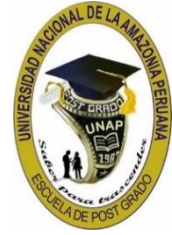




UNAP



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS

MAESTRÍA EN FINANZAS

TESIS

BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES NO BANCARIAS EN LA
REGIÓN LORETO, PERIODO 2008-2017

PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRA EN FINANZAS

PRESENTADO POR: VANESSA CHANTAL VILLACORTA USHIÑAHUA

ASESOR : LIC. ADM. HUGO HENRY RUIZ VÁSQUEZ, MGR

IQUITOS, PERÚ

2020



UNAP

Escuela de Postgrado "JOSÉ TORRES VÁSQUEZ"
Oficina de Asuntos Académicos



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS
079-2019-OAA-EPG-UNAP

Con **Resolución Directoral N° 1124-2019-EPG-UNAP**, se autoriza la sustentación de la tesis: "BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES NO BANCARIAS EN LA REGIÓN LORETO, PERIODO 2008 - 2017", teniendo como jurados a los siguientes profesionales:

Econ. Carlos Hernán Zumaeta Vásquez, Dr.	Presidente
Ing. Wilson Guerra Sangama, Dr.	Miembro
C.P.C. Jesús Hermes Ramírez Enrique, Mgr.	Miembro
Lic. Adm. Hugo Henry Ruiz Vásquez, Mgr.	Asesor

A los Cinco días del mes de Diciembre del 2019, a horas 12:00 a.m., en el Auditorio de la Escuela de Postgrado de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, se constituyó el Jurado Evaluador y dictaminador, para presenciar y evaluar la sustentación de la tesis: "BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES NO BANCARIAS EN LA REGIÓN LORETO, PERIODO 2008 - 2017" presentado por la señora VANESSA CHANTAL VILLACORTA USHINAHUA, como requisito para obtener el **Grado Académico de Maestra en Finanzas** que otorga la UNAP de acuerdo a la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.

Después de haber escuchado la sustentación y luego de formuladas las preguntas, éstas fueron:

RESPONDIDAS SATISFACTORIAMENTE

El Jurado, después de la deliberación correspondiente en privado, llegó a las siguientes conclusiones, la sustentación es:

1. Aprobado como: a) Excelente () b) Muy bueno () c) Bueno (X)

2. Desaprobado: ()

Observaciones :

A Continuación, el Presidente del Jurado, da por concluida la sustentación, siendo las *2* p.m. del día Cinco de Diciembre del 2019; con lo cual, se le declara a la sustentante *AP.T.A.* para recibir el **Grado Académico de Maestra en Finanzas**.

Econ. Carlos Hernán Zumaeta Vásquez, Dr.
Presidente

C.P.C. Jesús Hermes Ramírez Enrique, Mgr.
Miembro

Ing. Wilson Guerra Sangama, Dr.
Miembro

Lic. Adm. Hugo Henry Ruiz Vásquez, Mgr.
Asesor

TESIS APROBADA EN SUSTENTACIÓN PÚBLICA EL DIA CINCO DE DICIEMBRE DEL 2019, EN EL AUDITORIO DE LA ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA, EN LA CIUDAD DE IQUITOS - PERÚ



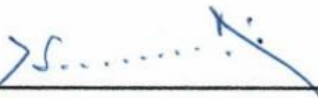
ECON. CARLOS HERNÁN ZUMAETA VÁSQUEZ, DR
PRESIDENTE



ING. WILSON GUERRA SANGAMA, DR
MIEMBRO



C.P.C. JESÚS HERMES RAMÍREZ ENRIQUE, MGR
MIEMBRO



LIC. ADM. HUGO HENRY RUIZ VÁSQUEZ, MGR
ASESOR

Dedico este trabajo de tesis, a mi hijo Omar Valentino, por ser la fuente poderosa de motivación e inspiración en mi vida, que me permite luchar cada día.

A mi madre Arlene por darme la vida, por sus consejos y sobre todo por su apoyo incondicional.

A mi compañero de vida y de aula durante la maestría Aldo Reátegui Vela por sus palabras de aliento y soporte material y emocional permanente.

AGRADECIMIENTO

A Dios por brindarme salud y la fortaleza para seguir adelante ante la adversidad y culminar de manera satisfactoria.

A los miembros del jurado por sus aportes y sugerencias a la tesis.

A mi asesor Mgr. Hugo Henry Ruiz Vásquez, por su importante aporte con sus conocimientos hacia la culminación de mi tesis; mi eterno agradecimiento.

A los docentes de la maestría, a mis compañeros por sus conocimientos y experiencias compartidas en este proceso de la maestría.

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Páginas.
Carátula	i
Contracarátula	ii
Acta de sustentación	iii
Jurado	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenido	vii
Índice de tablas	ix
Índice de gráficos	x
Resumen	xi
Abstract	xii
INTRODUCCIÓN	01
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	04
1.1 Antecedentes	04
1.2 Bases teóricas	10
1.3 Definición de términos básicos	15
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	17
2.1 Formulación de la hipótesis	17
2.2 Variables y su operacionalización	18
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	18
3.1 Tipo y diseño	19
3.2 Población y muestra	19
3.3 Técnicas e Instrumentos	20
3.4 Procedimientos de recolección de datos	20
3.5 Técnicas de Procesamiento y análisis de los datos	21
3.6 Aspectos éticos	21

CAPÍTULO IV: RESULTADOS	22
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	47
CAPÍTULO VI: PROPUESTA	49
CAPÍTULO VII: CONCLUSIONES	50
CAPÍTULO VIII: RECOMENDACIONES	52
CAPÍTULO IX: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	53
ANEXOS	

1. Matriz de consistencia
2. Matriz de operacionalización de variable
3. Matriz de registro de datos

ÍNDICE DE TABLAS

	Páginas
Tabla N° 1: Depósitos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	23
Tabla N° 2: Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, Periodo 2008-2017	24
Tabla N° 3: Créditos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	26
Tabla N° 4: Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, Periodo 2008-2017	27
Tabla N° 5: Valor Agregado Bruto (PBI) en Loreto, periodo 2008-2017	29
Tabla N° 6: Valor Agregado Bruto (PBI) por actividades en Loreto, periodo 2008-2017	30
Tabla N° 7: Índice de bancarización depósitos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	32
Tabla N° 8: Índice de bancarización depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017	33
Tabla N° 9: Índice de bancarización créditos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	35
Tabla N° 10: Índice de bancarización créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017	36
Tabla N° 11: Variación de los índices de bancarización depósitos no bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	38
Tabla N° 12: Variación de los índices de bancarización créditos no bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	39
Tabla N° 13: Variación de los índices de bancarización depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017	41
Tabla N° 14: Variación de los índices de bancarización créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017	42

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Páginas
Gráfico N° 1: Depósitos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	23
Gráfico N° 2: Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto Periodo 2008-2017	25
Gráfico N° 3: Créditos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	26
Gráfico N° 4: Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en, Loreto Periodo 2008-2017	28
Gráfico N° 5: Valor Agregado Bruto (PBI) en Loreto, periodo 2008-2017	29
Gráfico N° 6: Valor Agregado Bruto (PBI) por actividades en Loreto, periodo 2008-2017	31
Gráfico N° 7: Índice de bancarización depósitos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	32
Gráfico N° 8: Índice de bancarización depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017	34
Gráfico N° 9: Índice de bancarización créditos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	35
Gráfico N° 10: Índice de bancarización créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017	37
Gráfico N° 11: Variación de los índices de bancarización depósitos no bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	38
Gráfico N° 12: Variación de los índices de bancarización créditos No bancarios en Loreto, periodo 2008-2017	40
Gráfico N° 13: Variación de los índices de bancarización depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017	41
Gráfico N° 14: Variación de los índices de bancarización créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017	43

RESUMEN

La bancarización está en relación directa a varios factores como la educación financiera, la dinámica de la economía de la región, el comportamiento de los sectores económicos entre otros. Loreto en los últimos años ha afrontado una crisis de los dos sectores más importantes como son forestal e Hidrocarburos y como consecuencia de ello se ha incrementado la desocupación. En la investigación se tiene como objetivo general, analizar la bancarización en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017 y como objetivos específicos: determinar el índice de bancarización de los depósitos y los créditos en las instituciones no bancarias de la región Loreto, y determinar el índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la región Loreto en el periodo 2008-2017. La investigación es descriptiva y de diseño no experimental; para la determinación de los índices de bancarización se trabajó indicador a los depósitos y créditos del sector no bancario y depósitos y créditos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito sobre el PBI de la región Loreto en cada periodo de tiempo. Los resultados de la investigación demuestran que la bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto es baja, debido a que no alcanzan ni siquiera el 5%; el índice de bancarización máximo alcanzado es de 3.91% cuando analizamos los créditos y 2.12% en los depósitos.

Palabras claves: Bancarización, depósitos, créditos y Valor Agregado Bruto (PBI)

ABSTRACT

The banking is in direct relation to several factors such as financial education, the dynamics of the economy of the region, the behavior of economic sectors among others. In recent years Loreto has faced a crisis of the two most important sectors such as Forestry and Hydrocarbons and as a result of this unemployment has increased. The main objective of the research is to analyze the banking penetration in the non-banking institutions of the Loreto region in the period 2008-2017 and as specific objectives: to determine the rate of banking of deposits and credits in the non-banking institutions of the Loreto region, and determine the rate of banking of the Savings and Loan Municipal Savings Banks in the Loreto region in the period 2008-2017. The research is descriptive and non-experimental design; for the determination of the banking indexes, an indicator was used for the deposits and credits of the non-banking sector and deposits and credits of the Savings and Credit Municipal Savings Banks on the Gross Domestic Product of the Loreto region in each period of time. The results of the investigation show that the banking service in non-banking institutions in the Loreto region is low, because they do not even reach 5%; the maximum banking index reached is 3.91% when we analyze loans and 2.12% in deposits.

Keywords: Banking, deposits, credits and Gross Value Added (GDP)

INTRODUCCIÓN

El principal impacto que produce la bancarización es en el aspecto socioeconómico fundamentalmente por los mercados microfinancieros. Los principales impactos socioeconómicos producidos es porque existe una mayor cantidad de la población que accede a los servicios financieros ya sean para contratar un préstamo, para realizar un depósito en caja de ahorros a plazo fijo o para realizar pagos de obligaciones por servicios, lo que implica el uso de una institución financiera; entonces la Bancarización se puede entender como aquel índice que resulta del cociente de la Cartera de las Instituciones del sistema micro financiero y el Producto Interno Bruto, denominada Índice de Bancarización de Cartera. El cociente de los depósitos en el sistema micro financiero regulado y el Producto Interno Bruto como el Índice de Bancarización Depósitos o ahorro. (Condori, 2016).

Los estudios comparados entre países encuentran una correlación positiva de largo plazo entre la utilización efectiva de los servicios financieros y el nivel de desarrollo económico. Algunas teorías económicas proponen que una mayor bancarización estaría asociada con una utilización más eficiente de los recursos y una mayor tasa de crecimiento del producto Bruto Interno en el largo plazo; entonces, una mayor bancarización se relacionaría con una mejor distribución del ingreso, menores niveles de pobreza y mayor bienestar económico general. En general, la literatura económica indica que en la mayoría de los países existen algunos sectores sociales y regiones geográficas que enfrentan más restricciones para acceder a los servicios bancarios que otros. (Alza, 2017)

En el Perú el mercado financiero o sistema financiero es altamente competitivo, pero fundamentalmente en las capitales de departamento o en las principales ciudades, donde operan los principales bancos, financieras, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y Cooperativas de Ahorro y Crédito; sin embargo, el uso del sistema financiero en nuestro país es bajo comparado con el resto de los países de la región, esto lleva a la conclusión que su desarrollo que está teniendo no está siendo canalizado al interior de las regiones del país, entonces como hacer inclusión financiera cuando las

instituciones bancarias no tienen mayor cobertura en las diferentes provincias del país y fundamentalmente en la región Loreto que tiene tremendas dificultades de integración con el resto del país por su condición geográfica; y falta de integración con vías de comunicación; por ello, son las instituciones no bancarias y en especial las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que hacen esfuerzo en poner sucursales en capitales de provincia para ofertar sus diferentes líneas de crédito, modalidades de depósitos y demás servicios financieros.

