



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución - 4.0 Internacional \(CC BY 4.0\)](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

Vea una copia de esta licencia en <https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.es>



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
ESCUELA DE POSGRADO
UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS
PROGRAMA DE DOCTORADO EN GESTIÓN EMPRESARIAL



**Análisis del sistema financiero y el nivel de bancarización en el distrito de
Tarapoto, Periodo 2009 – 2019**

Tesis para optar el Grado Académico de Doctor en Gestión Empresarial

AUTOR:

Silvestre Quintana Pumachoque

ASESOR:

Dr. Aníbal Pinchi Vásquez

Tarapoto – Perú

2020

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
ESCUELA DE POSGRADO
UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS
PROGRAMA DE DOCTORADO EN GESTIÓN EMPRESARIAL



**Análisis del sistema financiero y el nivel de bancarización en el distrito de
Tarapoto, Periodo 2009 – 2019**

Tesis para optar el Grado Académico de Doctor en Gestión Empresarial

AUTOR:

Silvestre Quintana Pumachoque

ASESOR:

Dr. Aníbal Pinchi Vásquez

Tarapoto – Perú

2020

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
ESCUELA DE POSGRADO
UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS
PROGRAMA DE DOCTORADO EN GESTIÓN EMPRESARIAL



**Análisis del sistema financiero y el nivel de bancarización en el distrito de
Tarapoto, Periodo 2009 – 2019**

AUTOR:

Silvestre Quintana Pumachoque

Sustentado y aprobado el 07 de agosto del 2020, por el siguiente jurado:

.....
Dr. Víctor Andrés Pretell Paredes

Presidente

.....
Dra. Elizabeth Igarza Campos

Secretaria

.....
Dr. Mario Pezo Gonzales

Miembro

.....
Dr. Anibal Pinchi Vásquez

Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Los Miembros del Jurado que suscriben, reunidos para estudiar y escuchar la sustentación y defensa del Trabajo de Tesis, modo virtual, presentado por:

CPC. MBA. SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE

Con el asesoramiento del Dr. Anibal Pinchi Vásquez.

“ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO Y EL NIVEL DE BANCARIZACIÓN EN EL DISTRITO DE TARAPOTO; PERÍODO 2009 - 2019”

Teniendo en consideración los méritos del referido trabajo, así como los conocimientos demostrados por el sustentante, lo declaramos:

MUY BUENO

Con el calificativo (*)

17

En consecuencia, queda en condición de ser considerado APTO por el Consejo Universitario y recibir el Grado Académico de Doctor, de conformidad con lo estipulado en el Artículo 30° del Reglamento de Tesis de la Escuela de Posgrado de la UNSM.

Tarapoto, 07 de agosto de 2020.

Dr. Victor Andres Pretell Paredes
Presidente

Dra. Elizabeth Igarza Campos
Secretario

Dr. Mario Pézo Gonzales
Miembro

Dr. Anibal Pinchi Vásquez
Asesor

(*) De acuerdo con el Artículo 40° del Reglamento General de Ciencia, Tecnología e Innovación (RG - CTI) la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, estas deberán ser calificadas con términos de: BUENO, MUY BUENO, EXCELENTE, también considerar la nota

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
ESCUELA DE POSGRADO
UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS
PROGRAMA DE DOCTORADO EN GESTIÓN EMPRESARIAL



**Análisis del sistema financiero y el nivel de bancarización en el distrito de
Tarapoto, Periodo 2009 – 2019**

Tesis para optar el Grado Académico de Doctor en Gestión Empresarial

**Los suscritos declaran que el presente trabajo de tesis es original, en su contenido
y forma.**


.....
Silvestre Quintana Pumachoque
Ejecutor


.....
Dr. Anibal Pinchi Vásquez
Asesor

Declaratoria de Autenticidad

Silvestre Quintana Pumachoque, portador del documento de identidad número 24993798, quien ha culminado estudios de doctorado en la escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de San Martín - Facultad de Ciencias Económicas, tras haber finalizado exitosamente el Programa de Doctorado en Gestión Empresarial, presento como autor la tesis denominada: "Análisis del sistema financiero y el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, Periodo 2009 - 2019".

Declaro bajo juramento que:

1. La tesis que presento es el resultado de mi propio trabajo y es autoría exclusiva del investigador.
2. Respete rigurosamente las citas como también las referencias de todas las fuentes bibliográficas que han sido consultadas durante la realización de esta investigación.
3. No he recurrido al auto plagio en ningún momento durante la elaboración de esta tesis.
4. Los datos que se presentan son verídicos y estos no han sufrido alteración alguna ni han sido copiados de ninguna fuente externa. Por lo que, toda la información que se proporciona en esta investigación debe ser considerada como una contribución auténtica a la realidad que se investiga.

En virtud de lo anteriormente expuesto, me adjudico plena responsabilidad por mis acciones y me comprometo a cumplir con todas las leyes del país y con todas las normas establecidas por Universidad Nacional de San Martín.

Tarapoto 07 de agosto de 2020.



.....
Silvestre Quintana Pumachoque
DNI N° 24993798

Dedicatoria

Agradezco a mi querida esposa Karen y a mi hija Mia por sus gran amor, paciencia y apoyo incondicional, los cuales han sido fundamentales para alcanzar un nuevo logro en mi vida. Les estoy profundamente agradecido por sus oraciones, comprensión y por inspirarme a perseverar en la búsqueda de mis metas

Agradecimientos

Expreso mi profundo agradecimiento a Dios, cuya bendición colma mi vida de manera constante y guía mis pasos en todo momento. Agradezco especialmente a mi esposa Karen y a mi hija Mia, quienes son mi mayor inspiración y motivación. Su apoyo incondicional y su presencia constante en mi vida significan todo para mí.

Expreso mi sincero agradecimiento a mi madre, Sabina, cariñosamente conocida como China, por ser mi principal impulsora en mis logros. Agradezco su confianza y fe en mí, así como sus constantes oraciones, consejos y los valores y principios que ha inculcado en mí. Su apoyo incondicional ha sido fundamental en mi camino hacia el éxito

Índice general

Dedicatoria	vii
Agradecimientos	viii
Índice general	ix
Índice de tablas	xi
Índice de figuras	xii
Resumen	xiii
Abstract	xiv
 Introducción.....	 1
 CAPÍTULO I REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA.....	 6
1.1. Antecedentes de la investigación	6
1.1.1. Antecedentes a nivel internacional	6
1.1.2. Antecedentes a nivel nacional	11
1.1.3. Antecedentes a nivel regional y local	12
1.2. Bases teóricas.....	13
1.2.1. Sistema financiero.....	13
1.2.2. Bancarización.....	19
1.3. Definición de términos básicosAcción.....	22
 CAPÍTULO II MATERIAL Y MÉTODOS.....	 32
2.1 Sistema de variables	32
2.1.1. Variable independiente: Sistema Financiero	32
2.1.2. Variable dependiente: Bancarización.....	32
2.2 Tipo y nivel de investigación.....	32
2.2.1. Tipo de investigación	32
2.2.2. Nivel de investigación.....	32
2.3 Diseño de investigación.....	32
2.4 Población y muestra	33
2.4.1. Población.....	33
2.4.2. Muestra.....	33
2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	33
2.5.1. Técnica de recolección de datos	33

2.5.2. Instrumento de recolección de dato	34
2.6 Validación y confiabilidad.....	34
2.6.1. Validación.....	34
2.6.2. Confiabilidad.....	35
2.7 Técnicas de procesamiento y análisis de datos	35
2.7.1. Técnicas de procesamiento de datos	35
2.7.2. Análisis de datos.....	36
2.8 Material y métodos.....	36
2.8.1. Materiales.....	36
2.8.2. Métodos.....	36
CAPÍTULO III RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	37
3.1. Resultados.....	37
3.2. Discusión de resultados	65
CONCLUSIONES	81
RECOMENDACIONES	83
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	85
ANEXOS.....	92

Índice de tablas

Tabla 1 Validación del instrumento.....	34
Tabla 2 Análisis de la evolución del sistema financiero – Bancos.....	37
Tabla 3 Análisis de la evolución del sistema financiero – Financieras	39
Tabla 4 Análisis de la evolución del sistema financiero – Cajas de Ahorro y Crédito	41
Tabla 5 Análisis de la evolución del sistema financiero – EDPYMES.....	43
Tabla 6 Resumen de la evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto 2009-2019.....	45
Tabla 7 Resultados del nivel de bancarización de los Bancos, Tarapoto 2009 – 2019	48
Tabla 8 Resultados del nivel de bancarización de las financieras, Tarapoto 2009 – 2019.....	51
Tabla 9 Resultados del nivel de bancarización de las cajas de ahorro Tarapoto 2009 – 2019.....	54
Tabla 10 Resultados del nivel de bancarización de las Edymes Tarapoto 2009 – 2019	57
Tabla 11 Nivel de bancarización en su dimensión Profundidad – Cobertura.....	59
Tabla 12 Correlación entre el sistema financiero y bancarización: dimensión profundidad.....	63
Tabla 13 Correlación entre el sistema financiero y Bancarización: dimensión cobertura. .	63
Tabla 14 Proceso 1. Temas y herramientas	73
Tabla 15 Proceso 2. Temas y herramientas	74
Tabla 16 Proceso 3. Temas y herramientas	75
Tabla 17 Proceso 4. Temas y herramientas	76
Tabla 18 Matriz de actividades y evaluación para la implementación de la propuesta	79

Índice de figuras

Figura 1 Evolución del sistema financiero – Bancos	38
Figura 2 Evolución del sistema financiero – Bancos.....	40
Figura 3 Evolución del sistema financiero – Cajas de Ahorro y Crédito.....	42
Figura 4 Evolución del sistema financiero – EDPYMES	44
Figura 5 Evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto 2009-2019.....	46
Figura 6 Resultados del nivel de bancarización de los Bancos, Tarapoto 2009 – 2019.....	49
Figura 7 Resultados del nivel de bancarización de los Bancos, Tarapoto 2009 – 2019	52
Figura 8 Resultados del nivel de bancarización de las Cajas de Ahorro y Crédito, Tarapoto 2009 – 2019	55
Figura 9 Resultados del nivel de bancarización de las Edyme, Tarapoto 2009 – 2019.....	58
Figura 10 Resultados del nivel de bancarización de las Edyme, Tarapoto 2009 – 2019	60
Figura 11 Modelo para fortalecer el sistema financiero.....	69
Figura 12 Proceso de bancarización	78

Resumen

El presente estudio tuvo como tema de investigación “Análisis del Sistema Financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto, Periodo 2009-2019”, misma que tuvo como finalidad de investigación determinar la relación entre el sistema financiero y el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, periodo 2009-2019. Además de ello, su metodología se desarrolló bajo el tipo básica, con nivel relacional y con un diseño no experimental; asimismo contó con una muestra conformada por 23 instituciones financieras; que comprende; 10 empresas bancarias, 3 empresas financieras, 7 cajas de ahorro y crédito (CRAC) y 3 Edpymes; para la recolección de la data utilizó las guías de análisis documentales (SBS y INEI). Se logró afirmar que el sistema financiero influye en la bancarización, el mismo que se ha comprobado con la aplicación de la prueba estadística de Correlación de Pearson, se establece que existe una relación significativa a nivel de 0,000 entre el sistema financiero y la dimensión profundidad de la bancarización, esto debido a que el valor de sig. (bilateral) entre los elementos correlacionados es menor a 0,05 (margen de error) en cada caso. Al analizar de forma individual, se observa que, en cuanto a las captaciones del sistema financiero, esta ha tenido mayor incidencia sobre la razón Captaciones / PBI, pues el valor de correlación de Pearson fue de 0,993, evidenciando así una asociación muy fuerte y casi perfecta. En el caso de las colocaciones del sistema financiero, esta ha tenido mayor incidencia sobre la razón colocaciones / PBI, pues el valor de correlación de Pearson fue igual a 0,983. De esta manera, queda demostrado que el sistema financiero ha tenido una incidencia positiva y muy fuerte sobre la dimensión profundidad de la bancarización, toda vez que, al incrementarse las captaciones y colocaciones del sistema financiero, el nivel de bancarización en cuanto a la dimensión profundidad se eleva; Asimismo se establece que existe una relación significativa a nivel de 0,000 entre el sistema financiero y la dimensión cobertura de la bancarización, esto debido a que el valor de sig. (bilateral) entre los elementos correlacionados es menor a 0,05 (margen de error) en cada uno de los casos; de esta manera, queda demostrado que el sistema financiero ha tenido una incidencia positiva y muy fuerte sobre la dimensión cobertura de la bancarización, toda vez que, al incrementarse las captaciones y colocaciones del sistema financiero, el nivel de bancarización en cuanto a la dimensión cobertura se eleva.

Palabras clave: sistema financiero - bancarización

Abstract

The research topic of this study was "Analysis of the financial system and the level of banking penetration in the district of Tarapoto, period 2009-2019", the purpose was to determine the relationship between the financial system and the level of banking penetration in the district of Tarapoto, period 2009-2019. In addition, the methodology was developed under the basic type, with a relational level and a non-experimental design. The sample consisted of 23 financial institutions, comprising 10 banking companies, 3 financial companies, 7 savings and credit cooperatives (CRAC) and 3 Edpymes; for data collection, the documentary analysis guides (SBS and INEI) were used. It was possible to affirm that the financial system influences bankarization, which has been verified with the application of Pearson's Correlation statistical test, establishing that there is a significant relationship at the 0.000 level between the financial system and the depth dimension of bankarization, since the sig. value (bilateral) between the correlated elements is less than 0.05 (margin of error) in each case. When analyzed individually, it is observed that, in terms of the financial system's deposits, this has had a greater incidence on the ratio of deposits / GDP, since the Pearson correlation value was 0.993, thus evidencing a very strong and almost perfect association. In the case of financial system loans, this has had a greater impact on the loans/GDP ratio, since the Pearson correlation value was 0.983. Thus, it is demonstrated that the financial system has had a positive and very strong impact on the depth dimension of bankarization, since, as deposits and placements of the financial system increase, the level of bankarization in terms of the depth dimension rises. Furthermore, a significant relationship is established at the 0.000 level between the financial system and the coverage dimension of bankarization, since the sig. value (bilateral) between the correlated elements is less than 0.05 (margin of error) in each of the cases; thus, it is demonstrated that the financial system has had a positive and very strong impact on the coverage dimension of bankarization, since, as the deposits and placements of the financial system increase, the level of bankarization in terms of the coverage dimension rises.

Keywords: financial system – bancarization.



Introducción

En la actualidad se presenta fundamental que las organizaciones inicien por optimizar sus procesos de actividades empresariales, a fin de lograr mayor alcance y recurrencia de sus habitantes en sus diferentes establecimientos. Se conoce que la sociedad cada vez va desarrollándose y por ende el nivel de demanda también, exigiendo mayor medida de protección al cliente, con mejores procesos y cumpliendo sus necesidades, aquello con la finalidad de obtener mayores niveles de eficiencia en la gestión de sus recursos, y alcanzar mayor rentabilidad y solvencia. Por ello; hoy en día todas las compañías inician las averiguaciones de instrumentos que logren optimizar el progreso de sus actividades empresariales, como comerciales, con la finalidad de dar respuesta a esos incesantes cambios que ocurren en el ámbito empresarial y su mismo entorno, estos cambios les exige adoptar medidas que admitan conservar sus actividades empresariales en el tiempo, mantenerse en el mercado, lograr que la empresa esté en marcha, de tal manera que cumplan con las necesidades de su portafolio de clientes, con ello lograr niveles altos de eficacia en el manejo de sus recursos, con ello obtener rentabilidad y solvencia (Foundation 2011).

La banca comprende un conjunto de entidades o instituciones que ofrecen servicios bancarios en una economía específica. En términos más sencillos, un banco es una institución financiera encargada de gestionar y otorgar préstamos de dinero; a través de la intermediación financiera, que implica y/o consiste en la canalización de recursos. La canalización de recursos es la captación de recursos (depósitos) y colocación de estos (préstamos) (Goytisolo, 2011).

Según el diario El observador, pese a los continuos y más severos controles que imponen las entidades reguladoras a los bancos en todo el mundo y pese a la agresividad que se destina a los programas de aporte de capital en instituciones financieras, la situación de las entidades financieras se encuentra aún incierto. En la última década, se ha tenido varios momentos en los que el sistema financiero a colapsado y frente a ello, muchas personas perdieron la confianza del sistema financiero internacional, sin embargo, para los años actuales se va notando una mejoría en cuanto a los procesos y manejos financieros, no obstante, sigue apareciendo riesgos a crecientes deudas en compañías y los hogares hacia excesivas valoraciones de activos. Son la abundancia de liquidez y el requerimiento de rentabilidad los que suponen más riesgos para el financiamiento. Por lo mismo que, menos del 5% del total

de activos de que generan renta fija con grado de inversión en el mundo actualmente proporciona una ganancia que es superior al 4%, en comparación con aproximadamente el 80% que ofrecía ese nivel de rendimiento antes de la crisis. En el caso de la deuda estatal, el incremento ha sido equivalente al 225% del PIB mundial; siendo China y EEUU los que actuarían como los motores de desencadenar una crisis (El Observador, 2018). Situándonos en la realidad de Colombia, se señala que su sistema bancario se conserva fuerte y son solventes en cuanto a su crecimiento en créditos, patrimonio y el logro de metas crediticias, a pesar de obtener bajas de utilidades en la gestión en el periodo del 2018. Conforme con la declaración de la ASFI (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero) la liquidez de las entidades financieras deber tener suficiente dinamización de actividad económica del país, dando frente a las responsabilidades financieras como las colocaciones de créditos. Asimismo, manifiesta este organismo (ASFI) que los capitales que posee las instituciones financieras deben encontrarse a disposición inmediata para poder garantizar a los clientes ahorristas, formas de requerir la devolución de sus ahorros en cualquier momento. Según informes de la Asociación de Bancos Privados de Bolivia (Asoban) manifestó que, a diciembre del año 2018, el portafolio de los créditos logró 22.597 MM de bolivianos (US\$3.247 MM), que representó un aumento de 12% con relación al año 2017. Las captaciones de ahorro lograron 25.533 MM de bolivianos (US\$3.700 MM), con un incremento del 6% en proporción del 2017. De acuerdo a ese informe, la principal fuente de crecimiento de la cartera de créditos ha sido el continuo acrecentamiento de los depósitos, no obstante, durante el año 2016 y el 2018 los depósitos se incrementaron significativamente, menos que la cartera de créditos (Xinhua, 2019).

La bancarización se caracteriza por el grado de adopción y el uso de todos los servicios financieros por una parte de la población de un país, indicando una relación de compromiso y participación a largo plazo con el sistema financiero. Se puede observar un alto grado de bancarización cuando aumenta el número de individuos o empresas que llevan a cabo sus operaciones y transacciones mediante el sistema financiero (SBS 2010).

Por otro lado, la bancarización no solo beneficia al sector bancario al aumentar sus operaciones, sino que también se reconoce ampliamente su contribución al progreso económico de los países al mejorar la retribución de recursos. Es innegable que el acceso y la disponibilidad a servicios financieros tiende a mejorar la calidad de vida y las oportunidades disponibles para las personas. Sin embargo, surge la pregunta fundamental:

¿qué entendemos por bancarización? En este sentido, Morales y Yáñez (2006), ofrecen una definición clara: la bancarización implica el establecer relaciones sólidas y muy amplias entre las instituciones financieras (IFIS) y sus clientes en relación con una variedad de servicios financieros disponibles. Este proceso se puede desglosar en tres dimensiones distintas: Profundidad: Una dimensión que se relaciona con la importancia general del sistema financiero en la economía. Los indicadores típicos de profundidad incluyen el total de captaciones-depósitos y créditos en comparación con el Producto Interno Bruto (PIB). Cobertura: Una dimensión que se relaciona con la distribución de los productos financieros entre los diferentes grupos que usan estos servicios. En esta situación, los indicadores más comunes pueden incluir el número de los medios de pago por cada 100,000 habitantes, así como la cantidad de cajeros automáticos y sucursales bancarias. Intensidad de uso: Una dimensión que está referida a la cantidad de operaciones y/o servicios bancarios que realiza una población específica (Ruíz, 2007).

Bajo la realidad nacional, según el Diario Gestión, para el presente año se plantea la posibilidad de que los fondos de las AFP sean invertidos en cuentas de depósito a plazo dentro del sistema financiero. Esta medida se espera que genere competencia a nivel del sistema previsional y brinde mayor beneficio para los que están afiliados a las AFP. Por otro lado, la bancada del partido Nuevo Perú ha presentado una iniciativa de ley para que las comisiones del Sistema Privado de Pensiones (SPP) se recauden de acuerdo con la rentabilidad generada en los fondos, en lugar de basarse en las pérdidas (Reyes, 2019). Además, según el diario La República, menciona que tan solo el 28.0% de todos los peruanos utiliza el sistema financiero, siendo el 68% que usa la población en Chile y frente a un 35% de Colombia. Asimismo, a través de un estudio realizado a la bancarización del Peruano de Apoyo Consultoría, este estudio muestra que tan solo el 41.0% de los peruanos entre las edades de 18-70 son clientes de instituciones bancarias, cajas o financieras, siendo índices muy bajos en comparación con los países desarrollados que alcanzan una bancarización del 90%, esto reflejaría la poca seguridad jurídica y el nivel de competencia de nuestros establecimientos financieros (Diario La República, 2019).

Según información de la SBS y AFP en su reporte sobre los índices de inclusión financiera, hasta diciembre de 2019, se observa un notable incremento en los niveles de intermediación, atribuible al crecimiento relativo del volumen las colocaciones de créditos y de los depósitos en comparación con el Producto Bruto Interno (PBI). En los últimos cinco (5) años, el porcentaje de depósitos respecto al PBI aumentó del 37,9% al 40,6%, mientras que el

porcentaje de créditos respecto al PBI creció del 37,1% al 42,1%. En términos de comparación internacional, el indicador de depósitos sobre el PBI es del 68% en Chile, 64,45% en Bolivia y 45,18% en Uruguay, mientras que el ratio de créditos sobre el PBI es del 98,78% en Chile, 61,29% en Bolivia y 26,99% en Uruguay.

(https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=49#.)

Ubicándonos en el distrito de Tarapoto, provincia y departamento de San Martín. Tarapoto se encuentra entre los catorce distritos que conformarían la provincia y departamento de San Martín, Tarapoto cuenta con una población conocida de 154,221 habitantes en censos del 2018. Asimismo, el distrito de Tarapoto cuenta con 24 entidades financieras, mismas que son divididas por, bancos, financieras, y cajas de ahorro y créditos, aquellas entidades muestran una problemática referente al nivel de bancarización que presenta la población del distrito de Tarapoto, la cual podría verse reflejado en la manera como se canalizan los fondos disponibles con el grado de concurrencia a utilizar este servicio financiero para beneficio del ahorrista.

Asimismo, esta investigación está justificada en conveniencia, ya que pudo ser usada como una fuente de información, debido a que es un estudio reciente por abordar la problemática relacionada con el análisis del sistema financiero y bancarización en el distrito de Tarapoto, analizando la relación entre ellos. Asimismo, fue viable y válido, porque se pudo acceder a la información necesaria, con el fin de ser útil para el desarrollo y el cumplimiento del objetivo propuesto, buscando la relación de las variables mencionadas. La información se empleó para la realidad del distrito de Tarapoto, de los cuales, cada resultado o conclusión, genera una recomendación para resolver problemas a futuros que se puedan presentar en cuanto al préstamo de dinero mediante financiamientos legales y acorde al nivel que sean usados dichos servicios financieros en el distrito de Tarapoto.

Se justifica socialmente, porque examinar la correspondencia que existe entre el sistema financiero y la bancarización aporta enormemente a las empresas o instituciones que hacen uso de estas variables al divulgarse para el alcance de los interesados en el tema, siendo bancos, financieras y las cajas de ahorro y crédito, de modo que puedan ofrecer a sus clientes mejores servicios financieros y crecer el nivel de bancarización, saliendo beneficiados además los usuarios. Sus implicaciones prácticas, se deben a que los resultados obtenidos en cuanto a la relación existente entre el sistema financiero y la bancarización que existe en la ciudad de Tarapoto, permitiendo una brecha importante de analizar para implementar estrategias a futuro en cuanto a mejorar los servicios financieros a la población de Tarapoto.

Su valor teórico, se basa en el empleo de bases teóricas utilizadas para ambas variables, siendo para el sistema financiero a los autores Pampillón et al., (2018), y para la bancarización a Morales & Yañez (2006), los cuales favorecieron a la evaluación de las variables, así como otros que ayudan a sustentar el estudio de fuente fiables. Con el aporte de los autores se pudo conseguir alcanzar el objetivo de estudio, reforzando las teorías existentes e incrementado el conocimiento sobre la correlación existente de las variables de estudio. Por utilidad metodológica, se denotó que buscó hallar métodos especiales para estudiar/medir las variables, cuyo instrumento considerado para tal propósito: una guía de análisis de documento para ambas variables, de esta forma se encontró la relación existente entre el sistema financiero y el nivel de bancarización; dicha información pasó a ser analizada mediante el uso del paquete estadístico, mismo que determinó el ratio de relación entre estos dos elementos, los cuales generan estrategias para mejorar los servicios financieros y metodologías fundamentales de medición dentro del distrito de Tarapoto.

Los hallazgos de este estudio no solo ayudan a identificar los problemas relacionados con cada una de las variables analizadas, sino que, además, permitirá establecer la relación entre estas, los profesionales, podrán ser capaces de tomarlas medidas acertadas. En ese sentido, se tuvo como problema general: ¿Cuál es la relación entre el análisis del Sistema Financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019?, y como problemas específicos fueron los siguientes de los cuales se enumera: ¿Cómo fue la evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019? ¿Cuál es el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009- 2019? ¿Cuál es el grado de relación entre el análisis del Sistema Financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019? ¿Qué se pretende lograr con la propuesta de un modelo de mejora del sistema financiero y bancarización en el distrito de Tarapoto? Por otro lado, se planteó como objetivo y/o propósito general: Determinar la relación entre el sistema financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019. Y para dicho estudio no solo se contó con objetivo general, sino que también estuvieron presente los objetivos específicos: Analizar la evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019; Conocer el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019; Establecer la relación entre el análisis del Sistema Financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019; Proponer un modelo de mejora para fortalecer el sistema financiero y mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto.

CAPÍTULO I

REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

1.1. Antecedentes de la investigación

1.1.1. Antecedentes a nivel internacional

Fernández (2015), en su informe de tesis doctoral titulada, "Banca Sostenible: Un análisis sobre su viabilidad financiera" realizada en la Universidad Rey Juan Carlos, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, en el Departamento de Economía de la Empresa en Madrid, España, se propuso a investigar la relación que existe entre la Responsabilidad Social Corporativa (RSC) y los retornos económicos en el sector financiero europeo. Para lo cual utilizó un conjunto de datos de panel que correspondió a dieciocho (18) bancos europeos para el período 2003 - 2013, construyó un modelo de regresión de efectos fijos, aplicando una ecuación lineal. El autor llegó a la conclusión de que el sistema financiero desempeña un papel crucial como marco contextual para las instituciones financieras, con un enfoque particular en las instituciones de crédito como centro de estudio en su tesis doctoral. Destacó su importancia en la economía mediante la medición de su contribución al Producto Interno Bruto (PIB), la proporción de los activos totales con relación y/o respecto al PIB y el desarrollo empresarial en función del número de sucursales por habitante, entre otros indicadores de penetración, que reflejan el peso del sector en la actividad económica total (López Pascual y Sebastián, 2015). Además, proporcionó argumentos que respaldan la influencia que tiene el sector de la banca en el desarrollo económico, señalando una correlación positiva entre ambas magnitudes. También resaltó una característica fundamental del sector, que lo distingue de otras industrias, que es el papel de las entidades de crédito quienes transmiten la política monetaria de un país debido a su función de captar depósitos del público y estos transformarlos en otros activos. El autor discutió los rescates bancarios recientes que han tenido lugar en muchos países de Europa y en Estados Unidos, aunque reconoció que conllevan un componente de riesgo moral. Además, investigó las funciones de las entidades de crédito en la economía y los motivos de su presencia, concluyendo que, además de su función habitual de intermediación financiera, la gestión de riesgos es ahora fundamental para estas instituciones, como lo sugieren Allen y Santomero (2001). Por lo tanto, analizó los riesgos asociados al sector, destacando el riesgo reputacional como uno de especial interés para su investigación, argumentando que las estrategias sostenibles pueden ayudar a mitigarlo. Asimismo, identificó los desafíos que afronta el

sector actualmente, incluyendo el endurecimiento de la regulación bancaria, y analizó la nueva norma sobre Basilea III comprando con Basilea II. Observó que, es cierto que la nueva regulación ayuda a una banca más firme a lo largo de los ciclos económicos, también implica mayores requisitos de capital para las entidades de crédito. Finalmente, examinó la estructura de balance de una institución bancaria, sus principales operaciones activas y pasivas, y específicamente los productos sostenibles ofrecidos por la banca, incluyendo las microfinanzas, concluyendo que representan una gran oportunidad para la banca al atraer cliente nuevos con una disminución tasa de morosidad y al mismo tiempo realizar una labor social al permitir que los microcréditos impulsen actividades productivas y mejoren el nivel de vida de los individuos.

