

NOMBRE DEL TRABAJO

**EL CRÉDITO FINANCIERO DEL BANCO D
E LA NACIÓN Y SU INCIDENCIA EN EL DE
SARROLLO ECONÓMICO DE LOS DOCEN**

AUTOR

BRIGHAM JEREMY CLEMENTE COILA

RECUENTO DE PALABRAS

18639 Words

RECUENTO DE CARACTERES

102140 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

89 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

716.8KB

FECHA DE ENTREGA

Apr 14, 2023 6:01 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Apr 14, 2023 6:02 PM GMT-5

● 14% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 6% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 20 palabras)



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES



**EL CRÉDITO FINANCIERO DEL BANCO DE LA NACIÓN Y SU
INCIDENCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS
DOCENTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS
CONTABLES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO-
PUNO, PERIODO 2018**

TESIS

PRESENTADA POR:

Bach. BRIGHAM JEREMY CLEMENTE COILA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO - PERÚ

2023

NOMBRE DEL TRABAJO

**EL CRÉDITO FINANCIERO DEL BANCO D
E LA NACIÓN Y SU INCIDENCIA EN EL DE
SARROLLO ECONÓMICO DE LOS DOCEN**

AUTOR

BRIGHAM JEREMY CLEMENTE COILA

RECUENTO DE PALABRAS

18639 Words

RECUENTO DE CARACTERES

102140 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

89 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

716.8KB

FECHA DE ENTREGA

Apr 14, 2023 6:01 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Apr 14, 2023 6:02 PM GMT-5

● 14% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 6% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 20 palabras)



DEDICATORIA

Con mucho amor y cariño a mi madre, por su incondicional apoyo en el transcurso de mi carrera universitaria y por ser mi fortaleza para continuar en los momentos difíciles; a mi padre por ser mi guía y ejemplo de lucha y superación y a mis hermanos quienes siempre llevaré en mi corazón.

A Dios por estar a mi lado en cada paso que di, por brindarme salud, sabiduría y fuerza. A cada una de las personas que de una u otra manera me apoyaron en el desarrollo de mi trabajo de investigación, con el aporte de conocimiento y entusiasmo.

Brigham Jeremy Clemente Coila

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a la Universidad Nacional del Altiplano, por formar año a año profesionales competentes que aporten al desarrollo de nuestra región y país, así también, agradezco a la Escuela Profesional de Ciencias Contables, que me albergo en sus aulas donde adquirí conocimientos, valores con los docentes y compañeros de aula, cada experiencia contribuyo a mi formación personal y profesional.

A todos los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables por brindarnos conocimientos a todos los alumnos quienes deseosos de aprender llevaremos siempre estos conocimientos para el desenvolvimiento como profesionales.

A mi director de tesis, M.Sc. Luis Ángel Yupanqui Aza por su dedicación y entrega en la enseñanza a sus estudiantes, por el apoyo incondicional en mi trabajo de investigación.

A los funcionarios del Banco de la Nación, por haberme brindado las facilidades para realizar mi trabajo de investigación, esto fue pieza clave para llevar a cabo dicha investigación y de esta manera contribuir al crecimiento económico de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables.

Brigham Jeremy Clemente Coila.

2 **INDICE GENERAL**

Pág.

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTOS

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE FIGURAS

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE ACRÓNIMOS

RESUMEN 11

ABSTRACT..... 12

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA..... 13

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 14

1.2.1. Problema general 14

1.2.2. Problemas específicos 14

1.3. HIPOTESIS DE LA INVESTIGACIÓN 15

1.3.1. Hipótesis general..... 15

1.3.2. Hipótesis específicas 15

1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN 15

1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN 16

1.5.1. Objetivo general..... 16

1.5.2. Objetivos específicos 16

CAPÍTULO II

REVISION DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION	17
2.2. MARCO TEORICO	19
2.2.1. Sistema financiero.....	19
2.2.2. El proceso de intermediación y el crecimiento económico	20
2.2.3. Importancia del sistema financiero	21
2.2.4. Funciones del sistema financiero	23
2.2.5. El mercado de capitales	25
2.2.6. Sistema bancario peruano	28
2.2.7. Banco de la nación	29
2.2.8. Préstamo bancario	39
2.2.9. Créditos	40
2.2.10. Indicadores financieros	49
2.3. MARCO CONCEPTUAL	50

CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. UBICACIÓN GEOGRAFICA DEL ESTUDIO	56
3.1.1. Localización.....	56
3.2. POBLACION Y MUESTRA	56
3.2.1. Población	56
3.2.2. Muestra	57
3.3. METODOS DE INVESTIGACIÓN	57
3.3.1. Método deductivo	57

3.3.2. Método analítico	57
3.3.3. Método descriptivo	58
3.4. TIPO DE INVESTIGACION.....	58
3.5. DISEÑO DE INVESTIGACION	58
3.6. TÉCNICAS PARA LA RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN	58
3.6.1. Análisis documental.....	58
3.6.2. Observación directa	58
3.6.3. Encuesta	58
3.7. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE DATOS	59

2 **CAPÍTULO IV**

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS	60
4.2. DISCUSIÓN	76
V. CONCLUSIONES.....	78
VI. RECOMENDACIONES	79
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	80
ANEXOS.....	87

TEMA: Análisis Económico y Financiero

ÁREA: Finanzas Privadas

FECHA DE SUSTENTACIÓN: 11 DE FEBRERO DE 2022

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Prestamo obtenido del banco de la nacion	61
Figura 2: Tipo de préstamo en el banco de la nación	62
Figura 3: Objeto del préstamo	63
Figura 4: Inversión del préstamo	64
Figura 5: Incremento de capital	65
Figura 6: Facilidades para obtener préstamo	66
Figura 7: Tasa de interés.....	68
Figura 8: Plazos de préstamo.....	69
Figura 9: Tasa de interés competitivas con el mercado.....	70
Figura 10: Monto del préstamo	71

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Préstamo obtenido del banco de la nación	60
Tabla 2: Tipo de préstamo en el banco de la nación.....	61
Tabla 3: Objeto del préstamo.....	63
Tabla 4: Inversión del préstamo	64
Tabla 5: Incremento de capital	65
Tabla 6: Facilidades para obtener préstamo	66
Tabla 7: Tasa de interés	67
Tabla 8: Plazos de préstamo	68
Tabla 9: Tasa de interés competitivas con el mercado	69
Tabla 10: Monto del préstamo.....	70
Tabla 11: Tasas de interés préstamo de consumo – edad	72
Tabla 12: Tasas de interés por producto	74

ÍNDICE DE ACRÓNIMOS

- PIB** : Producto Interior Bruto
- CTS** : Compensación por Tiempo de Servicio
- SBS** : Superintendencia de Banca, Seguros
- AFP** : Administradoras de Fondos de Pensiones
- BN** : Banco de la Nación
- UOF** : Único Oferta Bancaria
- MEF** : Ministerio de Economía y Finanzas

RESUMEN

El trabajo de investigación tuvo como objetivo general analizar el comportamiento del crédito financiero del Banco de la Nación y su incidencia en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables; como primer objetivo específico fue evaluar la relación que existe entre el crédito financiero destinado a las inversiones productivas y el desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno y como segundo objetivo específico analizar la relación que existe entre las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación y la obtención de préstamos de los docentes. El presente trabajo de investigación corresponde al tipo de investigación descriptiva, se utilizaron el método deductivo, método analítico y método descriptivo, el diseño de investigación es no experimental descriptivo causal. Como resultados y conclusiones se llegó a que casi en la totalidad de docentes encuestados de la Escuela Profesional de Ciencias Contables obtienen un préstamo en el Banco de la Nación, estos son invertidos en negocios y esto les ha permitido incrementar su capital de trabajo; los requisitos para los préstamos obtenidos por los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables son accesibles y estos se obtuvieron con una tasa de interés de 10-13%, así mismo el 43% de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables obtuvieron préstamos con un plazo de 2 a 4 años.

Palabras claves: Bancos, Fondos, Prestatarios, Desarrollo económico.

ABSTRACT

The research work entitled, the general objective of the investigation was analyze the behavior of the financial credit of the Banco de la Nación and its impact on the economic development of the teachers of the Professional School of Accounting Sciences; The first specific objective was to evaluate the relationship that exists between the financial credit destined for productive investments and the economic development of the teachers of the Professional School of Accounting Sciences of the National University of the Puno Altiplano and as the second specific objective to analyze the relationship that exists between the interest rates of the active products of the Banco de la Nación and the obtaining of loans from teachers. The present research work corresponds to the type of descriptive research, the deductive method, analytical method and descriptive method were used, the research design is Non-Experimental descriptive causal. As results and conclusions, it was reached that almost all of the teachers surveyed from the Professional School of Accounting Sciences obtain a loan from the Banco de la Nación, these are invested in businesses and this has allowed them to increase their working capital; the requirements for the loans obtained by the teachers of the Professional School of Accounting Sciences are accessible and these were obtained with an interest rate of 10-13%, likewise 43% of the teachers of the Professional School of Accounting Sciences obtained loans with a term of 2 to 4 years.

Keywords: Banks, Funds, Borrowers, Economic development

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

El crédito financiero se refiere a un préstamo de dinero que realiza una entidad financiera, por lo general los bancos, para que una persona natural o jurídica pueda comprar un producto o servicio. Por supuesto, esta se debe comprometer en un futuro a devolver la cantidad de dinero solicitada sumado a este préstamo un porcentaje de intereses, esta herramienta nos permite cumplir algún objetivo a corto, mediano o largo plazo. Así también el crédito que se obtiene se respalda con alguna garantía, la entidad financiera tu analizan la trayectoria y capacidad de pago del solicitante.

El presente trabajo de investigación se ha desarrollado y estructurado en cuatro capítulos de la siguiente manera:

En el Capítulo I, Establece la introducción, planteamiento, formulación del problema, hipótesis, justificación, y objetivos de la investigación.

En el Capítulo II, Está conformado por los antecedentes, marco teórico y marco conceptual todo relacionado a los variables de la investigación.

Asimismo, en el Capítulo III, Comprende la ubicación geográfica, población – muestra, métodos de investigación y la técnica de recopilación de información sobre el trabajo de investigación.

En el Capítulo IV, Establece la obtención de los Resultados y discusión.

Finalmente se muestra las conclusiones por cada objetivo específico, asimismo se redactó las recomendaciones por cada conclusión, también se muestran las referencias de todas las citas realizadas y por último los anexos.

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la ciudad de Puno, la usanza del Sistema Financiero por parte de la localidad es deficiente. El cual afirma que el su progreso no está siendo regularizado a través de los

Bancos, quienes son las responsables nativas de brindar un mayor número de usuarios posibles. Para el tal caso se presenta muchas razones, como el uso de instrumentos bancarios que no son muy divulgado en el Perú sobre todo en la ciudad de Puno.

El sistema bancario, ⁷ aquel sistema en el cual pocos bancos poseen la mayor participación relativa, ya sea en depósitos, préstamos o en patrimonio, es un problema que no permitirá el desarrollo de la economía, ⁷ la falta de competencia en un mercado concentrado provoca que los márgenes de intermediación bancaria sean más amplios, debido a las altas tasas activas respecto a las bajas tasas pasivas. Esto es muy notorio en aquellos sectores que hay más costos operativos y mayor monitoreo (préstamos a microempresas y de consumo), en los cuales los márgenes de intermediación son mayores.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema general

¿Cuál es el comportamiento del ⁵ crédito financiero del Banco de la Nación y su incidencia en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018?

1.2.2. Problemas específicos

PE1: ¿De qué manera el crédito financiero destinado a las inversiones productivas ⁵ incide en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018?

PE2: ¿De qué manera incide las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación en la obtención de préstamos de los docentes ² de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano

Puno, periodo 2018?

1.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Hipótesis general

El comportamiento del crédito financiero del Banco de la Nación incide significativamente en el desarrollo económico de los docentes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.

1.3.2. Hipótesis específicas

HE1: El adecuado crédito financiero destinado a las inversiones productivas incide positivamente ⁵ desarrollo económico de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 201

HE2: Las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación inciden significativamente en la obtención de préstamos de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.

1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La importancia de esta investigación recae en analizar el comportamiento del crédito financiero y como incide en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, se realizó porque el crédito financiero genera un movimiento económico en los diferentes sectores, como son la banca de productos activos, actividades de producción y comercialización de bienes y servicios, créditos hipotecarios que se destinan a la construcción de viviendas, los resultados que se obtengan servirán para una mejor planificación y gestión de este importante sector bancario en lo que se refiere a los créditos.

1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. Objetivo general

Analizar el comportamiento del crédito financiero del Banco de la Nación y su incidencia en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.

1.5.2. Objetivos específicos

OE1: Evaluar la incidencia del crédito financiero destinado a las inversiones productivas en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.

OE2: Analizar la incidencia de las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación en la obtención de préstamos de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.

CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Pacori (2019) “en su trabajo de investigación concluye El nivel de información sobre el crédito financiero, es del 26,3% considerado un nivel bajo según la tabla de valoración porcentual, los mismos que consideran que su nivel de conocimiento es bajo con un 51,3%, debido a la falta de capacitación sobre temas financieros, y las pocas veces que tuvieron capacitación fue de parte de un analista de crédito 42,1%, es por ello que solo el 47,4 hacen uso del crédito financiero, dentro de ellos el 77,8% ha presentado un incremento económico debido al incremento de ventas y solo el 22,2% no presentaron cambio alguno”.

Mamani (2015) “en su trabajo de investigación concluye La población comercial ha manifestado un nivel medio de cultura financiera con un 47.8% de un total del 100% equivalente a 203 comerciantes, seguido de un nivel bajo de 29,6%. En relación con créditos, medios de pago, interés, presupuesto, ahorros, inversión, se ha dado de la siguiente manera: nivel alto 10.3% al 17.2% nivel medio 36.9 % al 59.6%, nivel bajo 25.6% al 45.8%. Se puede observar que las culturas financieras en los comerciantes en diversos temas financieros son de un nivel medio, y en algunos temas son de nivel bajo”.

Orellana (2011) “en su investigación concluye que existe un bajo nivel de cultura financiera en los microempresarios en la ciudad de Portoviejo, también la mayoría posee un bajo nivel de instrucción académica. Las condiciones de crédito en el sistema financiero nacional pueden beneficiar al crecimiento de los microempresarios”.

Tito (2016) “ha determinado que las fuentes de financiamiento tanto formales como informales actúan de manera positiva en el desarrollo económico de los comerciantes, permitiéndoles acceder a un crédito financiero o un préstamo de sus

proveedores para aumentar su mercadería, iniciar otro negocio, o pagar deudas a terceros. Según las encuestas realizadas en la fuente de financiamiento formal la que tiene mayor aceptación fueron las Financieras con un 18,4%, como principal proveedor de recursos financieros, a través de créditos financieros otorgados a las MYPES, y que son utilizadas en su mayoría para compra de mercadería, tal como se señala en las encuestas realizadas donde, 6% de los propietarios de las MYPES utilizan el financiamiento para crear un nuevo negocio, el 44% de propietarios de MYPES lo utilizan para la adquisición de mercadería y el 10,5% de los propietarios de las MYPES utilizan para atender obligaciones con terceros”.

Velorio (2016) “el Crédito Financiero y su Incidencia en el Desarrollo de la Gestión Financiera de las MYPES del Distrito de Los Olivos–Lima. (Tesis de pregrado) Universidad de San Martín de Porres. Señala que la gestión empresarial permite que los microempresarios puedan darle un valor agregado a su negocio mediante una correcta planificación y un control de su gestión, brindándole también herramientas de crecimiento y fomento del negocio como son la exportación, acceso al financiamiento y asociación empresarial que les permite ser más competitivo en el mercado del sector MYPE en el distrito de Los Olivos donde desarrollan sus actividades; así también, fomentar la formalización de los microempresarios mediante los beneficios que otorga el estado. Así mismo la competitividad juega un rol importante dentro de la gestión ya que es una forma de evaluación de cómo se está llevando a cabo el negocio, si es competitivo en el mercado donde se desarrolla. De igual modo el crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones al corto plazo para seguir contando con inventarios y caja para atender sus obligaciones. Sin embargo, los requisitos exigidos por las instituciones financieras para nuevos créditos inciden en el flujo de caja proyectado de las MYPES

debido a que uno de los instrumentos que más evalúan los bancos es la capacidad de pago”.

2.2 MARCO TEÓRICO

2.2.1 Sistema financiero

Calvo et al. (2014) “El Sistema Financiero peruano se rige por lo dispuesto en la Ley N° 26702 Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros emanada por la S.B.S., el Banco Central de Reserva del Perú y el Ministerio de Economía y Finanzas. Conjunto de instituciones que actúan como intermediarios, captando recursos de los agentes económicos y encargándolos hacia la financiación. Son tres los agentes que participan en el funcionamiento del Sistema Financiero”.

