



UNAP



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

TESIS

**“BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES NO BANCARIAS EN LA
REGIÓN LORETO, PERIODO 2016 - 2020”**

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

PRESENTADO POR:

**CRISTOFHER FLORES ALEGRIA
EDSON GERALDHINO PEREZ PADILLA**

ASESOR:

Lic. Adm. HUGO HENRY RUIZ VÁSQUEZ, Mg.

IQUITOS, PERÚ

2022



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°014-CCGyT-FACEN-UNAP-2022

En la ciudad de Iquitos, a los 17 días del mes de marzo del año 2022, a horas: 04:00 p.m. se dio inicio haciendo uso de la plataforma Google meet la sustentación pública de la Tesis titulada: "BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES NO BANCARIAS EN LA REGIÓN LORETO, PERIODO 2016 - 2020", autorizado mediante Resolución Decanal N°0478-2022-FACEN-UNAP presentado por los Bachilleres en Ciencias Administrativas CRISTOFHER FLORES ALEGRIA y EDSON GERALDINO PEREZ PADILLA, para optar el Título Profesional de LICENCIADO EN ADMINISTRACION que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

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

Lic. Adm. PIO CHUMBES HUILLCA, Dr.	(Presidente)
Lic. Adm. JAIME RENGIFO PEÑA, Mg.	(Miembro)
Lic. Adm. ZOILA CARIDAD CUMANDÁ TORRES, Mg.	(Miembro)

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

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

Estando los Bachilleres aptos para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración.

Siendo las 17:30 horas del 17 de marzo del 2022, se dio por concluido el acto académico.

LIC.ADM. PIO CHUMBES HUILLCA, Dr.
Presidente

Lic. Adm. JAIME RENGIFO PEÑA, Mg.
Miembro

Lic. Adm. ZOILA CARIDAD CUMANDÁ TORRES, Mg.
Miembro

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

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


Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos - Maynas - Loreto
<http://www.unepiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unepiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 / 065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670284



JURADOS y ASESOR



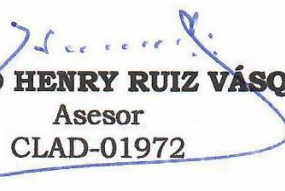
LIC.ADM. PIO CHUMBES HUILLCA, Dr.
Presidente
CLAD-18910



LIC.ADM. JAIME RENGIFO PEÑA, Mg.
Miembro
CLAD-18911



Lic.Adm. ZOILA CARIDAD CUMANDÁ TORRES, Mg.
Miembro
CLAD - 011168



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

DEDICATORIA

Dedico a mis padres por todo el esfuerzo y sacrificio que fue darme la oportunidad de alcanzar una de mis metas, estuvieron en todo momento apoyándome, mostrarme su gran amor y confianza puesta en mi persona, con valores muy sólidos que me convirtieron en el gran profesional que soy.

A todas esas maravillosas personas por siempre estar presentes, apoyándome de manera incondicional en toda esta etapa de mi vida

CRISTOFHER FLORES ALEGRIA

Dedico a mis padres por haberme forjado la persona que soy en la actualidad; mucho de mis logros se los debo a ustedes entre los que se incluye este. Me formaron con reglas y con algunas libertades, pero al final de cuentas, me motivaron constantemente para alcanzar mis anhelos.

EDSON GERALDHINO PEREZ PADILLA

AGRADECIMIENTO

A mis padres y hermanos por ser motores que impulsan mis sueños y esperanzas, quienes estuvieron siempre en los momentos difíciles, durante mis horas de estudio. Orgulloso de que sean parte de este logro y que estén a mi lado en este momento tan importante.

A mis profesores, por encaminarme y guiar mis pasos, gracias por sus enseñanzas, por compartir sus conocimientos de manera profesional, por su dedicación perseverancia y tolerancia.

CRISTOFHER FLORES ALEGRIA

A mi Familia, amigos y personas especiales en mi vida, no son nada más y nada menos que un solo conjunto: seres queridos que suponen benefactores de importancia inimaginable en mis circunstancias de humano. No podría sentirme más ameno con la confianza puesta sobre mi persona.

Este nuevo logro es en gran parte gracias a ustedes; he logrado conseguir con éxito un proyecto que en un principio podría parecer una tarea titánica e interminable. Quisiera dedicar mi tesis a ustedes, personas de bien, seres que ofrecen amor y bienestar.

Muchas gracias a aquellos seres queridos que siempre guardo en mi alma.

EDSON GERALDHINO PEREZ PADILLA

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	3
1.1. Antecedentes	3
1.2 Bases teóricas	5
1.3 Definición de términos básicos	7
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	9
1.1 Formulación de la hipótesis	9
2.2 Variables y su definición operacional	9
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	11
3.1 Tipo y diseño	11
3.2 Diseño muestral	11
3.3 Procedimientos de recolección de datos	12
3.4 Procesamiento y análisis de los datos	13
3.5 Aspectos éticos	13
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	14
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	41
CAPÍTULO VI CONCLUSIONES	42
CAPÍTULO VII RECOMENDACIONES	44
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	45
ANEXOS	
1. Matriz de consistencia	
2. Ficha de recolección de datos	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Loreto: Depósitos no Bancarios (nominal)	14
Tabla 2 Loreto: Depósitos Financieros (Nominal)	15
Tabla 3 Loreto: Depósitos C.M.A.C. (Nominal)	16
Tabla 4 Loreto: Créditos no Bancarios (Nominal)	18
Tabla 5 Loreto: Créditos Financieros (Nominal)	19
Tabla 6 Loreto: Créditos C.M.A.C. (Nominal)	20
Tabla 7 Loreto: Créditos Edpymes (Nominal)	21
Tabla 8 Loreto: Créditos Financieras (Nominal)	22
Tabla 9 Loreto: Índice de Bancarización: Depósitos no Bancarios	23
Tabla 10 Loreto: Índice de Bancarización. Depósitos de Financieras	24
Tabla 11 Loreto: Índice de Bancarización: Depósitos C.M.A.C.	25
Tabla 12 Loreto: Índice de Bancarización: Créditos no Bancarios	26
Tabla 13 Loreto: Índice de Bancarización: Créditos de Financieras	27
Tabla 14 Loreto: Índice de Bancarización: Créditos C.M.A.C.	28
Tabla 15 Loreto: Índice de Bancarización: Créditos Edpymes	29
Tabla 16 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Depósitos no Bancarios	30
Tabla 17 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Depósitos de Financieras	31
Tabla 18 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Depósitos C.M.A.C.	32
Tabla 19 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Créditos no Bancarios	33

Tabla 20 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Créditos de Financieras	34
Tabla 21 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Créditos C.M.A.C.	35
Tabla 22 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Créditos Edpymes	36

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Depósitos no Bancarios millones de soles	15
Figura 2 Depósitos de Financieras millones de soles	16
Figura 3 Depósitos C.M.A.C.: millones de soles	17
Figura 4 Créditos no Bancarios millones de soles	18
Figura 5 Créditos de Financieras en millones de soles	19
Figura 6 Créditos C.M.A.C. millones de soles	20
Figura 7 Créditos Edpymes millones de soles	21
Figura 8 Loreto: Valor Agregado Bruto. Millones de soles	22
Figura 9 Loreto: Índice de Bancarización Depósitos no Bancarios	23
Figura 10 Loreto: Índice de Bancarización Depósitos de Financieras	24
Figura 11 Loreto: Índice de Bancarización Depósitos C.M.A.C.	25
Figura 12 Loreto: Índice de Bancarización Créditos no Bancarios	26
Figura 13 Loreto: Índice de Bancarización Créditos de Financieras	27
Figura 14 Loreto: Índice de Bancarización Créditos C.M.A.C.	28
Figura 15 Loreto: Índice de Bancarización Créditos Edpymes	29
Figura 16 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Depósitos no Bancarios	30
Figura 17 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Depósitos de Financieras	31
Figura 18 Loreto: Variación de Índices de bancarización Depósitos C.M.A.C.	32
Figura 19 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Créditos no Bancarios	33

Figura 20 Loreto: Variación de índices de Bancarización Créditos de Financieras	34
Figura 21 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Créditos C.M.A.C.	35
Figura 22 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Créditos Edpymes	36

RESUMEN

El trabajo de investigación Bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2016 – 2020, tiene como objetivo analizar el índice de bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2016 -2020, la investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo y de diseño no experimental, la población está conformada por todos los registros estadísticos relacionados a los depósitos y créditos de los clientes de las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2016 – 2020, y que publica el Banco Central de Reserva, sucursal Iquitos y el PBI regional publicado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática. La investigación concluye que los índices de bancarización de los depósitos en promedio son un poco más del 2% y en los créditos su promedio es cercano al 4%., una de las explicaciones de este comportamiento es la condición geográfica de la región; además los créditos o colocaciones en todos los años de estudio son superiores a las captaciones de depósitos y las Cajas Municipales de Ahorro y Créditos son las más representativas del Sector.

Palabras clave: Bancarización, instituciones no bancarias.

ABSTRACT

The research work Banking in non-banking institutions in the Loreto region, period 2016 - 2020, aims to analyze the banking index in non-banking institutions in the Loreto region, period 2016 -2020, the research is applied and Descriptive level and non-experimental design, the population is made up of all statistical records related to deposits and credits of clients of non-banking institutions in the Loreto region in the period 2016-2020, and published by the Central Bank of Reserve, Iquitos branch and the regional GDP published by the National Institute of Statistics and Informatics. The research concludes that the bankarization rates of deposits on average are a little more than 2% and in loans their average is close to 4%. One of the explanations for this behavior is the geographic condition of the region; In addition, the credits or placements in all the years of study are higher than the collection of deposits and the Municipal Savings and Loans Banks are the most representative of the Sector.