Santos (2015), en su tesis doctoral titulada, "Análisis comparativo entre el sistema bancario español y el italiano", realizada en la Universidad Nacional de Educación a Distancia, del Departamento de Economía Aplicada, en la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales en Madrid, España, se propuso analizar las experiencias pasadas de los sistemas bancarios español e italiano para identificar aquellas que pudieran ser beneficiosas para fortalecer el sistema bancario español en el futuro. Los principales hallazgos de la investigación fueron los siguientes: 1) El sector bancario español se encuentra actualmente en un proceso de reestructuración iniciado en 2009 y aún en curso. Al finalizar este proceso, se espera que el número de entidades bancarias sea mucho menor que antes de la crisis, y considerablemente menor que el número en Italia durante el mismo período. Esta concentración puede reducir la competencia en el mercado bancario español, pero no necesariamente, ya que antes de la crisis, el sistema bancario español era más competitivo que el italiano, a pesar de tener menos entidades. Las entidades resultantes tendrán más oportunidades para expandirse internacionalmente y acceder a los mercados de capitales, pero esto puede afectar negativamente a los mercados domésticos menos rentables. Este proceso de consolidación ha sido impulsado directamente por las autoridades españolas, que han alentado a las entidades con dificultades a fusionarse para reducir costos. Los gobiernos también han inducido indirectamente la consolidación al rescatar a los bancos más grandes para evitar riesgos sistémicos en sus sistemas financieros. Italia, que experimentó una reestructuración radical de su sistema bancario en los años previos a la crisis, sirve como modelo para el proceso de transformación del sistema bancario español. 2) Las ayudas otorgadas a los sistemas bancarios español e italiano al comienzo de la crisis fueron mucho menores en comparación con otros países occidentales, debido a que ninguno de los

dos sistemas bancarios tenía activos tóxicos titulizados que desencadenaron la crisis financiera global. Los bancos españoles se centraron en la concesión de créditos hipotecarios en el mercado doméstico y no adquirieron activos tóxicos titulizados, mientras que los bancos italianos se abstuvieron de hacerlo debido a restricciones del Banco Central y a la concentración en su consolidación y ajuste a la nueva legislación.

García (2016), el autor llevó a cabo un trabajo investigativo doctoral que titula, "La disponibilidad y utilización de los servicios bancarios en la Argentina: un estudio de sus determinantes para Córdoba, Entre Ríos y Santa Fe", presentada en la Escuela profesional de Graduados en Ciencias Económicas - Universidad Nacional de Córdoba en septiembre de 2016. El propósito principal del estudio fue identificar los factores que afectan la disponibilidad y el uso de los servicios bancarios en todas las provincias de Córdoba, Entre Ríos y Santa Fe. Entre las conclusiones principales del estudio, se destacan los siguientes hallazgos: En cuanto a la dimensión "Magnitudes Agregadas", que proporciona una visión general del sector financiero en la economía, se encontró que después de la crisis de 2001 en Argentina, el sector de la banca ha absorbido más recursos en forma de depósitos de ahorro de los que ha otorgado como préstamos. Los datos del B.C.R.A hasta diciembre de 2013 indican que el 91,1% de las captaciones del sector privado se destinaban a préstamos. En la región Centro, que representa el 13,2% y el 15,4% de todas las captaciones de depósitos y préstamos del sector privado del país respectivamente, se observa una relación de préstamos/depositos del 106,2%, lo que sugiere que la región es un receptor neto de fondos. Sin embargo, dentro de la región, hay variaciones significativas. Las provincias de Córdoba y Santa Fe tienen una contribución mayor en términos de actividad económica que Entre Ríos, concentrando el 90% de la captación de depósitos y préstamos del sector privado de la región. Respecto a la dimensión "Disponibilidad y Cobertura Geográfica", se observaron cambios muy importantes en el sistema financiero de la Argentina desde el año 2000 que han afectado el grado y/o nivel de bancarización del país. La crisis de 2001 - 2002 resultó en el cierre de varias entidades financieras, fusiones y adquisiciones, y cambios en la estructura del capital, lo que implicó el cierre de agencias y sucursales. El número de empresas bancarias disminuyó de 89 al cierre del año 2000 a 65 a finales de 2014 en todo el país. En cuanto a ATMs, se evidencia una mayor cubierta en términos de la población que habita en localidades con esta infraestructura bancaria. Sin embargo, en localidades menos pobladas se registra una escasez de cajeros automáticos en comparación con la proporción de toda la población que vive allí. Por otro lado, en localidades más pobladas se ha observado un exceso de ATMs, lo que ayuda a compensar la falta de sucursales en esas áreas.

Mayor (2014), realizó una investigación titulada, "Implementación de la inclusión financiera y la bancarización en el contexto socio-jurídico colombiano" abarcando los años 2011 a 2014. El propósito principal fue analizar la implementación de la inclusión financiera y la bancarización en el entorno socio - jurídico de Colombia durante el período mencionado. El estudio adoptó un enfoque cualitativo, específicamente un diseño de investigación descriptivo básico, y empleó fuentes documentales como leyes y jurisprudencia como el método principal de compilación de datos. Los resultados revelaron que solo el 27% de los que producen en áreas rurales en las regiones Andina y del Caribe reportaron tener el acceso a alguna modalidad de tipo de crédito, ya sea esta formal o informal. Además, aproximadamente el 38% de familias u hogares que han sido encuestados en estas regiones informaron que algún miembro de la familia posee una cuenta de ahorros. Como conclusión, el estudio destacó que los principios de justicia social rescatan un papel decisivo en la determinación de la asignación de derechos y deberes dentro de las instituciones sociales básicas, definiendo la distribución adecuada de los beneficios y cargas de la cooperación social.

Crespo (2016), realizó un estudio titulado "Acceso al Sistema Financiero de las familias de El Amparo-Catia Parroquia Sucre, Municipio Libertador como resultado de la Política de Bancarización durante el año 2015" en la Universidad Central de Venezuela, Caracas, Venezuela. El objetivo principal de esta investigación fue identificar, describir y caracterizar el acceso a los servicios financieros obtenidos por las familias del sector mencionado durante el año 2015. La metodología empleada fue de enfoque cualitativo, cuyo diseño de investigación de campo fue de tipo no experimental y nivel exploratorio. La muestra consistió en 123 familias residentes en el sector "El Amparo", utilizando un cuestionario como herramienta para la recolección de datos. Los resultados revelaron que 81,30% de los hogares del sector estudiado poseen cuentas bancarias, mientras que 18,70% no las tienen. Además, se obtuvo información sobre el uso de los servicios de la banca, donde el 40,7% de familias indicaron utilizarlos con frecuencia, mientras que el 59,4% no usa los servicios bancarios y desconoce su existencia. En cuanto a las familias que tienen tarjetas de crédito, se observó que el 54,47% cuenta con al menos con una tarjeta de crédito, en tanto que el 45,5% no cuenta con este servicio financiero. Como conclusión, se identificó una nueva política sobre la bancarización que ha involucrado a las familias de aquellos sectores más populares, proporcionando acceso a créditos, microcréditos y servicios financieros, lo que se percibe como un importante y fundamental instrumento de inclusión social.

Marambio (2011), su investigación titulada "Bancarización, crédito y endeudamiento en los sectores medios chilenos: Tácticas de acceso, diferenciación social y el espejismo de la movilidad" en la Universidad de Chile, Santiago, Chile, tuvo como objetivo principal: Caracterizar la bancarización, como el endeudamiento y el acceso al crédito de los sectores medios en Chile. La metodología que usó el autor fue de un enfoque cuantitativo y diseño no experimental, con una muestra de 3.819 hogares, utilizando la encuesta como técnica y cuestionario como instrumento. Un dato destacado es que casi el 60% de familias de la clase media poseen al menos una tarjeta de crédito retail, y además el 73,10% de hogares de los grupos medios cuenta con alguna deuda, de la cual el 68,9% corresponde a deudas de consumo, lo que demostró que es el estrato líder en este criterio, siendo el retail su principal acreedor. Como conclusión, se señala que parte de los sectores pueden ser interpretados como un proceso de movilidad social o una actualización de la caracterización de los grupos intermedios entre los sectores pobre y medio. Esto puede ser visto como un camino de superación, ya que el endeudarse ha facilitado el acceso a bienes y servicios en el presente con pagos diferidos.

Condori (2016), en su estudio que titula: "Incidencia de la bancarización en los mercados microfinancieros y su impacto socioeconómico en Bolivia" como parte de su tesis para graduarse en la Universidad Mayor de San Andrés, La Paz, Bolivia, tuvo como objetivo principal demostrar que el incremento de operaciones financieras y la expansión geográfica y demográfica son factores cruciales para la bancarización de los mercados microfinancieros, generando impactos socioeconómicos favorables, positivos en Bolivia. Esto implica que estas instituciones están constantemente innovando en su tecnología financiera y otros aspectos para cumplir con su objetivo estratégico. La metodología utilizada fue de enfoque cualitativo, de nivel exploratorio-descriptivo, con una muestra compuesta por documentación bibliográfica existente en el ámbito relevante, y la recolección de datos se realizó a través de fuentes primarias y secundarias. Los resultados obtenidos indican que el aumento de la cartera de créditos debido a una mayor participación de la población en el sistema financiero tiene un efecto inverso sobre el producto interno bruto, lo que conlleva a un aumento en el Índice de Bancarización. En conclusión, se observa un crecimiento ascendente en el ratio de bancarización de cartera y depósitos, lo que sugiere un impacto económico y social positivo en Bolivia a medida que aumenta el PIB, la cartera de créditos y la apertura de cajas de ahorro en el sistema financiero.

1.1.2. Antecedentes a nivel nacional

Guevara (2017), llevó a cabo una investigación titulada "Factores determinantes de la demanda de crédito bancario privado en moneda nacional en el Perú, periodo 2000: T1-2015: T4" como parte de su informe para obtener el grado en la Universidad Nacional de Trujillo - Perú. El objetivo principal fue identificar los factores que influyen en la demanda de crédito bancario privado en moneda nacional en el país. Para este estudio se empleó un enfoque cuantitativo cuyo diseño fue no experimental y un enfoque longitudinal. La muestra incluyó variables como la tasa de interés activa (TEA) promedio en moneda nacional y extranjera, el PBI real, el IPC, el TC real multilateral y la cantidad demandada de crédito bancario por parte de los consumidores. La técnica utilizada fue el análisis documental, con información recopilada del banco central. Los principales hallazgos revelaron que el sistema financiero está conformado por cincuenta y siete (57) empresas con activos valuados en aproximadamente S/. 391 000 millones de soles. Se observó un predominio en las variaciones de porcentajes de las colocaciones del sistema bancario en moneda nacional en comparación con los créditos en moneda extranjera, con algunas excepciones durante el periodo analizado, como en parte del año 2010 y el año 2011, cuando el TC experimentó una propensión a la baja. En conclusión, los factores que determinan la demanda de las colocaciones de crédito bancario privado en moneda nacional son el PBI real (con incidencia positiva), la tasa de interés activa promedio en moneda nacional y extranjera (con incidencia positiva) y el índice de precios al consumidor (con incidencia positiva).

Alza (2017), en su informe final titulada, "Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007-2015" como parte de su tesis de grado en la Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú, el objetivo general fue: Determinar la relación entre la educación financiera y la bancarización en las diversas regiones del Perú. Estuvo orientado desde el punto de vista cuantitativo con un diseño no experimental, tipo longitudinal y correlacional. La muestra se conformó con series estadísticas en cuanto a bancarización y los índices de desarrollo educativo. Para el recojo de datos se empleó un análisis documental. Los logros del estudio respaldan la hipótesis que se planteó, mostrando sus elasticidades: 3.2% para el índice de desarrollo educativo y 0.4% para el grado de bancarización rezagado en un periodo. Además, se observaron coeficientes de efectos fijos individuales (por región) y temporales (por año). En conclusión, se determinó que el índice de desarrollo educativo tiene una influencia positiva en el grado de bancarización por región en el Perú durante el

periodo de estudio (2007-2015), donde un mayor logro educativo se relaciona con un mayor nivel de bancarización.

Álvarez (2014), realizó una investigación titulada "El Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 a 2014", en la Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú. Con una orientación cuantitativo con nivel exploratorio y diseño no experimental. La muestra se constituyó mediante un acervo documentario relacionado con el sistema de cajas en las municipalidades, utilizando un estudio documental que sirvió como instrumento para la recolección de datos. La conclusión principal a la que se llegó fue que el sistema de CMAC desempeña un papel fundamental en el sector de microfinanzas en el Perú, así como en su participación mínima en el sistema financiero del país. Se llegó a la conclusión de que, a pesar de los niveles mínimos de bancarización e inclusión financiera entre la población, el país ofrece un entorno propicio para el desarrollo de las instituciones de microfinanzas.

Morales (2014), realizó una tesis doctoral titulada, "Comportamiento del sistema bancario y sus efectos en la economía y las finanzas" en la Universidad de San Martín de Porres de Lima - Perú. El objetivo principal de este trabajo fue: Establecer la relación entre el comportamiento del sistema bancario y la economía y las finanzas en el país. Se utilizó una metodología cuantitativa, tipo aplicada, con un enfoque descriptivo-explicativo. La muestra radicó en 120 clientes y se empleó un cuestionario para recopilar información. Los resultados mostraron que el 90.8% de los encuestados tenían algún tipo de producto bancario, mientras que el 6.78% no lo tenían y el 2.5% no sabían o no opinaban al respecto. En cuanto a la gestión de los fondos por parte de las instituciones financieras, el 10% consideraba que era eficiente y responsable, mientras que el 16% opinaba lo contrario, y el 74% no tenía una opinión formada al respecto. Se concluyó que las tasas de interés activas aplicadas por las entidades financieras seguían siendo elevadas, lo que dificultaba el acceso al crédito para los sectores emergentes.

1.1.3. Antecedentes a nivel regional y local

García & Rodríguez (2017), desarrollaron el trabajo de investigación titulado: "La bancarización y su impacto en los estados financieros de la empresa Televisión San Martín S.A.C. en el distrito de Tarapoto, año 2015" en la Universidad Nacional de San Martín,

Tarapoto - Perú. El objetivo principal de este estudio fue analizar la influencia de la bancarización en los estados financieros de la empresa mencionada. Se utilizó una metodología cuantitativa de tipo aplicada-descriptiva relacional, de nivel explicativo y exploratorio. La muestra estuvo compuesta por 4 individuos y se empleó un cuestionario para recopilar datos. Los resultados principales indicaron que la incidencia de la bancarización en los estados financieros de la empresa en el año 2015 fue significativa desde una perspectiva contable-tributaria. A pesar de la presencia de gastos no bancarizados, al haber sido presentados como gastos deducibles, la empresa cumplió con las regulaciones de bancarizar y la Ley del Impuesto a la Renta, evitando así posibles sanciones por parte de la SUNAT. Se llegó a la conclusión de que la implementación de la bancarización en la empresa TV San Martín es crucial, ya que contribuye a las recaudaciones.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. Sistema financiero

1.2.1.1. Definición de sistema financiero

La Ley N° 26702 (2008) establece que el sistema financiero se refiere al conjunto de empresas que, están correctamente autorizadas, realizan actividades de intermediación financiera. Esta definición abarca también a las subsidiarias que necesiten autorización de la Superintendencia para su constitución.

Pampillón & Ruza (2017), lo define como un articulado que aguarda un conjunto de flujos monetarios y financieros que mueve mediante instrumentos bancarios, los cuales presentan cantidades y precios, que son determinados por los mercados correspondientes, mismos que son intermediarios financieros y agentes no bancarios de la economía.

Para Castillo (2012), lo comprende como un conglomerado de instituciones, cuyo propósito principal es canalizar el ahorro mediante las unidades bancarias con exceso de recurso hacia las unidades con inversores. Las unidades económicamente excedentarias pueden optar por ahorrar o gastar su dinero; si deciden guardar su liquidez, el sistema financiero se encargaría de encaminarlo hacia las unidades con inversores.

Tarango (2012). señala que está constituido por las entidades públicas y privadas, las cuales accionan como intermediarios que canalizan la liquidez de los individuos a fin de acumular su dinero en una cuenta de ahorros, hasta que así lo requieran para financiar sus inversiones.

1.2.1.2. Funciones del sistema financiero

Pampillón et al. (2017), nos mencionan sobre las funciones que realiza el sistema financiero ante la sociedad, cuyo objetivo principal es trasladar las unidades de recurso a un cambio donde posea capacidad de financiamiento a las que así lo requiera, cuando esta función es realizada con eficiente labor, es decir, a mínimos gastos. Aquello mismo permite ejecutar con productividad y competencia dentro de los mercados para alcanzar márgenes de intermediación mínimo. Además de ello, el sistema financiero realiza la función de control y disciplina de los agentes en la economía existente, aquello en base a un seguimiento para no tropezar en errores que pongan en riesgo el sistema, así como la gestión del sistema de pagos que permite el intercambio de bienes y servicios en agentes bancarios.

Tarango (2012), hace mención de los pilares en funciones que debe cumplir un sistema financiero:

- Incentivar el ahorro: el sistema permite la seguridad de los ahorradores al momento de realizar sus depósitos, puesto que comprende la base del propio sistema y que sus inversiones suponen un elemento relevante para el crecimiento económico. Por ello el sistema actúa como un asegurador de los depósitos, brindando seguridad para el reembolso de ser necesario y la rentabilidad de fondos percibido
- Satisfacer las demandas de los inversores: el ahorro es canalizado hasta los solicitantes de fondo para ser financiados en sus inversiones, mediante los cuales se estima obtener mayor rendimiento en re embolsamiento de la capital y contribuir al agente ahorrador y a los mediadores financieros. El sistema financiero es solventado por el agente de fondos y evalúa los riesgos que pueden estar implicados en la inversión que se quiera realizar
- Asignación eficaz de los RR financieros: el sistema permite garantizar una adecuada asignación de recursos, brindando a los agentes activos que se adapten a las necesidades de liquidez, seguridad y rentabilidad.
- Estabilidad monetaria: implica la política monetaria que adopta medidas para lograr la estabilidad dentro del valor del dinero (inflación, tipo de cambios, etc.). de esta manera, la autoridad interviene en el control de la cantidad del dinero o precisando el tipo de interés.

1.2.1.3. Elementos del sistema financiero

Castillo (2012), señala que el sistema financiero de un determinado país se compone por un conjunto de instituciones, de diversos medios y conjunto de mercados que desempeñan funciones específicas dentro de la economía. Estos elementos incluyen:

- a. **Instituciones:** son intermediarios financieros, las cuales presentan la función de mediar entre los inversores y ahorradores. Sus principales acciones es tomar prestados los fondos, para ser adecuados a un proceso de transformación. Estas instituciones cambian los pasivos emitidos, por otros pasivos que cubran las necesidades del prestamista en cuanto al plazo y la remuneración. El principal beneficio resulta en la diferencia del interés que es cobrado por los deudores y el tipo de interés que son recompensado a los inversores.
- b. **Medios:** son los activos financieros cuyo objetivo es facilitar la transferencia de fondos, y evitar riesgos, entre el agente económico que los obtiene y vende.
- c. **Mercados:** son los espacios físicos o mecanismos que producen intercambios de activos y determinan el precio. Estos mercados deben preocuparse por tener los mejores precios para cada activo. Por ello, debe contar con las siguientes características:
- **Amplitud:** Se encuentra referido a la diversidad y volumen de activos que se intercambian dentro del mercado.
 - **Profundidad:** Hace referencia a la disponibilidad de poder emitir órdenes de compra y venta de activos.
 - **Transparencia:** hace referencia a la disponibilidad de la información acerca de los agentes financieros y de las actividades que realiza.
 - **Libertad:** el mercado financiero no limita el acceso a los compradores y vendedores
 - **Flexibilidad:** hace referencia a la capacidad de los agentes presenten reacciones rápidas a los cambios en los precios de activos y otras condiciones del mercado.

1.2.1.4. Estructura del sistema financiero

Castillo (2012), señala que la estructura del sistema financiero-bancario está constituida por entidades de inversión y mecanismos de financiación, mediante los actuales, se desarrolla la mediación financiera. Además, este conjunto incluye diversas instituciones bancarias, financieras y otras entidades tanto públicas como privadas, las cuales requieren autorización de la SBS para llevar a cabo las actividades de intermediación financiera.

1.2.1.5. Mercados financieros

Tarango (2012), manifiesta que los mercados son aquellos donde se encuentra la oferta de demanda de fondos, teniendo en cuenta el precio y la cantidad que se plantea intercambiar los activos financieros. El elemento que está sujeto a negociación son los activos o valores que son emitidos por el demandante de fondos y refleja la participación del ahorrador en la

entidad, bien como propietario como prestamista. El mercado fija un monto para el intercambio del ahorro y la condición del prestamista.

Por otro lado, los mercados se clasifican mediante los siguientes criterios:

- a. **Mercado monetario:** en el espacio donde se negocia los activos de bajo riesgo, con alta liquidez y fecha de vencimiento a corto plazo. Las instituciones públicas, o bancos comerciales son los que presentan reducidos riesgos.
- b. **Mercado de capitales:** son los espacios donde se negocia los activos financieros que presentan más riesgos, liquidez inestable y vencimiento a mayor plazo.
- c. **Mercado primario:** aquí se compran y emiten activos por vez primera, en el cual transfieren al ahorrador todos sus fondos mediante la entidad emisora.
- d. **Mercado secundario:** son los mercados en donde se compra y vende los activos ya emitidos con anterioridad. Estos recursos son transferidos a un titular a otro de la misma entidad emisora.

1.2.1.6. El método del análisis financiero

García (2015), señala la técnica para llevar a cabo el análisis, este puede considerar los pasos siguientes:

- Establecer la meta u objetivo
- Recopilación de data
- Gestión
- Procesamiento
- Análisis
- Adquirir una empresa
- Especializar en manejo financiero organizacional
- Catalogar compañías mediante características financieras
- Analizar probabilidad de crecimiento
- Pagar impuestos
- Predecir eventos económicos de riesgo
- Proponer mejor precio de acción o bono
- Invertir en instrumentos bancarios
- Determinar si el negocio es rentable

Los estudios demuestran que se debe empezar por identificar el problema, para luego ser planteado como objetivo de investigación; bajo este concepto, se puede plantear que en el

análisis financiero sucede lo mismo, si la entidad no conoce su objetivo, no podrá evaluar su rendimiento económico-financiero.

1.2.1.7. Dimensiones del sistema financiero

El sistema financiero posee como dimensiones las siguientes

Banco

Empresa bancaria: Es aquella que tiene como actividad principal implica recibir fondos de la ciudadanía en forma de depósitos u otros acuerdos contractuales, y utilizar esos fondos, así como su capital propio y recursos obtenidos de otras vías de financiación, para otorgar créditos en diversas formas o para realizar operaciones que están expuestas a riesgos de mercado (Ley No 26702)

Financiera

Empresa financiera; es una institución que obtiene fondos del público y se especializa en facilitar la emisión inicial de valores, operar con instrumentos financieros y ofrecer asesoramiento financiero (Ley N° 26702.)

Cajas de ahorro y crédito

Entidad que recibe fondos del público y se especializa en proporcionar financiamiento, principalmente a pequeñas y microempresas (Ley No 26702).

Edpyme

Empresa de desarrollo de la pequeña y microempresa, entidad cuya principal actividad es proporcionar financiamiento principalmente a empresarios que operan en el ámbito de la pequeña y microempresa (Ley No 26702)

1.2.1.8. Evaluación de la variable sistema financiero

Pampillón *et al.* (2017), manifiesta la existencia de plazas donde el dinero es depositado, prestado o invertido posteriormente; partiendo de ello, se mencionan 3 tipos de entidades de depósito, que difiere de naturaleza jurídica o vocación social y territorial. Descritos a continuación:

- **Banco:** comprende las instituciones, cuya acción es de mediación y servir como segmento de financiación empresarial. Estas organizaciones se ejecutan en base leyes que se dedican

a laborar y maniobrar con el lidero, recibiendo y teniendo la responsabilidad de los depósitos realizados por las personas naturales o a nivel institucional. En sus indicadores:

- **Captaciones:** implica la adquisición de liquidez por parte de individuos u organizaciones. Estos fondos pueden generar intereses según el tipo de cuenta que el cliente posea.
 - **Colocaciones:** permiten la inyección de dinero en la economía, lo que posibilita la concesión de préstamos. Los bancos cobran intereses en función del tipo de préstamo y la cantidad prestada, determinada por la tasa de interés correspondiente.
- **Financieras:** son entidades que atraen los recursos del público y están especializadas en facilitar la emisión inicial de valores, de operar con valores mobiliarios y ofrecer asesoramiento financiero.
- **Captaciones:** son condiciones de tipo de moneda para los sistemas financieros. Comprende la combinación de fondos disponibles que permitiría a los demandantes de crédito, a recibir una diversidad de servicios financieros con mejores condiciones.
 - **Colocaciones:** su función es mediar los fondos provenientes de las captaciones de los accionistas, para que las personas o empresas sean identificados y calificados como agentes de crédito.
- **Cajas de ahorro:** es una entidad que reúne fondos del público y se enfoca en proporcionar financiamiento principalmente a empresas de tamaño mediano, pequeño y microempresas en áreas rurales. Por otro lado, las CMACS son instituciones que recolecta fondos del público y se especializa en llevar a cabo operaciones de financiamiento, especialmente dirigidas a pequeñas y microempresas.
- **Captaciones:** muestra la transformación de los depósitos realizados por el sector financiero, además de evidenciar el número de depositantes e indicar las cuantas en donde se realizaron los depósitos.
 - **Colocaciones:** muestra el valor del crédito de las colocaciones en entidades del sector financiero. Su información se divide por el tipo, clase y línea de crédito, siendo originado por la operación y la actividad económica.
- **Edpymes:** Se tratan de las empresas de desarrollo de la pequeña y la microempresa, tiene la finalidad de entregar financiamiento a empresarios que se encuentran gerenciando una pequeña o microempresa (Ley N° 26702, 2011)

- **Captaciones:** denota la capacidad de que las personas accedan a crédito, contando una gran frecuencia de depósito, siendo accesibles a ella.
- **Colocaciones:** denota el valor crediticio de las colocaciones en las dichas entidades, dirigidos a las pequeñas y micro empresas, las colocaciones crecen cuanto más se desembolsa créditos (Apoyo y Asociados, 2019)

1.2.2. Bancarización

1.2.2.1. Definición de bancarización

Anastasi et al. (2011), lo describen como el grado de acceso y el uso de los servicios bancarios, los cuales están dentro del ámbito regulatorio y político del Banco Central. Para una mejor comprensión de la bancarización, se distingue entre el acceso a los servicios, que no solo abarca la disponibilidad sino también los costos directos e indirectos, así como las restricciones, y el nivel de utilización que se lleva a cabo a través de dichos servicios.

Por otro lado, Morales y Yáñez (2006), lo describen a la bancarización como el establecimiento de una relación a largo plazo entre las empresas financieras y los usuarios en relación con sus servicios financieros. Además, destacan las acciones sociales y económicas realizadas por el sector bancario.