Según Romero (2013) “el sistema financiero es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones. Así mismo”.

Manuelito y Jiménez (2010) explican que “el sistema financiero cumple un rol más amplio que la provisión de recursos, una vez que adopta practicas modernas, elevan la eficiencia y la productividad, y por ende el crecimiento económico. Por ejemplo, los positivos efectos para la productividad derivados del desarrollo del comercio electrónico o de la aplicación de las TIC y a ciertos servicios de la administración pública (como pago de impuestos, cobro de subsidios, entre otros) en los cuales el sistema financiero opera como interfaz entre el proveedor y el destinatario final”.

“El sistema financiero está constituido por el conjunto de empresas bancarias, financieras y demás entidades de derecho público o derecho privado, debidamente autorizadas para operar en la intermediación financiera”. (Seguros,

1996)

“Esta labor de intermediación es llevada a cabo por entidades que componen el sistema financiero, y se considera básica para realizar la transformación de los activos financieros, denominados primarios, emitidos por los agentes deficitarios (con el fin de obtener fondos para aumentar sus activos reales), en activos financieros secundarios, más acordes con las preferencias de los ahorradores”.

En ese entender el sistema financiero casi siempre comprende una cantidad de normas, como el instrumentos y regulaciones que recurre sobre entes y entidades que manejan en la intermediación financiera.

Calvo et al. (2014) La principal función del sistema financiero es captar los excedentes de recursos de los agentes superavitarios para transferirlos a los agentes deficitarios.

Según a los autores anteriores se afirma que el sistema financiero regulariza el ahorro hacia la inversión y el consumo, con la finalidad de liquidación de transacciones, mantenimiento precautorio de reservas y usos especulativos.

Baca (2008) “sostiene que cuanto más grande y sólido sea el sistema financiero de un país o una región, mayores serán las oportunidades de inversión que se irán creando y explotando, lo que permitirá un crecimiento económico sostenido y la subsecuente mejora en los niveles de empleo y de vida. Si el sistema financiero es pequeño y débil, muy pocas serán las oportunidades de inversión que puedan ser aprovechadas adecuadamente, y el país o región estará condenado al estancamiento y la pobreza”.

2.2.2 El proceso de intermediación y el crecimiento económico

Calvo et al. (2014) “El proceso de intermediación financiera es aquel por medio del cual una entidad, traslada los recursos de los ahorristas (personas con

excedente de dinero, superavitarios o excedentarios) directamente a las empresas o personas que requieren de financiamiento (personas que necesitan dinero o deficitarios)”.

“Las empresas del sistema financiero (intermediarios financieros) tienen la responsabilidad de velar por el dinero de los ahorristas y generar un interés sobre sus depósitos; asimismo, se encargan de evaluar al deudor (persona a la cual se le presta el dinero) y de hacer que cumpla sus obligaciones de pago. Estos sistemas contribuyen a una asignación más eficiente de los recursos en la economía y promueven el crecimiento de la productividad generando un impacto positivo en él”.

Crecimiento económico a largo plazo.

Según Schinasi (2005) explica que “de acuerdo con lo señalado por el Fondo Monetario Internacional “Un sistema financiero sano estimula la acumulación de riqueza por parte de las personas, las empresas y los gobiernos, requisito básico para que una sociedad se desarrolle y crezca, y afronte los acontecimientos adversos”.

En conceptos generales el sistema financiero está conformado por empresas autorizadas para captar fondo e ingresos público, bajo distintas particularidades, para conservar como un créditos o inversiones hacia el consumo privado.

2.2.3 Importancia del sistema financiero

“Uno de los sectores más importantes e innovadores de una economía es su sistema financiero. Es decir, en la economía existe un doble flujo de recursos: las familias transfieren fondos al sistema financiero y éste a su vez ofrece financiación a las economías domésticas, es decir opera como un intermediario entre las personas u organizaciones que disponen de suficiente capital y aquellas que necesitan y solicitan recursos monetarios para desarrollar proyectos de inversión e impulsar la

actividad económica. Este conjunto de instituciones e instrumentos forma el vital sistema circulatorio a través del cual las decisiones de ahorro de un grupo de individuos y países se canalizan hacia inversiones en otras empresas y países. De allí se entiende que el sistema financiero en la actualidad es de vital importancia para la economía de cualquier país, ya que a través de éste se realizan todas las actividades financieras existentes, lo que a su vez promueve y garantiza el desarrollo y crecimiento económico” (Rosillon, 2011) “afirma que el sistema financiero es fundamental para promover el desarrollo económico de un país; en él circula la riqueza y excedentes generados por las familias, empresas e instituciones gubernamentales, ya que en toda economía existen agentes económicos que buscan ahorrar el excedente de sus ingresos y agentes deficitarios de recursos que demandan financiación; esa demanda de recursos origina el sistema financiero”. (Cárdenas Cordero J. y Mendieta Alvarado W. , 2011)

Apaza (2009) “aseguran que los sistemas financieros son de gran relevancia para la economía de un país, ya que a través de estos se canalizan los recursos de los ahorradores hacia los inversionistas quienes lo utilizan para generar mayor producción en los distintos sectores de la economía”.

Cárdenas et al. (2011) “Así la especialización de los intermediarios financieros en la movilización de los recursos reduce el costo de los mismos, lo que conlleva a una mayor intermediación de recursos, lo que al final incidiría positivamente en el ahorro y la inversión real en la economía y de ser así los coeficientes marginales Ahorro/PIB e Inversión/PIB, se incrementarían, incidiendo favorablemente en el crecimiento económico”.

Según Fortes (2011) afirma “que el sistema financiero comprende tanto los instrumentos o activos financieros, como las instituciones o intermediarios y los

mercados financieros: los intermediarios compran y venden los activos en los mercados financiero. Además, asegura que el sistema financiero está integrado por los especialistas que actúan en los mercados financieros ejerciendo las funciones y realizando las operaciones financieras conducentes a que la mayor cantidad de ahorro esté a disposición de la inversión en las mejores condiciones posibles para ambas partes. La mayor o menor complejidad de un sistema financiero deriva, por tanto, del número de instituciones financieras interpuestas, y del grado de especialización que en él reina, y de la diversidad de instrumentos financieros ideados para atender las preferencias y necesidades de los agentes económicos”.

Para Calvo, et al. (2014) indica que “se denominan activos o instrumentos financieros a los títulos por las unidades económicas de gasto, que constituyen un medio de mantener riqueza para quienes los poseen y un pasivo para quienes los generan. Señalan que los activos financieros cumplen dos funciones que se pueden considerar fundamentales en una economía monetaria: ser instrumentos de transferencias de fondos entre agentes económicos y constituir, a la vez, instrumento de transferencia de riesgo. Así mismo afirman que las características principales de todo activo financiero son su liquidez, su riesgo y su rentabilidad. Las tres pueden darse en grados diversos, y son dichos grados los que sirven para clasificar los distintos activos y los que se usan por los adquirentes como guía para la ordenación de su cartera y patrimonio”.

2.2.4 Funciones del sistema financiero

Según Levine (2004)¹² las principales funciones de un sistema financiero son las siguientes:

- Producir información ex ante sobre oportunidades de inversión
- Realizar controles ex post sobre proyectos de inversión.

- Facilitar el manejo de riesgo, facilitar la gestión del ahorro, facilitar el intercambio de bienes y servicios.

Según lo referido por Levine (2004) “en cuanto a la producción de información ex ante acerca de las posibles inversiones y asignaciones de capital se puede decir que los sistemas financieros, a través de la actividad de intermediación, permiten reducir los costos de transacciones asociados a la movilización y la asignación de los recursos en capital”. “El sistema financiero ayuda a asignar los recursos de manera más eficiente, al permitir la transferencia de fondos de los ahorrantes (oferentes) a los emprendedores (demandantes). Por lo tanto, desempeña un papel en la asignación de recursos al seleccionar los proyectos de inversión más productivos. Como segunda función se refiere al monitoreo de las inversiones realizadas después del otorgamiento de un financiamiento. Los costos de información, cuando existen, impiden a un inversionista saber directamente si su inversión está asignada y usada eficientemente. Pero con la existencia de un sistema financiero, la institución financiera realiza de forma automática esta actividad de control. En términos de crecimiento económico, numerosos modelos muestran que la función de monitoreo y control corporativo tiene un impacto positivo sobre el crecimiento. Estudios mostraron que los intermediarios financieros, al mejorar el control corporativo, permiten reducir el racionamiento del crédito y alzar así la productividad, la acumulación de capital y el crecimiento. En referencia a la comercialización, diversificación y administración de riesgos, los agentes oferentes de ahorros pueden usar los mercados financieros para diversificar su portafolio con el objetivo de minimizar los riesgos de pérdidas. El sistema financiero interviene para transferir dicho riesgo a otras categorías de agentes, relativamente menos adversos al riesgo, que están en búsqueda de fondos para reinvertir en actividades

productivas. Del mismo modo, la intermediación financiera ayuda a reducir el riesgo de liquidez en la economía. Así mismo el sistema financiero tiene como función la movilización y agrupación de ahorros. Los sistemas financieros ayudan a coleccionar los ahorros de diversos agentes y destinarlos a la inversión. Esta función implica también la creación de pequeños instrumentos de denominación, los cuales permiten a los hogares diversificar sus portafolios, invertir en empresas eficientes, así como aumentar la liquidez de sus activos”. Y como última función del sistema financiero según (Levine, 2004) se hace “referencia a la provisión de medios de pagos para facilitar el intercambio de bienes y servicios. Los sistemas financieros pueden incentivar el intercambio de bienes y servicios en la economía al promover la especialización. La especialización, que permite una mayor productividad de los trabajadores, aumenta cuando se reducen los costos de transacción. Eso sucede puesto que una economía abierta involucra más transacciones que una cerrada, y los costos del intercambio de bienes se reducen mediante la adopción de una unidad de cuenta (el dinero)”.

2.2.5 El mercado de capitales

Manchego, Mutegi, y Were (2017) “El mercado de capitales es el conjunto de transacciones realizadas por los demandantes y ofertantes de fondos. Es importante destacar que esta definición se refiere al sistema financiero y al mercado de valores; es decir, a las operaciones financieras de intermediación directa e indirecta”.

2.2.5.1 Sistema de intermediación financiera indirecta

Según Ministerio de Economía y Finanzas (2000) “El mercado de intermediación indirecta, como su nombre lo dice, es aquel mercado donde participa un intermediario (comúnmente el sector bancario), captando

(recibiendo) recursos del público y luego los coloca (entrega) en forma de préstamo”.

Así mismo Apaza (2009) de este modo afirma que “el que ofrece el capital y el que lo requiere se vinculan indirectamente a través del intermediario, es decir, las personas que depositan su dinero (cuenta de ahorros, depósitos a plazo fijo, CTS, entre otros) no tienen ninguna relación con las personas que solicitarán un préstamo o crédito al banco”.

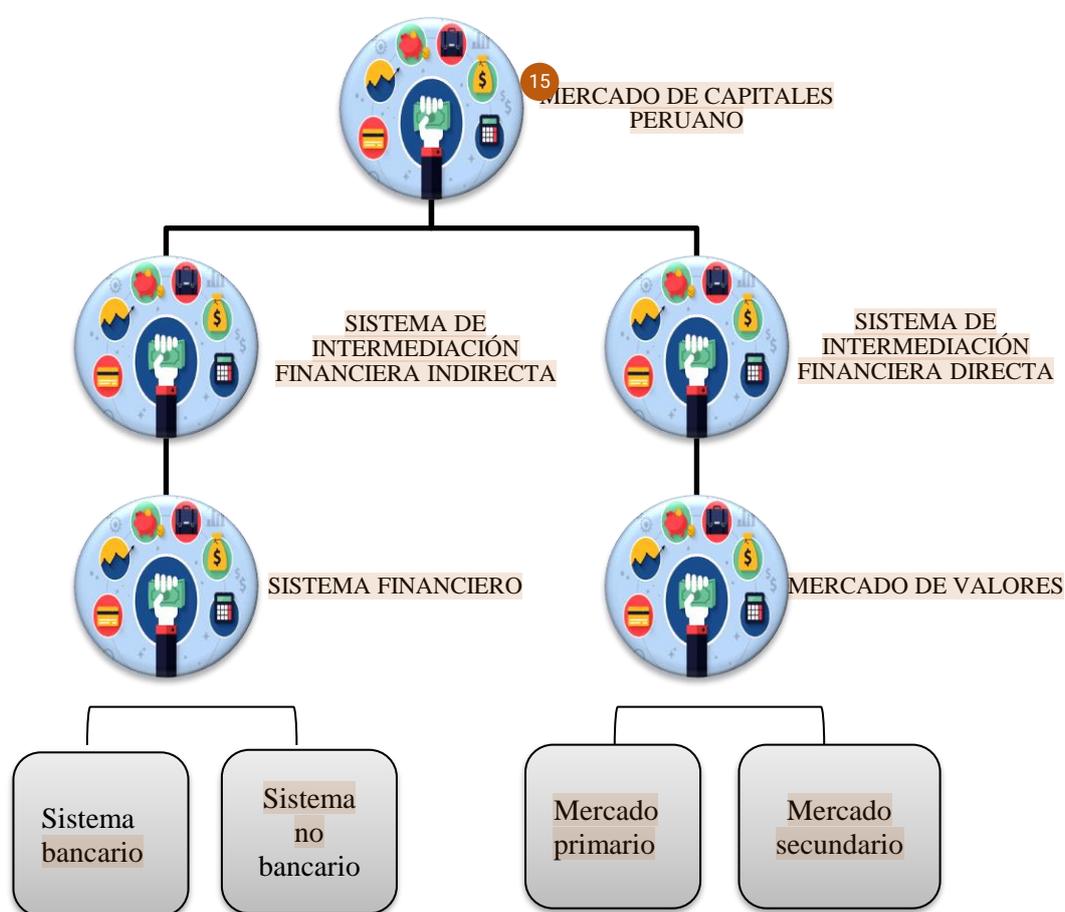


Figura 1: Mercado de capitales peruano

Fuente: SBS

Es sustancial indicar, que la persona que realiza depósitos y recibe por parte del banco una retribución por el dinero depositado que se llama interés el cual se le conoce como (interés pasivo). De otro lado, a la persona

que se le otorga un crédito la entidad le cobra un interés por el dinero prestado (interés activo); a la diferencia entre el interés activo menos el interés pasivo se le denomina “spread” o margen operativo.

2.2.5.2 ⁶ Principales entidades participantes en la Intermediación

Indirecta:

Según Ayala (2022) “El sistema bancario, conformado por las siguientes entidades: Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación, las Financieras y los Bancos comerciales.

Según Ayala (2022) “El sistema no bancario, conformado por las siguientes entidades: Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito, Compañías de Seguros, COFIDE, Empresas de Arrendamiento Financiero, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, entre otros”.

De misma manera Ayala (2022) indica que existen las siguientes principales operaciones realizadas:

- Obtener moneda a través de depósito o ahorros realizados bajo cualquier modalidad.
- ⁶ Utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras fuentes de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.

También Ayala (2022) afirma que “las operaciones financieras de intermediación indirecta están reguladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)”.

2.2.6 SISTEMA BANCARIO PERUANO

2.2.6.1 Antecedentes

Orrego (2019) “durante los tiempos de la independencia apareció el Banco Auxiliar del Papel Moneda (1821-1824), pero que, por prácticas inadecuadas, desapareció. Por ello, el Sistema Bancario Peruano tiene sus orígenes en los tiempos de la bonanza del guano”.

Según Chaska (2015) “el primer banco nació el 15 de noviembre de 1862 y fue el Banco de la Providencia. El 9 de marzo de 1922, el gobierno de Leguía aprobó el funcionamiento de un Banco de Reserva para organizar el sistema crediticio y la emisión monetaria. El Oncenio también inauguró en el país la llamada Banca de Fomento, iniciando sus funciones en 1928 el Banco de Crédito Agrícola, que debía impulsar la producción agropecuaria en el país”.

“En ese mismo año se fundó el Banco Central Hipotecario para facilitar el crédito a los pequeños y medianos propietarios de bienes raíces. Luego aparecerían Banco Industrial del Perú (1936) y Banco Minero del Perú (1942). También fue impulsada la banca comercial, fundándose Banco Wiese Ltda. (1943), Banco Comercial del Perú (1947)” (Chaska, 2015).

La banca múltiple en el Perú ha ido evolucionando. A comienzos de la década de 1990, comenzó a crecer, ingresando en el mercado nuevos bancos, como es el caso del Banco Interamericano de Finanzas.

