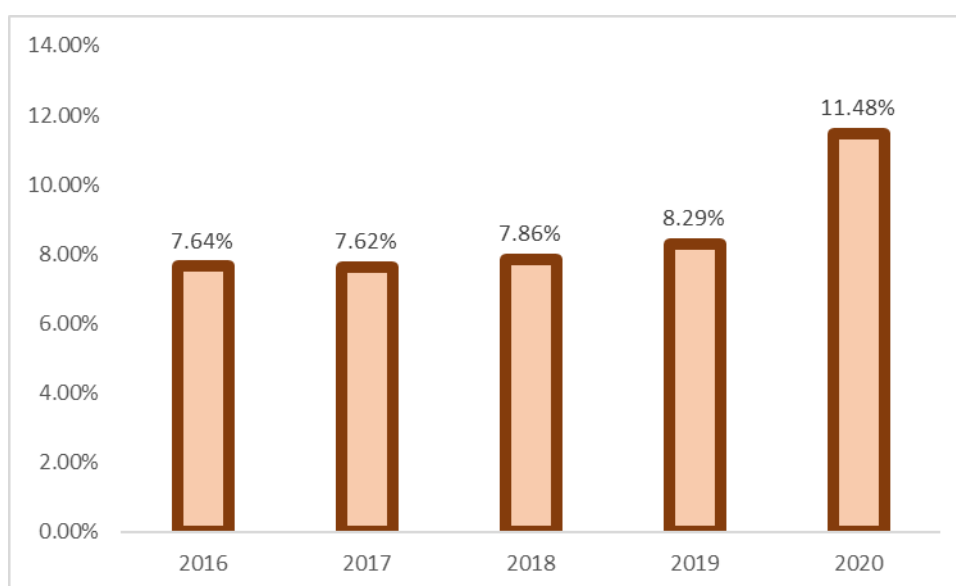


Gráfico 14: Índice de bancarización depósitos Banca Múltiple.  
Fuente: Tabla N° 14

La tabla y gráfico N° 15 muestra el índice de bancarización de los depósitos captados por el Banco de la Nación, sus mejores índices aparecen en el año

2020 con 3.92% y 2016 con 2.10%, los demás años 2017, 2018 y 2019, sus índices de bancarización ligeramente superan el 1.6%.

Tabla 15: LORETO: Índice de Bancarización depósitos Banco de la Nación.

Año	Depósitos Banco de la Nación	VAB	Índice de bancarización
2016	196	9,317	2.10%
2017	165	10,049	1.64%
2018	189	11,230	1.68%
2019	192	11,560	1.66%
2020	413	10,534	3.92%

Fuente: BCRP, INEI

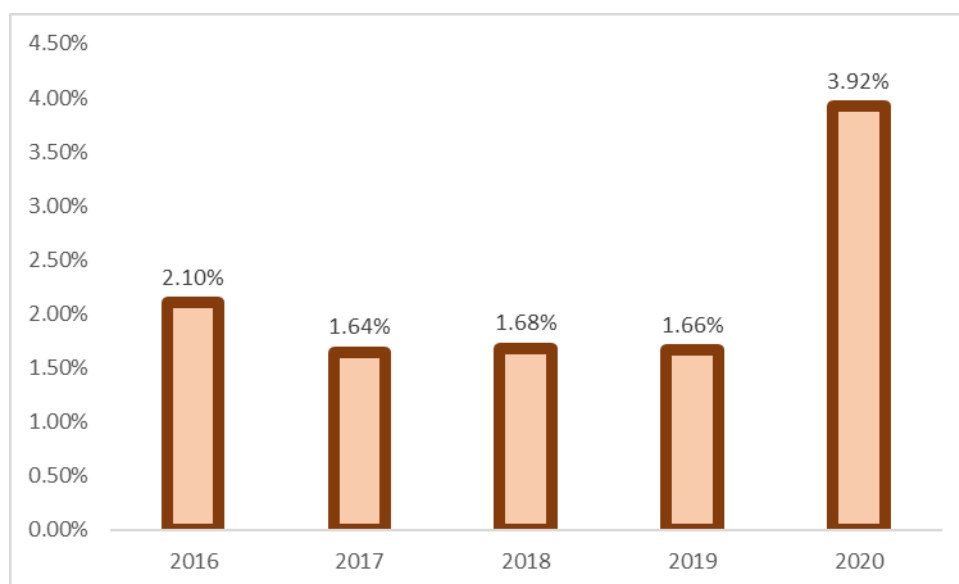


Gráfico 15: Índice de bancarización depósitos Banco de la Nación.  
Fuente: Tabla N° 15

En la tabla y gráfico N° 16 aparecen los índices de bancarización de las instituciones financieras, donde se observa que estos índices han crecido año durante todo el periodo de análisis (2016 – 2020); desde 0.02% en el 2016 hasta 0.08% en el 2020.

Tabla 16: LORETO: Índice de Bancarización Depósitos Financieras

Año	Depósitos Financieras	VAB	Índice de bancarización
2016	92	9,317	0.02%
2017	97	10,049	0.03%
2018	110	11,230	0.05%
2019	141	11,560	0.08%
2020	137	10,534	0.08%

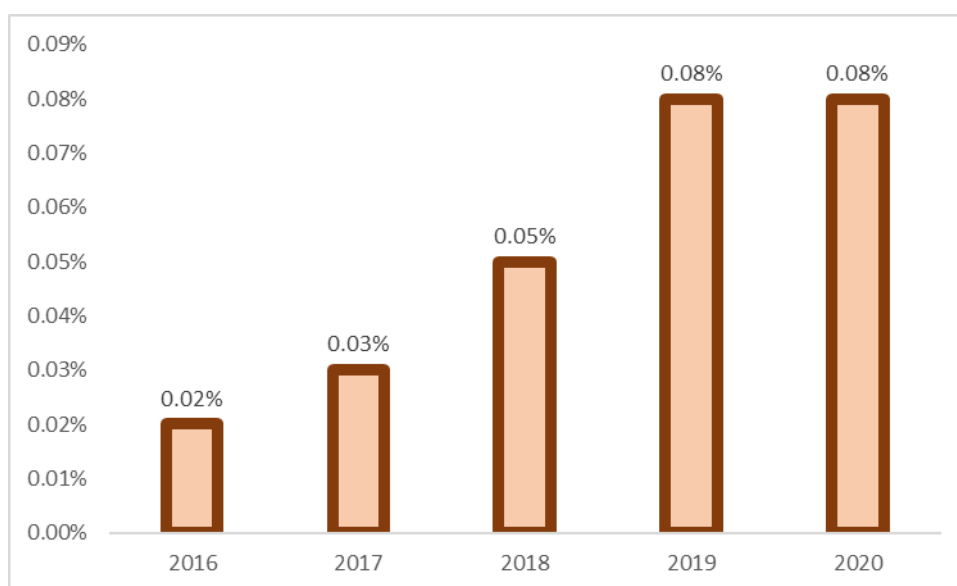


Gráfico 16: Índice de bancarización Depósitos Financieras.

Fuente: Tabla N° 16

En las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el año 2017 el índice de bancarización descendió de 2.06% a 1.96%, para posteriormente ir creciendo a 2.09%, 2.16% y 2.52% en los años 2018, 2019 y 2020 respectivamente. En el 2020 el Producto Bruto interno a través del Valor Agregado Bruto decrece de 11,560 millones de soles a 10,534 millones de soles, mientras que los depósitos en el mismo periodo suben de 250 a 265 millones de soles, lo que explica el mayor índice en ese año.