1.2.2.2. Diferencia entre acceso y uso de servicios bancarios

Anastasi et al. (2011), definen al acceso como disponibilidad de los servicios de calidad mediante costos justos, aquellos que reflejarían los pecuniarios y no pecuniarios. Mientras que la utilización es conceptualizada como el grado en que el nivel de consumo sea real de los servicios bancarios. Por otro lado, se debe denotar en los agentes económicos, cuáles son los accesos bancarios que están disponibles y que por otras razones no lo requieran, de modo que no se utilice; mientras que otros agentes no tienen acceso a los mismos con una demanda potencial.

1.2.2.3. Propuesta para aumentar la bancarización

Fernández (2011), propuso algunas formas para aumentar la bancarización:

a) Por el lado institucional:

- Brindar mayor información del cliente financiero
- Optimizar entidades para disminuir los costos de propiedad, de modo que se garantice la protección de los acreedores.

b) Por el lado de la industria bancaria:

- Promover la implementación modelo de cajeros corresponsales
- Brindar incentivos fiscales para generar el uso de los medios electrónicos de pago.
- Impulsar al financiamiento de PYMES.
- Pagos de nóminas con exigencias mediante cuentas bancarias
- Implementar cuentas de autorregistro que comprendan bajos costos para generar uso de este medio.

1.2.2.4. Objetivos de bancarización

Clavijo, et al. (2015), menciona que la población adulta que es bancarizada utiliza activamente los productos financieros que ofrecen las entidades bancarias. Sus resultados son poco satisfactorios referente a la bancarización que cumplen que los costos sean regulatorios y terminando por drenar los recursos bancarios, de modo que puedan utilizarse para elevar el crédito (en el caso del ITF) y/o para ejecutar inversiones que originen la inclusión financiera, descritas a continuación:

1. Implementación de redes de cajeros y oficinas en territorios nacionales
2. Productos de innovación y desarrollo de servicios
3. Asesoramiento a usuarios y potenciales clientes

Es fundamental que el Estado conciba que la primordial restricción a la bancarización ha sido la persistencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), puesto que no solo incita a la informalidad, sino que drena el pago de un impuesto tributario y del Impuesto al Valor Agregado (IVA). Estas iniciativas deben ser fundamentadas bajo mecanismos del mercado y la participación de los interesados en los servicios financieros, no como algo impulsivo, que implique inversiones obligatorias, por lo que ello no originaría la bancarización sostenible y real.

1.2.2.5. Obstáculos para la bancarización

Cuba (2014) señala algunos obstáculos presentes en la bancarización:

- Obstáculos regulatorios
- Dificultades de seguridad
- Impedimentos de escala
- Obstáculos de informalidad económica

La exclusión del proceso de bancarización a sectores sociales, se desenvuelven en ámbitos de economía informales, por lo que tienden a perpetuarse. Al no poseer funciones formales, por escasos recursos; estos sectores no son captados como cliente pasivo de los bancos, por lo que no son canalizados por sus transacciones mediante los mismos.

1.2.2.6. Dimensiones de la bancarización

De acuerdo con García (2013) las dimensiones de la bancarización son:

1.2.2.6.1. Profundidad

La profundidad se refiere a la importancia relativa de la actividad financiera sobre el producto de la economía. De allí nacen indicadores como el total de depósitos o el crédito sobre el PIB (García, 2013). También dentro de esta categoría, tiene que ver el crédito del sector privado, los activos de fondos mutuos primas de seguros de cualquier tipo y de vida, las cuales se miden como parte del porcentaje del PBI (Castro, 2018).

1.2.2.6.2. Cobertura

Mientras que la cobertura tiene como objetivo determinar cómo se distribuyen los servicios financieros entre la población, ya sea geográficamente, por nivel de ingresos u otras características (García, 2013). Esta se conoce también como la capacidad de acceso que se puede tener en relación a los servicios del sistema financiero, estos serían por ejemplo las sucursales bancarias cada cien mil personas y cajeros automáticos (Castro, 2018).

1.2.2.7. Evaluación de la variable bancarización

Morales y Yañez (2006), junto con la Superintendencia de Banca, Seguros y Administrado de Fondo de Pensiones - AFP (2015), indican que la bancarización se despliega a través de diversas dimensiones, las cuales se pueden agrupar en dos categorías para estos propósitos. (Ruíz, 2007). Enlistadas de la siguiente manera:

- a) **Profundidad:** Esta dimensión se refiere a la importancia o relevancia que agrega el sistema financiero a la economía. En sus indicadores:
 - **Colocaciones:** muestra el valor del crédito de las colocaciones en entidades del sector financiero. Su información se divide por el tipo, clase y línea de crédito, siendo originado por la operación y la actividad económica.
 - **Captaciones:** implica recolectar liquidez de personas o instituciones de modo que sean depositados en el banco para conseguir intereses.

- **PBI:** es el indicador de medición que tiene un país de su economía, a partir de sus resultados, permite la toma de decisiones referente al camino que sigue la economía.
- b) **Cobertura:** esta dimensión se refiere a cómo se distribuyen los productos y/o servicios financieros entre los diversos grupos de consumidores. En este contexto, los indicadores habituales incluyen medidas como el número de medios de pago disponibles para la población, lo que permite inferir el grado de acceso a los servicios financieros (Ruíz, 2007).

1.2.2.8. Bancarización en el Perú y la región

Según el informe de los indicadores en cuanto a inclusión financiera de la SBS y AFP correspondiente a diciembre de 2019, se observa que la economía peruana experimentó un progreso positivo durante ese año, aunque con un ritmo de crecimiento menor en comparación con el periodo anterior. Para finales de 2019, el Producto Bruto Interno (PBI) alcanzó los S/ 546,650 MM, con una tasa de crecimiento del 2,20%, inferior al 4% registrado en 2018. La expansión de la actividad económica en los años recientes se tradujo no solo en indicadores macroeconómicos sólidos, sino también en una disminución de la incidencia de la pobreza, que pasó del 22,7% en 2014 al 20,2% en 2018. Durante el mismo lapso, los niveles de intermediación financiera mostraron un notable aumento, impulsado por el aumento proporcional de los créditos y depósitos en relación con el PBI. Durante los últimos 5 años, la proporción de créditos con respecto al PBI ha aumentado del 37,10% al 42,10%, por otro lado, la proporción de depósitos con respecto al PBI aumentó del 37,90% al 40,60%. Comparación Internacional: Indicadores de Intermediación Financiera: Depósitos ODCs*/ PBI: Chile 68,38%, Bolivia 64,45%, Uruguay 45,18%, Colombia 42,11%, Guatemala 41,55%, Brasil 40,94%, México 25,22%, y, Argentina 21,95%. Créditos ODCs*/ PBI: Chile 95,78%, Bolivia 61,29%, Uruguay 26,99%, Colombia 47,71%, Guatemala 33,30%, Brasil 47,56%, México 24,25%, y, Argentina 14,56%.

1.3. Definición de términos básicosAcción

Acción

Una fracción del capital de una empresa comercial, de carácter nominativa o puede ser al portador, y puede ser desembolsada en su totalidad o parcialmente (BCR, 2011).

Activos del sistema financiero

Los activos del sistema financiero se refieren a los bienes y derechos de propiedad que las instituciones financieras poseen y controlan, y de los cuales pueden derivar beneficios económicos. Estos activos pueden generar ingresos para las instituciones financieras a través de ganancias por tenencia, intereses u otros tipos de rendimientos financieros (BCR, 2011).

Agencia

Modelo de organización comúnmente utilizado por bancos en el extranjero, donde la oficina actúa como representante y está legalmente sujeta a las decisiones de la oficina principal (BCR, 2011).

Amortización

Repayment, amortization: Proceso financiero que implica el reembolso del principal de un préstamo (BCR, 2011).

Banca virtual

Uso de dispositivos alternativos a las ventanillas bancarias o cajeros automáticos, como Internet, la banca telefónica o aplicaciones móviles proporcionado por el banco, para realizar transacciones (BCR, 2011)

Crédito

Es un préstamo, en el cual una persona recibe una cantidad de dinero en efectivo de una entidad financiera o prestamista. A cambio, el pagador se compromete a devolver la cantidad prestada dentro de un plazo determinado, junto con los intereses generados durante ese período, así como otros costos asociados, como seguros u otros cargos adicionales según lo acordado en las condiciones del préstamo (Morales y Castro, 2014).

Caja

La definición de caja, se refiere a los recursos financieros disponibles inmediatamente, ya sea en forma de efectivo físico o en cuentas bancarias que se pueden utilizar de inmediato. En el contexto contable de una organización, la cuenta de caja en el activo refleja los fondos disponibles que pueden ser utilizados para gastos o inversiones. Estos fondos pueden provenir de la cobranza de ventas u otros ingresos, y se registran en esta cuenta cuando ingresan a la organización (BCR, 2011)

Caja rural de ahorro y crédito

Empresa que ofrece servicios financieros, especialmente a medianas, pequeñas y microempresas en áreas rurales donde opera (BCR, 2011).

Capital

Aportación de los socios a una empresa. Partida del balance que está conformada por los aportes realizados por socios y/o accionistas de una organización (BCR, 2011).

Cartera morosa

Alcanza la cartera pesada y la cartera que esta refinanciada y/o reestructurada (BCR, 2011).

Cartera Morosa Neta

La cartera de créditos morosa neta contiene los créditos vencidos, los que están en cobranza judicial, los créditos refinanciados y reestructurados netos de provisiones de cartera (BCR, 2011).

Cartera normal

Categoría de clasificación del portafolio de créditos en la cual el deudor muestra una situación financiera líquida, con un bajo nivel de endeudamiento patrimonial y apropiada estructura de endeudamiento con correspondencia a su capacidad de generar utilidades (BCR, 2011).

Cartera pesada

Contiene, conjuntamente de la cartera vencida y en litigio, documentos en cartera y créditos incobrables o de dificultosa recuperación (BCR, 2011).

Cartera Refinanciada

Alcanza aquellos créditos directos, sea cualquiera sea su modalidad, cuyos plazos y/o importes del contrato origen hayan sufrido modificaciones, ello debido principalmente a problemas en la capacidad de pago del deudor (BCR, 2011).

Cartera vencida

Alcanza el capital de los préstamos que no han sido pagados o amortizados por los deudores en la fecha de vencimiento (BCR, 2011).

Cheque

Orden escrita para el pago de una suma específica de dinero. (BCR, 2011).

Colocaciones

Préstamos concedidos por una entidad financiera. Incluye las cuentas que contabilizan los préstamos otorgados a los clientes en diversas modalidades autorizadas, según la especialización de cada institución, utilizando recursos propios, fondos depositados por el público y otras fuentes de financiamiento (BCR, 2011).

Crédito.

Una transacción financiera en la que se compromete un pago futuro con bienes, servicios o dinero (BCR, 2011).

Cuenta corriente

Una cuenta establecida a través de un acuerdo entre un banco o una entidad financiera y un individuo o empresa, donde esta última deposita una cantidad específica de dinero y puede acceder a él en cualquier momento según sus necesidades (BCR, 2011).

Depósitos

Incluye los compromisos surgidos de la obtención de fondos por parte de empresas y hogares, principalmente a través de diversos modos, por parte de las entidades del sistema financiero que cuentan con autorización legal expresa (BCR, 2011).

Depósito a la vista

Depósito de fondos en una entidad bancaria que permite al depositante realizar retiros mediante la emisión de cheques (BCR, 2011).

Depósito a plazo fijo

Cantidad de efectivo colocada en una institución financiera por un período específico, durante el cual generalmente no se permite su retiro anticipado. En caso de necesidad de retirar los fondos antes del vencimiento acordado, puede resultar en la pérdida total o parcial de los intereses generados (BCR, 2011).

Depósito de ahorro

Es el acto de colocar fondos en una entidad financiera, realizado por individuos y empresas, con la flexibilidad de retirar el dinero en cualquier momento sin restricciones de plazo (BCR, 2011).

Depósito en cuentas corrientes

Es una cuenta en un banco donde los fondos depositados están disponibles para su retiro en cualquier momento a través de cheques o cualquier otro medio de pago (BCR, 2011).

Empresa

Una entidad económica que, mediante la gestión y coordinación de diversos recursos como el capital y el trabajo, tiene como objetivo generar beneficios mediante la producción y comercialización de bienes o la prestación de servicios en el mercado (BCR, 2011).

Empresa bancaria

Una organización cuyo giro principal consiste en recibir fondos del público, ya sea en forma de depósitos u otros acuerdos contractuales, y emplear esos fondos, junto con su capital propio y otros recursos de financiamiento, para otorgar créditos en diferentes formas o para llevar a cabo operaciones sujetas a riesgos en el mercado (BCR, 2011).

Empresa financiera

Institución que recibe fondos del público, excluyendo los depósitos disponibles inmediatamente, y se especializa en facilitar la emisión inicial de valores, operar con instrumentos financieros y ofrecer asesoramiento financiero (BCR, 2011).

Encaje

Las reservas de activos líquidos que las instituciones financieras deben mantener para propósitos de regulación monetaria incluyen efectivo (en las cajas fuertes de las instituciones financieras) y depósitos en cuentas corrientes. En el contexto peruano, estas instituciones están obligadas a mantener reservas de acuerdo con la naturaleza de sus obligaciones u operaciones, según lo establezca el Banco Central (BCR, 2011).

Economía

Economía es el ámbito de estudio que se enfoca en la actividad humana relacionada con la producción, consumo y distribución de bienes, así como en la gestión de la escasez que limita la producción. En este contexto, tanto las personas como las empresas hacen pagos que cubren los costos de producción (Hernández, 2014).

Finanzas

Finanzas es el conjunto de actividades mediante las cuales se toman decisiones para mover,

controlar, utilizar y administrar dinero y otros recursos de valor. Esta palabra, finanzas, puede generar diversas reacciones que van desde el interés y la curiosidad hasta el temor y la angustia (García, 2014).

Ingreso per cápita

Conjunto de remuneraciones promedio obtenidas por los habitantes de un país en un período específico, normalmente un año. Esta medida se utiliza para comparar los estándares de vida entre diferentes países (BCR, 2011).

Interés

El interés es la compensación que el prestatario paga al prestamista por el uso del dinero prestado. (BCR, 2011).

Instrumento de pago

Se refiere a un instrumento cuyo propósito es facilitar un pago, como las cesiones de crédito, o solicitarlo, como en el caso de los cheques o débitos directos (BCR, 2011).

Inversión

La inversión implica renunciar a una gratificación inmediata y segura para obtener beneficios futuros, utilizando un bien como medio para alcanzar esos objetivos (Haro, 2017).

Línea de crédito

Acuerdo establecido con una institución financiera, ya sea de manera escrita o no, sin un plazo específico, para otorgar automáticamente un crédito que no supere cierto límite y que esté disponible en el momento en que el cliente lo solicite (BCR, 2011).

Margen

Es la diferencia entre los intereses abonados por las entidades bancarias en sus actividades pasivas y los intereses que obtienen como rendimiento de sus actividades activas (BCR, 2011).

Pagaré

Letra de cambio: Documento en el cual el que firma asume la obligación de pagar a un favorecido una cantidad de dinero en una fecha de término predeterminado (BCR, 2011).

Pago

Es la fase conclusiva del proceso de ejecución del gasto, en la cual se liquida total o parcialmente el monto correspondiente, siendo necesario formalizarlo mediante el documento oficial apropiado (BCR, 2011).

PEA – Población Económicamente Activa

Aquellos individuos de 14 años o más para el Peruano, que estuvieron empleados (ocupados) o que estuvieron activamente buscando empleo (desempleados) durante el período de referencia. (BCR, 2011).

PEI – Población Económicamente Inactiva

Las personas económicamente inactivas son aquellas que forman parte de la población en edad laboral, pero que, durante la semana de referencia, no estuvieron empleadas, no buscaron empleo y no tienen intención de trabajar. Este grupo incluye las amas de hogar, estudiantes, quienes viven de sus rentas y jubilados que no estuvieron empleados ni buscando empleo durante el período mencionado (BCR, 2011).

Población económicamente no activa

Se refiere a aquellas personas que, siendo mayores de catorce años, no están capacitadas o no tienen la disposición para trabajar durante el período de referencia. En términos generales, esta categoría engloba a estudiantes, personas dedicadas a las labores del hogar, pensionistas, jubilados, ancianos e individuos con discapacidades que no participaron en actividades laborales durante el período mencionado (BCR, 2011).

Población total

La población total abarca a las personas oficialmente censadas, es decir, aquellas que fueron registradas o empadronadas en el registro por el INEI, además de la población omitida. Esta última se determina mediante la Encuesta de Evaluación Censal posterior al empadronamiento, estimando así la tasa de omisión censal a nivel nacional (BCR, 2011).

Pobreza

Es una situación en la que una o más personas experimentan un nivel de bienestar por debajo del umbral socialmente aceptado (BCR, 2011).

Préstamo

Un préstamo es un acuerdo financiero en el cual un prestamista proporciona fondos

directamente a un prestatario. Este acuerdo se formaliza mediante instrumentos no negociables. El deudor asume devolver la cuantía prestada en los plazos y modalidades acordadas, junto con un interés adicional como compensación por el uso del dinero (BCR, 2011).

Quiebra bancaria

La quiebra bancaria es un estado legal en el cual una institución financiera se declara insolvente debido a que sus activos son inferiores a sus pasivos, lo que le impide cumplir con sus obligaciones de pago, incluyendo las deudas exigibles (BCR, 2011).

Refinanciación (Refinanciamiento)

Refinanciación es el término utilizado para describir una operación de financiamiento en el cual el deudor requiere un nuevo préstamo al acreedor con el fin de liquidar una deuda anterior, pudiendo involucrar montos pendientes de pago cuya fecha de vencimiento aún no ha llegado (BCR, 2011).

Rendimiento

El rendimiento se refiere a la ganancia, interés o rentabilidad generada por una inversión, como bonos, valores u otros activos financieros. Se enuncia generalmente en forma de porcentaje y se calcula típicamente como una tasa anual (BCR, 2011).

Rentabilidad

Se refiere a la capacidad de una firma para crear ganancias a partir de sus operaciones o inversiones. Esto tendría que motivar a la empresa a no solo acrecentar su volumen de operaciones, sino también a obtener provecho de manera más efectiva sus ventajas competitivas existentes, optimizar su posición relativa en la industria y conseguir una mayor participación en el mercado (Santiesteban et al., 2011).

Revaluación

Es el incremento del valor nominal de una moneda en relación con otras monedas, lo que significa que se necesitan menos unidades de esa moneda para comprar una misma cantidad de otra moneda, como los dólares. La devaluación es una medida tomada por las instituciones competentes y no debe ser confundido con la "apreciación", que es el proceso opuesto y se da bajo un escenario de tipo de cambio flexible (BCR, 2011).

Riesgo

El riesgo se refiere a la posibilidad de que ocurra un evento desfavorable y también puede entenderse como el nivel de incertidumbre asociado con una operación financiera o comercial. En general, se espera que, a mayor riesgo, haya un mayor beneficio económico. Hay varias clases de riesgos, como el riesgo de mercado, riesgo de solvencia, riesgo jurídico, riesgo de liquidez, riesgo de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés, entre otros (BCR, 2011).

Sistema bancario

Es la parte del sistema crediticio que engloba a las instituciones financieras de depósito organizadas. En el caso específico del Perú, el sistema financiero incluye al Banco Central, al Banco de la Nación, a las empresas bancarias y a la banca de fomento en liquidación (BCR, 2011).

Sistema de intermediación financiera

El sistema de intermediación financiera se refiere al conjunto de instituciones que facilitan el movimiento de recursos desde los sectores económicos con excedentes hacia aquellos con déficit (BCR, 2011).

Servicios

Esta es una descripción de un proceso de intermediación económica, donde un proveedor (A) realiza una acción para generar un cambio en un consumidor (B), generalmente a solicitud de este último. Este cambio puede involucrar la transformación de un producto o servicio (C) que es consumido por el consumidor (Figuroa et al., 2017).

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS (Perú)

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (SBS) en Perú es una entidad reguladora y supervisora con autonomía y personalidad jurídica de derecho público. Su principal función es salvaguardar los intereses de los ahorristas, y regular representando al Estado a diversas instituciones financieras y relacionadas. Estas instituciones abarcan empresas bancarias, empresas financieras, de seguros, empresas de administradoras de fondos de pensiones, mutuales, las cajas de ahorro, cajas rurales, almacenes generales de depósito, empresas de arrendamiento financiero y otras empresas que estén autorizadas para operar en el sistema financiero utilizando fondos del público (BCR, 2011).

Tasa de crecimiento económico

La tasa de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) es lo que varía porcentualmente de la producción, medida por el PIB real, en un tiempo determinado, generalmente de un año a otro. Esta tasa de variación se calcula tanto para el PIB total como para las distintas ramas de actividad económica (BCR, 2011).

Tasa de interés

El interés es el costo que se paga por el uso del capital. Generalmente se expresa en términos porcentuales y hace referencia a un período de un año (BCR, 2011).

Tasa de interés activa

Es el porcentaje que las instituciones bancarias cobran por las modalidades de financiamiento como préstamos, sobregiros y descuentos a diversos plazos. Estas tasas son consideradas activas porque representan ingresos para la banca (BCR, 2011).

CAPÍTULO II

MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. Sistema de variables

2.1.1. Variable independiente: Sistema Financiero

2.1.2. Variable dependiente: Bancarización

2.2. Tipo y nivel de investigación

2.2.1. Tipo de investigación

La investigación realizada fue de tipo básica, lo que implica la exploración en busca del conocimiento científico con el propósito de aplicarlo en la práctica. Este enfoque investigativo está basado en la observación y el análisis sistemático, siguiendo un conjunto de reglas establecidas, con el fin de inferir y establecer principios generales que expliquen el comportamiento de un fenómeno, permitiendo así prever su evolución en circunstancias específicas en el futuro (Del Cid et al., 2011).

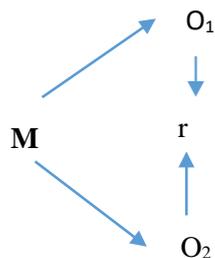
2.2.2. Nivel de investigación

Este estudio exhibe un nivel relacional, ya que buscó establecer la medida de la relación, aunque no causal, entre las variables bajo investigación. Para ello, se inició con la medición de las variables a través de pruebas correlacionales y la aplicación de técnicas estadísticas que estiman la asociación entre dos o más variables. Este enfoque proporciona evidencia sobre las posibles causas dentro de un fenómeno específico (Arias, 2012).

2.3. Diseño de investigación

El diseño utilizado en este estudio fue no experimental, lo que implica la observación de los fenómenos en su contexto natural sin manipulación intencionada de las variables. Este enfoque permite estudiar y analizar los fenómenos tal como se presentan en situaciones no controladas, sin influir directamente en ellos. Los estudios bajo este diseño no buscan provocar cambios deliberados en las variables, sino más bien observarlas en su entorno natural y derivar conclusiones a través de un análisis externo. (Hernández et al., 2014).

El diseño empleado fue:

**Dónde:**

M: Instituciones financieras del distrito de Tarapoto

O1: Sistema financiero

O2: Bancarizaciónr: Relación

2.4. Población y muestra**2.4.1. Población**

La población sujeto de estudio estuvo compuesta por las instituciones financieras operativas en el distrito de Tarapoto, siendo 23 empresas que constituyen el conjunto del sector financiero de Tarapoto. Específicamente divididas en: 10 empresas bancarias, 3 entidades financieras del estado, 7 cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) y 3 Edpymes.

2.4.2. Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra, se empleó el método de muestreo no probabilístico por conveniencia, que consiste en seleccionar elementos de la población que sean convenientes o accesibles para el investigador. La muestra estuvo compuesta por 23 instituciones financieras; que comprende; 10 empresas bancarias, 3 empresas financieras, 7 cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) y 3 Edpymes.

2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**2.5.1. Técnica de recolección de datos****2.5.1.1. Análisis documental**

El análisis documental se define como un método de investigación que implica la revisión y estudio de documentos escritos, tanto físicos como virtuales, con el fin de obtener información relevante sobre un tema específico. Este enfoque se utiliza para realizar revisiones bibliográficas y documentales dentro del contexto y los objetivos de un estudio.

Se basa en una amplia variedad de fuentes, seleccionadas en función del problema de investigación y las características del estudio en cuestión (Niño, 2011).

2.5.2. Instrumento de recolección de dato

2.5.2.1. Guía de análisis documental

La observación de un fenómeno debe ser preparada estructuralmente para su ejecución. Por ello es fundamental disponer de un plan de observación, de modo que esté de acuerdo al proyecto investigativo y su cronograma correspondiente (Niño, 2012).

Mientras que, la variable sistema financiero se estudió con el instrumento de guía de análisis documental, el cual estuvo conformada por una tabla de doble entrada, mediante el cual se consideró los periodos a evaluar, y las distintas entidades financieras que existente conjuntamente a sus captaciones y colocaciones respectivamente. Del mismo modo se empleó otra guía de análisis documental para la variable bancarización misma que abarcó el análisis de profundidad y cobertura

2.6. Validación y confiabilidad

2.6.1. Validación

Se refiere a que la validez de un instrumento de recolección de data radica en su capacidad para capturar o medir con precisión aquello que se pretende observar o evaluar (Yuni y Urbano, 2014).

La validación de los instrumentos de recolección de data se llevó a cabo mediante la evaluación de expertos en el tema, quienes proporcionaron su firma y opinión para validar los instrumentos utilizando una variedad de criterios. De este modo se obtiene lo siguiente:

Tabla 1*Validación de instrumento*

Variable	N.º	Especialidad	Promedio de validez	Opinión del experto
Gestión educativa	1	Metodólogo	4,5	Existe suficiencia
	2	Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad	4,5	Existe suficiencia
	3	Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad	4,5	Existe suficiencia
	4	Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad	4,8	Existe suficiencia
	5	Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad	4,6	Existe suficiencia
Aprendizaje	1	Metodólogo	4,6	Existe suficiencia
	2	Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad	4,6	valido
	3	Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad	4,6	Existe suficiencia
	4	Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad	4,8	Existe suficiencia
	5	Doctor en Gestión Pública y <u>Gobernabilidad</u>	4,7	Existe suficiencia

2.6.2. Confiabilidad

La confiabilidad de un instrumento es el proceso por medio del cual se busca demostrar que el instrumento creado a partir de la teoría inferida es claro y entendible. Cabe mencionar que la confiabilidad es desarrollada para instrumentos subjetivos tales como los cuestionarios (Yuni y Urbano, 2014).

No fue requerido llevar a cabo una prueba de confiabilidad para esta investigación, en tanto que los instrumentos empleados para la recopilación de datos no consistieron en cuestionarios.

2.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

2.7.1. Técnicas de procesamiento de datos

En cuanto al procesamiento de datos, se comenzó por examinar las técnicas empleadas para la recolección de datos. En este sentido, se recopiló datos empleando las técnicas e instrumentos mencionados anteriormente, siguiendo las fuentes previamente indicadas. Luego se empleó la técnica de sistematización de datos o tabulación, para esto, la información que se almacenó en los instrumentos pasa a una base de datos, siendo estos programas virtuales como Word, Excel y SPSS, estableciendo las frecuencias, exponiendo precisiones porcentuales, se ordenó de mayor a menor, todos los indicadores estadísticos,

luego se empleó la técnica de organizadores visuales para presentar los datos en tablas y figuras correspondientes para luego interpretarse.

2.7.2. Análisis de datos

Una vez obtenidos los resultados, se procedió a analizarlos en relación con la problemática, los objetivos y las hipótesis planteadas en el estudio. Los resultados, presentados en forma de gráficos, resúmenes o tablas, fueron interpretaciones objetivas derivadas de un análisis descriptivo y estuvieron vinculadas a la hipótesis inicialmente propuesta. Finalmente, la información recopilada se empleó como fundamento para poner a prueba las hipótesis y llegar a las conclusiones correspondientes.

2.8. Material y métodos

2.8.1. Materiales

La fuente de información empleada provino de las series estadísticas proporcionadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (SBS), ubicada en el Home que proporciona el portal de la SBS. En otras palabras, se realizó ingresando a: [http://www.sbs.gob.pe/ESTADISTICA/ Sistema Financiero/ Información por tipo de Institución Financiera/ Banca Múltiple/Alcance y Participación del Mercado/Créditos Directos y Depósitos por Oficinas](http://www.sbs.gob.pe/ESTADISTICA/Sistema%20Financiero/Informaci%C3%B3n%20por%20tipo%20de%20Instituci%C3%B3n%20Financiera/Banca%20M%C3%BAltiple/Alcance%20y%20Participaci%C3%B3n%20del%20Mercado/Cr%C3%A9ditos%20Directos%20y%20Dep%C3%B3sitos%20por%20Oficinas), dentro del mismo sitio / cajeros correspondientes y automáticos. Por otro lado, a las series estadísticas del Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI, y todo aquello que guarden relación con el tema fueron detalladas en la biografía del presente estudio de investigación científica.