Chaska (2015) indica que “en 1993 entran al mercado de banca múltiple el Banco Sudamericano, Banex, Santander, Nuevo Mundo y del Libertador; sumando 22 los bancos que operaban en el sistema. En 1994 salen del mercado el banco Mercantil e Interandino, pero comienza a

funcionar el Banco del Trabajo”.

“En 1995 inicia sus actividades el Banco Solventa y el Banco Continental pasa a tener nuevo dueño (el Consorcio del banco Bilbao-Vizcaya de España al adquirir el 60% de las acciones). Como podemos observar nuestro sistema bancario comienza a tener participación de consorcios extranjeros debido a la globalización financiera mundial y a la apertura de mercados”.

“Para fines de 2000, nuestro sistema bancario estaba formado por 18 empresas, ya que dos bancos (Orión Banco y Serbanco) entraron en proceso de liquidación; además, se encontraban en régimen de intervención los bancos Nuevo Mundo y el NBK Bank; también en ese año el Banco Latino entró en proceso de valorización para concretar su integración con Interbank” (Baca, 2008).

Para Chinchilla (2016) “en la actualidad la banca peruana ofrece múltiples y eficientes herramientas para personas naturales y jurídicas y la mayoría de sus servicios pueden ser gestionados vía web desde su Banca por Internet, Banca Online o Banca Móvil, agentes y cajeros automáticos se han puesto de moda para hacer múltiples operaciones y transacciones comerciales y bancarias, para compras y servicios personales del hogar, tecnológicos y recreativos, etc. (Revista Banca y finanzas)”.

2.2.7 BANCO DE LA NACIÓN

Villanueva (2016) “El Banco de la Nación (BN) fue creado el 27 de enero de 1966, mediante la Ley N° 16000 el cual fue promulgada por el presidente Fernando Belaunde Terry, el Banco de la Nación fue creado sobre la base de la antigua Caja de Depósitos y Consignaciones, sin embargo, solo tuvo como

motivación hacer más eficaz la gestión de los ingresos del Tesoro Público., la creación del BN estuvo también inscrita dentro de un pensamiento económico muy particular de esos años, influyente en toda América Latina, llamado teoría del desarrollo o desarrollismo”.

2.2.7.1 Aspecto macroeconómico

“A comienzos de la década de 1960 se extendió en América Latina una preocupación por la intervención del Estado en la economía como agente promotor del desarrollo y responsable de solucionar las desigualdades sociales y de ingresos. Una serie de reuniones interamericanas propagaron esta perspectiva. Así podemos mencionar la conferencia del “Tratado de Montevideo” (18 de febrero de 1960), con la que se fundó la ALALC (Asociación Latinoamericana de Libre Comercio); y la Conferencia de Punta del Este, Uruguay (5-17 de agosto de 1961) que debía encaminar la integración económica de América Latina”.

“En estas conferencias de alto nivel hubo un notorio protagonismo de las propuestas surgidas desde la CEPAL (Comisión Económica para América Latina de las Naciones Unidas). Fue muy influyente en el pensamiento de la CEPAL el economista argentino Raúl Prebisch (1901-1986), quien dirigió este organismo entre 1950 y 1963. Publicó un célebre estudio titulado El desarrollo económico de América Latina y algunos de sus principales problemas (1950), donde expuso su tesis sobre el “deterioro de los términos de intercambio” como la razón del estancamiento económico de América Latina. Era indispensable, según Prebisch, una “sustitución de importaciones” que signifique importar más tecnología que productos terminados y exportar bienes con valor agregado y no solo

materias primas. El modelo “desarrollista” propuesto por la CEPAL se caracterizó por dar prioridad a la intervención del Estado en la promoción del desarrollo industrial. Para ello era indispensable una banca estatal fuerte y de alto grado de predominio en la economía nacional” (Apaza, 2013).

“En el caso del Perú, una expresión de la influencia de Prebisch fue la confianza que depositó en él la Junta Militar de Gobierno que estuvo en el poder entre 1962 y 1963, encargándole elaborar la ley orgánica de planificación que dio lugar a la creación del Instituto Nacional de Planificación (INP) en 1962 (Banco de la Nación). Frente a estas nuevas ideas, la subsistencia de la Caja de Depósitos y Consignaciones peruana era un completo anacronismo” (Villanueva, 2016).

2.2.7.2 La antigua Caja

“La Caja de Depósitos y Consignaciones se creó mediante la Ley N° 53, el 11 de febrero de 1905, por el presidente José Pardo y Barreda, con el fin de centralizar y manejar con criterios financieros los fondos recaudados por el Estado por estancos y tributación. Funcionaba como una superintendencia de recaudación de ciertos fondos del Estado precisados por ley. Recién mediante la Ley N° 5931, del 18 de diciembre de 1927, dada por el presidente Augusto B. Leguía, se otorgó a la Caja de Depósitos y Consignaciones todas las rentas del Estado, cualquiera sea su origen” (Callegari, 1986 p. 85).

“El directorio de la Caja, por Ley, tenía representantes de la banca privada, que a la vez tenían participación accionaria en la entidad. La finalidad de esta participación era brindar facilidades crediticias al Estado, que eran garantizadas mediante esa fiscalización de la recaudación. En el

caso de los gastos en remuneraciones de los servidores del Estado, la Caja no ofrecía servicio bancario alguno. Fuera el ámbito de la Caja, la banca privada se encargaba de atraer a los empleados públicos como ahorristas y eventuales clientes de créditos” (Callegari, 1986 p. 85).

2.2.7.3 ³ Los comienzos del BN

Villanueva (2016) “Antes de crearse el BN, mediante DS N° 58 del 11 de octubre de 1963, el presidente Belaunde dispuso que el Estado peruano adquiriera las acciones de los bancos privados de la Caja de Depósitos y Consignaciones. Por esta vía, al momento de su creación, el BN tuvo un capital autorizado de 500 millones de soles (tipo de cambio de 1966: S/. 26.82 x 1 US\$), íntegramente aportados por el Estado, de acuerdo al Art. 4 de la Ley N° 16000”.

Villanueva (2016) “Las funciones originales del Banco de la Nación, al momento de crearse, eran “proporcionar a todos los órganos del Sector Público Nacional los servicios bancarios que dichas entidades requieren para el cumplimiento de sus funciones”

Según el Art. 2 de la Ley N° 16000. “A la Ley de creación daba al BN la atribución de agente financiero del Estado en la administración de las rentas del Tesoro Público y favorecer al Gobierno Central con servicios bancarios que fortalezcan la administración de dichos fondos públicos.

Según el Art. 5 de la Ley N° 16000, “corresponde al BN “recibir en forma exclusiva y excluyente depósitos de fondos del Gobierno Central y del Sub-Sector Público Independiente, con excepción de los bancos estatales y el Banco Central Hipotecario”; “hacer efectivas las órdenes de pago que contra sus propios fondos expidan las entidades del Sector Público

Nacional”; “recibir en consignación y custodia todos los depósitos administrativos y judiciales”; y “efectuar el servicio de la deuda pública”. Entre 1966 y 1968 estas atribuciones solo se ejecutaron en forma preliminar, ante la sorpresiva irrupción del golpe de Estado del general Juan Velasco Alvarado”.

2.2.7.4 El BN bajo el gobierno de las FFAA

El Gobierno Revolucionario de la Fuerza Armada (1968) “decretó que el BN sea el único agente financiero del Estado peruano. Siguiendo su propia interpretación del modelo desarrollista de la CEPAL, este gobierno creó en 1971 COFIDE (Corporación Financiera de Desarrollo), que entonces diseñó como un banco de desarrollo que podía canalizar recursos del BN para proyectos de inversión de interés social. Para cumplir con éxito este objetivo, el Decreto Ley 22521 (20 de noviembre de 1973) dio al BN un capital pagado de 20 mil millones de soles”.

“El BN tuvo una función clave en la creación y apuntalamiento de un ambicioso sector público empresarial (Minero Perú, Petroperú, Pesca Perú, etc.) dirigido a la sustitución de importaciones. El BN cumplía una función aseguradora de los bienes y capitales del Estado (DL 19569). Una ley especial (DL 20022 y DL 20121) autorizaba al BN y a COFIDE otorgar créditos y realizar operaciones bancarias en favor de todo el sistema de empresas públicas. El BN podía emitir bonos y colocarlos en el exterior (DL 20050). El BN decidía la aplicación de las utilidades de las empresas en las que el Estado tenía participación” (Banco de la Nación 1979 pp. 7, 19,45).

Los amplios recursos y atribuciones del BN se ubicaban siempre en la esfera de las altas finanzas.

“Como señala el economista José Luis Sardón, el modelo desarrollista se apoyó en la gestión del BN para subsidiar los precios básicos de la economía. A su vez, las ingentes obras públicas y de “sustitución de importaciones” se basaron en créditos externos que la tendencia a la baja de las exportaciones tradicionales no pudo compensar. Entre 1972 y 1976 el crecimiento anual del PBI cayó del 5% al 3%. En ese mismo período la deuda externa se elevó de 3,832 a 7,384 millones de dólares, representando el 40% de las exportaciones” (Sardón, 1995).

“No obstante el amplio esfuerzo de gestión macroeconómico que dinamizó al BN en estos años, faltó prestar atención al servidor del Estado de a pie. En cuanto a la banca personal, salvo las cuentas de ahorros, no había productos crediticios que ayuden al servidor del Estado a dar un destino financiero positivo a sus ingresos” (Sardón, 1995).

2.2.7.5 Reorganización en 1981

García (2011) “En 1981 se promulga la Ley Orgánica del Banco de la Nación, que redefine sus funciones y sus atribuciones en el sistema bancario nacional. A partir de entonces se ha ido redefiniendo las funciones y el ámbito de intervención del BN. No es una entidad que tienda a reemplazar la banca privada ni es la fuente de recursos de un amplio circuito de riesgosas inversiones económicas estatales”.

García (2011) “Su orientación estratégica se ubica a partir del Art. 60 de la Constitución Peruana de 1993, como rol subsidiario del Estado en la economía, de acuerdo a ello el Estado reconoce el pluralismo económico, como también la economía nacional como el sustento coexistencia de diversas formas de propiedad y de empresa, tan sólo con lo autorizado por

ley expresa, el Estado puede realizar subsidiariamente actividad empresarial, directa o indirecta, por razón de alto interés público o de manifiesta conveniencia nacional. La actividad empresarial, pública o no pública, recibe el mismo tratamiento legal”.

2.2.7.6 Logros a partir de 1986

Villanueva (2016) “en armonía con estos fines, el BN ha logrado grandes avances. Es la entidad que abre trocha a la actividad bancaria en las zonas más apartadas del país y ayuda a la banca privada a fortalecer la formalización de la economía”.

Villanueva (2016) “En 1986 se inauguró en Lima el primer cajero automático del BN (en la sede de la avenida Javier Prado con la avenida Arequipa), que era operado por los usuarios con una tarjeta Multired color naranja. Esto significó un gran paso en cuanto a modernización del servicio al público. En 1999 el BN pasó a formar parte del Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF) del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF)”.

“El sistema Multired móvil se inauguró el 2008, operado mediante antena satelital para facilitar los servicios bancarios en los lugares más apartados del país. En el 2016 se inauguró la nueva sede central del BN en el distrito limeño de San Borja. Es en la actualidad el edificio más alto del Perú, con 135 metros de altura, 30 pisos, cuatro niveles de sótanos y un helipuerto” (BN, 50 Aniversario 2016, p. 14-15.).

“Un estudio de estructura de la red de servicios del Banco de la Nación lo tenemos en la Memoria Anual 2009, como subtítulo dice (Nuestra razón de ser, llevar desarrollo a cada rincón del Perú). Allí encontramos que

entre los años 2006-2009 el BN logró interesantes metas en cuanto a descentralización y difusión de sus servicios. Se crearon 52 nuevas agencias, dando un total de 438 agencias en todo el país. Dentro de ese número, el 15.8% estaba ubicado en Lima Metropolitana, mientras el 84.2% estaba ubicado en provincias. De las 52 nuevas agencias, 30 estaban ubicadas en localidades donde el BN era la única oferta bancaria (UOB), constituyéndose en punto de avanzada de “la bancarización, la inclusión de la población y la competitividad”.

2.2.7.7 Servicios modernos y récord Guinness

“La Memoria Anual 2009 indica entre estas agencias en condición UOB la agencia Macusani (en Carabaya, Puno) como la ubicada a mayor altura en todo el país. En el volumen de homenaje a los 50 años del Banco de la Nación, se consigna que esta agencia obtuvo en noviembre de 2015 el reconocimiento mundial otorgado por Guinness World Records como agencia bancaria a mayor altitud del mundo, por estar ubicada a 4,387 msnm” (BN, Memoria Anual 2017, p .20).

Villanueva (2016) “Otras agencias en condición UOB son aquellas ubicadas en puntos fronterizos distantes, como la de San Antonio del Estrecho (Putumayo, Loreto, frontera con Colombia) y Purús (Ucayali, frontera con Brasil), donde solo es posible el acceso por avión, ya que el acceso fluvial es irregular y toma varios días de navegación (para San Antonio del Estrecho toma 10 días y para Purús 21 días). Sin embargo, allí acuden pobladores cercanos de ambos lados de la frontera a obtener servicios bancarios”.

Así mismo Ayala (2022) indica “las agencias de provincias son lo

más importante ya sea en condición UOB ubicadas en zonas de pobreza y extrema pobreza, como la agencia Silvia (Huanta, Ayacucho) y la agencia Pichari (la Convención, Cusco), cuya finalidad es abrir el camino a la bancarización para la población trabajadora rural afectada por el narcoterrorismo en la zona del VRAEM (Valles de los ríos Apurímac, Ene y Mantaro)”.

2.2.7.8 Inclusión financiera

Velorio (2016) “En sus 51 años de vida institucional, el BN ha logrado ubicarse como líder de la inclusión financiera, al ser el banco de más amplia cobertura a nivel nacional, ya que atiende al 78% del total de distritos del Perú. El BN está presente en zonas pluriculturales, donde se habla idiomas ancestrales como quechua, aymaras, shipibo, hutoró y awajún. Al año 2017, el 58.4% de las agencias del BN son de condición UOB (Única Oferta Bancaria)”.

2.2.7.9 Resultados hasta 2017

“Al cierre de 2017, el saldo de colocaciones del sistema bancario ascendió a S/ 254 356 millones, participando el Banco de la Nación con el 3.5% de ese total, teniendo como modalidad principal de colocación los préstamos de consumo a trabajadores y pensionistas del sector público (S/ 4 099 millones). Por su parte, la banca múltiple tuvo como principales modalidades las colocaciones a los segmentos corporativo, de consumo e hipotecario, con S/ 62 250 millones, S/ 44 142 millones y S/ 41 285 millones, respectivamente” (Banco de la Nación, 2014).

Igualmente, Banco de la Nación (2017) “ha establecido una red de 8 258 puntos de atención a nivel nacional, en el 78% de los distritos del país.

No son necesariamente agencias. Incluye Agentes Multired, cajeros Multired y agentes Full carga (asociados al sistema del BN). En 2017 el número de operaciones en el canal Agencia se redujo por tercer año consecutivo, cayendo 2.7% frente a 2016, reflejándose en un retroceso de su participación a nivel de canales de 36% a 33%”.

“En el año 2017, del total de operaciones del BN el 69% se realizó en provincias y el 32% en agencias donde el Banco es la única oferta bancaria (UOB). De este modo el BN ayuda a desarrollar la bancarización y la inclusión financiera en los ciudadanos con menores ingresos o apartados de los servicios modernos. En las 370 agencias UOB a nivel nacional, el BN brinda diferentes productos y servicios, desde cuentas de ahorros hasta el apoyo al Estado para el pago de los Programas Sociales” (BN, 2014, pág. 29).

2.2.7.10 Créditos Multired

“El BN ha dado gran prioridad al desarrollo de las operaciones en el canal de atención Agente Multired. Las operaciones se elevaron 19% en 2017 y la gran mayoría se realizó en provincias (78%)” (Banco de la Nación 2014, pág. 23).

Según Banco de la Nación (2017) “siguió ofreciendo productos y servicios financieros para satisfacer las necesidades de los trabajadores activos y pensionistas del sector público, quienes poseen cuentas de ahorro en el banco para el cobro de su remuneración o pensión. Esto incluye a servidores y ex servidores de los sectores salud, educación, fuerzas armadas y policiales”.

“En el año 2017 el saldo de los préstamos personales ascendió a S/

5 112 millones, lo que representa un incremento de 18.9% respecto al año 2016. De este total destacan los préstamos Multired con el 80.2% de participación” (Nación, 2014).

2.2.7.11 Definición:

Alvarez (1999) indica que las “entidad financiera cuyo objetivo es administrar las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos”.

