



FACULTAD DE NEGOCIOS

TESIS

**ESTUDIO DEL COMPORTAMIENTO DE SCOTIABANK EN EL SISTEMA
FINANCIERO DEL DEPARTAMENTO DE LORETO, PERIODO 2015 -
2019**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN
DE EMPRESAS**

AUTORES:

AGUIRRE GARAY, ANA VICTORIA

VÁSQUEZ CRISTÓBAL, NATALY

ASESOR:

LIC. ADM. ENRIQUE ALVÁN MORI. MGR.

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: DESARROLLO SOSTENIBLE DE LAS
ORGANIZACIONES PÚBLICAS Y
PRIVADAS**

Iquitos – Perú

2021

DEDICATORIA

A mi madre Marivel que es el motor que siempre me impulsa a seguir adelante y nunca rendirme, a mi papá Javier que siempre está pendiente de mí en todo momento, a mi novio Franco que siempre está apoyándome e impulsándome a seguir detrás de mis sueños y a mis hijas Larianne y Brianna que son todo para mí y lo más valioso que tengo.

Nataly.

A mi madre Mercedes que me impulsa a seguir adelante a nunca desmayar por más obstáculos que se me presenta.

Ana Victoria.

AGRADECIMIENTO

A Dios, que a pesar de las circunstancias me fortalece y bendice en todo momento y al Lic. Adm. Omar A. Saldaña Acosta por el apoyo constante en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Nataly.

A Dios que me guía y fortalece en todo mi caminar.

Ana Victoria.

ACTA DE SUSTENTACIÓN

FACULTAD DE
NEGOCIOS



“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia”

ACTA DE SUSTENTACIÓN

Con Resolución Decanal N° 0137-2021-UCP-FAC.NEGOCIOS, del 23 de marzo de 2021, se autorizó la sustentación para el día martes 06 de abril de 2021.

Siendo las 11.00 horas del día 6 de abril de 2021 se constituyó de modo no presencial el Jurado para escuchar a través del programa virtual ZOOM, la presentación y defensa del Informe Final de Tesis ESTUDIO DEL COMPORTAMIENTO DE SCOTIABANK EN EL SISTEMA FINANCIERO DE LA CIUDAD DE QUITOS, PERIODO 2015 - 2019.

Presentado por:

AGUIRRE GARAY, ANA VICTORIA

Para optar el título profesional de Licenciada en Administración de Empresas

VÁSQUEZ CRISTÓBAL, NATALY

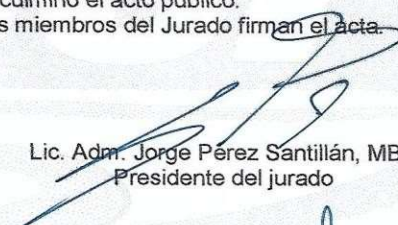
Para optar el título profesional de Licenciada en Administración de Empresas

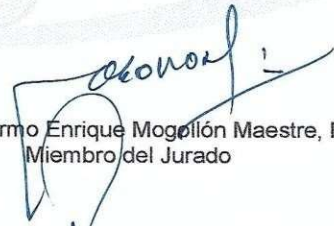
Luego de escuchar la sustentación y formuladas las preguntas, el Jurado pasó a la deliberación en privado, llegando a la siguiente conclusión:

La sustentación es: APROBADA POR UNANIMIDAD

A las 12.48 horas culminó el acto público.

En fe de lo cual los miembros del Jurado firman el acta.


Lic. Adm. Jorge Pérez Santillán, MBA
Presidente del jurado


Eco. Guillermo Enrique Mogollón Maestre, Mgr
Miembro del Jurado


Eco. Boris Apagueño Aspajo, Mgr.
Miembro del Jurado

Iquitos – Perú
Av. Abelardo Quiñones Km. 2.5

Sede Tarapoto – Perú
Leoncio Prado 1070 / Martínez de Compagnon 933

Universidad Científica del Perú
www.ucp.edu.pe

HOJA DE ANTIPLAGIO



"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL PERÚ - UCP

El presidente del Comité de Ética de la Universidad Científica del Perú - UCP

Hace constar que:

La Tesis titulada:

**"ESTUDIO DEL COMPORTAMIENTO DE SCOTIABANK EN EL SISTEMA
FINANCIERO DEL DEPARTAMENTO DE LORETO, PERIODO 2015 - 2019"**

De los alumnos: **AGUIRRE GARAY ANA VICTORIA Y VÁSQUEZ CRISTÓBAL
NATALY**, de la Facultad de Negocios, pasó satisfactoriamente la revisión por
el Software Antiplagio, con un porcentaje de **9% de plagio**.

Se expide la presente, a solicitud de la parte interesada para los fines que
estime conveniente.

San Juan, 19 de febrero del 2021.


Dr. César J. Ramal Asayag
Presidente del Comité de Ética - UCP

CRA/ri-a
28-2021

Urkund Analysis Result

Analysed Document: UCP_administracion_2021_Tesis_Ana y NatalyVasquez_V1.pdf
(D95921054)
Submitted: 2/18/2021 4:38:00 PM
Submitted By: revision.antiplagio@ucp.edu.pe
Significance: 9 %

Sources included in the report:

TESIS RESILIENCIA - RIESGO CREDITICIO 555555.pdf (D64768627)
TESIS_YVV_VF.pdf (D55448679)
56214911-0f56-4523-8916-98d8470a3182
<http://www.aprendeycrece.pe/Articulos/TusFinanzas/22/419>
<https://docplayer.es/132373405-Universidad-privada-de-tacna.html>
[http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12882/FIGUEROA_SAN%
20MARTIN_PRACTICAS_BANCARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12882/FIGUEROA_SAN%20MARTIN_PRACTICAS_BANCARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Instances where selected sources appear:

11

ÍNDICE DE CONTENIDO

Contenido	
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ACTA DE SUSTENTACIÓN	iv
HOJA DE ANTIPLAGIO	v
ÍNDICE DE CONTENIDO	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
Figura 5. Evolución de la participación de colocación de Scotiabank.....25	x
RESUMEN	1
ABSTRACT	2
CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO	3
1.1. Antecedentes del estudio	3
1.2. Bases teóricas	4
El sistema financiero	4
Operaciones pasivas y activas	7
1.3. Definición de términos básicos	10
2.1. Descripción del problema	12
2.2. Formulación del problema	15
2.2.1. Problema general.....	15
2.2.2. Problema específico	15
2.3. Objetivos.....	16
Objetivo general	16
Objetivos específicos.....	16
2.4. Hipótesis.....	16
Hipótesis general.....	16
Hipótesis específicas.....	16
2.5. Variable	17
2.5.1. Identificación de las variables	17
2.5.2. Definición conceptual y operacional	17
2.5.3. Operacionalización de las variables.....	18
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	19

3.1.	Tipo y diseño de investigación.....	19
3.2.	Población y muestra	19
3.3.	Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos.19	
3.4.	Procesamiento y de análisis de datos.	20
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		21
4.1.	Resultado por objetivos	21
4.1.1.	Objetivo general.....	21
4.1.2.	Objetivos específicos	22
Evolución de la participación de la colocación de Scotiabank		25
4.2.	Prueba de hipótesis.....	26
4.2.1.	Hipótesis general	26
4.2.2.	Hipótesis específicas	28
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		32
5.1.	Discusión	32
5.2.	Conclusiones	34
5.3.	Recomendaciones.....	35
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		37
ANEXO N° 01		39
MATRIZ DE CONSISTENCIA		39
ANEXO N° 02		40
INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....		40

