



UNAP



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

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**“COMPORTAMIENTO DE LOS DEPÓSITOS EN EL SECTOR
FINANCIERO DE LA REGIÓN LORETO PERIODO 2014 – 2018”**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

PRESENTADO POR:

MARIA ELENA PINEDO OLOTEGUI

FRANCISCO MIGUEL GOMEZ REYES

ASESOR:

Lic. Adm. HUGO ORBE BARDALES, Mg.

IQUITOS, PERÚ

2021



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

“COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TITULOS”

ACTA DE SUSTENTACION DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
N° 003-CCGyT-FACEN-UNAP-2021

En la ciudad de Iquitos, a los 26 días del mes de marzo del año 2021, a horas: 04:00 p.m se dio inicio haciendo uso de la plataforma zoom, la sustentación pública del Trabajo de Investigación titulado: “COMPORTAMIENTO DE LOS DEPÓSITOS EN EL SECTOR FINANCIERO DE LA REGIÓN LORETO PERIODO 2014 - 2018”, autorizado mediante Resolución Decanal N°0357-2021-FACEN-UNAP, presentado por los egresados de la Escuela Profesional de Administración: FRANCISCO MIGUEL GOMEZ REYES y MARIA ELENA PINEDO OLORTEGUI, para optar el Grado Académico de Bachiller en Ciencias Administrativas, que otorga la Universidad de acuerdo a Ley y Estatuto.

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

LIC. ADM. HUGO HENRY RUIZ VÁSQUEZ, Mg. (Presidente)
LIC. ADM. VALDEMAR ROSARIO RODRIGUEZ SALVADOR, Dr. (Miembro)
LIC. ADM. DAVID EDUARDO BURGA PÉREZ, Mg. (Miembro)

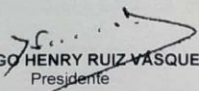
Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **SATISFACTORIAMENTE**

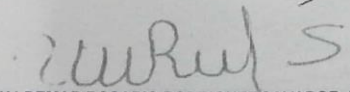
El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y el Trabajo de Investigación han sido: APROBADO con la calificación MUY BUENA. (18).


Estando los egresados aptos para obtener el Grado Académico de Bachiller en Ciencias Administrativas.

Siendo las 06:00 p.m. del 26 de marzo de 2021, se dio por concluido el acto académico.


LIC. ADM. HUGO HENRY RUIZ VÁSQUEZ, Mg.
Presidente


LIC. ADM. VALDEMAR ROSARIO RODRIGUEZ SAVADOR, Dr.
Miembro


LIC. ADM. DAVID EDUARDO BURGA PÉREZ, Mg.
Miembro


LIC. ADM. HUGO ORBE BARDALES, Mg.
Asesor

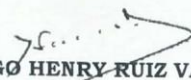
Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

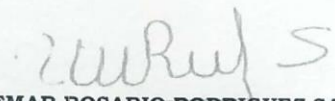
Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264




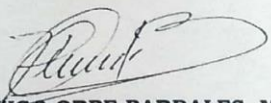
**TEMA: "COMPORTAMIENTO DE LOS DEPÓSITOS EN EL
SECTOR FINANCIERO DE LA REGIÓN LORETO PERIODO
2014 - 2018"**

MIEMBROS DEL JURADO


LIC.ADM. HUGO HENRY RUIZ VASQUEZ, Mg.
Presidente
CLAD-01972


LIC.ADM. VALDEMAR ROSARIO RODRIGUEZ SALVADOR, Dr.
Miembro
Colegiatura N°17-05710713


LIC.ADM. DAVID EDUARDO BURGA PEREZ, Mg.
Miembro
CLAD-07161


LIC.ADM. HUGO ORBE BARDALES, Mg.
Asesor
CLAD-23774

DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo de investigación principalmente a Dios, por habernos dado la vida y permitimos el haber llegado hasta este momento tan importante de nuestra formación profesional, a nuestros padres por el ser el pilar más importante y demostramos siempre su cariño y apoyo incondicional, a nuestros maestros a quienes les debemos gran parte de nuestros conocimientos.

María Elena Pinedo Olortegui.

Francisco Miguel Gómez Reyes

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, nuestros agradecimientos van dirigidos a Dios por proveernos de coraje, sensatez y sabiduría, para superar cada uno de nuestros obstáculos que fueron surgiendo en el camino y así poder lograr nuestras metas y objetivos.

En segundo lugar, agradecemos a nuestras familias y compañeros por estar ahí para nosotros en los problemas que se dieron en el camino, gracias a todos por el apoyo incondicional y económico que nos brindaron desde el inicio de nuestros estudios ya que sin ellos no hubiera sido posible que el trabajo de investigación se finalizara con éxito.

En tercer lugar, gracias a nuestros profesores que nos animaron y ayudaron durante el trayecto de nuestra educación.

María Elena Pinedo Olortegui.

Francisco Miguel Gómez Reyes.

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDO	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases teóricas	6
1.3 Definición de términos básicos	13
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	16
2.1 Formulación de la hipótesis	16
2.2 Variables y su operacionalización	16
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	17
3.1 Tipo y diseño	17
3.2 Diseño muestral	17
3.3 Procedimientos de recolección de datos	18
3.4 Procesamiento y análisis de los datos	19
3.5 Aspectos éticos	19
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	20
4.1 Depósitos en el sector financiero de la región Loreto	20

4.2	Depósitos en las instituciones bancarias de la región Loreto	25
4.3	Depósitos en las instituciones no bancarias de la región Loreto	30
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS		40
CAPÍTULO VI CONCLUSIONES		41
CAPÍTULO VII RECOMENDACIONES		42
FUENTE DE INFORMACIÓN		43
ANEXOS		
1.	Matriz de consistencia	
2.	Ficha de Recolección de Datos	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2014	20
Tabla 2 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2015	21
Tabla 3 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2016	22
Tabla 4 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2017	23
Tabla 5 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2018	24
Tabla 6 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2014	25
Tabla 7 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2015	26
Tabla 8 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2016	27
Tabla 9 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2017	28
Tabla 10 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2018	29
Tabla 11 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2014	30
Tabla 12 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2015	31
Tabla 13 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2016	32
Tabla 14 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2017	33
Tabla 15 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2018	34
Tabla 16 Índice de Crecimiento de los Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018	35
Tabla 17 Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector Bancario en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018	37
Tabla 18 Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector no Bancario en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018	38

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1 : Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2014	20
FIGURA 2: Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2015	21
FIGURA 3: Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2016	22
FIGURA 4: Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2017	23
FIGURA 5: Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2018	24
FIGURA 6 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2014	25
FIGURA 7: Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2015	26
FIGURA 8: Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2016	27
FIGURA 9: Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2017	28
FIGURA 10: Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2018	29
FIGURA 11: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2014	30
FIGURA 12: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2015	31
FIGURA 13: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2016	32
FIGURA 14: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2017	33
FIGURA 15: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2018	34
FIGURA 16: Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector Bancario en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018	36

FIGURA 17: Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector Bancario en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018 37

FIGURA 18: Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector no Bancario en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018 39

RESUMEN

El trabajo de investigación Comportamiento de los depósitos en el sector financiero de la región Loreto refleja la estrecha relación que existe con la evolución de la economía regional y la cultura del ahorro, además, de guardar relación con la educación financiera que puedan haber realizado las entidades financieras. El objetivo de la investigación es determinar el comportamiento de los depósitos en el sector financiero de la región Loreto durante el periodo 2014 – 2018, la investigación es de tipo aplicada, con enfoque cuantitativo de nivel descriptivo, el diseño es no experimental, porque no se manipulo variable. Los resultados concluyen que el índice de crecimiento de las captaciones en la región Loreto en el sector financiero es de 43.50%; dentro de la estructura de los depósitos son los ahorros los que tienen un mayor índice de crecimiento de 43.2%. En el sector bancario es la banca múltiple que capta el 81.2% y en el sector no bancario son las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que sobresales con un 99% de captación de depósitos. Sin embargo, en todo financiero los depósitos no han tenido un crecimiento sostenido año tras año.

Palabras clave: Depósitos.

ABSTRACT

The research work Behavior of deposits in the financial sector of the Loreto region reflects the close relationship that exists with the evolution of the regional economy and the culture of savings, in addition, to be related to the financial education that entities may have performed Financial The objective of the research is to determine the behavior of deposits in the financial sector of the Loreto region during the period 2014 - 2018, the research is applied, with a quantitative approach of descriptive level, the design is not experimental, because it is not variable manipulation The results conclude that the growth rate of deposits in the Loreto region in the financial sector is 43.50%; Within the structure of deposits, it is the savings that have the highest growth rate of 43.2%. In the banking sector it is the multiple banking that captures 81.2% and in the non-banking sector it is the Municipal Savings and Credit Institutions that stand out with a 99% deposit collection. However, in all financial deposits have not had a sustained growth year after year.

Keyword: Deposits.

INTRODUCCIÓN

Todas las empresas del sector financiero, bancarias y no bancarias realizan intermediación financiera, captando depósitos del público para luego colocarlos a través de sus diferentes líneas de crédito tanto a personas naturales como jurídicas, convirtiéndose los depósitos como su principal fuente de consecución de recursos, ofertando para ello tasa pasivas que sean atractivas para el público sin embargo estas guardan un margen considerable con respecto a las tasas activas (spread financiero). El trabajo de investigación busca determinar el índice de crecimiento de los depósitos en el sector financiero tanto del sector bancario como el no bancario en la región Loreto, periodo 2014 – 2018

La investigación determina que, dentro de los tres tipos de captación, los depósitos en Ahorros son los que mantienen el liderazgo durante todo el periodo de análisis, seguido de los depósitos A plazo y en último lugar los depósitos a la Vista, sin embargo, no todos los años han tenido un crecimiento, el 2016 el crecimiento fue negativo. La banca múltiple mantiene el liderazgo dentro del sector bancario, seguido del banco de la Nación; en el no bancario son las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito las que llevan el liderazgo en todo el periodo seguido de las financieras. El sector bancario comparado con el no bancario mantiene una apreciable diferencia, por lo que las no bancarias tienen que hacer mayor esfuerzo publicitario para atraer y captar mayores depósitos. La investigación cobra importancia porque además nos permite conocer que tanto las personas

utilizan el sistema financiero para guardar sus excedentes de ingresos personales, familiares o empresariales, y que tanto estas entidades están haciendo educación financiera para mejorar sus captaciones y la bancarización en la región Loreto.