Funciones del Banco de la Nación:

- Recaudar las rentas del Gobierno Central
- Recaudar los tributos, con la condición de otorgar a sectores públicos.
- Participar en las operaciones de comercio exterior del Estado.
- Otorgar facilidades financieras al Gobierno Central, gobiernos regionales y locales.
- Recibir depósitos de ahorros en lugares donde la banca privada no tiene oficinas.

2.2.8 PRÉSTAMO BANCARIO

“Es el crédito que concede un banco. Por lo general, esta operación comienza cuando una persona acude a la entidad bancaria para solicitar dinero prestado. Al recibir el pedido, el banco analizará la capacidad de pago y aprobará la entrega de un cierto monto bajo determinadas condiciones. La ganancia del banco estará en que, al devolver el dinero, la persona tendrá que entregar un adicional en concepto de intereses” (Pérez Porto J. y Gardey A., 2018) .

2.2.9 CRÉDITOS

“El origen etimológico de la palabra crédito nos remonta al latín creditum, que significa “cosa confiada”. Por lo tanto, la noción de crédito aparece vinculada con tener confianza. Un crédito es una cantidad de dinero que se le debe a una entidad (por ejemplo, un banco) o a una persona”. (Pérez Porto J. y Gardey A., 2018)

2.2.9.1 Tipos de crédito:

En el Perú existen 8 tipos de créditos, según la (SBS, Ley 26702, 2018).

- a) **Créditos corporativos:** Son netamente otorgados a las personas jurídicas, para que tengan una gran cantidad de venta durante un periodo anual
- b. **Créditos a grandes empresas:** Son otorgados a específicamente a las personas jurídicas y que tengan ventas anuales mayores a s/. 20 mil, pero menores a s/. 200 millones en los dos últimos.
- c. **Créditos a medianas empresas:** Son otorgados a las personas jurídicas que tengan un endeudamiento de al menos s/. 300 mil en el Sistema Financiero en los últimos seis meses. Asimismo, este crédito se otorga a las personas naturales con deudas que no sean hipotecarias mayores a s/.300 mil en el Sistema Financiero en los últimos seis meses.
- d. **Créditos a pequeñas empresas:** Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de prestación de servicios, comercialización o producción, cuyo endeudamiento en el Sistema Financiero sea de al menos s/. 20 mil y menor a s/. 300 mil en los últimos seis meses.

- e. **Créditos a microempresas:** Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de iguales a los de las pequeñas empresas, salvo que en este caso el endeudamiento en el Sistema Financiero debe ser menor de s/. 20 mil.
- f. **Créditos de consumo revolvente:** El crédito es otorgado a las personas naturales con la finalidad de pagar servicios, bienes o deudas no empresariales.
- g. **Créditos de consumo no revolvente:** El crédito es otorgado a las ⁸ personas naturales para fines distintos de la actividad empresarial. La diferencia está en que en este caso el crédito se debe pagar por el mismo monto facturado y no de manera diferida.
- h. **Créditos hipotecarios:** Estos créditos se otorgan a personas naturales para la compra, construcción, reparación, remodelación, ampliación, etc., de vivienda propia siempre y cuando esos créditos se amparen en hipotecas inscritas.

2.2.9.2 Tipos de crédito según situación

Según Brachfield (2003) “Se encuentran al día, de acuerdo con lo pactado. La transferencia de los créditos no pagados se realiza de acuerdo con lo señalado en la definición de créditos vencidos”. tenemos los siguientes:

- a. ¹ **Créditos refinanciados:** Créditos que han sufrido variaciones de plazo y/o monto respecto al contrato original, las cuales obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor.

- b. **Créditos reestructurados:** Créditos, cualquiera sea su modalidad, sujeto a la reprogramación de pagos aprobada en el proceso de reestructuración, de concurso ordinario o preventivo.
- c. **Créditos vencidos:** Son los créditos que no han sido cancelados o amortizados por los obligados en la fecha de vencimiento y que contablemente son registrados como vencidos. En el caso de los créditos corporativos, a grandes empresas y a medianas empresas, corresponde al saldo total de los créditos con atraso mayor a 15 días. En los créditos a pequeñas empresas y microempresas, corresponde al saldo total de los créditos con atraso mayor a 30 días. En los créditos de consumo, hipotecario para vivienda, arrendamiento financiero y capitalización inmobiliaria, corresponde a las cuotas impagas si el atraso es mayor a 30 días y menor a 90 días y al saldo total del crédito si el atraso supera los 90 días. En el caso de sobregiros en cuenta corriente, se considerará como crédito vencido a partir del día 31 de otorgado el sobregiro.
- d. **Créditos en cobranza judicial:** Corresponde a los créditos cuya recuperación se encuentra en proceso judicial.
- e. **3 Cartera de préstamos.** Todos los ingresos por intereses, multas por intereses morosos y comisiones de operaciones crediticias se dividen por el monto total invertido en la cartera de préstamos.
- f. **Inversiones líquidas.** Todos los ingresos de cuentas de ahorro de bancos y reservas de liquidez depositadas con la asociación nacional o el ente regulador se dividen por los montos invertidos en estas áreas.
- g. **Inversiones financieras.** Muchas cooperativas de ahorro y crédito invierten su liquidez en inversiones financieras (p. ej., valores emitidos

por el gobierno) que pagan un mayor rendimiento que las cuentas de ahorro en bancos. Estos ingresos por inversiones también se dividen por el capital pendiente invertido en estos instrumentos.

- h. Otras inversiones no financieras.** Cualquier inversión que no pertenece a las categorías anteriores se clasifica como “otra” inversión no financiera. Para muchas cooperativas de ahorro y crédito, esto incluye inversiones en supermercados, farmacias, escuelas y proyectos de desarrollo de viviendas residenciales. Todos los ingresos de estas varias fuentes también se dividen por las inversiones de capital originales.

2.2.9.3 Los costos operativos

También son importantes. Según Zeballos (2012) se clasifican en tres áreas principales:

Costos de intermediación financiera

Según Zeballos (2012) “Esta área evalúa los costos financieros pagados por ahorros depositados, aportaciones de asociados y préstamos externos. A diferencia de los bancos comerciales que buscan minimizar sus costos financieros, el BN deben tratar de pagar la tasa más alta posible sin arriesgar la estabilidad de la institución”.

Según Zeballos (2012) “En muchos casos, una tasa de crecimiento insuficiente de los depósitos de ahorro se relaciona con tasas de interés no competitivas. Igualmente, los dividendos sobre el capital de aportaciones se monitorean cuidadosamente para asegurar que las cooperativas de ahorro y crédito no se aprovechen de sus asociados al pagar un dividendo sobre el capital de aportaciones que esté por debajo de un nivel aceptable”.

Costos administrativos

Según Zeballos (2012) “Otra área crítica que requiere un análisis cuidadoso es la de costos administrativos. Muchas instituciones financieras son muy competitivas con los bancos comerciales con respecto a las tasas de interés sobre depósitos de préstamos, pero sus costos administrativos por unidad son mucho más altos. Los costos son más altos debido al monto de préstamo más pequeño. Los gastos fijos administrativos no pueden ser distribuidos sobre un monto de préstamo más grande minimizar sus costos financieros, el BN deben tratar de pagar la tasa más alta posible sin arriesgar la estabilidad de la institución”.

Según Apaza (2013) “En muchos casos, una tasa de crecimiento insuficiente de los depósitos de ahorro se relaciona con tasas de interés no competitivas. Igualmente, los dividendos sobre el capital de aportaciones se monitorean cuidadosamente para asegurar que las cooperativas de ahorro y crédito no se aprovechen de sus asociados al pagar un dividendo sobre el capital de aportaciones que esté por debajo de un nivel aceptable”.

Provisiones para préstamos incobrables

Según Zeballos (2012) “El área final de costos separa los costos de crear provisiones para préstamos incobrables de otros costos administrativos. Esto se puede facilitar con el uso de una nomenclatura clara de contabilidad. Las normas de contabilidad tradicionales normalmente incluyen las provisiones para préstamos incobrables como parte de los costos administrativos generales.”

Según Zeballos (2012) “En realidad, la creación de provisiones suficientes representa un tipo de gasto completamente distinto. Se relaciona

directamente con un análisis experto de crédito y técnicas eficaces del cobro de préstamos. Al aislar este gasto de los otros costos administrativos, es posible tener una visión mucho más clara de las prácticas débiles de administración de crédito”.

2.2.9.4 Liquidez

Según Richardson (2009) “El manejo eficaz de liquidez es una habilidad que tiene mucho más importancia a medida que el BN cambia su estructura financiera de las aportaciones de asociados a los depósitos de ahorro, que son más volátiles. En muchos movimientos que siguen el modelo tradicional, las aportaciones de asociados son muy ilíquidas y la mayoría de los préstamos externos tienen un largo período de reembolso, y, por lo tanto, hay poco incentivo para mantener reservas de liquidez”.

¹⁴ Muchos autores hacen referencia a la liquidez, pocos a la solvencia, pero algunos refieren el concepto de liquidez con el término de solvencia (Rubio, 2007) “razón por la cual es necesario distinguir entre estas definiciones; pues, la liquidez implica mantener el efectivo necesario para cumplir o pagar los compromisos contraídos con anterioridad; mientras que la solvencia está enfocada en mantener bienes y recursos requeridos para resguardar las deudas adquiridas, aun cuando estos bienes no estén referidos a efectivo”.

Según Zeballos (2012) “Para una empresa tener liquidez significa cumplir con los compromisos y tener solvencia refleja la disponibilidad que posee para pagar esos compromisos; esto indica que para que una empresa presente liquidez es necesario que sea solvente con anticipación”.

Sin embargo, para Lawrence (2003) “la liquidez se mide por la

capacidad que posee una empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo en la medida que se vencen. Este autor considera que la liquidez está referida a la solvencia de la posición financiera general de la organización, lo que se traduce en la facilidad que tiene la empresa para pagar sus deudas”.

Reserva total de liquidez

Según Richardson (2009) “este indicador mide el porcentaje de depósitos de ahorro invertidos como activo líquido en una asociación nacional o un banco comercial. La meta “ideal” es mantener un mínimo del 15% después de pagar todas las obligaciones a corto plazo (30 días o menos)”.

Fondos líquidos inactivos

Según Richardson (2009) “Las reservas de liquidez son importantes, pero también implican un costo de oportunidad perdida. Los fondos en las cuentas corrientes y cuentas de ahorro sencillas producen un rendimiento insignificante en comparación con otras alternativas para la inversión. Por consiguiente, es importante mantener las reservas de liquidez inactivas a un mínimo. La meta “ideal” para esta ratio es reducir el porcentaje de liquidez inactiva para que sea lo más cerca posible a cero”.

2.2.9.5 ¹ Morosidad en el sector bancario peruano

Según Richardson (2009) “El riesgo crediticio, es el tipo de riesgo más importante que afrontan las entidades financieras, este concepto incluye dos dimensiones: El riesgo de impago y el riesgo de deterioro de la cartera crediticia”:

Según Richardson (2009) “Riesgo de Impago es la parte un contrato que no efectúe un pago cuando deba hacerlo, normalmente va asociado a la insolvencia o la quiebra. Sinónimo de riesgo de crédito”.

Según Richardson (2009) “Riesgo de deterioro de la cartera crediticia es el que probabilidad de que ocurran daños en la calidad crediticia del cliente”.

La Morosidad es un indicador de riesgo, que muestra el grado de incumplimiento de los clientes frente a sus obligaciones financieras vencidas de intereses y capital.

Según Richardson (2009) “El término Morosidad es la situación jurídica en la que un obligado se encuentra en mora, siendo ésta el retraso en el cumplimiento de una obligación, de cualquier clase que ésta sea, aunque suele identificarse principalmente con la demora en el pago de una deuda exigible”.

“Cuando se produce la morosidad crediticia primeramente perjudica a la rentabilidad a la vez que se da una ruptura en la rotación de los fondos. Lo que trae consigo que la entidad financiera incremente sus provisiones por los créditos impagos, esto a su vez afecta inmediatamente a las utilidades. Por lo que, un incremento importante en la morosidad hace que el problema de incumplimiento se traduzca en uno de rentabilidad, liquidez y finalmente en un problema de solvencia “ (Uyen, 2002).

Según estudios realizados sobre la Morosidad en Perú (2004) “se llega a la conclusión que existen variables Macroeconómicas y Microeconómicas que son determinantes en la Morosidad Bancaria, las cuales fueron validadas con estudios teóricos y empíricos”:

- **Variables macroeconómicas:** Son aquellos fenómenos que afectan el entorno de la institución y la capacidad de pago de los clientes.
- Se encuentra una relación negativa entre ciclo económico y la morosidad. Una disminución generalizada de los salarios hace que se deteriore la capacidad de pago de los agentes; así como un aumento del precio de las materias primas o de los tipos de interés activos
- **Variables microeconómicas:** Son factores que están relacionados con políticas de gestión de los bancos: Solvencia, Efectividad y Gestión, Rentabilidad y Liquidez.

1 **Calidad de la cartera**

Nos referimos a la proporción de la cartera vencida sobre la cartera bruta expresada en porcentaje para indicar la morosidad de esta.

La calidad de la cartera representa un riesgo importante para las instituciones financieras, según el glosario de términos financieros de la (SBS, Ley 26702, 2018) “se indica que es necesario considerar los tipos de indicadores financieros para analizar la calidad de cartera y de esta manera evaluar el riesgo crediticio”:

- a) **Cartera atrasada:** Es la suma de los créditos vencidos y créditos en cobranza judicial. (Glosario de términos financieros – SBS).
- b) **Cartera de alto riesgo:** Es la suma de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial. (Glosario de términos financieros – SBS).

2.2.10 INDICADORES FINANCIEROS

- a) **Cartera atrasada/cartera bruta:** “Es el porcentaje de los créditos directos que se encuentran en situación de vencidos o en cobranza judicial. El índice de Morosidad es el porcentaje de los créditos concedidos por las instituciones financieras a sus clientes que no han sido devueltos en las fechas acordadas (Glosario de términos financieros – SBS)” (Apaza, 2013)
- b) **Cartera de alto riesgo/cartera bruta:** “Es una ratio de calidad de activos severo, porque incluye en el numerador las colocaciones vencidas, en cobranza judicial, refinanciadas y reestructuradas. (Glosario de términos financieros – SBS)” (Apaza, 2013)..

2.3 MARCO CONCEPTUAL

2.3.1 ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS

“Para la conservación de los clientes y atraer nueva clientela, la mayoría de las empresas encuentran que es necesario ofrecer crédito” (L. Castro y R. Vasquez, 2015)

2.3.2 ADMINISTRACIÓN DE RIESGO

“El proceso mediante el cual las instituciones del sistema financiero identifican, miden, controlan, mitigan y monitorean los riesgos inherentes al negocio, con el objeto de definir el perfil de riesgo” (Prado, 2016)

2.3.3 CARTERA ATRASADA

“Es la suma de los créditos vencidos y en cobranza judicial, comúnmente llamado como tasa de morosidad, porque se puede obtener de la información contable de los bancos, es de dominio público y por ende es de fácil acceso” (Huertas, 2015)

“Esta cartera también se podrá subdividir en cobrable e incobrable o de pérdida que en algunos casos es castigada para los estados financieros de las entidades financieras ocasionando mayores gastos de provisión, encareciendo el crédito” (Huertas, 2015).

Cartera de Alto Riesgo. “Es la suma de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial” (Huertas, 2015) Cartera Pesada. “Corresponde a los créditos directos e indirectos con calificaciones crediticias del deudor de deficiente, dudoso y pérdida” (Huertas, 2015)

“El Riesgo crediticio. Es determinante a la hora de otorgar un préstamo, por cuanto la cartera de crédito representa el mayor activo y por lo tanto la incidencia en los resultados de la institución es influyente, ya que el deterioro en

la calidad de la cartera implica una mayor provisión de ésta, reflejándose en el estado de resultados, a través de un mayor gasto”. (Prado, 2016)

2.3.4 CRÉDITO

Según la Ley Marco de Adm. Financ. Sector Publico (2003) “define que: “Es todo activo de riesgo, cualquiera sea la modalidad de su instrumentación, mediante el cual la Entidad de Intermediación Financiera, asumiendo el riesgo de su recuperación, provee o se compromete a proveer fondos u otros bienes o garantizar frente a terceros el cumplimiento de obligaciones contraídas por sus clientes”

2.3.5 CAPITAL

El Capital es la cantidad de dinero que usted está pidiendo prestado.

2.3.6 CARTERA DE CRÉDITO

“La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero estableció la siguiente definición: “Comprende los créditos otorgados por una entidad de intermediación financiera a terceros, que se origina en la actividad principal de intermediación financiera, sin considerar el estado actual de recuperación”.