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Comportamiento del crédito sistema financiero, Perú 2014-2019.	13
Tabla 2. Comportamiento del crédito de la Banca Múltiple, Perú 2014- 2019.....	15
Tabla 3. Matriz de operacionalización de variables.....	18
Tabla 4. Tabla crédito, captación Scotiabank, Loreto	21
Tabla 5. Medidas de resumen 1.....	22
Tabla 6. Evolución de la participación de captación de Socotiabank	23
Tabla 7. Medidas de resumen 2.....	24
Tabla 8. Evolución de la participación de la colocación de Scotiabank....	25
Tabla 9. Medidas de resumen 3.....	26
Tabla 10. Prueba de hipótesis general.....	27
Tabla 11. Prueba de hipótesis específica 1.....	29
Tabla 12. Prueba de hipótesis específica 2.....	30

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Sistema financiero Peruano	7
Figura 2. Participación del crédito por tipo de institución financiera.....	14
Figura 3. Comportamiento de Scotiabank en el sistema financiero	21
Figura 4. Evolución de la participación de captación de Socotiabank	23
Figura 5. Evolución de la participación de colocación de Scotiabank	25

RESUMEN

Estudio del comportamiento de Scotiabank en el sistema financiero del departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019.

Ana Victoria Aguirre Garay

Nataly Vásquez Cristóbal

El objetivo es determinar el comportamiento de una institución bancaria en el Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019. El método fue descriptivo y enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, de tipo transversal. La población es finita, conformada por las captaciones y colocaciones y la muestra 5 periodos anuales de registros históricos, obtenidos de la página web de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, siendo un muestreo no probabilístico de tipo de muestreo por criterio. Se aplicó la técnica de análisis documental, y se utilizó como instrumento para el recojo de la información se usó el análisis de contenido. El resultado del análisis inferencial de la primera dimensión, se puede inferir en dicha variable, que están distribuidas en igual proporción en todos los años la participación de las captaciones, la segunda dimensión, se puede inferir en dicha variable, que no están distribuidas en igual proporción en todos los años participación de las colocaciones. Concluimos que los promedios de las colocaciones y captaciones siempre son diferentes en todos los años. Es decir, con el análisis no paramétrico, se puede inferir que en todos los años los importes de créditos y depósitos no son similares.

Palabra claves: sistema financiero, participación de colocaciones y captaciones.

ABSTRACT

Study of the behavior of Scotiabank in the financial system of the department of Loreto, period 2015 - 2019.

Ana Victoria Aguirre Garay
Nataly Vasquez Cristobal

The objective is to determine the behavior of a banking institution in the Department of Loreto, period 2015 - 2019. The method was descriptive and quantitative approach, with a non-experimental, cross-sectional design. The population is finite, made up of deposits and placements and the sample 5 annual periods of historical records, obtained from the website of the Superintendency of Banking, Insurance and AFP, being a non-probabilistic sampling type of criterion sampling. The documentary analysis technique was applied, and content analysis was used as an instrument for collecting information. The result of the inferential analysis of the first dimension, can be inferred in said variable, that the participation of the deposits is distributed in the same proportion in all years, the second dimension, can be inferred in said variable, that they are not distributed in the same share of placements in all years. We conclude that the averages of loans and deposits are always different in all years. That is, with the non-parametric analysis, it can be inferred that in all the years the amounts of credits and deposits are not similar.

Key word: financial system, share of loans and deposits.

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes del estudio

Panduro Torres y Méndez Aguilar (2017), en su investigación *Análisis del sector financiero de la región Loreto, periodo 2011 - 2015*, tuvo como objetivo analizar el sector financiero de la región Loreto.

Su investigación fue diseño descriptivo y no experimental, su muestra comprendió 319 empresas (70 grandes, 67 medianas, 116 pequeñas y 66 microempresas) y 51 gobiernos locales (nivel provincial y distrital).

Concluyen que, tanto los créditos como los depósitos evolucionaron positivamente, pero, se debe destacar que los créditos son superiores en 95.57% a los ahorros, lo que demuestra que la diferencia en la intermediación es capital de las instituciones financieras. Se destaca un crecimiento de la tasa de morosidad por encima del 5.00% a partir del año 2014, debido a la crisis económica regional derivada de la semiparalización del sector “Hidrocarburos” y del sector “Forestal”, principales actividades que dinamizan la economía regional.

Arroyo Rodriguez y Silva Portocarrero (2017), en sus tesis *Estudio del comportamiento de la Banca Múltiple en la ciudad de Iquitos, periodo 2011 – 2016*, tiene como objetivo determinar el comportamiento del crédito de la Banca Múltiple en el sistema financiero de la ciudad, periodo de tiempo 2011 al 2016.

Su metodología fue descriptiva y su población comprendió la información de un rango de tiempo significativo 6 años.

Concluyen que, la banca múltiple ha mostrado crecimiento significativo en el periodo 2011 a 2016 con el 53.5%, mientras que las cajas municipales solo crecieron 26.9%; esto se explica porque los bancos han ingresado al crédito de consumo y al crédito micro

empresarial. Esto significa un alto nivel de competitividad en el sistema financiero, por ejemplo, a un cliente lo visitan 6 a 10 representantes de instituciones financieras.

Sarmiento Estaño y Roldan Yucra (2017), en su tesis *Análisis de cómo afecta el PBI a la gestión financiera de los cuatro principales bancos del Perú en los años 2011 – 2014*, tienen como objetivo determinar el Producto Bruto Interno y la gestión financiera de los bancos.

Su metodología fue descriptivo y cuantitativo, no experimental; su muestra comprendió cuatro bancos del sistema financiero peruano.

Concluye que el PBI influye directamente en la gestión financiera en general mostrando un nivel de correlación de 0.97 en promedio con las ratios: eficiencia en la gestión, liquidez en soles y en dólares, ROA y ROE e inversamente proporcional con una correlación de -0.96 con el ratio de calidad de activos, y capital global.

1.2. Bases teóricas

El sistema financiero

Entender este término es un poco complejo, pero comencemos por definir que es un sistema. Según la RAE (Real Academia Española), un sistema es el “conjunto de reglas, principios o medidas que tienen relación entre sí”.

Entonces se puede decir que un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene principios y que además están relacionados entre sí, pero todo esto regulado y supervisado por la SMV (Superintendencia de Mercado de Valores) y SBS (Superintendencia de Banca y Seguro).

Según Parodi: un sistema financiero es un conjunto de instituciones y mercados, cuya función básica es la transferencia de fondos de los ahorristas hacia los inversionistas a través de dos alternativas. En

primer lugar (...), los bancos comerciales tradicionales usan los depósitos de unos para financiar los préstamos de otros y están sujetos a un conjunto de regulaciones. (...) En segundo lugar, los mercados financieros, como los mercados de bonos, acciones, papeles comerciales y derivados financieros. (2013, parr. 2)

Existen dos clases: el bancario y el no bancario, esto depende a la magnitud del préstamo y con respecto a quien se presta. El sistema bancario está en la capacidad de prestar dinero a grandes empresas y al propio estado (también a las Mypes), en cambio, el sistema no bancario, solo está en la capacidad de prestar a las micro y pequeñas empresas ya sea natural o jurídica.

El sistema financiero bancario

Este sistema está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país. A continuación, examinaremos cada una de estas instituciones.