Este 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

Molina, G. (2007), en su tesis titulada “La participación de la auditoría interna en el establecimiento de controles ante los riesgos por fraude en la administración de depósitos de una institución bancaria”, Universidad de San Carlos, Guatemala. Es una tesis descriptiva, que tuvo como objetivo analizar la importancia de los depósitos bancarios como fuentes de financiamiento, estudiar las diversas formas de exposición de fraude de las que pueden ser objeto, tanto a las personas ajenas a las instituciones bancarias, como del personal interno, el establecer la necesidad de contar con controles internos eficientes en sus diferentes procesos y sistemas de alerta preventivos, así como resaltar la importancia de la participación de la Auditoría Interna en el establecimiento de estos controles, lo cual redundara en la disminución de riesgos por fraude que puede causar perjuicios económicos a la institución bancaria o bien a sus cuentahabientes.

En sus conclusiones establece que en Guatemala son los depósitos bancarios los que constituyen la parte más importantes para el desarrollo de su política crediticia y que representa aproximadamente el 80% de sus operaciones pasivas, a pesar de contar con otras fuentes de captación como son la emisión de obligaciones financieras y créditos del exterior.

Concluye también que los bancos debido a su modernización en tecnología informática, han incorporado nuevos productos y servicios, tales como banca

por internet, banca telefónica, cajeros automáticos pagos a través de puntos de venta por medio de las tarjetas de débito, lo cual los expone a nuevas formas de fraudes por parte de personas que desarrollan nuevas técnicas, métodos o programas informáticos para obtener beneficios ilícitos, en perjuicio de los bancos y sus cuentahabientes.

Morales, J. (2014), En su tesis para obtención el grado de Doctor denominada “Comportamiento del Sistema Bancario y sus Efectos en la Economía y las Finanzas”, Universidad San Martín de Porres que tuvo como objetivo general establecer la relación que existe entre el comportamiento bancario con la economía y las finanzas en el país y como objetivos específicos: determinar la relación que existe entre la canalización de fondos hacia los prestatarios para inversiones productivas y el desarrollo financiero del país; establecer si existe una relación entre las tasas de interés (activa y pasiva) y el desarrollo financiero y crecimiento económico y financiero del país, y determinar la relación que existe entre el encaje bancario y las operaciones de mercado abierto y el desarrollo económico financiero del país.

La investigación fue descriptiva aplicada, no experimental de corte longitudinal. La población estuvo conformada por los clientes que tienen o han adquirido algún producto bancario de las principales empresas financieras de nuestro país entre ellos; Banco de Crédito, Banco Continental, Interbank y Scotiabank.

Las principales conclusiones establecen que se observa escasa información al público sobre los servicios especialmente lo referente a comisiones y tarifas que

muchas veces resultan incomprensibles al consumidor los bancos desarrollan sus funciones básicas como proporcionar liquidez, servicios de pago, transformar activos y manejar el riesgo, las tasa de interés activa que las entidades financieras vienen aplicando en sus servicios y productos bancarios siguen siendo elevadas y no permiten que los sectores emergentes accedan a este tipo de créditos.

Panduro, I. y Méndez, G. (2017), en su tesis de Maestro en Gestión Empresarial titulado: “Análisis del Sector Financiero de la Región Loreto, Periodo 2011 – 2015”. El objetivo de la investigación fue analizar la evolución del sector financiero de la región Loreto, en el periodo 2011 – 2016. Para ello, llevó la investigación utilizo una metodología de tipo Descriptivo y de diseño No Experimental, analizando la significancia estadística y la determinación de las Variables Independientes (créditos, depósitos y tasa de morosidad) en la Variable Dependiente (evolución del sector financiero).

La investigación obtuvo como resultados, que los créditos evolucionaron positivamente al igual que los depósitos. Pero, se debe destacar que los créditos son superiores en 95.57% a los ahorros, lo que demuestra que la diferencia en la intermediación es capital de las instituciones financieras. Los créditos en porcentaje alcanzaron el 57.82% destinado a las empresas y el 42.18 a personas cuyo fin está orientado a créditos de consumo y en menor porcentaje a créditos hipotecarios.

En cuanto a la morosidad, el estudio determinó que esta se encuentra por encima del 5% en los últimos cuatro años, situación preocupante, ya que al inicio de la serie (año 2011) era de 2.39%. El incremento de la morosidad se debe primordialmente a la crisis económica por la que viene atravesando la región Loreto desde el 2014, debido a la semiparalización de la actividad petrolera y a la entrada en vigencia de la Ley N° 29763 – Ley Forestal y de Fauna Silvestre, que promueve un control más efectivo en la extracción, traslado, procesamiento y comercialización de madera, ya sea que se dirija al mercado nacional o al extranjero.

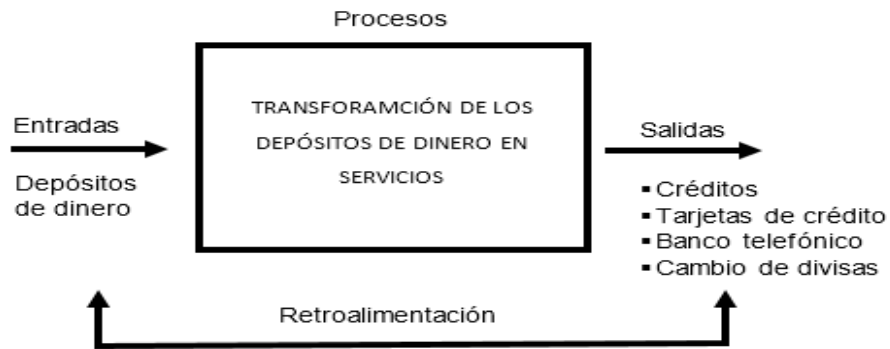
1.2 Bases teóricas

Sistema Bancario y No Bancario

Muñoz (2009), define al sistema bancario y no bancario como el conjunto de instituciones que permiten el desarrollo de todas aquellas transacciones entre personas, empresas y organizaciones que impliquen el uso de dinero y como sistema se entiende lo siguiente:

Entradas:

El principal papel de una institución financiera consiste en guardar fondos ajenos en forma de depósitos. La fuerza de arranque que impulsa al banco a cumplir con su tarea, son los grandes ingresos generados, por la diferencia de los intereses tanto pagados como cobrados.



Tipos de depósitos - Cuenta corriente
 - Cuenta de ahorro
 - CDT
 - Cuentas a plazo
 - Cuenta de ahorro y vivienda

Procesos:

Los bancos pueden disponer del ahorro del depositante y de esta forma ofrecer servicios a sus clientes. El dinero depositado es transformado en servicios.

Salidas:

Con los fondos depositados por los clientes, los bancos conceden préstamos y créditos a otros clientes, cobrando a cambio de estas operaciones otros intereses.

Relaciones:

Quienes le dan poder de funcionamiento a una entidad bancaria, son los clientes que depositan sus ahorros a cambio de seguridad en su dinero y de obtener pequeñas ganancias. De esta forma se crea una relación simbiótica, ya que el sistema bancario y no bancario no funcionaría si los clientes, llámese: persona, empresa u organización, no depositaran sus dineros en él, de igual forma si las entidades financieras dejaran de existir, los clientes no tendrían un lugar seguro donde depositar sus ahorros. Así, pues

se puede indicar que ambos sistemas dependen entre sí.

Homeostasis:

La permanencia de un sistema bancario y no bancario dentro del contexto financiero en el que se puede posicionar, depende totalmente de los servicios que ofrece, teniendo en cuenta que aquello que impone su supervivencia son los servicios que ofrecen mejores beneficios a sus clientes como por ejemplo: pago de intereses por depósito de dinero dentro de un buen porcentaje o que identifique claramente competencia con otras entidades, buenas opciones de crédito, promociones, incentivos, horarios de atención asequibles, buena organización dentro de la empresa, lo cual se verá reflejado en la atención al cliente, etc. De esta manera el sistema bancario tiende a mantenerse en el tiempo dentro de su ámbito financiero.

Contexto:

El sistema financiero está directamente relacionado con dos actores, el Estado y el banco central, los cuales regulan las tasas de interés para minimizar las tasas de usura. A su vez el sistema bancario influye en el contexto interno de un país, generando un protocolo de servicios bancarios para el usuario acorde a las normas.

Subsistema:

El sistema bancario y no bancario está compuesto de un subsistema de entrada cuyo componente es el depósito de dinero (cuenta corriente, cuenta de ahorro, cuenta de depósitos, cuentas de ahorro y vivienda), el subsistema procesos en el cual se transforma la colocación del dinero del cliente en servicios, generando un porcentaje de utilidades, donde a su vez este coloca los dineros transformados al mercado evidenciados en un subsistema de salida que serían los créditos, tarjetas de crédito, banco telefónico, bonos, cambio de divisas. Estos servicios de oportunidad son aprovechados por los clientes produciendo una retroalimentación del sistema bancario.

Entropía:

En el sistema bancario y no bancario existen claros ejemplos de desgaste, ya sea por el tiempo transcurrido o por un mal funcionamiento del mismo. tal es el caso de aquellos que ofrecen tasas de interés muy bajas y practicas muy flexibles que abren las puertas para que la mayoría de clientes accedan a los créditos, adquiriendo compromisos que muchos de estos usuarios contraen pero que después no pueden cumplir.

También se suman a estas falencias poca supervisión en las entidades y limitación de operaciones.

Adaptabilidad:

El sistema bancario debe adaptarse a la política monetaria, lo cual estandariza las tasas de interés emitidas por el banco central; además el sistema se adapta a las necesidades de los clientes, convirtiéndose en banca especializada de servicios.