Son estas instituciones aun siendo una parte muy pequeña del sistema financiero, las que dinamizan el otorgamiento de créditos y servicios financieros para los agentes económicos que no son atendidos en el sistema financiero bancario y que han sido creadas con el objetivo de descentralizar y democratizar el crédito por ello la tesis considera importante conocer, ¿Cuál es el nivel de bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2008 – 2017? y plantea como objetivo general Determinar el índice de bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2008 – 2017, teniendo además como objetivos específicos: establecer el índice de bancarización de los depósitos, especificar el índice de bancarización de los créditos en las instituciones no bancarias y medir el índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el mismo periodo.

La investigación es descriptiva, con enfoque cuantitativo, no experimental; la población de estudio está 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 cuenta con la siguiente estructura: El primer capítulo es el Marco Teórico donde se describe los antecedentes relacionados con otras investigaciones que sirvieron como base para la presente tesis; la base teórica que comprende los aspectos relacionados con la variable en estudio; igualmente los aportes brindados por los especialistas, que enriquecieron el

trabajo, así como las definiciones conceptuales. El capítulo II es la Hipótesis la variable donde se hace la formulación de hipótesis y la operacionalización de la variable; el Tercer Capítulo: Comprende el aspecto metodológico, como el tipo, nivel, método y diseño de la investigación. Luego se define y determina los conceptos de población y muestra. Asimismo, se determina la técnica e instrumento de recolección de datos, técnicas para el procesamiento y análisis de la información. De acuerdo a la estructura de la investigación, se enfatizó los aspectos éticos de la investigadora.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

En el 2008, se realizó de tipo cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, cuyo objetivo fue conocer los niveles de Bancarización de las poblaciones de algunos países específicamente de Chile México y Venezuela los cuales presentan un desarrollo económico y bancario importante, para ello utilizaron análisis de informes, documentos, avisos de prensa y material bibliográfico. Los resultados de la investigación concluyen: que el sector bancario es importante porque es el soporte y estructura financiera de la economía de un país, los instrumentos financieros que existen en la actualidad desarrollan una mejor administración de los recursos económicos de cada habitante, la bancarización de la población crea un historial financiero de los habitantes permitiendo acceso a los créditos, la motivación al uso de los instrumentos financieros debe iniciarse a edades más jóvenes de manera que puedan culturizar el uso del sistema financiero para el mejoramiento de la calidad de vida, los programas de bancarización deben realizarse con todos los sectores involucrados en el sistema económico de un país tanto público como privado.(Bastidas, 2008).

En el 2015, se elaboró una investigación de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental donde se traza como objetivos: realizar un estudio para determinar el crecimiento de la bancarización en la ciudad de Loja, identificar los principales beneficios, económicos, sociales que aporta el crecimiento de la bancarización y la inclusión financiera en la ciudad de Loja y, determinar cuáles son los obstáculos que se presentan para que la bancarización y profundización financiera hayan o no generado el desarrollo económico para disminuirla progresivamente la pobreza en la población de la ciudad de Loja. La investigación buscó con los resultados plantear soluciones a los problemas que se identifiquen para que más personas puedan acceder al uso de los servicios financieros, brindándoles mayores facilidades a los potenciales clientes. La investigación concluyó: que el nivel de bancarización de los Bancos Públicos es de 5,39% indicador bajo en

comparación a los Bancos Privados que corresponde al 59,39%; debido a que la banca privada ofrece con mayor agilidad acceso a los servicios financieros con el fin de captar clientes, mientras que la banca pública se enfoca al sector productivo y de desarrollo. En cuanto al nivel de bancarización por cuentas, se observa que las cuentas de ahorros en la banca privada tienen niveles altos llegando al 51,07%, pues tienen un mayor nivel de captación de clientes, por el fácil acceso a los productos y servicios; aunque estos tengan un costo muy elevado; en cuanto a los ahorros en el banco público el nivel de bancarización es de 4,68%, puesto que los clientes no mantienen ahorros por cuanto se les dificulta tener dinero improductivo y por el limitante acceso a los productos que estas entidades ofrecen. Dentro de la cobertura para atención al cliente la banca privada sigue siendo líder en este indicador ya que ocupa el 7,90%, las mutualistas ocupan un 4% de cobertura de los clientes esto sucede por la oferta de crédito de vivienda y planes de vivienda para sus asociados, las cooperativas de ahorro y crédito reflejan un indicador de 3,12% de cobertura, lo que determina que estas entidades también son atractivas para los clientes y para hacer uso de los productos y servicios bancarios que estas entidades ofrecen. El nivel de bancarización en la ciudad de Loja es alto, las personas usan los productos y servicios bancarios para generar desarrollo y mejorar la calidad de vida de las familias que hacen uso de este sistema. (Villacrez, 2015)

En el 2016, en una investigación de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental realizado en Bolivia, concluye que: La incidencia de la bancarización de los mercados micro financieros y su impacto socioeconómico en Bolivia, tiene un comportamiento dinámico, se puede evidenciar mediante el análisis realizado al índice de bancarización de cartera que de 0,0084% en el 2002 pasa alcanzar el 11,81% en el año 2015; de igual manera los depósitos de 0,0052% en el año 2002, en el año 2015 alcanza un índice de 0.0878%; este crecimiento de la cartera y los depósitos también se ve reflejada en el incremento de oficinas del sistema microfinanciero, que en el periodo de estudio años 2002 – 2015 de 156 oficinas logra alcanzar la cantidad de 976 oficinas en el año 2015.

Todos presentan crecimiento ascendente que permite visualizar que en la medida en que crece el PIB, crece la cartera de créditos y la apertura de cajas de ahorro en el sistema financiero, lo que permite asegurar que existe un impacto positivo a nivel económico y social en Bolivia. (Condori, 2016)

De igual manera en el aspecto social laboral hay un crecimiento vertiginoso que de 1,762 empleados en el año 2002, pasa a 17,481 empleados en el año 2015 en el sistema micro financiero, que a Bolivia lo convirtieron en un país exitoso de las microfinanzas, este crecimiento no solo implica el avance en cuanto a métodos y técnicas de aprovechamiento de mercados y nichos de mercado, sino también mediante la creación de condiciones normativas para legalizar estas operaciones. (Condori, 2016)

En el 2009, se realizó una investigación de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental que tuvo como objetivo analizar los efectos de la bancarización sobre la productividad de las micro empresas, entendiéndose a la bancarización como el acceso a productos y servicios financieros tales como: microcréditos, tarjetas de débito, tarjetas de crédito, cuenta de ahorro, cuenta corriente y otros; este estudio se realizó en la ciudad de Caracas Venezuela. El estudio concluye que el microcrédito aumenta la productividad de las microempresas, pero no se puede relacionar un efecto con el nivel de bancarización por lo menos en el corto plazo. Sin embargo, cuando se estudió la muestra con tres microcréditos la correlación entre la productividad y la bancarización se acentuó mucho más; así en el sector costura el índice de bancarización es de 53% considerado como aceptable, en el sector bodega el índice de bancarización es solo del 43,4% considerado como baja y en el sector transporte el índice de bancarización alcanza el más alto 57,6%. Quedaría por verse si en el mediano o largo plazo estas dos variables tengan una mayor correlación. (Saboín y Tejada, 2009)

En el 2017, se desarrolló una investigación tipo cuantitativo, 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. De acuerdo con dichos estudios la hipótesis es: La educación financiera influye positivamente en la bancarización por región en el Perú, período 2007-2015, en la cual se ha considerado que la educación financiera implica a la bancarización, es decir como variable dependiente la bancarización siendo su indicador el total depósitos sobre el PBI de cada región y la variable independiente la educación financiera con su indicador el índice de desarrollo educativo que es el promedio entre la tasa de alfabetización y el logro educativo (tasa de años promedio de estudio). Para lograr los objetivos propuestos realizó una evaluación econométrica. La investigación concluye que el índice de desarrollo educativo en el periodo 2007-2015 en las diferentes regiones del Perú, ha experimentado un incremento en las tasas 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 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.

Con respecto al modelo panel aplicado; con un 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)

En el 2016, se realizó una investigación de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, la investigación infiere afirmando

que en el Perú los niveles de bancarización e inclusión financiera entre la población aún son mínimos, pero, el país ofrece un panorama idóneo para el desarrollo de las microfinanzas. El sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito juega un papel preponderante en el sector microfinanciero peruano, las cajas municipales de ahorro y crédito concentran un porcentaje muy significativo de la cartera de depósitos y colocaciones de dicho sector.

Asimismo la investigación concluye que durante la década de los 80, la participación del sistema CMAC en el sistema financiero peruano fue mínima, pero, a partir de las reformas económicas de los 90, (Decreto Supremo N° 157-90-EF) se consolida el modelo institucional actual del sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y adquieren un crecimiento así, la cartera de microcréditos del sistema CMAC en el Perú pasó de contar con un volumen total de créditos de US\$ 1 millón y de un número total de 3,000 clientes en 1990 a un volumen de US\$ 165 millones, y 169,000 clientes en el año 2000, lo cual supone un crecimiento del 16,400% y del 5,533%, respectivamente, al 2012 esa cifra se incrementa a 10, 578 millones de dólares americanos. De igual forma sucede con las captaciones, se aprecia que en la década de los 90 se produce un aumento considerable del volumen de captaciones de 5.8 millones de dólares pasa a 69.8 millones, es decir en nueve años (1991 -1998) experimentan una elevadísima variación porcentual de 1,103.45%. y al 2012 el monto de las captaciones es de 10,397 millones de dólares americanos; todo esto demuestra que las CMAC están contribuyendo al desarrollo de la bancarización y de la inclusión financiera. (Alonso, 2016).

En el 2012, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, cuyo objetivo fue establecer los procedimientos correctos para determinar los efectos tributarios económicos normados por la Ley de bancarización, de modo que sean facilitadores de una gestión óptima en las distribuidoras cerveceras, y así mismo determinar correctamente los gastos deducibles y el correcto uso de los medios de pago, de modo que contribuyan con la eficacia de

la gestión y evitar contingencias en las distribuidoras cerveceras. La investigación es relevante porque permitió determinar el efecto tributario económico producto de la bancarización de las empresas que funcionan como distribuidoras de cervezas. Finaliza afirmando que el 95% de los entrevistados acepta que la Ley de bancarización debe ser aplicada a fin de que repercuta en la eficacia de la gestión de los centros de distribución cervecera, también en un 95% aceptan que la determinación exacta y correcta de la determinación exacta y correcta de los efectos tributarios económicos en base a la Ley de Bancarización hará que repercuta en las ganancias de las distribuidoras. (Franco, 2012)

En el 2014, se elaboró una investigación de tipo cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a los clientes de las empresas bancarias que tienen o han adquirido algún producto bancario, de acuerdo a información obtenida de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFPs es de 38,426 clientes. La investigación determinó que existe una relación significativa entre la canalización hacia los prestatarios para inversiones productivas y el desarrollo financiero y crecimiento económico y financiero del país al ser el valor del X^2_c mayor al X^2_t ($37.692 > 9.49$); de igual manera existe relación significativa entre las tasas de interés (activa y pasiva) y el desarrollo financiero y crecimiento económico y financiero del país al ser X^2_c mayor a X^2_t ($54.372 > 9.49$), finalmente al ser el valor del X^2_c mayor a X^2_t ($22.745 > 9.49$), existe también una relación significativa entre el encaje bancario y las operaciones de mercado abierto y el desarrollo económico y financiero del país y el trabajo concluyó estableciendo que existe una relación significativa entre el comportamiento bancario con la economía y las finanzas en el país al tener X^2_c un valor mayor al de X^2_t ($29.681 > 9.49$). (Morales, J.A.)

1.2 Bases teóricas

Bancarización

En el 2010, Inga en un artículo publicado por la Universidad San Martín de Porres, sostiene que se entiende por bancarización el grado de uso del sistema financiero en las transacciones entre los diversos agentes económicos; es decir, no sólo la apertura de cuentas de ahorro o depósitos, sino el uso de toda la gran gama de servicios que ofrece el sistema financiero. Si bien tradicionalmente este concepto ha sido medido como la ratio 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.