1. **Banco central de reserva del Perú (BCRP):** autoridad monetaria encargada de emitir la moneda nacional, administrar las reservas internacionales del país y regular las operaciones del sistema financiero nacional.
2. **Banco de la nación:** es el agente financiero del estado, encargado de las operaciones bancarias del sector público.
3. **Banca comercial:** instituciones financieras cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.

4. **Las sucursales de los bancos del exterior:** son las entidades que gozan de los mismos derechos y están sujetos a las mismas obligaciones que las empresas nacionales de igual naturaleza.

El sistema financiero no bancario

- a) **Financieras:** lo conforman las instituciones que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero.
- b) **Cajas municipales de ahorro y crédito:** entidades financieras que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro-empresas.
- c) **Entidad de desarrollo a la pequeña y micro empresa – EDPYME:** instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa.
- d) **Caja municipal de crédito popular:** entidad financiera especializada en otorgar créditos pignoratícios al público en general, encontrándose para efectuar operaciones y pasivas con los respectivos Consejos Provinciales, Distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para brindar servicios bancarios a dichos concejos y empresas.
- e) **Cajas rurales:** son las entidades que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa.

- f) **Empresas especializadas:** instituciones financieras, que operan como agente de transferencia y registros de las operaciones o transacciones del ámbito comercial y financiero.

Figura 1.

Sistema financiero Peruano



Fuente: SBS

Operaciones pasivas y activas

Anon (2018) Define las operaciones pasivas como aquellas que tienen como fin captar recursos (dinero) del público.

- a) **Depósitos de ahorro.** Es el dinero comúnmente excedente, que una persona natural o jurídica (empresas o instituciones) guarda en una institución financiera por un plazo indefinido y de libre

disponibilidad. Estos fondos pueden ser incrementados o retirados parcial o íntegramente por el cliente sin necesidad de un aviso previo a la institución financiera.

- b) **Cuentas corrientes.** Es un depósito de dinero realizados en un banco, a nombre de una o más personas. Permite a los titulares de la cuenta retirar el dinero mediante el giro de cheques con cargo a los fondos depositados en la misma. El banco tiene la obligación de hacer efectivos los cheques, de acuerdo a su forma de emisión, a la sola presentación del mismo, a menos de que la cuenta no tenga fondos.
- c) **Depósitos a plazo.** Es aquel depósito de dinero efectuado en una institución financiera, por un monto, plazo (60, 90, 180, 360 días o más) y tasa de interés pactada. Son cuentas que pagan un mayor interés a los ahorristas a cambio de que el dinero que se deposita permanezca por un período determinado sin ser retirado. En el caso de retirarse antes del plazo estipulado, se pierde parte o la totalidad de los intereses.
- d) **Depósitos CTS.** Es un depósito a plazo que tiene como propósito fundamental prever el riesgo que origina el término de una relación laboral. La totalidad de la CTS, puede ser usada por el trabajador cuando se quede sin empleo.

Operaciones activas

Anon (2018) son todas aquellas operaciones de crédito mediante el cual las entidades financieras prestan recursos (dinero) a sus clientes por un tiempo determinado.

- a) **Créditos hipotecarios.** Son préstamos de dinero que una institución financiera brinda a las personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de una vivienda propia. La operación crediticia tiene como garantía una hipoteca, para garantizar el pago préstamo por parte del cliente. Estos créditos están orientados única y exclusivamente a satisfacer necesidades personales de vivienda.

- b) **Créditos de consumo o personales.** Son préstamos destinados a satisfacer eventuales necesidades de dinero y/o financiamientos para la adquisición de bienes y/o servicios que no tengan ninguna relación con actividades empresariales. Permite obtener rápidamente dinero para usarlo en lo que más se necesite: Compra de una computadora, el pago de matrículas de la universidad, para solucionar problemas de salud, salir de cualquier apuro, etc.

- c) **Créditos a microempresas.** Son créditos en efectivo, otorgados a Personas Naturales o Personas Jurídicas, para financiar Actividades de producción, comercio o prestación de servicios. Para acceder a un crédito a la microempresa, la persona debe tener un endeudamiento en el sistema financiero que no exceda de S/. 20 000 o su equivalente en moneda extranjera (sin incluir créditos hipotecarios).

- d) **Tarjeta de crédito.** Es una modalidad de crédito que te otorga la IFI, y que permite al poseedor de la TC cubrir diversas necesidades (compras en librerías, pago de consumo en restaurantes, pago por atenciones médicas en clínicas, entre otras). El uso de la TC permite realizar compras o pagos como si se tratara de efectivo. Se recomienda que los consumos realizados se paguen lo antes posible.

1.3. Definición de términos básicos

- a. **Sistema financiero.** Instituto Peruano de Economía (2015) “El sistema financiero se encuentra comprendido por el conjunto de instituciones, intermediarios y mercados donde se canaliza el ahorro hacia la deuda (o inversiones). Con este objetivo, existen dos mecanismos para cumplir con el traslado de recursos: las finanzas indirectas y directas. Las finanzas indirectas requieren la existencia de un intermediario financiero el cual transforma los activos denominados primarios, en activos financieros indirectos, más acordes con las preferencias de los ahorradores”
- b. **Captaciones:** Bolaños (2016) hacen referencia a la cantidad de dinero que tienen las personas, tanto naturales como jurídicas, como depósitos/ahorros en la institución financiera. Los bancos trabajan de manera constante buscando siempre atraer estos recursos con la menor tasa posible y que impliquen plazos de devolución lo más amplios posibles. La cantidad de depósitos captados estará en función de la confianza y del rendimiento que prometan a sus depositantes.
- c. **Colocaciones:** son los préstamos/créditos otorgados a los diferentes participantes del mercado. Por lo usual, el proceso de estandarización que siguen los bancos tiene un esquema que empieza con la calificación legal de la persona, referencias bancarias y comerciales, evaluación de garantías y capacidad de pago de la persona (Apostolik, Donohue & Went, 2009).
- d. **Índice de morosidad:** este hace referencia al ratio obtenido de la cartera de crédito vencida o en cobranza judicial, es decir, en calidad de incumplimiento, sobre el total de la cartera que

mantiene la entidad financiera. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera de crédito. El índice de morosidad resulta importante no solo para la empresa o entidad financiera, puesto que esta información también permitirá al regulador financiero, según cuál sea la situación del sistema, implementar políticas para mantener o mejorar la calidad de las carteras de colocaciones (Banco de México, 2014).

CAPÍTULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Descripción del problema

Las actividades económicas que realizan las empresas del país requieren de diversos recursos, entre ellos el recurso financiero.

Este recurso pueden obtenerlo directamente, generado por los recursos propios (ahorros personales o familiares), aportados por terceras personas (accionistas o socios), o los ofrecidos por el sistema financiero.

El sistema financiero en el mundo se divide en dos grandes mercados: mercado del dinero y mercado de capitales.

En el mercado del dinero se encuentran las instituciones financieras, quienes se encargan de intermediar entre los superavitarios (quienes tienen excedentes de dinero) y los deficitarios (quienes necesitan dinero).

Las instituciones financieras en Perú intermedian uno de sus actividades en el crédito. Este hecho presenta un crecimiento significativo, 48.1%, en el periodo de tiempo del 2014 al 2019. Esto representa una tasa de crecimiento promedio anual de 6.7%, moderada, tal como se observa en la tabla n°1 que se presenta a continuación.

Entre año y año, las variaciones anuales han tenido una tendencia creciente; pero, en el 2017 se presentó la tasa de crecimiento más baja, 3.86%; la caída del sistema financiero se explica por la reducción del comercio mundial, específicamente las compras que hacen la China. Esto muestra la dependencia de la economía nacional respecto de la economía internacional.