Tabla 17: LORETO: Índice de Bancarización Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Año	Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito	VAB	Índice de bancarización
2016	192	9,317	2.06%
2017	197	10,049	1.96%
2018	235	11,230	2.09%
2019	250	11,560	2.16%
2020	265	10,534	2.52%

Fuente: BCRP, INEI

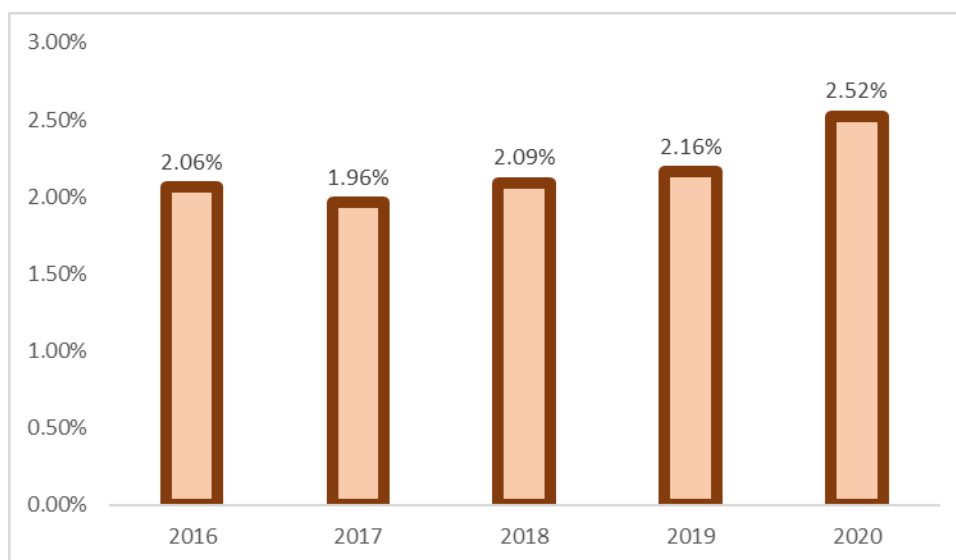


Gráfico 17: Índice de bancarización Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Fuente: Tabla N° 17

#### 4.5 Loreto: Índice Bancarización de los Créditos

El índice de bancarización de los créditos en el sistema financiero en Loreto en el periodo 2016-2020 tuvo su mayor índice en el año 2020, donde los créditos otorgados alcanzaron su máximo monto y el Producto Bruto Interno reflejado en el Valor agregado tuvo un descenso en el año 2020 donde alcanza solo 10,534 millones de soles, lo que explica el índice de 23.29%; el segundo índice cercano observamos en el año 2016 donde alcanza 23.12%.

Tabla 18: LORETO: Índice de Bancarización Créditos del Sistema Financiero.

Año	Créditos del sistema financiero	VAB	Índice de bancarización
2016	2,154	9,317	23.12%
2017	2,178	10,049	21.67%
2018	2,325	11,230	20.70%
2019	2,401	11,560	20.77%
2020	2,453	10,534	23.29%

Fuente: BCRP, INEI

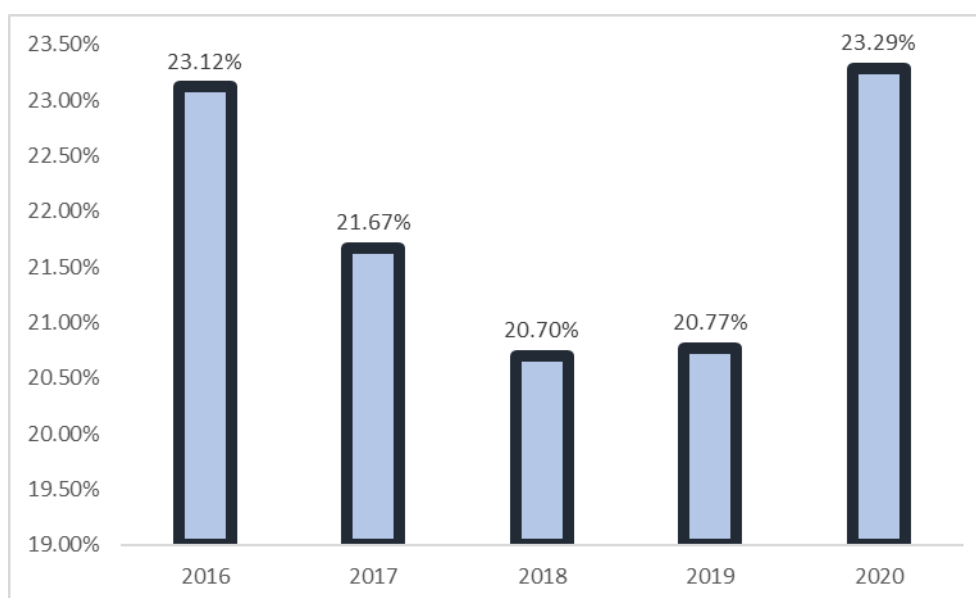


Gráfico 18: Índice de bancarización Créditos del Sistema Financiero.  
Fuente: Tabla N° 18

En la tabla y gráfico N° 19 muestra que el mayor índice de bancarización de los créditos en la Banca Múltiple está en el año 2016 con 17.01%, seguido del año 2017 con 15.22% y el más bajo en el periodo es el año 2019 donde alcanza el 13.45%. Las medidas de reactivación económica decretadas por el estado como Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo Empresarial influyeron en el incremento de los créditos en el 2020 y al disminuir el Producto Bruto Interno en el mismo año hizo que índice de bancarización alcance el 14.81%.

Tabla 19: LORETO: Índice de Bancarización Créditos Banca Múltiple.

Año	Créditos banca múltiple	VAB	Índice de bancarización
2016	1,585	9,317	17.01%
2017	1,529	10,049	15.22%
2018	1,568	11,230	13.96%
2019	1,555	11,560	13.45%
2020	1,560	10,534	14.81%

Fuente: BCRP, INEI

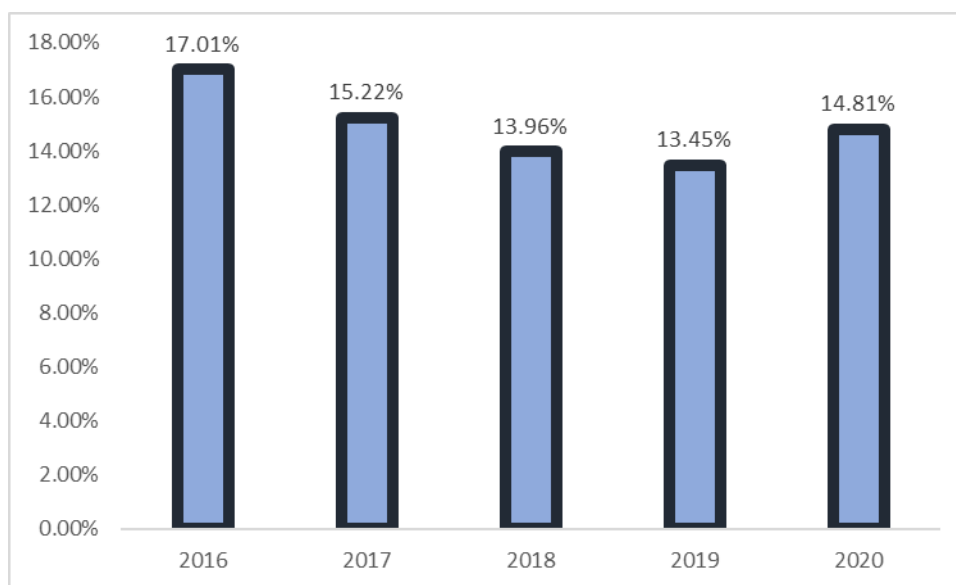


Gráfico 19: Índice de bancarización Créditos Banca Múltiple.  
Fuente: Tabla N° 19

El índice de bancarización de créditos del Banco de la Nación ha tenido incremento año tras año pasando de 2.20% en el año 2016 a 3.66% en el 2020. Su mayor índice es producto que los créditos en ese año se incrementaron y el Valor Agregado Bruto se contrajo.

Tabla 20: LORETO: Índice de Bancarización Créditos Banco de la Nación.