2.8.2. Métodos

El método empleado es el deductivo, el cual es un modo de razonar, donde las generalizaciones se extrapolan a aspectos o eventos particulares que se analizan (Rodríguez & Pérez, 2017). Es por ello que, desde los aspectos generales, tenemos a la teoría recopilada sobre el sistema financiero y la bancarización, que permitieron ayudar, evaluar y orientar el estudio a un aspecto más particular que es el distrito de Tarapoto y, de esta manera operacionalizando y determinando los instrumentos respectivos, analizar y presentar los resultados y conclusiones respectivos, previamente realizando la discusión, corroborando los datos ya obtenidos con las teorías, para generar el conocimiento científico en relación a este sector.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En este estudio se llevó a cabo el análisis sobre el Sistema financiero y el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, periodo 2009-2019. En seguida, de haber aplicado la guía de análisis documental de manera selectiva, misma que permitió el logro de resultados, que a continuación se detallan las mismas:

3.1. Resultados

3.1.1. Analizar la evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto; año 2009-2019.

➤ Analizar la evolución de los bancos en el distrito de Tarapoto, periodo 2009 -2019

Tabla 2

Análisis de la evolución del sistema financiero – Bancos

N°	Denominación	Bancos-Tarapoto																					
		2009		2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019	
		Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.
1	BANCO CONTINENTAL	54,857	111,629	55,773	130,943	67,409	188,490	75,002	220,779	82,105	221,326	102,487	241,912	106,011	255,988	108,045	248,619	129,000	270,793	141,919	295,780	155,418	289,574
2	BANCO DE CREDITO	49,659	107,460	54,392	124,674	64,126	159,544	66,700	211,763	67,477	253,219	82,782	267,987	114,582	282,624	133,134	296,415	152,490	296,315	146,009	321,708	147,374	280,594
3	BANCO PICHINCHA	43	629	41	540	143	507	608	4,971	757	10,761	647	16,447	905	22,257	1,034	25,029	995	27,408	1,796	33,674	2,489	44,917
4	BANBIF	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	3,436	0	7,354	238	5,674	201	6,394	28	12,118	7	14,756	10
5	SCOTIABANK PERU	6,917	43,926	10,788	50,476	16,231	70,608	17,694	94,486	19,485	115,808	26,944	120,773	39,002	145,441	41,191	154,797	47,013	157,485	58,274	161,133	62,811	180,413
6	INTERBANK	16,076	69,342	21,311	85,027	17,868	88,379	22,384	107,010	24,059	120,586	30,490	125,709	39,708	138,642	53,184	154,376	57,015	168,308	52,755	227,787	61,109	259,654
7	MIBANCO	5,746	50,369	5,396	58,077	7,722	68,212	6,739	74,390	7,724	64,033	8,181	67,991	8,246	88,223	8,648	96,778	8,858	104,162	8,887	107,853	8,391	115,840
8	BANCO AZTECA	236	2,039	397	2,342	610	3,346	553	4,347	769	6,168	961	5,185	710	4,550	794	6,064	716	6,570	820	7,154	758	10,686
9	BANCO DE KAMBACION	0.00	0.00	0.00	0.00	46,768	34,916	39,108	36,062	49,751	40,097	57,518	41,454	58,136	51,991	68,585	51,157	69,517	65,918	80,674	75,331	85,344	78,842
10	AGROBANCO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39,990	-	30,060	0	22,390	0	20,252
Total		133,534	385,393	148,097	452,077	220,876	614,001	228,789	753,810	252,131	831,998	313,446	887,457	374,654	989,954	420,290	1,073,427	471,999	1,127,046	503,253	1,252,817	538,450	1,280,782
Crecimiento anual captaciones		0.0%		11%		49%		4%		10%		24%		20%		12%		12%		7%		7%	
Crecimiento anual colocaciones		0.0%		17%		36%		23%		10%		7%		12%		8%		5%		11%		2%	

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

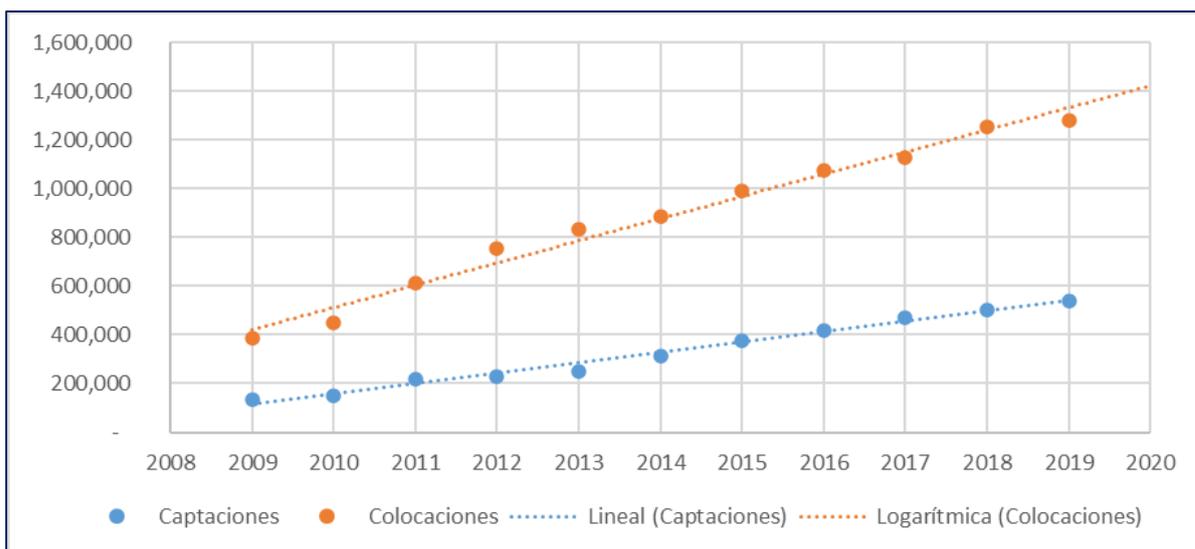


Figura 1

Evolución del sistema financiero – Bancos

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática–Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

En la presente se puede observar el comportamiento del sistema financiero en función a los bancos que se encuentran en el distrito de Tarapoto en los periodos 2009 a 2019. De acuerdo al análisis realizado al periodo concerniente de 2010 y 2011 se evidencia un crecimiento significativo del 33% para las captaciones y del 26.4% para las colocaciones, pasando de S/ 148,097 mil a S/ 220,876 mil y de S/ 452,077 mil a S/ 614,001 mil; este resultado se debe en gran medida a la parte operativa que se desarrolla en el ámbito nacional, pues es aquí donde los bancos según la demanda recurren a cambios positivos, mismo que se pudiera hacer hincapié al número de las micro y pequeñas empresas que vienen emprendiendo con la solicitud créditos comerciales a fin de buscar una mayor estabilidad y rendimiento económico entre sus semejantes que se encuentran en el mercado competitivo. El crecimiento se mantuvo constante tanto para las captaciones como para las colocaciones, a finales del 2019 se presentó un crecimiento en las cantidades evaluadas, pues, en cuanto a captaciones, se pasó de contar con un valor de S/ 503,253 mil en el 2018 a S/ 538,450 mil en el 2019 y en el caso de las colocaciones, se pasó de S/ 1,252,817 mil a S/ 1,280,782 mil. De esta manera, a partir del análisis de la tabla y figura se evidencia una tendencia alcista, que se traduce en un crecimiento continuo y casi lineal en los años analizados. Durante el periodo los bancos en cuanto a captaciones crecieron en S/ 405 millones, crecimiento del 303%, es decir; de S/ 133 millones S/ 538 millones, en cuanto a colocaciones crecieron en S/ 895 millones, crecimiento del 232%, es decir; de S/ 385 millones a S/ 1,280 millones.

➤ **Analizar la evolución de las financieras en el distrito de Tarapoto, periodo 2009 - 2019**

Tabla 3
Análisis de la evolución del sistema financiero – Financieras

		Financieras-Tarapoto																						
N°	Denominación	2009		2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019		
		Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	
1	CREDISCOTIA	1,025	21,473	1,030	29,124	1,306	41,827	1,452	42,649	1,122	37,940	1,178	47,253	869	57,522	897	61,345	903	72,097	897	81,438	1,630	93,225	
2	FINANCIERA EDYFICAR	0.00	0.00	0.00	3,450	0.00	10,124	0.00	20,769	-	21,264	0.00	22,965	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3	FINANCIERA CONFIANZA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,995	16,546	1,985	16,334	2,336	18,723	2,198	20,376	2,638	21,631	2,246	23,309	2,806	25,799	
4	FINANCIERA EFECTIVA	0.00	0.00	0.00	2,800	0.00	3,715	0.00	6,002	-	10,979	0.00	11,306	0.00	12,879	0.00	13,173	0.00	14,174	0.00	17,398	0.00	19,362	
5	FINANCIERA OH SA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2	0.00	566
6	COMPARTAMOS FINANCIER	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	975	10,157
7	FINANCIERA TFC	0.00	1,660	0.00	1,534	0.00	1,863	0.00	1,439	-	-													
Total		1,025	23,133	1,030	36,908	1,306	57,529	1,452	70,859	3,117	86,729	3,162	97,858	3,206	89,123	3,095	94,894	3,541	107,902	3,143	122,147	5,411	149,109	
Crecimiento anual captaciones		0.0%		1%		27%		11%		115%		1%		1%		-3%		14%		-11%		72%		
Crecimiento anual colocaciones			0.0%		60%		56%		23%		22%		13%		-9%		6%		14%		13%		22%	

Fuente: Elaboración propia

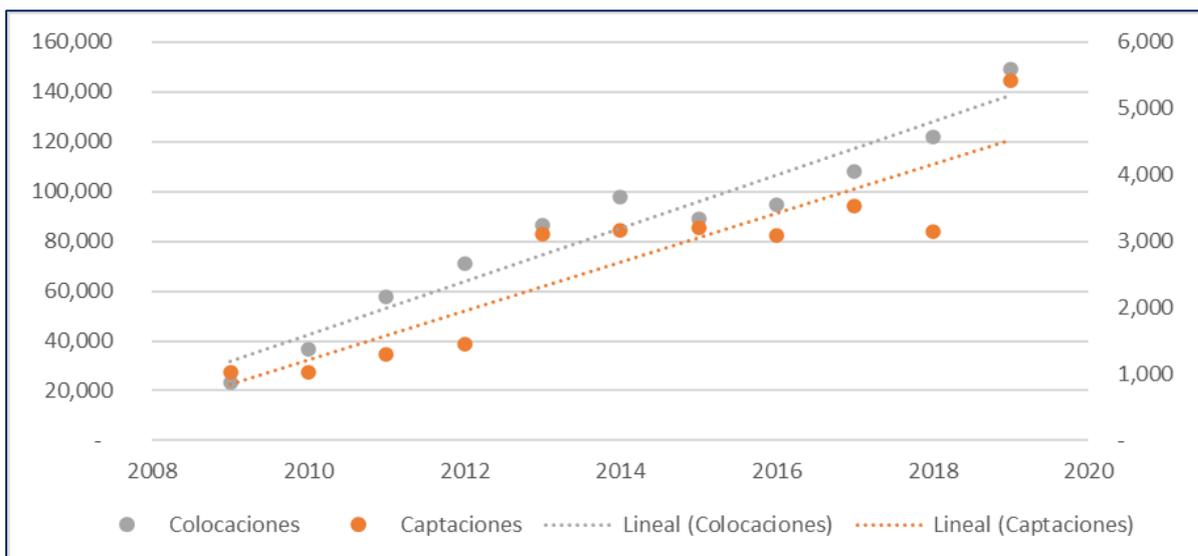


Figura 2

Evolución del sistema financiero – Financieras

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

Con respecto a la presente tabla y figura 2 se logró identificar que las Financieras, el cual comprende a Crediscotia, financiera Edificar, Confianza, Efectiva, financiera Oh SA, Compartamos y Financiera TFC. Además, según el propósito que se persigue, la cual fue medir la variación de las colocaciones y captaciones en los periodos 2009 al 2019; con los datos se logró establecer que en cuanto a la situación de las financieras, las colocaciones han mantenido una tendencia más consistente en cuanto a su crecimiento, sin embargo, durante el periodo consistente al 2012 – 2015, se evidencia una especie de auge en su crecimiento, pues, los valores varían significativamente, ya que se pasó de un total de captaciones de S/ 1,452 mil en el 2012, a un total de S/ 3,206 mil de captaciones en el 2015, posterior a ello, el crecimiento continuó nuevamente constante. En el caso de las colocaciones, la variación anual es mucho más variada que en el caso anterior, presentando incrementos considerables, a lo largo del periodo analizado, sin embargo, al término del 2019, se cierra con una tendencia a incrementarse. Durante el periodo las financieras en cuanto a captaciones crecieron en S/ 4 millones, crecimiento del 428%, es decir; de S/ 1 millón a S/ 5 millones; en cuanto a colocaciones crecieron en S/ 126 millones, crecimiento del 545%, es decir; de S/ 23 millones a S/ 149 millones.

➤ **Analizar la evolución de las Cajas de Ahorro y Crédito en el distrito de Tarapoto, periodo 2009 – 2019**

Tabla 4
Análisis de la evolución del sistema financiero – Cajas de Ahorro y Crédito

N°	Denominación	Cajasde Ahorro y Crédito-Tarapoto																					
		2009		2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019	
		Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.
1	CMAC AREQUIPA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	269	7,917	681	17,439	1,153	28,882	946	33.389
2	CMAC HUANCAYO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89	416	1,421	6,979	2.209	11.303
3	CMAC MAYNAS	2,242	13,762	5,073	18,593	6,334	22,478	7,238	23,474	8,860	22,129	13,122	24,678	11,263	26,585	7,688	22,230	9,052	23,900	7,208	30,752	6.236	32.637
4	CMAC PAITA	8,713	26,213	9,455	25,383	9,622	24,602	8,435	24,130	8,271	25,802	7,235	21,164	6,512	16,375	6,099	12,247	5,747	10,186	5,164	12,396	4.616	10.509
5	CMAC PIURA	15,180	52,336	19,842	50,891	24,472	62,478	24,289	58,055	28,276	66,674	39,347	67,492	41,735	69,815	50,506	85,104	64,704	102,023	70,933	113,713	76.807	124.062
6	CMAC TRUJILLO	1,087	30,618	739	36,601	1,515	43,351	1,753	47,485	2,166	33,822	2,331	27,515	1,973	22,681	1,740	27,020	2,288	18,959	2,325	17,998	2.777	17.596
7	CMC PLIMA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13	509	32	710	108	1,505	108	1,499	109	1,375	144	1.235
8	CRAC NUESTRAGENTE	0.00	0.00	562	10,451	1,125	20,690	950	23,120	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	CRAC CREDINKA	741	5,144	808	10,158	1,325	5,603	1,267	2,729	743	1,499	431	798	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	27,963	128,072	36,479	152,076	44,393	179,202	43,932	178,993	48,316	149,925	62,478	142,157	61,515	136,166	66,410	156,022	82,667	174,423	88,313	212,095	93,734	230.730
	Crecimiento anual captaciones	0.0%		30%		22%		-1%		10%		29%		-2%		8%		24%		7%		6%	
	Crecimiento anual colocaciones		0.0%		19%		18%		0%		-16%		-5%		-4%		15%		12%		22%		9%

Fuente: Elaboración propi

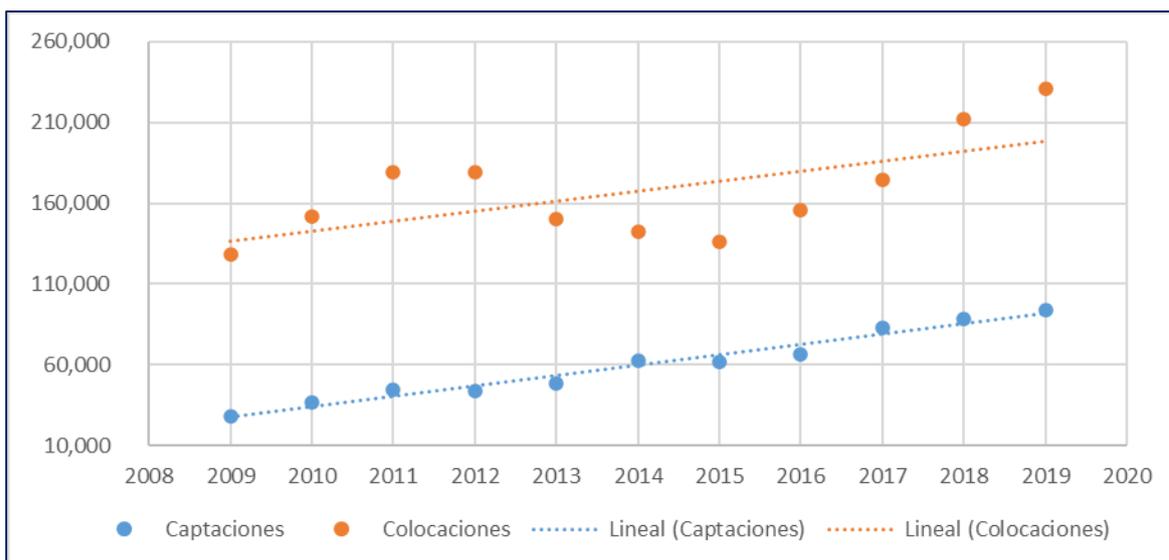


Figura 3

Evolución del sistema financiero – Cajas de Ahorro y Crédito

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

Dentro de la presente tabla y figura 3, se observa el comportamiento de las cajas de ahorro y crédito que se encuentran en el distrito de Tarapoto en el periodo 2009 a 2019; asimismo después de haber generado un análisis interno de las colocaciones se logró observar que este presentó un crecimiento constante hasta finales del 2011, sin embargo para el 2012 el valor de las colocaciones disminuyó considerablemente hasta el 2015 (pasando de S/ 179,202 mil en el 2011 a S/ 136,166 mil en el 2015), esto debido puntualmente a que la CRAC Nuestra Gente y CRAC Credinka, pasaron hacer financieras y/o salieron del mercado de Tarapoto; a partir de ello, nuevamente comenzó con su crecimiento hasta terminar el 2019 con un valor de S/ 230,730 mil de colocaciones. En el caso de las captaciones, esta presentó una menor variación que las colocaciones, sin embargo, la curva graficada presenta de igual manera incrementos y descensos en periodos similares que el de las colocaciones. Durante el periodo las Cajas de Ahorro y Crédito en cuanto a captaciones crecieron en S/ 66 millones, crecimiento del 235%, es decir; de S/ 28 millones a S/ 94 millones; en cuanto a colocaciones crecieron en S/ 103 millones, crecimiento del 80%, es decir; de S/ 128 millones a S/ 231 millones.

➤ **Analizar la evolución de las Edpymes en el distrito de Tarapoto, periodo 2009 - 2019**

Tabla 5

Análisis de la evolución del sistema financiero – EDPYMES

EDPYMES-TARAPOTO																									
N°	Denominación	2009		2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019			
		Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.		
1	EDPYME EFECTIVA	-	1,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	EDPYME MARCIMEX S.A.	-	0.00	-	-	-	-	-	-	891	-	929	-	658	-	740	-	692	-	670	-	1,721	-		
3	ACCESO CREDITICIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,412	-	1,880	-	2,583	-	3,497	-	2,289	-	-	-		
4	INVERSIONES LA CRUZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198	-	432	-	521	-	1,038	-	1,192	-		
5	GMG SERVICIOS PERU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	762	-	1,276	-	696		
6	EDPYME PROGRESOS .A.1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,946		
Total		0	1,982	0	0	0	0	0	0	891	0	6,342	0	2,736	0	3,756	0	4,710	0	4,759	0	4,189	0	4,408	
Crecimiento anual captaciones		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%			
Crecimiento anual colocaciones		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		612%		-57%		37%		25%		1%		-12%		-2%	

Fuente: Elaboración propia

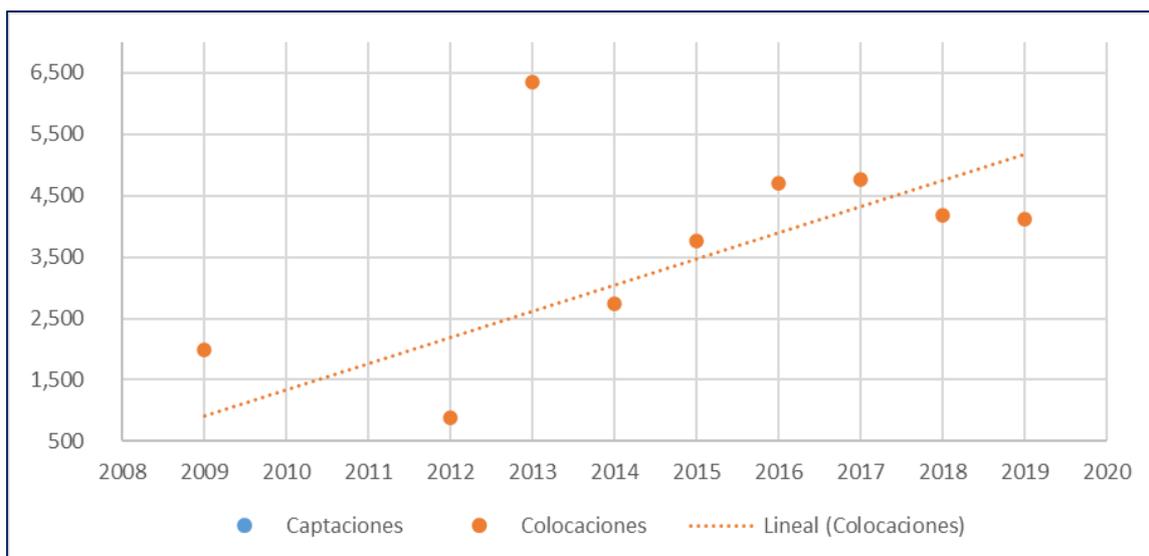


Figura 4

Evolución del sistema financiero – EDPYMES

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

En la tabla y figura presentada se puede observar el comportamiento de las EDPYMES; la misma que ha mostrado cambios significativos generando una caída del 100% en colocaciones en el año 2010, esto debido a que la Edpyme Confianza se convierte en financiera, y otros salieron del mercado de Tarapoto. Las Edpymes integran: La Edpyme Efectiva, Edpyme Marcimex S.A., Acceso Crediticio, Inversiones La Cruz, Gmg Servicios Peru y Edpyme Progreso S.A; de las seis (6) Edpymes, solo se mantienen en el mercado de Tarapoto tres (3): Inversiones La Cruz, Gmg Servicios Perú y Edpyme Progreso S.A. A partir del 2013, el crecimiento fue permanente; pues es aquí donde se generó una gran variación, la cual fue según su naturaleza fue muy favorable. De esta manera se evidencia que las EDPYMES en función a su crecimiento fue muy cambiante en los periodos iniciales de estudio. En cuanto a captaciones, estas empresas no están autorizadas a captar ahorros del público, por ello no existió análisis. Podemos concluir que las Edpymes, durante el periodo de estudio sus colocaciones crecieron en S/ 2 millones, crecimiento del 107%, es decir; de S/ 2 millones a S/ 4 millones.

➤ **Resumen: Analizar la evolución del Sistema Financiero en el distrito de Tarapoto, periodo 2009 – 2019**

Tabla 6

Resumen de la evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto 2009-2019

N°	Denominación	SISTEMA FINANCIERO-TARAPOTO																					
		2009		2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019	
		Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.	Capt.	Coloc.
1	Bancos	133,534	385,393	148,097	452,077	220,876	614,001	228,789	753,810	252,131	831,998	313,446	887,457	374,654	989,954	420,290	1,073,427	471,999	1,127,046	503,253	1,252,817	538,450	1,280,782
2	Financieras	1,025	23,133	1,030	36,908	1,306	57,529	1,452	70,859	3,117	86,729	3,162	97,858	3,206	89,123	3,095	94,894	3,541	107,902	3,143	122,147	5,411	149,109
3	Cajas de Ahorros	27,963	128,072	36,479	152,076	44,393	179,202	43,932	178,993	48,316	149,925	62,478	142,157	61,515	136,166	66,410	156,022	82,667	174,423	88,313	212,095	93,734	230,730
4	Edpymes	-	1,982	-	-	-	-	-	891	-	6,342	-	2,736	-	3,756	-	4,710	-	4,759	0	4,189	0	4,108
	Total	162,522	538,579	185,607	641,061	266,575	850,732	274,173	1,004,553	303,564	1,074,994	379,086	1,130,209	439,375	1,219,000	489,795	1,329,053	558,208	1,414,130	594,709	1,591,247	637,596	1,664,729
	Crecimiento anual captaciones	0.0%		14%		44%		3%		11%		25%		16%		11%		14%		7%		7%	
	Crecimiento anual colocaciones		0.0%		19%		33%		18%		7%		5%		8%		9%		6%		13%		5%

Fuente: INEI - Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

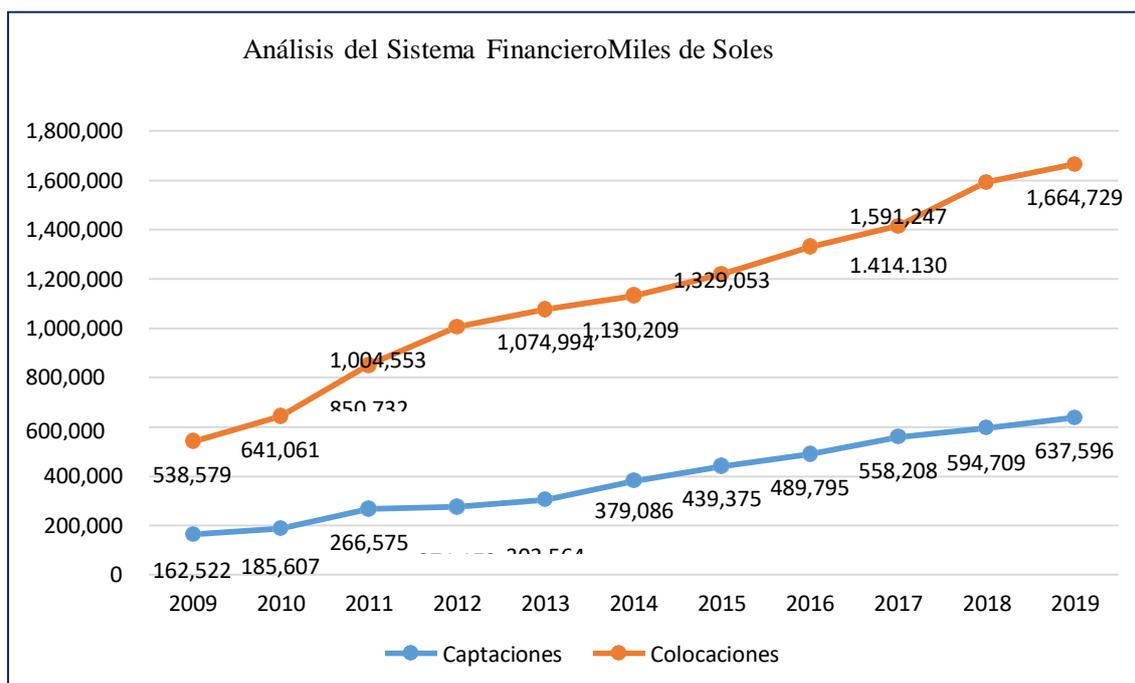


Figura 5

Evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto 2009-2019

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

Dentro de la presente tabla y figura n° 5, se observa el comportamiento del sistema financiero en cuanto a captaciones y colocaciones que se encuentran en el distrito de Tarapoto durante el periodo 2009 a 2019; luego de haber obtenido los puntajes de las colocaciones y captaciones, se logra evidenciar que en ambos casos existe una tendencia a incrementarse, pues, aun cuando en algunos periodos se muestra una desaceleración en el crecimiento, continua en ascenso hasta el 2018, pues, se inició el 2009 con S/ 162,522 mil de captaciones y S/ 538,579 mil de colocaciones y finalmente el 2018 finaliza con S/ 594,709 mil de captaciones y S/ 1,591,247 mil de colocaciones. Para el periodo 2018 y 2019, se evidencia un crecimiento en ambos rubros, terminando de esta manera la totalidad del periodo con S/ 637,596 mil y S/ 1,664,729 mil respectivamente. Este crecimiento, y en base a la tendencia analizada, es muy probable que los valores continúen en ascenso. En resumen, durante el periodo de análisis, el sistema financiero estudiada en las dimensiones captaciones y colocaciones, ha mostrado una evolución significativa, así, durante el periodo 2009 – 2019 las captaciones crecieron en promedio 15%, S/ 475 millones, crecimiento del 292%, es decir; de S/ 162 millones a S/ 638 millones; en cuanto a colocaciones crecieron en promedio 12%, de S/ 1,126 millones, crecimiento del 209%, es decir; de S/ 538 millones a S/ 1,665 millones. Los resultados del

análisis de la evolución del sistema financiero del distrito de Tarapoto ha logrado avances importantes en cuanto a sus captaciones y colocaciones, debido a que la economía en el distrito de Tarapoto y ciudades aledañas, ha continuado mostrando una evolución positiva durante el 2019; comparado con el dinamismo mostrado en los años previos; Como se puede apreciar al finalizar el año 2019, el PBI escaló a S/ 1,805 millones, denotando una tasa de crecimiento de 3.27%, superior al 2.16% logrado en el año 2018, el PBI país registró una tasa de crecimiento de 2.2%. El incremento de la actividad económica registrado en los últimos años en la ciudad de Tarapoto, por tanto, se ha visto reflejado en el crecimiento de las captaciones y colocaciones del sistema financiero, permitiendo mayor dinamismo en la intermediación financiera.