Keywords: Banking, non-banking institutions

INTRODUCCIÓN

Es aspiración de todo país tener un sector financiero que sea sólido y confiable con altos índices de bancarización; sin embargo, en nuestro país esto es sólo un deseo que requiere mucho esfuerzo entre el estado y las entidades relacionadas al sector para que este deseo se materialice, existe algunos esfuerzos del estado para que los niveles de bancarización se incrementen entre ellos podemos mencionar programas sociales como el Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres (JUNTOS), pensión 65 y las últimas disposiciones dadas en el 2020 como: Subsidio extraordinario a hogares en situación de pobreza, a cargo del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (Decreto de Urgencia N° 044-2020 y Decreto de Urgencia N° 027-2020); Subsidio extraordinario a hogares con trabajadores independientes, a cargo del Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo (Decreto de Urgencia N° 036-2020 y Decreto de Urgencia N° 033-2020); Subsidio de S/760 a familias rurales en situación de pobreza o pobreza extrema, a cargo del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (Decreto de Urgencia N° 042-2020); y Subsidio de S/760 en 2 etapas a hogares en condición de pobreza; personas en condición de pobreza; beneficiarios de programas sociales; hogares con personas que no se encuentren en planilla; hogares que no hayan recibido los bonos anteriores, y se excluye a los hogares con ingresos altos, para ello se crea el Registro Nacional para medidas COVID-19 (Decreto Supremo N° 223-2020-EF, Decreto de Urgencia N° 098-2020, 122-2020, 214-2020-EF y Decreto de Urgencia N° 052-2020-EF). Todas estas medidas en gran parte se han canalizado a través del Banco de la Nación que es la que a nivel de Bancos tiene mayor cobertura; sin

embargo, la Región Loreto es atípica al resto de regiones porque la única vía que interconecta a las provincias y distritos es solo los ríos de la Amazonía y las únicas entidades que dan servicio de ahorro y crédito son las entidades financieras no bancarias y en especial las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, en todas las provincias y algunos distritos, por ello en la investigación se plantea la siguiente interrogante ¿Cuál es el crecimiento del índice de bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2016 – 2020? y como objetivo analizar el índice de bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, período 2016 - 2020; la investigación es de nivel descriptivo y de diseño no experimental, la población está conformada por todos los registros estadísticos relacionados a los depósitos y créditos de los clientes de las instituciones no bancarias de la región Loreto en el periodo 2016 – 2020, y que publica el Banco Central de Reserva, sucursal Iquitos y el PBI regional publicado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática .

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

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

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

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

En el 2017, se desarrolló una investigación tipo aplicada, 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 que incluyó como población de estudio las series estadísticas sobre bancarización, y el índice de desarrollo educativo; de las regiones del Perú, periodo 2007-2015. La investigación determinó que el índice de desarrollo educativo en el periodo 2007-2015 en las diferentes regiones del Perú, ha experimentado un incremento en las tasas alfabetización en 0.94% promedio anual, al pasar de 89.56% a 90.4%, así también los años promedio de estudios se elevó de 8.5 a 9.8 años, en un 15.29% promedio anual. Es decir, el potencial humano por el lado de alfabetización poco se ha incrementado respecto del incremento de los años promedio de estudios. El trabajo concluye indicando que el nivel de bancarización en el Perú es bajo de aproximadamente 28%, con respecto a los países vecinos. Sin embargo, la economía por su dinámica de crecimiento ha tenido un crecimiento importante de los créditos promedio anual de 193% en las diferentes regiones; el coeficiente de determinación (R^2) de 0.977, indica que, las variaciones en el grado de bancarización son influido en un 97.7% por las variaciones del índice de desarrollo educativo y del grado de bancarización rezagado un periodo. (Alza, 2017).

1.2 Bases teóricas

Bancarización

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

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

Cordero comparte el concepto de bancarización afirmando que es un término que comprende no sólo la cantidad de personas que tienen una cuenta bancaria, sino también el número de personas que mantienen activas sus cuentas y que no existe indicador único, pero los más usados por distintas instituciones son aquellas relaciones que hacen entre créditos, depósitos o

captaciones con el volumen de transacciones que se realiza en la economía en un año fiscal medido a través del Producto Interno Bruto (PIB), como:

Índice de Bancarización = Depósitos/PIB o Captaciones/PIB

Índice de Bancarización = Créditos/PIB

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

Formas de medición.

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

Profundidad. - Esta categoría se define como la importancia relativa agregada del sistema bancario y no bancario sobre la economía. Es de uso generalizado en la literatura; los indicadores de uso más común son los que relacionan el total de créditos y depósitos sobre el PBI respectivamente. El trabajo a desarrollarse solo considerará esta dimensión o categoría. (Ruiz, 2007).

Cobertura. – Esta variable se refiere a la forma como se reparten los servicios financieros entre los distintos clientes y usuarios. Los indicadores más

comunes son el número de medios de pago sobre la población, número de ATMs y/o sucursales por cada 100 mil habitantes, número de cajeros u oficinas, entre otros. En esta dimensión se destaca la problemática de acceso al financiamiento de las Mipymes de los grupos de consumidores de menores ingresos y de las zonas geográficamente apartadas. (Morales, L. & Yáñez, Á., 2006).

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

1.3 Definición de términos básicos

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

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

Captación. – Absorción u Operación que realiza el sistema financiero el cual consiste en obtener recursos ajenos como los depósitos, con el fin de otorgar créditos a actividades productivas a una determinada tasa de interés, y

obtener una ganancia por la labor de intermediación que realizan. (Credicorp Capital, 2016).

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

Depósitos. - Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos de las empresas y hogares principalmente, mediante las diferentes modalidades, por parte de las empresas del sistema financiero expresamente autorizadas por Ley. (Banco Central de Reserva del Perú, 2014).

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

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

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

1.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

El índice de bancarización creció sostenidamente en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2016 - 2020.

Hipótesis específicas

1. El índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020
2. El índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020
3. El índice de bancarización de las Entidades de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa -EDPYME de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020.

2.2 Variables y su definición operacional

Variable

Bancarización en las instituciones no bancarias

Definición operacional

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

Tipo de acuerdo a su naturaleza

Cuantitativo

Indicadores

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

Escala de medición

Ordinal

Categoría y valores

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

Instrumento de recolección de datos

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

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño

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

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

3.2 Diseño muestral

Población

La población de estudio estará 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 2016 – 2020 y que publica el Banco Central de Reserva, sucursal Iquitos y el PBI regional publicado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática.

Muestra.

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

3.3 Procedimientos de recolección de datos

Procedimiento

El procedimiento de recolección de datos se realizará de la siguiente manera: Se ejecutará una revisión de las páginas web del Banco Central de Reserva del Perú, sucursal Iquitos y del Instituto Nacional de Estadística e Informática en el periodo 2016 – 2020.

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

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

Técnica e instrumento

La técnica que se empleará en la presente investigación será la revisión de las publicaciones hechas por el Banco Central de Reserva del Perú, sucursal

lquitos a través de su página web y las publicaciones hechas por el Instituto Nacional de Estadística e Informática; relacionado a los depósitos, créditos y PBI regional respectivamente en el periodo 2016 – 2020.

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

3.4 Procesamiento y análisis de los datos

- La información recolectada se procesará con ayuda de la hoja de cálculo Excel para Windows.
- Seguidamente se procederá al análisis de los datos, para lo cual se hará uso del análisis univariado y de estadígrafos diversos.
- Asimismo, se utilizará las frecuencias simples y relativas y otros estadígrafos para un mejor análisis.
- Finalmente se elaborarán las tablas y figuras necesarias para presentar la información de la variable estudiada

3.5 Aspectos éticos

La información tiene la credibilidad porque los datos fueron 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.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1 Depósitos y Créditos en instituciones no bancarias

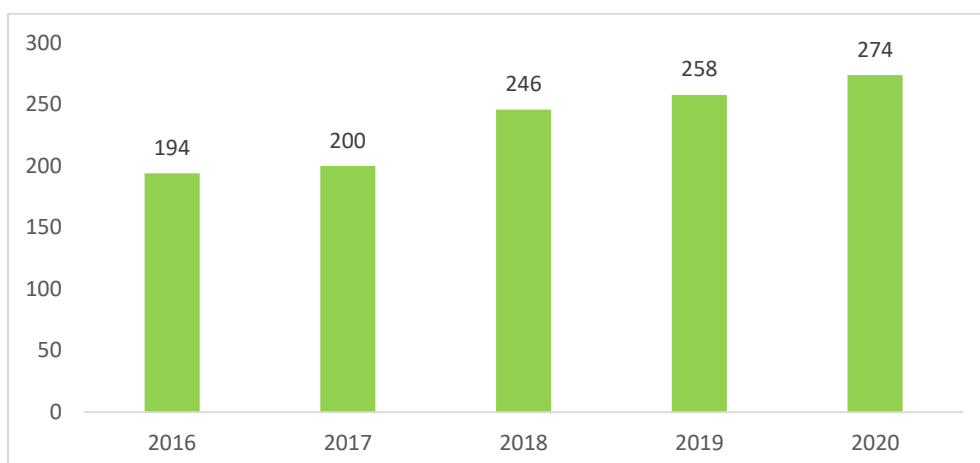
En las instituciones no bancarias en la región Loreto el comportamiento de los depósitos en el periodo 2016 - 2020 ha sido de crecimiento permanente; pasando de 194 millones de soles en el 2016 a 274 millones de soles en el año 2020, la mayor tasa de crecimiento se da en el periodo 2017 – 2018, con 23% incremento equivalente a 46 millones de soles, se pasó de 200 millones de soles a 246 millones de soles; el segundo crecimiento en captación de depósitos está en el 2020, donde se creció en 6.2% y en términos de unidades monetarias se incrementó en 16 millones de soles; es decir, en un año de pandemia y todas las restricciones que trajo consigo, los depósitos crecieron en las instituciones no bancarias. Ver Tabla y Figura N° 01.