Año	Créditos Banco de la Nación	VAB	Índice de bancarización
2016	205	9,317	2.20%
2017	274	10,049	2.73%
2018	329	11,230	2.93%
2019	362	11,560	3.13%
2020	386	10,534	3.66%

Fuente: BCRP, INEI

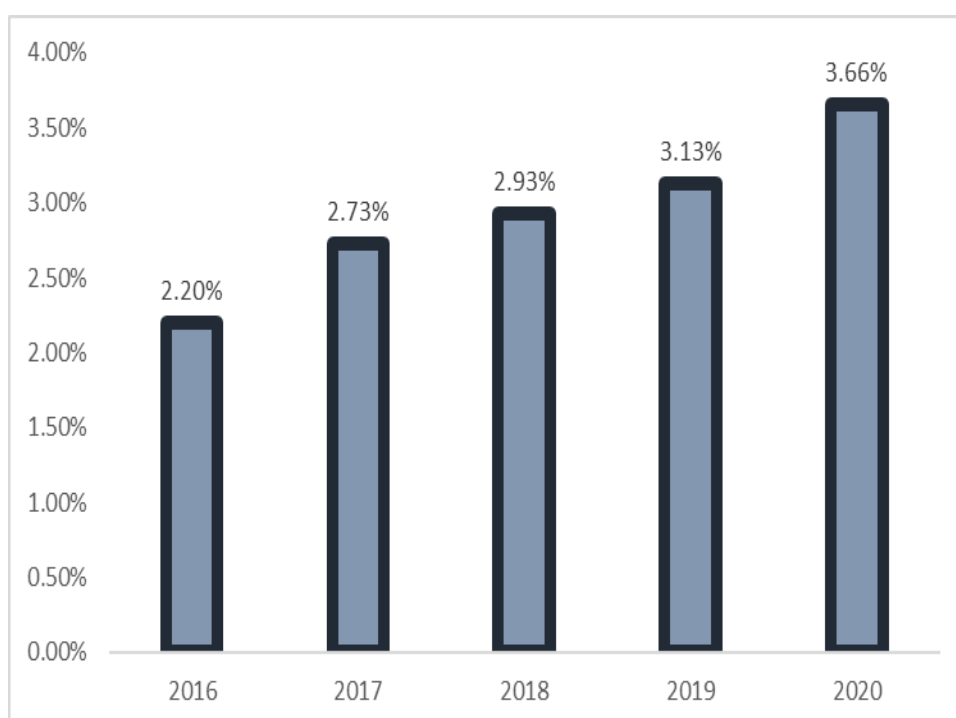


Gráfico 20: Índice de bancarización Créditos Banco de la Nación.  
Fuente: Tabla N° 20

El índice de bancarización de los créditos en las Financieras, tienen su mayor expresión en los años 2020 y 2019, donde alcanza el 1.30 y 1.22% respectivamente, en los demás años 2016, 2017 y 2018 el índice está cercano al 1 %.

Tabla 21: LORETO: Índice de Bancarización Créditos Financieras.

Año	Créditos Financieras	VAB	Índice de bancarización
2016	92	9,317	0.99%
2017	97	10,049	0.97%
2018	110	11,230	0.98%
2019	141	11,560	1.22%
2020	137	10,534	1.30%

Fuente: BCRP, INEI

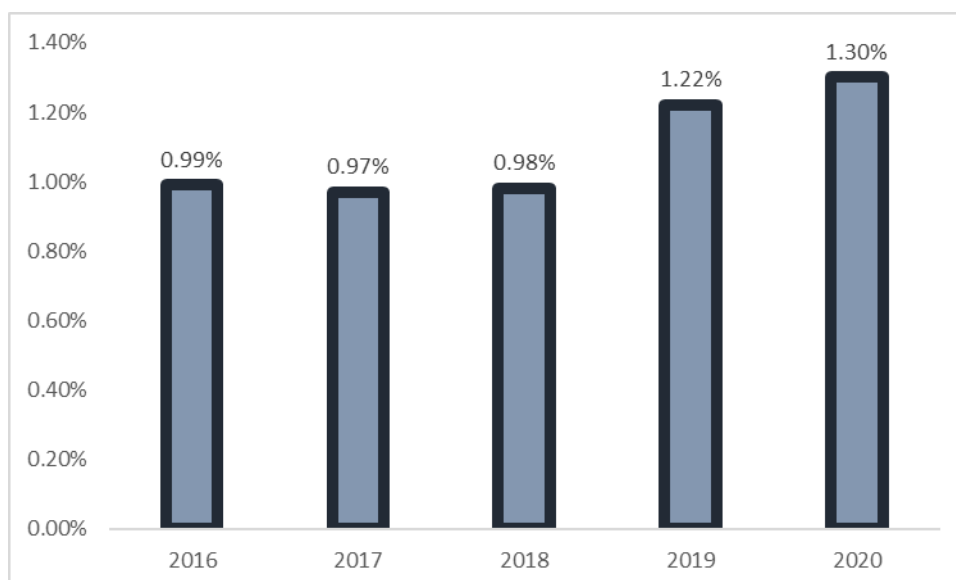


Gráfico 21: Índice de bancarización Créditos Financieras.

Fuente: Tabla N° 21

El índice de bancarización de Créditos en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito se observa en la tabla y gráfico N° 22 donde el año 2020, 2019 y 2016 tienen el mayor índice de bancarización con valores relativos de: 3.41%, 2.84% y 2.82%, respectivamente; sin embargo, los años 2017 y 2018 no se encuentran muy alejadas con sus índices ya que ambos son superiores al 2.65%.

Tabla 22: LORETO: Índice de Bancarización Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Año	Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito	VAB	Índice de bancarización
2016	263	9,317	2.82%
2017	268	10,049	2.67%
2018	306	11,230	2.72%
2019	328	11,560	2.84%
2020	359	10,534	3.41%

Fuente: BCRP, INEI

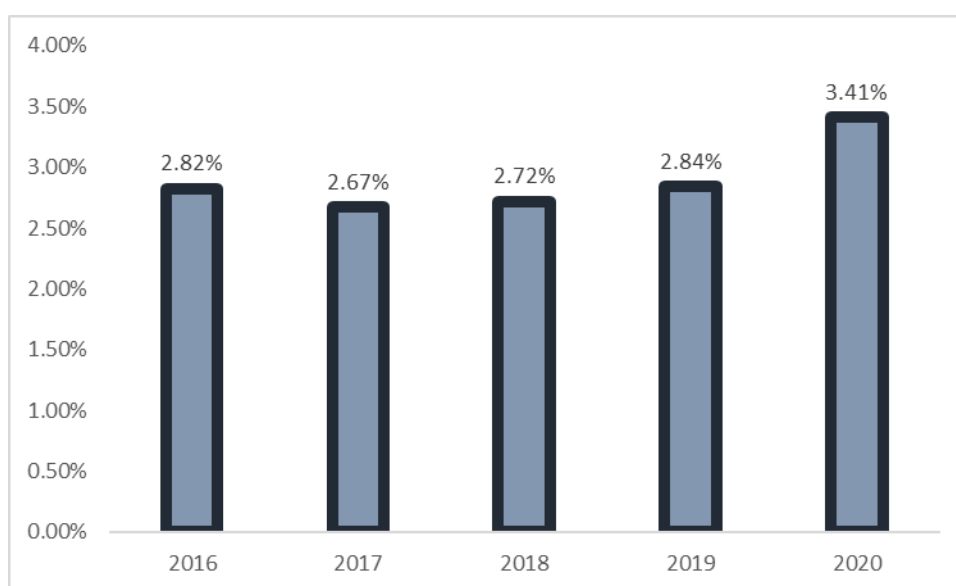


Gráfico 22: Índice de bancarización Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Fuente: Tabla N° 22

Las Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa no captan depósitos, solo otorgan créditos a un determinado segmento y ninguno de sus índices de bancarización alcanza el 1%, el mayor índice está en el año 2019 con 0.12%. y tres años 2017, 2018 y 2020 tienen un índice de 0.09%.

Tabla 23: LORETO: Índice de Bancarización Créditos de las Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa.

Año	Créditos EDPYME	VAB	Índice de bancarización
2016	10	9,317	0.11%
2017	10	10,049	0.09%
2018	11	11,230	0.09%
2019	14	11,560	0.12%
2020	10	10,534	0.09%

Fuente: BCRP, INEI



Gráfico 23: Índice de bancarización Créditos de las Entidades de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa.

Fuente: Tabla N° 23

#### 4.6 Loreto: Variación de los índices de Bancarización de los Depósitos.

La variación de los índices de bancarización de los depósitos del sistema financiero esta reflejado en la Tabla y Gráfico N° 24, donde la mayor variación esta en el año 2020 con 47.66% y la variación negativa está en el año 2017 con un valor de -4.90%.

Tabla 24: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos del Sistema Financiero.