3.1.2. Conocer el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019

➤ Conocer el nivel de bancarización de los bancos en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019

Tabla 7

Resultados del nivel de bancarización de los Bancos, Tarapoto 2009 – 2019

Periodo	Bancos																				
	Profundidad									Cobertura											
	Capt.	PBI - de Tarapoto	P=Total capt./PBI	Coloc.	PBI - de Tarapoto	P=Total coloc./PBI	Capt.	Nº de población	P=Total capt./Nº de población	Coloc.	Nº de población	P=Total coloc./Nº de población	Nº de ATMS (Cajeros autom)	Nº de población	P=Nº de ATMS (Cajeros autom)/Nº de población	Nº Cajeros Corresponsales	Nº de población	P=Nº Cajeros Corresponsales/Nº de población	Nº de oficinas	Nº de población	P=Nº oficinas/Nº de población
2009	133,534	1,075,727	12.41%	385,393	1,075,727	35.83%	133,534	54.66	2,443	385,393	54.66	7,050	21	54,662	0.04%	54	54,662	0.10%	10	54,662	0.02%
2010	148,097	1,166,648	12.69%	452,077	1,166,648	38.75%	148,097	55.19	2,683	452,077	55.19	8,191	26	55,192	0.05%	83	55,192	0.15%	10	55,192	0.02%
2011	220,876	1,225,410	18.02%	614,001	1,225,410	50.11%	220,876	55.72	3,964	614,001	55.72	11,019	27	55,720	0.05%	108	55,720	0.19%	10	55,720	0.02%
2012	228,789	1,380,742	16.57%	753,810	1,380,742	54.59%	228,789	56.23	4,069	753,810	56.23	13,406	43	56,231	0.08%	127	56,231	0.23%	11	56,231	0.02%
2013	252,131	1,432,634	17.60%	831,998	1,432,634	58.07%	252,131	56.71	4,446	831,998	56.71	14,672	48	56,708	0.08%	157	56,708	0.28%	13	56,708	0.02%
2014	313,446	1,524,384	20.56%	887,457	1,524,384	58.22%	313,446	57.15	5,485	887,457	57.15	15,529	61	57,148	0.11%	215	57,148	0.38%	13	57,148	0.02%
2015	374,654	1,597,223	23.46%	989,954	1,597,223	61.98%	374,654	57.55	6,510	989,954	57.55	17,202	85	57,548	0.15%	326	57,548	0.57%	13	57,548	0.02%
2016	420,290	1,628,462	25.81%	1,073,427	1,628,462	65.92%	420,290	58.61	7,171	1,073,427	58.61	18,314	82	58,613	0.14%	347	58,613	0.59%	16	58,613	0.03%
2017	471,999	1,711,220	27.58%	1,127,046	1,711,220	65.86%	471,999	59.73	7,903	1,127,046	59.73	18,870	86	59,726	0.14%	357	59,726	0.60%	17	59,726	0.03%
2018	503,253	1,748,201	28.79%	1,252,817	1,748,201	71.66%	503,253	60.86	8,269	1,252,817	60.86	20,585	77	60,861	0.13%	391	60,861	0.64%	15	60,861	0.02%
2019	538,450	1,805,439	29.82%	1,280,782	1,805,439	70.94%	538,450	62.02	8,682	1,280,782	62.02	20,652	116	62,017	0.19%	452	62,017	0.73%	15	62,017	0.02%

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

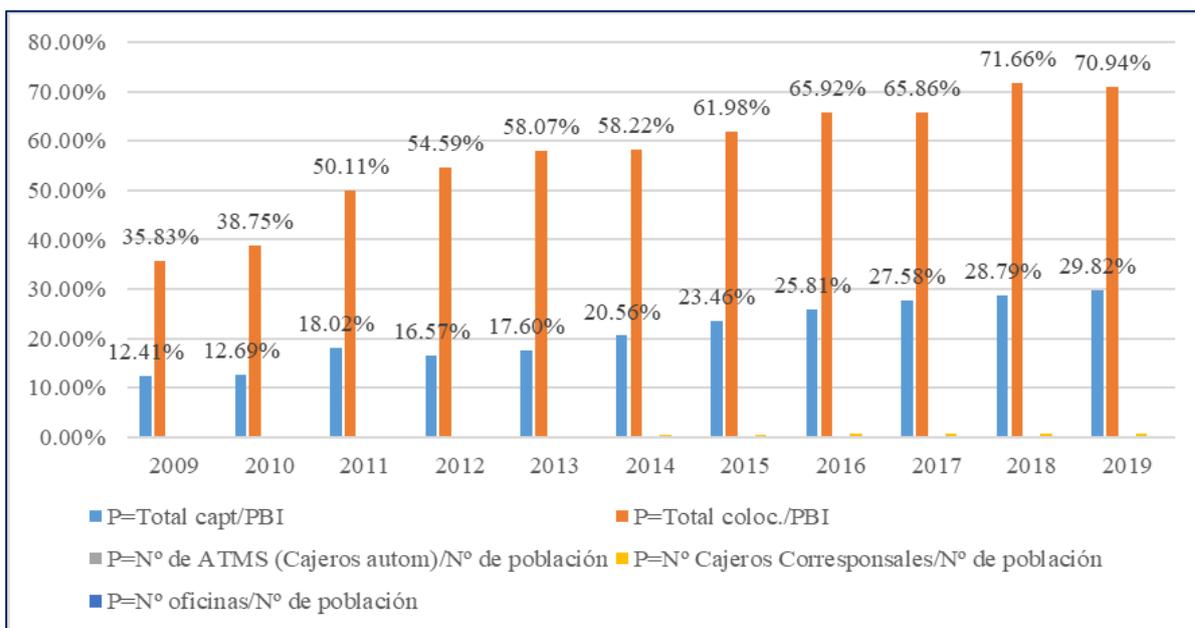


Figura 6

Resultados del nivel de bancarización de los Bancos, Tarapoto 2009 – 2019

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

En función al análisis realizado al nivel de bancarización de los bancos se puede comprobar que desde el año 2009 respondió de manera favorable, debido a que las captaciones y colocaciones han mostrado niveles de comportamiento alcista, es así, que el nivel de bancarización de los bancos en cuanto a la dimensión profundidad, medido desde el ratio: Total capt./PBI el año 2009 fue de 12.45%, logrando llegar al 29.82% al finalizar el año 2019; asimismo el nivel de bancarización de los bancos bajo el ratio Total capt./N° de población el año 2009 fue de 35.83% y al finalizar el año 2019 logró ubicarse en 70.94%, esto quiere decir que al finalizar el año 2019, el 29.82% de las personas que generan bienes y servicio acceden a contar con una modalidad de ahorro en una institución bancaria, y, el 70.94% de las personas que generan bienes y servicio acceden a contar con una modalidad de crédito u forma de financiamiento en los bancos. Por otra parte, el nivel de bancarización de los bancos en cuanto a la dimensión cobertura, referido al ratio Total capt./N° de población denota que en el 2009 los bancos mostró la suma de sus captaciones 2,443 veces el número de población del distrito de Tarapoto, al finalizar el año 2019 este indicador finalizó en 8,682 veces las captaciones respecto al número de población del distrito de Tarapoto, esta tendencia alcista muestra desde el año 2015. Respecto al ratio Total caloc./N° de población: los bancos en el 2009 mostró la suma de sus colocaciones 7,050 veces el número de población del

distrito de Tarapoto, al finalizar el año 2019 este indicador finalizó en 20,652 veces las colocaciones respecto al número de población del distrito de Tarapoto, esta tendencia alcista muestra desde el año 2015. En cuanto al número de ATMS (Cajeros autom), los bancos incrementaron de 21 cajeros automáticos en el 2009 a 116 ATMS (Cajeros autom) al finalizar el año 2019; asimismo el N° Cajeros Corresponsales incrementaron de 54 a 452 Cajeros Corresponsales durante el periodo de estudio; finalmente el análisis del N° de oficinas de los bancos, mostraron la misma tendencia, al 2009 existían 10 oficinas de instituciones bancarias, al finalizar el 2019 existen 15 instituciones bancarias en el distrito de Tarapoto.

➤ Conocer el nivel de bancarización de las financieras en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019

Tabla 8

Resultados del nivel de bancarización de las financieras, Tarapoto 2009 – 2019

Financieras																					
Dimensiones										Dimensiones											
Profundidad										Cobertura											
P=Nº de										P=Nº de											
Periodo	Capt. de Tarapoto	PBI -	P=Total capt./PBI	Coloc. Tarapoto	PBI - de	P=Total coloc./PBI	Capt. población	Nº de población	P=Total capt./Nº de población	Coloc. población	Nº de población	P=Total coloc./Nº de población	Nº de ATMS (Cajeros autom)	Nº de población	ATMS (Cajeros autom)/Nº de población	Nº Cajeros Corresponsales	Nº de población	P=Nº Cajeros Corresponsales/Nº de población	Nº de oficinas	Nº de población	P=Nº oficinas/Nº de población
2009	1,025	1.075.727	0,10%	23.133	1.075.727	2,15%	1,025	54,66	18,75	23.133	54,66	423	0	54.662	0,00%	0	54.662	0,00%	3	54.662	0,01%
2010	1,030	1.166.648	0,09%	36.908	1.166.648	3,16%	1,030	55,19	18,67	36.908	55,19	669	0	55.192	0,00%	0	55.192	0,00%	5	55.192	0,01%
2011	1,306	1.225.410	0,11%	57.529	1.225.410	4,69%	1,306	55,72	23,44	57.529	55,72	1.032	0	55.720	0,00%	0	55.720	0,00%	4	55.720	0,01%
2012	1,452	1.380.742	0,11%	70.859	1.380.742	5,13%	1,452	56,23	25,82	70.859	56,23	1.260	0	56.231	0,00%	0	56.231	0,00%	4	56.231	0,01%
2013	3,117	1.432.634	0,22%	86.729	1.432.634	6,05%	3,117	56,71	54,97	86.729	56,71	1.529	0	56.708	0,00%	0	56.708	0,00%	6	56.708	0,01%
2014	3,162	1.524.384	0,21%	97.858	1.524.384	6,42%	3,162	57,15	55,34	97.858	57,15	1.712	6	57.148	0,01%	53	57.148	0,09%	6	57.148	0,01%
2015	3,206	1.597.223	0,20%	89.123	1.597.223	5,58%	3,206	57,55	55,70	89.123	57,55	1.549	5	57.548	0,01%	67	57.548	0,12%	5	57.548	0,01%
2016	3,095	1.628.462	0,19%	94.894	1.628.462	5,83%	3,095	58,61	52,80	94.894	58,61	1.619	5	58.613	0,01%	103	58.613	0,18%	6	58.613	0,01%
2017	3,541	1.711.220	0,21%	107.902	1.711.220	6,31%	3,541	59,73	59,29	107.902	59,73	1.807	7	59.726	0,01%	77	59.726	0,13%	6	59.726	0,01%
2018	3,143	1.748.201	0,18%	122.147	1.748.201	6,99%	3,143	60,86	51,64	122.147	60,86	2.007	8	60.861	0,01%	75	60.861	0,12%	7	60.861	0,01%
2019	5,411	1.805.439	0,30%	149.109	1.805.439	8,26%	5,411	62,02	87,25	149.109	62,02	2.404	51	62.017	0,08%	180	62.017	0,29%	7	62.017	0,01%

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

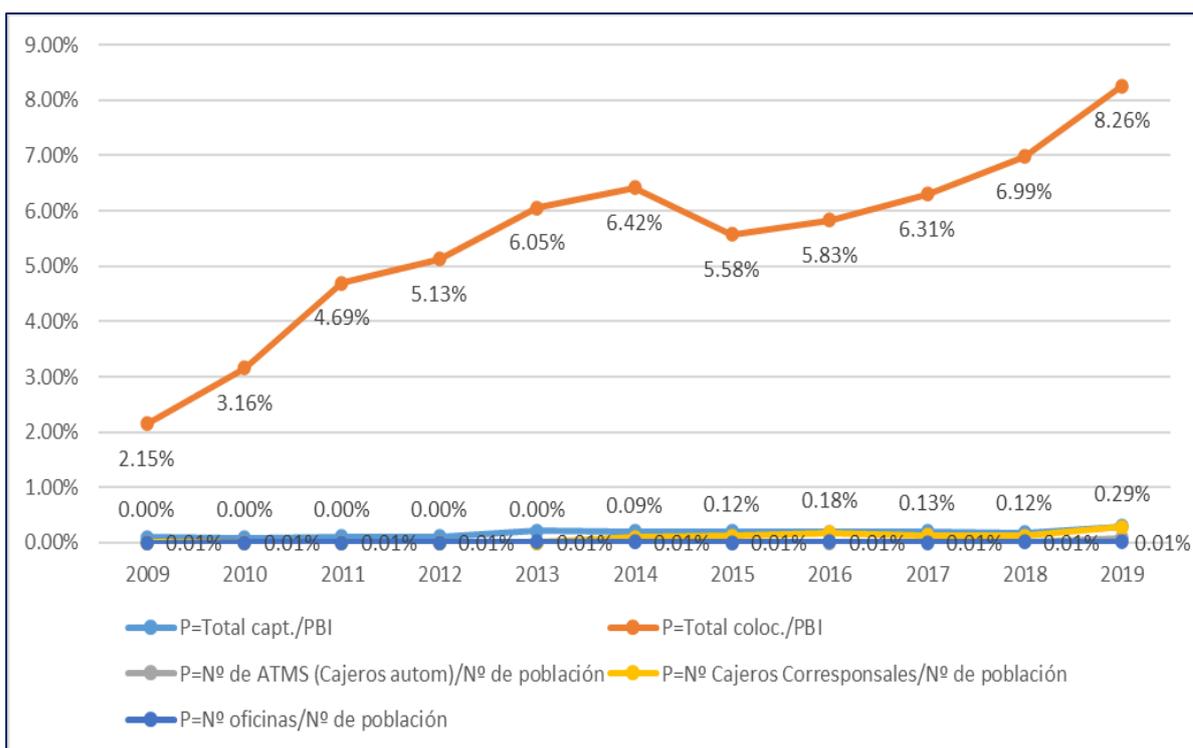


Figura 7

Resultados del nivel de bancarización de las financieras, Tarapoto 2009 – 2019

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

De acuerdo al análisis realizado al nivel de bancarización de las financieras que se encuentran el distrito de Tarapoto, se puede mencionar que desde el año 2009 respondió de manera favorable, debido a que las captaciones y colocaciones han mostrado niveles de comportamiento alcista, es así, que el nivel de bancarización de las financieras en cuanto a la dimensión profundidad, medido desde el ratio: Total capt./PBI el año 2009 fue de 0.03%, logrando llegar al 0.06% al finalizar el año 2019; asimismo el nivel de bancarización de las financieras bajo el ratio Total capt./Nº de población el año 2009 fue de 0.62% y al finalizar el año 2019 logró ubicarse en 2.15%, esto quiere decir que al finalizar el año 2019, el 0.03% de las personas que generan bienes y servicio acceden a contar con una modalidad de ahorro en una financiera, y, el 2.15% de las personas que generan bienes y servicio acceden a contar con una modalidad de crédito u forma de financiamiento en una financiera. Por otra parte, el nivel de bancarización de las financieras en cuanto a la dimensión cobertura, referido al ratio Total capt./Nº de población denota que en el 2009 las financieras mostró la suma de sus captaciones 18.75 veces el número de población del distrito de Tarapoto, al finalizar el año 2019 este indicador finalizó en 98.99 veces las captaciones respecto al número de población del distrito de Tarapoto, esta tendencia alcista muestra desde el año 2013.

Respecto al ratio Total caloc./N° de población: los bancos en el 2009 mostró la suma de sus colocaciones 423 veces el número de población del distrito de Tarapoto, al finalizar el año 2019 este indicador finalizó en 2728 veces las colocaciones respecto al número de población del distrito de Tarapoto, esta tendencia alcista muestra desde el año 2013 inclusive. En cuanto al número de ATMS (Cajeros autom), las financieras crecieron de 0 cajeros automáticos en el 2009 a 51 ATMS (Cajeros autom) al finalizar el año 2019; asimismo el N° Cajeros Corresponsales incrementaron de 0 a 180 Cajeros Corresponsales durante el periodo de estudio; finalmente el análisis del N° de oficinas de las financieras, mostraron la misma tendencia, al 2009 existían 3 oficinas de instituciones financieras, al finalizar el 2019 existen 7 financieras en el distrito de Tarapoto.

➤ Conocer el nivel bancarización de las cajas de ahorro en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019

Tabla 9

Resultados del nivel de bancarización de las Cajas de Ahorro y Crédito, Tarapoto 2009 - 2019

Periodo	Caja de Ahorro y Créditos																				
	Dimensiones Profundidad										Dimensiones Cobertura										
	Capt. de Tarapoto	PBI - P=Total capt./PBI	Coloc. Tarapoto	PBI - de coloc./PBI	Capt. población	Nº de población	P=Total capt./Nº de población	Coloc. población	Nº de población	P=Total caloc./Nº de población	Nº de ATMS (Cajeros autom)	Nº de población	ATMS (Cajeros autom)/Nº de población	Nº Cajeros Corresponsales	Nº de población	P=Nº Cajeros Corresponsales/Nº de población	Nº de oficinas	Nº de población	P=Nº oficinas/Nº de población		
2009	27.963	1.075.727	2,60%	128.072	1.075.727	11,91%	27.963	54,66	512	128.072	54,66	2.343	2	54.662	0,00%	0	54.662	0,00%	7	54.662	0,01%
2010	36.479	1.166.648	3,13%	152.076	1.166.648	13,04%	36.479	55,19	661	152.076	55,19	2.755	5	55.192	0,01%	9	55.192	0,02%	8	55.192	0,01%
2011	44.393	1.225.410	3,62%	179.202	1.225.410	14,62%	44.393	55,72	797	179.202	55,72	3.216	7	55.720	0,01%	21	55.720	0,04%	8	55.720	0,01%
2012	43.932	1.380.742	3,18%	178.993	1.380.742	12,96%	43.932	56,23	781	178.993	56,23	3.183	7	56.231	0,01%	39	56.231	0,07%	8	56.231	0,01%
2013	48.316	1.432.634	3,37%	149.925	1.432.634	10,47%	48.316	56,71	852	149.925	56,71	2.644	6	56.708	0,01%	47	56.708	0,08%	7	56.708	0,01%
2014	62.478	1.524.384	4,10%	142.157	1.524.384	9,33%	62.478	57,15	1.093	142.157	57,15	2.488	7	57.148	0,01%	61	57.148	0,11%	8	57.148	0,01%
2015	61.515	1.597.223	3,85%	136.166	1.597.223	8,53%	61.515	57,55	1.069	136.166	57,55	2.366	51	57.548	0,09%	178	57.548	0,31%	7	57.548	0,01%
2016	66.410	1.628.462	4,08%	156.022	1.628.462	9,58%	66.410	58,61	1.133	156.022	58,61	2.662	43	58.613	0,07%	141	58.613	0,24%	8	58.613	0,01%
2017	82.667	1.711.220	4,83%	174.423	1.711.220	10,19%	82.667	59,73	1.384	174.423	59,73	2.920	43	59.726	0,07%	120	59.726	0,20%	9	59.726	0,02%
2018	88.313	1.748.201	5,05%	212.095	1.748.201	12,13%	88.313	60,86	1.451	212.095	60,86	3.485	39	60.861	0,06%	121	60.861	0,20%	9	60.861	0,01%
2019	93.734	1.805.439	5,19%	230.730	1.805.439	12,78%	93.734	62,02	1.511	230.730	62,02	3.720	56	62.017	0,09%	173	62.017	0,28%	7	62.017	0,01%

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

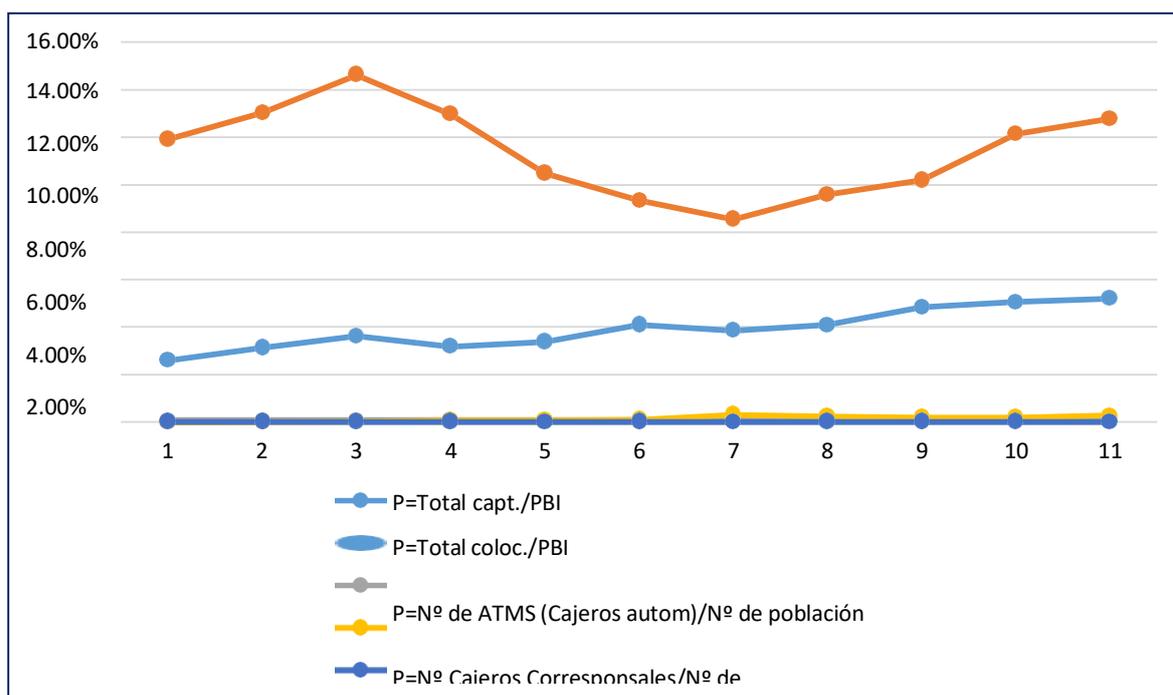


Figura 8

Resultados del nivel de bancarización de las Cajas de Ahorro y Crédito, Tarapoto 2009 – 2019.
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

De acuerdo a la presente tabla se puede comprobar el comportamiento del nivel de bancarización de las cajas de Ahorro y Créditos, de las cuales se encuentran en el distrito de Tarapoto, asimismo en función a los años que se sometieron bajo análisis se indica que se pudo comprobar que desde el año 2009 respondió de manera favorable, debido a que las captaciones y colocaciones han mostrado niveles de comportamiento alcista, es así, que el nivel de bancarización de las cajas de ahorro y crédito en cuanto a la dimensión profundidad, medido desde el ratio: Total capt./PBI el año 2009 fue de 2.6%, logrando llegar al 5.19% al finalizar el año 2019; asimismo el nivel de bancarización de las cajas de ahorro y crédito medido bajo el ratio Total capt./Nº de población el año 2009 fue de 11.91% y al finalizar el año 2019 logró ubicarse en 12.78%, esto quiere decir que al finalizar el año 2019, el 5.19% de las personas que generan bienes y servicio acceden a contar con una modalidad de ahorro en una caja de ahorro y crédito, y, el 12.78% de las personas que generan bienes y servicio acceden a contar con una modalidad de crédito u forma de financiamiento las cajas de ahorro y crédito. Por otra parte, el nivel de bancarización de las cajas de ahorro y crédito en cuanto a la dimensión cobertura, referido al ratio Total capt./Nº de población denota que en el 2009 las cajas de ahorro y crédito mostró la suma de sus captaciones 512 veces el número de

población del distrito de Tarapoto, al finalizar el año 2019 este indicador finalizó en 1511 veces las captaciones respecto al número de población del distrito de Tarapoto, esta tendencia alcista muestra desde el año 2014. Respecto al ratio Total coloc./N° de población: las cajas de ahorro y crédito en el 2009 mostró la suma de sus colocaciones 2343 veces el número de población del distrito de Tarapoto, al finalizar el año 2019 este indicador finalizó en 3720 veces las colocaciones respecto al número de población del distrito de Tarapoto, esta tendencia alcista muestra desde el año 2017. En cuanto al número de ATMS (Cajeros autom), las cajas de ahorro y crédito incrementaron de 2 cajeros automáticos en el 2009 a 56 ATMS (Cajeros autom) al finalizar el año 2019; asimismo el N° Cajeros Corresponsales incrementaron de 0 a 173 Cajeros Corresponsales durante el periodo de estudio; finalmente el análisis del N° de oficinas de las cajas de ahorro y crédito, al 2009 existían 7 oficinas cajas de ahorro y crédito, al finalizar el 2019 existen el mismo número de oficinas en el distrito de Tarapoto.