Agrega que son muchos los beneficios derivados de la bancarización. Para los clientes, fomenta el ahorro, da acceso al crédito, reduce los costos de seguridad en las transacciones, incrementa la cultura bancaria, permite un mejor manejo de las finanzas, entre otros. Para las entidades del sistema financiero, la bancarización le provee información crucial de sus clientes para el desarrollo de nuevos productos, le permite un mejor entendimiento de los riesgos de los mismos, reduce sus costos operativos por volumen, promueve la expansión de negocios, entre otros. Y para el conjunto de la economía la bancarización promueve la formalización, contribuye a transacciones más eficientes y seguras, evitando la evasión, reduce costos, fomenta una adecuada canalización de recursos hacia inversiones productivas, entre otros. De ello, la importancia para los países de alcanzar mayores niveles elevados de bancarización, pues ello contribuye sin duda a su crecimiento económico.

Pero, estos beneficios se logran a través del uso de los servicios financieros por los agentes económicos de manera sostenida. Para ello,

se requiere del desarrollo de productos financieros que satisfagan las necesidades y expectativas de los diferentes agentes económicos y segmentos de la población; y que estos servicios estén accesibles, económica, geográfica y operativamente. Pero la bancarización requiere, de una relación de confianza entre clientes e instituciones financieras. Ella sólo se puede derivar del conocimiento mutuo de los derechos y deberes de ambos, en un clima de transparencia y respeto que debe ser garantizado por un marco normativo claro y por una supervisión efectiva que vele por el cumplimiento de esas normas.

Finalmente considera que con normas claras y acompañadas de estrategias de difusión de los beneficios que generan y de los deberes de clientes e instituciones financieras partes; permitirá promover el clima de confianza que será la base de una real profundización financiera.

En el 2010, Cordero en su investigación “La bancarización un indicador de crecimiento” comparte el concepto de bancarización sosteniendo que la *Bancarización* 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. No existe indicador único, pero los más usados por distintas instituciones que regulan el sistema bancario, son aquellas relaciones que hacen que exista el negocio bancario (créditos, depósitos o captaciones), y se tiende a relacionar con el volumen de transacciones que se realiza en la economía en un año fiscal medido a través del Producto Interno Bruto (PIB), como:

$$\begin{aligned} \text{Índice de Bancarización} &= \text{Depósitos/PIB} \quad \text{o} \quad \text{Captaciones/PIB} \\ \text{Índice de Bancarización} &= \text{Créditos/PIB} \end{aligned}$$

Sin embargo, agrega que, por la diversidad de la gestión bancaria, cabe destacar a continuación un compendio de variables y criterios pertinentes para profundizar la medición de la bancarización:

Variables	Criterios
Acceso de las personas a los servicios financieros	Número: Oficinas/Sucursales por hab., Cajeros (ATMs) por hab., Autoservicios por Hab.
Acceso a líneas de financiamiento en la banca	Tipos de créditos
Unidades económicas que acceden	Familias, Microempresas, Empresas
1Costos de las operaciones bancarias	Comisiones, Tarifas
Cercanía	Distribución geográfica de los bancos, Zonas urbanas vs zonas rurales
Ingreso de la población	Trabajo formal vs Trabajo informal
Uso de medios de pagos	Físicos: Efectivos, cheques. Electrónicos: Domiciliación, Transferencias, Cajeros, Puntos de venta. Pagos de facturas: servicios básicos, impuestos, alquileres, otros.
Cultura financiera	Innovación de productos bancarios.

Sistema Financiero

En el 2008, Chu manifiesta que el sistema financiero es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman intermediarios financieros o Mercados Financieros. Los medios que utilizan estas instituciones para facilitar las transferencias de fondos de ahorros a las unidades productivas se denominan “instrumentos financieros”.

Sistema financiero peruano

El sistema financiero peruano está regulado por la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. Ley 26702 y sus modificatorias.

Está conformado por el conjunto de instituciones bancarias y no bancarias es decir financieras y demás empresas de derecho público o de derecho privado debidamente autorizadas que operan en la intermediación financiera; entendiéndose a la intermediación financiera como la actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizadas para captar fondos del público bajo diferentes modalidades y colocarlos en forma de créditos e inversiones.

Empresas del sistema financiero

El artículo 282 de la Ley del Sistema Financiero, las empresas están definidas de la siguiente forma:

Empresas bancarias

Su negocio principal es recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual y utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras fuentes de financiación para conceder créditos en las diversas modalidades o aplicarlos a operaciones sujetas a riesgo de mercado. (Blossiers. 2016).

Empresas no bancarias

Dentro de las empresas no bancarias podemos mencionar a las siguientes:

Empresas financieras

Lo conforman las instituciones 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. (Blossiers. 2016).

Empresas de arrendamiento financiero

Son empresas cuya especialidad consiste en la adquisición de bienes muebles e inmuebles, los que serán cedidos en uso a una persona natural o jurídica, a cambio de pago de una renta periódica y con la

opción de comprar dichos bienes por un valor predeterminado. (Blossiers. 2016).

Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

Son entidades que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la mediana, pequeña y micro-empresa del ámbito rural. (Blossiers. 2016).

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. (Blossiers. 2016).

Caja Municipal de Crédito Popular

Entidad financiera especializada en otorgar créditos pignoraticios al público en general, encontrándose también facultada para efectuar operaciones activas y pasivas con los respectivos Concejos Provinciales, Distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para brindar servicios bancarios a dichos concejos y empresas. (Blossiers. 2016).

Empresa de desarrollo de la pequeña y micro empresa (EDPYME)

Instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa. (Blossiers. 2016).

Empresa de Factoring

Son entidades cuya especialidad consiste en la adquisición de facturas conformadas, títulos valores y en general cualquier valor mobiliario representativo de deuda. (Blossiers. 2016).

Empresa afianzadora y de garantías

Son empresas cuya especialidad consiste en otorgar afianzamiento para garantizar a personas naturales o jurídicas ante otras empresas del sistema financiero o ante empresas del exterior, en operaciones vinculadas con el comercio exterior. (Blossiers. 2016).

Empresas de servicios fiduciarios

Su especialidad consiste en actuar como fiduciario en la administración de patrimonios autónomos fiduciarios, o en el cumplimiento de encargos fiduciarios de cualquier naturaleza. (Blossiers. 2016).

1.3 Definición de términos básicos

Bancarización. - Establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles. (Blossiers. 2016).

Crecimiento económico. - Aumento de la cantidad de bienes y servicios finales producidos en el país, durante un período determinado. (Villacorta. 2006)

Colocaciones. - Bancariamente, las colocaciones comprender únicamente créditos en los que un banco haya colocado parte de los recursos formados por su capital, depósitos recibidos y acreencias de sus banqueros que no tengan carácter de contingencia. (Villacorta. 2006)

Crédito. - Es el derecho que uno tiene a recibir de otro alguna cosa, por lo común dinero. (Villacorta. 2006)

Depósitos. - Es la operación por la cual una persona entrega una suma de dinero en las ventanillas de un banco o de una entidad no bancaria, de la que este asume la propiedad y se obliga a restituirla en la misma especie monetaria, a la demanda del depositante, al vencimiento de un plazo convenido o con la observancia de un período de aviso previo establecido por la ley. (Blossiers. 2016).

Microcrédito. - Son programas de concesión de pequeños créditos (préstamos) a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que puedan mejorar su nivel de vida y el de sus familias. (Villacorta. 2006)

Producto bruto interno. - Valor de los bienes y servicios finales producidos en el territorio de un país, durante un periodo determinado. (Rivas. 2000)

Sistema financiero. - Es el conjunto de instituciones de crédito que cumplen funciones de intermediación entre ofertantes y demandantes de capitales a corto mediano y largo plazo dando vida al mercado financiero; de instituciones que centralizan la oferta y la demanda de valores mobiliarios dando vida al mercado de valores, y de instituciones que tienen carácter de inversionistas institucionales. (Blossiers. 2016).

Sistema no bancario. - Son instituciones financieras que hacen intermediación indirecta sin ser bancos, prestan dinero normalmente a pequeñas empresas y a personas naturales, se conocen como microfinancieras. (Blossiers. 2016).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

Las bancarizaciones crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2008 - 2017.

Hipótesis específica

1. Los índices de bancarización de los depósitos crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017.
2. Los índices de bancarización de los créditos crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017.
3. Los índices de bancarización de las Cajas Municipales crecieron sostenidamente en la región Loreto periodo 2008 – 2017

2.2 Variable y su operacionalización

Variable

Bancarización en las instituciones no bancarias

Definición conceptual

Establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones no bancarias y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles.

Definición Operacional

La bancarización en las instituciones no bancarias es la división entre los créditos o depósitos entre el PBI regional.

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.

CAPÍTULO III: METODOLOGIA

3.1 Tipo y diseño de la investigación

La investigación es de tipo aplicada de nivel descriptiva y de diseño no experimental con enfoque cuantitativo y de corte transversal, descriptivo, porque en ella se especifica los hechos, se analizó la bancarización de las instituciones no bancarias de la región Loreto, durante el periodo 2008 – 2017, tal cual como se registran en los depósitos, los créditos con respecto al PBI regional y la participación de las cajas municipales.

La investigación es 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 la investigadora 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 recolectan en un solo momento del tiempo.

3.2 Población y muestra

Población

La población de estudio está constituida por todos los registros estadísticos relacionados a: Depósitos y créditos de los clientes de las instituciones no bancarias de la región Loreto, en el periodo 2008 – 2017 que hacen un total de 5,320 clientes y que publica el Banco Central de Reserva, sucursal Iquitos y el PBI regional publicado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática; que hacen un total de once.

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 que hacen un total de 5,320 de las instituciones no bancarias de la región Loreto publicada por el Banco Central de Reserva sucursal

Iquitos en el periodo 2008 – 2017 y el PBI regional publicado por el Instituto Nacional de Estadística e informática en el mismo periodo.

3.3 Técnica e instrumentos

La técnica que se empleó en la presente investigación fue la revisión y análisis 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 2008 – 2017.

Como instrumento se utilizó la matriz de registro de los reportes del Banco Central de Reserva y el Instituto Nacional de Estadística e Informática.

3.4 Procedimientos de recolección de datos

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

Se hizo 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 2008 – 2027.

Se identificaron y se compilaron 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 2008 – 2017.

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

Finalmente se procedió al análisis estadístico y a la elaboración del informe de la tesis.

3.5 Técnicas de procesamiento y análisis de los datos

La información recolectada se procesó con ayuda de la hoja de cálculo Excel para windows.

Posteriormente se realizó el análisis de los datos, para lo cual se hizo uso del análisis univariado y de diversos estadígrafos.

También se usó las frecuencias simples y relativas, media, moda, y otros estadígrafos que permitan un mejor análisis.

Para concluir se elaboraron las tablas y gráficos necesarios para la presentación de la investigación de la variable estudiada

3.6 Aspectos éticos

La información tiene la credibilidad porque los datos han sido analizados del reporte del Banco Central de Reserva del Perú, el mismo que consolida los reportes enviados por las entidades del sistema financiero. El PBI regional ha sido proporcionado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática. Ambos organismos oficiales del Estado.