Teoría de Ahorro

Determinantes del ahorro

Para que las teorías de ahorro tomen forma, hay que considerar una serie de variables que lo determinan. En algunas teorías unas cobran más peso que otras, pero en su esencia, el ahorro se puede ver determinado por:

- **Los ingresos:** Los individuos que tienen expectativas de ingresos superiores en el futuro, tienen una propensión superior a gastar más, mientras que aquellos que no tienen buenas expectativas ni certidumbres acerca de sus ingresos, se verán más motivados a ahorrar para provisionar.
- **Nivel de ingresos:** Si la renta es más alta de lo que se necesita para cubrir las necesidades básicas, la propensión a ahorrar será superior.

- Expectativa de precios: Cuando se espera que los precios suban en el futuro, la propensión a ahorrar disminuye, ya que se intenta adquirir el máximo de bienes al costo que se cree, es menor.
- Interés: Cuando los bancos ofrecen una tasa de interés alta para incentivar el ahorro, se consigue el fin ya que el dinero se valoriza así en el tiempo. Por el contrario, un tipo de interés bajo incentivaría el consumo.
- La inflación: Esta variable se correlaciona inversamente con el ahorro. Mientras más alta inflación, menor ahorro, y es lógico ya que, si los bienes son más costosos, más difícil es ahorrar.

Referente a la teoría del ahorro Keynes (1950) mencionado por Astarista explicó el comportamiento del ahorro familiar, correlacionando el consumo con la renta disponible, y con una propensión marginal al consumo constante o decreciente con la renta. Con la teoría de Keynes, los individuos sólo tomaban sus decisiones de ahorro motivados por el presente y en ningún caso se consideraba un horizonte de futuro o previsión. Keynes supone que el ahorro es simplemente un residuo, la inversión juega un rol activo en la economía y que la eficiencia marginal en el uso del capital y la tasa de interés movería la inversión, haciendo que esta genere ingresos, y estos ingresos generarían en ahorro, alimentando así un círculo virtuoso que depende de las decisiones de consumir e invertir.

Por su parte Mondigliani, mencionado por Astarista en su teoría del ahorro dice que cada individuo cumple un ciclo de vida, donde nace y no percibe ingresos, luego trabaja y al final jubila. Todo esto hace que los individuos intenten suavizar su consumo para hacer lo más estable posible su existencia, lo que se podría reflejar en un gráfico donde se vea la curva de ingresos creciente en un inicio, para luego descender hasta cero en la jubilación. Esto supone que todos los ahorros acumulados en la edad activa de trabajo, se consumen en la edad de jubilación, terminando el individuo sin activos.

Sin embargo, Friedman en su teoría del ahorro también mencionado por mencionado por Astarista, se basa en el supuesto que los individuos quieren suavizar su consumo para mantener un ingreso estable en su vida. Friedman supone un ingreso permanente o transitorio en su teoría, donde nadie sabe si el ingreso se mantendrá constante en el tiempo, por lo tanto, el ingreso pasado afectaría el consumo presente, fijándose así las expectativas de ingresos de futuro, que afectarían al ahorro

Todo ello lleva a concluir que el ahorro no solo depende del ingreso, sino también depende de variables adicionales como la riqueza, las expectativas de ingresos, la tasa de interés real y las variables demográficas que ajustan las expectativas de vida, entre otras.

1.3 Definición de términos básicos

Ahorro

Ahorro es la acción de guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor) y la cosa que se ahorra. El ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado. (Rivas, Víctor)

Ahorro financiero

Son todos aquellos ahorros susceptibles de ser transferidos a las manos de los intermediarios del sistema bancario y financiero. (Rivas, Víctor)

Banca Múltiple

En términos financieros una banca múltiple o Universal como también se le conoce, es aquella institución financiera que siguiendo los lineamientos fijados por la ley general de bancos, está autorizada para llevar a cabo todas aquellas operaciones realizadas por entidades financieras especializadas, por ejemplo, bancos comerciales, de inversión, hipotecarios, fondos de mercados monetarios, etc. El objetivo principal de este tipo de banca, es prestar bajo una misma figura los servicios que, de forma individual, ofrecen otras instituciones financieras, **además** de poder aumentar la participación de las estrategias de inversión. (Rivas, Víctor)

Depósito bancario de dinero

Es la operación por la cual una persona entrega una suma de dinero en las ventanillas de un banco, 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 periodo de aviso previo establecido por la ley. (Rivas, Víctor)

Depósito en cuenta de ahorro

Las cuentas de ahorro son un producto que ofrecen los bancos para depositar los ahorros y obtener una rentabilidad por ellos. Se trata de un tipo de depósito bancario en el que podemos sacar e ingresar dinero cuando deseemos. Su porcentaje de intereses está por debajo de los depósitos a plazo fijo, en los que debemos mantener el dinero en el banco un cierto periodo de tiempo para obtener la máxima rentabilidad (Rivas, Víctor)

Depósito en cuenta corriente

Son aquellos que se constituyen por entrega de medios de pago que los depositantes efectúan, a condición de mantener la disponibilidad absoluta mediante el giro de cheques u órdenes de pago, y de los cuales el banco asume la propiedad y el compromiso de restituírlas a simple demanda del depositante. (Rivas, Víctor)

Depósito a plazo

Técnicamente es aquel que debe constituirse en un banco por plazos no menos a 90 días calendarios, devengando intereses solamente cuando permanecen inmovilizados por uno o más periodos completos de dichos 90 días calendarios. (Rivas, Víctor)

Sistema bancario

Es el conjunto de instituciones bancarias que realiza intermediación financiera. En nuestro país el sistema bancario está conformado por la banca múltiple, el Banco Central de Reserva del Perú y el Banco de la Nación. (Rivas, Víctor)

Sistema no bancario

Conjunto de instituciones que realizan intermediación indirecta que captan y canalizan recursos, pero no califican como bancos: Cofide, compañías de seguro, cooperativas de ahorro y crédito, cajas municipales de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, administradoras de fondo de pensiones. (Rivas, Víctor)

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

El crecimiento de los depósitos del sector financiero en la región Loreto es permanente en el periodo 2014 – 2018

Hipótesis específicas

1. Existe crecimiento permanente de los depósitos del sector bancario en la región Loreto en el periodo 2014 - 2018
2. Existe crecimiento permanente de los depósitos del sector no bancario en la región Loreto en el periodo 2014 - 2018

2.2 Variables y su operacionalización

Variable

Depósitos financieros

Operacionalización

Variables	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicadores	Escala de medición	Categoría	Valores de la categoría
Depósitos financieros	contrato en el cual una persona pone a disposición de una entidad financiera dinero y se le reintegra con intereses pasado el periodo de tiempo pactado	Cuantitativo	Vista Ahorro Plazos	Ordinal	Bajo Medio Alto	0-3 4 . 6 7 – 10

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño

La investigación es de tipo aplicada, con enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, porque se busca describir en su forma natural como se desarrollan los hechos; el diseño es no experimental, porque no se manipula la variable, se observa los fenómenos tal como se dan en su contexto, para después analizarlos y longitudinal porque los datos se recolectan del periodo 2014-2018.

3.2 Diseño muestral

Población

La Población del presente estudio estará conformado por todos los registros estadísticos sobre depósitos del sistema financiero de la región Loreto, en el periodo 2014- 2018, que existen en el Banco Central de Reserva, en la Superintendencia de Banca y Seguros, el Instituto Nacional de Estadística e Informática

Muestra

La Muestra es idéntica a la Población; es decir, todos los registros sobre depósitos del sistema financiero de la región Loreto, que se encuentran en los archivos del Banco Central de Reserva, la Superintendencia de Banca y Seguros, el Instituto Nacional de Estadística e Informática, del periodo 2014 – 2018.

3.3 Procedimientos de recolección de datos

Procedimiento

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

- Se hizo una revisión en las páginas del Banco Central de Reserva del Perú, Instituto Nacional de Estadística e Informática, entre otros, de los depósitos del sistema financiero de la región Loreto, del periodo 2014 – 2018.
- Se recolectó los datos y se depuró, los registros y datos existentes para quedarse con los valores de interés para la investigación.
- Una vez terminada la recolección de datos se procedió a la elaboración de la base de datos para el análisis estadístico respectivo.

Finalmente se procederá a la elaboración del informe final de la tesis, para su respectiva sustentación.

Técnica e instrumento

La técnica e instrumento que se empleó en el estudio fue principalmente la exploración y captura de los datos de las páginas del Banco Central de Reserva del Perú, el Instituto Nacional de Estadística e Informática, del sistema financiero de la región Loreto, en el periodo 2014 - 2018.

3.4 Procesamiento y análisis de los datos

- 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 hizo 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 elaboraron las tablas y gráficos necesarios para presentar la información de la variable estudiada

3.5 Aspectos éticos

Los datos utilizados son estrictamente para fines académicos y el estudio se ciñe a las normas establecidas en la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Los resultados están presentados de acuerdo a los objetivos planteados en la investigación que busca determinar el índice de crecimiento de los depósitos en el sector financiero en la región Loreto, periodo 2014 – 2018.

4.1 Depósitos en el sector financiero de la región Loreto

Los depósitos en el sector financiero en la región Loreto en el año 2014 ascendieron a S/ 1,045 millones de nuevos soles; el mayor monto de los depósitos es “ahorro” con 386 millones de nuevos soles (36.9%), seguido de los depósitos a la vista con 349 millones de nuevos soles (33.4%) y finalmente los “depósito a plazo” con la suma de 310 millones de nuevos soles que representa el 29.7% del total.