➤ **Conocer el nivel bancarización de las Edpymes en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019**

Tabla 10

Resultados del nivel de bancarización de las Edpymes, Tarapoto 2009 - 2019

Periodo	Edpymes										Edpymes										
	Dimensiones Profundidad					Dimensiones Cobertura					Dimensiones Cobertura					Dimensiones Cobertura					
	Capt. de Tarapoto	PBI - P=Total capt./PBI	Coloc. Tarapoto	PBI - de coloc./PBI	P=Total coloc./PBI	Capt. población	Nº de población	P=Total capt./Nº de población	Coloc. población	Nº de población	P=Total coloc./Nº de población	Nº de ATMS (Cajeros autom)	Nº de población	ATMS (Cajeros autom)/Nº de población	Nº Cajeros Corresponsales	Nº de población	Cajeros Corresponsales/Nº de población	Nº de oficinas	Nº de población	oficinas/Nº de población	
2009	-	1.075.727	0,00%	1.982	1.075.727	0,18%	-	54,66	-	1.982	54,66	0,04	0	54.662	0,00%	0	54.662	0,00%	1	54.662	0,00%
2010	-	1.166.648	0,00%	-	1.166.648	0,00%	-	55,19	-	-	55,19	-	0	55.192	0,00%	0	55.192	0,00%	0	55.192	0,00%
2011	-	1.225.410	0,00%	-	1.225.410	0,00%	-	55,72	-	-	55,72	-	0	55.720	0,00%	0	55.720	0,00%	0	55.720	0,00%
2012	-	1.380.742	0,00%	891	1.380.742	0,06%	-	56,23	-	891	56,23	0,02	0	56.231	0,00%	0	56.231	0,00%	1	56.231	0,00%
2013	-	1.432.634	0,00%	6.342	1.432.634	0,44%	-	56,71	-	6.342	56,71	0,11	0	56.708	0,00%	0	56.708	0,00%	2	56.708	0,00%
2014	-	1.524.384	0,00%	2.736	1.524.384	0,18%	-	57,15	-	2.736	57,15	0,05	0	57.148	0,00%	0	57.148	0,00%	3	57.148	0,01%
2015	-	1.597.223	0,00%	3.756	1.597.223	0,24%	-	57,55	-	3.756	57,55	0,07	0	57.548	0,00%	0	57.548	0,00%	3	57.548	0,01%
2016	-	1.628.462	0,00%	4.710	1.628.462	0,29%	-	58,61	-	4.710	58,61	0,08	0	58.613	0,00%	0	58.613	0,00%	3	58.613	0,01%
2017	-	1.711.220	0,00%	4.759	1.711.220	0,28%	-	59,73	-	4.759	59,73	0,08	0	59.726	0,00%	1	59.726	0,00%	4	59.726	0,01%
2018	-	1.748.201	0,00%	4.189	1.748.201	0,24%	-	60,86	-	4.189	60,86	0,07	0	60.861	0,00%	1	60.861	0,00%	3	60.861	0,00%
2019	-	1.805.439	0,00%	4.108	1.805.439	0,23%	-	62,02	-	4.108	62,02	0,07	0	62.017	0,00%	2	62.017	0,00%	3	62.017	0,00%

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

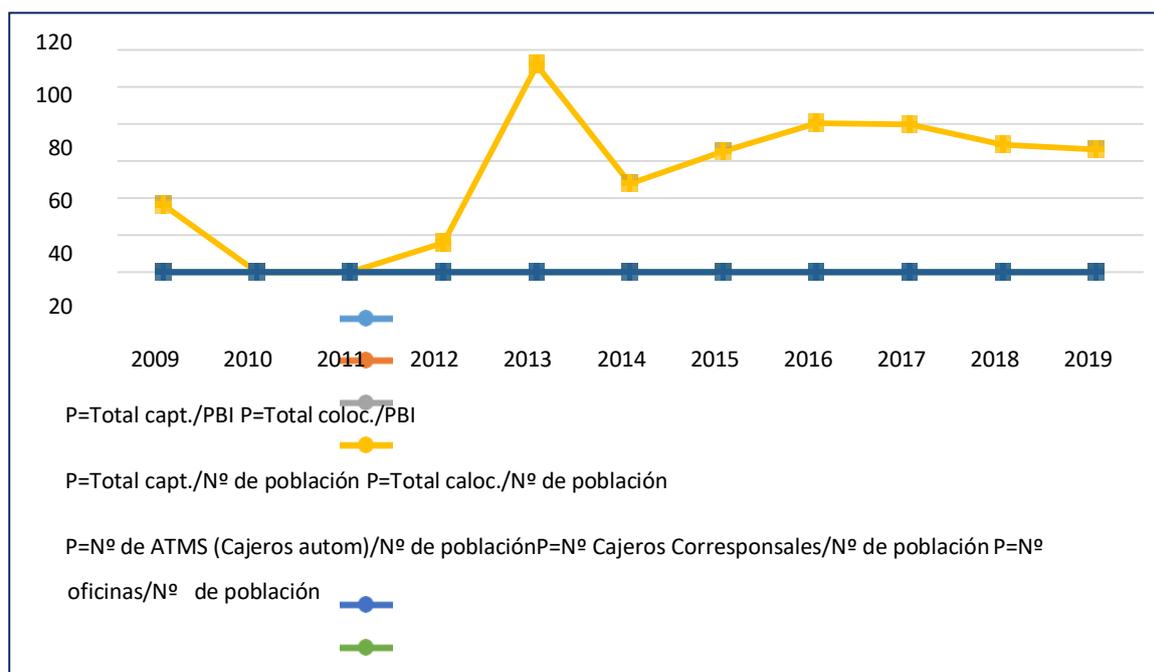


Figura 9

Resultados del nivel de bancarización de las Edpymes, Tarapoto 2009 – 2019.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación:

Conforme al análisis realizado al nivel de bancarización de las Edpymes en la ciudad de Tarapoto, se puede comprobar que el año 2019 respondió de manera favorable, debido a que las colocaciones han mostrado niveles de comportamiento, es así, que el nivel de bancarización de las Edpymes en cuanto a la dimensión profundidad, medido desde el ratio: Total capt./Nº de población el año 2009 fue de 0.18% y al finalizar el año 2019 logró ubicarse en 0.23%, esto quiere decir que al finalizar el año 2019, el 0.23% de las personas que generan bienes y servicio acceden a contar con una modalidad de crédito u forma de financiamiento las Edpymes. Por otra parte, el nivel de bancarización de las Edpymes en cuanto a la dimensión cobertura, referido al ratio Total coloc./Nº de población: las Edpymes en el 2009 mostraron la suma de sus colocaciones 36.27 veces el número de población del distrito de Tarapoto, al finalizar el año 2019 este indicador finalizó en 66.24 veces las colocaciones respecto al número de población del distrito de Tarapoto, esta tendencia alcista muestra desde el año 2012. En cuanto al número de ATMS (Cajeros autom), las Edpymes no muestran resultados, no cuentan con ATMS cajeros automáticos; asimismo el Nº Cajeros Corresponsales de 0 a 2 Cajeros Corresponsales durante el periodo de estudio; finalmente el análisis del Nº de oficinas de las Edpymes, al 2009 existía 1 oficina de Edpymes, al finalizar el 2019 existen 3 oficinas de Edpymes en el distrito de Tarapoto.

➤ **Resumen: Nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019**

Tabla 11

Nivel de bancarización en su dimensión Profundidad – Cobertura

Profundidad P=N° de Periodo	Profundidad										Cobertura										
	Capit. de Tarapoto	PBI -	P=Total capt./PBI	Coloc. de Tarapoto	PBI -	P=Total coloc./PBI	Cant. población	N° de	P=Total captaciones/N° de población	Coloc.	N° de población	P=Total calocaciones/N°de población	N° de ATMS (Cajeros autom)	N° de población	ATMS (Cajeros autom)/N° de población	N° Cajeros Corresponsales	N° de población	P=N° Cajeros Corresponsales/N° de población	N° de oficinas	N° de población	P=N° oficinas/N° de población
2009	162.522	1.075.727	15,11%	538.579	1.075.727	50,07%	162.522	54,66	2.973	538.579	54,66	9.853	23	54.662	0,04%	54	54.662	0,10%	21	54.662	0,04%
2010	185.607	1.166.648	15,91%	641.061	1.166.648	54,95%	185.607	55,19	3.363	641.061	55,19	11.615	31	55.192	0,06%	92	55.192	0,17%	23	55.192	0,04%
2011	266.575	1.225.410	21,75%	850.732	1.225.410	69,42%	266.575	55,72	4.784	850.732	55,72	15.268	34	55.720	0,06%	129	55.720	0,23%	22	55.720	0,04%
2012	274.173	1.380.742	19,86%	1.004.553	1.380.742	72,75%	274.173	56,23	4.876	1.004.553	56,23	17.865	50	56.231	0,09%	166	56.231	0,30%	24	56.231	0,04%
2013	303.564	1.432.634	21,19%	1.074.994	1.432.634	75,04%	303.564	56,71	5.353	1.074.994	56,71	18.957	54	56.708	0,10%	204	56.708	0,36%	28	56.708	0,05%
2014	379.086	1.524.384	24,87%	1.130.209	1.524.384	74,14%	379.086	57,15	6.633	1.130.209	57,15	19.777	74	57.148	0,13%	329	57.148	0,58%	30	57.148	0,05%
2015	439.375	1.597.223	27,51%	1.219.000	1.597.223	76,32%	439.375	57,55	7.635	1.219.000	57,55	21.182	141	57.548	0,25%	571	57.548	0,99%	28	57.548	0,05%
2016	489.795	1.628.462	30,08%	1.329.053	1.628.462	81,61%	489.795	58,61	8.356	1.329.053	58,61	22.675	130	58.613	0,22%	591	58.613	1,01%	33	58.613	0,06%
2017	558.208	1.711.220	32,62%	1.414.130	1.711.220	82,64%	558.208	59,73	9.346	1.414.130	59,73	23.677	136	59.726	0,23%	555	59.726	0,93%	36	59.726	0,06%
2018	594.709	1.748.201	34,02%	1.591.247	1.748.201	91,02%	594.709	60,86	9.772	1.591.247	60,86	26.146	124	60.861	0,20%	588	60.861	0,97%	34	60.861	0,06%
2019	637.596	1.805.439	35,32%	1.664.729	1.805.439	92,21%	637.596	62,02	10.281	1.664.729	62,02	26.843	223	62.017	0,36%	807	62.017	1,30%	32	62.017	0,05%

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

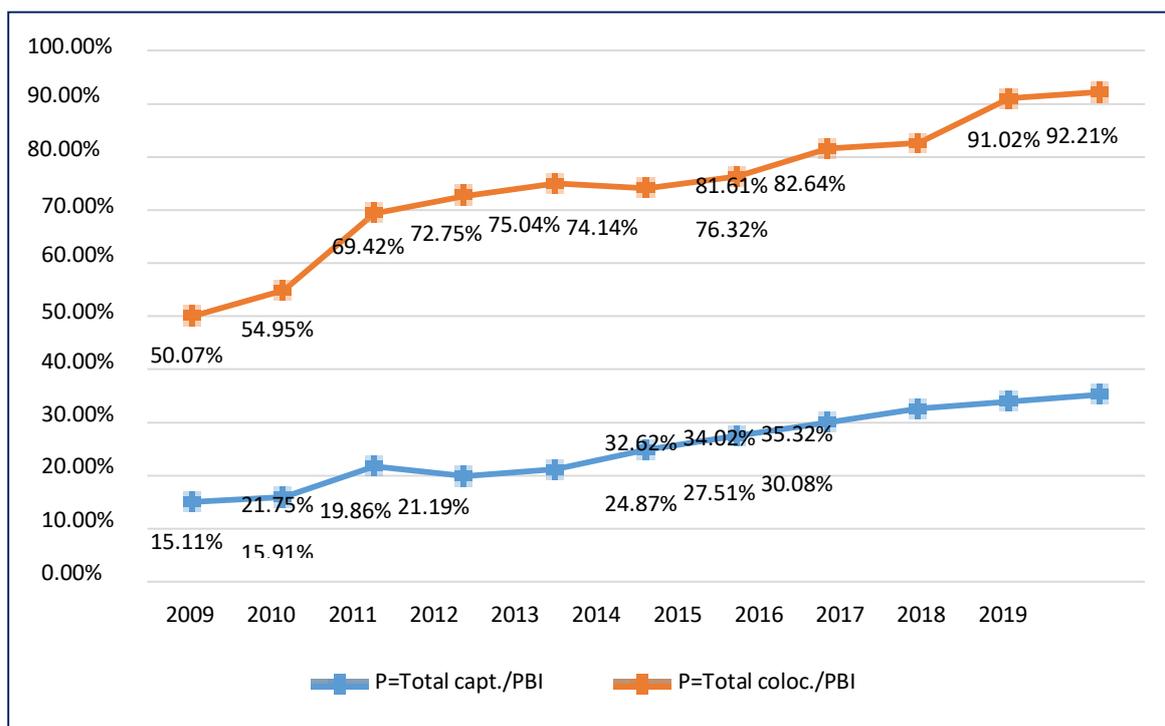


Figura 10

Resultados de Nivel de bancarización en su dimensión Profundidad – Cobertura

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

Se pudo verificar el grado de bancarización en el distrito de Tarapoto que, durante el año de estudio ha ido incrementándose, en cuanto a la dimensión “profundidad” medido desde total captaciones / PBI; el año 2009 fue de 15.11%, 2010 de 15.91%, logrando picos elevados a partir del año 2016, finalizando al 2019 con un nivel de bancarización del 35.32%. Aun podemos expresar que el grado de bancarización en el distrito de Tarapoto bajo este indicador es bajo, comparado con el nivel de bancarización país que es del 40.61%; esto de acuerdo al reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones a diciembre 2019, publicado por la Superintendencia de banca y Seguros y AFP – República del Perú. Otro indicador importante del nivel bancarización medido por el total de colocaciones / PBI, el año 2009 mostro ratio de 50.07%, el 2010 54.95%, de la misma forma logrando picos elevados a partir del año 2016, finalizando al 2019 con un nivel de bancarización del 92.21%; podemos indicar que el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto medido bajo este indicador es alto, comparado con el nivel de bancarización país que es del 42.09%; esto de acuerdo al reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones a diciembre

2019, publicado por la Superintendencia de banca y Seguros y AFP – República del Perú; con todo esto se puede mencionar que el 35.32% de las personas que generan bienes y servicio acceden a una forma de ahorro y el 92.21% a un crédito financiero, ello debido a que las personas tienden a generar bienes y servicios, generan ingresos y mantienen excedentes, asimismo demandan recursos financieros, por ello, acceden y mantienen cuentas de ahorro y colocaciones en una institución financiera del distrito de Tarapoto.

Durante el periodo de análisis 2009 - 2019, los indicadores de “cobertura” muestran las siguientes ratios: Total captaciones/Nº de población de 2,973 veces a 10,281 veces, denotando claramente crecimiento, es decir existen total de captaciones por 2,973 veces al número de población al 2009 y 10,281 veces al finalizar el año 2019. Total, colocaciones/Nº de población: de 9,853 veces a 26,843 veces, es decir existe total de colocaciones por 9,853 veces al número de población al 2009 y 26,843 veces al finalizar el año 2019. Nº de ATMS (Cajeros autom) se incrementaron de 23 cajeros automáticos a 233 cajeros automáticos, este resultado revela que, existen 223 cajeros automáticos para 62,017 personas, el Nº Cajeros Corresponsales muestra tendencias creciente; al finalizar el año 2009 existían 54 cajeros corresponsales, al finalizar el año 2019 existen 807 cajeros corresponsales; es decir, existen 807 cajeros corresponsales para 62,017 personas al finalizar el 2019; y, el Nº oficinas; igual, ha mostrado cambios interesantes, porque se evidencia que, existían 21 instituciones financieras el año 2009, incrementándose a 32 oficinas financieras al finalizar el año 2019; con lo que se concluye que existen 32 oficinas financieras para 62,017 personas.

En términos generales los indicadores el grado de bancarización en el distrito de Tarapoto durante el periodo 2009 – 2019, mostraron importantes incrementos, como resultado del crecimiento más pronunciado del volumen de créditos y depósitos en comparación con el Producto Bruto Interno (PBI). En estos últimos 5 años, el ratio de depósitos sobre PBI pasó de 27.51% a 35.32, mientras tanto el ratio de colocaciones sobre PBI acrecentó de 76.32% a 92.21%. Entendiendo que el propósito de la industria del sistema financiero es canalizar recursos a través de la intermediación financiera, este permita el acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población del distrito de Tarapoto. Sin embargo, el nivel de bancarización del distrito de Tarapoto aun es reducido, sobre todo en términos de uso de losservicios financieros en cuanto a captaciones. Otro análisis es que el acceso de la población a los servicios financieros ha sido la disponibilidad de la red de atención del sistema financiero, que se aprecia a partir del incremento de los puntos de atención (oficinas, ATMs, cajeros corresponsales) que cada entidad va poniendo a

disposición de los usuarios del sistema financiero del distrito de Tarapoto; esta suma de puntos de atención obedeció primordialmente al esparcimiento de la cantidad de cajeros corresponsales, que ha permitido un mayor alcance y/o penetración de los servicios financieros en el distrito de Tarapoto.

3.1.3. Establecer la relación entre el análisis del Sistema Financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019

3.1.3.1. Análisis estadístico

Con el propósito de determinar si existe una relación entre las variables, se empleó el test de correlación de Pearson. Para ello, se introdujeron los datos del Anexo 3 en el software SPSS versión 24. Es importante señalar que, para establecer la relación entre el sistema financiero y la bancarización, la correlación de variables se presentan en dos componentes: En primer lugar, se halla la relación de las captaciones y colocaciones del sistema financiero con la dimensión profundidad, misma que se encuentra representada por sus indicadores “Captaciones / PBI” y “Colocaciones / PBI”; de igual manera, la segunda relación se encuentra dada por las dimensiones captaciones y colocaciones de la variable sistema financiero con la dimensión cobertura de la bancarización, representada por sus indicadores “Captaciones / N° población”, “Colocaciones / N° población”, “N° cajeros ATM”, “N° cajeros corresponsales” y finalmente el “N° oficinas”. Es relevante mencionar que, para poder evaluar el coeficiente de la "correlación de Pearson" en cada situación, se empleó la siguiente clasificación acorde a Hernández, Fernández y Baptista (2014) en su pág. 325:

- 1.00 = correlación negativa perfecta.
- 0.90 = Correlación negativa muy fuerte.
- 0.75 = Correlación negativa considerable.
- 0.50 = Correlación negativa media.
- 0.25 = Correlación negativa débil.
- 0.10 = Correlación negativa muy débil.
- 0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.
- +0.10 = Correlación positiva muy débil.
- +0.25 = Correlación positiva débil.
- +0.50 = Correlación positiva media.
- +0.75 = Correlación positiva considerable.
- +0.90 = Correlación positiva muy fuerte.
- +1.00 = Correlación positiva perfecta

Estas relaciones se muestran a continuación:

Tabla 12*Correlación entre el sistema financiero y bancarización: dimensión profundidad*

		Captaciones / PBI	Colocaciones / PBI
Captaciones	Correlación de Pearson	,993**	,937**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000
	N	11	11
Colocaciones	Correlación de Pearson	,969**	,983**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000
	N	11	11

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia a través de SPSS. V. 24

Interpretación

Basado en los resultados mostrados en la tabla 12, se determina que hay una relación significativa a nivel de 0,000 entre el sistema financiero y la dimensión profundidad de la variable bancarización, esto se debe a que el valor de sig. (bilateral) entre las variables correlacionados es menor a 0,05 (margen de error) en cada caso. Al examinar de manera individual, se observa que, sobre las captaciones del sistema financiero, esta ha tenido mayor incidencia sobre el indicador PBI / captaciones, pues el valor de correlación de test de Pearson fue de 0,993, evidenciando así una asociación muy fuerte y casi perfecta. En el caso de las colocaciones del sistema financiero, esta ha tenido mayor incidencia sobre el indicador PBI / colocaciones, pues el valor de correlación de Pearson fue igual a 0,983. Así se demuestra que el sistema financiero ha tenido un impacto positivo y muy fuerte en la dimensión profundidad de la variable bancarización, dado que cada vez, al aumentar el nivel de captaciones y colocaciones del sistema financiero, el nivel de bancarización del distrito de Tarapoto aumenta, lo que resulta en un incremento positivo.

Tabla 13*Correlación entre el sistema financiero y Bancarización: dimensión cobertura.*

		Captaciones / N° población	Colocaciones / N° población	N° cajeros ATM	N° cajeros corresponsales	N° oficinas
Captaciones	Correlación de Pearson	,999**	,969**	,928**	,965**	,914**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	11	11	11	11	11
Colocaciones	Correlación de Pearson	,980**	,997**	,895**	,933**	,899**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	11	11	11	11	11

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral). (Fuente: SPSS. V. 24)

Interpretación

De acuerdo con los datos de la tabla 13, se concluye que hay una relación significativa a nivel de 0,000 entre el sistema financiero y la bancarización en su dimensión cobertura, esto se debe a que el valor de sig. (bilateral) entre las variables correlacionados es menor a 0,05 (margen de error) en cada uno de los casos. Por otro lado, en cuanto a las captaciones del sistema financiero, se ha observado que ha tenido una mayor incidencia sobre la razón Captaciones / N° población, pues el valor de correlación de Pearson fue de 0,999, seguidamente, ha tenido mayor incidencia con el indicador “Colocaciones/N° población” y con el “N° cajeros corresponsales” con correlaciones de 0,969 y 0,965 respectivamente. En cuanto a las colocaciones del sistema financiero se refiere, estas guardan mayor relación con el indicador “colocaciones / N° población” y con las “captaciones / N° población” pues el valor de Pearson obtenido es de 0,997 y 0,980 respectivamente. Seguidamente se encuentra una mayor relación con el “N° cajeros corresponsales”, “N° oficinas” y finalmente con “N° cajeros ATM” con valores de correlación de 0,933, 0,899 y 0,895 respectivamente. De esta manera, queda demostrado que el crecimiento- desarrollo del sistema financiero, ha tenido una incidencia positiva y significativa en el incremento de ratio captaciones/N° población, y “colocaciones/N° población”, así como al incremento de los cajeros ATM, cajeros corresponsales y el número de oficinas.

Finalmente según los resultados observados en las tablas 11 y 12; se estableció que existe suficiente prueba estadística para aceptar la existencia de una relación entre el sistema financiero y la Bancarización, esto debido a que en cada una de las correlaciones realizadas, el valor de significancia bilateral o valor "p" es menor a 0,05, además de que, según el coeficiente de correlación de Pearson, el sistema financiero mantiene una relación directa, positiva y muy fuerte con cada uno de los elementos de la bancarización.

3.1.3.2. Prueba de contrastación de las hipótesis

Respecto a la hipótesis general y a la hipótesis específica 3, estas son aceptadas como correctas debido a que, en base a la tabla 12, el valor de sig. (bilateral) de la mayoría de relaciones ejecutadas es igual a 0,000, valor que es menor al margen de error de 0,05.

Respecto a la hipótesis específica 1, se toma como verdadera, debido a que según la tabla 5, se ha podido apreciar que la tendencia del sistema financiero en el distrito de Tarapoto desde el 2009 al 2019 es de incrementarse y mantenerse en alza.

Respecto a la hipótesis específica 2, se toma como verdadera, debido a que según la tabla 10, se ha podido apreciar que la tendencia de la bancarización en el distrito de Tarapoto desde el 2009 al 2019 es de incrementarse y mantenerse en alza.

Finalmente, respecto a la hipótesis específica 4, se toma como válida debido a que el propósito del estudio fue el de analizar y evidenciar la existencia de problemas, a partir de los cuales fue posible generar el modelo para reforzar el sistema financiero y mejorar, así como acrecentar el nivel de bancarización del distrito de Tarapoto.

3.2. Discusión de resultados

Después de haber realizado el respectivo análisis e interpretación de los resultados, el siguiente paso es discutir lo encontrado por el investigador en estudio con aquellas investigaciones ya realizadas a fin de corroborar información. Para ello tuvo en consideración a Tarango (2012) que define que el sistema financiero está constituido por las entidades públicas y también privadas, las cuales accionan como intermediarios que canalizan la liquidez de los individuos a fin de acumular su dinero en una cuenta de ahorros, hasta que así lo requieran para financiar sus inversiones, y a Morales y Yañez (2006) el cual define que la bancarización es el establecimiento de relaciones estables y a largo plazo entre entidades financieras con los usuarios, referente a sus servicios financieros. Es decir, al establecer la relación entre dichas variables se puede afirmar que el sistema financiero está influyendo en la bancarización ya que, cuyo fin primordial del sistema financiero es canalizar el ahorro que crean los prestamistas hacia los prestatarios, así como facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos. Sin embargo, no está cumpliendo a 100% lo cual se infiere que la gente no tiene mucha confianza en el sistema financiero, o no necesita de una cuenta finalmente porque los procesos son demasiados complejos. Este resultado fue corroborado por Mayor (2014) en su investigación: Implementación de la inclusión financiera y la bancarización en el entorno socio - jurídico colombiano (Tesis de Grado). Universidad de San Buenaventura Cali, Santiago de Cali, de Colombia. Que concluyó que: Son los principios de la justicia social, los que facilitan un modo para asignar derechos y deberes en las instituciones básicas de la sociedad y definen la distribución adecuada de los beneficios y las cargas de la cooperación social.

Con respecto al sistema financiero en el distrito de Tarapoto; periodo 2009- 2019. Se logró evidenciar de acuerdo a los resultados por cada institución que se encuentra supervisada por la SBS, se indica que las colocaciones y captaciones fueron muy favorables, el mismo que se

comprobó por el crecimiento positivo, viéndose este producto dentro del año 2010 con un porcentaje de 14.20%, además al haber realizado un seguimiento al siguiente periodo, éste presentó un auge del 43.62%. De la misma forma sucedió con las colocaciones que refiere a mantener un crédito en el sistema financiero, pues es aquí donde el valor que refleja el primer año fue 19.03% a 32.71% el 2011. Se observa el comportamiento del sistema financiero en cuanto a captaciones y colocaciones del distrito de Tarapoto en el periodo 2009 a 2019; luego de haber obtenido los datos de las colocaciones y captaciones, se logra evidenciar que en ambos casos existe una tendencia a incrementarse, pues, aun cuando en algunos periodos se muestra una desaceleración en el crecimiento, continua en ascenso hasta el 2018, pues, se inició el 2009 con S/ 162,522 mil de captaciones y S/ 538,579 mil de colocaciones y finalmente el 2018 finaliza con S/ 594,709 mil de captaciones y S/ 1,591,247 mil de colocaciones. Para el periodo 2018 y 2019, se evidencia un crecimiento en ambos rubros, terminando de esta manera la totalidad del periodo con S/ 637,596 mil y S/ 1,664,729 mil respectivamente. Este crecimiento, y en base a la tendencia analizada, es muy probable que los valores continúen en ascenso. En resumen, durante el periodo de análisis, el sistema financiero estudiada en las dimensiones captaciones y colocaciones, ha mostrado una evolución significativa, así, durante el periodo 2009 –2019 las captaciones crecieron en promedio 15%, S/ 475 millones, crecimiento del 292%, es decir; de S/ 162 millones a S/ 638 millones; en cuanto a colocaciones crecieron en promedio 12%, de S/ 1,126 millones, crecimiento del 209%, es decir; de S/ 538 millones a S/ 1,665 millones. Data que fue corroborado por Crespo (2016), en su estudio denominado: Acceso al Sistema Financiero de las familias de El Amparo - Catia Parroquia Sucre, del Municipio Libertador como resultado de la Política de Bancarización durante el año 2015 (Tesis de Maestría). Universidad Central de Venezuela, Caracas, Venezuela. Que concluye que el 81,30% de las familias del sector poseen cuentas bancarias, mientras el 18,70% no poseen, al mismo tiempo se recabó la información sobre la utilización de los servicios bancarios el 40,65% de las familias expresaron los utiliza con frecuencia y el 59,35% no utiliza servicios bancarios y además desconoce de estos.