Tabla 1.

Comportamiento del crédito sistema financiero, Perú 2014-2019.

(Millones de soles)	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Sistema financiero	192,503	226,054	234,809	243,885	269,846	285, 273
Índice 2011 = 100	100%	117%	121%	126%	140%	148%
Variación anual		17.4%	3.87%	3.86%	10.64%	5.71%

Fuente: SBS, varios años. Carpeta de información del sistema financiero.

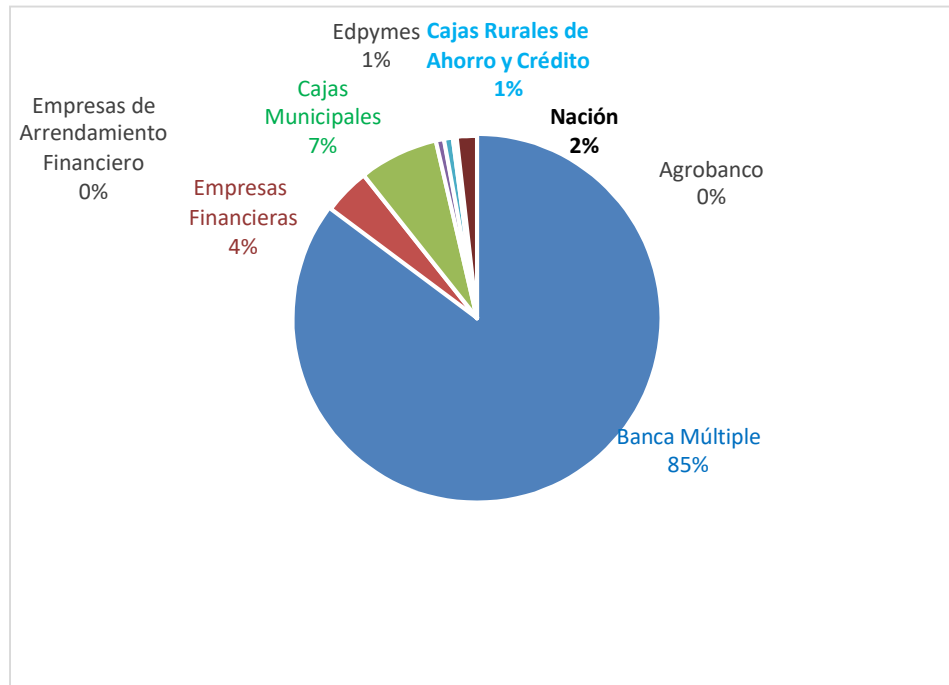
El sistema financiero peruano está constituido por diversos tipos de instituciones, cada una con sus características de mercado y riesgo (Ley N°26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguro):

- Banca Múltiple.
- Empresa financiera.
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC).
- Caja Rural de ahorro y crédito (CRAC).
- Entidad de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME).
- Empresa de Arrendamiento Financiero.
- Banco de la Nación.
- Banco Agropecuario (Agrobanco).

En la figura n°1 se observa la gran magnitud, 85%, que representa la Banca Múltiple en el total del crédito que otorga el sistema financiero peruano. Los demás tipos de instituciones son pequeñas, por ejemplo, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) solo representan el 7% a diciembre del 2019.

Figura 2.

Participación del crédito por tipo de institución financiera.



Fuente: SBS, varios años. Carpeta de información del sistema financiero.

De este conjunto de instituciones se elige la Banca Múltiple, y se observa en dos indicadores.

La primera, comparativamente por su participación en el total del sistema. En el 2014, representaba el 85, y en el 2019, el 85%. Es constante su participación y por lo tanto es un sector dominante.

La misma frenada en la tendencia creciente de las variaciones anuales observada en el sistema financiero nacional, se produce en la Banca Múltiple en el 2019, de una participación de 87% en el 2015 baja al 85% en el 2017 y se mantiene así hasta el 2019.

Tabla 2.

Comportamiento del crédito de la Banca Múltiple, Perú 2014-2019.

(Millones de soles)	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Banca Múltiple	192,503	226,054	234,809	243,885	269,846	285,273
Participación de la Banca Múltiple	85%	87%	86%	85%	85%	85%

Fuente: SBS, varios años. Carpeta de información del sistema financiero

Las instituciones financieras obtienen dinero del público y los colocan, por lo tanto, interesa al país que las operaciones que ellos hagan sean confiables. Se han establecido normas para crear condiciones para que el sistema financiero tenga un funcionamiento competitivo, sólido y confiable, que contribuya al desarrollo nacional (art. 2, Ley 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros).

Se ha observado el comportamiento del sistema financiero a nivel Perú, pero es importante conocer cuál es el comportamiento en cada una de las regiones del país, particularmente en la región Loreto, si es que tiene similar comportamiento del total del país o es diferente.

2.2. Formulación del problema

2.2.1. Problema general

¿Cuál es el comportamiento de Scotiabank en el sistema financiero del Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019?

2.2.2. Problema específico

¿Cuál es el comportamiento de la participación que tiene la captación de Scotiabank en el sistema financiero del Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019?

¿Cuál es el comportamiento de la participación que tiene la colocación de Scotiabank en el sistema financiero del Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019?

2.3. Objetivos

Objetivo general

Determinar el comportamiento de Scotiabank en el sistema financiero en el Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019.

Objetivos específicos

- a. Determinar el comportamiento de la participación que tiene las captaciones de Scotiabank en el sistema financiero en el Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019.
- b. Determinar el comportamiento de la participación que tiene las colocaciones de Scotiabank en el sistema financiero en el Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019.

2.4. Hipótesis.

Hipótesis general.

El promedio de las colocaciones y captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto de los periodos 2015 – 2019 son diferentes.

Hipótesis específicas.

El promedio de la participación de las captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019, no se ajustan a una distribución uniforme.

El promedio de la participación de las colocaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019, no se ajustan a una distribución uniforme.

2.5. Variable

2.5.1. Identificación de las variables

Los importes de colocaciones y las captaciones por su naturaleza se identifican como variable cuantitativa, porque se expresa en números, así mismo se caracteriza por ser una variable continua, porque puede ser fraccionada de forma infinita. La escala de medición es de escala razón o proporción, porque la existencia de un valor cero, indica ausencia de la variable.

2.5.2. Definición conceptual y operacional

a) Definición conceptual

Colocaciones. - son los préstamos/créditos otorgados a los diferentes participantes del mercado. Por lo usual, el proceso de estandarización que siguen los bancos tiene un esquema que empieza con la calificación legal de la persona, referencias bancarias y comerciales, evaluación de garantías y capacidad de pago de la persona (Apostolik, Donohue & Went, 2009).

b) Definición operacional

Las colocaciones son importes mensual o acumulado anual de los créditos otorgados a sus clientes en sus diferentes tipos de créditos autorizados en sus diferentes agencias. Las captaciones son importes mensual o acumulado anual de los diferentes tipos de depósitos captados o recibidos de sus clientes en sus diferentes agencias.

2.5.3. Operacionalización de las variables

Tabla 3.

Matriz de operacionalización de variables

Dimensiones	Indicadores	Índices
Colocaciones de Scotiabank	Participación de la colocación en el sistema financiero de Loreto de las filiales de Scotiabank en Loreto	1.1 Créditos directos
		1.2 Tasa de crecimientos
		1.3 Participación porcentual
		1.4 Comportamiento en el tiempo
Captaciones de Scotiabank	Participación de la captación en el sistema financiero de Loreto de las filiales de Scotiabank en Loreto.	2.1 Depósitos
		2.2 Tasa de crecimientos
		2.3 Participación porcentual
		2.4 Comportamiento en el tiempo

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación.