Tabla 1 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2014

Monto Tipos de depósitos	Porcentaje	millones de S/	%
Vista		349	33.4%
Ahorro	36.9%	386	
A plazo		310	29.7%
TOTAL		1,045	100.0%

Fuente: SBS

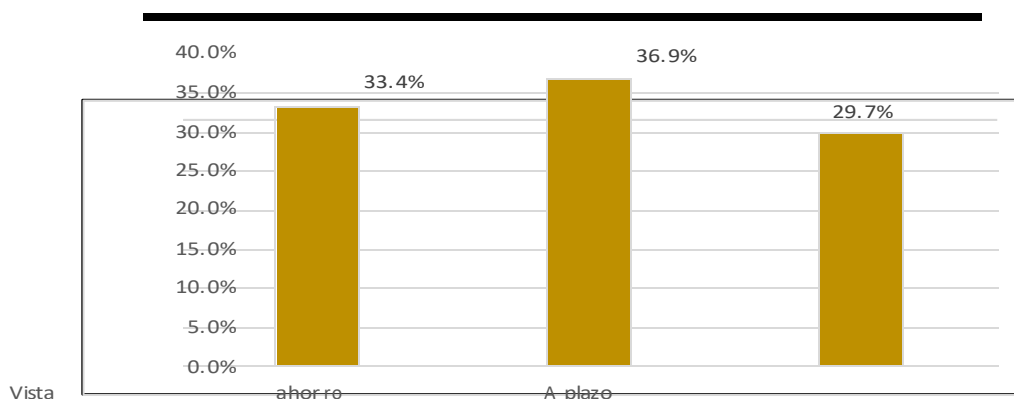


FIGURA 1: Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2014

Fuente: Tabla N° 1

Los depósitos en el año 2015 alcanzaron los 1,105 millones de nuevos soles, es decir un crecimiento de 5.74% en relación al año anterior. La mayor participación en los depósitos tiene los ahorros con 438 millones (39.6%), cifra superior en 13.47% con respecto al año 2014. El segundo lugar en depósitos están los A plazo con 358 millones (32.4%). Finalmente están los depósitos a la vista con 309 millones que representa el 28.0% del total de depósitos.

Tabla 2 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2015

Tipos de depósito	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Vista	309	28.0%
ahorro	438	39.6%
A plazo	358	32.4%
TOTAL	1,105	100.0%

Fuente: SBS

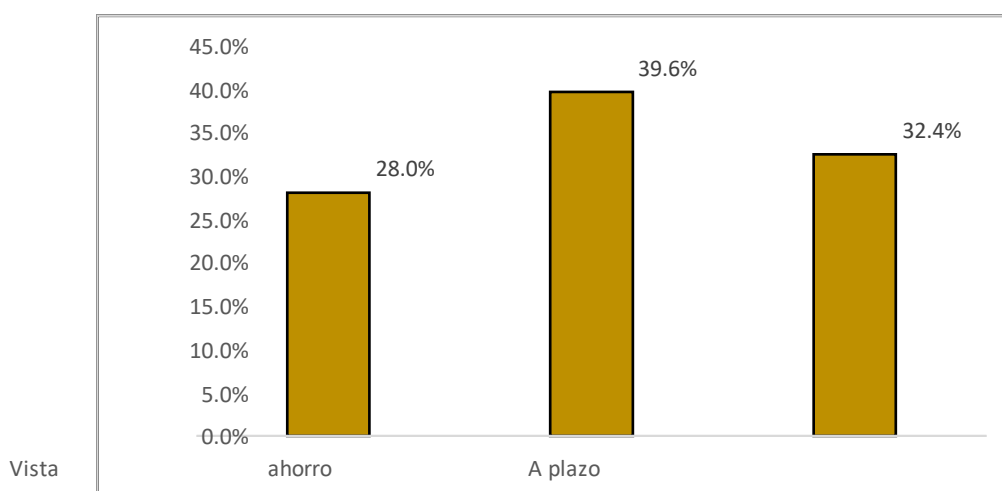


FIGURA 2: Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2015

Fuente: Tabla N° 2"

En la tabla y figura N° 3 se observa que en el año 2016 las captaciones disminuyeron a 1,102 millones de nuevos soles con respecto al año 2015 que fueron de 1,105 millones de nuevos soles y su participación de los ahorros en la estructura bajo de 39.6% a 39.2%. El segundo lugar sigue siendo los depósitos A plazo con 366 millones de nuevos soles (33.2%) y los depósitos a la vista sumaron 304 millones de nuevos soles (27.6%).

Tabla 3 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2016

Tipos de depósitos	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Vista	304	27.6%
ahorro	432	39.2%
A plazo	366	33.2%
TOTAL	1,102	100.0%

Fuente: SBS

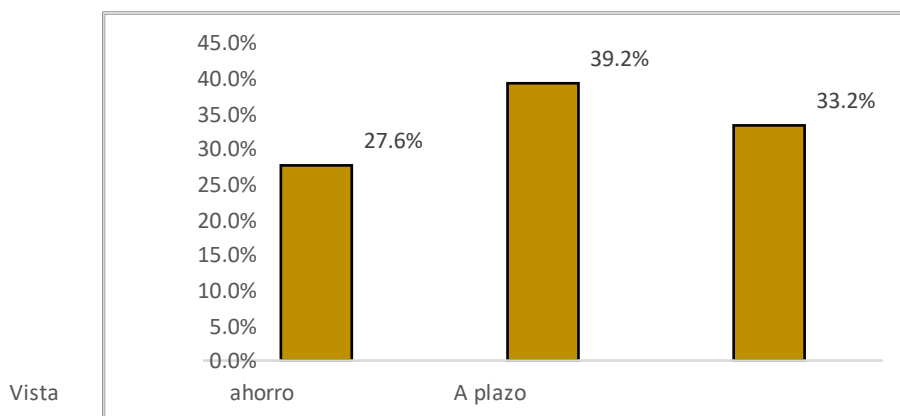


FIGURA 3: Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2016

Fuente: Tabla N° 3

Los depósitos en el 2017 se incrementaron en 26.32% con respecto al año 2016, pasaron de 1,102 millones de nuevos soles a 1,131 millones de nuevos soles, los depósitos de ahorro participan en la estructura con 41.0% equivalente a 464 millones de nuevos soles; los depósitos a plazo participan en la estructura con 31.3%, en nuevos soles 354 millones y los depósitos a la vista participan con 27.7% equivalente a 313 millones de nuevos soles.

Tabla 4 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2017

Tipos de depósitos	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Vista	313	27.7%
ahorro	464	41.0%
A plazo	354	31.3%
TOTAL	1,131	100.0%

Fuente: SBS

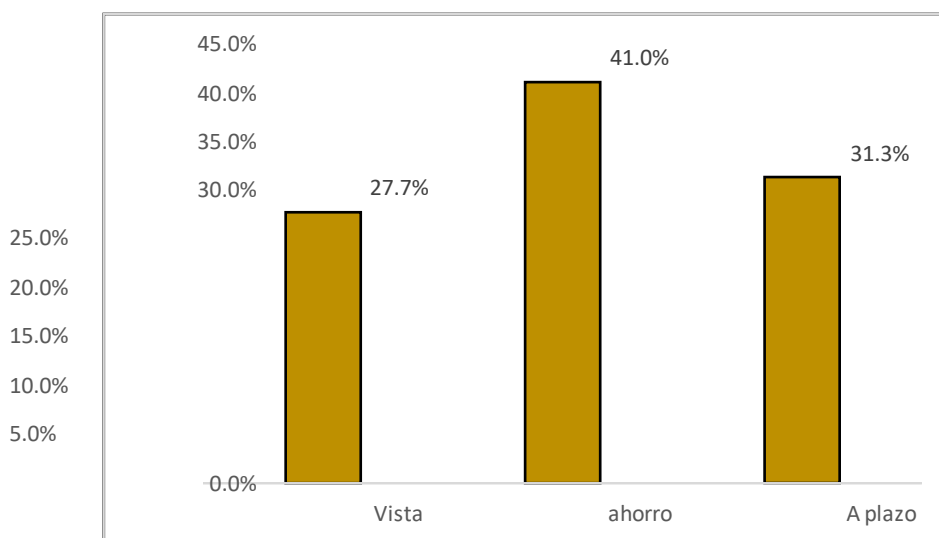


FIGURA 4: Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2017

Fuente: Tabla N° 4

En el año 2018, los depósitos del sector financiero en la Región Loreto crecieron en 16.09% con referencia al año 2017, alcanzando los 1,313 millones de nuevos soles; los depósitos de ahorro siguen liderando su participación en la estructura con 567 millones de nuevos soles (43.2%), los depósitos a plazo alcanzaron los 395 millones de nuevos soles (30.1%) y los depósitos a la vista lograron llegar a los 351 millones de nuevos soles, participando con el 26.7%.

Tabla 5 Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2018

Tipos de depósito	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Vista	351	26.7%
ahorro	567	43.2%
A plazo	395	30.1%
TOTAL	1,313	100.0%

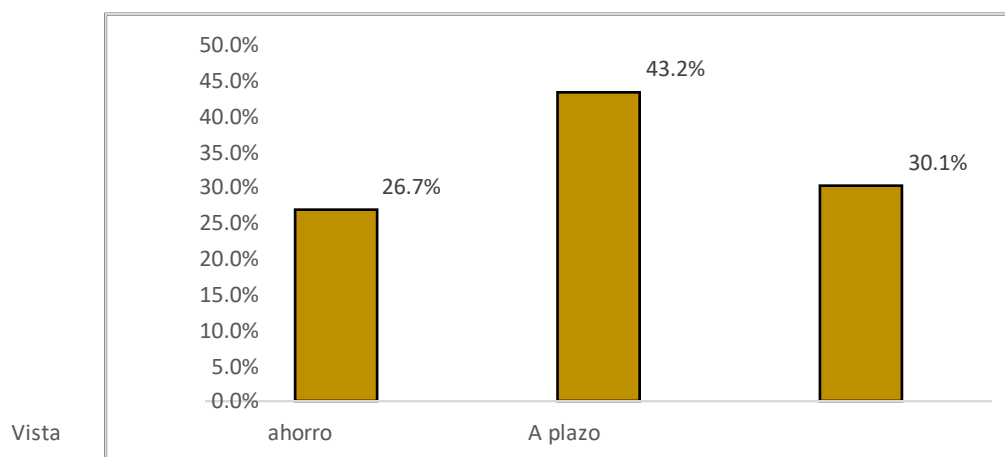


FIGURA 5: Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2018

Fuente: Tabla N° 5

4.2 Depósitos en las instituciones bancarias de la región Loreto

Los depósitos en instituciones bancarias en la región Loreto en el año 2014 ascendieron a S/ 861 millones de nuevos soles; el mayor monto de los depósitos lo conforma la Banca Múltiple con 700 millones de nuevos soles que representa el 81.3 %; el Banco de la Nación captó en depósitos 161 millones de nuevos soles (18.7%) en el mismo periodo.