No ha sido necesario el consentimiento informado considerando que la población y la muestra no son personas; sino series históricas de datos.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1 Depósitos de Instituciones No Bancarias

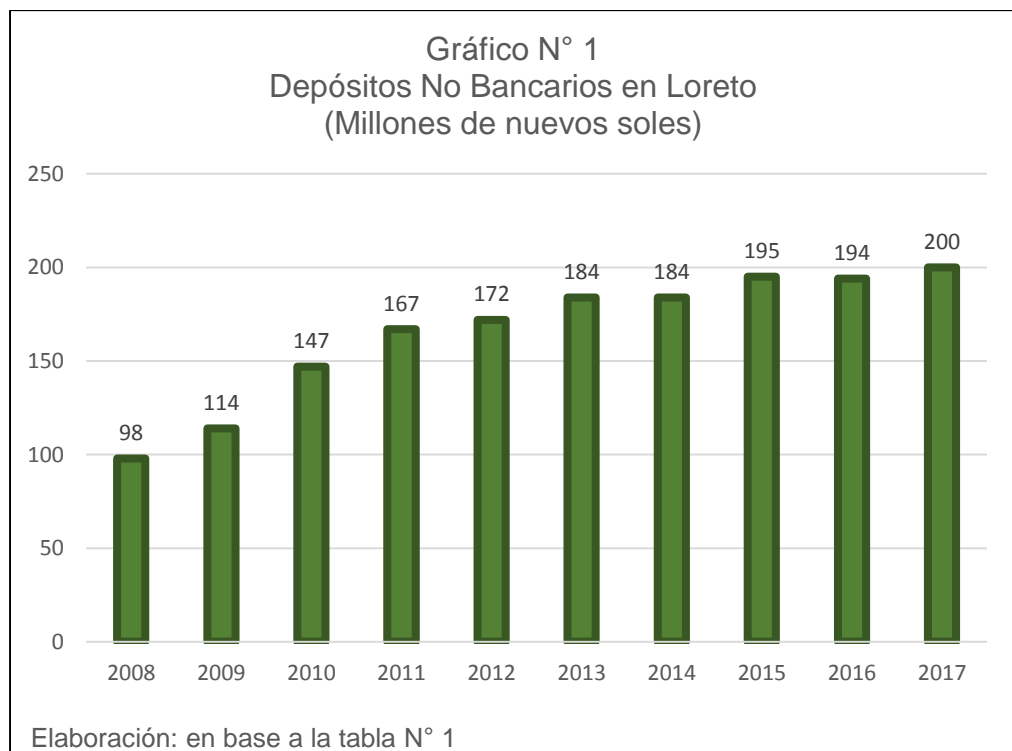
Los depósitos en las instituciones no bancarias en la Región Loreto en el periodo de análisis 2008 – 2017 han tenido un comportamiento variable, como se aprecia en la Tabla N° 1, destaca el mayor crecimiento en el periodo 2009-2010 donde alcanza el 28.95%, en términos de unidades monetarias alcanza los 33 millones de nuevos soles; el segundo periodo con mayor crecimiento es el 2008 – 2009, con un 16.33% equivalente a 16 millones de nuevos soles; el menor crecimiento está reflejado en el periodo 2015 – 2016 donde hay un decrecimiento de 0.51%, igual a 1 millón de nuevos soles; sin embargo también se observa que en el periodo de análisis se ha incrementado de 98 millones en el 2008 a 200 millones en el 2017.

Los últimos siete años el crecimiento en términos porcentuales no ha alcanzado los dos dígitos, motivado por varios factores entre ellos la caída del sector hidrocarburos donde hubo un despido masivo de los trabajadores; la exigencia con rigurosidad del cumplimiento de la ley forestal que trajo consigo también el despido de trabajadores en las empresas relacionados a este sector.

Tabla N° 1
Depósitos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017
(Nominal)

AÑO	Monto (Millones de nuevos soles)	Variación (%)
2008	98	15.29%
2009	114	16.33%
2010	147	28.95%
2011	167	13.61%
2012	172	2.99%
2013	184	6.98%
2014	184	0.00%
2015	195	5.98%
2016	194	-0.51%
2017	200	3.09%

Fuente: SBS



4.2 Depósitos de la Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Región Loreto en el periodo 2008-2017 tuvieron una captación que se ha ido incrementando desde 98 millones hasta los 197 millones en el año 2017, sin embargo, el mayor crecimiento en términos relativos fue en el año 2010 dónde alcanzó un crecimiento de 29.20%, seguido del año 2009 con 15,31%.

Del año 2012 al 2017 la Tabla N° 2 y la gráfica N° 2 muestran que la variación de un año a otro no alcanzó los dos dígitos, en inclusive en el año 2014 no hubo variación con respecto al año 2013 y en el año 2016 la variación fue negativa de -0.52%.

Tabla N° 2
Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto,
Periodo 2008-2017
(Nominal)

AÑO	Monto (Millones de nuevos soles)	Variación (%)
2008	98	19.51%
2009	113	15.31%
2010	146	29.20%
2011	165	13.01%
2012	171	3.64%
2013	182	6.43%
2014	182	0.00%
2015	193	6.04%
2016	192	-0.52%
2017	197	2.60%

Fuente: SBS



4.3 Créditos en las Instituciones No Bancarias en Loreto

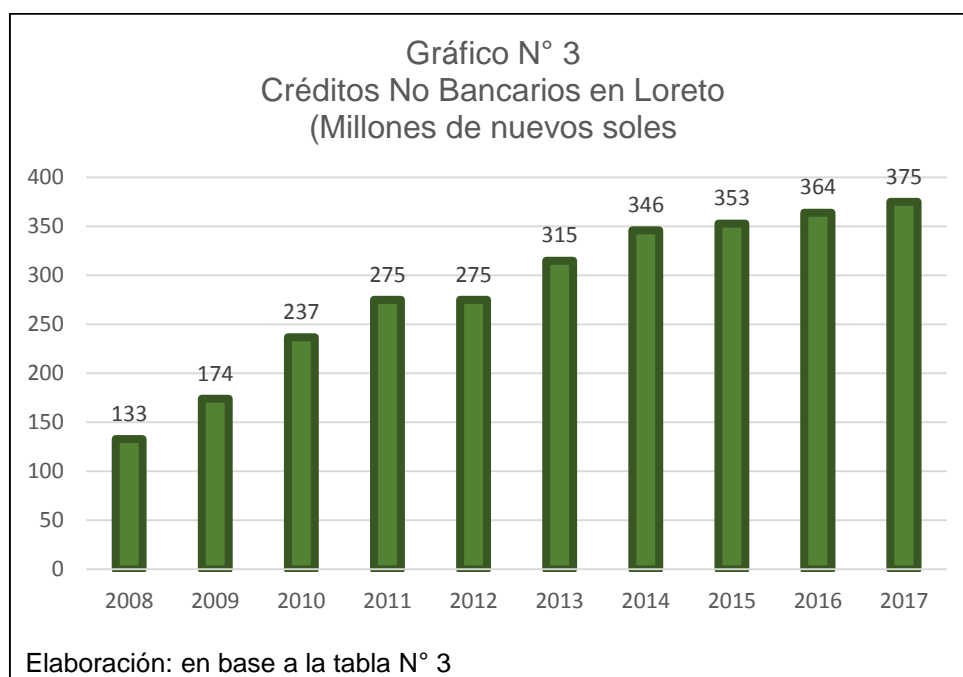
Los créditos otorgados por las instituciones no bancarias en la región Loreto pasaron de 133 millones en el 2008 a 375 millones de nuevos soles en el 2017. Lo que implica un crecimiento de 182%, mayor a lo realizado en términos de depósitos, su mayor crecimiento fue en el año 2010 con 36.21 % seguido del año 2009, donde alcanzó un 30.83%.

Al superar los montos otorgados en créditos a los depósitos recibidos, nos demuestra que en este periodo las instituciones no bancarias utilizaron su capital propio para poder atender a la demanda de los préstamos.

Tabla N° 3
 Créditos No Bancarios en Loreto, periodo 2008-2017
 (Nominal)

AÑO	Monto (Millones de nuevos soles)	Variación (%)
2008	133	29.13%
2009	174	30.83%
2010	237	36.21%
2011	275	16.03%
2012	275	0.00%
2013	315	14.55%
2014	346	9.84%
2015	353	2.02%
2016	364	3.12%
2017	375	3.02%

Fuente: SBS



4.4 Créditos en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto

Los créditos en las Cajas Municipales de Ahorro y Créditos también tuvieron un crecimiento de más del 100% en el periodo del 2008 al 2017; de 122 millones de nuevos soles en el año 2008; pasaron en el 2017 a alcanzar el monto de 268 millones de nuevos soles; el mayor crecimiento logrado es el año 2008 donde fue de 37.08%, seguido del año 2010 con 36.84%.

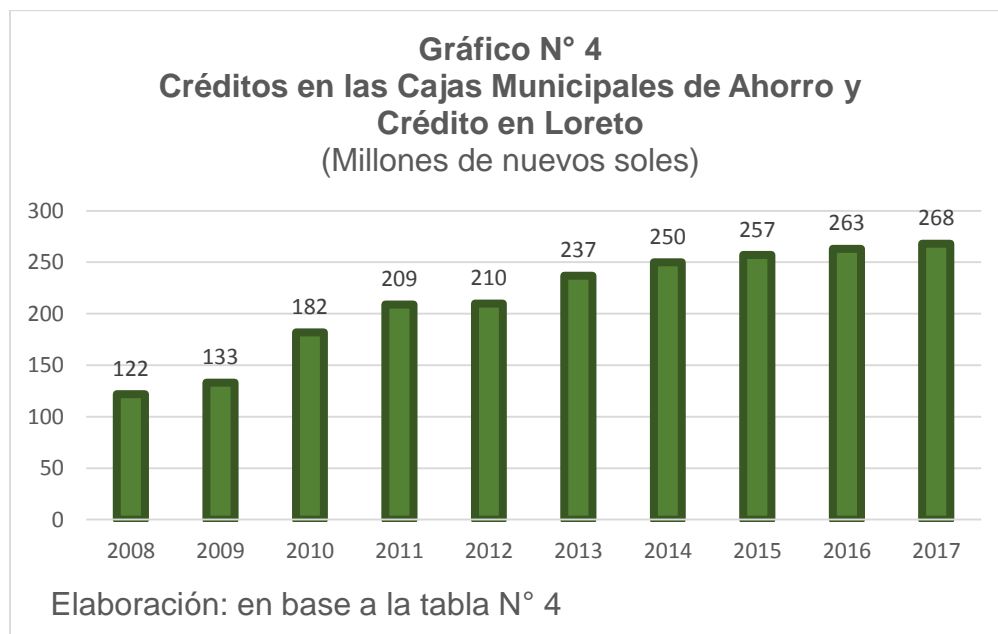
Los últimos cuatro años el crecimiento relativo no alcanzó los dos dígitos, alcanzando solamente el 5.49% en el año 2014 y el incremento en el año 2017 fue solo del 1,9%. Ver tabla N° 4.

Tabla N° 4

Créditos en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto,
Periodo 2008-2017
(Nominal)

AÑO	Monto (Millones de nuevos soles)	Variación (%)
2008	122	37.08%
2009	133	9.02%
2010	182	36.84%
2011	209	14.84%
2012	210	0.48%
2013	237	12.86%
2014	250	5.49%
2015	257	2.80%
2016	263	2.33%
2017	268	1.90%

Fuente: SBS



4.5 Valor Agregado Bruto de Loreto

La tabla N° 5 y la gráfica N° 5 nos muestra el PBI de Loreto representado a través del Valor Agregado Bruto a precios corrientes y en millones de nuevos soles, éste tuvo crecimiento en 10 años de solo 23 % de 8,083 millones de nuevos soles en el año 2008, en el 2017 solo alcanza el monto de 9,977 millones de nuevos soles.

En el año 2009 el Valor Agregado Bruto tiene una caída de 15.70%, la mayor caída ocurrida en el periodo de estudio, ocasionado por la desaceleración de la economía y la crisis financiera internacional; de 8,083 millones en el año 2008, bajó a 6,814 millones en el 2009.

El mayor monto alcanzado está en los años 2014 y 2012, donde alcanzó las cifras de 10,119 y 10,019 millones de nuevos soles respectivamente.