La presente investigación es tipo cuantitativa, y por la intensidad es transversal, porque los datos se recolectaron en un solo momento.

Es de diseño no experimental porque no se aplicó ningún programa de trabajo antes del estudio para lograr cambios en el comportamiento de los sujetos de estudio.

3.2. Población y muestra.

La población está constituida por las instituciones financieras que operan legalmente en nuestro país en la intermediación indirecta y están supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Para determinar el tamaño de la muestra se empleó el muestreo no probabilístico por juicio o criterio: se tomó la información disponible y publicada por ente regulador y supervisor en su portal web, esta información se caracteriza por ser oficial y actualizada.

3.3. Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos.

La técnica de recolección de datos fue de análisis documental expresada en un análisis de contenido

El instrumento se presenta en anexo 1, y a continuación se hace una medición de su validez de su elaboración, mostrando concordancia entre indicadores, índices y los datos extraer en la información oficial disponible.

3.4. Procesamiento y de análisis de datos.

Para el procesamiento de los datos se utilizó la hoja de cálculo Excel, y para el análisis univariado se empleó tablas estadísticas y gráficos de barras de doble eje, medidas de posición y dispersión, como la media, desviación estándar y coeficiente de variación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1. Resultado por objetivos

4.1.1. Objetivo general

Determinar el comportamiento de Scotiabank en el sistema financiero en el Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019.

Tabla 4.

Tabla crédito, captación Scotiabank, Loreto.

Detalle	2015	2016	2017	2018	2019	Promedio
Créditos directos Scotiabank Loreto	265,932	187,979	206,496	229,273	224,777	222,891
Tasa de crecimiento		-29.31%	9.85%	11.03%	-1.96%	-2.60%
Depósitos Scotiabank Loreto	76,516	115,688	143,633	143,113	126,605	121,111
Tasa de crecimiento		51.19%	24.16%	-0.36%	-11.53%	15.86%
Razón Depósitos/Créditos	29%	62%	70%	62%	56%	54%

Fuente: www.sbs.gob.pe

Figura 3.

Comportamiento de Scotiabank en el sistema financiero

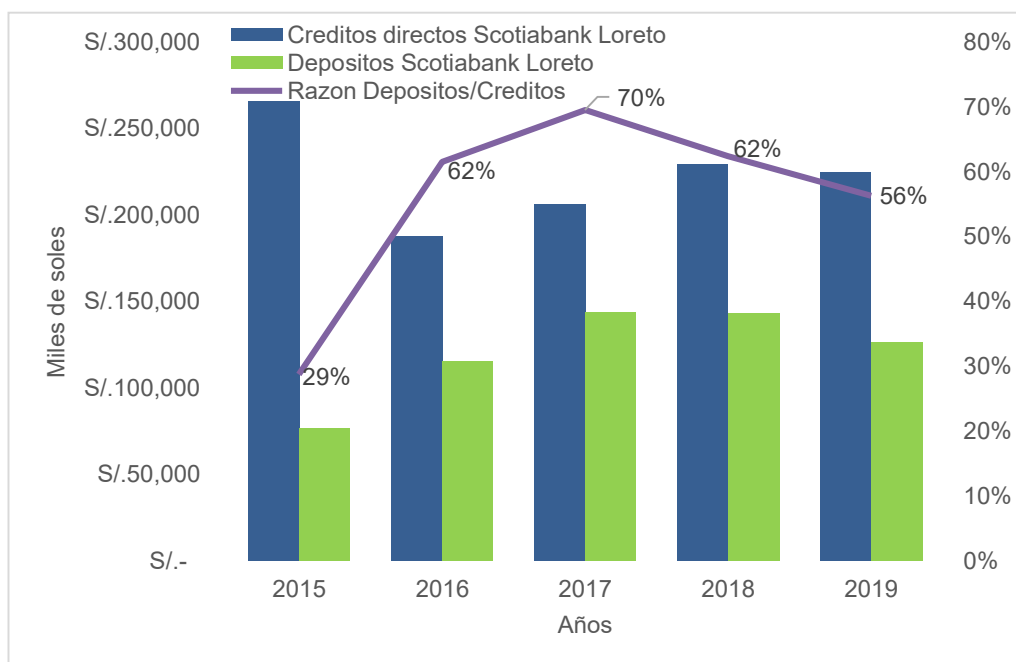


Tabla 5.

Medidas de resumen 1

Promedio	Desv. Estándar	Coef. Variación	n
222,891	26,017	12%	5
121,111	24,656	20%	5

El promedio de la razón depósitos/créditos en los años 2015-2019 es 54%, es decir los depósitos de ahorros, cuenta corriente y a plazo fijo representan el 54% de los créditos otorgados durante ese periodo. La tasa de crecimiento promedio de las colocaciones en los años 2015-2019 de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto es -2.6%, en cambio la tasa de crecimiento promedio de las captaciones del departamento la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto es 16%. De los datos obtenidos, se tiene que el coeficiente de variación de los créditos de Scotiabank de Loreto es menor que los depósitos, por lo tanto los créditos de Scotiabank de Loreto es más homogéneo, es decir, los datos de distribución presentan menor dispersión respecto a los depósitos de Scotiabank del Departamento de Loreto.

4.1.2. Objetivos específicos

Objetivo específico 1: Determinar el comportamiento de la participación que tiene la captación de Scotiabank en el sistema financiero del Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019.

Tabla 6.

Evolución de la participación de captación de Socotiabank

Detalle	2015	2016	2017	2018	2019	Promedio
Depósitos del SF Loreto	1,106,527	1,103,548	1,133,462	1,314,916	1,411,025	1,213,896
Tasa de crecimiento		-0.27%	2.71%	16.01%	7.31%	6%
Depósitos Scotiabank Loreto	76,516	115,688	143,633	143,113	126,605	121,111
Tasa de crecimiento		51.19%	24.16%	-0.36%	-11.53%	15.9%
Participación captaciones	7%	10%	13%	11%	9%	10%

Fuente: www.sbs.gob.pe

Figura 4.

Evolución de la participación de captación de Socotiabank

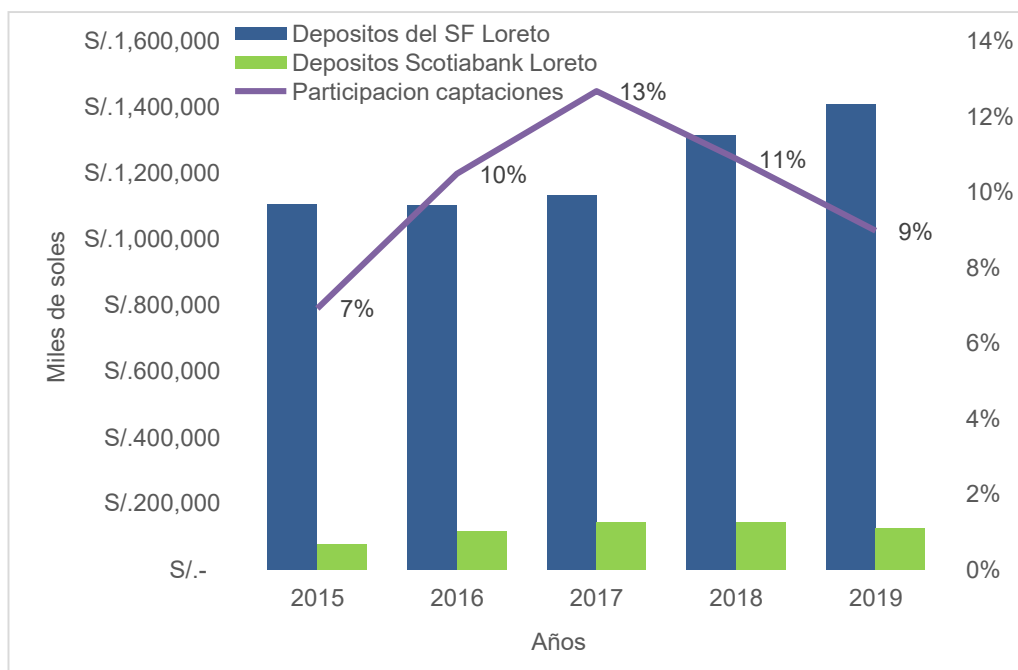


Tabla 7.