Tabla 1 Loreto: Depósitos no Bancarios (nominal)

Año	Monto (Millones de Soles)	Variación (%)
2016	194	0
2017	200	3.1
2018	246	23
2019	258	4.9
2020	274	6.2

FUENTE: SBS

Figura 1 Depósitos no Bancarios millones de soles



Fuente Tabla N° 01

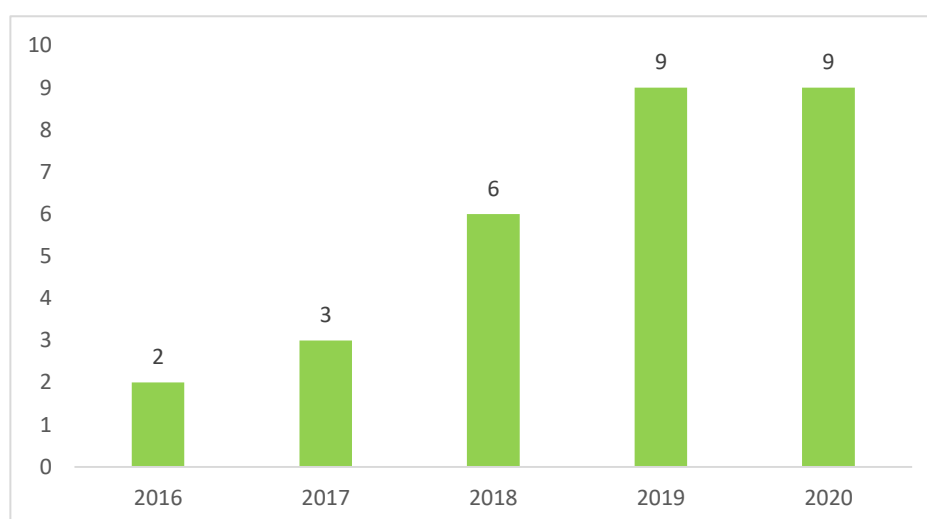
Los depósitos en las entidades financieras en el periodo de estudio (2016 – 2020) en la región Loreto han sido de crecimiento hasta el 2019 de 2 millones de soles en el 2016, alcanzó los 9 millones en el 2019 y mantener el mismo monto en el 2020. El crecimiento en el periodo fue de 350 %.

Tabla 2 Loreto: Depósitos Financieros (Nominal)

Año	Monto (Millones de Soles)	Variación (%)
2016	2	0.0
2017	3	50
2018	6	100
2019	9	0.5
2020	9	0.0

FUENTE: SBS

Figura 2 Depósitos de Financieras millones de soles



Fuente Tabla N° 02

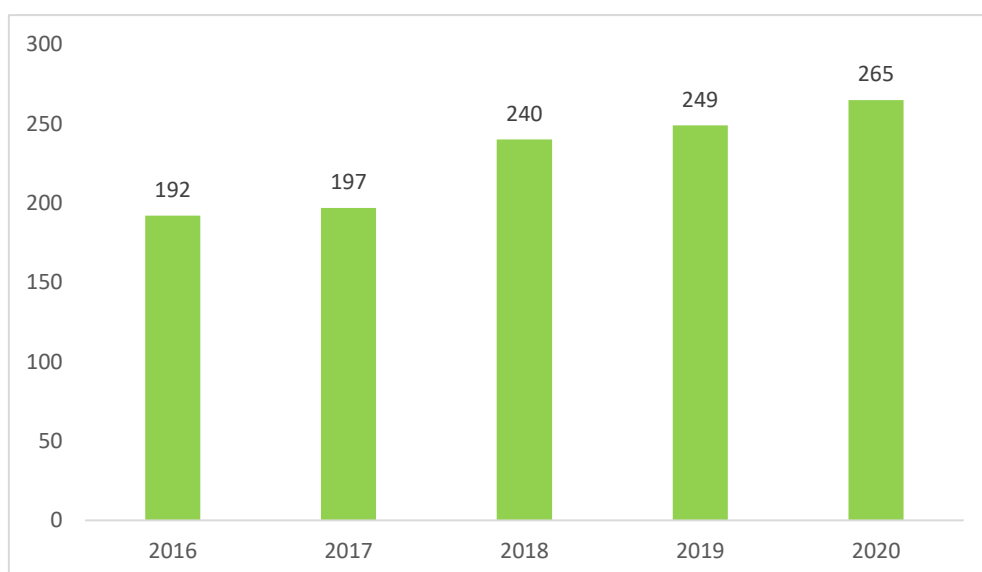
La institución no bancaria, de mayor importancia y con mayor participación en la estructura de los depósitos son las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, que en el periodo estudiado (2016 – 2020), crecieron año a año pasando de 192 millones de soles en el 2016 a 265 millones de soles en el 2020, el mejor año de captación de depósitos está en el año 2018 donde creció 21.8% en valores relativos y en unidades monetarias creció 43 millones de soles, de 197 a 240 millones de soles; el segundo crecimiento de importancia está dado en el 2020, donde creció 6.4%.

Tabla 3 Loreto: Depósitos C.M.A.C. (Nominal)

Año	Monto (Millones de Soles)	Variación (%)
2016	192	0.0
2017	197	2.6
2018	240	21.8
2019	249	3.8
2020	265	6.4

FUENTE: SBS

Figura 3 Depósitos C.M.A.C.: millones de soles



Fuente Tabla N° 03

En la tabla y figura N° 4 se puede observar que los créditos no bancarios también han tenido crecimiento año a año, de 364 millones de nuevos en el 2016 pasaron al monto de 506 millones de soles en el 2020 lo que indica que el monto de crecimiento en el periodo fue de 142 millones de soles, el mayor crecimiento que obtuvieron fue en los años 2018 y 2019, donde en términos relativos crecieron 13.1% y 13.2% respectivamente y en unidades monetarias 49 y 56 millones de soles.

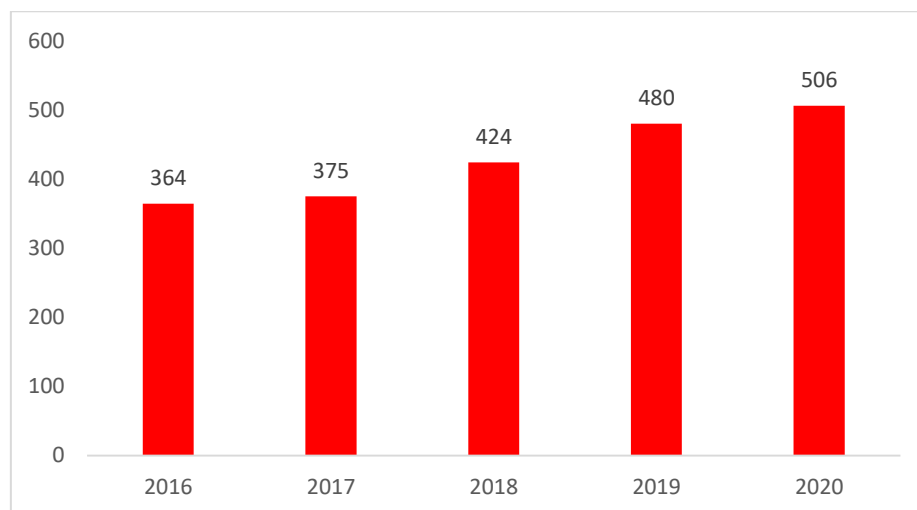
Los resultados demuestran que las instituciones no bancarias en el periodo de análisis (2016 – 2020) otorgaron créditos superiores a las captaciones en depósitos, lo que implica que utilizaron capital propio para cubrir la demanda de créditos.

Tabla 4 Loreto: Créditos no Bancarios (Nominal)

Año	Monto (Millones de Soles)	Variación (%)
2016	364	0
2017	375	3
2018	424	13.1
2019	480	13.2
2020	506	5.4

FUENTE: SBS

Figura 4 Créditos no Bancarios millones de soles



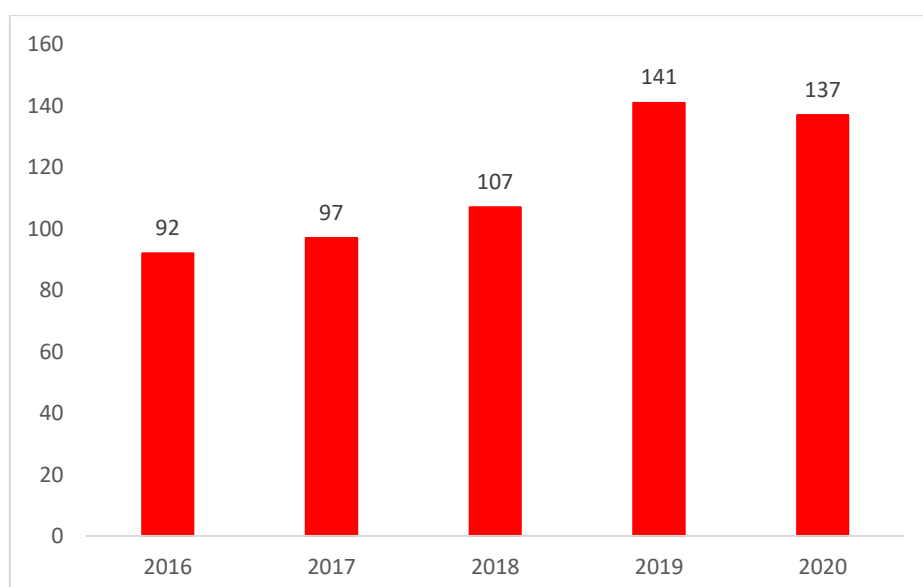
Fuente Tabla N° 04

Los Créditos en las Financieras ha tenido una evolución desde el año 2016, los mejores años de crecimiento ha estado en el 2018 y 2019, con 10.31% y 31.78%. el 2020, último año de estudio ha decrecido en -2.84%, el monto pasó de 92 millones de soles en el año 2016 a 137 millones de soles en el 2020. Ver tabla y figura N° 5

Tabla 5 Loreto: Créditos Financieros (Nominal)

Año	Monto (Millones de Soles)	Variación (%)
2016	92	0
2017	97	3
2018	107	13.1
2019	141	13.2
2020	137	5.4

Figura 5 Créditos de Financieras en millones de soles



Fuente Tabla N° 05

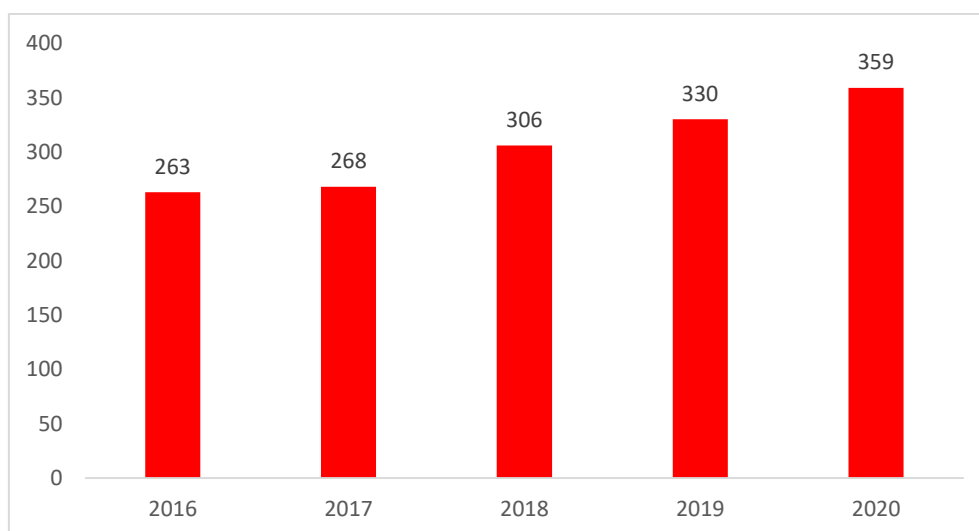
Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito también crecieron todos los años en sus créditos así de 263 millones de soles en colocaciones en el 2016 pasaron a colocar 359 millones de soles en el 2020, su mayor crecimiento en colocaciones está en el 2018, donde creció 14,2% y en el 2020 creció 8.8%. El comportamiento de los créditos en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito también fueron superiores a las captaciones por depósitos.