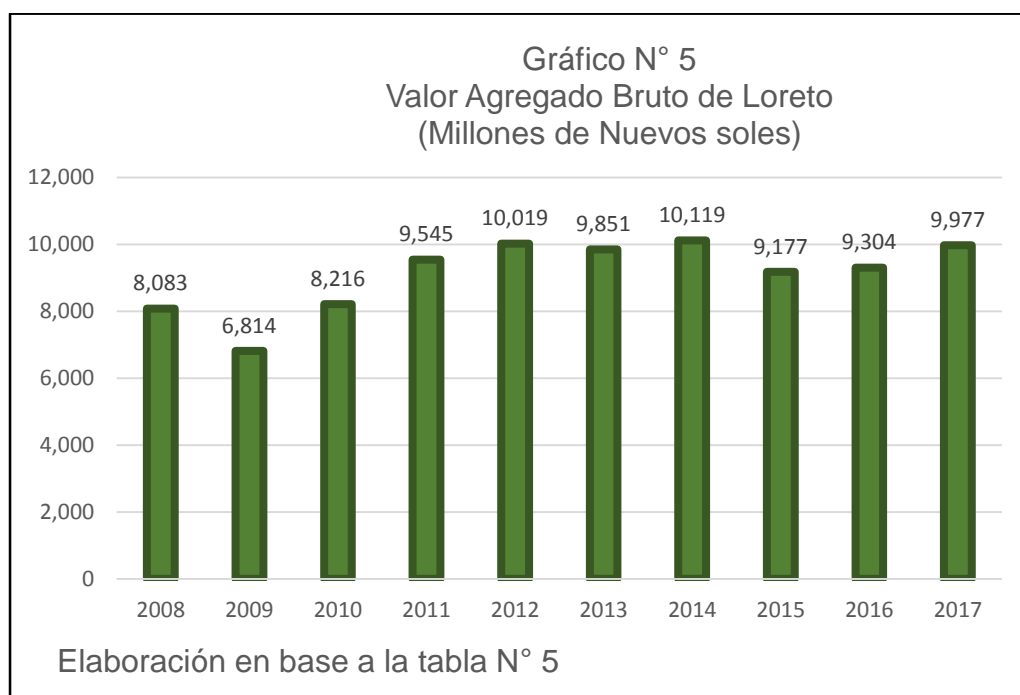
Tabla N° 5

Valor Agregado Bruto (PBI) de Loreto, periodo 2008-2017

(Precios corrientes)

AÑO	Monto (Millones de nuevos soles)	Variación (%)
2008	8,083	6.00%
2009	6,814	-15.70%
2010	8,216	20.58%
2011	9,545	16.18%
2012	10,019	4.97%
2013	9,851	-1.68%
2014	10,119	2.72%
2015	9,177	-9.31%
2016	9,304	1.38%
2017	9,977	7.23%

Fuente: INEI



4.6 Valor Agregado Bruto por actividades en Loreto

En el cuadro N° 6 se observa que la actividad que ha tenido caída considerable en los últimos tres años es la extracción de petróleo, gas y minerales que pasaron de 2,106 millones en el 2014 a 606 millones en el 2015, 235 millones 2016 y 442 millones en el 2017, lo que repercutió negativamente en el crecimiento del Valor Agregado Bruto de la región.

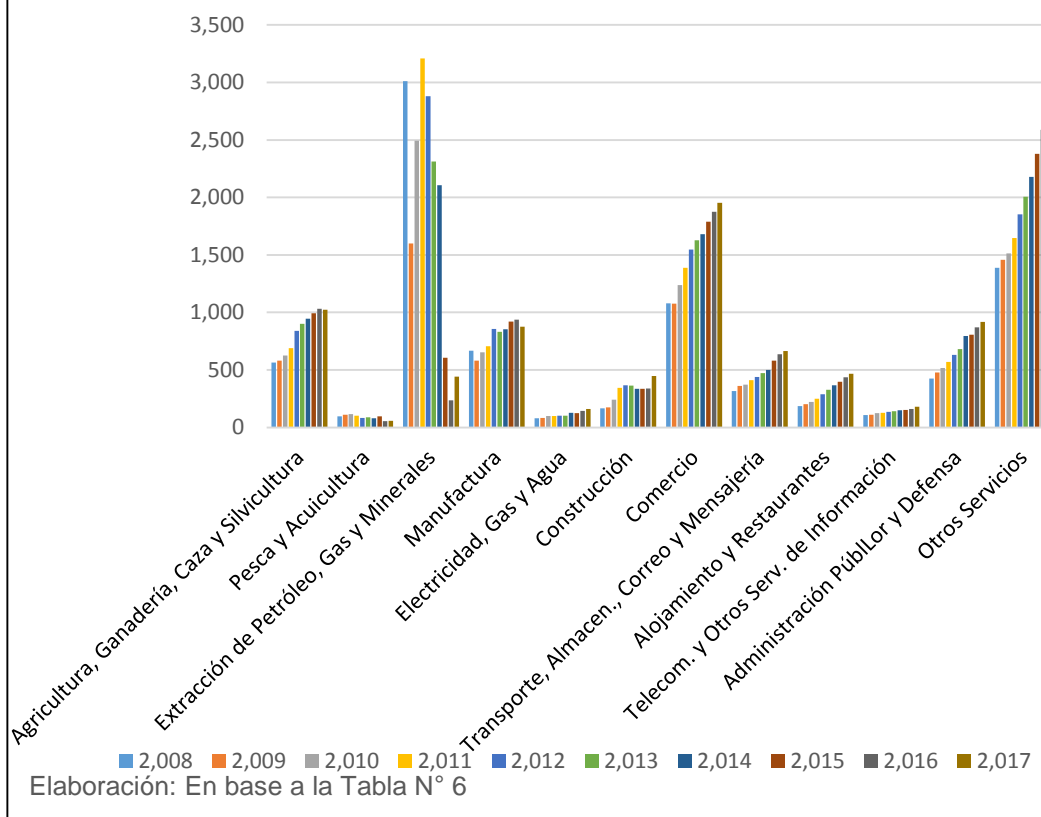
Tabla N° 6

Valor Agregado Bruto (PBI) por actividades en Loreto,
periodo 2008-2017
(Precios corrientes)

AÑOS	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	Extracción de Petróleo, Gas y Minerales	Manufactura	Electricidad, Gas y Agua	Construcción	Comercio	Transporte, Almacen., Correo y Mensajería	Alojamiento y Restaurantes	Telecom. y Otros Serv. de Información	Administración Pública y Defensa	Otros Servicios
2,008	563	3,010	666	79	166	1,078	317	186	108	426	1,387
2,009	582	1,599	582	83	173	1,076	362	201	111	477	1,458
2,010	626	2,492	654	100	242	1,238	372	222	125	518	1,513
2,011	688	3,209	706	100	344	1,387	412	250	128	571	1,647
2,012	841	2,879	855	101	366	1,548	440	288	135	630	1,853
2,013	901	2,313	830	102	363	1,628	471	328	141	680	2,005
2,014	946	2,106	854	127	336	1,681	500	366	148	794	2,180
2,015	993	606	921	124	335	1,788	580	398	151	807	2,378
2,016	1,031	235	937	143	339	1,874	636	435	161	869	2,589
2,017	1,024	442	875	160	446	1,954	664	467	180	919	2,788

Fuente: INEI

Gráfico N° 6
Valor Agregado Bruto por Actividades en Loreto
(Millones de nuevos soles)



4.7 Índice de bancarización de los depósitos de las Instituciones No Bancarias en Loreto

La tabla N° 7 y el Gráfico N° 7 muestran que el índice de bancarización, respecto a los depósitos en términos generales ha ido en incremento en el periodo de análisis de 1,21 % en el año 2008, pasó al 2% en el año 2017.

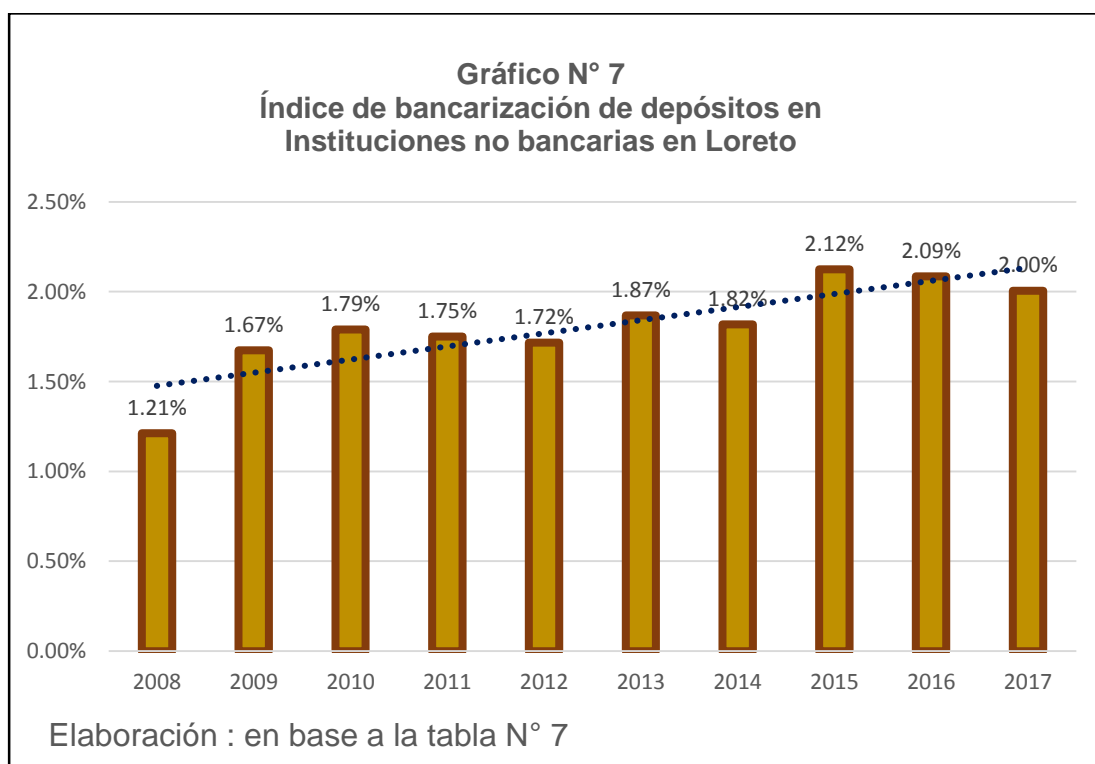
El mayor índice de bancarización en el periodo se dio en el año 2015 donde alcanzó el 2.12% y el menor está reflejado en el año 2008 donde alcanzó solamente el 1.21%

Tabla N° 7

índice de bancarización depósitos No Bancarios en Loreto,
 periodo 2008-2017
 Depósitos No Bancarios

AÑO	DEPÓSITOS NO BANCARIOS	VAB	ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN
2,008	98	8,083	1.21%
2,009	114	6,814	1.67%
2,010	147	8,216	1.79%
2,011	167	9,545	1.75%
2,012	172	10,019	1.72%
2,013	184	9,851	1.87%
2,014	184	10,119	1.82%
2,015	195	9,177	2.12%
2,016	194	9,304	2.09%
2,017	200	9,977	2.00%

Fuente: INEI, SBS



4.8 Índice de bancarización de los Depósitos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto.

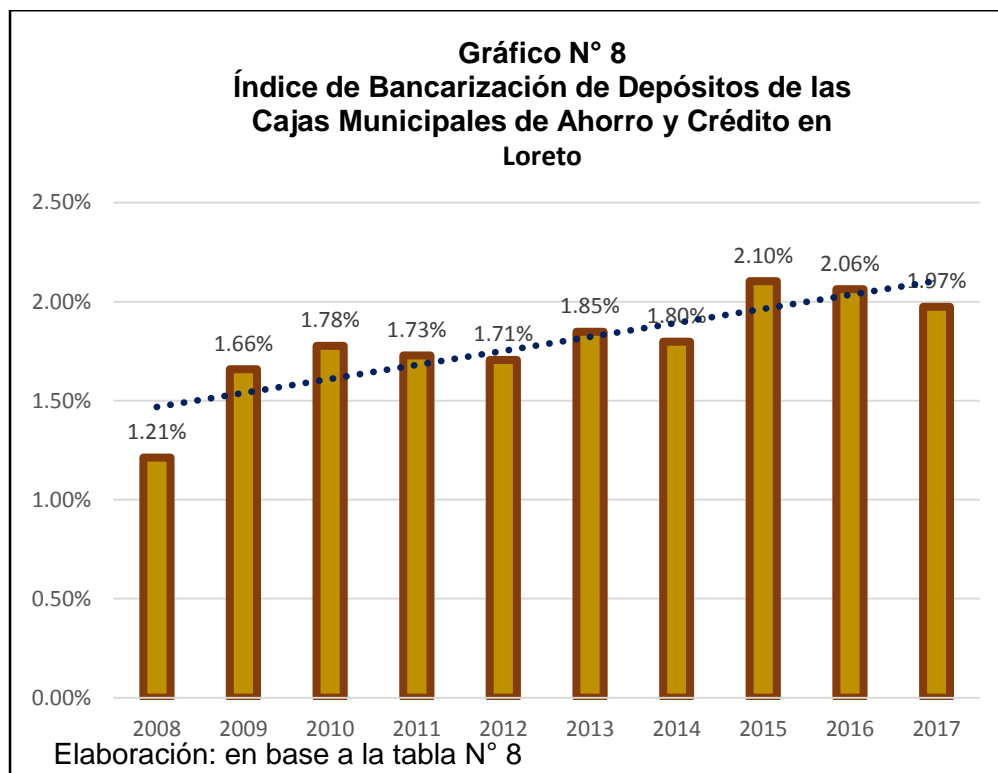
En el siguiente cuadro y gráfica se aprecia el índice de bancarización de los depósitos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto, se observa que el índice en cada año es parecido al índice de bancarización de las empresas no bancarias, esto confirma que son las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que tienen hegemonía sobre las demás instituciones no bancarias.