Medidas de resumen 2

Promedio	Desv. Estándar	Coef. Variación	n
1213,896	125,888	10%	5
121,111	24,656	20%	5

El promedio de la participación de las captaciones en los años 2015-2019 es 10%, es decir los depósitos de ahorros, cuenta corriente y a plazo fijo representan el 10% de los depósitos recibidos en el sistema financiero del Departamento de Loreto durante ese periodo. La tasa de crecimiento promedio de los depósitos en los años 2015-2019 de la filial de Scotiabank en el departamento de Loreto es 16%, en cambio la tasa de crecimiento promedio de las captaciones del sistema financiero del Departamento Loreto es 6%. De los datos obtenidos, se tiene que el coeficiente de variación de los depósitos del sistema financiero del Departamento de Loreto es menor que los depósitos de Scotiabank, por lo tanto, los depósitos del sistema financiero del Departamento de Loreto son más homogéneo, es decir, los datos de distribución presentan menor dispersión respecto a los depósitos de Scotiabank del Departamento de Loreto.

Objetivo específico 2: Determinar el comportamiento de la participación que tiene la colocación de Scotiabank en el sistema financiero del Departamento de Loreto, periodo 2015 – 2019.

Tabla 8.

Evolución de la participación de la colocación de Scotiabank

Detalle	2015	2016	2017	2018	2019	Promedio
Créditos directos del SF Loreto	2,163,254	2,155,869	2,180,236	2,326,579	2,403,108	2,245,809
Tasa de crecimiento		-0.34%	1.13%	6.71%	3.29%	3%
Créditos directos Scotiabank Loreto	265,932	187,979	206,496	229,273	224,777	222,891
Tasa de crecimiento		-29.31%	9.85%	11.03%	-1.96%	-3%
Participación de colocaciones	12%	9%	9%	10%	9%	10%

Fuente: www.sbs.gob.pe

Figura 5.

Evolución de la participación de la colocación de Scotiabank

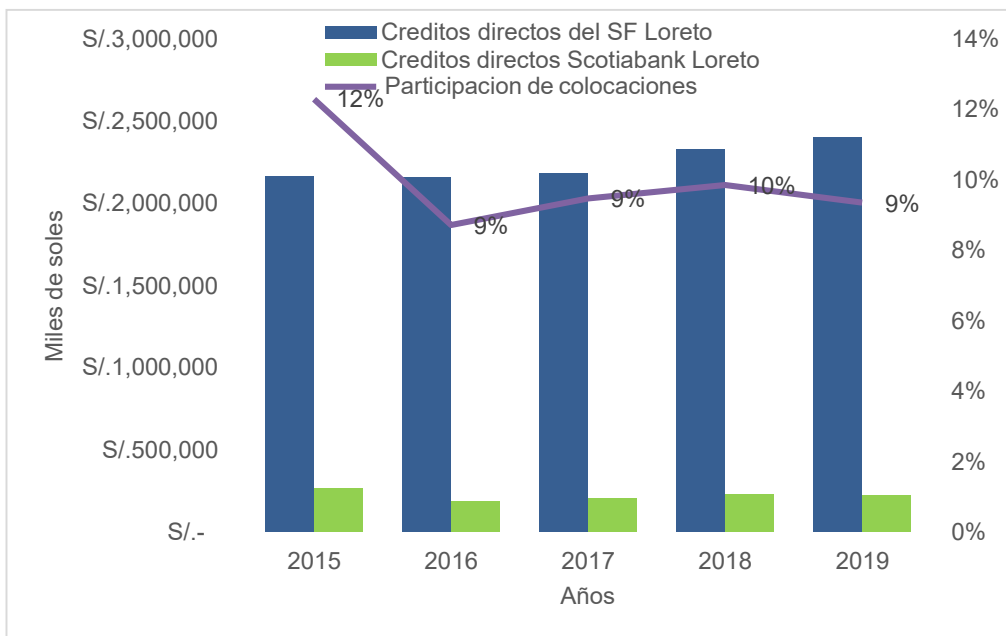


Tabla 9.

Medidas de resumen 3

Promedio	Desv. Estándar	Coef. Variación	n
2 245,809	100,470	4%	5
222,891	26,017	12%	5

El promedio de la participación de las colocaciones en los años 2015-2019 es 10%, es decir los créditos directos representan el 10% de los créditos otorgados en el sistema financiero del Departamento de Loreto durante ese periodo. La tasa de crecimiento promedio de los créditos en los años 2015-2019 de la filial de Scotiabank en el departamento de Loreto es -3%, en cambio la tasa de crecimiento promedio de las colocaciones del sistema financiero de departamento Loreto es 3%. De los datos obtenidos, se tiene que el coeficiente de variación de los créditos del sistema financiero del Departamento de Loreto es menor que los créditos de Scotiabank, por lo tanto los créditos del sistema financiero del Departamento de Loreto es más homogéneo, es decir, los datos de distribución presentan menor dispersión respecto a los depósitos de Scotiabank del Departamento de Loreto.

4.2. Prueba de hipótesis

4.2.1. Hipótesis general

a) Formulación de hipótesis nula y alterna

H_0 = El promedio de las colocaciones y captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019 no son diferentes.

H_1 = El promedio de las colocaciones y captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto de los periodos 2015 – 2019 son diferentes.

b) **Asumimos el nivel de significancia = 95%**

c) **Nivel de significancia = Al 5% (0.05)**

d) **Regla de decisión**

$p > \alpha$ = acepta H_0 y se rechaza la hipótesis alternativa

$p < \alpha$ = rechaza H_0 y se acepta la hipótesis alternativa

e) **Prueba de hipótesis**

Tabla 10.

Prueba de hipótesis general

Estadísticos de prueba^{a,b}	
	Importes en miles de soles
Chi-cuadrado	6,818
gl	1
Sig. asintótica	,009
a. Prueba de Kruskal Wallis	
b. Variable de agrupación: Producto	

f) **Decisión y conclusión**

El resultado del coeficiente de Kruskal Wallis es igual a 0.009; por tanto, se determina que el promedio de las colocaciones y captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto de los periodos 2015 – 2019 son diferentes. Asimismo, se evidencia que el p valor (sig = 0.009) es menor que el nivel de significancia 0.05, de modo que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

4.2.2. Hipótesis específicas

Hipótesis específica 1

a) **Formulación de hipótesis nula y alterna**

H_0 = El promedio de la participación de las captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019, se ajustan a una distribución uniforme.