2.3.7 CRÉDITO EMPRESARIAL

Según la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras es: “Todo crédito otorgado a una persona natural o jurídica con el objeto de financiar actividades de producción, comercialización o servicios, y cuyo tamaño de actividad económica se clasifique como Gran Empresa”.

2.3.8 CRÉDITOS DE CONSUMO

Congreso de la Republica (2014) “Un Crédito de Consumo es un préstamo a corto o mediano plazo que se otorga para obtener dinero de libre disposición. Normalmente se utiliza para financiar la compra de bienes de consumo o realizar el

pago de servicios”.

2.3.9 EFICACIA

“Eficacia se define como hacer las cosas correctas, es decir las actividades de trabajo con las que la organización alcanza sus objetivos”. (Coulter, 2005)

2.3.10 ESTABILIDAD FINANCIERA

Apaza (2013) “La estabilidad financiera es un elemento crucial para el crecimiento económico y solamente puede lograrse con la existencia de Sistemas Financieros sólidos, que evitan el peligro de desestabilización a nivel local y que puedan incidir negativamente sobre los mercados financiero-globales”.

2.3.11 IMPACTO ECONÓMICO

“Con origen etimológico con el vocablo latino impactos, impacto es un concepto que refiere un golpe, ya sea físico o simbólico. Lo económico, por su parte, es aquello vinculado a la economía, la ciencia centrada en el análisis de la distribución de los recursos para la satisfacción de las necesidades materiales del ser humano. Cuando algo tiene impacto económico, provoca consecuencias en la situación económica de una persona, una comunidad, una región, un país o el mundo” (Porto, 2018).

2.3.12 IMPACTO SOCIAL BANCARIO

“Este documento estudia el impacto del sector bancario sobre variables sociales y buscar identificar cómo la diferencia en el desarrollo de las instituciones bancarias influye sobre la prosperidad económica y social de hogares de bajos recursos” (Echeverry, 2016).

2.3.13 IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS (ITF)

De acuerdo SUNAT “podemos definir al ITF como el impuesto que grava las operaciones bancarias; esta es una herramienta para obtener información

respecto de las operaciones económicas realizadas por los contribuyentes”.

Actualmente la tasa es de 0.05% sobre la operación bancaria.

2.3.14 TASA DE INTERÉS

Arapa (2012) “La tasa de interés es lo que el prestamista le cobra por permitirle usar su dinero. Es un porcentaje del capital (cobrado por año, mes, o semana)”.

2.3.15 MICROCRÉDITO

En el Anexo de la Ley de Servicios Financieros se definió que: “Es el crédito a personas con actividades de autoempleo, microempresas y pequeñas unidades económicas, con la aplicación de tecnologías crediticias especializadas para este tipo de clientes y cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas e ingresos generados por dichas actividades”.

2.3.16 CRÉDITO PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

Según la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras es: “Todo crédito otorgado a una persona natural o jurídica con el objeto de financiar actividades de producción, comercialización o servicios, y cuyo tamaño de actividad económica se clasifique como Pequeña y Mediana Empresa”.

2.3.17 RENTABILIDAD

El diccionario de la Real Academia Española (RAE) define “La rentabilidad como la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión”.

2.3.18 SEGURO DE DESGRAVAMEN

“El seguro de desgravamen tiene por objeto pagar, al momento del

fallecimiento del asegurado (o en algunos casos por invalidez), la deuda que mantenga frente a una entidad del sistema financiero, beneficiándose de esta manera a los herederos del asegurado. Si un préstamo no contara con un seguro de desgravamen y el titular del crédito fallece, serán los herederos quienes tendrán que asumir esta obligación” (Serra, 2015)

2.3.19 SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS

Flores (2000) “La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es el organismo encargado de la regulación y supervisión de los Sistemas Financiero, de Seguros y del Sistema Privado de Pensiones, así como de prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Su objetivo primordial es preservar los intereses de los depositantes, de los asegurados y de los afiliados al SPP”.

“La SBS es una institución de derecho público cuya autonomía funcional está reconocida por la Constitución Política del Perú. Sus objetivos, funciones y atribuciones están establecidos en la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP” (SBS, Ley 26702, 2018).

2.3.20 SPREAD

Ayala (2022) “Conocido también como “margen operativo”, contempla la relación que debe existir entre el costo y la rentabilidad. Es la diferencia entre las tasas de interés que cobran los bancos por las operaciones activas (préstamos o colocaciones) y las que pagan por las operaciones pasivas (depósitos)”.

“Generalmente la tasa de interés activa (colocación) es mayor que la tasa de interés pasiva (ahorros)”.

“La diferencia entre ambas tasas se llama “spread” y es la que determina la

rentabilidad en el negocio bancario”.

2.3.21 UTILIDAD

“Proviene del latín utilitas, la utilidad es el interés, provecho o fruto que se obtiene de algo”. (Pérez y Merino , 2018).

“Lo habitual es que la rentabilidad haga referencia a las ganancias económicas que se obtienen mediante la utilización de determinados recursos. Por lo general se expresa en términos porcentuales” (Pérez y.Gardey , 2018)

2.3.22 TASA EFECTIVA ANUAL (TEA)

“Es un indicador expresado como tanto por ciento anual, que muestra el costo o rendimiento efectivo de un producto financiero. El cálculo de la TEA está basado en el tipo de interés compuesto y parte del supuesto de que los intereses obtenidos se vuelven a invertir a la misma tasa de interés” (Financiero, 2018).

2.3.23 TASA DE COSTO EFECTIVO ANUAL (TCEA)

La Tasa de Costo Efectivo Anual es el resumen de los intereses, gastos y comisiones que son usados para calcular la Cuota de pago mensual.

“Esta tasa está compuesta de la Tasa Efectiva Anual (TEA), el seguro de desgravamen, cargos mensuales y un cargo cobrado por única vez, dependiendo de la entidad financiera. Es importante recalcar que las entidades cuentan con un rango de TEA mínimo y un TEA máximo y el otorgamiento de la misma al usuario, se dará dependiendo de la calificación que reciba por parte de la entidad financiera” (Comprabien, 2018)

2 CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1 UBICACIÓN GEOGRÁFICO DEL ESTUDIO

3.1.1 LOCALIZACIÓN

País: Perú

Región: Puno

Provincia: Puno

Distrito: Puno

Ubicación específica: Jirón Miguel Grau Seminario 269-279-289-293-297.



Figura 2: Ubicación del Banco de la Nación Sucursal C Puno.

FUENTE: Extraído de google maps

3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA

2 3.2.1 Población

Según Bermejo y Maquera (2010): “Una población es el conjunto de las unidades de análisis (sujetos, objetos, organizaciones, hechos, acontecimientos, etc.) objeto de estudio, que comparten rasgos o características comunes” (p.55). Por lo tanto, la población de estudio de este trabajo de investigación comprende a todos los docentes

de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano.

3.2.2 Muestra

“Se tomó de referencia el tipo de muestra censal y no probabilística” o dirigida que de acuerdo con Hernández et al. (2014) “menciona que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las causas relacionadas con las características de la investigación o de quien hace la muestra”, que en el caso de esta investigación estuvo constituida por el 100% de los docentes de la Escuela de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano.

3.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Para la realización de la presente investigación se emplearon los siguientes métodos.

3.3.1 Método deductivo

Hernández et al. (2014) “Método que se utilizó en la formulación de objetivos, Permitió arribar a las conclusiones, así como generalizar los resultados, y realización de conclusiones y recomendaciones en base a los resultados obtenidos”.

3.3.2 Método analítico

Hernández et al. (2014) “Permitió explicar, discutir y analizar el acopio de información sobre un hecho real, se aplicó en el procesamiento de la información, en la interpretación de datos, utilizado durante todo el desarrollo de la investigación” Implicando analizar la relación que existe entre las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación y la obtención de préstamos de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.

3.3.3 Método descriptivo

Hernández et al. (2014) “Describe la situación del estudio, tomándose conocimiento de los problemas a tratar y luego se hizo un análisis de cada uno de los planteamientos”.

3.4 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación corresponde al tipo de investigación Descriptiva.

3.5 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Hernández et al. (2014) “El diseño de investigación es no experimental descriptiva causal, es aquel donde las causas y efectos ya ocurrieron en la realidad (estaban dados y manifestados) y el investigador los observa y reporta”.

3.6 TÉCNICAS PARA LA RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN

Para la recolección de datos del presente trabajo de investigación se aplicó entre otros las siguientes técnicas e instrumentos:

3.6.1 Análisis documental

Siendo entre una de las técnicas más usadas ya que los libros informes y otros documentos son indispensables como fuente de datos de toda investigación actual, para el presente estudio se utilizó entre otros los siguientes:

3.6.2 Observación directa

Nos permitió obtener una amplia visión y la concepción de la realidad, los mismos que certifican los datos obtenidos.

3.6.3 Encuesta

Este método nos sirvió para obtener información que no fue satisfecha por el método de observación directa, y nos ayudó en concreto absolver algunas dudas que se presentaron en el transcurso de la investigación.

3.7 TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE DATOS O INFORMACIÓN

Para el procesamiento y análisis de datos, de acuerdo con la estadística descriptiva, se utilizó el programa Microsoft Excel, con el objetivo de:

- Tabular los datos recogidos del cuestionario.
- Elaborar las tablas y figuras de los resultados obtenidos producto de la aplicación del cuestionario

3.7.1 Para la presentación de datos:

Los resultados obtenidos son presentas en las tablas y figuras con sus respectivas interpretaciones

- a. **Software Ms Office:** Para el ordenamiento y presentación de información
- b. **Software Ms Power Point:** Para la presentación del informe final de la tesis de investigación

3.7.2 Para el análisis e interpretación de datos

Los datos que fueron recolectados se ordenaron por medio de la estadística descriptiva tomando como herramienta los programas que a continuación se detallan: a. Microsoft Excel 2019: Para el ordenamiento generalizado de los datos y lograr tener una perspectiva general de la información recolectada.

CAPÍTULO VI

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 RESULTADOS

En el presente trabajo se da a conocer la exposición, análisis e interpretación de los resultados obtenidos en base a los objetivos planteados en el trabajo de investigación.

Objetivo Especifico 1

Evaluar la incidencia del crédito financiero destinado a las inversiones productivas en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.

Tabla 1: Préstamo obtenido del Banco de la Nación

¿Alguna vez adquirió algún préstamo del Banco de la Nación?	N° De encuestados	Porcentaje (%)
A. SI	47	81%
B. NO	11	19%
TOTAL	58	100%

FUENTE: Cuestionario sobre prestamo obtenido del Banco de la Nación

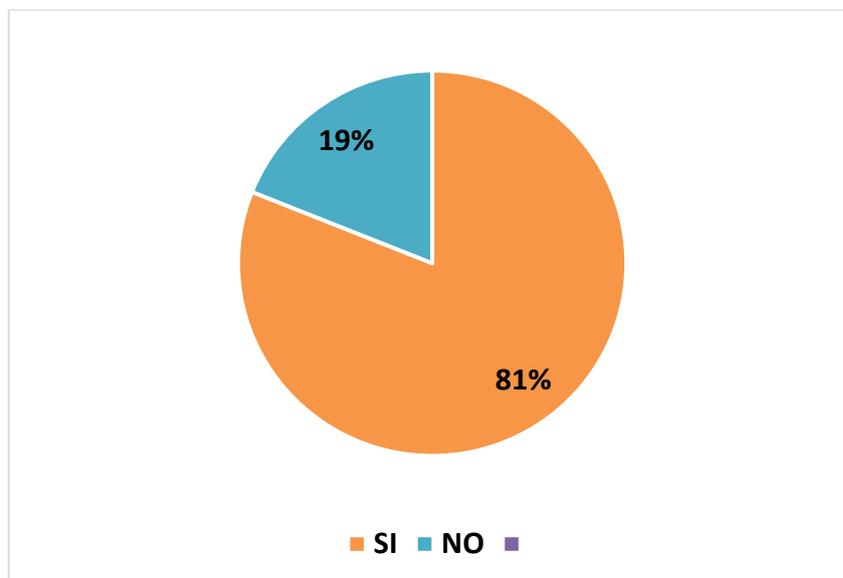


Figura 3: Préstamo obtenido del Banco de la Nación (porcentual)

FUENTE: Tabla 1

Interpretación. En la Tabla 1 y Figura 3, sobre la pregunta, ¿Alguna vez adquirió algún préstamo del Banco de la Nación? Del 100% de docentes encuestados de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, se ha obtenido el siguiente resultado: El 81% de los encuestados menciona que si han obtenido un préstamo del Banco de la Nación y el 11% indica que no han obtenido préstamos del Banco de la Nación.

Estos resultados nos permiten determinar, que casi en la totalidad de docentes encuestados de la Facultad Ciencias Contables tienen un préstamo en el Banco de la Nación.

Tabla 2: Tipo de préstamo en el Banco de la Nación.

¿Qué tipo de préstamo obtuvo en el Banco de la Nación?	Nº De encuestados	Porcentaje (%)
A. Préstamo Multired Clásico, Convenio y/o Comercial	40	69%
B. Préstamos Multired Compra de Deudas -	0	0%

tarjetas de Crédito

C. Tarjeta de Crédito MasterCard	7	12%
D. Créditos Hipotecarios	0	0%
E. Ninguno	11	19%
TOTAL	58	100%

FUENTE: Cuestionario sobre tipo de préstamo en el Banco de la Nación

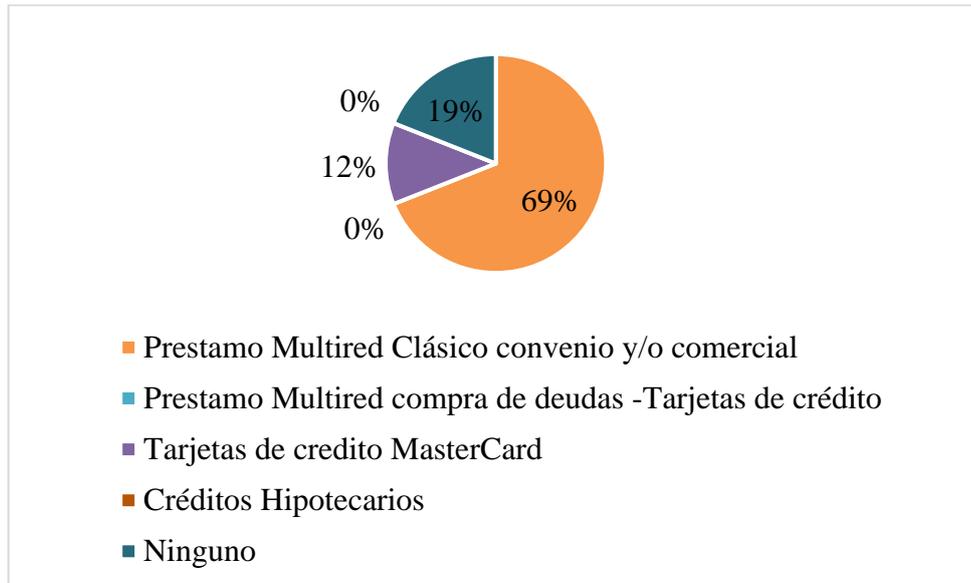


Figura 4: Tipo de préstamo en el Banco de la Nación

FUENTE: Tabla 2

Interpretación. En la Tabla 2 y Figura 4, sobre la pregunta, ¿Qué tipo de préstamo obtuvo en el Banco de la Nación? Del 100% de los docentes encuestados de la Facultad de Ciencias Contables, se ha obtenido el siguiente resultado: El 69% indica que obtuvo el préstamo Multired clásico convenio y/o comercial, el 12 % indica que obtuvieron el tipo de préstamo Tarjeta de crédito MasterCard y 19% indican que no obtuvieron ningún tipo de préstamo.

Estos datos nos permiten determinar que el 69% de los docentes encuestados de la Escuela Profesional de Ciencias Contables obtuvo el préstamo tipo Multired clásico convenio y/o comercial y 12% indica que Tarjeta de crédito MasterCard, y

no se obtuvieron préstamo de tipos de préstamo Créditos Hipotecarios y Préstamos Multired Compra de Deudas -tarjetas de Crédito.