Año	Depósitos Sistema Financiero índice de bancarización	Variación %
2016	11.83%	0.00%
2017	11.25%	-4.90%
2018	11.69%	3.91%
2019	12.19%	4.28%
2020	18.00%	47.66%

Fuente: Tabla N° 13

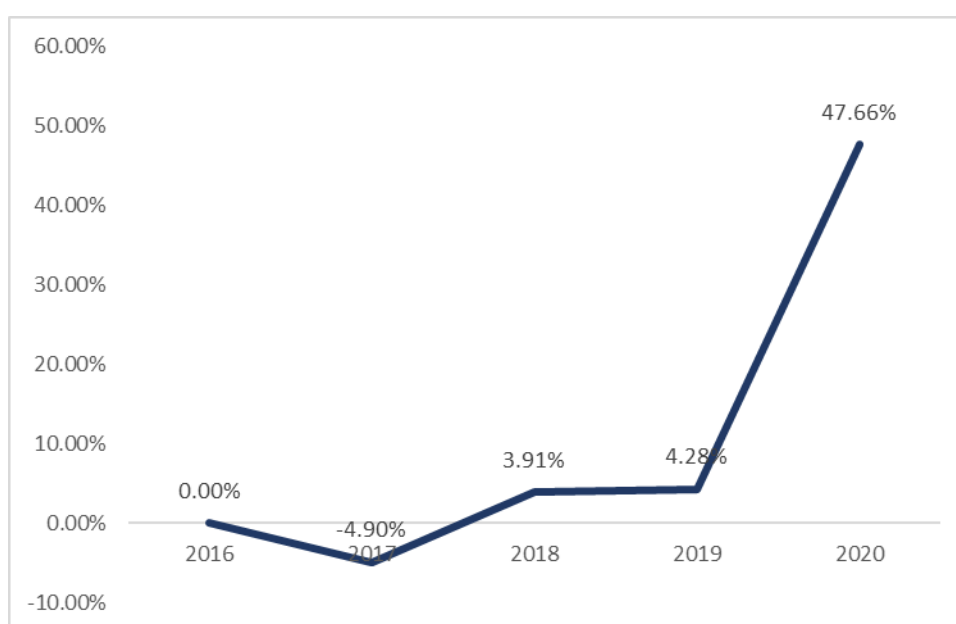


Gráfico 24: Variación de los índices de Bancarización Depósitos.  
Fuente: Tabla N° 24

La variación de los índices de bancarización de los depósitos de la Banca Múltiple se muestra en la Tabla y Grafico N° 25, donde el año 2020 tiene la mayor variación relativa con 38.48% y la variación negativa está en el año 2017 con -0.26%



Tabla 25: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos Banca Múltiple.

Año	Depósitos Banca Múltiple índice de bancarización	Variación %
2016	7.64%	0.00%
2017	7.62%	-0.26%
2018	7.86%	3.14%
2019	8.29%	5.47%
2020	11.48%	38.48%

Fuente: Tabla N° 14

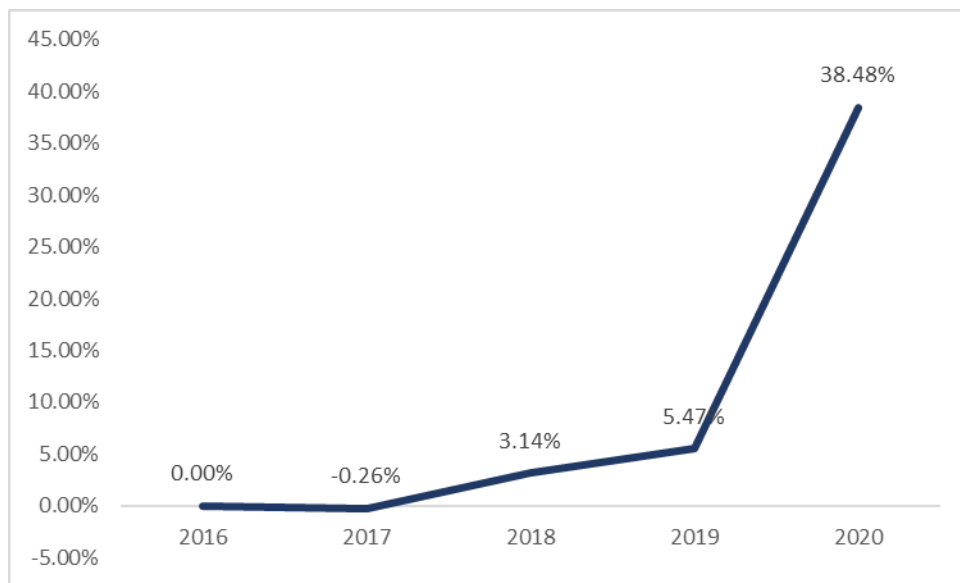


Gráfico 25: Variación de los índices de Bancarización Depósitos.  
Fuente: Tabla N° 25.

La mayor variación de los índices de bancarización de los depósitos del Banco de la Nación está en el año 2020 con 136.14% y la mayor variación negativa se refleja en el año 2017 con -21.90%.

Tabla 26: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos Banco de la Nación.

Año	Depósitos Banco de la Nación índice de bancarización	Variación %
2016	2.10%	0.00%
2017	1.64%	-21.90%
2018	1.68%	2.44%
2019	1.66%	-1.19%
2020	3.92%	136.14%

Fuente: Tabla N° 15

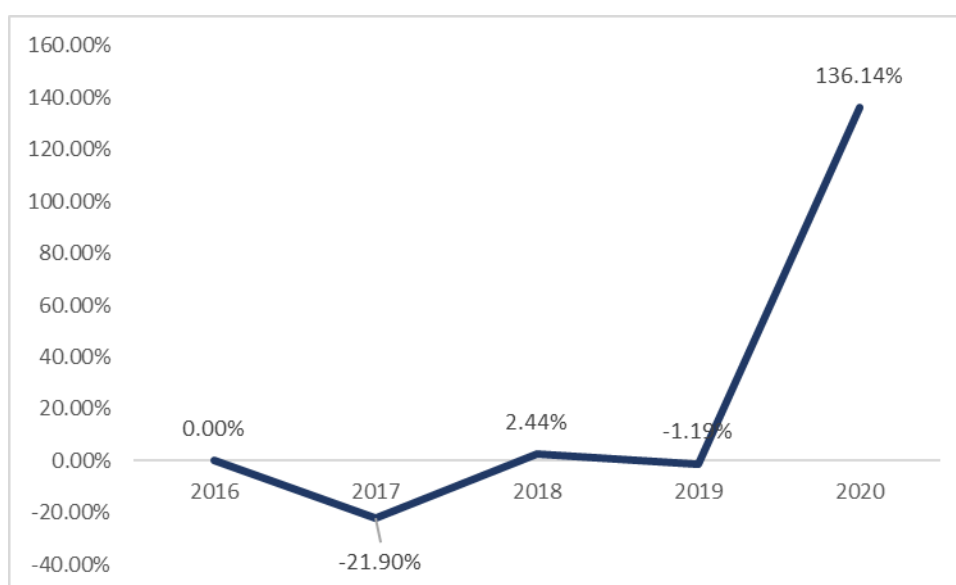


Gráfico 26: Variación de los índices de Bancarización Depósitos.  
Fuente: Tabla N° 26

La Tabla y Gráfico N° 27 demuestra la variación de los índices de bancarización de los depósitos de Financieras donde la variación es considerable en cada uno de los años a excepción del 2020, don no existe variación de los índices de bancarización, el más alto es 67% en el año 2018.

Tabla 27: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos Financieras.

Año	Depósitos Financieras índice de bancarización	Variación %
2016	0.02%	0.00%
2017	0.03%	50.00%
2018	0.05%	67.00%
2019	0.08%	60.00%
2020	0.08%	0.00%

Fuente: Tabla N° 16

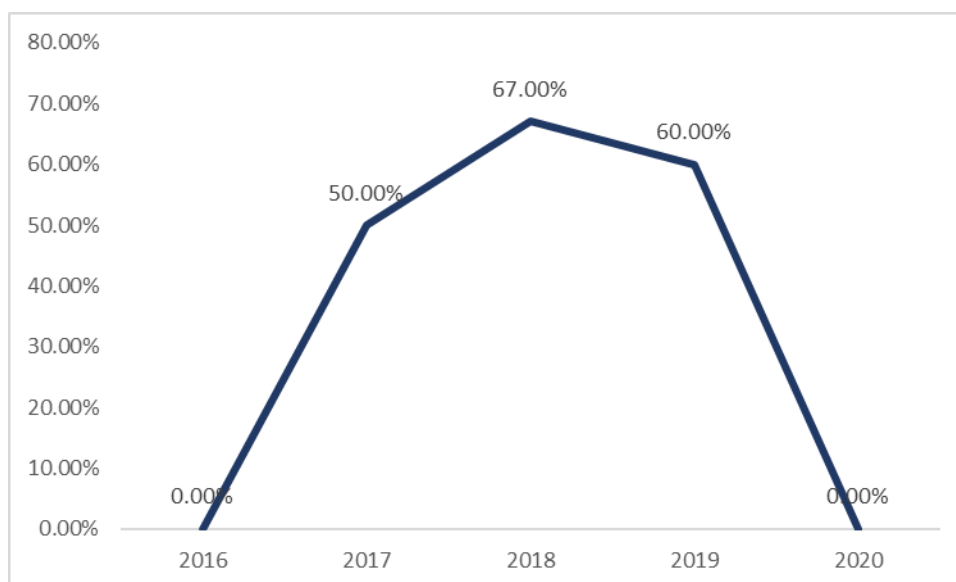


Gráfico 27: Variación de los índices de Bancarización Depósitos.  
Fuente: Tabla N° 27

En las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, la variación de los índices de bancarización de los depósitos en el año 2020 es de 16.67% el más alto de todo el periodo y tuvo variación negativa en el año 2017 con valor relativo de -4.85%.