H_1 = El promedio de la participación de las captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019, no se ajustan a una distribución uniforme.

b) **Asumimos el nivel de significancia = 95%**

c) **Nivel de significancia = Al 5% (0.05)**

d) **Regla de decisión**

$p > \alpha$ = acepta H_0 y se rechaza la hipótesis alternativa

$p < \alpha$ = rechaza H_0 y se acepta la hipótesis alternativa

e) Prueba de hipótesis

Tabla 11.

Prueba de hipótesis específica 1

Prueba de Kolmogorov-Smirnov para una muestra		
		Años
N		50
Parámetros uniformes ^{a,b}	Mínimo	2015
	Máximo	2019
Máximas diferencias extremas	Absoluta	,180
	Positivo	,140
	Negativo	-,180
Z de Kolmogorov-Smirnov		1,273
Sig. asintótica (bilateral)		,078
a. La distribución de prueba es uniforme.		
b. Se calcula a partir de datos.		

f) Decisión y conclusión

El resultado del coeficiente de Kolmogorov-Smirnov es igual a 0.078; por tanto, se determina que el promedio de la participación de las captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019, se ajustan a una distribución uniforme. Asimismo, se evidencia que el p valor (sig = 0.078) es mayor que el nivel de significancia 0.05, de modo que se rechaza la hipótesis alterna (H_1) y se acepta la hipótesis nula (H_0).

Hipótesis específica 2

a) Formulación de hipótesis nula y alterna

H_0 = El promedio de la participación de las colocaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019, se ajustan a una distribución uniforme.

H_1 = El promedio de la participación de las colocaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019, no se ajustan a una distribución uniforme.

b) Asumimos el nivel de significancia = 95%

c) Nivel de significancia = Al 5% (0.05)

d) Regla de decisión

$p > \alpha$ = acepta H_0 y se rechaza la hipótesis alternativa

$p < \alpha$ = rechaza H_0 y se acepta la hipótesis alternativa

e) Prueba de hipótesis

Tabla 12.

Prueba de hipótesis específica 2

Prueba de Kolmogorov-Smirnov para una muestra		
		Años
N		49
Parámetros uniformes ^{a,b}	Mínimo	2015
	Máximo	2019
Máximas diferencias extremas	Absoluta	,245
	Positivo	,245
	Negativo	-,184
Z de Kolmogorov-Smirnov		1,714
Sig. asintótica (bilateral)		,006
a. La distribución de prueba es uniforme.		
b. Se calcula a partir de datos.		

f) Decisión y conclusión

El resultado del coeficiente de Kolmogorov-Smirnov es igual a 0.006; por tanto, se determina que el promedio de la

participación de las colocaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019, no se ajustan a una distribución uniforme. Asimismo, se evidencia que el p valor (sig = 0.006) es menor que el nivel de significancia 0.05, de modo que se acepta la hipótesis alterna (H_1) y se rechaza la hipótesis nula (H_0).

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Discusión

Los resultados obtenidos en el presente estudio tienen validez interna, porque la muestra ha sido suficiente para garantizar la calidad de los resultados, ya que la información es pública y oficial, además para determinar el tamaño muestral, se ha seguido el método no probabilístico, acorde a las limitaciones. Los instrumentos de medición de la variable no ha sido necesario pasar los filtros correspondientes, ya que la información se considera confiable y actualizada que representa datos reales del sistema financiero del país.

También podemos sostener que los resultados logrados en esta investigación poseen validez externa, hasta cierto punto se pueden generalizar los resultados obtenidos en la investigación, porque los datos recolectados solo representan los últimos cinco años, pudiendo haberse delimitado el tiempo por mayor número de años, en cambio los resultados no se pueden aplicar a otros contextos o realidades geográficas similares, porque la selva peruana en su totalidad no está conectada vía carretera y otras regiones tienen mayor cercanía a la capital del país, que influye en el costo de vida de sus habitantes. En cambio los métodos utilizados se pueden utilizar en otras investigaciones similares.

El estudio que desarrollaron Panduro Torres & Méndez Aguilar, (2017), en sus investigación *Análisis del sector financiero de la región Loreto, periodo 2011 - 2015*, concluye que, tanto los créditos como los depósitos evolucionaron positivamente, pero, se debe destacar que los créditos son superiores en 95.57% a los ahorros, lo que demuestra que la diferencia en la intermediación es capital de las instituciones financieras. derivada de la semiparalización del sector

“Hidrocarburos” y del sector “Forestal”, principales actividades que dinamizan la economía regional. El resultado logrado en el referido estudio respalda los hallazgos de nuestra investigación ya que los depósitos representan el 54% en promedio de los créditos otorgados en el departamento de Loreto durante el 2015-2019.

La investigación desarrollada por Arroyo Rodriguez & Silva Portocarrero, 2017, en sus tesis *Estudio del comportamiento de la Banca Múltiple en la ciudad de Iquitos, periodo 2011 – 2016*, concluyen que la banca múltiple ha mostrado un crecimiento significativo en el periodo 2011 a 2016 con el 53.5%, mientras que las cajas municipales solo crecieron 26.9%; esto se explica porque los bancos han ingresado al crédito de consumo y al crédito micro empresarial. El resultado logrado en el referido estudio respalda los hallazgos de nuestra investigación ya que los créditos del departamento de Loreto tiene una tasa de crecimiento promedio de 3% y los depósitos una tasa de crecimiento promedio de 6%.

Por otra parte la tesis desarrollada por Sarmiento Estaño & Roldan Yucra, 2017, titulado *Análisis de cómo afecta el PBI a la gestión financiera de los cuatro principales bancos del Perú en los años 2011 – 2014*, se concluye que el PBI influye directamente en la gestión financiera en general mostrando un nivel de correlación de 0.97 en promedio con los ratios: eficiencia en la gestión, liquidez en soles y en dólares, ROA y ROE e inversamente proporcional con una correlación de -0.96 con el ratio de calidad de activos, y capital global.

Se sugiere a los futuros investigadores que realicen estudios en el nivel correlacional sobre la relación entre el desempeño de los depósitos y créditos y la morosidad, además poder relacionar con los tasas de pobreza y producto bruto interno departamental.

5.2. Conclusiones

- a) Luego de haber evaluado la hipótesis general a través de la prueba Kruskal Wallis con un 95% de confianza, se probó que existe diferencia entre los promedios de las colocaciones y captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto de los periodos 2015 – 2019. Es decir, con el análisis no paramétrico, se puede inferir en la variable que los promedios siempre son diferentes entre las colocaciones y captaciones en todos los años.

- b) Después de haber evaluado la primera hipótesis específica a través de la prueba Kolmogorov-Smirnov con un 95% de confianza, se probó que se ajustan a una distribución uniforme el promedio de la participación de las captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019. Es decir, con el análisis no paramétrico, se puede inferir en dicha variable, que están distribuidas en igual proporción en todos los años.

- c) Después de haber evaluado la segunda hipótesis específica a través de la prueba Kolmogorov-Smirnov con un 95% de confianza, se probó que no se ajustan a una distribución uniforme el promedio de la participación de las captaciones de la filial de Scotiabank en el Departamento de Loreto en los periodos 2015 – 2019. Es decir, con el análisis no paramétrico, se puede inferir en dicha variable, que no están distribuidas en igual proporción en todos los años.

- d) Con el presente estudio no se pudo resolver el problema de analizar la tasa de morosidad por tipo de entidad y zona

geográfica, además la predicción de los créditos y depósitos en los próximos años.