Tabla 3: Objeto del préstamo

¿Cuál fue el objeto del préstamo?	N° De encuestados	Porcentaje (%)
A. Inversiones productivas	30	52%
B. Consumo personal	12	21%
C. Inversión para un negocio	5	9%
D. Ninguno	11	19%
TOTAL	58	100%

FUENTE: Cuestionario sobre objetivo del préstamo

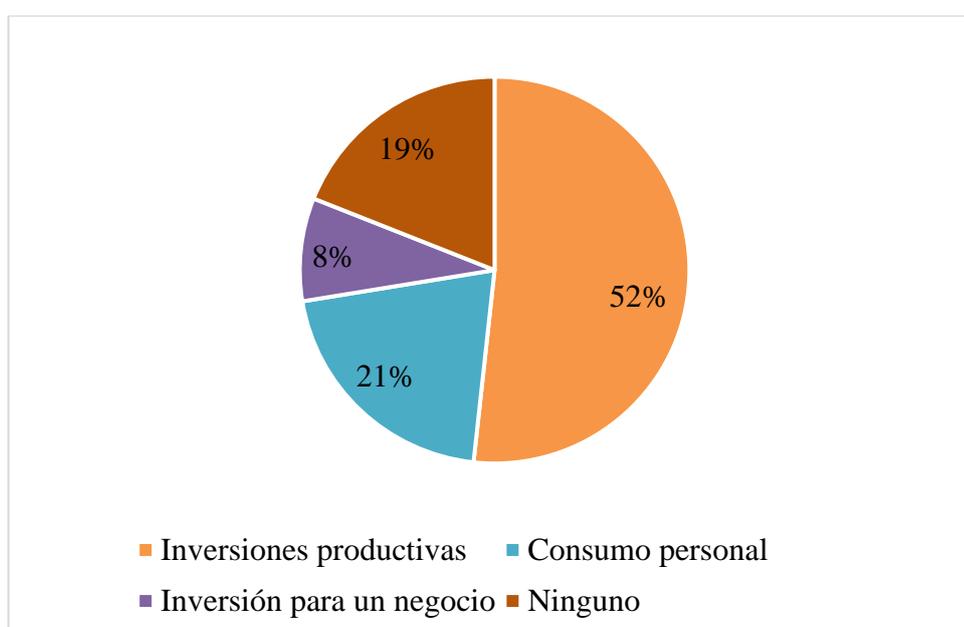


Figura 5: Objeto del préstamo

FUENTE: Tabla 5

Interpretación. En la Tabla 3 y Figura 5, sobre la pregunta, ¿Cuál fue el objeto del préstamo? Del 100% de encuestados se obtuvo los siguientes resultados: 52% de los encuestados indican que el objeto del préstamo fue para inversiones productivas, mientras tanto el 21% indica que se obtuvo el préstamo para consumo

personal, 8 % para un negocio y 19 % indica ninguno.

Tabla 4: Inversión del Préstamo

¿En qué invirtió el préstamo adquirido?	N° De encuestados	Porcentaje (%)
A. Vivienda	6	10%
B. vehículo	3	5%
C. Estudios	10	17%
D. Negocios	25	43%
E. Viaje – vacaciones	3	5%
F. Ninguno	11	19%
TOTAL	58	100%

FUENTE: Cuestionario sobre inversión del préstamo

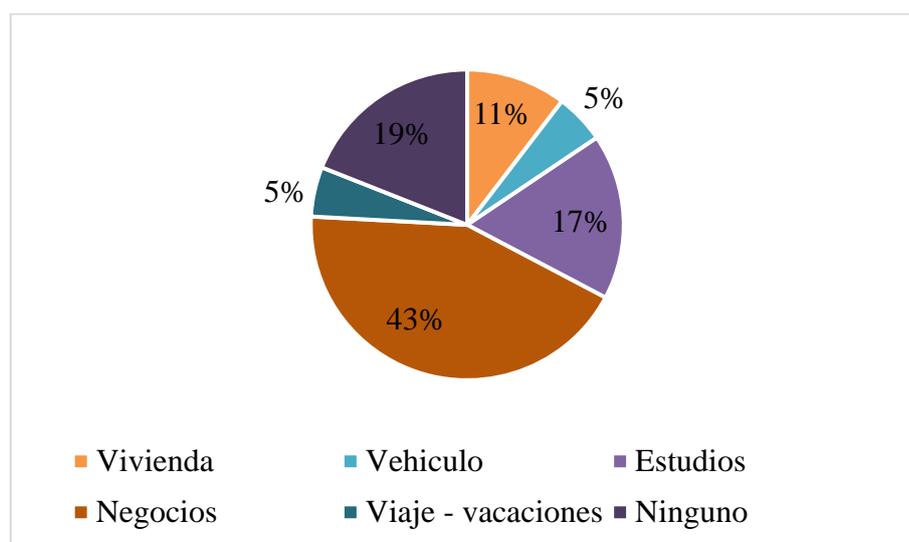


Figura 6: Inversión del Préstamo

FUENTE: Tabla 4

Interpretación. En la Tabla 4 y Figura 6, sobre la pregunta, ¿En qué invirtió el préstamo adquirido? Del 100% de los docentes encuestados de la Escuela Profesional de Ciencias, se ha obtenido el siguiente resultado: 43% de los docentes encuestados indican que realizaron inversiones en negocios ,17% en estudios, 11% en vivienda, 5% en vehículo, viajes -vacaciones y 11% ninguno.

Estos datos permiten determinar que los préstamos obtenidos por los docentes de la facultad de Ciencias han realizado inversiones en 43% en negocios y 17% invirtieron en estudios.

Tabla 5: Incremento de capital

¿Los préstamos obtenidos del BN han generado algún incremento en su capital?	Nº De encuestados	Porcentaje (%)
A. SI	37	64%
B. NO	10	17%
C. NINGUNO	11	19%
TOTAL	12	100%

FUENTE: Cuestionario sobre incrementos de capital

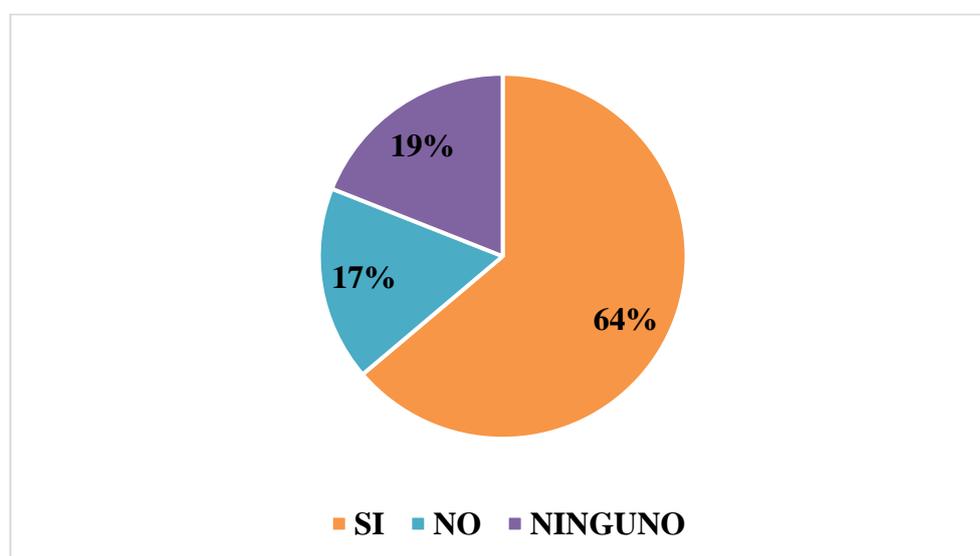


Figura 7: Incremento de capital

FUENTE: Tabla 5

Interpretación. En la Tabla 5 y Figura 7, sobre la pregunta, ¿Los préstamos obtenidos del BN han generado algún incremento en su capital? Del 100% de los docentes encuestados de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, se ha obtenido el siguiente resultado: 64% de los docentes encuestados indican que los préstamos obtenidos por el banco de la nación incrementaron su capital, 10% indica que no presentaron incremento en su capital y 11% ninguno.

Estos datos permiten determinar que los préstamos obtenidos por los docentes de la facultad de Ciencias con los préstamos obtenidos por el banco la nación les ha permitido incrementar su capital de trabajo.

Objetivo Especifico 2

Analizar la incidencia de las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación en la obtención de préstamos de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.

Tabla 6: Facilidades para obtener préstamo

Los requisitos para adquirir un préstamo del BN fueron	N° De encuestados	Porcentaje (%)
A. Accesible	39	67%
B. Poco accesible	6	10%
C. No es accesible	2	4%
D. Ninguno	11	19%
TOTAL	58	100%

FUENTE: Cuestionario sobre facilidades para obtener préstamo

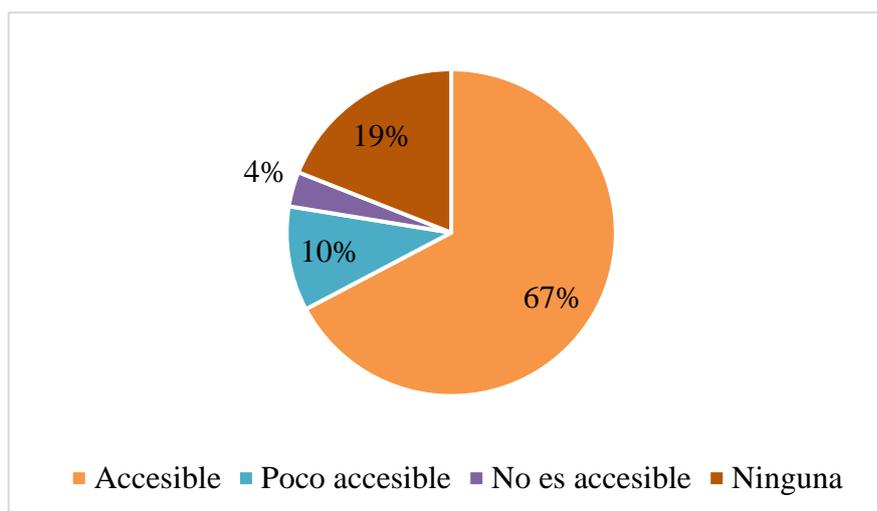


Figura 8: Facilidades para obtener préstamo

FUENTE: Tabla 6

Interpretación. En la Tabla 6 y Figura 8, sobre la pregunta, ¿Los requisitos para adquirir un préstamo del BN fueron? Del 100% de los docentes encuestados de la Facultad de Ciencias Contables, se ha obtenido el siguiente resultado: 67% de los docentes encuestados indican que los requisitos para obtener un préstamo en el banco de la nación son accesibles, 10% indica que son poco accesibles y 4% afirman que no son accesibles.

Estos datos permiten determinar que los prestamos obtenido por los docentes de la facultad de Ciencias que los requisitos solicitados por parte del banco de la nación son accesibles.

Tabla 7: Tasa de interés

¿Qué tasa de interés obtuvo?	N° De encuestados	Porcentaje (%)
A. De 10% a 13%	40	69%
B. De 13% a 16%	5	9%
C. De 16% a mas	2	3%
D. Ninguno	11	11%
TOTAL	58	100%

FUENTE: Cuestionario sobre tasa de interés

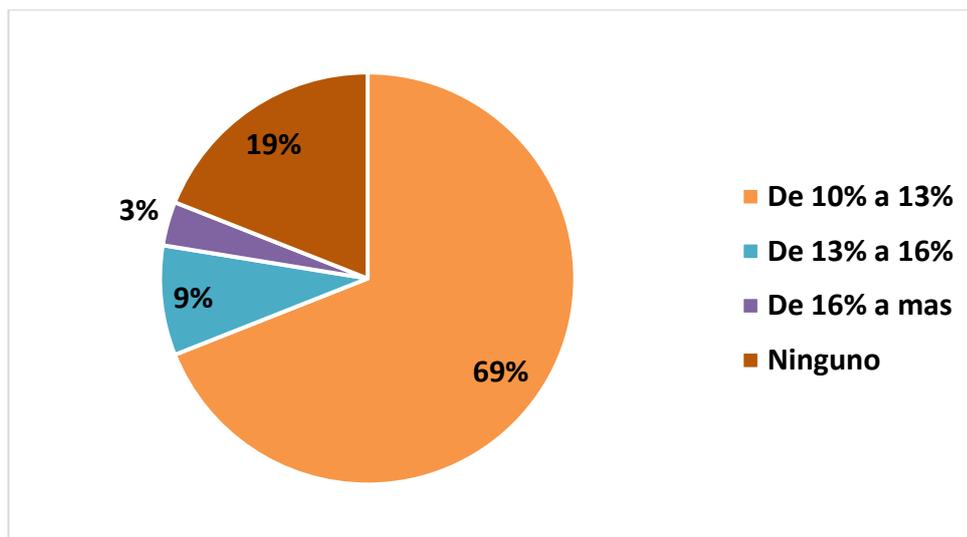


Figura 9: Tasa de interés

FUENTE: Tabla 7

Interpretación. En la Tabla 7 y Figura 9, sobre la pregunta, ¿Qué tasa de interés obtuvo? Del 100% de los docentes encuestados de la Facultad de Ciencias Contables, se ha obtenido el siguiente resultado: 69% de los docentes encuestados indican que obtuvieron una tasa de interés entre 10-13%, 9 % afirma que obtuvo un préstamo de con un interés de 13-16% y 3% de docentes obtuvieron un préstamo de 16% a más.

Estos datos permiten determinar que los prestamos obtenido por los docentes de la facultad de Ciencias Contables obtuvieron con una tasa de interés de 10-13%.

Tabla 8: Plazos de préstamo

¿Cuáles fueron los plazos que escogió?	Nº De encuestados	Porcentaje (%)
A. Hasta 1 año	10	17%
B. De 1 año a 2 años	8	14%
C. De 2 años a 4 años	25	43%
D. De 4 años a mas	4	7%

E. Ninguno	11	19%
TOTAL	58	100%

FUENTE: Cuestionario sobre plazos de préstamo

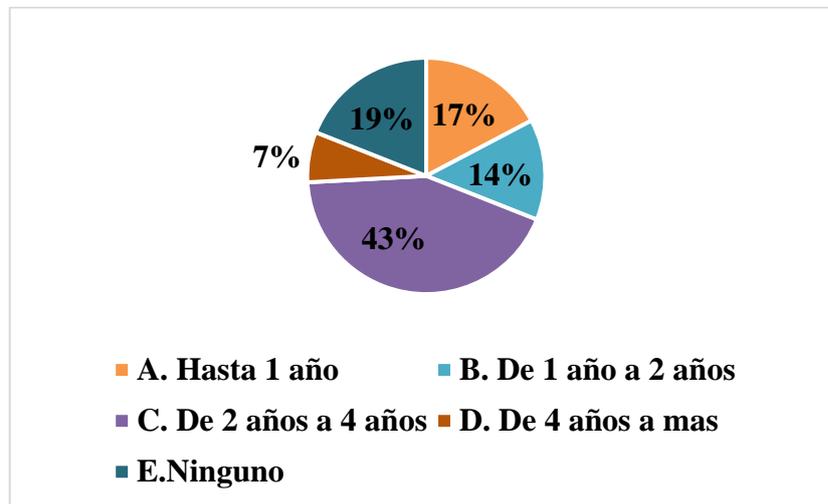


Figura 10: Plazos de préstamo

FUENTE: Tabla 8

Interpretación. En la Tabla 8 y Figura 10, sobre la pregunta, ¿Cuáles fueron los plazos que escogió? Del 100% de los docentes encuestados de la Facultad de Ciencias Contables, se ha obtenido el siguiente resultado: 43% de los docentes encuestados optaron por un préstamo de 2 a años, 17% indica que obtuvieron un préstamo con un plazo de hasta un año, 14% afirman de 1 año a 2 años y el 7% indica que obtuvo un préstamo con un plazo de 4 años a más.

Estos datos permiten determinar que 43% de los docentes de la facultad de Ciencias Contables obtuvieron préstamos con un plazo de 2 a 4 años.

Tabla 9: Tasa de interés competitivas con el mercado

¿Considera Ud. que las tasas de interés del Banco de la Nación son competitivas en el mercado?	N° De encuestados	Porcentaje (%)
	s	

A. Si	40	69%
B. NO	7	12%
C. No sabe	11	19%
TOTAL	58	100%

FUENTE: Cuestionario sobre tasa de interés competitivas con el mercado

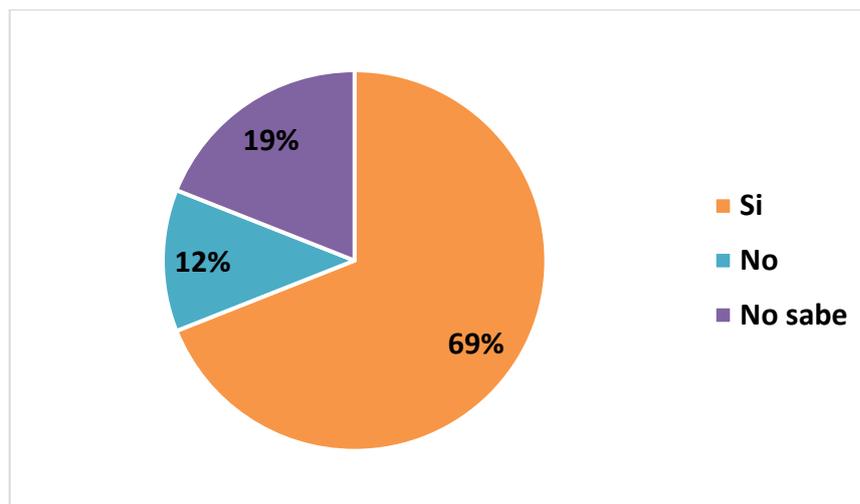


Figura 11: Tasa de interés competitivas con el mercado

FUENTE: Tabla 9

Interpretación. En la Tabla 9 y Figura 11, sobre la pregunta, ¿Considera Ud. que las tasas de interés del Banco de la Nación son competitivas en el mercado? Del 100% de los docentes encuestados de la Facultad de Ciencias Contables, se ha obtenido el siguiente resultado: El 69% de los docentes encuestados indican que las tasas de interés otorgadas por el banco de la nación son competitivas, 12% indica que no son competitivas y 19% de los encuestados no sabe.