Tabla 28: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Año	Depósitos CMAC índice de bancarización	Variación %
2016	2.06%	0.00%
2017	1.96%	-4.85%
2018	2.09%	6.63%
2019	2.16%	3.35%
2020	2.52%	16.67%

Fuente: Tabla N° 17

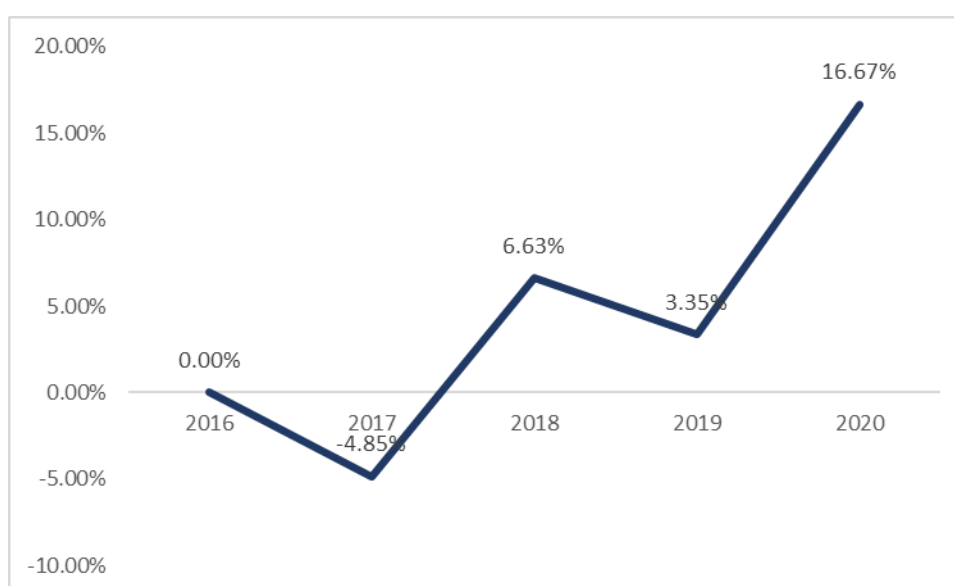


Gráfico 28: Variación de los índices de Bancarización Depósitos  
Fuente: Tabla N° 28

#### 4.7 Loreto: Variación de los índices de Bancarización de los Créditos.

La tabla y gráfico N° 29 expresa la variación de los índices de bancarización de los créditos del sistema financiero, donde en el periodo de análisis solo el año 2020 tiene una variación positiva de 12.13% y variación negativa los años 2017 y 2018 con -6.27% y -4.47% respectivamente.

Tabla 29: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos del Sistema Financiero.

Año	Créditos Sistema Financiero índice de bancarización	Variación %
2016	23.12%	0.00%
2017	21.67%	-6.27%
2018	20.70%	-4.47%
2019	20.77%	0.00%
2020	23.29%	12.13%

Fuente: Tabla N° 18

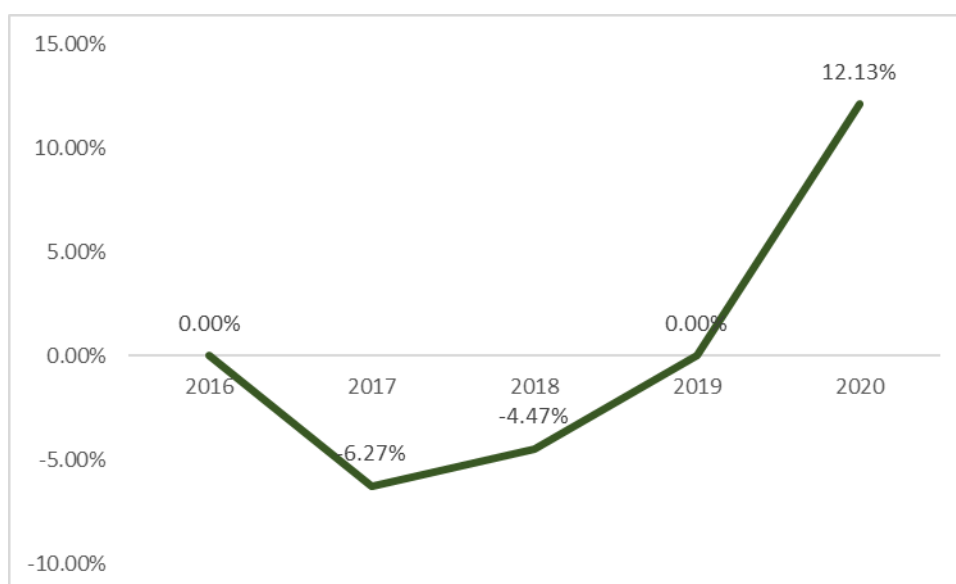


Gráfico 29: Variación de los índices de Bancarización Créditos.  
Fuente: Tabla N° 29

La variación de los índices de bancarización de los créditos de la Banca Múltiple, en la tabla y gráfico N° 30 refleja que en el año 2020 el valor relativo es de 10.11 los demás años tienen variación negativa que logran alcanzar el -10.52%, -8.28% y -3.65% en el 2017, 2018 y 2019 respectivamente.

Tabla 30: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos Banca Múltiple.

Año	Créditos Banca Múltiple índice de bancarización	Variación %
2016	17.01%	0.00%
2017	15.22%	-10.52%
2018	13.96%	-8.28%
2019	13.45%	-3.65%
2020	14.81%	10.11%

Fuente: Tabla N° 17

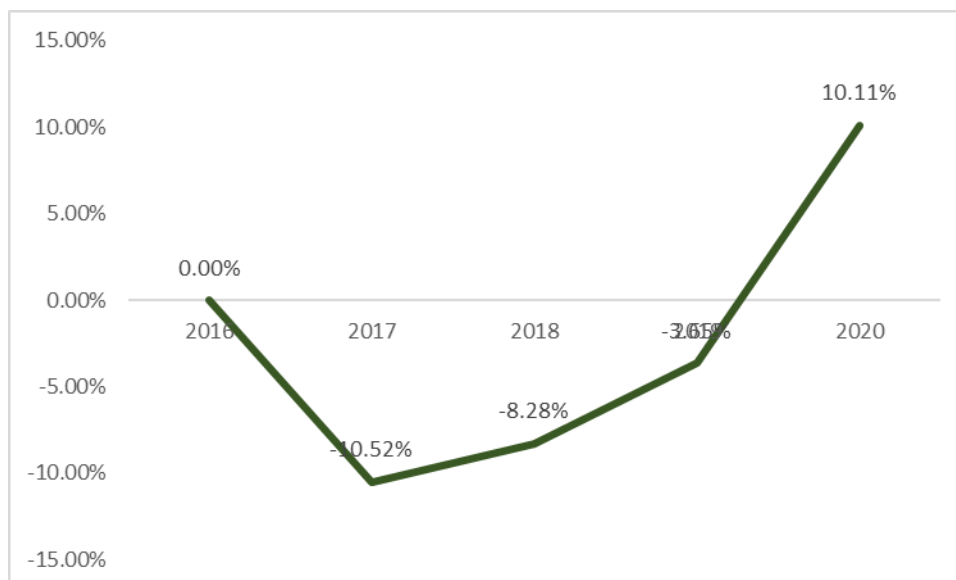


Gráfico 30: Variación de los índices de Bancarización Créditos.  
Fuente: Tabla N° 24

El índice de bancarización de los créditos del Banco de la Nación tuvo su variación más alta en el año 2017 con un valor de 24.09%, seguido del año 2020 con 16.93%, la más baja variación está en el año 2019 con 6.83%.