- e) La limitación más importante que no se lograron superar fueron las siguientes; escasa disponibilidad bibliográfica sobre antecedentes regionales, información disponible en la web de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del mes de diciembre del 2020.
- f) La investigación realizada aporta en el estudio del sistema financiero del país, hallazgos sobre los niveles de colocación y captación en el proceso de intermediación indirecta en una zona geográfica en particular, además la participación en el mercado de una institución financiera perteneciente a la banca múltiple.

5.3. Recomendaciones

Durante la presente investigación se ha observado que el sistema financiero del Departamento de Loreto se caracteriza por un crecimiento paulatino en los créditos directos y depósitos en los últimos años, según información oficial de la entidad reguladora y supervisora del país, por lo tanto, se pudiera recomendar lo siguiente:

- a. Por la efectividad de los resultados, sugerimos a las instituciones financieras que no tienen una filial en el Departamento de Loreto, analicen la oportunidad de mercado, en esa parte de la selva peruana, ya que existe una tendencia creciente en las colocaciones y captaciones por parte de las entidades financieras que operan actualmente.

- b. Sugerimos a los tesisistas o investigadores que se encuentren buscando un tema de investigación en finanzas o sistema financiero, profundicen en el análisis de indicadores, tasas activas y pasivas, ranking de créditos y depósitos por entidad financiera y zona geográfica por un espacio de 10 años.
- c. Recomendamos a los investigadores y tesisistas que están interesados en estudiar el sistema financiero peruano, puedan analizar y comparar el desempeño de las colocaciones, captaciones y morosidad en los diferentes Departamentos de Perú y por tipo de entidad financiera. Además, se puede estudiar el desempeño a nivel países, analizando el sistema financiero latinoamericano.
- d. Sugerimos a los directivos de las entidades financieras realicen un seguimiento de las estadísticas y publicaciones de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, con el objetivo de conocer la evolución del comportamiento de los créditos y depósitos, en donde tienen oficinas o agencias, que realizan labores de intermediación financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anon., 2018. <http://www.aprendeycrece.pe>. [En línea] Available at: <http://www.aprendeycrece.pe/Articulos/TusFinanzas/22/419> [Último acceso: 2020 10 16].
- Apostolik, R. D. C. y W. P., 2009. Foundations of banking risk: an overview of banking, banking risks, and risk-based banking regulation. *John Wiley y Sons Incorporated.*, Volumen 507.
- Arroyo Rodriguez, A. M. y Silva Portocarrero, E. R., 2017. *Estudio del comportamiento de la banca múltiple en la ciudad de Iquitos, periodo 2011-2016*, Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Bolaños, E. R. L., 2016. <https://www.sciencedirect.com>. [En línea] Available at: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2215910X16300313#bib0180> [Último acceso: 16 10 2010].
- Instituto Peruano de Economía, 2015. www.ipe.org.pe. [En línea] Available at: <https://www.ipe.org.pe/portal/sistema-financiero/>
- Mexico, B. d., 2014. <http://www.banxico.org.mx>. [En línea] Available at: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/informes-periodicos/anual/%7B33FD4000-F5A5-58B6-DB8A-826D2608BADF%7D.pdf> [Último acceso: 16 10 2020].
- Panduro Torres, I. Y. y Méndez Aguilar, G., 2017. *Análisis del sector financiero de la Región Loreto, periodo 2011-2015*, Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.

Parodi, C., 2013. <https://gestion.pe>. [En línea]
Available at: Recuperado de:
<https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2013/03/que-es-un-sistema-financiero.html?ref=gesr>

Real Academia Española, 2014. <https://dle.rae.es>. [En línea]
Available at: <https://dle.rae.es/cr%C3%A9dito>

Sarmiento Estaño, L. M. y Roldan Yucra, K. M., 2017. *Análisis como afecta el PBI a al gestión financiera de los cuatro principales bancos del Perú en los años 2011-2014*, Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa.

ANEXO Nº 01.

MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICES
¿Cuáles el comportamiento de Scotiabank en el sistema financiero de la ciudad de Iquitos, periodo 2015 - 2019?	Determinar el comportamiento de Scotiabank en el sistema financiero de la ciudad de Iquitos, periodo 2015 - 2019	Se observa una tendencia creciente en el comportamiento de Scotiabank en la ciudad de Iquitos, periodo 2015- 2019.	Colocaciones de Scotiabank	1 Participación de las colocaciones de Scotiabank en el sistema financiero de Loreto	1.1 Créditos directos
					1.2 Tasa de crecimientos
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS			1.3 Participación porcentual
					1.4 Comportamiento en el tiempo
¿Cuáles el comportamiento de la participación que tiene la captación de Scotiabank en el sistema financiero de la ciudad de Iquitos, periodo 2015 – 2019	Determinar el comportamiento de la participación que tiene la captación de Scotiabank en el sistema financiero de la ciudad de Iquitos, periodo 2015 - 2019.	Se observa tendencia creciente en el comportamiento de la captación que tiene Scotiabank en el sistema financiero de la ciudad de Iquitos, periodo 2015 – 2019.		1 Participación de las captaciones de Scotiabank en el sistema financiero de Loreto.	1.1 Depósitos
					1.2 Tasa de crecimientos
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS			1.3 Participación porcentual
					1.4 Comportamiento en el tiempo
¿Cuáles el comportamiento de la participación que tiene la colocación de Scotiabank en el sistema financiero de la ciudad de Iquitos, periodo 2015 – 2019?	Determinar el comportamiento de la participación que tiene la colocación de Scotiabank en el sistema financiero de la ciudad de Iquitos, periodo 2015 - 2019.	Se observa tendencia creciente en el comportamiento de la captación que tiene Scotiabank en el sistema financiero de la ciudad de Iquitos, periodo 2015 - 2019	Captaciones de Scotiabank		1.1 Depósitos
					1.2 Tasa de crecimientos
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS			1.3 Participación porcentual
					1.4 Comportamiento en el tiempo

ANEXO N° 02.

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

CREDITOS DIRECTOS

(En miles de soles)

Tipo de entidad	2015	2016	2017	2018	2,019
Banca Múltiple	1,576,219	1,511,256	1,490,133	1,542,756	1,538,061
Empresas Financieras	88,239	91,947	97,181	109,744	141,269
Cajas municipales	257,244	262,682	267,515	306,295	328,451
Edpymes	7,945	9,739	9,979	11,149	14,141
Agrobanco	56,964	73,700	39,100	25,449	17,348
Banco Nación	174,628	204,529	274,310	329,169	361,818
Total Loreto	2,163,254	2,155,869	2,180,236	2,326,579	2,403,108

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP www.sbs.gob.pe

DEPOSITOS

(En miles de soles)

Tipo de entidad	2015	2016	2017	2018	2,019
Banca Múltiple	743,067	711,658	766,328	882,592	958,304
Empresas Financieras	2,073	2,237	3,409	6,033	8,552
Cajas municipales	192,527	192,100	196,611	235,053	249,869
Banco Nación	166,844	195,538	165,097	189,220	192,281
Total Loreto	1,106,527	1,103,548	1,133,462	1,314,916	1,411,025

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP www.sbs.gob.pe

CREDITOS DIRECTOS Y DEPOSITOS DE LAS FILIALES SCOTIABANK LORETO

(En miles de soles)

Tipo	2015	2016	2017	2018	2019
Créditos directos	265,932	187,979	206,496	229,273	224,777
Depósitos	76,516	115,688	143,633	143,113	126,605

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP www.sbs.gob.pe