Tabla 6 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2014

<u>Tipos de bancos</u>	<u>Monto</u> (millones de S/)	<u>Porcentaje</u> %
Banco de la Nación	161	18.7%
Banca Múltiple	700	81.3%
TOTAL	861	100.0%

Fuente: SBS

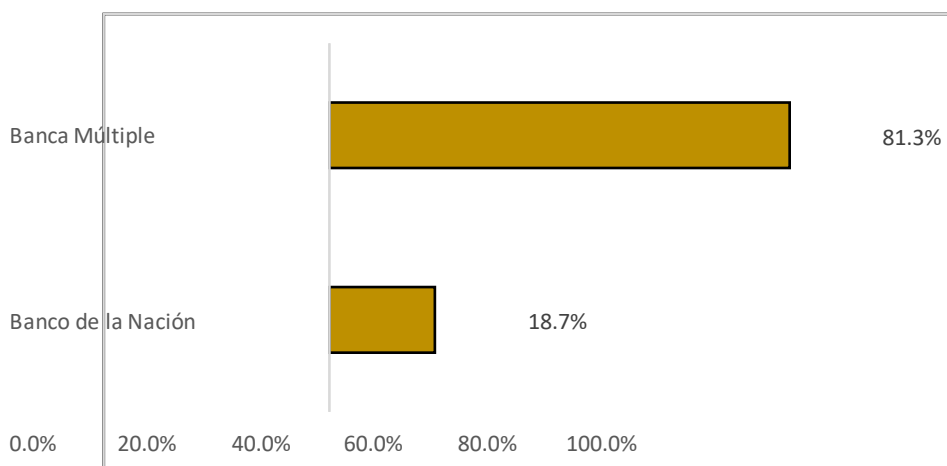


FIGURA 6 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2014

Fuente: Tabla N° 6

Los depósitos en las instituciones bancarias en el año 2015 se incrementaron en 5.69%, pasando de 861 millones de nuevos soles (año 2014) a 910 millones de nuevos soles en el año 2015. La Banca Múltiple tuvo una participación de 81.6% y el Banco de la Nación 18.4%, es decir de 743 millones de nuevos soles y 167 millones de nuevos soles respectivamente.

Tabla 7 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2015

Tipos de bancos	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Banco de la Nación	167	18.4%
Banca Múltiple	743	81.6%
TOTAL	910	100.0%

Fuente: SBS

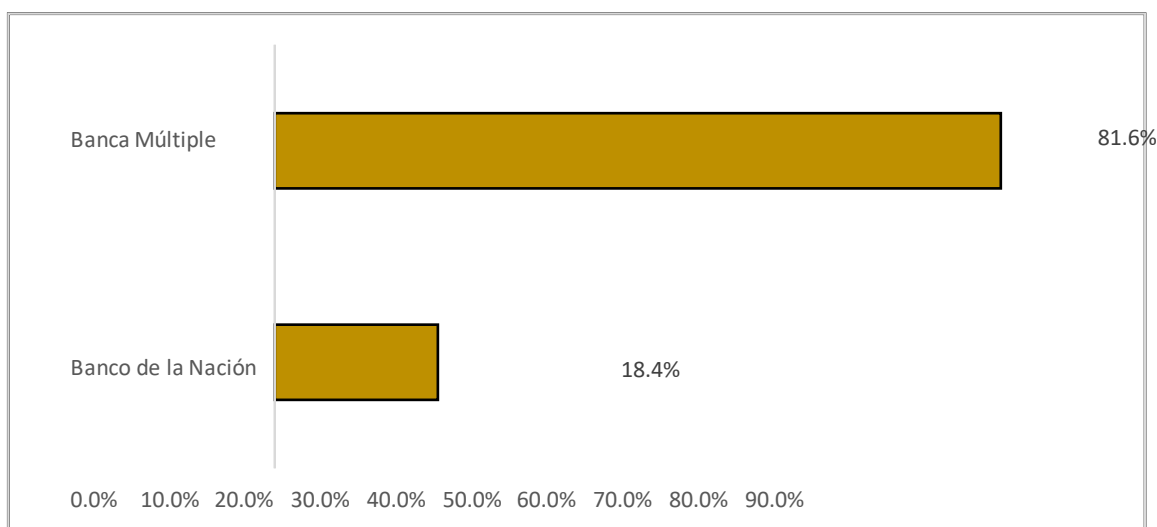


FIGURA 7: Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2015

Fuente: Tabla N° 7

En el año 2016 los depósitos de las instituciones bancarias tuvieron una contracción, de 910 millones de nuevos soles en el 2015, bajaron a 908 millones de nuevos soles. La Banca Múltiple que captó en depósitos 743 millones de nuevos soles en el 2015, descendió sus captaciones en el 2016 a 712 millones de nuevos soles. En ese periodo el Banco de la Nación incrementó sus depósitos de 167 millones de nuevos soles a 196 millones en el 2016; en la estructura de depósitos alcanzó el 21.6%, superior a su participación del año 2015 que solo llegó al 18.4%.

Tabla 8 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2016

Tipos de bancos	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Banco de la Nación	196	21.6%
Banca Múltiple	712	78.4%
TOTAL	908	100.0%

Fuente: SBS

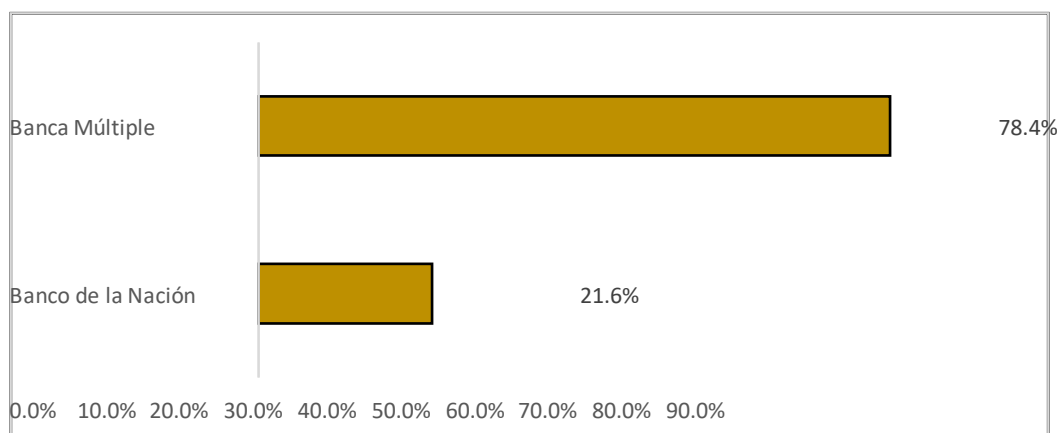


FIGURA 8: Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2016

Fuente: Tabla N° 8

En el periodo 2017 hay una recuperación de los depósitos de las instituciones bancarias de 908 millones de nuevos soles en el 2016, pasa a 931 millones de nuevos soles en el 2017, es decir hay un incremento de 2.53%. La Banca Múltiple pasa de 712 millones de nuevos soles (2016) a 766 millones de nuevos soles en el año 2017; sin embargo, el Banco de la Nación cae en sus depósitos de 196 millones de nuevos soles a 165 millones de nuevos soles.

Tabla 9 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2017

<u>Tipos de bancos</u>	<u>Monto</u> (millones de S/)	<u>Porcentaje</u> %
Banco de la Nación	165	17.7%
Banca Múltiple	766	82.3%
TOTAL	931	100.0%

Fuente: SBS

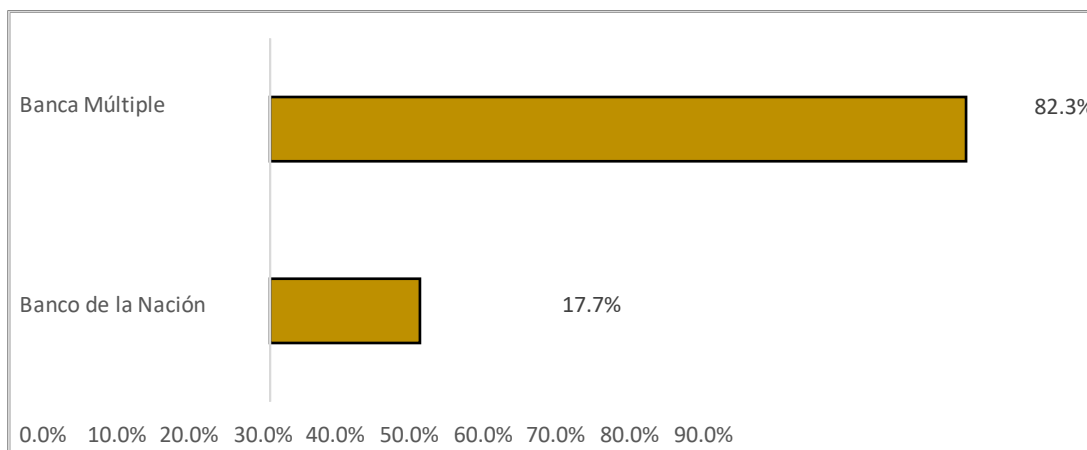


FIGURA 9: Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2017

Fuente: Tabla N° 9

El año 2018, los depósitos en las instituciones bancarias tienen un incremento significativo de 15.14% con relación al 2017, mostrando la suma 1,72 millones de nuevos soles. Este incremento encuentra su explicación en el crecimiento de los depósitos en la Banca Múltiple de 15.27%, alcanzando la suma de 883 millones de nuevos soles que representa el 82.4% del total de depósitos. El Banco de la Nación captó 189 millones de nuevos soles y su porcentaje de participación es del 17.6% en la estructura de captaciones del 2018.