Tabla 10: Monto del préstamo

El rango del monto del préstamo fue	N° De encuestados	Porcentaje (%)
A. Entre 500 a 10 mil soles	11	19%
B. Entre 10 mil a 30 mil soles	26	45%

C. Entre 30 mil a 50 mil soles	6	10%
D. Entre 50 mil a más soles	4	7%
E. Ninguno	11	19%
TOTAL	58	100%

FUENTE: Cuestionario sobre monto del préstamo

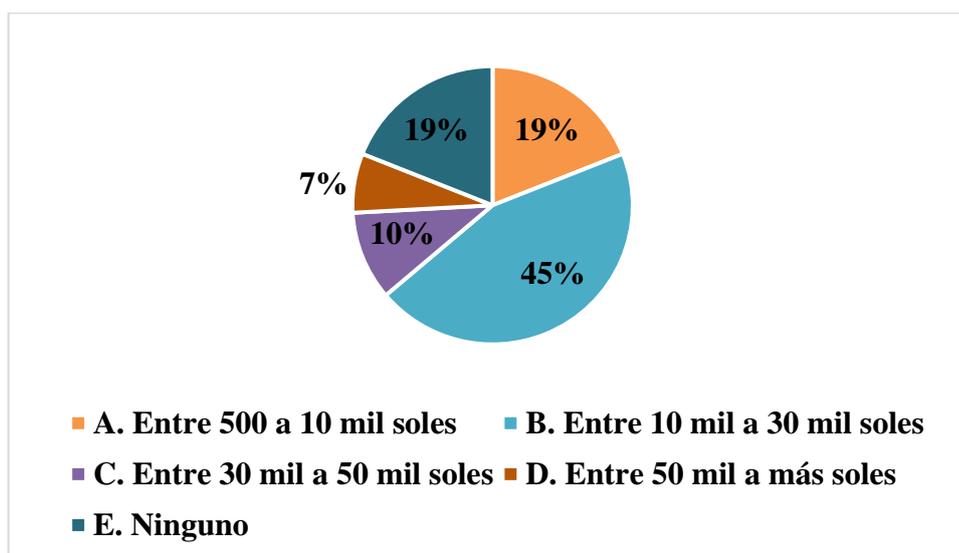


Figura 12: Monto del préstamo

FUENTE: Tabla 10

Interpretación: En la Tabla 10 y Figura 10, sobre la pregunta, ¿El rango del monto del préstamo fue? Del 100% de los docentes encuestados de la Facultad de Ciencias Contables, se ha obtenido el siguiente resultado: El 45% de los docentes encuestados indican que obtuvieron un préstamo de un rango de 10 mil a 30 mil soles, 19% obtuvo un préstamo entre 500 a 10 mil soles, 10% entre 30 a 50 mil soles y el 7% indica que obtuvo un préstamo de 50 mil soles a más.

Tabla 11: Tasas de interés préstamo de consumo - edad

Producto	Edad del Cliente	Plazo	Tasa de Interés (e.a.)		Tasa de Interés Moratorio (e.a.) reajutable (a)
			TEA	Vigencia	
PRÉSTAMO MULTIRIED SIN CONVENIO (El cliente tiene la opción de no amortizar el capital e intereses en los meses de abril y diciembre)	4 Desde los 18 años a más	Hasta 12 meses	11.50 %	01/07/2020	6.00%
	Desde los 18 años a más (e)	Hasta 24 meses	12.50 %	01/07/2020	6.00%
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 77 años.	Hasta 36 meses	13.50 %	01/07/2020	6.00%
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 76 años.	Hasta 48 meses	14.50 %	01/07/2020	6.00%
PRÉSTAMO MULTIRIED CON CONVENIO (El cliente tiene la opción de solo pagar los intereses durante los primeros cuatro meses, por primera y única vez; y no amortizar el capital e intereses en los	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 75 años.	Hasta 60 meses (*)	15.50 %	01/07/2020	6.00%
	Desde los 18 años a más.	Hasta 12 meses	11.50 %	01/07/2020	6.00%
	Desde los 18 años a más (e)	Hasta 24 meses	12.50 %	01/07/2020	6.00%
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 77 años.	Hasta 36 meses	13.50 %	01/07/2020	6.00%
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 76 años.	Hasta 48 meses	14.50 %	01/07/2020	6.00%
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 75 años.	Hasta 60 meses (*)	15.50 %	01/07/2020	6.00%

meses de abril y diciembre.)						
	Desde los 18 años a más	Hasta 12 meses	8.90%	12/11/ 2021	6.00%	
	Desde los 18 años a más (e)	Hasta 24 meses	8.90%	12/11/ 2021	6.00%	
PRÉSTAMO DESCUENTO POR PLANILLA COMPRA DE DEUDA	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 77 años	Hasta 36 meses	8.90%	12/11/ 2021	6.00%	
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 76 años	Hasta 48 meses	8.90%	12/11/ 2021	6.00%	
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 75 años	Hasta 60 meses	8.90%	12/11/ 2021	6.00%	
	Desde los 18 años a más	Hasta 12 meses	10.00 %	09/04/ 2012	6.00%	
	Desde los 18 años a más (e)	Hasta 24 meses	10.00 %	09/04/ 2012	6.00%	
PRÉSTAMO MULTIRE D ESTUDIOS	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 77 años	Hasta 36 meses	10.00 %	09/04/ 2012	6.00%	
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 76 años	Hasta 48 meses	10.00 %	09/04/ 2012	6.00%	
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 75 años	Hasta 60 meses	10.00 %	09/04/ 2012	6.00%	
PRÉSTAMO MULTIRE ED COMPRA DE DEUDA DE TARJETA DE CRÉDITO	Desde los 18 años a más	Hasta 12 meses	9.90%	12/11/ 2021	6.00%	
	Desde los 18 años a más (e)	Hasta 24 meses	9.90%	12/11/ 2021	6.00%	
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 77 años	Hasta 36 meses	9.90%	12/11/ 2021	6.00%	
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 76 años	Hasta 48 meses	9.90%	12/11/ 2021	6.00%	
	Entre 18 años, hasta un día antes de cumplir 75 años	Hasta 60 meses	9.90%	12/11/ 2021	6.00%	

FUENTE: Banco de la Nación

PRODUCTO	MODALIDADES / CONDICIONES	TASA DE INTERÉS (E.A) (A)			
		PLAZO			
TARJETA DE CRÉDITO	A. TIPOS DE TARJETA DE CRÉDITO				
	REVOLVENTE	A 48 MESES			
	TARJETA CLÁSICA Compras Disposición de efectivo				27.00% * 32.00%
	TARJETA GOLD (ORO) Compras Disposición de efectivo				25.00% * 30.00%
	TARJETA PLATINUM (PLATINO) Compras Disposición de efectivo				21.00% * 26.00%
	CUOTAS	HASTA 12 MESES	DE 13 A 24 MESES	DE 25 A 36 MESES	DE 37 A 48 MESES
	TARJETA CLÁSICA Disposición de efectivo	25.00%	26.00%	28.00%	32.00%
	TARJETA GOLD (ORO) Disposición de efectivo	23.00%	24.00%	26.00%	30.00%
	TARJETA PLATINUM (PLATINO) Disposición de efectivo	19.00%	20.00%	22.00%	26.00%
	B. TASA DE INTERÉS MORATORIO (b)				12.51%
C. GASTO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN MENSUAL (c)				S/ 5.60	

Tabla 12: Tasas de interés por producto

FUENTE: Banco de la Nación

Contrastación de las Hipótesis

Hipótesis Especifica N° 1: El adecuado crédito financiero destinado a las inversiones productivas incide positivamente ⁵ desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018

Luego de evaluar las Tablas 1y 2, Figuras 3y 4 determinamos que el 81% de los Docentes han obtenido crédito financiero otorgado por el Banco de la Nación, a su vez, se determina que el 69% opto por préstamo Multired Clásico, convenio y/o comercial. Así mismo en las tablas 4 y 5, figuras 4 y6 se determina que el 52% de docentes tuvieron como objeto de préstamo las inversiones productivas y que consecuentemente se determina que el 43% destino el préstamo en Negocios.

Por otro lado, según la Tabla 5 y Figura 7 se precisa que el 64% de docentes asegura que los prestamos obtenidos han generado incremento en su capital, siendo esta favorable para el desarrollo económico de cada uno.

En consecuencia, aseveramos que la hipótesis planteada es aceptada, ya que el crédito financiero destinado a las inversiones productivas incide positivamente desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno

Hipótesis Especifica 2: Las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación inciden significativamente en la obtención de préstamos de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018

Según la Tabla 7 y Figura 9 se determina que el 69% de docentes asegura que obtuvieron sus préstamos a una tasa de interés de 10% a 13% siendo está considerada competitiva y accesible en el mercado con un 69% de aceptación, tal como muestra en la tabla 9 y figura 11; cabe mencionar que el 45% de docentes

obtuvo un préstamo entre 10 mil a 30 mil soles tal como muestra en la tabla 10 y figura 12, y que según la tabla 8 y figura 10 determinamos que el plazo que prefiere el 43% es entre 2 a 4 años.

Por otro lado, según la Tabla 1 y Figura 3 se aprecia que el 81% de los Docentes han obtenido crédito financiero otorgado por el Banco de la Nación, ya que sus tasas de interés son considerados competitivos en el mercado; así mismo el 67% asegura que los requisitos para obtener un préstamo en el Banco de Nación son accesibles conforme muestra la tabla 6 y figura 8.

Por lo tanto, aseveramos que la segunda hipótesis específica planteada es acertada, debido a que las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación si inciden en la obtención de préstamos de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.

9 4.2 DISCUSIÓN

Teniendo en cuenta los antecedentes de esta investigación y de acuerdo a los resultados obtenidos podemos observar:

Según los resultados se muestra que un adecuado crédito financiero incide de manera positiva en el desarrollo económico de los docentes, tal como se muestra en la tabla 5, donde el 64% de docentes asegura que los prestamos obtenidos han generado incremento en su capital, mismas que coinciden con la investigación de Tito Nina (2016), quien determina que las fuentes de financiamiento tanto formales como informales actúan de manera positiva en el desarrollo económico de los comerciantes, permitiéndoles acceder a un crédito financiero o un préstamo de sus proveedores para aumentar su mercadería, iniciar otro negocio, o pagar deudas a terceros.

De acuerdo a los resultados se muestra que los créditos fueron obtenidos a una tasa de interés entre el 10% a 13% siendo está considerada competitiva y accesible en el

mercado con un 69% de aceptación, así mismo aseguramos que existe una variedad de modalidades de crédito que desconocen los docentes, mismas que concuerdan la investigación de Pacori (2019) “quien determina que el nivel de información sobre el crédito financiero, es del 26,3% considerado un nivel bajo según la tabla de valoración porcentual, los mismos que consideran que su nivel de conocimiento es bajo con un 51,3%, debido a la falta de capacitación sobre temas financieros, y las pocas veces que tuvieron capacitación fue de parte de un analista de crédito 42,1%, es por ello que solo el 47,4 hacen uso del crédito financiero, dentro de ellos el 77,8% ha presentado un incremento económico debido al incremento de ventas y solo el 22,2% no presentaron cambio alguno” y la investigación de Mamani (2015) “quien concluye que la población comercial ha manifestado un nivel medio de cultura financiera con un 47.8% de un total del 100% equivalente a 203 comerciantes, seguido de un nivel bajo de 29,6%”.

CONCLUSIONES

Con los resultados obtenidos en el presente trabajo de Investigación, se llegó a las siguientes conclusiones:

PRIMERA. – Conforme a los resultados obtenidos en la tabla 1 determinamos que el 81% de docentes obtuvieron crédito financiero otorgado por el banco de la nación, en la tabla 4 y 5 señala que el 52% tuvieron como objeto de préstamo las inversiones productivas y que a su vez se precisa que el 43% de docentes invirtió en negocios. Así mismo, según la tabla 5 se precisa que el 64% de docentes asegura que los prestamos obtenidos han generado incremento en su capital, siendo esta favorable para el desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.

SEGUNDA. – En conformidad a los resultados obtenidos en la tabla 7 el 69% de los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables obtuvieron préstamos del Banco de la Nación a una tasa de interés de 10% a 13%, siendo está considerada competitiva en el mercado tal como muestra tabla 9, así mismo, según la tabla 6 el 67% de docentes aseguran que los requisitos para obtener préstamos en el Banco de Nación son accesibles. En consecuencia, determinamos que la obtención de créditos del Banco de Nación es una buena opción y oportunidad para los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.

RECOMENDACIONES

Las recomendaciones finales después de haber concluido con nuestro trabajo de investigación son las siguientes:

PRIMERA. - Se recomienda a los docentes en lo posible profundicen las diferentes modalidades de crédito que ofrece el Banco de la Nación, enfocado en el análisis de las diferentes clasificaciones de la cartera de crédito que ofrece el Banco de la Nación; así mismo se recomienda los préstamos que obtengan tengan como objeto principal la inversión, mismas que garantizaran el desarrollo económico personal, significando este un incremento en su capital.

SEGUNDA. - recomendamos al 19% de docentes que no obtuvieron financiamiento del Banco de Nación, tal como muestra la tabla 1, tener en consideración esta opción y oportunidad de financiamiento, ya que es accesible y a su vez ofrece tasas de interés competitivas con el mercado; así mismo se recomienda al banco de la nación brindar orientación a los docentes para que puedan tener conocimiento y acceder a estos créditos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Instructivo, I. (2008). *Instructivo N° 001-2005-EF Instructivo para el proceso del Presupuesto Participativo*. Lima.
- Aguilar, N. K., & Garcia, C. A. (2007). *Diseño de un modelo de gestion de cuentas por cobrar en las empresas comercializadoras de enseres domesticos* . San Miguel: Universidad de El Salvador.
- Alvarado, J. (1991). *Contabilidad Gubernamental*. Lima.
- Alvarez , A. (1999). *Comentario de la ley de Presupuestaria del Estado*. Lima.
- Apaza, M. (2009). *Formulación, Análisis e interpretación de Estados Financieros concordado con las NIIFs y NICs*. Lima: Grupo Acropólis.
- Apaza, M. (2013). *Finanzas para contadores aplicadas a las NIIF*. Lima: Pacifico editores.
- Arapa, J. (2012). *La gestion empresarial y el impacto en el desarrollo de la empresa comercial Negolatina SCRL*. Puno: UNAP.
- Baca, J. F. (2008). *Teoría y Política Monetaria. Primera edición*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Bermejo, S., & Maquera, M. Y. (2010). *Seminario de Tesis Universitaria* . Puno: Arco Iris E.I.R.L.
- Bernstein, L. (1999). *Análisis de Estados Financieros (2a ed.)*. España: Irwin.
- Borrero, A., & Ortiz, O. (2016). *Pymes Implementación de normas De información*. Colombia: Editorial Universidad del Norte.
- Brachfield, P. (2003). *Como vender a crédito y cobrar sin contratiempos*. España: Editorial gestión 2000.
- Callo, C. A. (2001). *La Contabilidad de la Empresa*. Lioma - Perú: Corporación Editora

Continental SA.

Calvo A., Parejo J. A., Rodriguez L. y Cuervo A. . (2014). *Manual del Sistema Financiero Español*.

Cárdenas J. y Mendieta Alvarado W. . (2011). *Determinantes del margen financiero en la banca nicaraguense*. Nicaragua.

Cardozo, H. (2006). Auditoría del sector solidario: Aplicacion de normas internacionales. Bogotá: ECOE Ediciones.

Charmler, R., Musah, A., Akomeah, E., & Gakpetor, E. (2018). *The Impact of Liquidity on Performance of Commercial Banks in Ghana*. Academic Journal of Economic Studies.