Tabla 6 Loreto: Créditos C.M.A.C. (Nominal)

Año	Monto (Millones de Soles)	Variación (%)
2016	263	0
2017	268	1.9
2018	306	14.2
2019	330	7.8
2020	359	8.8

FUENTE: SBS

Figura 6 Créditos C.M.A.C. millones de soles



Fuente Tabla N° 06

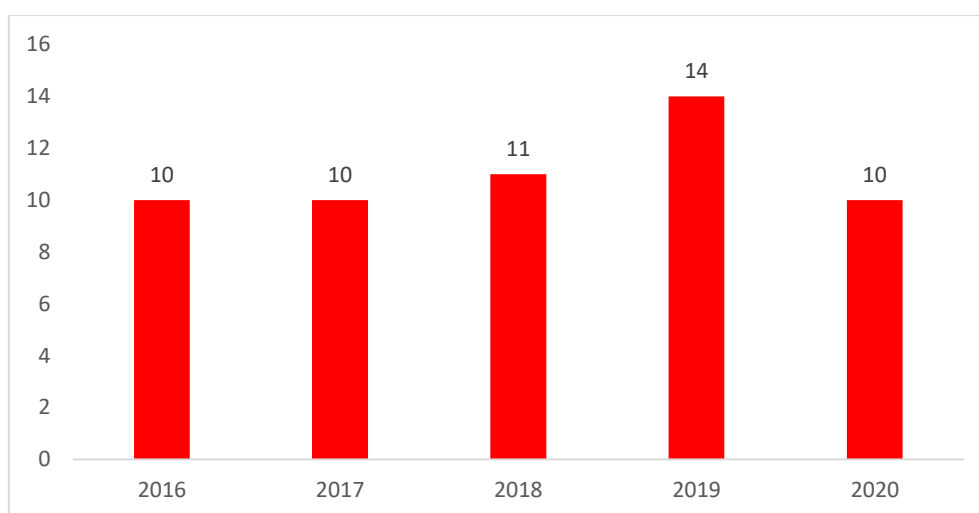
Las Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Micro empresa, en cuanto a las colocaciones realizadas en Loreto se ve en la siguiente tabla y figura; donde su participación en las entidades no bancarias no tiene mayor preponderancia siendo su mejor año de crecimiento en el 2019 donde paso de 11 millones de soles en el 2018 a 14 millones de soles en el 2019, para luego caer en el año 2020 a 10 millones de soles en colocaciones.

Tabla 7 Loreto: Créditos Edpymes (Nominal)

Año	Monto (Millones de Soles)	Variación (%)
2016	10	0.0
2017	10	0.0
2018	11	10.0
2019	14	40.0
2020	10	-28.6

FUENTE: SBS

Figura 7 Créditos Edpymes millones de soles



Fuente Tabla N° 07

4.2 Loreto: Valor Agregado Bruto.

El PBI de Loreto, representado a través del Valor Agregado Bruto se aprecia en la tabla y figura N° 06 donde no hay más crecimiento que el 13.06% del año 2016 a finales del año 2020 y en términos de precios corrientes, pasó de 9,317 millones de soles del año 2016 a 10,534 millones de soles en el 2020. El año de mayor crecimiento está en el año 2018, donde se creció en 11.74%

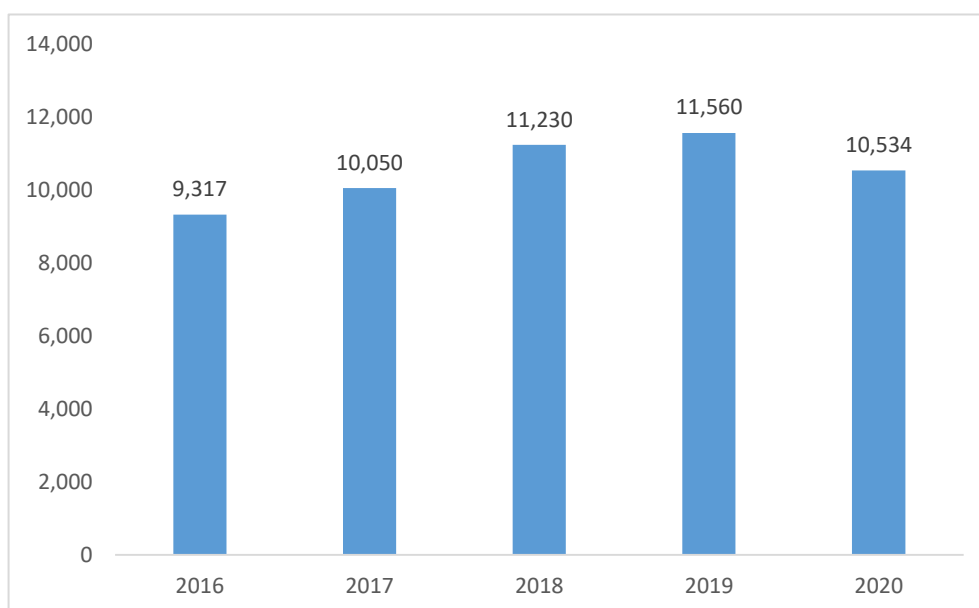
en valores relativos y 1,180 millones de soles a precios corrientes. Su peor año fue el 2020 donde decreció en -2.46%. Ver tabla y figura N° 6.

Tabla 8 Loreto: Créditos Financieras (Nominal)

Año	Monto (Millones de Soles)	Variación (%)
2016	9,317	0
2017	10,050	7.87
2018	11,230	11.74
2019	11,560	2.94
2020	10,534	-2.46

FUENTE: SBS

Figura 8 Loreto: Valor Agregado Bruto. Millones de soles



Fuente Tabla N° 08

4.3 Loreto: Índice de bancarización de los depósitos y créditos de las instituciones no bancarias.

El índice de bancarización de los depósitos no bancarios en la región Loreto en términos generales ha sido creciente, siendo en el 2016 2.08% y en el 2020

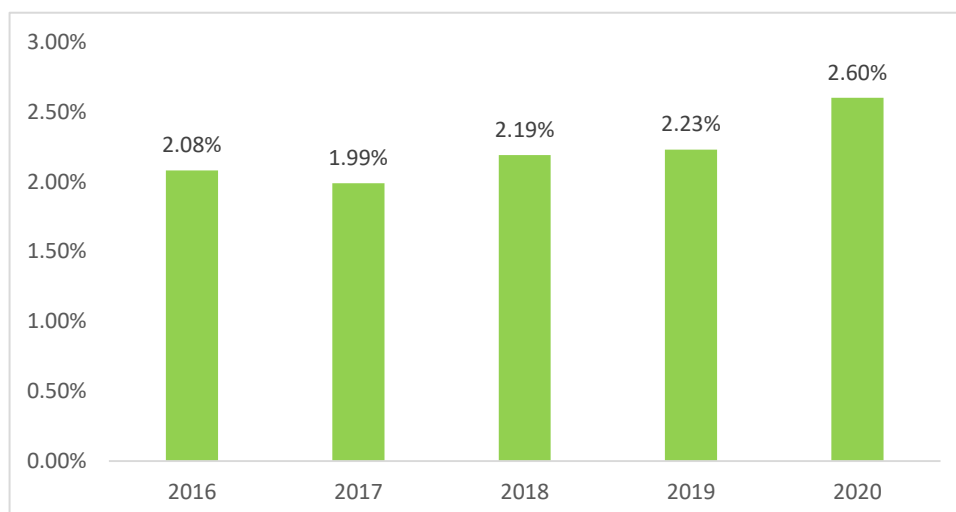
2.60%; sin embargo, en el 2017 aparece el índice más bajo de 1.99%, los demás años el crecimiento fue por encima del 2%, el mejor año de crecimiento del índice bancarización fue el 2020 donde consigna un 2.60%.

Tabla 9 Loreto: Índice de Bancarización: Depósitos no Bancarios

Año	Depósitos no bancarios	V.A.B.	Índice de bancarización
2016	194	9,317	2.08%
2017	200	10,050	1.99%
2018	246	11,230	2.19%
2019	258	11,560	2.23%
2020	274	10,534	2.60%

Fuente: INEI, SBS

Figura 9 Loreto: Índice de Bancarización Depósitos no Bancarios



Fuente Tabla N° 09

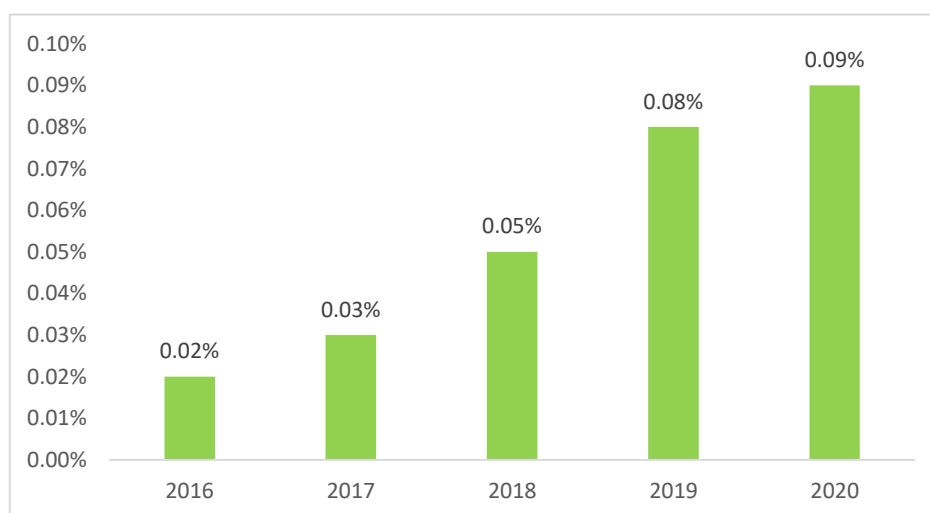
El índice de bancarización de los depósitos de financieras en la región Loreto ha sido creciente, todos los años ha crecido pasando de 0.02% en el 2016 a 0.03%, 0.05%, 0.08%, y 0.09% durante los años 2017, 2018 2019 y 2020 respectivamente.