En el año 2015 el índice de bancarización de los depósitos en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito alcanza el 2.10% y en términos generales ha tenido crecimiento año a año, inicia el 2008 con 1.21% y termina el año 2017 con 1,97%.

Tabla N° 8
Índice de bancarización depósitos Cajas Municipales
de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017

AÑO	DEPÓSITOS CMAC	VAB	ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN
2008	98	8,083	1.21%
2009	113	6,814	1.66%
2010	146	8,216	1.78%
2011	165	9,545	1.73%
2012	171	10,019	1.71%
2013	182	9,851	1.85%
2014	182	10,119	1.80%
2015	193	9,177	2.10%
2016	192	9,304	2.06%
2017	197	9,977	1.97%

Fuente: INEI, SBS



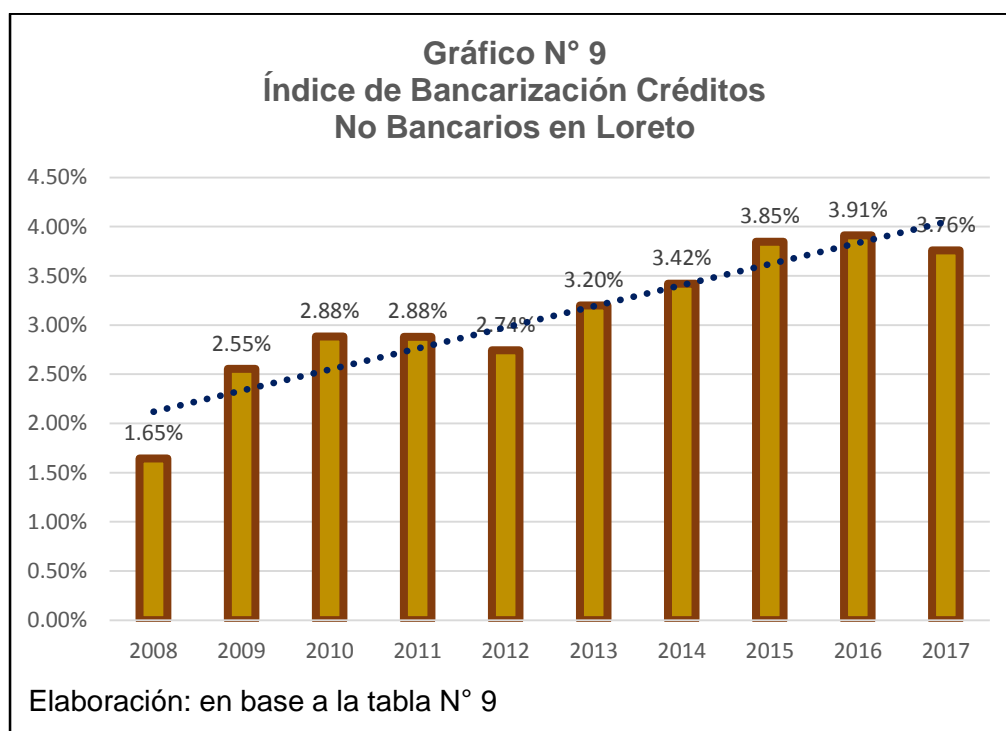
4.9 Índice de bancarización de los créditos de las Instituciones No Bancarias en Loreto.

El cuadro N° 9 y el Gráfico N° 9 muestran que el índice de bancarización de los créditos en las instituciones no bancarias en la región Loreto, alcanza un máximo de 3.91% en el año 2016, seguido de 3.85 en el año 2015 y el menor índice está en el año 2008 con solo 1.65%; también se observa en el cuadro que el Valor Agregado Bruto alcanza el monto de 10,119 millones de nuevos soles en el año 2014 y créditos se coloca 346 millones en el mismo periodo; el segundo lugar en cuanto a monto del Valor Agregado Bruto se dio en el año 2012 con 10,019 millones y una colocación de 346 millones de nuevos soles en el mismo año.

Tabla N° 9
 índice de bancarización de créditos No Bancarios en Loreto,
 periodo 2008-2017

AÑO	CRÉDITO NO BANCARIOS	VAB	ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN
2008	133	8,083	1.65%
2009	174	6,814	2.55%
2010	237	8,216	2.88%
2011	275	9,545	2.88%
2012	275	10,019	2.74%
2013	315	9,851	3.20%
2014	346	10,119	3.42%
2015	353	9,177	3.85%
2016	364	9,304	3.91%
2017	375	9,977	3.76%

Fuente: INEI, SBS



4.10 Índice de bancarización de los Créditos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto

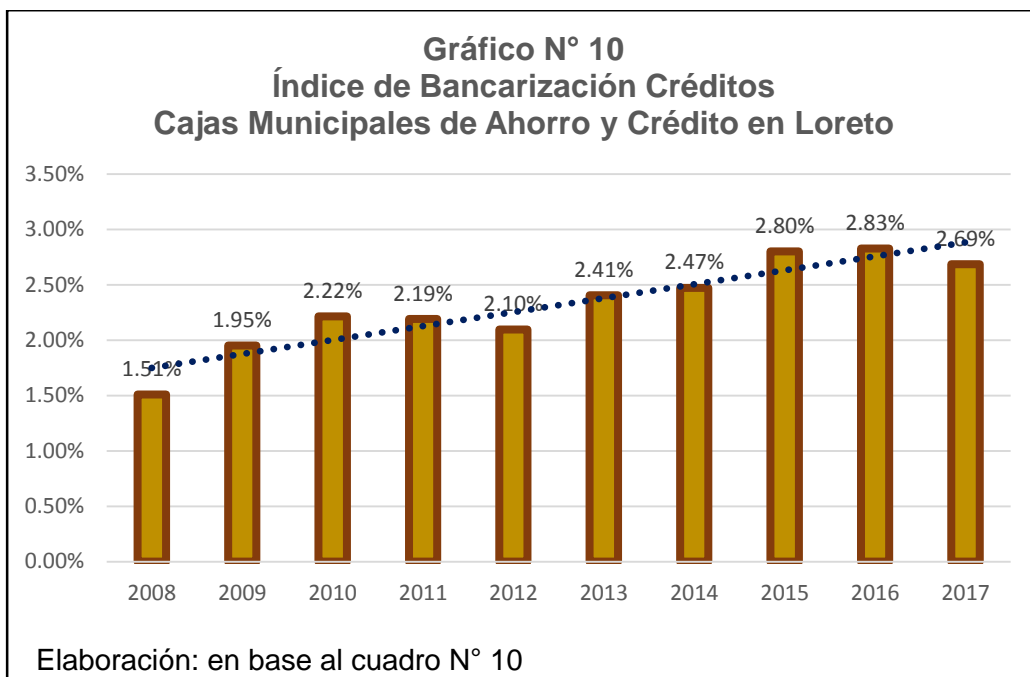
El índice de bancarización de créditos en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, oscila entre 1.51% y 2.83%, no ha tenido crecimiento permanente, así en los años 2011 y 2012 descienden a 2.19% y 2,10% respectivamente después de haber alcanzado 2.22% en el año 2010; luego se incrementa año a año hasta el 2016 donde alcanza el 2.83%, para luego descender a 2,69% en el año 2017.

Tabla N° 10

índice de bancarización créditos Cajas Municipales
de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017

AÑO	CRÉDITOS CMAC	VAB	ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN
2008	122	8,083	1.51%
2009	133	6,814	1.95%
2010	182	8,216	2.22%
2011	209	9,545	2.19%
2012	210	10,019	2.10%
2013	237	9,851	2.41%
2014	250	10,119	2.47%
2015	257	9,177	2.80%
2016	263	9,304	2.83%
2017	268	9,977	2.69%

Fuente: INEI, SBS



4.11 Variación de los índices de bancarización de los Depósitos No Bancarios en Loreto

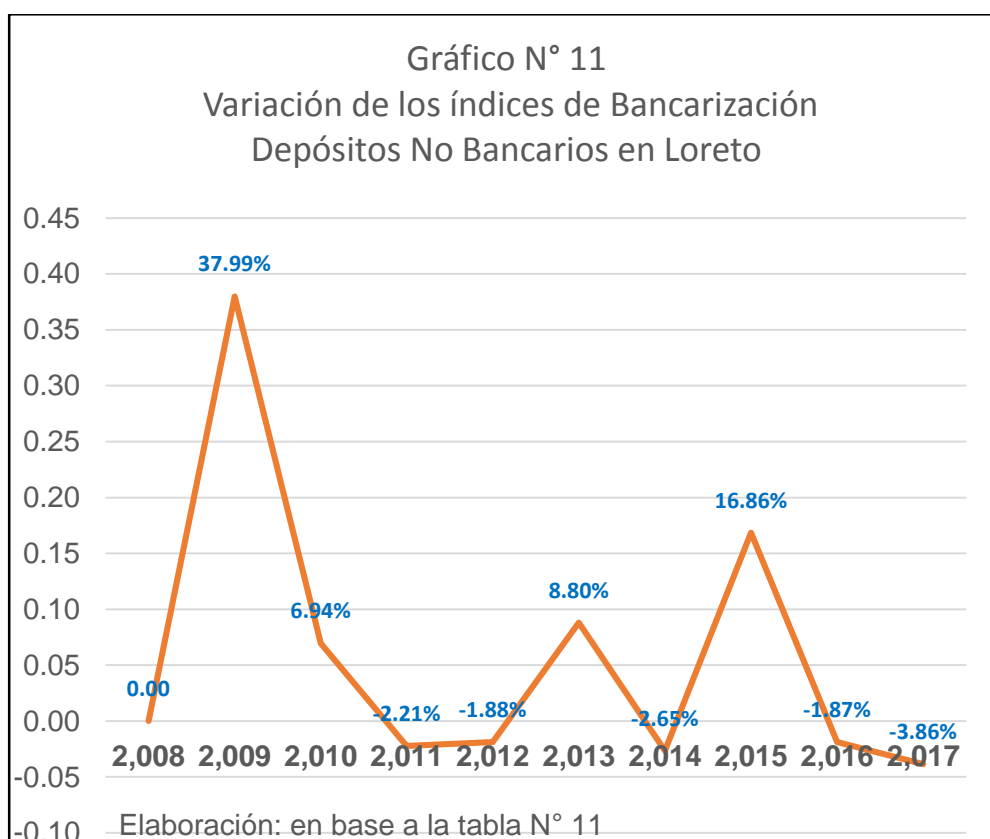
La variación de los índices de bancarización de los depósitos no bancarios se aprecia en la tabla y gráfica N° 11; los mismos que fueron elaborados en base a la tabla N° 7.

Tabla N° 11

variación de los índices de bancarización depósitos no bancarios en Loreto, periodo 2008-2017.