Tabla 10 Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2018

Tipos de bancos	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Banco de la Nación	189	17.6%
Banca Múltiple	883	82.4%
TOTAL	1,072	100.0%

Fuente: SBS

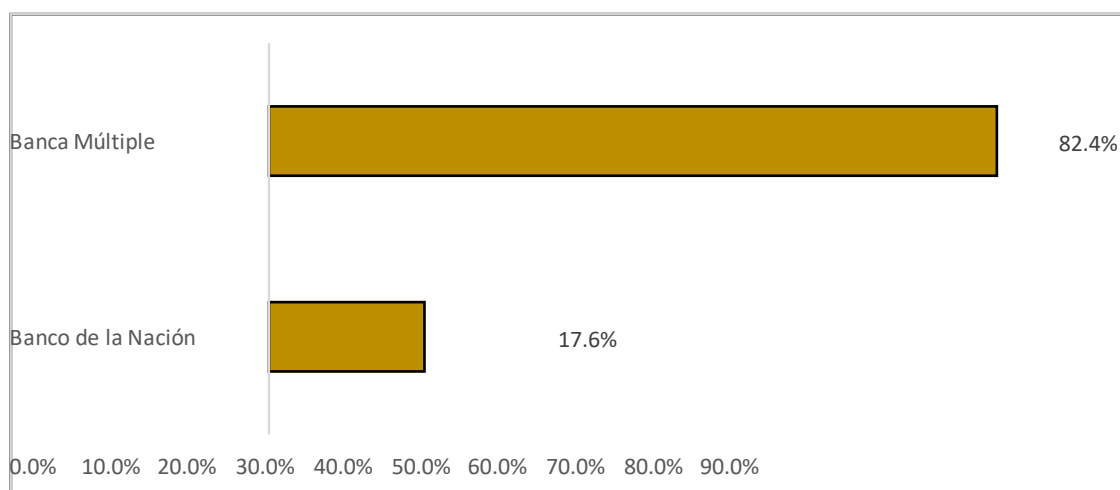


FIGURA 10: Depósitos en Instituciones Bancarias en la Región Loreto Periodo 2018

Fuente: Tabla N° 10

4.3 Depósitos en las instituciones no bancarias de la región Loreto

Los depósitos en las instituciones no bancarias en la región Loreto en el año 2014 alcanzaron los 184 millones de nuevos soles. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito captaron el 98.9 % de los depósitos y las financieras solo 2 millones de nuevos soles, equivalente al 1.1%.

Tabla 11 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2014

Tipos de Instituciones no bancarias	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Financieras	2	1.1%
Municipales	182	98.9%
TOTAL	184	100.0%

Fuente: SBS

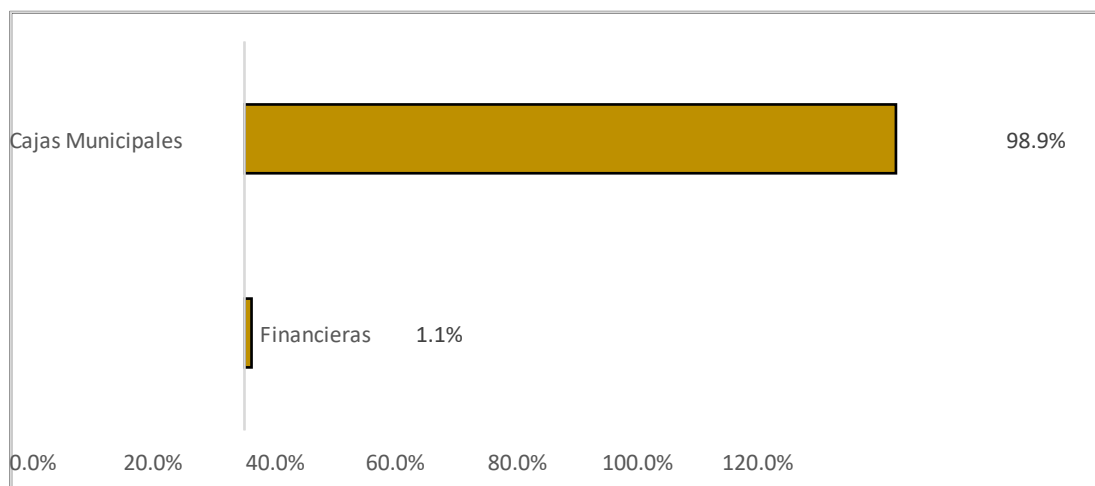


FIGURA 11: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2014

Fuente: Tabla N° 11

En el año 2015, los depósitos en instituciones no bancarias crecieron en 5.98% con respecto al año 2014, pasaron de 184 millones de nuevos soles del año 2014 a 195 millones de nuevos soles en el año 2015. Las Financieras captaron la misma cantidad de depósitos que el año 2014, dos millones de nuevos soles. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito crecieron de 184 a 193 millones de nuevos soles en el año 2015, alcanzando a tener una participación del 99% de todos los depósitos.

Tabla 12 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2015

Tipos de Instituciones no bancarias	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Financieras	2	1.0%
Municipales	193	99.0%
TOTAL	195	100.0%

Fuente: SBS

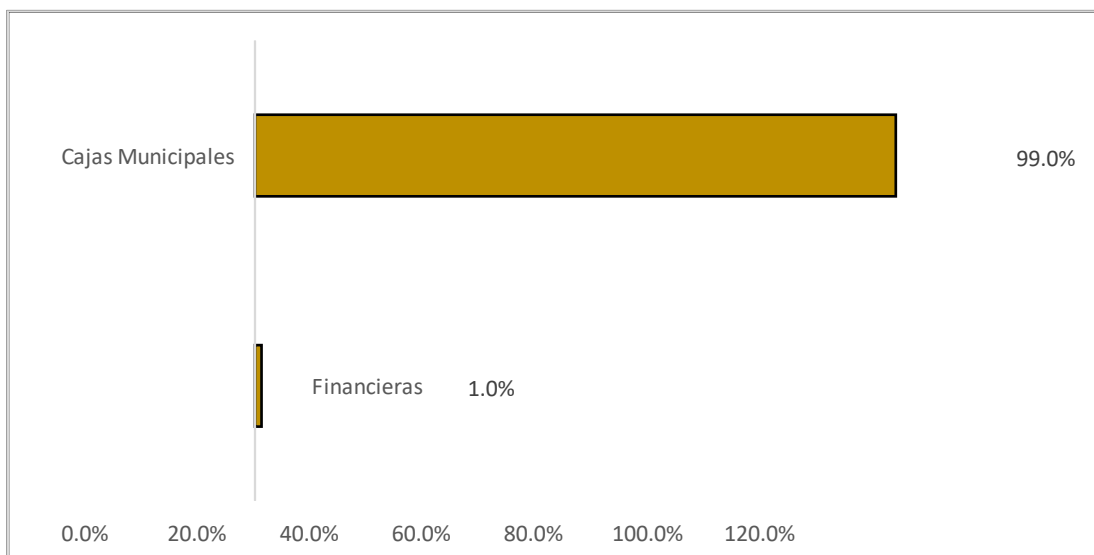


FIGURA 12: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2015

Fuente: Tabla N° 12

En el año 2016, los depósitos en las instituciones no bancarias en la región Loreto cayeron en un millón de nuevos soles con referencia al año 2015; de 195 millones de nuevos soles disminuyó en el año 2016 al monto de 194 millones de nuevos soles. Las Financieras desde el 2014 hasta el 2016 han mantenido sus captaciones de 2 millones de nuevos soles por año. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito son las que disminuyeron en un millón de nuevos soles en el 2016.

Tabla 13 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2016

Tipos de Instituciones no bancarias	Monto	Porcentaje	
	(millones de S/)	%	
Financieras	2	1.0%	
Cajas Municipales	192	99.0%	
Fuente: SBS	TOTAL	194	100.0%

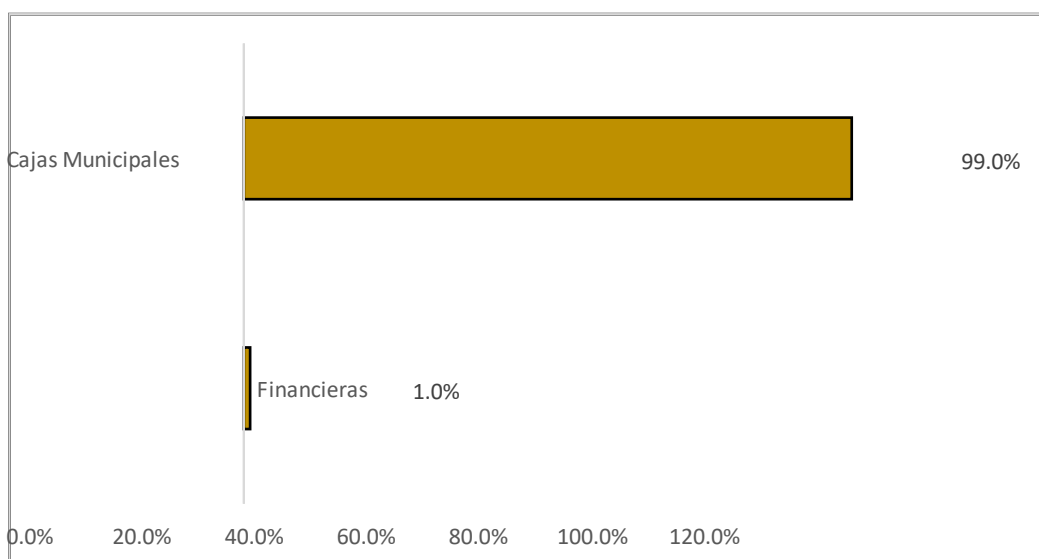


FIGURA 13: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2016

Fuente: Tabla N° 13

Los depósitos en las instituciones no bancarias en el año 2017, se incrementan en 3% con respecto al año anterior, de 194 millones de nuevos soles pasan 200 millones de nuevos soles en el año 2017. Las Financieras captan depósitos en este periodo 3 millones de nuevos soles y las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito captan 5 millones más que el año 2016, llegando a sumar 197 millones de nuevos soles.