Tabla 10 Loreto: Índice de Bancarización. Depósitos de Financieras

Año	Depósitos Financieras	V.A.B.	Índice de bancarización
2016	2	9,317	0.02%
2017	3	10,050	0.03%
2018	6	11,230	0.05%
2019	9	11,560	0.08%
2020	9	10,534	0.09%

Fuente: INEI, SBS

Figura 10 Loreto: Índice de Bancarización Depósitos de Financieras



Fuente Tabla N° 10

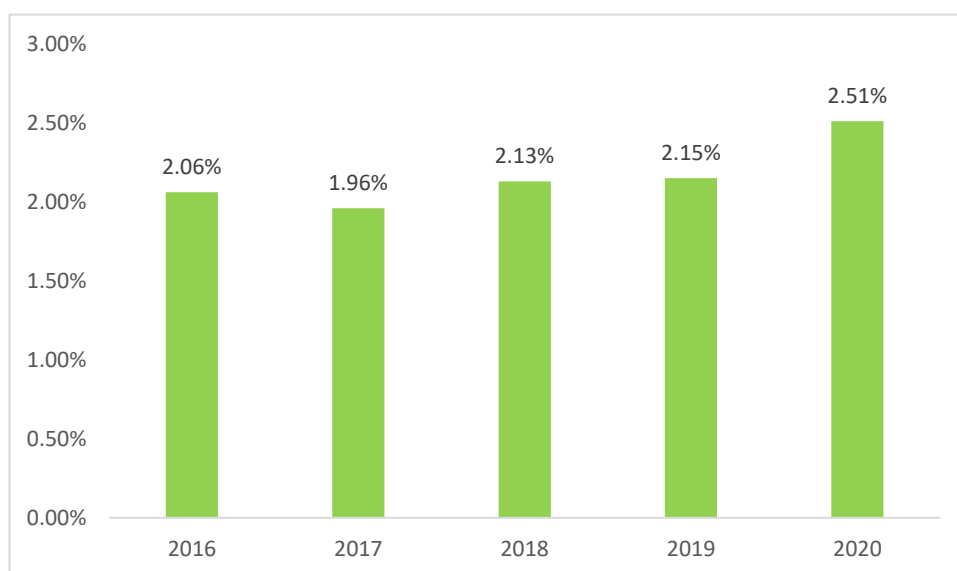
La tabla y figura N° 11 muestra el índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto, el comportamiento en el periodo de estudio es parecido a los depósitos de las instituciones no bancarias, todos los años ha ido mejorando alcanzando el mejor índice en el 2020 con 2.51% y el más bajo es en el año 2017 con 1.96%; por el monto de depósitos se confirma que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito son las que predominan en las instituciones no bancarias.

Tabla 11 Loreto: Índice de Bancarización: Depósitos C.M.A.C.

Año	Depósitos C.M.A.C.	V.A.B.	Índice de bancarización
2016	192	9,317	2.06%
2017	197	10,050	1.96%
2018	240	11,230	2.13%
2019	249	11,560	2.15%
2020	265	10,534	2.51%

Fuente: INEI, SBS

Figura 11 Loreto: Índice de Bancarización Depósitos C.M.A.C.



Fuente Tabla N° 11

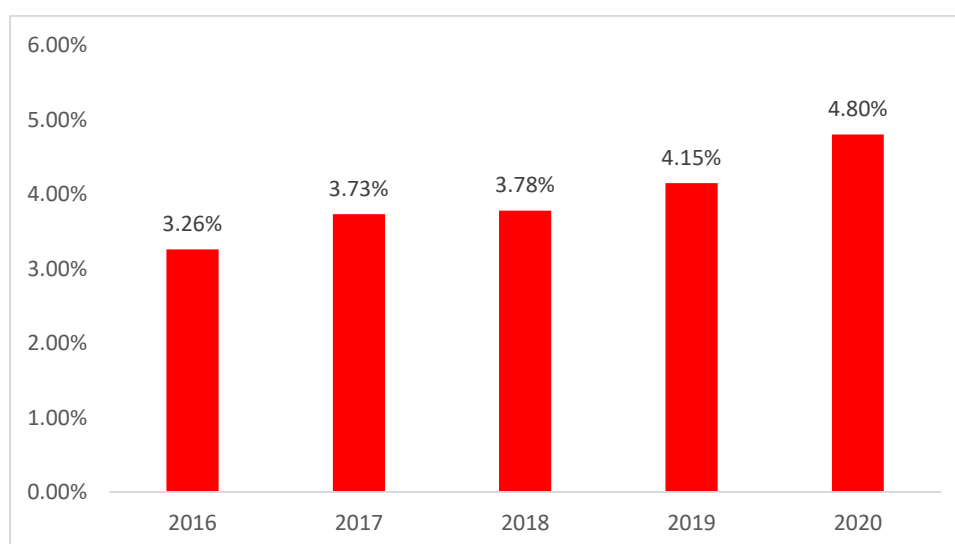
La Tabla y Figura N° 12 aparece el índice de bancarización de los créditos de las instituciones no bancarias donde en el año 2016 alcanza el 3.26%, el 2017 3.73%, 2018 3.78%, 2019 4.15% y 2020 4.80%: todos los años ha ido incrementándose, aun en el año donde la región, el país y el mundo enfrentó la pandemia las instituciones no bancarias alcanzaron el mejor índice de bancarización, 4.80% en el 2020, el segundo año que tuvo mejor crecimiento fue el 2019 con 4.15%.

Tabla 12 Loreto: Índice de Bancarización: Créditos no Bancarios

Año	Créditos C.M.A.C.	V.A.B.	Índice de bancarización
2016	364	9,317	3.26%
2017	375	10,050	3.73%
2018	424	11,230	3.78%
2019	480	11,560	4.15%
2020	506	10,534	4.80%

Fuente: INEI, SBS

Figura 12 Loreto: Índice de Bancarización Créditos no Bancarios



Fuente Tabla N° 12

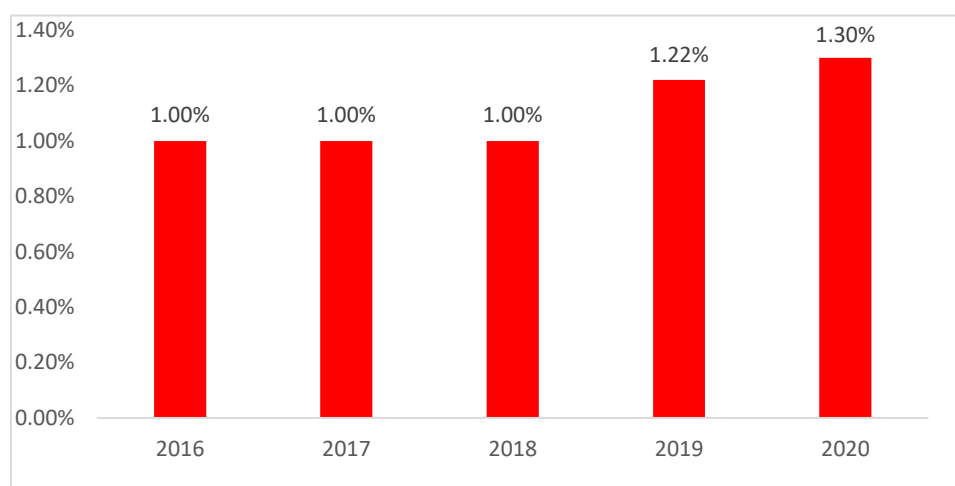
Los índices de bancarización en los créditos de las Financieras en la región Loreto en los años 2016, 2017 y 2018 ha sido 1%, en el año 2019 se incrementa a 1.22% y el 2020 logra alcanzar el 1.30%.

Tabla 13 Loreto: Índice de Bancarización: Créditos de Financieras

Año	Créditos Financieras	V.A.B.	Índice de bancarización
2016	92	9,317	1.00%
2017	97	10,050	1.00%
2018	107	11,230	1.00%
2019	141	11,560	1.22%
2020	137	10,534	1.30%

Fuente: INEI, SBS

Figura 13 Loreto: Índice de Bancarización Créditos de Financieras



Fuente Tabla N° 13

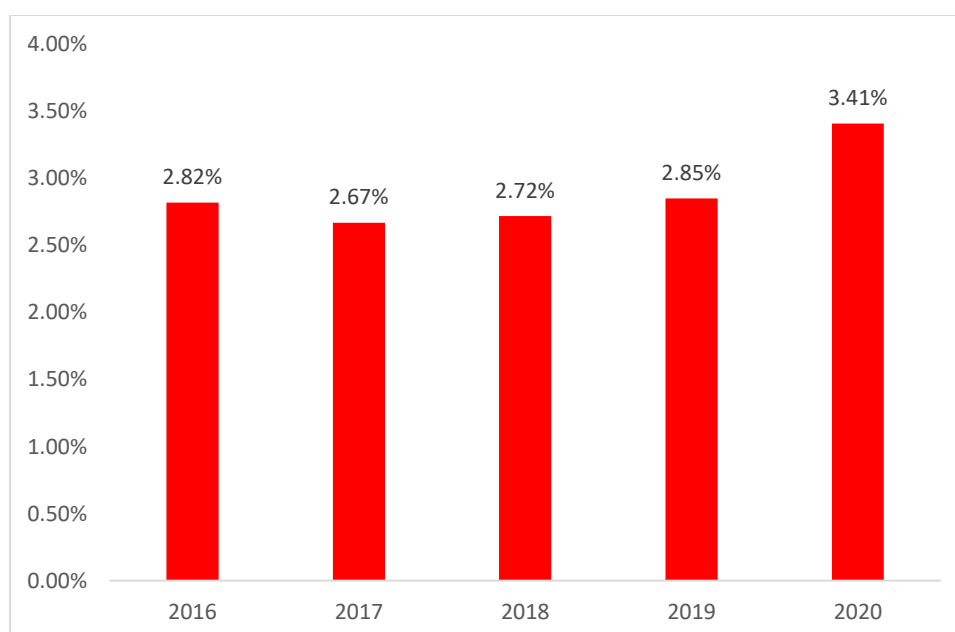
El índice de bancarización de créditos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito después del 2016 que tuvieron un índice de bancarización de 2.82% cayeron a porcentajes menores en el año 2017 y 2018, donde los índices fueron 2.67% y 2.72% respectivamente, para incrementarse a 2.85% en el año 2019 y terminar en el año 2020 con 3.41%.