Tabla 31: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos Banco de la Nación.

Año	Créditos Banco de la Nación índice de bancarización	Variación %
2016	2.20%	0.00%
2017	2.73%	24.09%
2018	2.93%	7.33%
2019	3.13%	6.83%
2020	3.66%	16.93%

Fuente: Tabla N° 20

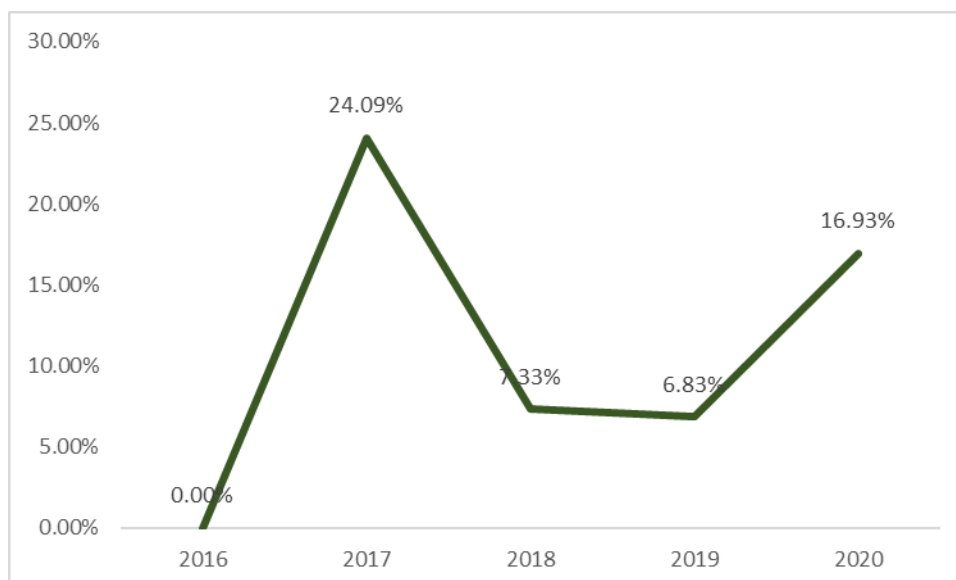


Gráfico 31: Variación de los índices de Bancarización Créditos  
Fuente: Tabla N° 31

En el Banco de la Nación la variación de los índices de bancarización de los créditos se observa en la tabla y gráfico N° 32; el año 2017 tiene la variación más alta con 24.09% y el año 2019 la más baja con 6.83%.

Tabla 32: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos Banco de la Nación.

Año	Créditos Banco de la Nación índice de bancarización	Variación %
2016	2.20%	0.00%
2017	2.73%	24.09%
2018	2.93%	7.33%
2019	3.13%	6.83%
2020	3.66%	16.93%

Fuente: Tabla N° 20

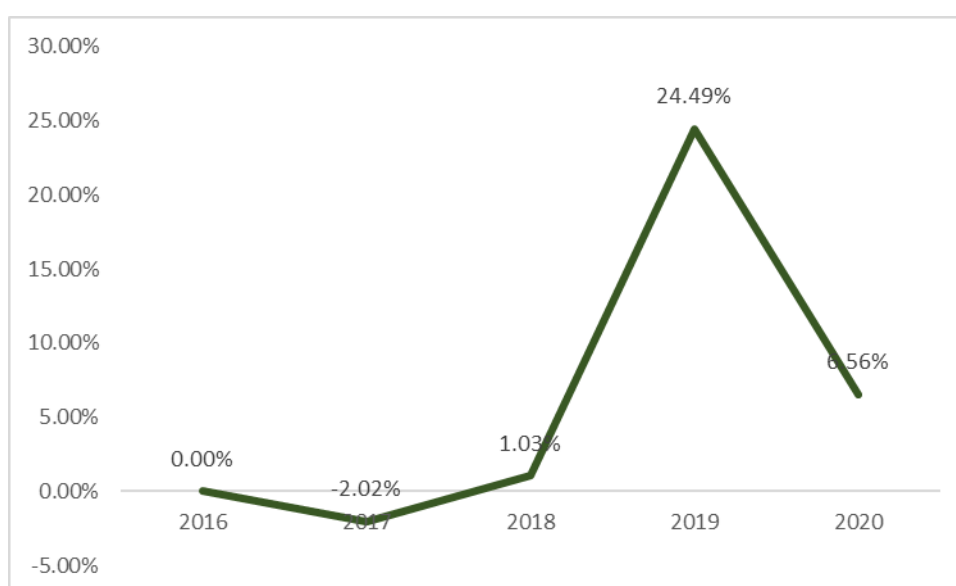


Gráfico 32: Variación de los índices de Bancarización Créditos.  
Fuente: Tabla N° 32

La tabla y gráfico N° 33 manifiesta los valores de la variación de los índices de bancarización de los créditos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. El año 2020 tiene la variación de 20.07% y el año 2017 tiene la variación negativa de -5.32%.



Tabla 33: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Año	Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito índice de bancarización	Variación %
2016	2.82%	0.00%
2017	2.67%	-5.32%
2018	2.72%	1.87%
2019	2.84%	4.41%
2020	3.41%	20.07%

Fuente: Tabla N° 22

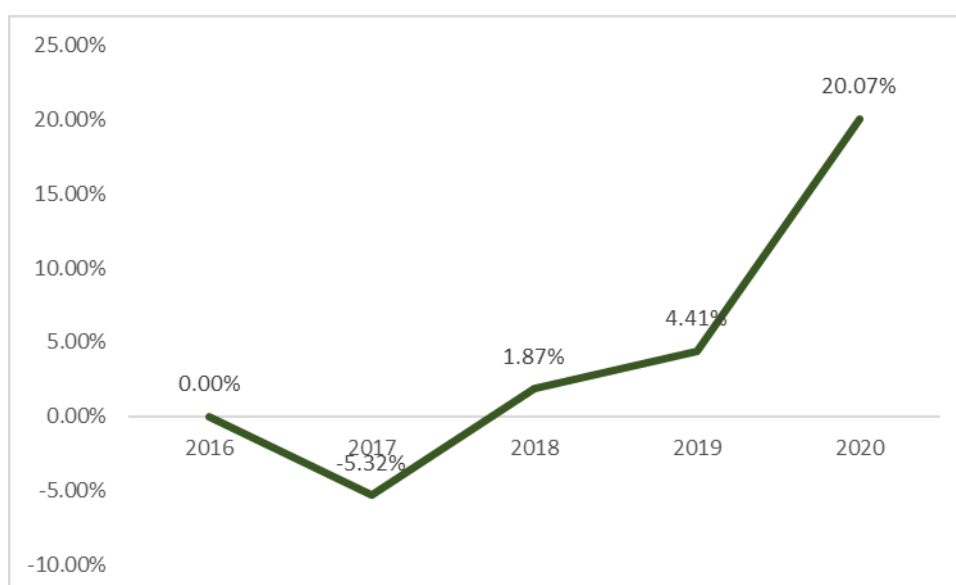


Gráfico 33: Variación de los índices de Bancarización Créditos.  
Fuente: Tabla N° 33

La variación de los índices de bancarización de los créditos de las Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa se observa la siguiente tabla y gráfico. El año 2020 tiene la variación más alta 20.07% y el año 2017 tuvo variación negativa de -5.32%.

Tabla 34: LORETO: Variación de los índices de Bancarización Créditos.