Tabla 14 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2017

<u>Tipos de Instituciones no bancarias</u>	<u>Monto</u> (millones de S/)	<u>Porcentaje</u> %
Financieras	3	1.5%
Municipales	197	98.5%
	200	100.0%

Fuente: SBS

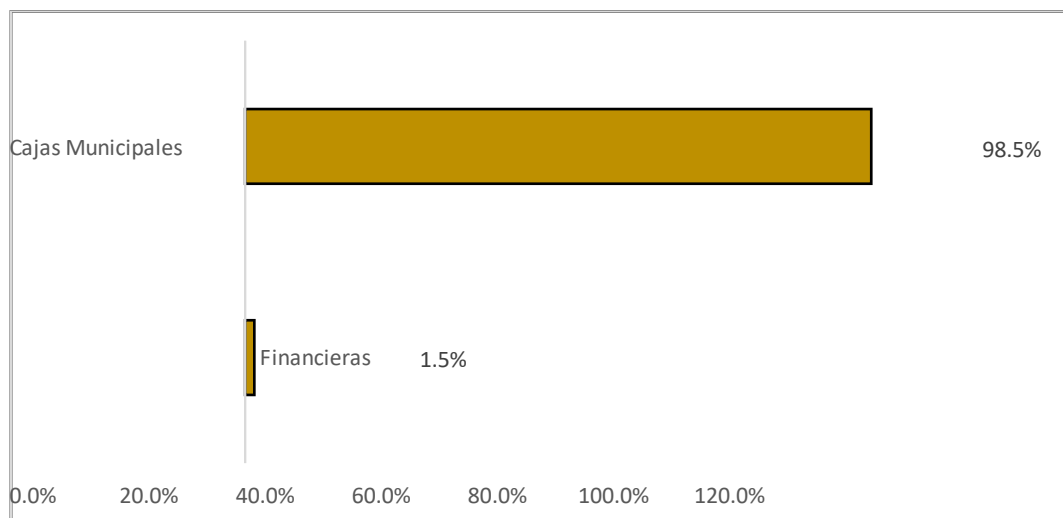


FIGURA 14: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2017

Fuente: Tabla N° 14

En el año 2018, los depósitos de las instituciones no bancarias de la región Loreto tuvieron un crecimiento significativo de 20.5% con respecto al año 2017, logrando captar en depósitos la suma de 241 millones de nuevos soles. Las financieras alcanzaron la suma de 6 millones de nuevos soles y las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito 235 millones de nuevos soles. Cifra superior en 38 millones de nuevos soles con respecto al año 2017.

Tabla 15 Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2018

Tipos de Instituciones no bancarias	Monto (millones de S/)	Porcentaje %
Financieras	6	2.5%
Municipales	235	97.5%
TOTAL	241	100.0%

Fuente: SBS

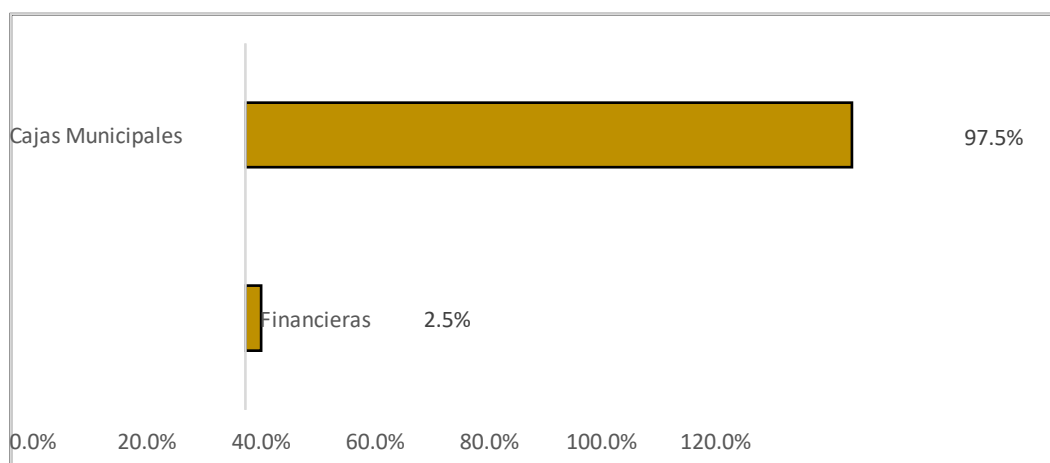


FIGURA 15: Depósitos en Instituciones no Bancarias en la Región Loreto Periodo 2018

Fuente: Tabla N° 15

4.4 Índice de crecimiento de los depósitos en las instituciones financieras, bancarias y no bancarias de la región Loreto.

El índice de crecimiento de los depósitos en el sector financiero en la Región Loreto no fue constante como se aprecia en la Tabla y Figura N° 16; hubo caída de los depósitos, del año 2014 que creció en 14.20% cayó a un crecimiento de solo 5.70% en el 2015 y el año 2016 se cayó a -0.30% de crecimiento, recuperándose en el año 2017 con un crecimiento de 2.63% y el año 2018 creció en 16%. El crecimiento en el periodo 2014 – 2018 fue de 43.50%.

Con la Tabla y Figura N° 16 se demuestra que los depósitos en el sector financiero en la Región Loreto no crecieron permanente por lo tanto se rechaza la hipótesis general planteada en el sentido que “el crecimiento de los depósitos del sector financiero en la región Loreto es permanente en el periodo 2014 -2018”.

Tabla 16 Índice de Crecimiento de los Depósitos en el Sector Financiero en la Región Loreto Periodo 2014 -2018

AÑOS	Porcentaje %
2014	14.20%
2015	5.70%
2016	-0.30%
2017	2.63%
2018	16.00%
2014-2018	43.50%

Fuente: SBS

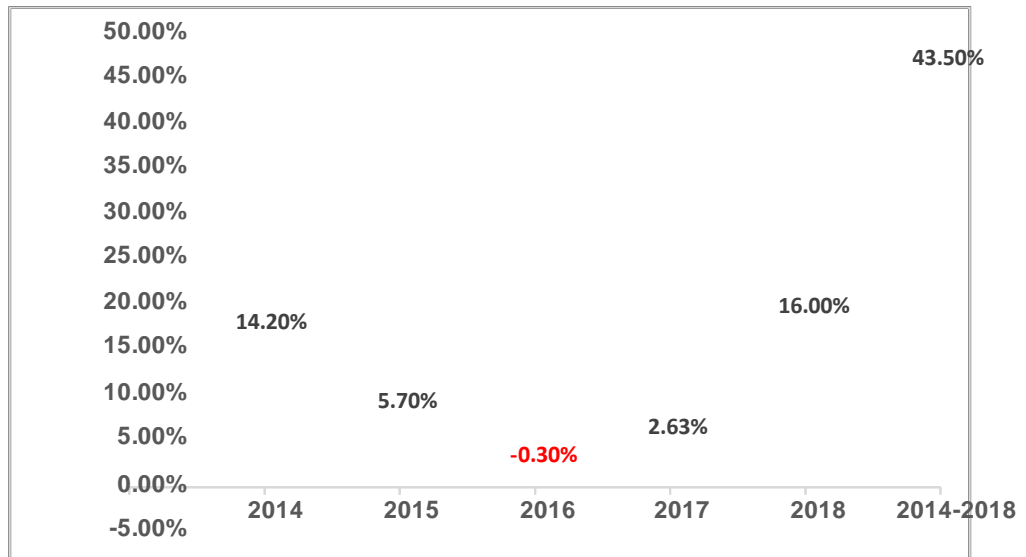


FIGURA 16: Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector Bancario en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018

Fuente: Tabla N° 16

Los índices de crecimiento de los depósitos del sector bancario en la región Loreto en el periodo 2014 - 2018 no fue sostenido, el mayor crecimiento se produjo en el año 2014 con 17.80 %, seguido de 15 % en el 2018, luego en el 2015 fue de 5.70%, en el 2017 2.53 % y en el 2016 el crecimiento fue negativo de -0.20 %.

En la tabla y Figura N° 17 se observa que los índices de crecimiento de los depósitos en el sector bancario de la región Loreto en el periodo 2014 – 2018 no fue permanente como se analiza en el párrafo que antecede por lo tanto se rechaza la hipótesis N° 1 planteada en el sentido que “Existe crecimiento permanente de los depósitos del sector bancario en la región Loreto en el periodo 2014 – 2018”.

Tabla 17 Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector Bancario en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018

AÑOS	Porcentaje %
2014	17.80%
2015	5.70%
2016	-0.20%
2017	2.53%
2018	15.00%
2014-2018	46.65%

Fuente: SBS

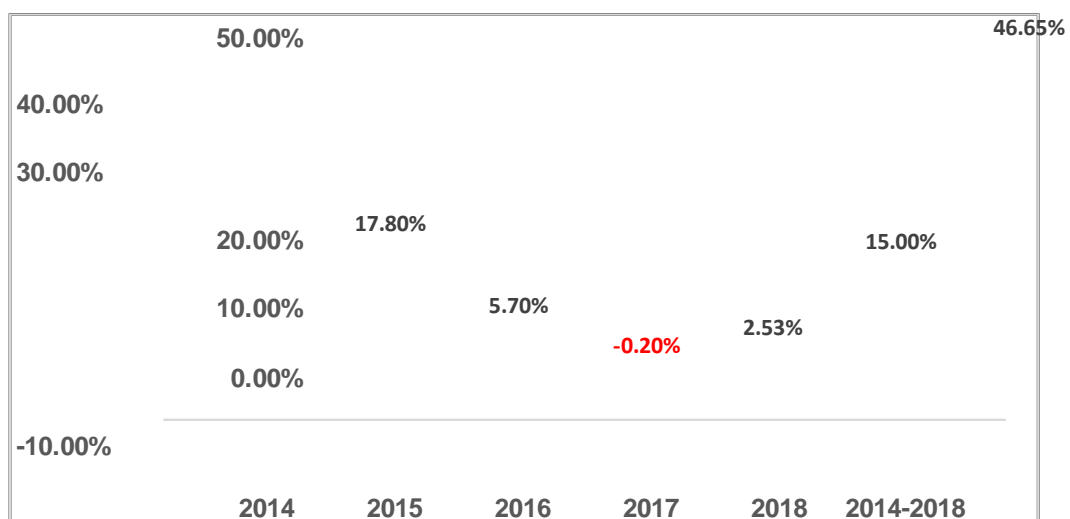


FIGURA 17: Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector Bancario en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018

Fuente: Tabla N° 17

Los índices de crecimiento de los depósitos del sector no bancario en la región Loreto en el periodo 2014 – 2018 ha sido oscilante, en el 2014 no tuvo crecimiento, el 2015 creció 6 %, el 2016 fue negativo el crecimiento -0.5 %; 2017 3.09 % y el 2018 fue el crecimiento más representativo 21 %. En el acumulado el crecimiento del periodo 2014 – 2018 fue de 30.98 %.