Tabla 14 Loreto: Índice de Bancarización: Créditos C.M.A.C.

Año	Créditos C.M.A.C.	V.A.B.	Índice de bancarización
2016	263	9,317	2.82%
2017	268	10,050	2.67%
2018	306	11,230	2.72%
2019	330	11,560	2.85%
2020	359	10,534	3.41%

Fuente: INEI, SBS

Figura 14 Loreto: Índice de Bancarización Créditos C.M.A.C.



Fuente Tabla N° 14

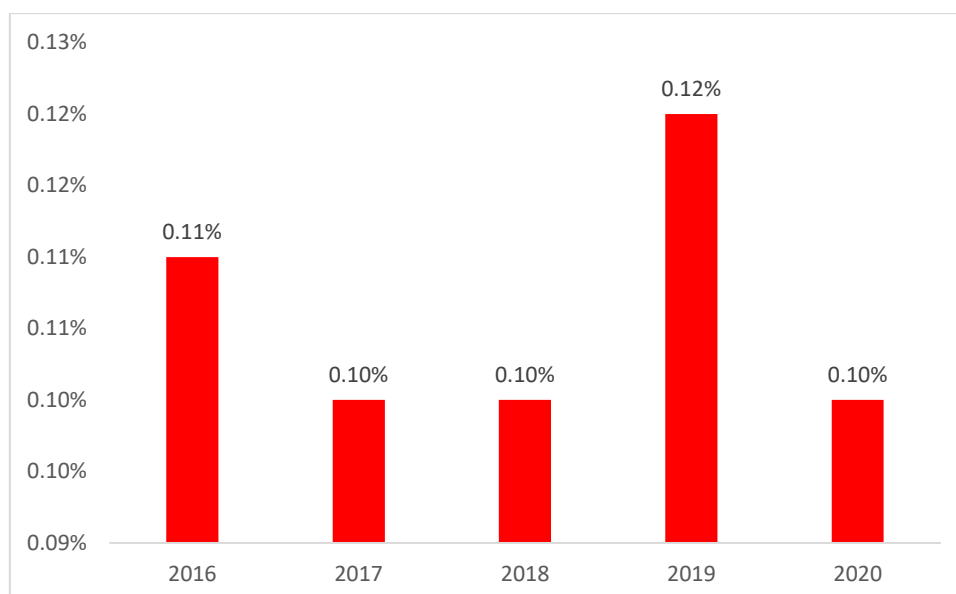
Los índices de bancarización de créditos en la Entidad de Desarrollo de la pequeña y micro empresas en la región Loreto en términos generales no han tenido crecimiento empezaron el 2016 con 0.11% de índice de bancarización y luego bajo a 0.10% y se mantuvo en los años 2017, 2018 y 2020 y solo en el 2019 alcanzó el 0.12%.

Tabla 15 Loreto: Índice de Bancarización: Créditos Edpymes

Año	Créditos Edpymes	V.A.B.	Índice de bancarización
2016	10	9,317	0.11%
2017	10	10,050	0.10%
2018	11	11,230	0.10%
2019	14	11,560	0.12%
2020	10	10,534	0.10%

Fuente: INEI, SBS

Figura 15 Loreto: Índice de Bancarización Créditos Edpymes



Fuente Tabla N° 15

4.3 Loreto: Variación de los índices de bancarización de los depósitos y créditos de las entidades no bancarias.

La variación de los índices de bancarización de los depósitos no bancarios se observa en la tabla N° 16. Donde el año 2020 muestra una variación de los índices de 16.59%. El segundo de mayor variación está en el año 2018 donde

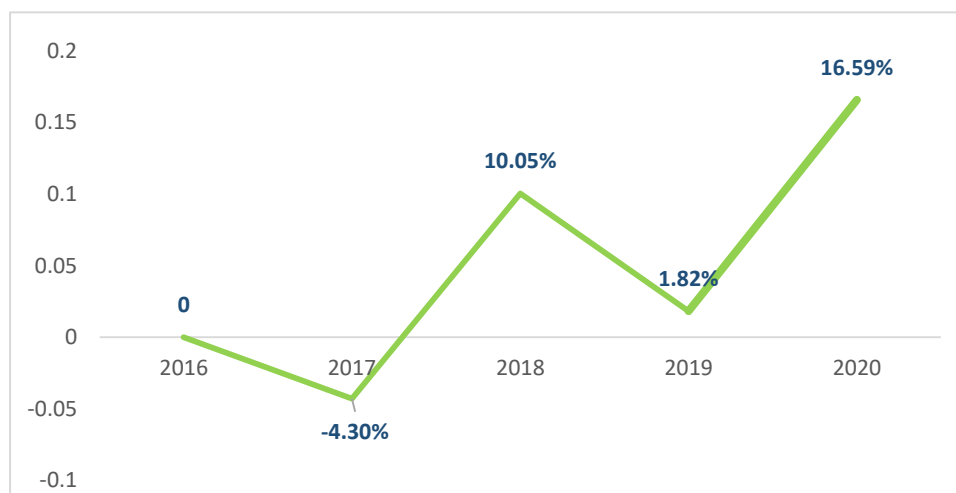
tiene 10.05% y donde hubo una variación negativa de los índices, fue en el 2017 que tiene -4.30%.

Tabla 16 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Depósitos no Bancarios

Año	Depósitos no bancarios: índices de bancarización	Variación (%)
2016	2.08%	0
2017	1.99%	-4.30%
2018	2.19%	10.05%
2019	2.23%	1.82%
2020	2.60%	16.59%

Fuente: Tabla N° 09

Figura 16 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Depósitos no Bancarios



Fuente Tabla N° 16

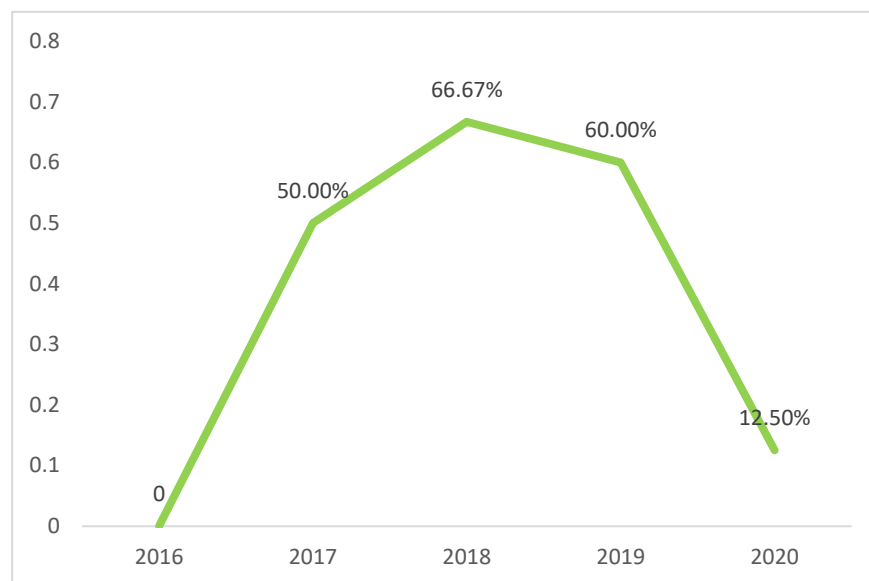
La variación de los índices de bancarización de los depósitos de financieras se aprecia en la tabla N° 17; las variaciones hasta el 2019 superan el 50% en cada año, solo en el año 2020 la variación de los índices de bancarización de los depósitos de Financieras disminuyó a 12.50%.

Tabla 17 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Depósitos de Financieras

Año	Depósitos de financieras: índices de bancarización	Variación (%)
2016	0.02%	0
2017	0.03%	50.00%
2018	0.05%	66.67%
2019	0.08%	60.00%
2020	0.09%	12.50%

Fuente: Tabla N° 10

Figura 17 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Depósitos de Financieras



Fuente Tabla N° 17

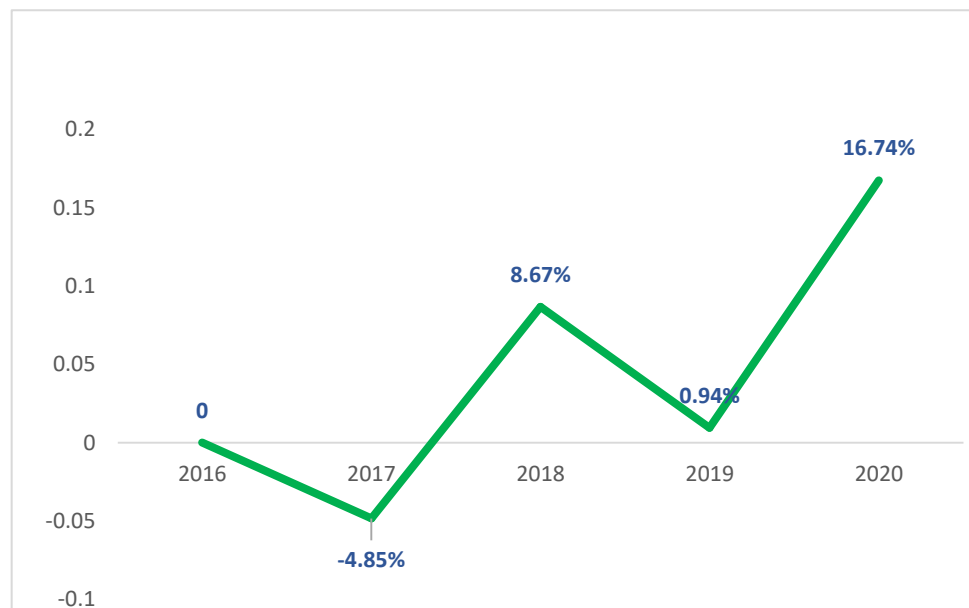
La Tabla y Figura N° 18 muestra la variación de los índices de bancarización de los depósitos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, el 2020 tiene un valor de 16.74%, el 2018 el valor de variación es 8.67%, el 2017 la variación fue negativa, -4.85%.