Chaska, F. (2015). Historia de la Banca en el Perú. *Banca y Finanzas*.
doi:<https://revistabancayfinanzas.wordpress.com/2015/09/24/historia-de-la-banca-en-el-peru/>

Chavez, Y., & Loconi, J. K. (2018). *Evaluacion de la gestion de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las politicas de credito y cobranza en la empresa Ferronor SAC, 2015. propuesta de mejora*. Chiclayo: Universidad Catolica Santo Toribio de Mogrovejo.

Chinchilla, M. (2016). *Gestión empresarial e innovación*. Revista Profesional.

Comprabien. (2018). *¿Qué es la TCEA?* Lima.

Congreso de la Republica . (2014). *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgànica de la Superintendencia de Banca y Seguro N°26702*. Lima: 2da ediciòn .

Coulter, S. R. (2005). *Administración*. México: Pearson Educación.

Cuevas, F. (2015). *Contabilidad y finanzas para no contadores*. Lima: San Marcos.

Directiva para la Programación, Formulación, 0.-2.-E. (2004). *Directiva para la*

Programación, Formulación y aprobación de Presupuesto Institucional de Gobiernos locales. Lima.

Echeverry, J. G. (2016). *El Impacto Social del Sector Bancario en Colombia.* Bogotá: Documentos CEDE.

Financiero, U. (2018). *Tasa interés* . Lima.

Flores, J. (2000). *Estados Financieros.* Lima: CECOF.

Flores, J. (2019). *Gestión de las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez en la Estación de Servicios Petrolcenter SAC - Arequipa 2017.* Arequipa: Universidad Nacional San Agustín de Arequipa.

Flores, S. J. (2016). *Análisis e interpretación de estados financieros.* Lima: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas.

Fortes, M. R. (2011). *Benchmarking Financiero.* Buenos Aires : Biblioteca Central "Alfredo L. Palacios".

García , N. (2007). *Contabilidad Gubernamental.* Lima: FECAT.

García, A. (2009). *Presupuesto público 2009 Presupuesto por Resultado, Presupuesto Participativo.* Lima: Instituto Pacífico.

García, V. (2011). *La Política monetaria y cambiaria.* Venezuela: Mc Graw Hill.

Giovanna, y Gonzalo, C. (2004). *Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú.* Lima: IEP-Instituto de Estudios Peruanos.

Gitman, L. (2003). *Principios de Administración Financiera.* México: Pearson educación.

Granados, R. (2007). *Contabilidad Intermedia.* México: Editorial International Thompson editores S.A.

Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Pilar Baptista, L. (1997). *Metodología de Investigación.* Mexico: Mc Grall-Hill.

- Hernandez, R., Fernandez, C., & Batista, P. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico: Interamericana Editores S.A.
- Herrera, A., Herrera, A., Vega, A., & Vivanco, E. (2017). *Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para la toma de decisiones*. Quipukamayoc.
- Higuerey, A. (2007). *Administración de cuentas por cobrar*. México: Prentice Hall Hispanoamericana S. A.
- Hirache, L. (2013). Flujo de caja como herramienta financiera. *Actualidad Empresarial*.
- Huertas, D. (2015). *La colocación de créditos Mypes y la relación con el nivel de morosidad en el sistema bancario peruano del 2010 al 2014 (Tesis de pregrado)*. Perú: Universidad San Martín de Porres .
- J. Pérez y A. Gardey . (2018). *Definición de rentabilidad*.
- J. Pérez y M. Merino . (2018). *Definición de utilidad* .
- Kohler, P. (2014). *Gestion de Empresas*. Estados Unidos.
- L. Castro y R. Vasquez. (2015). *Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios en la coopac valle la leche en la provincia de Ferreñafe (tesis de pregrado)*. Universidad Señor de Sipan. Perú.
- Lawrence, G. (2003). *Principios de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.
- Lawrence, G., & Chad, Z. (2012). *Principios de administración financiera, 12va Edición*.
- Levine, R. (2004). *Finance and Growth: Theory and evidency*.
- Ley General del Sistema Nacional de Presupuesto , N. (2004). *Ley N° 28411*. Lima.
- Ley Marco de Adm. Financ. Sector Publico, L. (2003). *Ley Marco de Administracion Financiera del Sector Publico, Ley N° 282112*. Lima.
- Ley Marco del Presupuesto Participativo, L. 2. (s.f.). *Decreto Supremo N° 071-2003-EF Reglamento de Ley N° 28056 Ley Marco de Presupuesto Participativo*. Lima.

- Maman, N. G. (2015). *El nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional San Jose de la Ciudad Juliaca base II Y III-2015*. Puno: Unap.
- Manchego, S., Mutegi, D., & Were, E. (2017). *Factors affecting accounts receivables management: a case study of selected pharmaceutical distributors in nairobi county*. International Journal of Business Management & Finance.
- Manuelito S. y Jiménez L. F. . (2010). *Consecuencia del subdesarrollo financiero: En los mercados financieros en América Latina y el financiamiento de la inversión: hechos estilizados y propuestas para una estrategia de desarrollo*.
- Ministerio de Economía y Finanzas, M. (s.f.). Recuperado el 24 de Junio de 2012, de www.mef.gob.pe
- Ministerio de Economía y Finanzas, M. (2007). *Directiva 006 y 007-2007-EF-76.01*. Lima.
- Morales, A., & Morales, J. (2017). *Crédito y cobranza*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Nación, B. d. (2014). *Memoria Anual 2017*. Lima : BN.
- NEGOLATINA. (30 de NOVIEMBRE de 2021). Obtenido de <http://negolatina.com/about.html>
- Novoa, H. H. (2017). *Los Estados Financieros en el Perú*. Puno: Editorial Altiplano EIRL.
- Ordoñez, S., & Quimi, M. (2017). *Gestión financiera de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la compañía Wurth Ecuador S.A*. Ecuador: Observatorio de la Economía.
- Orellana , P. (2011). *Cultura financiera micro empresarial de la ciudad de Portoviejo y su incidencia en el crecimiento de sus negocios*. Portoviejo: Universidad Técnica de Manabí.
- Pacori, S. L. (2019). *El crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico*

de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado Internacional 24
Octubre de Juliaca, periodo 2017. Puno: UNAP.

Pérez, J. y Gardey A. (2018). *Definición de crédito.*

Porto, J. P. (2018). *Definición de Impacto Económico.*

Prado, J. (2016). *Manual de políticas y procedimientos para mejorar la administración del riesgo crediticio en la sociedad financiera Visionfund Ecuador de la ciudad de Ibarra (tesis de pregrado).* Ecuador : Universidad Técnica del Norte .

Quispe, J. (1999). *Administración Pública.* Puno.

Redondo, A. (2004). *Curso práctico de contabilidad general y superior.* Venezuela:
Corporación Marca.

Richardson, D. (2009). Sistema de Monitoreo Perlas. *MINERAL Point Road .*

Rivera, Y. P., & Sanchez, C. S. (2018). *Gestión de cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez de Machines World EIRL año 2015.* Lima: Universidad Privada del Norte.

Rodrigo, G. (2015). *Estados Financieros Básicos bajo NIC - NIIF.* Lima - Peru:
Empresa Editora Marco EIRL.

Romero, V. M. (2013). *Modelación de comportamiento de la tasa de interés promedio en moneda nacional del sistema bancario peruano (Tesis de titulación).*
Universidad de Piura. Piura.

Rosillon, A. M. (2011). *Incidencia de la banca universal en el sistema financiero venezolano. Revista venezolana de gerencia.* Venezuela.

Rubio, P. (2007). *Manual de Análisis Financiero.* España: Universidad de Málaga.

Sanchez, G. R. (2014). *Gestión para Organizaciones y Empresas.* Madrid: Esic.

SBS. (2018). *Ley 26702.* Lima.

SBS. (2018). *Ley 26702.* Lima.

- Schinasi, J. G. (2005). *Preservación de la estabilidad financiera. Temas de economía* N° 36. Fondo Monetario Internacional.
- Seguros, L. L. (1996). *Ley N°26702 del 09/12/1996* . Lima.
- Serra, R. (2015). *¿Qué es y para qué sirve un seguro de desgravamen?* Lima : Mercurio.
- Superintendencia de Banco y Seguros*. (2013). Obtenido de Superintendencia de Banco y Seguros: www.sbs.gob.pe
- Tito, N. (2016). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las MYPEs del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016*. Puno: Unap.
- Torres, J., & Avelino, M. (2017). *Las Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA. LTDA*. Observatorio de la Economía Latinoamericana. .
- Uyen, J. G. (2002). *Morosidad crediticia y tamaño: Una análisis de la crisis bancaria peruana*.
- Velasquez, A. S. (2018). *Gestion de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de importaciones Velsu*. Chimbote: Universidad San Pedro.
- Velorio, M. (2016). *El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de los Olivos, Perú*. Lima: Universidad de San Martín de Porres.
- Villanueva, A. (2016). *Llevando la Banca a donde tú estas* . Lima.
- Zans, W. (2009). *Contabilidad Básica*. Lima: San Marcos.
- Zeballos, E. (2012). *Contabilidad General*. Lima: Impresiones JUVE E.I.R.L.

ANEXOS

ANEXO N°1: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO		HIPÓTESIS		VARIABLE	INDICADORES
	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis general	Hipótesis específicas		
<p>¿Cuál es el comportamiento del crédito financiero del Banco de la Nación y su incidencia en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018?</p>	<p>Analizar el comportamiento del crédito financiero del Banco de la Nación y su incidencia en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.</p>	<p>El comportamiento del crédito financiero del Banco de la Nación incide significativamente en el desarrollo económico de los docentes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.</p>	<p>VI: Crédito financiero del Banco la Nación VD: Desarrollo económico de los docentes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Condiciones y requisitos • Tasas de interés • Plazo • Fondos económicos desembolsa • Fondos económicos utilizados • Calidad de vida 		
<p>Problemas específicas</p> <p>PE1: ¿De qué manera el crédito financiero destinado a las inversiones productivas incide en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018?</p> <p>PE2: ¿De qué manera incide las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación en la obtención de préstamos de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018?</p>	<p>Objetivos específicos</p> <p>OE1: Evaluar la incidencia del crédito financiero destinado a las inversiones productivas en el desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.</p> <p>OE2: Analizar la incidencia de las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación en la obtención de préstamos de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.</p>	<p>Hipótesis específicas</p> <p>H1: El adecuado crédito financiero destinado a las inversiones productivas incide positivamente desarrollo económico de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 201</p> <p>H2: Las tasas de interés de los productos activos del Banco de la Nación inciden significativamente en la obtención de préstamos de los docentes de la Escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2018.</p>	<p>VI: Crédito financiero destinado a las inversiones productivas VD: Desarrollo económico de los docentes. 1.1.</p> <p>VI: Tasas de interés de los productos activas del BA VD: Obtención de préstamos de los docentes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tasas de interés • Fondos económicos utilizados • Calidad de vida 		



AUTORIZACIÓN PARA EL DEPÓSITO DE TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Por el presente documento, Yo Brigham Jeremy Clemente Coila, identificado con DNI 70162557 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional, Programa de Segunda Especialidad, Programa de Maestría o Doctorado

CIENCIAS CONTABLES

, informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación para la obtención de Grado Título Profesional denominado:

“EL CREDITO FINANCIERO DEL BANCO DE LA NACION Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO ECONOMICO DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO – PUNO, PERIODO 2018”

Por medio del presente documento, afirmo y garantizo ser el legítimo, único y exclusivo titular de todos los derechos de propiedad intelectual sobre los documentos arriba mencionados, las obras, los contenidos, los productos y/o las creaciones en general (en adelante, los “Contenidos”) que serán incluidos en el repositorio institucional de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno.

También, doy seguridad de que los contenidos entregados se encuentran libres de toda contraseña, restricción o medida tecnológica de protección, con la finalidad de permitir que se puedan leer, descargar, reproducir, distribuir, imprimir, buscar y enlazar los textos completos, sin limitación alguna.

Autorizo a la Universidad Nacional del Altiplano de Puno a publicar los Contenidos en el Repositorio Institucional y, en consecuencia, en el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, sobre la base de lo establecido en la Ley N° 30035, sus normas reglamentarias, modificatorias, sustitutorias y conexas, y de acuerdo con las políticas de acceso abierto que la Universidad aplique en relación con sus Repositorios Institucionales. Autorizo expresamente toda consulta y uso de los Contenidos, por parte de cualquier persona, por el tiempo de duración de los derechos patrimoniales de autor y derechos conexas, a título gratuito y a nivel mundial.

En consecuencia, la Universidad tendrá la posibilidad de divulgar y difundir los Contenidos, de manera total o parcial, sin limitación alguna y sin derecho a pago de contraprestación, remuneración ni regalía alguna a favor mío; en los medios, canales y plataformas que la Universidad y/o el Estado de la República del Perú determinen, a nivel mundial, sin restricción geográfica alguna y de manera indefinida, pudiendo crear y/o extraer los metadatos sobre los Contenidos, e incluir los Contenidos en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.

Autorizo que los Contenidos sean puestos a disposición del público a través de la siguiente licencia:

Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional. Para ver una copia de esta licencia, visita: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

En señal de conformidad, suscribo el presente documento.

Puno, 20 de abril del 2023


FIRMA (obligatoria)





AUTORIZACIÓN PARA EL DEPÓSITO DE TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Por el presente documento, Yo Brigham Jeremy Clemente Coila, identificado con DNI 70162557 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional, Programa de Segunda Especialidad, Programa de Maestría o Doctorado

CIENCIAS CONTABLES

, informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación para la obtención de Grado Título Profesional denominado:

“EL CREDITO FINANCIERO DEL BANCO DE LA NACION Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO ECONOMICO DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO – PUNO, PERIODO 2018”

Por medio del presente documento, afirmo y garantizo ser el legítimo, único y exclusivo titular de todos los derechos de propiedad intelectual sobre los documentos arriba mencionados, las obras, los contenidos, los productos y/o las creaciones en general (en adelante, los “Contenidos”) que serán incluidos en el repositorio institucional de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno.

También, doy seguridad de que los contenidos entregados se encuentran libres de toda contraseña, restricción o medida tecnológica de protección, con la finalidad de permitir que se puedan leer, descargar, reproducir, distribuir, imprimir, buscar y enlazar los textos completos, sin limitación alguna.

Autorizo a la Universidad Nacional del Altiplano de Puno a publicar los Contenidos en el Repositorio Institucional y, en consecuencia, en el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, sobre la base de lo establecido en la Ley N° 30035, sus normas reglamentarias, modificatorias, sustitutorias y conexas, y de acuerdo con las políticas de acceso abierto que la Universidad aplique en relación con sus Repositorios Institucionales. Autorizo expresamente toda consulta y uso de los Contenidos, por parte de cualquier persona, por el tiempo de duración de los derechos patrimoniales de autor y derechos conexos, a título gratuito y a nivel mundial.

En consecuencia, la Universidad tendrá la posibilidad de divulgar y difundir los Contenidos, de manera total o parcial, sin limitación alguna y sin derecho a pago de contraprestación, remuneración ni regalía alguna a favor mío; en los medios, canales y plataformas que la Universidad y/o el Estado de la República del Perú determinen, a nivel mundial, sin restricción geográfica alguna y de manera indefinida, pudiendo crear y/o extraer los metadatos sobre los Contenidos, e incluir los Contenidos en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.

Autorizo que los Contenidos sean puestos a disposición del público a través de la siguiente licencia:

Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional. Para ver una copia de esta licencia, visita: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

En señal de conformidad, suscribo el presente documento.

Puno, 20 de abril del 2023

FIRMA (obligatoria)



Huella

● 14% de similitud general

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 6% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

FUENTES PRINCIPALES

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	repositorio.unsa.edu.pe Internet	3%
2	repositorio.unap.edu.pe Internet	3%
3	repositorio.urp.edu.pe Internet	2%
4	bn.com.pe Internet	2%
5	es.scribd.com Internet	2%
6	sbs.gob.pe Internet	<1%
7	repositorioacademico.usmp.edu.pe Internet	<1%
8	Universidad Privada Antenor Orrego on 2017-11-22 Submitted works	<1%

9	tesis.unap.edu.pe	Internet	<1%
10	euroinnova.pe	Internet	<1%
11	Universidad San Ignacio de Loyola on 2015-09-08	Submitted works	<1%
12	José Luis Hernández Mota. "El papel del desarrollo financiero como fu...	Crossref	<1%
13	docplayer.es	Internet	<1%
14	scribd.com	Internet	<1%
15	Universidad Cesar Vallejo on 2021-07-12	Submitted works	<1%
16	bn.com.pe	Internet	<1%
17	slideshare.net	Internet	<1%
18	repositorio.upsc.edu.pe	Internet	<1%

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 20 palabras)

BLOQUES DE TEXTO EXCLUIDOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES ...

es.scribd.com