Año	Créditos Empresa de Desarrollo de Pequeña y Microempresa índice de bancarización	Variación %
2016	2.82%	0.00%
2017	2.67%	-5.32%
2018	2.72%	1.87%
2019	2.84%	4.41%
2020	3.41%	20.07%

Fuente: Tabla N° 23

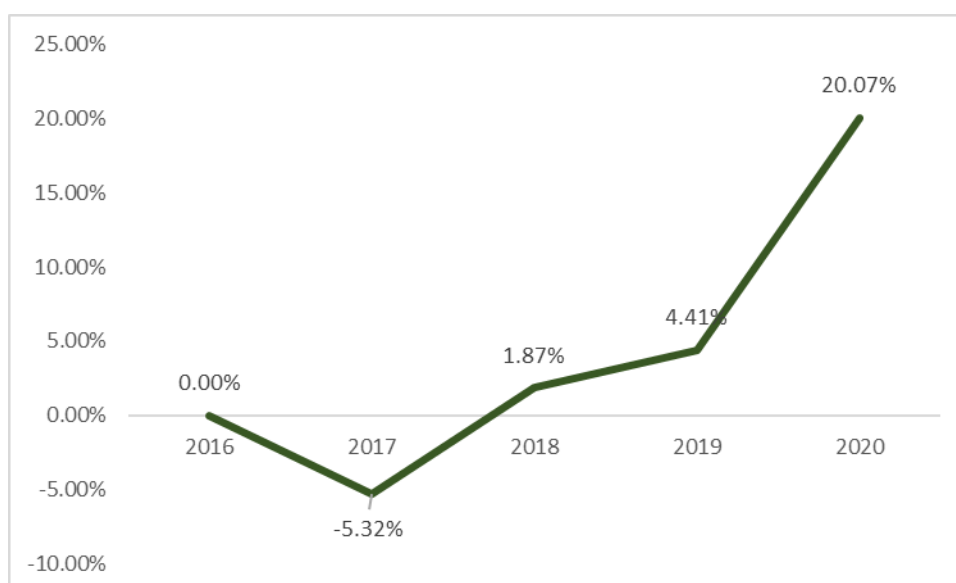


Gráfico 34: Variación de los índices de Bancarización Créditos.

Fuente: Tabla N° 34

## **Análisis Inferencial**

### **Hipótesis General**

El índice de bancarización creció sostenidamente en la región Loreto, periodo 2016 - 2020.

### **Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor**

La Tabla N° 13 demuestra en cuanto a los índices de bancarización de los depósitos que estos han tenido un comportamiento variado año a año en las

instituciones financieras de la región Loreto, periodo 2016 – 2020; 11.83% en el año 2016, 11.25%, 11.69%, 12.19% y 18% en el año 2020; igual comportamiento ha tenido el índice de bancarización los créditos en el mismo periodo, la tabla N° 18 indica que en el 2016 el índice de bancarización ha sido 23.12% los siguientes años, 21.67%, 20.70%, 20.77% y 23.29% en el año 2020.

### **Decisión y conclusión**

Se rechaza la hipótesis planteada por cuanto los índices de bancarización no crecieron sostenidamente en la región Loreto en el periodo 2016 - 2020.

### **HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

1.- El índice de bancarización de la banca múltiple de la región Loreto crece sostenidamente, periodo 2016 – 2020

### **Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor**

En la Tabla N° 14 se aprecia la frecuencia del factor de los índices de bancarización de los depósitos en la banca múltiple de la región Loreto en el periodo 2016 – 2020; 7.64%, 7.62%, 7.86%, 8.29% y 11.48% respectivamente; de igual manera, en la tabla N° 19 los índices de bancarización de los créditos en la banca múltiple fueron 17.01%, 15.22%, 13.96%, 13.45% y 14.81% respectivamente;

## **Regla de decisión**

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de depósitos y créditos.

Según las tablas N° 11 y 14 el factor de crecimiento de los índices de depósitos y créditos en la banca múltiple en la región Loreto en el periodo 2016 - 2020 ha sido irregular.

## **Decisión y conclusión**

Se rechaza la hipótesis planteada porque los índices de bancarización en la banca múltiple no crecieron sostenidamente en la región Loreto en el periodo 2016 - 2020.

## **HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

2.- El índice de bancarización del banco de la Nación de la región Loreto crece sostenidamente, periodo 2016 – 2020

## **Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor**

En la Tabla N° 15 se observa la frecuencia del factor de los índices de bancarización de los depósitos en el Banco de la Nación de la región Loreto en el periodo 2016 – 2020; 2.10%, 1.64%, 1.68%, 1.66 y 3.92% respectivamente y de los créditos en el mismo periodo; 2.20%, 2.73%, 2.93%, 3.13% y 3.66%, según la Tabla N° 20.

## **Regla de decisión**

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de depósitos y créditos.

Según las tablas N° 14 y 20 el factor de crecimiento de los índices de depósitos y créditos en el Banco de la Nación en la región Loreto en el periodo 2016 - 2020 ha sido irregular.

## **Decisión y conclusión**

Se rechaza la hipótesis planteada porque los índices de bancarización de depósitos y créditos no crecieron sostenidamente en el Banco de la Nación de la región Loreto en el periodo 2016 – 2020.

## **HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

3.- El índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto crece sostenidamente, periodo 2016 – 2020

## **Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor**

En la Tabla N° 16 se observa la frecuencia del factor de los índices de bancarización de los depósitos de las Financieras de la región Loreto en el periodo 2016 – 2020; 0.02%, 0.03%, 0.05%, 0.08% y 0.08% respectivamente. En cuanto al factor de los índices de bancarización de los créditos estos fueron según la Tabla N° 21: 0.99%, 0.97%, 0.98%, 1.22%, y 1.30%

## **Regla de decisión**

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de bancarización

Según las tablas N° 16 y 21 el factor de crecimiento en el periodo 2016 - 2020 de los índices de bancarización en las Financieras en la región Loreto ha sido irregular tanto en los depósitos como en los créditos.

## **Decisión y conclusión**

Se rechaza la hipótesis planteada por cuanto los índices de bancarización de las Financieras no crecieron sostenidamente en la región Loreto periodo 2016 – 2020.

## **HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

4.- El índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto crece sostenidamente, periodo 2016 – 2020

### **Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor**

En la Tabla N° 17 se observa la frecuencia del factor de los índices de bancarización de los depósitos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto en el periodo 2016 – 2020; 2.06%, 1.96%, 2.09%, 2.16% y 2.52% respectivamente. En cuanto al factor de los índices de bancarización de los créditos estos fueron según la Tabla N° 22: 2.82%, 2.67%, 2.72%, 2.84%, y 3.41%

## **Regla de decisión**

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de bancarización

Según las tablas N° 17 y 22 el factor de crecimiento en el periodo 2016 - 2020 de los índices de bancarización en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la región Loreto ha sido irregular tanto en los depósitos como en los créditos.

## **Decisión y conclusión**

Se rechaza la hipótesis planteada por cuanto los índices de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito no crecieron sostenidamente en la región Loreto periodo 2016 – 2020.

## **HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

5.- El índice de bancarización de las Empresas de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa - EDPYME de la región Loreto crece sostenidamente, periodo 2016 – 2020

### **Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor**

En la Tabla N° 23 se observa la frecuencia del factor de los índices de bancarización de los créditos de las Empresas de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa - EDPYME la región Loreto en el periodo 2016 – 2020; 0.11%, 0.09%, 0.09%, 0.12% y 0.09% respectivamente.

### **Regla de decisión**

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de bancarización

Según las tablas N° 23 el factor de crecimiento en el periodo 2016 - 2020 de los índices de bancarización en las Empresas de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa - EDPYME en la región Loreto ha sido irregular.

### **Decisión y conclusión**

Se rechaza la hipótesis planteada por cuanto los índices de bancarización de las Empresas de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa - EDPYME no crecieron sostenidamente en la región Loreto periodo 2016 – 2020.



## CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En la región Loreto los índices de bancarización no han tenido crecimiento sostenido en el periodo de estudio 2016 – 2020; existe irregularidad en todas las instituciones analizadas y muchas de ellas el índice de bancarización es bajo comparado con otras, así por ejemplo las financieras tienen bajos niveles de captaciones en depósitos y colocaciones, comparados con la banca Múltiple, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito o el mismo Banco de la Nación, por otro lado las Empresas de Desarrollo de las Pequeñas y Microempresas no realizan captaciones, solo realiza, colocaciones de créditos.

Villacorta en su estudio realizado referido a los índices de bancarización de los depósitos y los créditos de las instituciones No Bancarias de la región Loreto muestra similares resultados a los encontrados en este estudio donde muestra que no ha habido un crecimiento sostenido y es bajo el índice de bancarización tanto de los depósitos como los créditos que alcanzan solo el dos por ciento; porcentaje inferior a lo que afirma Villacrez en su investigación desarrollada en Loja – Ecuador donde el índice de bancarización de las entidades no bancarias alcanza el 5.39%. Por su parte Alza (2017) en su estudio concluye que el nivel de bancarización en el Perú es bajo de aproximadamente 28% con respecto a los países vecinos.

Saavedra por su parte en el 2018 en un estudio en la región San Martín determinó que tres entidades financieras tenían más del 50% de la cartera de créditos: BBVA Banco Continental 26%, Banco de Crédito 19.5% y CMAC Piura 11.3% y en las captaciones de depósitos lidera CrediScotia.

## CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

1. La bancarización en las instituciones financieras en la región Loreto en el periodo 2016 – 2020 es baja, comparada con otras regiones, si bien es cierto que los depósitos y créditos se han incrementado en comparación al año base del 2016; sin embargo, cuando analizamos el índice de bancarización observamos que este ha tenido un comportamiento variado de crecimiento y decrecimiento esto implica que tanto los depósitos como los créditos no han crecido al ritmo del Valor Agregado Bruto (PBI); esto también demuestra que todavía existe mucha informalidad en los agentes económicos de la región.
2. El sector bancario representado por la Banca múltiple y el Banco de la Nación son los que tienen mayor índice de bancarización, pero su crecimiento tanto en captaciones de depósitos y colocación de créditos es irregular por lo tanto no tiene crecimiento sostenido, además el índice de bancarización sigue siendo pequeño ya que en el mejor de los casos no alcanzan al 20%.
3. El sector no bancario conformado por las Financieras, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa, son las que tienen los niveles más bajos de índices de bancarización; las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que son las que más tienen en depósitos y colocaciones en este sector solo alcanza en promedio el 3.0% de

índice de bancarización en créditos y en depósitos ligeramente alcanza el 2.5%. Las financieras su índice de bancarización en créditos alcanza el 1.0% y en depósitos en promedio su índice de bancarización es 0.05%.

## CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

1. Considerando la importancia de la bancarización para un país, ya que contribuye a su desarrollo porque crea formalidad y al crear formalidad se incrementan los ingresos para el estado a través de impuestos se recomienda, establecer estrategias que tiendan a mejorar el alcance de educación financiera para cambiar la cultura de tener dinero en la casa o en el bolsillo y depositarlo en las instituciones financieras, minimizando con esto el riesgo de ser asaltado.
2. Las entidades bancarias (banca múltiple y banco de la nación) deben realizar campañas de educación financiera que tiendan a llegar a la población con ingresos medios para promocionar el servicio digital que tienen y corregir las colas en la atención de sus servicios, con esto mejoraría sus captaciones de depósitos, además de estudiar el mercado para ver la posibilidad de que tengan más puntos de atención al cliente.
3. Las instituciones no bancarias encabezadas por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Financieras y Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa deben innovar sus productos tanto de captación de depósitos como colocación en créditos y tener campañas agresivas, como préstamos por convenios con empresas públicas y privadas que les permita reducir costos operativos y también crear productos similares a la banca para entrar al sector empresarial donde ellos operan.

## CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Alza, S. (2017). Educación Financiera y bancarización en las regiones del Perú, periodo 2007 - 2015. Trujillo - Perú.

B.C.R.P. (2014). Glosario de términos económicos. Lima Perú.

Cordero, Y. (2010). La bancarización un indicador de crecimiento. Recuperado de: <http://www.monedasdevenezuela.net/articulos/la-bancarizacion-un-indicador-de-crecimiento-parte-ii/>. Caracas - Venezuela.

Cordero, Y. (2010). La bancarización un indicador de crecimiento. Recuperado de: <http://www.monedasdevenezuela.net/articulos/la-bancarizacion-un-indicador-de-crecimiento-parte-ii/>. . Cracas - Venezuela.

Credicorp Capital. (2016). Glosario de términos financieros. Lima - Perú.

Credicorp Capital. (2016). Glosario de Términos Financieros. Lima - Perú.

Inga, P. (2010). Bancarización. Instituto del Perú – USMP. Recuperado de [http://institutodelperu.org.pe/index.php?option=com\\_content&task=view&id=977&Itemid=130](http://institutodelperu.org.pe/index.php?option=com_content&task=view&id=977&Itemid=130). Lima - Perú.

Inga, P. (2010). Bancarización. Instituto del Perú – USMP. Recuperado de [http://institutodelperu.org.pe/index.php?option=com\\_content&task=view&id=977&Itemid=130](http://institutodelperu.org.pe/index.php?option=com_content&task=view&id=977&Itemid=130). Lima - Perú.

Inga, P. (2010). Bancarización. Instituto del Perú – USMP. Recuperado de [http://institutodelperu.org.pe/index.php?option=com\\_content&task=view&id=977&Itemid=130](http://institutodelperu.org.pe/index.php?option=com_content&task=view&id=977&Itemid=130). Lima - Perú.

Morales, L. & Yañez, Á. (2006). La bancarización en Chile, concepto y medición. . Santiago de Chile: Serie Técnica de Estudios Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Morales, L. & Yáñez, Á. (2006). La bancarización en Chile: Concepto y medición. Serie técnica de estudios Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, 87.

Morales, L. y Yáñez, A. (2006). La bancarización en Chile: Concepto y medición. Santiago de Chile: Serie Técnica de Estudios Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Santiago - Chile.

Ruiz, J. (2007). La Bancarización en Latinoamérica. Un Desafío para los Grupos Bancarios Españoles. Estabilidad Financiera.

Ruiz, J. (2007). La Bancarización en Latinoamérica. Un Desafío para los Grupos Bancarios Españoles. Estabilidad Financiera. Madrid - España.

Saavedra, D. (2018). La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región Sa, Martin. Tarapoto - Perú.

SBS - AFP. (2014). Indicadores de inclusión financiera de los sistemas financieros , de seguros y pensiones. Lima - Perú.

Villacorta, A. (2006). Productos y servicios financieros: operaciones bancarias. Lima - Perú: Instituto Pacifico SAC.

Villacorta, A. (2006). Productos y Servicios Financieros: operaciones bancarias. Lima - Perú: Instituto Pacíficp S.A.C.

Villacorta, V. (2019). Bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreeto, periodo 2008-2017. Iquitos - Perú.

# **ANEXOS**

## 1. Matriz de Consistencia

Título de la investigación	Problemas	Objetivos	Hipótesis	Tipo y diseño	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección de datos
BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS DE LA REGIÓN LORETO, PERIODO 2016-2020	<p><b>General</b> ¿Cuál es el crecimiento del índice de bancarización en la región Loreto, periodo 2016 – 2020?</p> <p><b>Específicos</b> ¿Cuál es el índice de bancarización de la banca múltiple de la región Loreto, periodo 2016 – 2020? ¿Cuál es el índice de bancarización del Banco de la Nación de la Región Loreto, periodo 2016-2020? ¿Cuál es el índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto, periodo 2016 – 2020? ¿Cuál es el índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto, periodo 2016 – 2020? ¿Cuál es el índice de bancarización de las Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa -EDPYME de la región Loreto, periodo 2016 – 2020?</p>	<p><b>General</b> Analizar el índice de bancarización en la región Loreto, periodo 2016 - 2020</p> <p><b>Específicos</b> Determinar el índice de bancarización de la banca múltiple de la región Loreto, periodo 2016 – 2020 Determinar el índice de bancarización del Banco de la Nación de la Región Loreto, periodo 2016-2020 Determinar el índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto, periodo 2016 – 2020 Determinar el índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto, periodo 2016 – 2020 Determinar el índice de bancarización de las Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa -EDPYME de la región Loreto, periodo 2016 – 2020.</p>	<p><b>General</b> El índice de bancarización creció sostenidamente en la región Loreto, periodo 2016 - 2020.</p> <p><b>Específicos</b> El índice de bancarización de la banca múltiple de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020 El índice de bancarización del Banco de la Nación de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 - 2020 El índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020 El índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020 El índice de bancarización de las Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa -EDPYME de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020.</p>	La investigación es de tipo aplicada, nivel descriptivo, con enfoque cuantitativo y de diseño no experimental	La población está conformada por todos los registros estadísticos relacionados a depósitos y créditos de las instituciones no bancarias de la región Loreto, periodo 2016-2020	Matriz de datos



## 2. Matriz de registro de datos

DEPÓSITOS	2016			2017			2018			2019			2020		
	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI
<b>Bancos</b>	908	1790		931	1803		1013	1889		1150	1917		1622	1946	
Financieras	2	92		3	97		6	107		9	141		9	137	
CMAC	192	263		197	268		240	306		250	328		265	359	
EDPYME	0	10		0	10		0	11		0	14		0	10	
<b>Total</b>	<b>1102</b>	<b>2155</b>	<b>9317</b>	<b>1131</b>	<b>2178</b>	<b>10049</b>	<b>1259</b>	<b>2313</b>	<b>11230</b>	<b>1409</b>	<b>2400</b>	<b>11560</b>	<b>1896</b>	<b>2452</b>	<b>10534</b>