Con respecto al nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019, se puede comprobar que ha ido incrementándose de 15.11% a 35.32% durante el periodo de estudio; respondió de manera favorable, debido a que las captaciones y colocaciones se incrementaron; captaciones de un total de S/ 162,522 mil a S/ 637,596, colocaciones de S/ 538,579 a S/ 1,664,729 mil, además el Producto Bruto Interno incurrió a un resultado

muy semejante; asimismo con todo esto se puede mencionar que a finalizar el año 2019 el 35.32% de las personas que generan bienes y servicio acceden a depositar en una institución financiera, y el 92.21% de las personas mantienen un crédito financiero en el sistema financiero a una tasa de interés; queda claro, que, el nivel de bancarización del distrito de Tarapoto durante el año de estudio ha ido incrementándose, en cuanto a la dimensión “profundidad” medido desde total captaciones / PBI; el año 2009 fue de 15.11%, 2010 de 15.91 %, logrando picos elevados a partir del año 2016, finalizando al 2019 con un nivel de bancarización del 35.32%. Aun podemos expresar que el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto medido con este indicador es bajo, comparado con el nivel de bancarización país que es del 40.61%; esto de acuerdo al reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones a diciembre 2019, publicado por la Superintendencia de banca y Seguros y AFP – República del Perú. Otro indicador importante del nivel bancarización medido por el total de colocaciones / PBI, el año 2009 mostro ratio de 50.07%, el 2010 55.19%, de la misma forma logrando picos elevados a partir del año 2016, finalizando al 2019 con un nivel de bancarización del 92.21%; podemos indicar que el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto medido bajo este indicador es alto, comparado con el nivel de bancarización país que es del 42.09%; esto de acuerdo al reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones a diciembre 2019, publicado por la Superintendencia de banca y Seguros y AFP – República del Perú; con todo esto se puede mencionar que el 35.32% de las personas que generan bienes y servicio acceden a una forma de ahorro y el 92.21% acceden a un crédito financiero, ello debido a que las personas tienden a generar bienes y servicios, generan ingresos y mantienen excedentes, asimismo demandan recursos financieros, por ello, acceden y mantienen cuentas de ahorro y colocaciones en una institución financiera del distrito de Tarapoto; durante el periodo de análisis 2009 – 2019, los indicadores de “cobertura” muestran los siguientes ratios: Total captaciones/Nº de población de 2,973 veces a 10,281 veces, denotando claramente crecimiento, es decir existen total de captaciones por 2,973 veces al número de población al 2009 y 10,281 veces al finalizar el año 2019. Total, colocaciones/Nº de población: de 9,853 veces a 26,843 veces, es decir existe total de colocaciones por 9,853 veces al número de población al 2009 y 26,843 veces al finalizar el año 2019. Nº de ATMS (Cajeros autom) se incrementaron de 23 cajeros automáticos a 233 cajeros automáticos, este resultado revela que, existen 223 cajeros automáticos para 62,017 personas, el Nº cajeros corresponsales muestra tendencias creciente; al finalizar el año 2009 existían 54 cajeros corresponsales, al finalizar el año 2019 existen 807 cajeros corresponsales; es decir, existen

807 cajeros corresponsales para 62,017 personas al finalizar el 2019; y, el N° oficinas; igual, ha mostrado cambios interesantes, porque se evidencia que, existían 21 instituciones financieras el año 2009, incrementándose a 32 oficinas financieras al finalizar el año 2019; con lo que se concluye que existen 32 oficinas financieras para 62,017 personas; información que fue corroborada por Marambio (2011) en su tesis titulada: Bancarización, crédito y endeudamiento en los sectores medios chilenos: Tácticas de acceso, diferenciación social y el espejismo de la movilidad (Tesis de Maestría). Universidad de Chile, Santiago, Chile, mismo que concluye que: parte de los sectores, se pueden interpretar como un proceso de movilidad social o bien tratarse de una actualización de la caracterización de los grupos intermedios de los sectores pobre y media. Siendo un camino de superación, por lo que efectivamente el endeudamiento ha permitido el acceso a bienes y servicios en el tiempo presente con pago diferido.

Se logró identificar con una probabilidad de error del 0.1%, existe suficiente evidencia empírica para demostrar que existe una relación significativa entre el sistema financiero y bancarización en el distrito de Tarapoto, así mismo esta relación se considera positiva fuerte, lo cual queda demostrado que a medida que el sistema financiero incrementa sus captaciones y colocaciones; el nivel de bancarización se eleva. Con todo esto se indica que la bancarización se ve influenciado fuertemente por el sistema financiero. Estos resultados se contrastan con lo encontrado por Álvarez (2014) donde concluye que el sistema CMAC juega un papel preponderante en el sector microfinanciaros peruano, así como la participación del sistema CMAC en el sistema financiero peruano como mínimo. De esta manera, se llegó a la conclusión de que el país proporciona un entorno propicio para el desarrollo de las microfinanzas, a pesar de los niveles mínimos de bancarización e inclusión financiera entre la población. Por su parte, Morales (2014), concluyó que la TEA (tasa de interés activa), que las entidades bancarias vienen aplicando en sus servicios y productos bancarios siguen siendo altas y no permiten que los sectores emergentes accedan a este tipo de créditos. Sin embargo, García y Rodríguez (2017) llegó a la conclusión que las aplicaciones de la bancarización en la Empresa TV SAN, son importante porque gracias a su aplicación ayuda a contribuir con las recaudaciones.

Propuesta

1. Diagrama de Modelo para el sistema financiero

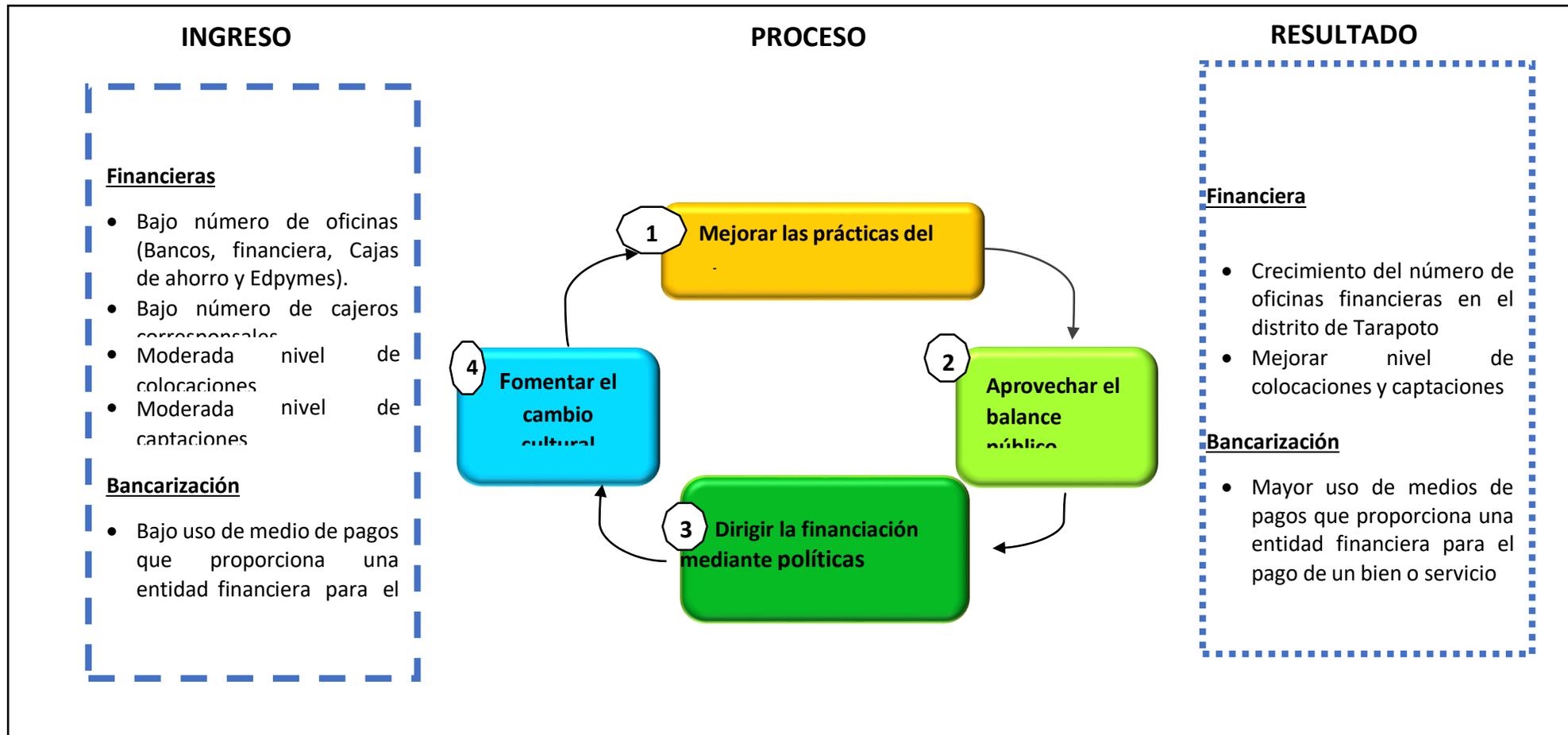


Figura 11.

Modelo para fortalecer el sistema financiero

1. INTRODUCCIÓN

Según el análisis presentado en las páginas anteriores, se observa que los créditos otorgados por el sistema financiero del distrito de Tarapoto entre 2009 y 2019 experimentaron un aumento constante año tras año, con un notable crecimiento a partir de 2012. Este incremento se atribuye a una mayor demanda de recursos por parte de los agentes económicos debido a la recesión económica que experimentó la región. Durante este periodo, algunos sectores clave de la economía local enfrentaron dificultades, lo que resultó en la crisis de varias empresas relacionadas y un aumento del desempleo, especialmente en sectores vinculados a dichos sectores.

Por lo tanto, es recomendable proponer las siguientes acciones para fortalecer el sistema financiero regional. Esto se debe a que, en períodos de recesión económica, los agentes económicos tienden a buscar recursos adicionales para compensar la disminución de sus ingresos. En este sentido, las instituciones financieras regionales deben realizar una evaluación más rigurosa de los solicitantes de crédito para evitar incumplimientos. Además, es crucial realizar una valoración precisa de las garantías y exigir su presentación como requisito indispensable para la aprobación del crédito. El monto del préstamo otorgado no debería superar el 50% del valor de la garantía, lo que incentivará al usuario a cumplir con sus obligaciones de pago.

2. Objetivos y/o propósito

Fortalecer el sistema financiero y mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto

Objetivos específicos

- Mejorar el nivel de captaciones y colocaciones en el sistema financiero del distrito de Tarapoto.
- Incentivar el uso de medios de pagos que comprende la ley de bancarización para formalizar la economía y facilitar los actos de fiscalización.

3. Teorías

Sistema financiero

Según Bodie y Merton (1999), las finanzas abordan la forma en que las personas asignan recursos limitados a lo largo del tiempo. Dos características fundamentales de las decisiones financieras, así como otras decisiones relacionadas con la distribución de recursos, son

que los costos y beneficios: 1) se distribuyen en el tiempo y 2) rara vez son conocidos de antemano con certeza, tanto por los tomadores de decisiones como por otros individuos. Los autores sostienen que, al tomar decisiones financieras, las personas utilizan el sistema financiero, que engloba los mercados y otras instituciones a través de las cuales se llevan a cabo los contratos financieros y se intercambian activos y riesgos.

Teorías a favor del sistema financiero

Economistas como Goldsmith (1969), McKinnon (1973) y Shaw (1973) destacaron el papel fundamental de los mercados financieros en las actividades económicas. Según su perspectiva, la existencia de diferencias en la cantidad y calidad de los servicios ofrecidos por las entidades financieras se podrían explicar en parte por qué los países experimentan tasas de crecimiento tan dispares. Su evidencia empírica sugiere que las economías con un alto crecimiento están tienden a desarrollar sus mercados financieros de manera sólida, aunque esta evidencia no resolvió completamente el dilema de Schumpeter/Robinson. Investigaciones más recientes han confirmado que el tamaño y la profundidad del sistema financiero de una economía están positivamente correlacionados con su crecimiento per cápita futuro (King y Levine, 1993; De Gregorio y Guidotti, 1994). King y Levine (1993) propusieron un modelo de crecimiento endógeno que vincula las finanzas, el espíritu empresarial y el crecimiento económico, inspirado en las ideas de Frank Knight (1951) y Joseph Schumpeter (1912). Este modelo se basa en la visión de Schumpeter de que las innovaciones son impulsadas por la búsqueda de beneficios de monopolio temporal. Además, incorpora la noción menos conocida de Schumpeter de que las instituciones financieras desempeñan un papel crucial al evaluar y financiar a los empresarios en sus esfuerzos por iniciar actividades innovadoras y lanzar nuevos productos al mercado.

En líneas generales, King y Levine (1993) argumentaron que la evaluación y clasificación de los empresarios reducen los costos asociados con la inversión para mejorar la productividad, lo que a su vez estimula el crecimiento económico. Así, señalaron que las distorsiones en el sector financiero pueden disminuir la tasa de crecimiento económico. Este enfoque resulta de gran relevancia al destacar el papel activo de las instituciones financieras en la evaluación, gestión y financiación de la actividad empresarial, lo que potencialmente impulsa el aumento de la productividad. En última instancia, el trabajo de King y Levine concluye que los sistemas financieros tienen un impacto a largo plazo en el crecimiento económico. Según su modelo, los sistemas financieros influyen en las actividades

empresariales que conducen a mejoras en la productividad de cuatro maneras distintas.

- Evaluación y selección de empresarios potenciales y proyectos más prometedores.
- Movilización de recursos para financiar proyectos con potencial de crecimiento.
- Facilitación de la diversificación del riesgo asociado a la incertidumbre de las actividades innovadoras.
- Exhibición de los beneficios potenciales que conlleva la participación en la innovación

4. Fundamentos

➤ **Filosófica:** La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (SBS) persigue mejorar los sistemas financieros a través de la regulación, estableciendo incentivos que alineen las decisiones privadas de las empresas con el objetivo de garantizar su solidez e integridad a largo plazo. La SBS confía en el mercado como mecanismo de asignación de recursos, siempre y cuando la regulación oriente a las empresas a considerar los costos sociales en sus decisiones. Para esto, la SBS se basa en cuatro principios de tal manera que este enfoque se pueda desarrollar en la práctica, estos principios básicos están relacionados a: (i) la calidad de los participantes del mercado, (ii) calidad de la información y análisis que ampara las decisiones de las empresas supervisadas (iii) la información que revelan las instituciones supervisadas para que otros agentes económicos tomen decisiones y (iv) la claridad de las reglas de juego. En cuanto a la calidad de los participantes del mercado, la SBS se enfoca en el principio de idoneidad. Si se desea que los sistemas gocen de solidez e integridad, entonces por ello es necesario asegurar que aquellos que operan en el mercado sean solventes moral y financieramente, y demuestren capacidad de gestión. Por lo tanto, la regulación de la SBS se centra en verificar que la dirección de las empresas supervisadas esté a cargo de personas calificadas. El principal enfoque de este principio se refleja en los requisitos para ingresar al mercado.

➤ **Epistemológica:** Estará orientado esencialmente a mejorar la autonomía del sistema financiero de todas las entidades financieras entre ellas: Bancos, Financieras, Cajas de Ahorro y Créditos y Edpymes) con el fin de mejorar el servicio para con los usuarios que acuden a ellos traerá consigo un beneficio directo en la parte operativa del área de trabajo de las mismas en estudio. En esesentido la epistemología del sistema financiero es sumamente relevante ya que su prioridad son las empresas (natural o jurídica).

Sociología: Cuya propuesta estará orientada a un modelo de sistema financiero, misma que

contribuirá a mejorar las captaciones realizadas por las diferentes entidades financieras. Puesto que dicho resultado que se obtenga no solo estará enfocado a nivel del distrito de Tarapoto, todo lo contrario, abarcaría a las demás que se encuentran en todo el País, permitiendo a partir de ello una vez que el usuario reciba el servicio adecuado en la entidad de ciudad, volverá a acercarse en cualquier otra parte del país a dicha institución, porque confía en ella.

5. Contenido

5.1. Mejorar las prácticas del mercado

Este enfoque ha demostrado ser el más empleado para mejorar la toma de decisiones financieras, además según su naturaleza es adoptada por la sencillez buscando a partir de ello que sea integrado en los sistemas financieros que sumaría el distrito de Tarapoto. Asimismo, el mejoramiento del desempeño de los mercados financieros es un tema muy importante para quienes son para los encargados de formular políticas, con todo esto se busca mejorar la situación actual con la financiación de actividades sostenibles con el acompañamiento de principios de mercado y las normas que se encuentra vigentes.

Tabla 14

Proceso 1. Temas y herramientas

Descripción	Tema	Herramienta
Mejorar las prácticas del mercado	Responsabilidades financieras	Deberes del fiduciario Capacidad de los fiduciarios Incentivos
	Regular prudencialmente	Manejo de los riesgos Test de resistencia Exigencias de capital
	Transparencia y divulgación de informes por parte de las instituciones financieras.	Políticas Rendimiento Contabilidad
	Transparencia y divulgación de informes por parte de las instituciones no financieras.	Normas y requisitos Marco contable
	Criterios de los mercados financieros	Análisis de capitales sociales Calificación de créditos

Fuente: Elaboración propia

Posible impacto:

Tiene como finalidad incrementar el rendimiento financiero mejorando así la evaluación de las oportunidades de riesgo y rendimiento que por lo general es frecuente dentro de este sector.

- Es muy probable que el impacto que se pretende llegar sea lento y moderado, salvo el considerar estrategias secundarias que busquen mayores resultados.

5.2. Aprovechar el balance público

La provisión de incentivos que se dirige directamente hacia las finanzas, asimismo, esta es una característica que viene a ser muy observada en todos los países por los resultados tan inmediatos que trae consigo en un determinado tiempo. Además, otro aspecto importante de este proceso es que esto se ha convertido en uno de los elementos fundamentales en las estrategias de muchas instituciones financieras, el mismo que ha generado un gran aporte destacándose por el valor que tiene dentro de este mercado, por lo mismo que debería considerarse dentro del distrito de Tarapoto, con la búsqueda de nuevas alternativas de generar cambio a la realidad que hoy en día se enfrenta. Con todo ello se considera conveniente a ser tomado en cuenta, pero limitado por el coste.

Tabla 15

Proceso 2. Temas y herramientas

Descripción	Tema	Herramienta
Aprovechar el balance público	Incentivos fiscales	Incentivos fiscales que sean dirigidos <u>Revisión de los incentivos fiscales</u>
	Instituciones financieras públicas	Mandatos de sostenibilidad Establecer nuevas instituciones enfocadas en el desarrollo sostenible Instrumentos financieros híbridos
	Bancos centrales	Operaciones de reestructuración de deuda Programa de adquisición de activos
	Contratación pública	Criterios en los contratos

Fuente: Elaboración propia

Posible impacto:

- Busca el incremento del rendimiento financiero considerando el cambio de los bienes públicos.
- Mayor eficiencia cuando se llegue aplicarse, sin embargo, es muy probable que el impacto se vea limitado debido a la escasez de financiamiento público que sucede

al nivel regional y nacional.

5.3. Dirigir la financiación mediante políticas

Es conveniente mencionar que las medidas que tienden a modificarse en función a las disposiciones legales, tienen un vínculo directo con las instituciones financieras, las cuales según su naturaleza deben cumplirlas para el logro de sus objetivos, por lo contrario, otro sería el resultado. Asimismo, este enfoque se pretende implantar dentro del distrito de Tarapoto, buscando mejorar las practicas del mercado y ofrecer una mayor financiación pública buscando así tomar mejores decisiones. La evaluación del riesgo es esencial y fundamental para determinar el costo del capital, sin embargo, puede resultar en que sectores clave de la economía, como las pequeñas y medianas empresas, no puedan acceder a la financiación debido a los riesgos percibidos. Por este motivo, se sugiere que los programas estatales de préstamos dirigidos a sectores prioritarios (PSL), sean tomados en cuenta en el distrito de Tarapoto, por lo que estos han llegado a obtener resultados muy variados, contribuyendo de manera significativa al crecimiento de sectores industriales y otras que necesitan apalancarse. Con todo esto para finalizar con este apartado, la presente tiene como principal objetivo generar sostenibilidad, el mismo que es comprobada por su historial de uso.

Tabla 16

Proceso 3. Temas y herramientas

Descripción	Tema	Herramienta
Dirigir la financiación mediante políticas	Responsabilidad jurídica	Responsabilidad del prestamista y otros
	Requisitos de capital	Ajuste de los requisitos de capital
	Inversiones y prestamos dirigidos	Créditos para sectores prioritarios Prohibiciones
	Provisión de servicios dirigidos	Prestación dirigida Exigencias de adquisición obligatoria

Fuente: Elaboración propia

Posible impacto:

- Determinar un efecto variado sobre el rendimiento financiero para generar el requerimiento que responde a la entrega de bienes públicos
- Se especula consecuencias imprevistas, pero ello puede ser controlada de acuerdo a las decisiones que se tome en el momento.

5.4. Fomentar el cambio cultural

Se considerará dentro de ello alentar una mayor cultura financiera con la búsqueda de promover sostenibilidad. Además, esto sumaría ser un complemento importante para la adopción de políticas, normas y medidas fiscales específicas. Dentro de ello, se indica que el cambio cultural es sumamente importante, el mismo que fue concebido después de haberse presentado una crisis financiera a nivel internacional. Esta cultura como tal, integra controles acerca de prácticas de compensación, remuneración y otro aspecto importante que es el fortalecimiento de los marcos de gobernanza relacionados con el comportamiento financiero. Sin embargo, es bueno hacer hincapié que la cultura no puede ser impuesta, pero se pueden implementar políticas que fomenten el desarrollo de comportamientos que, de una u otra forma sume el desarrollo sostenible. No determina una mayor práctica, sin embargo, existen una aplicación general cuando suele presentarse señales positivas después de haber incurrido a una crisis.

Tabla 17

Proceso 4. Temas y herramientas

Descripción	Tema	Herramienta
Fomentar el cambio cultural	Capacitación financiera	Educación al consumidor Formación profesional Capacitación del regulador
	Comportamiento financiero	Regular las remuneraciones Código de conducta Orientación en finanzas
	Estructura y composición del mercado	Entidades financieras con una base de valores Diversificar el mercado Dimensionar de forma adecuada las instituciones financieras

Fuente: Elaboración propia

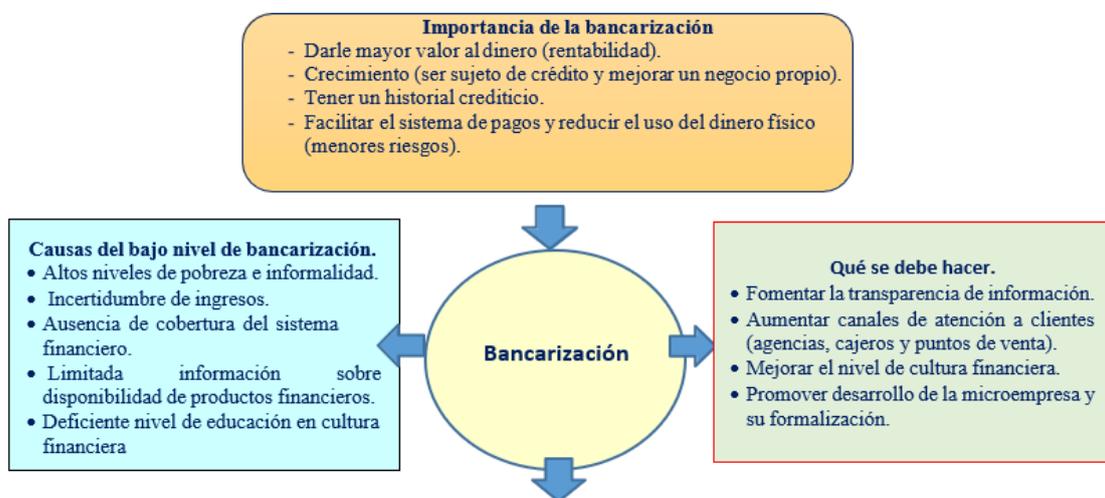
Posible impacto:

- El efecto suma este proceso tiende a ser variado de acuerdo al rendimiento económico.
- Puede ser eficaz, especialmente cuando se conecta con directrices e incentivos políticos y se alinea con ciertas esperanzas sociales más amplias.

6. Proceso de bancarización

Considerando que; la Bancarización es el proceso que a través del cual se incrementa el nivel de utilización de los servicios financieros por parte de una población en general, estableciendo una relación de largo plazo, es necesario implementar practicas adecuadas para mantener dicha relación; pues va existir mayor grado de la bancarización cuando aumenta el volumen de las transacciones y operaciones realizadas por los agentes económicos a través del sistema financiero.

Proceso de bancarización



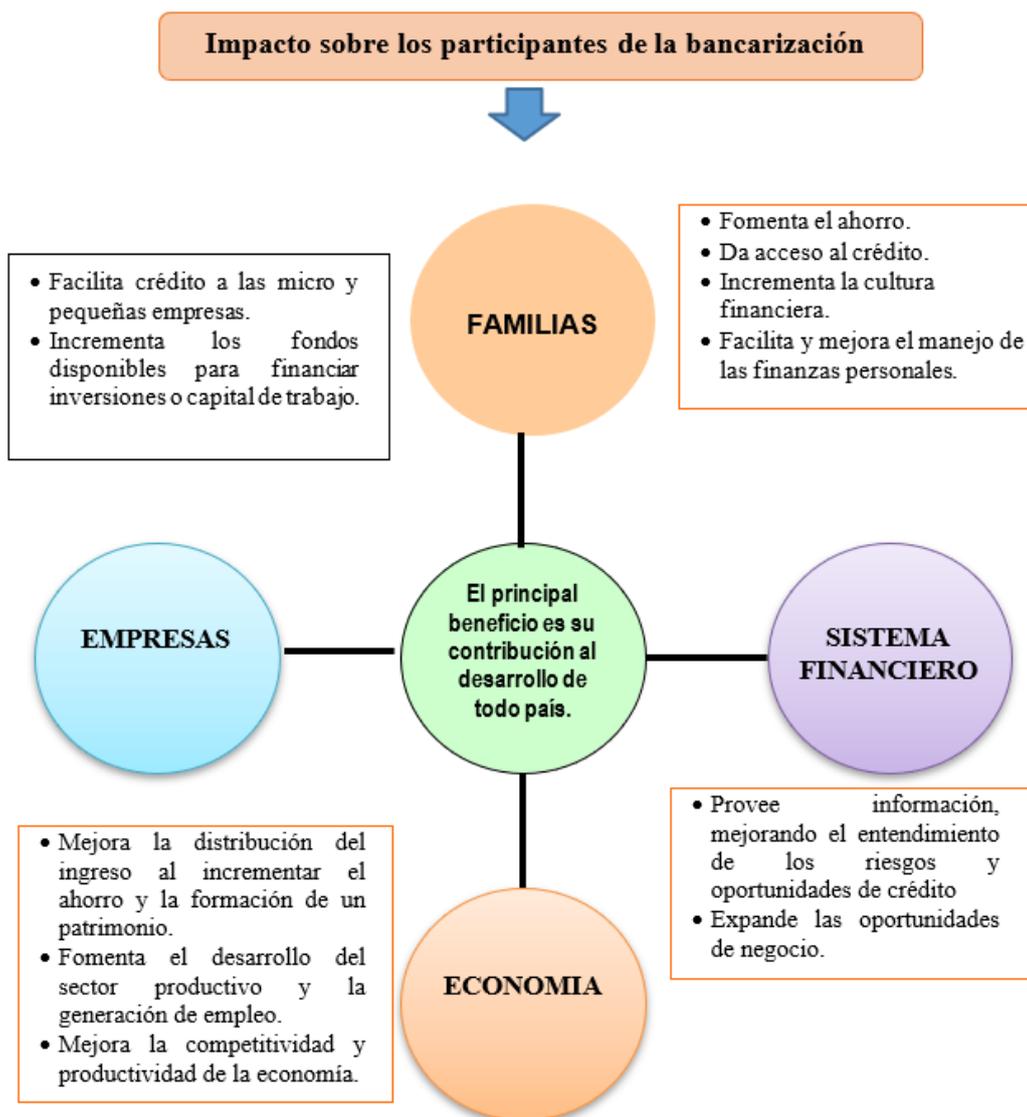


Figura 12
Proceso de bancarización

7. Evaluación: En esta parte se describe que la propuesta será validada por expertos (expertos en esta materia); ellos serán quienes a través de sus experiencias darán su veredicto y opinión si el modelo de gestión innovado es viable o no.

La propuesta como tal; ayudara a resolver, solucionar los problemas que comparte y afronta el sistema financiero en cuanto a captaciones y cajeros corresponsales en el distrito de Tarapoto.