En la tabla y Figura N° 18 se puede apreciar que los índices de crecimiento de los depósitos en el sector no bancario de la región Loreto en el periodo 2014 – 2018 no fue permanente, hubo subidas y bajadas, llegando inclusive a ser negativo en el 2016, en consecuencia, se rechaza la hipótesis N° 2 planteada en el sentido que “existe crecimiento permanente de los depósitos del sector no bancario en la región Loreto en el periodo 2014 – 2018”.

Tabla 18 Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector no Bancario en la Región Loreto Periodo 2014 - 2018

AÑOS	Porcentaje %
2014	0.00%
2015	6.00%
2016	-0.50%
2017	3.09%
2018	21.00%
2014-2018	30.98%

Fuente: SBS

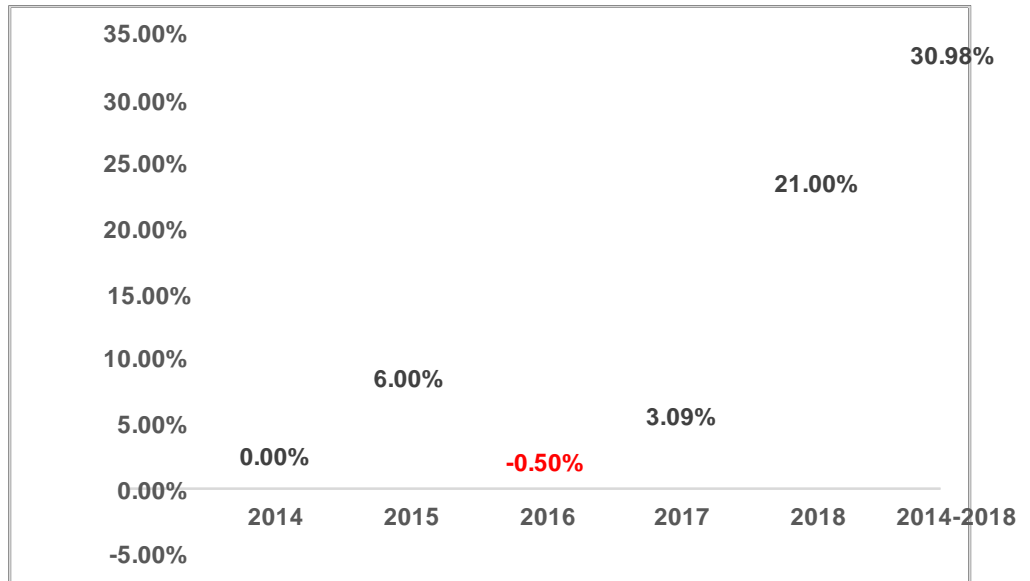


FIGURA 18: Índice de Crecimiento de los Depósitos del Sector no Bancario en la Región Loreto Período 2014 - 2018

Fuente: Tabla N° 18

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Conforme a los resultados obtenidos en la investigación se demuestra que los depósitos en las instituciones financieras de la Región Loreto no han tenido un comportamiento de crecimiento sostenido en el periodo de análisis 2014 – 2018, tanto el sector bancario como el sector no bancario han tenido años donde el crecimiento ha sido negativo, lo que perjudica de manera directa a las colocaciones que puedan hacer estas instituciones, ya que la principal fuente de ingresos para que estas instituciones puedan prestar dinero a sus clientes es la captación de los depósitos en sus diversas modalidades o tipos; así también lo manifiesta Panduro y Méndez en su investigación cuando afirma que en Loreto los créditos fueron superiores en 95.57% a los ahorros lo que demuestra que la diferencia en la intermediación es capital de las instituciones financieras.

Por otro lado, la mayor captación de los depósitos en la región Loreto está dado por el lado de los ahorros, lo que demuestra un mayor riesgo para las instituciones bancarias y no bancarias cuando realizan operaciones activas con este dinero que es muy volátil, porque los ahorros son fondos de permanente circulación al estar a libre disponibilidad de los clientes. Al respecto Muñoz (2009), indica que el principal papel de una institución consiste en guardar fondos ajenos en forma de depósitos y que su gran tarea son los ingresos generados por la diferencia entre los intereses pagados como cobrados.

CAPÍTULO VI CONCLUSIONES

1. La principal fuente de ingresos para poder intermediar recursos financieros en las instituciones financieras son la captación de depósitos y en la Región Loreto en el periodo 2014 – 2018, estos han tenido un índice de crecimiento de 43.50%, el crecimiento no ha sido sostenido en todos los años y en el periodo de análisis el año 2016 ha sido donde tanto el sector bancario como el sector no bancario su índice de crecimiento ha sido negativo.
2. Dentro de la estructura de los depósitos captados en el periodo de estudio, los depósitos de ahorro son los que han tenido mayor participación en la estructura de captaciones de las instituciones financieras de la región Loreto, llegando a tener el 43.2% de participación en la estructura en el año 2018, relegando a un segundo lugar a los depósitos a plazo en todos los años de análisis.
3. En el análisis por sectores, en el sector bancario la Banca Múltiple es la que tiene mayor participación en el total de captaciones teniendo un promedio en el periodo de 81.2%, ocupando un segundo lugar el Banco de la Nación.

En el sector no bancario son las cajas Municipales de Ahorro y Crédito las que mantienen el liderazgo en captación de depósitos, llegando a tener participación en la estructura hasta un 99% seguido de las instituciones financieras.

CAPÍTULO VII RECOMENDACIONES

1. Parte de su política de las instituciones financieras debe ser la educación financiera a orientada a la sociedad, a fin de que las personas tengan el hábito de utilizar todos los productos de las instituciones financieras y de esta manera mejorar la bancarización y por ende captar mayores depósitos que son fuentes de menor costo y que generan mayor rentabilidad a las empresas cuando estos fondos son colocados como préstamos.

2. Las instituciones financieras: bancarias y no bancarias deben crear productos financieros de captación de depósitos a plazo a fin de que estas tengan mayor participación en la estructura de captación de depósitos y tener mayor flexibilidad en la colocación de éstos, para ello se recomienda elevar las tasas pasivas que en la actualidad son bajas comparadas a las tasas activas que cobran estas instituciones.

3. El sector no bancario debe tener mayor agresividad en sus campañas de captación de depósitos, con la finalidad de tener mayor participación en la estructura de depósitos del sector financiero; ofrecen ligeramente mayores tasas de interés que el sector bancario, pero, los resultados demuestran que no tiene los efectos esperados, por lo tanto, deben revisar la estrategia publicitaria.

FUENTE DE INFORMACIÓN

Asociación de Bancos del Perú – ASBANC (2015). “Balance de la Banca Peruana 2015”. (Artículo). Lima: Revista Especializada de la Asociación de Bancos del Perú.

Molina, G. (2007), “La participación de la auditoría interna en el establecimiento de controles ante los riesgos por fraude en la administración de depósitos de una institución bancaria” tesis de doctorado de la Universidad San Carlos de Guatemala. Recuperado de: http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2964.pdf

Morales, J. (2014). Comportamiento del Sistema Bancario y sus Efectos en la Economía y las Finanzas, tesis de doctorado de la universidad Particular San Martin de Porres. Recuperado de: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1137/1/morales_g.pdf

Muñoz, D. (2016) “*Sistema Financiero*”. Recuperado de: <http://dimunoz.blogspot.com/2009/02/sistema-bancario.html>

Panduro I. y Méndez, G. (2017). Análisis del Sector Financiero de la Región Loreto. Periodo 2011 – 2015. Tesis de maestro de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

Rivas, V. (2015). Terminología Bancaria y Financiera. 1^{ra} ed. Perú: Arita E.I.R.L.

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	DISEÑO Y TIPO DE ESTUDIO	POBLACIÓN Y MUESTRA	PROCESAMIENTO	INSTRUMENTO
Comportamiento de los depósitos en el sector financiero de la región Loreto, periodo 2014-2018	General ¿Cuál es el crecimiento de depósitos del sector financiero en la región Loreto, periodo 2014 - 2018?	General Determinar el índice de crecimiento de los depósitos en el sector financiero en la región Loreto, periodo 2014 – 2018	General El crecimiento de los depósitos del sector financiero en la región Loreto es permanente en el periodo 2014 - 2018	Diseño: No experimental	POBLACION: La Población del presente estudio estará conformado por todos los registros estadísticos sobre depósitos del sistema financiero de la región Loreto, en el periodo 2014- 2018 MUESTRA: La muestra es idéntica a la población		Ficha
	Específicos ¿Cuál es el crecimiento de los depósitos del sector bancario en la región Loreto, periodo 2014- 2018? ¿Cuáles es el crecimiento de los depósitos del sector no bancario en la región Loreto, periodo 2014- 2018?	Específicos Determinar el índice de crecimiento de los depósitos en el sector bancario en la región Loreto, periodo 2014 – 2018 Determinar el índice de crecimiento de los depósitos en el sector bancario en la región Loreto, periodo 2014 – 2018	Específicos Existe crecimiento permanente de los depósitos del sector bancario en la región Loreto, periodo 2014 - 2018 Existe crecimiento permanente de los depósitos del sector no bancario en la región Loreto, periodo 2014 - 2018	Tipo: Descriptiva	PROCESA MIENTO: Recolección de datos Construcción de la base datos con Excel- Análisis de datos Elaboración de tablas y gráficos		