AÑO	DEPÓSITOS ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN	VARIACIÓN
2,008	1.21%	0.00
2,009	1.67%	37.99%
2,010	1.79%	6.94%
2,011	1.75%	-2.21%
2,012	1.72%	-1.88%
2,013	1.87%	8.80%
2,014	1.82%	-2.65%
2,015	2.12%	16.86%
2,016	2.09%	-1.87%
2,017	2.00%	-3.86%

Fuente: Tabla N° 7



4.12 Variación de los índices de bancarización de los Créditos No Bancarios en Loreto

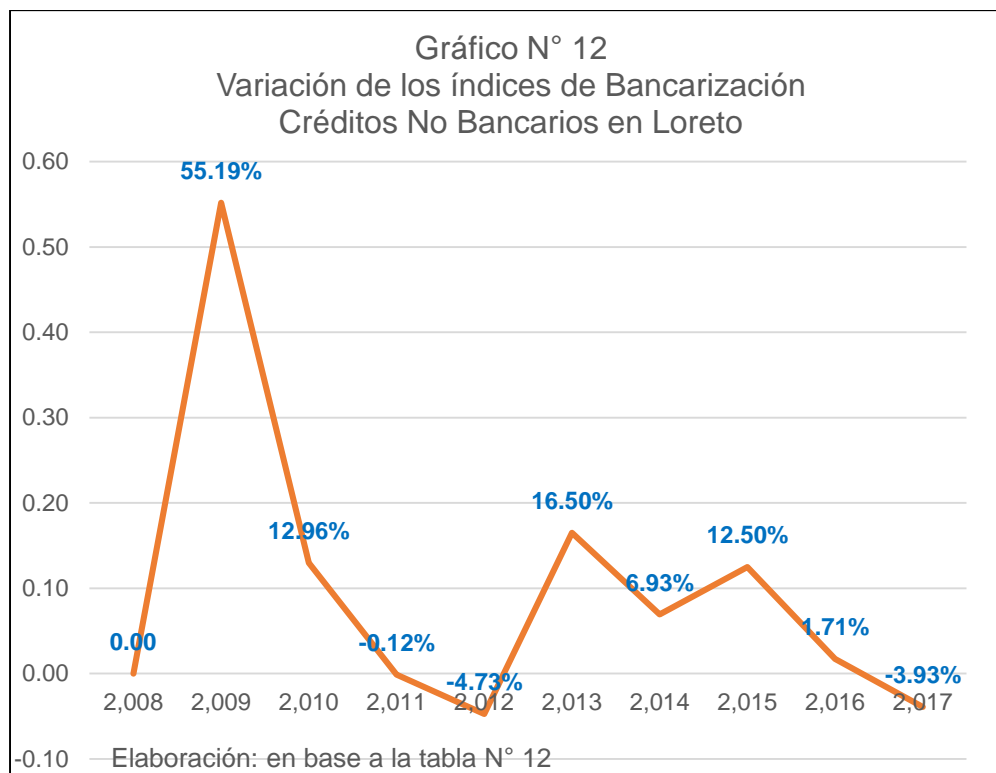
La Tabla y Gráfica N° 12, elaborados en base a la Tabla 9 y 12 respectivamente muestran la variación de los índices de bancarización de los créditos no bancarios.

Tabla N° 12

variación de los índices de bancarización créditos
no bancarios en Loreto, periodo 2008-2017

AÑO	CRÉDITOS ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN	VARIACIÓN
2,008	1.65%	0.00
2,009	2.55%	55.19%
2,010	2.88%	12.96%
2,011	2.88%	-0.12%
2,012	2.74%	-4.73%
2,013	3.20%	16.50%
2,014	3.42%	6.93%
2,015	3.85%	12.50%
2,016	3.91%	1.71%
2,017	3.76%	-3.93%

Fuente: Tabla N° 9



4.13 Variación de los índices de bancarización de los Depósitos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto

La variación de los índices de bancarización de los depósitos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto se aprecia en la tabla y gráfica N° 13; los mismos que fueron elaborados en base a la tabla N° 8 y 13 respectivamente.

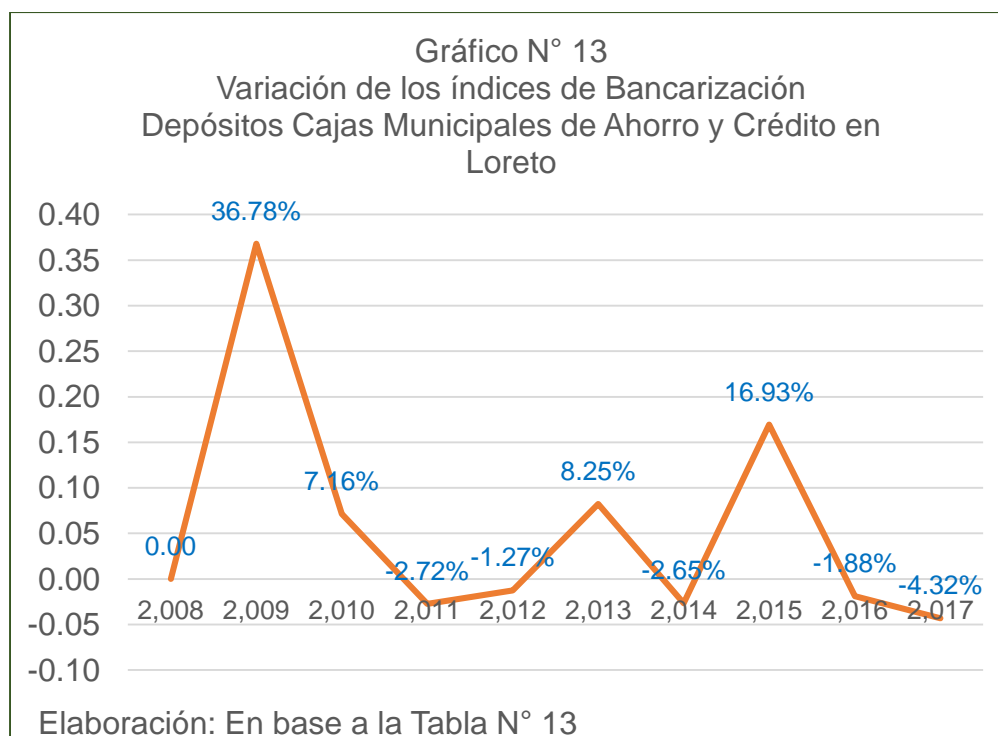
Tabla N° 13

Variación de los índices de bancarización depósitos

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017

AÑO	DEPÓSITOS ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN	VARIACIÓN
2,008	1.21%	0.00
2,009	1.66%	36.78%
2,010	1.78%	7.16%
2,011	1.73%	-2.72%
2,012	1.71%	-1.27%
2,013	1.85%	8.25%
2,014	1.80%	-2.65%
2,015	2.10%	16.93%
2,016	2.06%	-1.88%
2,017	1.97%	-4.32%

Fuente: Tabla N° 8



4.14 Variación de los índices de bancarización de los Créditos Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto.

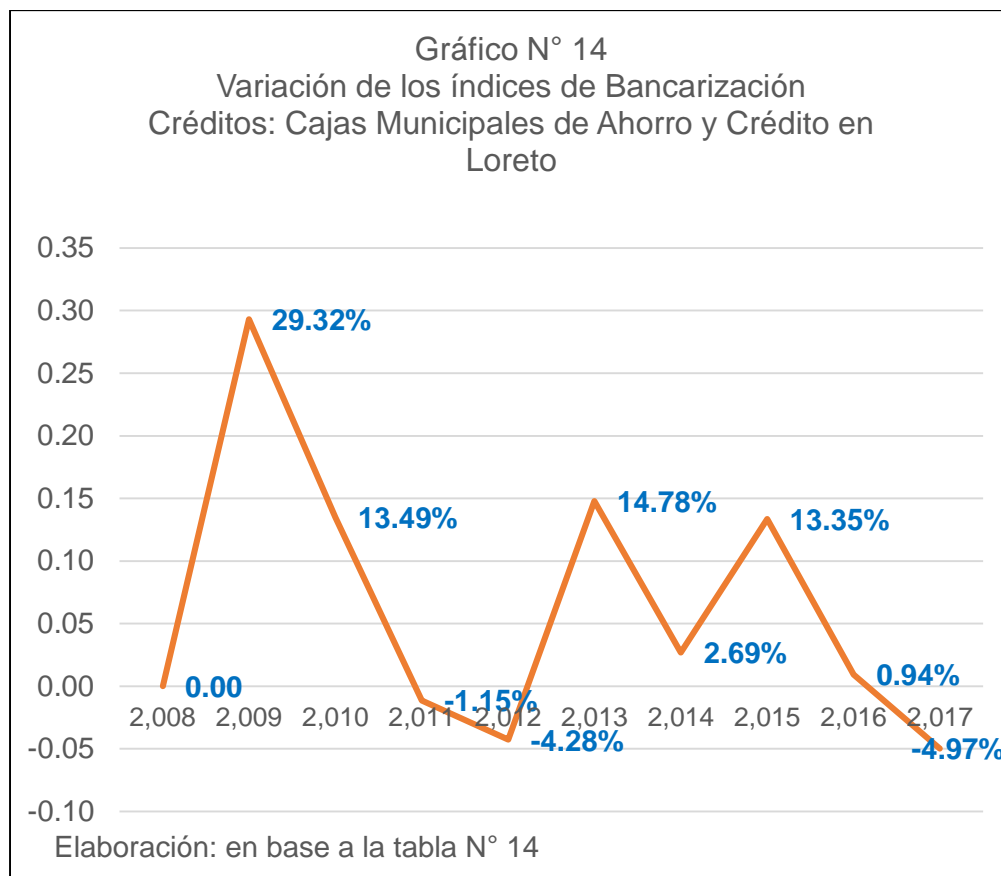
En la Tabla y Gráfica N° 14 se aprecia los índices de bancarización de los créditos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el periodo de estudio 2008 – 2017 de la región Loreto, donde se observa que el comportamiento fue muy irregular, la máxima variación alcanzada esta en el año 2009 donde alcanza un 29.32% y la mínima en el año 2017 donde decreció en -4.97%

Tabla N° 14

Variación de los índices de bancarización créditos
Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en Loreto, periodo 2008-2017

AÑO	CRÉDITOS ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN	VARIACIÓN
2,008	1.51%	0.00
2,009	1.95%	29.32%
2,010	2.22%	13.49%
2,011	2.19%	-1.15%
2,012	2.10%	-4.28%
2,013	2.41%	14.78%
2,014	2.47%	2.69%
2,015	2.80%	13.35%
2,016	2.83%	0.94%
2,017	2.69%	-4.97%

Fuente: Tabla N° 10



Análisis Inferencial

Hipótesis General

Las bancarizaciones crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2008 – 2017

Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor

Según la Tabla N° 01 se observa en cuanto a los depósitos el factor de variación ha sido inestable año a año en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2008 – 2017, 15.29% en el 2008, 16.33%, 28.95%, 13.61%, 2,99%, 6.98% 0%, 5.98%, -0.51% en los siguientes años y 3.99% en el año 2017; igual comportamiento ha tenido los créditos en el mismo periodo, la tabla N° 3 indica que en el 2008 el factor de variación ha sido 29.13%, los siguientes años, 30.83%, 36.21%, 16-03%. 0%, 14.55%, 9.84%, 2.02%, 3.12% y 3.02% en el año 2017.

Regla de decisión

Nivel de factor con crecimiento sostenido

Según las tablas N° 01 y 03 el factor de crecimiento en el periodo 2008 - 2017 de la bancarización en las instituciones no bancarias 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 las bancarizaciones no crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2008 – 2017.

HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

1.- Los índices de bancarización de los depósitos crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017.

Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor

En la Tabla N° 11 se observa la frecuencia del factor de los índices de bancarización de los depósitos en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017; 37.99%, 6.94%, -2.21%, -1.88%, 8.80%, -2.65%, 16.86%, -1.87% y -3.86% respectivamente.

Regla de decisión

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de depósitos

Según las tablas N° 11 el factor de crecimiento de los índices de depósitos en las instituciones no bancarias en la región Loreto en el periodo 2008 - 2017 ha sido irregular.

Decisión y conclusión

Se rechaza la hipótesis planteada porque los índices de bancarización de los depósitos no crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017.

HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

2.- Los índices de bancarización de los créditos crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017.

Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor

En la Tabla N° 12 se observa la frecuencia del factor de los índices de bancarización de los créditos en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017; 55.19%, 12.96%, -0.12%, -4.73%, 16.50%, 6.93%, 12.50%, 1.71% y -3.93%, respectivamente

Regla de decisión

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de créditos

Según las tablas N° 12 el factor de crecimiento de los índices de créditos en las instituciones no bancarias en la región Loreto en el periodo 2008 - 2017 ha sido irregular.

Decisión y conclusión

Se rechaza la hipótesis planteada porque los índices de bancarización de los créditos no crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017.

HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

3.- Los índices de bancarización de las Cajas Municipales crecieron sostenidamente en la región Loreto periodo 2008 – 2017

Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor

En la Tabla N° 13 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 2008 – 2017; 36.78%, 7.16%, -2.72%, -1.27%, 8.25%, -2.65%, 16.93%, -1.88% y -4.23% respectivamente. En cuanto al factor de los índices de bancarización de los créditos estos fueron según la

Tabla N° 14: 29.32%, 13.49%, -1.15%, -4.28%, 14.78%, 2.69%, 13.35%, 0.94% y - 4.97%

Regla de decisión

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de bancarización

Según las tablas N° 13 y 14 el factor de crecimiento en el periodo 2008 - 2017 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 no crecieron sostenidamente en la región Loreto periodo 2008 – 2017

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

En el 2017, Haggott gerente de Equifax Perú en un informe publicado en noviembre del 2017, indicaba que más 151,000 millones de nuevos soles se habían otorgado en crédito en el Perú a través del sistema financiero formal y que representaba al cincuenta por ciento de peruanos que estaban bancarizados, destacando las regiones Tumbes, Ica y Arequipa como las regiones más bancarizadas del país con 68%, 66% y 63% respectivamente.

En el mismo informe, la región Loreto aparece con un 43%, porcentaje por debajo de la media que es el 50%, sin embargo, es importante conocer cuál es el índice de bancarización en las empresas no bancarias ya que estas empresas son las que más trabajan con las personas naturales, micros y pequeñas empresas que son las que albergan a un mayor número de personas de la población económicamente activa.

Las tablas N° 7 y N° 9, referido a los índices de bancarización de los depósitos y los créditos de las instituciones No Bancarias de la región Loreto muestran 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%.

Condori por su parte afirma que en Bolivia el índice de crecimiento de los depósitos y créditos es dinámico, conforme crece el PBI, crece el monto de depósitos y créditos otorgados, contrario a lo que ocurre en la región Loreto en las instituciones no bancarias, donde el crecimiento de los depósitos y créditos no crece conforme al comportamiento del PBI regional.

En la tabla N° 11 se observa que los índices de bancarización de los depósitos no bancarios de la región Loreto en el periodo de estudio tuvieron crecimiento en los periodos 2009 y 2010 con 37.99% y 6,94%, para luego tener caídas consecutivas en los años 2011 y 2012 de 2.21%

y 1.88% luego tiene una recuperación de 8.88% en el 2013 para luego caer en 2.25% en el 2014 y recuperarse en 2015 con 16.86% y tener caídas en los dos últimos años, 2016 y 2017 con 1,87% y 3.86% respectivamente.

Esto demuestra que no hubo un crecimiento sostenido de los depósitos y créditos en las instituciones no bancarias en la Región Loreto similar a lo demostrado por Alonso en el 2016 cuando afirma que en el Perú los niveles de bancarización e inclusión financiera entre la población son mínimos; afirmación hecha en función a los estudios de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú.

CAPÍTULO VI: PROPUESTA

De acuerdo al análisis mostrado en las páginas anteriores, los índices de bancarización en el sistema no bancario tanto en los depósitos como en los créditos es bajo, alcanzado un nivel máximo de 3.91% en los créditos y 2.12 % en los depósitos, lo que demuestra que el sector no bancario tiene que hacer esfuerzos por mejorar sus indicadores de bancarización y para ello propongo los siguiente:

1. Para mejorar los índices de bancarización en los depósitos es necesario que se desarrollen productos de captación en los mismos centros de trabajo de las personas naturales dependientes e independientes y en las micros y pequeñas empresas, de esta manera se evita que el cliente de la empresa no bancaria “pierda” el tiempo en trasladarse a una oficina y realizar sus depósitos, razón por la cual muchas de ellas prefieren guardar su dinero en su casa.
2. Para garantizar el retiro de su dinero en forma oportuna y rápida estas instituciones deben implementar cajeros automáticos en diferentes puntos de la ciudad y en las capitales de provincias.
3. Para minimizar sus costos operativos es necesario establecer agentes financieros, inclusive en las capitales de distritos que capten y coloquen, con garantía reales, implementando para ello sistemas de control eficientes.
4. Para las colocaciones de igual manera, se debe crear productos financieros que respondan a la rapidez con que necesita el pequeño empresario y realizar las cobranzas de dichos créditos en su propio centro de trabajo, para ahorrarle el tiempo de ir a las oficinas.

CAPÍTULO VII: CONCLUSIONES

1. La bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto en el periodo 2008 – 2017 es baja, comparada con el sistema financiero bancario, si bien es cierto que los depósitos y créditos se incrementaron en más del cien por ciento en ese periodo; 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. Los índices de bancarización de los depósitos en las instituciones no bancarias que están formadas por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, las Financieras y otras tuvieron un comportamiento de subidas y bajadas y no son representativos, ya que no alcanzan los dos dígitos, esto debido a que estas empresas orientan sus operaciones de captaciones a las personas naturales y las pymes, sectores económicos con mucha informalidad y poca cultura de ahorro, además de haberse contraído sus ingresos con la paralización de la explotación petrolera y rigurosidad en la aplicación de la ley forestal.

3. Los índices de bancarización de los créditos en el sector no bancario ha tenido un mejor comportamiento que los índices de depósitos, sin embargo, no es sostenido ya que tiene también incrementos y decrementos en el periodo de análisis y tampoco alcanza los dos dígitos. Existe en la región la cultura de acudir a los usureros o casas de empeño para hacerse de capital de trabajo o cubrir sus gastos personales, antes de acudir al sistema financiero formal.

4. los indicadores de bancarización en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, es casi el mismo que de las instituciones no bancarias, tanto en depósitos como en créditos, debido a que tienen mayor presencia en el mercado, en consecuencia, sus índices de bancarización son bajos,

sin embargo, están mejor posicionados que las financieras y las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

CAPÍTULO VIII: RECOMENDACIONES

1. La bancarización es importante para las personas, las familias, las empresas y el país, esto contribuye al desarrollo de un país, porque además crea formalidad, por ello es importante que los representantes de las instituciones no bancarias en conjunto con los gobernantes de turno creen estrategias de educación financiera para cambiar la cultura de guardar los ahorros en casa “debajo el colchón” y depositarlo en instituciones formales, disminuyendo el riesgo inclusive de ser asaltados.

2. Para que se incrementen los índices de bancarización de los depósitos en las instituciones no bancarias es necesario que éstas entidades realicen campañas agresivas de captación de fondos, además de poder analizar la viabilidad de establecer corresponsables o Agentes en provincias y distritos, las mismas que pueden operar en abarroterías, bodegas u otros establecimientos y de esta manera alcanzar una mayor inclusión financiera.

3. Los índices de bancarización de los créditos pueden mejorar en las instituciones no bancarias si se innovan los productos y se ofertan acorde a las necesidades de cada sector económico. Las entidades no bancarias tienen que ser agresivas en campañas de formalizar convenios con empresas privadas e instituciones públicas para colocar sus productos y tener el descuento por planilla, lo que además le permitiría bajar sus costos operativos.

4. Siendo las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito las que predominan en el sector no bancario y teniendo la experiencia de estar en todas las capitales de provincia, es importante que este know how le sirva para poder salir a distritos y aplicar las recomendaciones planteadas en los puntos unos, dos y tres, como son firmar convenios con instituciones públicas, innovar o crear nuevos productos de depósitos y créditos y tener agentes o corresponsal no bancario. Esto permitirá mejorar los índices de bancarización, tener mayor inclusión financiera y bajar costos operativos.

CAPÍTULO IX: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alonso, (2016). El sistema de la Cajas Municipales de Ahorro y Crédito como promotores de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Recuperado de:
<http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/7854>.
- Alza, S. (2017) Educación Financiera y bancarización en las regiones del Perú, periodo 2007 – 2015. Recuperado de:
<http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/3483>
- Bastidas, F. (2008). Nivel de bancarización de las poblaciones de Chile, México y Venezuela para el periodo 1995-2005. Recuperado de:
http://tesis.luz.edu.ve/tde_arquivos/115/TDE-2013-06-12T11:16:39Z-3966/Publico/bastidas_azcarate_fernando_jose.pdf.
- Blossiers, J. J. (2016). Para Conocer el Derecho Bancario, Editorial Lex & Iuris. Lima-Perú.
- Chu, M. (2008), Fundamentos de Finanzas: Un enfoque peruano. Sexta edición. Editorial. Kemocorp International SAC. Lima-Perú
- Condori, M. (2016). Incidencia de la bancarización en los mercados microfinancieros y su impacto socio económico en Bolivia. Recuperado de
<https://repositorio.umsa.bo/handle/123456789/7202?show=full>.
- Cordero, Y. (2010), La bancarización un indicador de crecimiento. Recuperado de: <http://www.monedasdevenezuela.net/articulos/la-bancarizacion-un-indicador-de-crecimiento-parte-ii/>.
- Franco, A. (2012). La bancarización y los efectos tributarios económicos-económicos en las distribuidoras cerveceras del distrito de Trujillo en el ejercicio 2011. Recuperado de:
<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5322>

- Inga, P. (2010) Bancarización. Recuperado de:
<http://usmp.edu.pe/idp/columna-de-opinion-bancarizacion/>.
- Morales, J. A. (2014). Comportamiento del sistema bancario y sus efectos en la economía y las finanzas. Recuperado de:
http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1137/1/morales_g.pdf.
- Rivas, V. (2010). Terminología Bancaria y Financiera. Ed. Arita E. I. R. L. Lima-Perú.
- Saboin, J. y Tejada, C. (2009), Impacto de la Bancarización en la productividad de las microempresas. Recuperado de:
<http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAR6574.pdf>
- Villacrez, O. (2015). Crecimiento de la bancarización en la ciudad de Loja, periodo 2000 – 2012. Recuperado de
<http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/4915/1/121564.pdf>
- Villacorta, A. (2006). Productos y Servicios Financieros Operaciones bancarias. Ed. Instituto de Investigación El Pacífico. Lima-Perú.

ANEXOS

Anexo N° 1: Matriz de Consistencia

Título de la investigación	Problemas	Objetivos	Hipótesis	Tipo y diseño	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección de datos
<p>BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES NO BANCARIAS EN LA REGIÓN LORETO, PERIODO 2008-2017</p>	<p>General ¿Cuál es el nivel de bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2008 – 2017?</p> <p>Específicos 1 ¿Cuál es el índice de bancarización de los depósitos en las instituciones no bancarias de la región Loreto, periodo 2008 – 2017? 2. ¿Cuál es el índice de bancarización de los créditos en las instituciones no bancarias de la región Loreto, periodo 2008 – 2017? 3 ¿Cuál es el índice de bancarización de las Cajas Municipales en la región Loreto 2008 – 2017?</p>	<p>General Determinar de bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2008 - 2017</p> <p>Específicos 1 Establecer el índice de bancarización de los depósitos en las instituciones no bancarias de la región Loreto, periodo 2008 – 2017 2. Especificar el índice de bancarización de los créditos en las instituciones no bancarias de la región Loreto, periodo 2008 – 2017 3. Medir el índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la región Loreto, periodo 2008 – 2017</p>	<p>General Las bancarizaciones crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2008 - 2017</p> <p>Específicos 1. Los índices de bancarización de los depósitos crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017 2. Los índices de bancarización de los créditos crecieron sostenidamente en las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2008 – 2017 3. Los índices de bancarización de las Cajas Municipales crecieron sostenidamente en la región Loreto periodo 2008 – 2017</p>	<p>La investigación es de tipo aplicada, nivel descriptivo, con enfoque cuantitativo y de diseño no experimental</p>	<p>La población está conformada por todos los registros estadísticos relacionados a depósitos y créditos de las instituciones no bancarias de la región Loreto, periodo 2008-2017</p>	<p>Matriz de registro</p>

Anexo N° 2

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 las instituciones no bancarias	La bancarización es la división de los créditos o depósitos de las instituciones no bancaras entre el PBI regional	Cuantitativo	<ul style="list-style-type: none"> - Índice de los depósitos - Índice de los créditos. 	Ordinal	<ul style="list-style-type: none"> - Alto - Medio - Bajo 	50 a más 26 – 50 1 - 25	Matriz de datos

Anexo N° 3

Matriz de registro de datos

DEPÓSITOS	2008			2009			2010			2011			2012		
	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI
Financieras															
Cajas Municipales															
Cajas Rurales															
Total															
DEPÓSITOS	2013			2014			2015			2016			2017		
	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI
Financieras															
Cajas Municipales															
Cajas Rurales															
Total															