Tabla 18*Matriz de actividades y evaluación para la implementación de la propuesta*

Objetivos	Actividades	Sujetos de estudio	Metas con indicadores de resultados	Medio de verificación	Plazos	Materiales	Evaluador
Proponer un mejor sistema financiero	Actividades en relación a la mejora de las prácticas del mercado, balance público, financiamiento mediante políticas y cambio de cultura	Sistema financiero (Bancos, financieras, cajas de ahorro y Edpymes)	80% de sistema financieros apliquen este modelo	Ficha de recolección de datos (Observación directa)	1 vez por trimestre	Laptop Afiches informativos	Encargado de aplicación de la propuesta
Puesta en práctica	Evaluación de las Instituciones financiera por medio de la respuesta los usuarios externos (Clientes).	Sistema financiero (Bancos, financieras, cajas de ahorro y Edpymes)	90% de los usuarios externos (clientes) manifiesten que existe una mejora en el sistema financiero Tarapoto	Llenado de encuestas por parte los usuarios externos.	Al término de cada semestre	Hojas bond (A4) Lapiceros Computadora para procesar los datos	Encargado de aplicación de la propuesta y responsable de cada Institución
Evaluación de los resultados de la propuesta	Comparación de resultados obtenidos antes y después de la aplicación de la propuesta.	Sistema financiero (Bancos, financieras, cajas de ahorro y Edpymes)	100% de cambio positivo las instituciones financieras.	Exámenes y encuestas aplicadas, antes y después de la propuesta.	Terminada la aplicación de la propuesta y actividades anteriores	Computadora para procesar la data. Proyector multimedia	Encargado de aplicación de la propuesta y responsable de cada Institución

1. Vigencia

Para la presente propuesta se consideró que el tiempo de aplicación será de 2 años, el mismo que se deberán de realizar evaluaciones continuas que permitan contrarrestar las deficiencias que vienen limitando los resultados cuantitativos por cada Institución Financiera que se encuentra en el distrito de Tarapoto, garantizando con certeza la aplicación.

2. Retos

El principal reto que se afrontará con la aplicación de esta propuesta, será que todas las instituciones financieras conozcan la propuesta y los usuarios externos formen parte aumentando de esta manera el nivel de bancarización.

CONCLUSIONES

1. Se logró afirmar que el sistema financiero influye en la bancarización, el mismo que se ha comprobado con el test de correlación de Pearson, en el cual el sig. (Bilateral) 0.000 menor que el nivel de significancia de 0.05; el valor de del coeficiente de correlación de Pearson resulto de 0,983; de esta manera, queda demostrado que el sistema financiero ha tenido una incidencia positiva y muy fuerte sobre el nivel de bancarización, con lo cual queda demostrado que; a medida que el sistema financiero incrementa sus captaciones y colocaciones; el nivel de bancarización se eleva.
2. La industria del sistema financiero en el distrito de Tarapoto durante el periodo 2009-2019, ha mostrado una evolución muy significativa: En promedio anualmente creció sus captaciones en 15.14%; sus colocaciones en 12.24%. En montos: Captaciones crecieron en S/ 475 millones, sus colocaciones en S/ 1,126 MM, que significa un incremento global en captaciones de 249% y en colocaciones de 209% respectivamente durante el periodo de estudio, significativa por que el sistema financiero del distrito de Tarapoto, ha mostrado incrementos en sus indicadores mayores al mostrado a nivel país.
3. El nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, ha mostrado una evolución creciente, en la dimensión “Profundidad” medido desde total captaciones/PBI: En el 2009 de 15.11%, al finalizar el 2019 de 35.32%, aún el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto medido desde este indicador es bajo, comparado con el nivel de bancarización país que al finalizar el 2019 fue de 40.61%. El nivel bancarización medido por el total de colocaciones/ PBI: el año 2009 mostro ratio de 50.07%, al finalizar el 2019 de 92.21%; podemos indicar que el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto medido bajo este indicador es alto, comparado con el nivel de bancarización país que es del 42.09%. La variable bancarización en su dimensión “cobertura” muestra resultados positivos/crecientes resaltando que al finalizar el año 2019 el N° de ATMs (Cajeros automáticos) se incrementaron de 23 cajeros automáticos a 233 cajeros automáticos, el N° cajeros corresponsales al año 2009 existían 54 cajeros corresponsales, al finalizar el año 2019 existen 807 cajeros corresponsales; en cuanto al N° oficinas; existían 21 instituciones financieras el año 2009, incrementándose a 32 oficinas financieras al finalizar el año 2019.

4. El análisis de sistema financiera se relaciona de manera directa con el nivel de bancarización del distrito de Tarapoto; de esta manera, queda demostrado que el sistema financiero ha tenido una incidencia positiva y muy fuerte sobre el nivel de bancarización.
5. El modelo propuesto establece los lineamientos y estrategias para fortalecer el sistema financiero, impulsar, elevar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, este contiene las herramientas necesarias para efectivizar mayores resultados en cuanto al grado de bancarización.

RECOMENDACIONES

1. Se sugiere a los responsables de la gestión del sistema financiero a optimizar las actividades empresariales para un público objetivo como es el caso de las micro, pequeñas y grandes empresas, pues esto traerá consigo el obtener mayores niveles de eficacia en el manejo de los recursos, y sobre todo alcanzar una solvencia y rentabilidad esperada al cierre de cada periodo, de tal manera que la adecuada administración de la intermediación financiera siga influyendo de manera positiva y muy fuerte en la bancarización, y se incremente el nivel de utilización de los servicios financieros por parte de la población en general del distrito de Tarapoto, estableciendo una relación de largo plazo con las instituciones financieras.
2. Se sugiere a los responsables del sistema financiero emplear mecanismos adecuados de administración de las captaciones y colocaciones, con la finalidad de canalizar la liquidez de las entidades como tal; con la acumulación de ingresos orientado a realizar actividades de inversión a partir de la toma de decisiones; fomentar el ahorro, dar facilidades de acceso al crédito, facilitar créditos a las micro y pequeñas empresas reduciendo brechas, incrementar la cultura financiera, de tal forma que se mantenga la tendencia alcista de las captaciones y colocaciones del sistema financiero de la ciudad de Tarapoto.
3. Se recomienda a los partícipes quienes integran las entidades financieras, a mejorar el nivel de atención de sus clientes, el mismo que traerá consigo una mayor captación y colocaciones mejorando a partir de ello la solvencia de la empresa como tal, deben considerar estrategias a fin de elevar la seguridad de los usuarios, reducir costos de las transacciones, proveer información, fomentar la transparencia de información, incrementar canales de atención a clientes (agencias, cajeros y puntos de venta), de tal manera se incremente el volumen de operaciones y por ende se eleve el nivel de bancarización del distrito de Tarapoto a niveles país. .
4. Se sugiere a los responsables de la administración del sistema financiero, mantener los niveles alcistas/crecimiento de las captaciones y colocaciones, a fin de que el sistema financiero se relacione de manera directa con el nivel de bancarización del distrito de Tarapoto; así, quede demostrado que la industria del sistema financiero 95 juega un

papel preponderante en la inclusión financiero medido a través del nivel de bancarización.

5. Se sugiere a los directores de las Instituciones Financieras del distrito de Tarapoto, a considerar la aplicación de un modelo alternativo para fortalecer el sistema financiero y mejorar la bancarización, pues ello permitirá tener mejores resultados económicos, siendo este un método para generar un beneficio directo al mismo distrito. Considerar el modelo propuesto en el cual se establece las estrategias para impulsar el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto, este contiene las herramientas necesarias para efectivizar mayores resultados en cuanto al grado de bancarización.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Álvarez, M. (2014). *El Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 a 2014*. Tesis de Maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/7854/ALONSO_ALVAREZ_MIGUEL_SISTEMA_CAJAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alza, S. (2017). *Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007 - 2015*. Tesis de grado, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3483/1/RE_ECON_SOLANGE.ALZA_EDUCACION.FINANCIERA_DATOS.PDF
- Anastasi, A., Blanco, E., Elosegui, P., y Sangiácomo, M. (2011). *La bancarización y los determinantes de la disponibilidad de servicios bancarios en Argentina*. Argentina: Investigaciones Económicas BCRA. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de http://www.bcra.gov.ar/pdfs/investigaciones/60_anastasi.pdf
- Apoyo y Asociados (2019) EDPYME GMG Servicios Perú S.A. recuperado el 28 de Julio de 2020 de <http://www.aai.com.pe/wp-content/uploads/2018/05/Edpyme-GMG-Dic-17.pdf>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación* (Sexta ed.). Venezuela: Editorial Episteme, C.A. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de https://trabajosocialudocpno.files.wordpress.com/2017/07/fidias_g-arias-el_proyecto_de_investigacion_6ta-edicion.pdf
- BCR, (2011). *Glosario de Términos Económicos*; realizada por la Gerencia Central de Estudios Económicos y la Gerencia Central de Operaciones, compilación y edición realizada por la Gerencia de Comunicaciones. Lima. Perú. Recuperado el 15 de agosto de 2020, de <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario.html>
- LEY N° 26702 (2008). *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros*. Recuperado de: [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/\\$FILE/26702.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/$FILE/26702.pdf)

- Haro, J. (2017). *Dirección financiera: inversión*. almería: Editorial Universidad de Almería. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=5190165yquery=inversi%C3%B3n>
- Castillo, M. (2012). *Análisis del sistema financiero y procedimientos de cálculo (UF0336)*. Andalucía, España: IC Editorial. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=3211766yquery=sistema+financiero>
- Castro, S. (2018) *Nuevas perspectivas del Indicador de Desarrollo Financiero: retos para Colombia*. Recuperado el 28 de julio de 2020, de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1159.pdf>
- Clavijo, S., Vera, A., Malagón, D., Zuluaga, A., Parga, Á., y Ríos, A. (2015). *Regulación bancaria, sus costos y efectos sobre la bancarización*. Bogotá, Colombia: Asociación Nacional de Instituciones Financieras. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de http://www.anif.co/sites/default/files/investigaciones/libro_regulacion_bancaria_4.pdf
- Condori, M. (2016). *Incidencia de la bancarización en los mercados microfinancieros y su impacto socioeconómico en Bolivia*. Tesis de Grado, Universidad Mayor de San Andrés, La Paz, Bolivia. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/7202/T->
- Crespo, L. (2016). *Acceso al Sistema Financiero de las familias de El Amparo-Catia Parroquia Sucre, Municipio Libertador como resultado de la Política de Bancarización durante el año 2015*. Tesis de Maestría, Universidad Central de Venezuela, Caracas, Venezuela. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de <http://saber.ucv.ve/bitstream/123456789/18040/1/TEG%20%20final.pdf>
- Cuba, R. (2014). *Rentabilidad y Bancarización en Argentina*. Argentina: Asociación de Marketing Bancario Argentina. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0647_CubaMR.pdf
- Del Cid, A., Méndez, R., y Sandoval, F. (2011). *Investigación fundamentos y fundamentos y metodología* (Segunda ed.). Estado de México, México: Editorial Pearson Educación. Recuperado el 20 de febrero de 2019

- Diario La República. (20 de febrero de 2019). *Baja bancarización en el Perú coincide con niveles altos de informalidad*. Obtenido de Baja bancarización en el Perú coincide con niveles altos de informalidad: <https://larepublica.pe/economia/1416999-baja-bancarizacion-peru-coincide-niveles-altos-informalidad>
- El Observador. (16 de septiembre de 2018). *¿Puede volver a colapsar el sistema financiero internacional?* Recuperado el 21 de febrero de 2019, de *¿Puede volver a colapsar el sistema financiero internacional?*: <https://www.elobservador.com.uy/nota/-puede-volver-a-colapsar-el-sistema-financiero-internacional—2018916153744>
- Fernández, E. (2015). *Banca Sostenible: Un análisis sobre su viabilidad financiera*. Universidad Rey Juan Carlos Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Departamento de Economía de la Empresa. Madrid, España. Recuperado el 15 de agosto de 2020, de <https://eciencia.urjc.es/bitstream/handle/10115/13585/TESIS%20ELISA%20ARA%20CIL%20jun'15.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Fernández, S. (2011). *Lineamientos para impulsar el proceso de bancarización en Uruguay*. Montevideo, Uruguay: Banco Central de Uruguay. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de https://www.bbvaesearch.com/KETD/fbin/mult/111114_Lineamientosparaimpulsarelprocesodebancarizacionenuruguay_tcm346-280583.pdf
- Figueroa, B., Mollenhauer, K., Rica, M., Salvatierra, R., y Wuth, P. (2017). *Creando valor a través del diseño de servicios*. Chile: Pontificia Universidad Católica de Chile. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de <http://www.dsuc.cl/pdf/Creando-valor-a-traves-del-Diseno-de-Servicios-DSUC.pdf?pdf=Publicacion>
- García, F. (2016). *La disponibilidad y utilización de los servicios bancarios en la Argentina. un estudio de sus determinantes para Córdoba, entre ríos y santa fe*. Tesis presentada a la Escuela de Graduados en Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Córdoba para optar por el grado de Doctor en Ciencias Económicas. Septiembre de 2016. Recuperado el 15 de agosto de 2020 de <https://rdu.unc.edu.ar/handle/11086/4541>
- García, G. (2013). Evolución de la bancarización en el área metropolitana de Bucaramanga: una revisión desde la óptica de los diferentes productos financieros, 2007-2011. *Criterio Libre*, 11 (19), 51-65 Recuperado el 27 de Julio de 2020 de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6675998.pdf>

- García, J., y Rodríguez, R. (2017). *La bancarización y su incidencia de los estados financieros de la empresa televisión San Martín S.A.C. distrito Tarapoto, año 2015*. Tesis de Grado, Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, Perú. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/UNSM/2507/Rodrigo%20Rodriguez%20Sanchez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas* (Primera ed.). México: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- García, V. (2015). *Análisis financiero: un enfoque integral* (Primera ed.). México D.F.: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=4569646&query=sistema+financiero>
- Guevara, V. (2017). *Factores determinantes de la demanda de crédito bancario privado en moneda nacional en el Perú, periodo 2000:T1-2015:T4*. Tesis de Grado, Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/8466/guevararecoba_victor.pdf?sequence=1
- Hernández, A. (2014). *Economía*. Estado de México: Editorial Digital UNID. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=5307909&query=economía>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta ed.). México D.F.: McGraw-Hill. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de <https://docs.google.com/viewer?a=vypid=sitesysrcid=ZGVMYXVsdGRvbWFpbmx>
- Instituto de Información Bancaria (2011) *Separata de sistema financiero y sus principales productos y servicios*. Recuperado el 28 de julio de 2020 de, https://s3139b353a45d038b.jimcontent.com/download/version/1437449304/module/10707566960/name/Separata_Sistema_Financiero_y_sus_principales_Productos_y_Servicios
- López, J. y Sebastián, A. (2008) *Gestión Bancaria*. Madrid: McGrawHill Recuperado el 28 de Julio de 2020 de, <https://www.joaquinlopezpascual.com/documents/27130/32933/cap%C3%ADtulo->

- Marambio, A. (2011). *Bancarización, crédito y endeudamiento en los sectores medios chilenos: Tácticas de acceso, diferenciación social y el espejismo de la movilidad*. Tesis de Maestría, Universidad de Chile, Santiago, Chile. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/112609/cs39amt1104%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mayor, M. (2014). *Implementación de la inclusión financiera y la bancarización en el contexto socio-jurídico colombiano*. Tesis de Grado, Universidad de San Buenaventura Cali, Santiago de Cali, Colombia. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de https://bibliotecadigital.usb.edu.co/bitstream/10819/2509/1/Implementacion_Inclusion_Financiera_Bancarizacion_Mayor_2014.pdf
- Morales, J. (2014). *Comportamiento del sistema bancario y sus efectos en la economía y las finanzas*. Tesis de Doctorado, Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1137/1/morales_g.pdf
- Morales, J. y Castro, A. (2014). *Crédito y cobranza*. México D.F.: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=3227535&query=credito#>
- Morales, L., y Yañez. (2006). *La bancarización en Chile*. Chile: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Recuperado el 20 de febrero de 2019, de https://www.sbif.cl/sbifweb/internet/archivos/publicacion_5291.pdf
- Niño, V. (2011). *Metodología de la investigación* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. Recuperado el 21 de febrero de 2019, de <http://roa.ult.edu.co/bitstream/123456789/3243/1/METODOLOGIA%20DE%20LA%20INVESTIGACION%20DISEÑO%20Y%20EJECUCION.pdf>
- Pampillón, F., Dela Cuesta, M., y Ruza, C. (2017). *Sistema financiero en perspectiva* (Primera ed.). Madrid: UNED - Universidad Nacional de Educación a Distancia. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=4824234&query=sistema+financiero>

- Reyes, J. (16 de febrero de 2019). *Proponen permitir que fondos de AFP se ahorren en cuentas a plazo en el sistema financiero*. Obtenido de Diario Gestión: <https://gestion.pe/economia/proponen-permitir-fondos-afp-ahorren-cuentas-plazo-sistema-financiero-258779>
- Rodríguez, A., y Pérez, A. O. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios* (82), 1-26. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20652069006.pdf>
- Ruiz, J. (2007), *La Bancarización en Latinoamérica. Un Desafío para los Grupos Bancarios Españoles*. En *Revista Estabilidad Financiera* No. 13. Nov. Banco de España. Recuperado el 05 de noviembre de 2019 de:
<https://www.bde.es/f/webbde/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/07/Fic/IEF200713-6.pdf>
- Santos, M. (2015). *Análisis comparativo entre el sistema bancario español y el italiano*. Universidad Nacional de Educación a Distancia Departamento de Economía Aplicada Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Madrid, España. Recuperado el 15 de agosto de 2020, de <http://e-spacio.uned.es/fez/view/tesisuned:CiencEcoEmp-Msantos>.
- Santiesteban, E., Fuentes, V., Cardeñosa, E., Lozada, D., y Cantero, H. (2011). *Análisis de la rentabilidad económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial*. La Habana: Editorial Universitaria. Recuperado el 20 de febrero de 2019, <http://beduniv.reduniv.edu.cu/fetch.php?data=269ytype=pdfyid=2882ydb=0>
- La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2015) *Glosario de términos e indicadores financieros*. Perú – Lima. Recuperado 22 de febrero de 2019, de:
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>
- Ley N° 26702 (2011) *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros*. Recuperado el 28 de Julio de 2020 de:
[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/\\$FILE/26702.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/$FILE/26702.pdf)

- Tarango, J. (2012). *Productos y servicios financieros y de seguros básicos*. España: Ediciones Ceysa. Recuperado el 22 de febrero de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=3227194&query=sistema+financiero>
- Yuni, J. y Urbano, C. (2014) *Técnicas para investigar. Recursos metodológicos para la Preparación de Proyectos de Investigación*
Recuperado de <http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2016/01/T%C3%A9cnicas-para-investigar-2-Brujas-2014-pdf.pdf>
- Xinhua. (20 de febrero de 2019). *Bolivia mantiene sistema financiero fuerte pese a baja de utilidades de la banca*. Obtenido de Diario América economía: <https://www.americaeconomia.com/economia-mercados/finanzas/bolivia-mantiene-sistema-financiero-fuerte-pese-baja-de-utilidades>

ANEXOS

Anexo A.

Hipótesis

Hipótesis general

El análisis del Sistema Financiero se relaciona significativamente con el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019

Hipótesis específicas

- a) La evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019, tiene una tendencia alcista.*
- b) El nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019, fue bajo.*
- c) El análisis de sistema financiera se relación de manera directa con el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto.*
- d) Con el modelo propuesto se pretende lograr fortalecer el sistema financiero y mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto.*

Anexo B. Operacionalización de variables

	Variables conceptual	Definición	Definición operacional	Dimensiones medición	Indicadores	Escala de
	Pampillón, Dela Cuesta, & Ruza (2017) lo definen como un articulado que aguarda un conjunto de flujos		La evaluación del sistema financiero se	Captaciones % Bancos Colocaciones % Financieras	Captaciones % Colocaciones %	
Sistema financiero	financieros que son movilizados mediante instrumentos bancarios, los cuales presentan cantidades y precios, que son determinados por los mercados correspondientes, mismos que son intermediarios financieros y agentes no bancarios de la economía	realizará medio del análisis de los elementos que constituyen. El instrumento que se elaboró para esta variable fue una guía de análisis documental	por Caja de ahorro y de crédito sus que El que se elaboró para esta variable fue una guía de análisis documental	Edpymes	Captaciones % Colocaciones %	Razón
Bancarización	Morales y Yañez (2006) lo definen como el establecimiento de relaciones estables y a largo plazo entre entidades financieras con los usuarios, referente a sus servicios financieros. Además, desarrolla acciones sociales y económicas mediante la banca.	La variable evaluada mediante sus dimensiones e indicadores,	fue Profundidad		Colocaciones/depositos % Captaciones % % PBI %	
	<i>Fuente: Marco teórico</i>	propuestos en el instrumento una guía de análisis documental	Cobertura		Nº de medios de pago % Nº de población % Nº de oficinas %	Razón

Anexo C. Matriz de consistencia
Análisis del Sistema Financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; Periodo 2009-2019

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnicas de recolección			
<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre el análisis del Sistema Financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019?</p> <p>Problemas específicos ¿Cómo fue la evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019?</p> <p>¿Cuál es nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019?</p> <p>¿Cuál es el grado de relación entre el análisis del Sistema Financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019?</p> <p>¿Qué se pretende lograr con la propuesta de un modelo de mejora del sistema financiero y bancarización en el distrito de Tarapoto?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre el sistema financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019</p> <p>Objetivos específicos Analizar la evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019</p> <p>Conocer el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019</p> <p>Establecer la relación entre el análisis del Sistema Financiero y el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019</p> <p>Proponer un modelo de mejora para fortalecer el sistema financiero y mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto.</p>	<p>Hipótesis general El análisis del Sistema Financiero se relaciona significativamente con el nivel de Bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019</p> <p>Hipótesis específica La evolución del sistema financiero en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019, tiene una tendencia alcista.</p> <p>El nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto; periodo 2009-2019, fue bajo.</p> <p>El análisis de sistema financiera se relación de manera directa con el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto.</p> <p>Con el modelo propuesto se pretende fortalecer el sistema financiero y mejorar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto.</p>	<p>Sistema financiero</p> <p>Bancarización</p>	<p>Bancos</p> <p>Financieras</p> <p>Caja de ahorro y crédito</p> <p>Profundidad</p> <p>Cobertura</p>	<p>Captaciones %</p> <p>Colocaciones %</p> <p>Captaciones %</p> <p>Colocaciones %</p> <p>Captaciones %</p> <p>Colocaciones %</p> <p>Depósitos %</p> <p>Captaciones % PBI %</p> <p>N° de medios de pago %</p> <p>N° de población %</p> <p>N° de oficinas %</p>	<p>Guía de análisis documental</p> <p>Guía de análisis documental</p>			
	Diseño			Población			Muestra		
	<p>El diseño para el presente estudio fue no experimental, por lo mismo que se observaron los fenómenos tal como se presenten dentro de su naturalidad, a fin de estudiarlos o analizarlos en contextos no manipulados bajo ninguna intención, sin mantener un control directo sobre las variables, de modo que no se puede influir en ellas. Los estudios que se realizan bajo este diseño, no promueven algún tipo de manipulación deliberada para concebir resultados, sino que observa a las variables en su ambiente naturales y sacar conclusiones bajo un análisis externo (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014).</p>			<p>La población objeto de estudio estuvo conformada por las instituciones financieras operativas en el distrito de Tarapoto, siendo 24 empresas que constituyen el sistema financiero del distrito de Tarapoto. Específicamente divididas en: 9 empresas bancarias, 2 entidades financieras estatales, 3 empresas financieras, 6 cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC), 1 cajarural de ahorro y crédito (CRAC), 3 Edpymes.</p>			<p>Para elegir el tamaño de la muestra se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia, el cual estuvo conformada por 19 instituciones financieras; que comprende; 9 empresas bancarias, 3 empresas financieras, 6 cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC), y 1 caja rural de ahorro y crédito (CRAC).</p>		

Anexo E.



Instrumento para la variable Independiente Nivel de bancarización

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN FACULTAD DE
CIENCIAS ECONÓMICAS ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

Guía de análisis documental

PERIODO	DIMENSIONES					
	PROFUNDIDAD			COBERTURA		
	Depósitos	Captaciones	PBI	N° de medios de pago	N° de población	N° de oficina
2009						
2010						
2011						
2012						
2013						
2014						
2015						
2016						
2017						
2018						
2019						

ANEXO F.

Validez de expertos



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN - TARAPOTO

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dr. Loja Rodríguez Waldomero
 Institución donde labora: Coopac San Martín de Porres Ltda.-Tpto
 Especialidad: Dr. en Gestión Empresarial
 Instrumento de evaluación: Guía de Análisis Documental
 Autor (s) del instrumento (s): Silvestre Quintana Pumachoque

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Buena (4) Excelente (5)

CRITERIOS	INDICADORES					
		1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN en todas sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a las variables, de manera que permiten hacer inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad de acorde con las variables, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTENENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento				X	
PUNTAJE TOTAL						44

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "EXCELENTE", sin embargo; un puntaje menor a los anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

III. OPINION DE APLICABILIDAD

Si es aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

44

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA.

 Dr. WALDOMERO LOJA RODRIGUEZ
 Gerente de Finanzas y Planeamiento
 C.E.R.S.M. N° 0110

Tarapoto; 08 de 10 del 2019



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN - TARAPOTO

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dr. Soria Bardales Norman
 Institución donde labora: Independiente / Consultor: Contador
 Especialidad: Dr. en Gestión Empresarial
 Instrumento de evaluación: Guía de Análisis Documental
 Autor (s) del instrumento (s): Silvestre Quintana Pumachoque

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Buena (4) Excelente (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN en todas sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a las variables, de manera que permiten hacer inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad de acorde con las variables, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTENENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento					X
PUNTAJE TOTAL						48

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "EXCELENTE", sin embargo; un puntaje menor a los anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

III. OPINION DE APLICABILIDAD

Si es aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

48

Tarapoto, 10 de 10 del 2019

Dr. Norman Soria Bardales
 C.P.C.C. - MAT 19-214



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN - TARAPOTO

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: DRA. HEREDIA BACA GLADIS

Institución donde labora: INDEPENDIENTE: Consultor

Especialidad: DR. EN GESTIÓN EMPRESARIAL

Instrumento de evaluación: GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Autor (s) del instrumento (s): SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Buena (4) Excelente (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN en todas sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a las variables, de manera que permiten hacer inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad de acorde con las variables, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTENENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento				X	
PUNTAJE TOTAL		46				

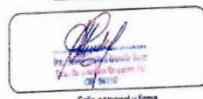
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "EXCELENTE", sin embargo; un puntaje menor a los anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

III. OPINION DE APLICABILIDAD

SI ES APLICALE _____

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

46



Tarapoto; ...12.....de..10.....del 2019...

Sello personal y firma



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN - TARAPOTO

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dra. Saavedra Grande Sarita G.
 Institución donde labora: Hospital II-2 - Tarapoto
 Especialidad: Dra en Gestión Empresarial
 Instrumento de evaluación: Guía de análisis documental
 Autor (s) del instrumento (s): Silvestre Quintana Pumachoque

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Buena (4) Excelente (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN en todas sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a las variables, de manera que permiten hacer inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad de acorde con las variables, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTENENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento					X
PUNTAJE TOTAL						44

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "EXCELENTE", sin embargo; un puntaje menor a los anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

III. OPINION DE APLICABILIDAD

Si es aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

44

Tarapoto; 08 de 10 del 2019

Lic. Dra. Sarita G. Saavedra Grández
 CEP: 22320 - RNE: 2926



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN - TARAPOTO

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dra. Arevalo Fasanando Lolita
 Institución donde labora: Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto
 Especialidad: Dra en Salud Pública
 Instrumento de evaluación: Guía de análisis documental
 Autor (s) del instrumento (s): Silvestre Quintana Pumachoque

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Buena (4) Excelente (5)

CRITERIOS	INDICADORES	INDICADORES				
		1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN en todas sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a las variables, de manera que permiten hacer inferencias en función a la hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad de acorde con las variables, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variables de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de las variables: ANALISIS DEL SISTEMA FINANCIERO y NIVEL DE BANCARIZACIÓN					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTENENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento				X	
PUNTAJE TOTAL						47

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "EXCELENTE", sin embargo; un puntaje menor a los anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

III. OPINION DE APLICABILIDAD

Si es aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

47



Tarapoto; 10 de 10 del 2019

Análisis del sistema financiero y el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, Periodo 2009 – 2019

por SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE

Fecha de entrega: 21-mar-2024 10:44a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2326898418

Nombre del archivo: DOCT._GEST._EMP.__Silvestre_Quintana_Pumachoque_21-03.docx (7.95M)

Total de palabras: 28049

Total de caracteres: 156764

Análisis del sistema financiero y el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, Periodo 2009 – 2019

INFORME DE ORIGINALIDAD

19%	19%	4%	9%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	www.bancomundial.org Fuente de Internet	1%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
4	repositorio.unsm.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	tesis.unsm.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	tesis.ucsm.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
9	qdoc.tips Fuente de Internet	