Tabla 18 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Depósitos C.M.A.C.

Año	Depósitos CMAc: índices de bancarización	Variación (%)
2016	2.06%	0
2017	1.96%	-4.85%
2018	2.13%	8.67%
2019	2.15%	0.94%
2020	2.51%	16.74%

Fuente: Tabla N° 11

Figura 18 Loreto: Variación de Índices de bancarización Depósitos C.M.A.C.



Fuente Tabla N° 18

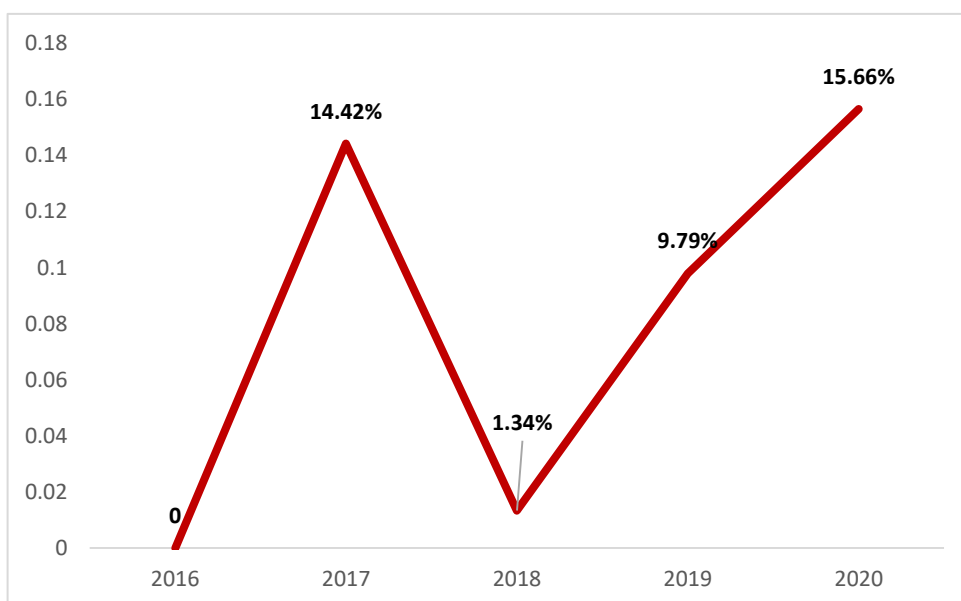
En la Tabla y Figura N° 19 se observa la variación de los índices de los créditos de las instituciones no bancarias; las mejores variaciones se observan en los años 2020 y 2017, donde alcanzaron 15.66% y 14.42% respectivamente, la variación más baja está en el año 2018 con 1.34%.

Tabla 19 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Créditos no Bancarios

Año	Créditos no bancarios: índices de bancarización	Variación (%)
2016	3.26%	0
2017	3.73%	14.42%
2018	3.78%	1.34%
2019	4.15%	9.79%
2020	4.80%	15.66%

Fuente: Tabla N° 12

Figura 19 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Créditos no Bancarios



Fuente Tabla N° 19

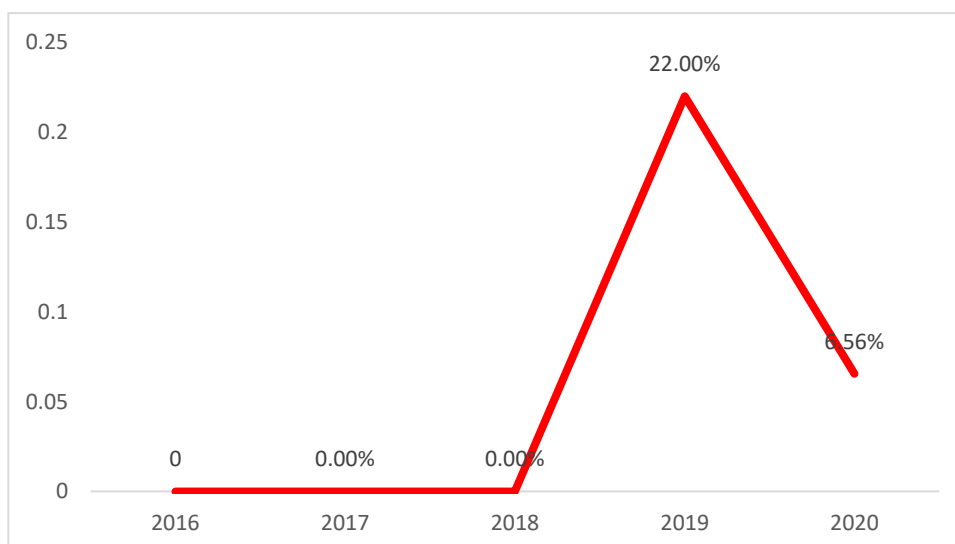
La variación de los índices de bancarización de créditos financieras hasta el año 2018 no hubo variación, en el 2019 la variación fue de 22% y en el 2020 solo alcanzó el 6.56%. Ver tabla y figura N° 2020.

Tabla 20 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Créditos de Financieras

Año	Créditos de financieras: índices de bancarización	Variación (%)
2016	1.00%	0
2017	1.00%	0.00%
2018	1.00%	0.00%
2019	1.22%	22.00%
2020	1.30%	6.56%

Fuente: Tabla N° 13

Figura 20 Loreto: Variación de índices de Bancarización Créditos de Financieras



Fuente Tabla N° 20

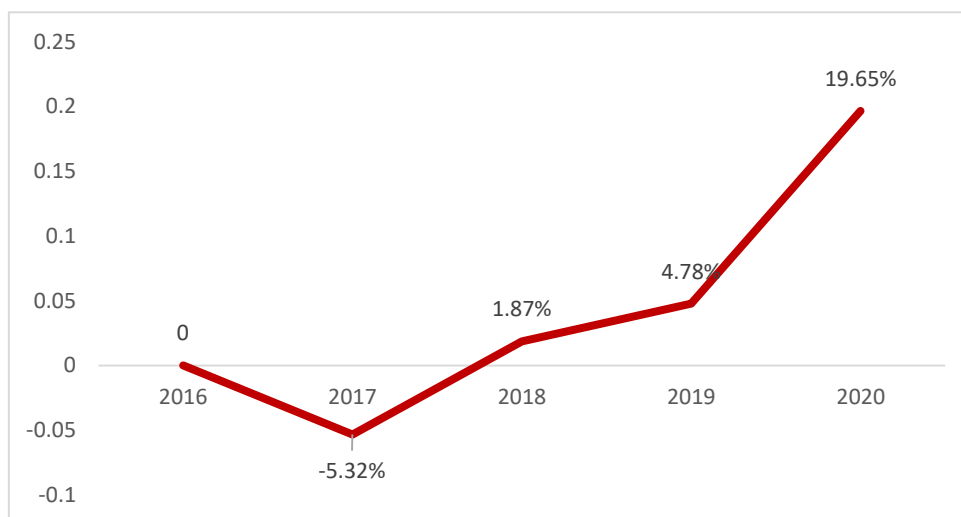
En la siguiente tabla y figura N° 21 la variación más alta de los índices de bancarización de los créditos de las CMAC está en el año 2020 cuyo valor es 19.65%, seguido del año 2019 con 4.78%; en el 2017 se tuvo una variación negativa de -5.32%.

Tabla 21 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Créditos C.M.A.C.

Año	Créditos CMAC: índices de bancarización	Variación (%)
2016	2.82%	0
2017	2.67%	-5.32%
2018	2.72%	1.87%
2019	2.85%	4.78%
2020	3.41%	19.65%

Fuente: Tabla N° 14

Figura 21 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Créditos C.M.A.C.



Fuente Tabla N° 21

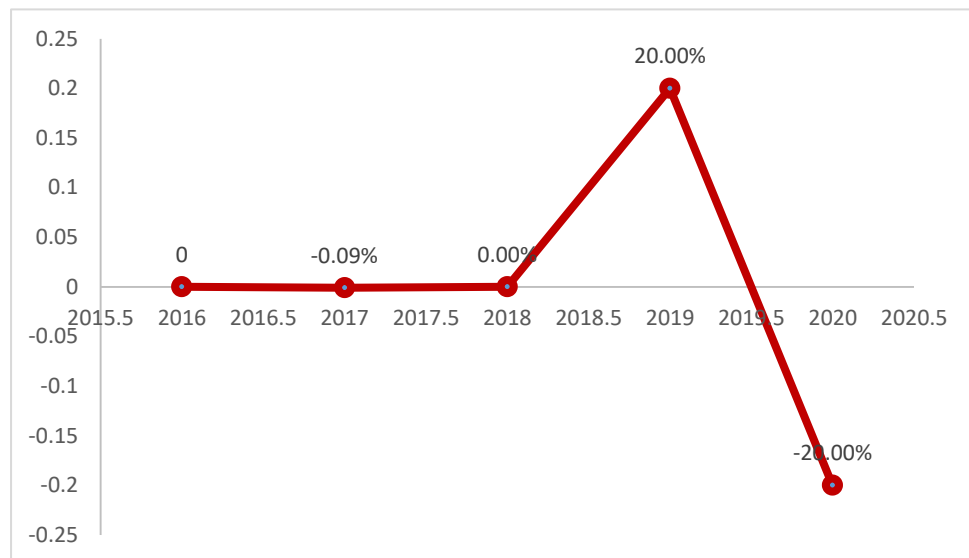
La Entidad de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (Edpyme), tuvo una variación de sus índices de bancarización negativa en el periodo de análisis (2016-2020) -20.09% y solo en año 2019 se tuvo la variación positiva en 20%.

Tabla 22 Loreto: Variación de los Índices de Bancarización de los Créditos Edpymes

Créditos Edpymes:		
Año	índices de bancarización	Variación (%)
2016	0.11%	0
2017	0.10%	-0.09%
2018	0.10%	0.00%
2019	0.12%	20.00%
2020	0.10%	-20.00%

Fuente: Tabla N° 15

Figura 22 Loreto: Variación de Índices de Bancarización Créditos Edpymes



Fuente Tabla N° 22

Análisis Inferencial

Hipótesis General

El índice de bancarización creció sostenidamente en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2016 - 2020.

Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor

El factor de variación de los depósitos en el periodo de análisis 2016 – 2020 ha sido muy variado o inestable, como se aprecia en la tabla N° 09, así en el 2016 el índice de bancarización de los depósitos fue de 2.08%, en el 2017 el índice baja a 1.99%, del 2018 al 2020 estos índices suben a 2.19%, 2.23% y 2.60% respectivamente. El índice de bancarización de los créditos no bancarios si tienen un crecimiento año a año de 3.26% en el 2016, pasan a 3.73%, 3.78%, 4.15% y 4.80% en los años, 2017, 2018, 2019 y 2020 respectivamente. Ver tabla N° 12.

Regla de decisión

Nivel de factor con crecimiento sostenido

Las tablas N° 09 y 12 el factor de crecimiento en el periodo 2016 - 2020 de la bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto ha sido irregular en los depósitos y sostenido 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 2016 – 2020.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA

1. El índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020.

Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor

En la Tabla N° 10 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 2016 – 2020 y fue de 0.02%, 0.03%, 0.05%, 0.08% y 0.09% respectivamente, lo que muestra que el crecimiento ha sido sostenido. En cuanto a los índices de bancarización de los créditos que se aprecia en la tabla N° 13 éste no ha tenido crecimiento sostenido, los valores son: 1% del 2016 al 2018 y el 2019 y 2020 los valores son: 1.22% y 1.30% respectivamente.

Regla de decisión

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de las instituciones financieras.

Según las tablas N° 10 y 13 el factor de crecimiento de los índices de las instituciones financieras en la región Loreto en el periodo 2016 - 2020 ha sido irregular.

Decisión y conclusión

Se rechaza la hipótesis planteada porque los índices de bancarización de las instituciones financieras no crecieron sostenidamente en el periodo 2016 – 2020.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA

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

Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor

En la Tabla N° 11 se observa el índice de bancarización de los depósitos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, creció en forma irregular del 2016 que fue de 2.06% baja en el 2017 a 1.96% de ahí sube año tras año a 2.13% 2.15% y 2.51% del 2018 al 2020 respectivamente. El índice de bancarización de los créditos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (tabla N°14) también tuvo un comportamiento irregular de 2.82%, 2.67%, 2.72%, 2.85% y 3.41% en el periodo 2016 -2020 respectivamente.

Regla de decisión

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Según las tablas N° 11 y 14 el factor de crecimiento de los índices de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la región Loreto en el periodo 2016 - 2020 ha sido irregular tanto en captaciones como en créditos.

Decisión y conclusión

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

HIPÓTESIS ESPECÍFICA

3. El índice de bancarización de las Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa -EDPYME de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020.

Estadístico de la Prueba: frecuencias del factor

Las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro empresa en la región Loreto no realizan captación de depósitos entonces al analizar solamente los créditos en la Tabla N° 15 el índice de bancarización tiene comportamiento variado 0.11% 2016, 0.10% 2017, 0.10% 2018, 0.12% 2019 y 0.10% 2020.

Regla de decisión

Nivel de factor con crecimiento sostenido de los índices de la Entidad de Desarrollo de las Pequeñas y Micro empresas.

Según la tabla N° 15 el factor de crecimiento de los índices de bancarización de la Entidad de Desarrollo de las Pequeñas y Micro empresas en la región Loreto en el periodo 2016 - 2020 ha sido irregular o variado.

Decisión y conclusión

Se rechaza la hipótesis planteada porque los índices de bancarización de la Entidad de Desarrollo de las Pequeñas y Micro empresas no creció sostenidamente en el periodo 2016 – 2020.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Según los resultados obtenidos en la investigación se aprecia que en el periodo de análisis 2016-2020 los índices de bancarización de los depósitos en las instituciones no bancarias en la región Loreto, el más representativo está en el año 2020 donde alcanzó el 2.60% y en cuanto a las colocaciones el mayor índice de bancarización también está en el año 2020 con 4.80%. En ese mismo periodo los depósitos crecieron 41.2%, siendo el más representativo el año 2018 donde tuvo un crecimiento del 23%; en cuanto a los créditos o colocaciones, estas tuvieron un crecimiento de 39%, el mejor año está representado por el año 2018 y 2019 donde crecieron en promedio 13% de un año a otro. En términos de unidades monetarias en millones de soles y a valor nominal en el periodo se alcanzó la suma de 506 millones de soles. El trabajo de Villacorta (2019) indica que el mayor crecimiento de los depósitos en las instituciones no bancarias en la región Loreto fue en el año 2010 donde el porcentaje de crecimiento es 28.95% y los créditos en el mismo año crecieron 36.21%; en ambos estudios se observa que los créditos son mayores a las captaciones. En ese sentido Alza en el 2017 concluye que en el Perú el índice de bancarización es bajo comparado con el resto de países vecinos, el Perú alcanza en promedio el 28%, mejorar este índice de bancarización implica tener mayor educación financiera. Los datos del estudio también demuestran que los programas sociales implementados por el gobierno en tiempos de pandemia principalmente, también contribuyeron al crecimiento de depósitos, porque todos se canalizaron a través del sistema financiero.

CAPÍTULO VI CONCLUSIONES

1. La bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto en el periodo 2016 – 2020 es irregular tanto en captaciones como en créditos, sus captaciones crecieron en 41% en los cinco años y sus créditos en solo 39%, aun así, se otorga créditos más de lo se capta vía depósitos. Los índices de bancarización de los depósitos en promedio son un poco más del 2% y en los créditos su promedio es cercano al 4%., una de las explicaciones de este comportamiento es la condición geográfica de la región.
2. Las Entidades financieras en la región Loreto tienen poca participación en la estructura de las captaciones, alcanzando únicamente un 3.3%, las Entidades de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, no realizan captaciones y en cuanto a los créditos ambos sectores (CMAC y EDPYMES) solo participan con el 29%. Los índices de bancarización de los depósitos en promedio no alcanzan el 1% lo que corrobora su poca participación en la estructura de las instituciones no bancarias y el índice de bancarización de créditos de ambos sectores ligeramente supera el 1% en promedio.
3. Las Cajas Municipales de Ahorro y Créditos son las principales en importancia en la estructura de captaciones de depósitos y créditos en las instituciones no bancarias, son las únicas que tienen más cobertura geográfica en la región Loreto; sus depósitos representan el 97% y sus créditos el 71%. Su índice de bancarización de

depósitos en promedio supera el 2% y en créditos este índice en promedio es 2.89%.

CAPÍTULO VII RECOMENDACIONES

1. En una región donde cada día se incrementa el riesgo de ser asaltado se recomienda que las instituciones no bancarias desarrollen un Plan estratégico en conjunto, donde la prioridad sea la educación financiera, esto en coordinación con los diferentes estamentos del gobierno y llegar a la mayor cantidad de la población, haciendo incidencia en no mantener dinero en sus casas sino en una entidad financiera, con esto disminuyen el riesgo de ser asaltados y garantizan la seguridad de su dinero.
2. Para las entidades Financieras y Entidades de Desarrollo de La Pequeña y Micro empresa (CMAC Y EDPYMES) se recomienda, ampliar su cobertura de servicios a todas las provincias de la región con la apertura de oficinas descentralizadas a fin de elevar las captaciones de depósitos y el otorgamiento de créditos
3. Para las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que son las principales entidades no financieras y que cobertura todas las capitales de provincia de la región se recomienda: tener campañas más agresivas de educación financiera y dentro de ellas promocionar productos atractivos para cada actividad económica tanto para captación de depósitos como para otorgamiento de sus créditos. También se recomienda previo consentimiento informado se firme convenios con entidades públicas y privadas para ser descontado por planillas depósitos de ahorros y descuento de cuotas de créditos otorgados.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

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

BCR. (2020). Glosario de términos económicos. Recuperado de <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/b.html>. Lima.

BCR, B. C. (2011). Glosario de términos. Lima - Perú.

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

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

Hernández-Sampieri, R. & Mendoza C. P. (2018). Metodología de la Investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México: McGraw-Hill.

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

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

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

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

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

Superintendencia de Banca y Seguros AFP. (2014). "Indicadores de Inclusión Financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones". Lima - Perú.

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

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

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Problemas	Objetivos	Hipótesis	Tipo y diseño	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección de datos
BANCARIZACIÓN EN LAS INSTITUCIONES NO BANCARIAS EN LA REGIÓN LORETO, PERIODO 2016 - 2020	<p>General ¿Cuál es el crecimiento del índice de bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2016 – 2020?</p> <p>Específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuál es el índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto, periodo 2016 – 2020? 2. ¿Cuál es el índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto, periodo 2016 – 2020? 3. ¿Cuál es el índice de bancarización de las Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa -EDPYME de la región Loreto, periodo 2016 – 2020? 	<p>General Analizar el índice de bancarización en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2016 - 2020</p> <p>Específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Determinar el índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto, periodo 2016 – 2020 2. Determinar el índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto, periodo 2016 – 2020 3. Determinar el índice de bancarización de las Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa -EDPYME de la región Loreto, periodo 2016 – 2020. 	<p>General El índice de bancarización creció sostenidamente en las instituciones no bancarias en la región Loreto, periodo 2016 - 2020.</p> <p>Específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. El índice de bancarización de las instituciones Financieras de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020 2. El índice de bancarización de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020 3. El índice de bancarización de las Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa -EDPYME de la región Loreto creció sostenidamente, periodo 2016 – 2020. 	La investigación es de tipo aplicada, nivel descriptivo, con enfoque cuantitativo y de diseño no experimental	La población está conformada por todos los registros estadísticos relacionados a depósitos y créditos de las instituciones no bancarias de la región Loreto, periodo 2016-2020	Matriz de datos

1.2. Ficha de recolección de datos

ENTIDADES	2016			2017			2018			2019			2020		
	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI	Depósitos	Créditos	PBI
Financieras	2	92	9,317	3	97	10,050	6	107	11,230	9	141	11,560	9	137	10,534
CMAC	192	263	9,317	197	268	10,050	240	306	11,230	249	330	11,560	265	359	10,534
EDPYME	0	10	9,317	0	10	10,050	0	11	11,230	0	14	11,560	0	10	10,534
Total	194	364	9,317	200	375	10,050	246	424	11,230	258	480	11,560	274	506	10,534