



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Administración

“OPERACIONES BANCARIAS DE UN BANCO DETERMINADO DEL SISTEMA FINANCIERO PERUANO: UNA REVISIÓN DE LA LITERATURA CIENTÍFICA”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

**Bachiller en Administración**

**Autor:**

Wilfredo Daniel Paredes Fuentes

**Asesor:**

Mg. Erica Rojana Gonzalez Ponce De Leon

Lima - Perú

2019

## DEDICATORIA

A mis padres, por su ejemplo de superación, esfuerzo y tenacidad, a nuestros familiares cercanos por sus palabras de aliento, paciencia, comprensión y apoyo. Todos ellos me impulsan a seguir y cumplir los objetivos propuestos.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi mayor agradecimiento a los profesores que día a día nos guía y orientan, a nuestros compañeros que brindan su apoyo desde que acepte el reto de estudiar la carrera de Administración.

## Contenido

<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>2</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>3</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>5</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>7</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....</b>	<b>10</b>
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS .....</b>	<b>12</b>
<b>CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES .....</b>	<b>15</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....</b>	<b>16</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Criterio de selección y exclusión de títulos----- ¡Error! Marcador no definido.

Tabla 2 Por año de Publicación ----- ¡Error! Marcador no definido.13

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1, Tipo de documentos -----	12
Tabla 2 Distribución Geográfica -----	<b>¡Error! Marcador no definido.</b> 13
Tabla 3 Por año de publicacion-----	<b>¡Error! Marcador no definido.</b> 14

## RESUMEN

El presente artículo ofrece una revisión de la literatura científica con el objetivo de investigar las principales operaciones de una Agencia Bancaria del Sistema Bancario Peruano. Para ello se buscó artículos y publicaciones donde se realizó el primer descarte de la información donde se pudo identificar criterios para la elección de información del tema a analizar. Primero los tipos de documentos son: tesis, libros y artículos, esta información tiene que estar en el marco de la investigación que se está realizando. Como resultado se obtuvo (\*\*) publicaciones que reúnen los criterios para la elección de la información del tema seleccionado de Principales Operaciones de una agencia Bancaria del Sistema Financiero Peruano. Se concluyó que las Principales Operaciones de una Agencia Bancaria son del Activo y el Pasivo que son los principales servicios que ofrece un Banco. Por ello podemos afirmar que una futura línea de investigación es aplicar es el método cuantitativo para poder estudiar los principales factores de las Principales Operaciones de una Agencia Bancaria del Sistema Financiero Peruano.

**PALABRAS CLAVES:** Operaciones del Pasivo y el Activo, Operaciones Bancarias, Entidad Financiera, Colocaciones y Captaciones.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día las Operaciones Bancarias de un determinado Banco del sistema financiero Peruano se define en operaciones pasivas y activas estas operaciones representan en su gran mayoría la fuente de su negocio, dicho esto las operaciones del activo representa a los créditos que coloca a sus clientes la cual le genera ingresos (colocaciones), las operaciones del pasivo son todas aquellas que tienen la función de captar el dinero sus clientes (captaciones). Teniendo estas premisas podemos decir que las agencias bancarias se encuentran en la Banca Comercial de un Banco y que esta ejecuta operaciones pasivas y activas. Es importante resaltar que las operaciones activas representa el ingreso del banco y las operaciones pasivas representan egresos para el banco respectivamente.

Para que se lleve a cabo un equilibrio en las operaciones Bancarias de un determinado Banco primero se debe captar los fondos necesarios para poder prestarlos o colocarlos donde exista alguna oportunidad de realizar un crédito Bancario.

Dicho esto el Banco cuando realiza una captación de fondo realiza un pago de acuerdo a las condiciones establecidas por la entidad financiera, teniendo una obligación con el cliente que entrega su fondo de dinero al Banco, para ello el banco realiza el pago de interés dependiendo la cantidad de dinero que entrega conocido como depósito. Para el caso de colocaciones de crédito el Banco cobra un interés por el dinero que presta también de acuerdo lo acordado con el cliente, esto se puede dar tanto con clientes de personería natural como personería jurídica.

En este caso no solo las personas son las únicas que solicitan estas operaciones Bancarias sino también las empresas que tengan personería jurídica, si bien, dependiendo el tipo de negocio de empresa se puede negociar las tasas de interés que se le pagaría por los fondo de dinero que dejan en el banco como la tasa de interés que se le otorga cuando solicita n crédito.

Si bien el sistema financiero peruano no abarca aun la gran mayoría de personas esto debido que aún hay anticuerpos para que puedan bancarizar los fondos de dinero y prefieren tener el dinero en efectivo haciendo gala de la frese “qué es mejor tener el dinero bajo del colcho”

El objetivo de esta revisión sistemática de la literatura es sintetizar la evidencia sobre las Operaciones Bancarias de un Banco determinado del Sistema Financiero Peruano.

## CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

### 2.1 Tipo de estudio

La investigación que se está realizando es una revisión sistemática de la literatura sobre las Operaciones Bancarias de un Banco determinado del Sistema Financiero Peruano.

De acuerdo con Montarela (2011) una revisión sistemática de la literatura este es un artículo que sintetiza la evidencia disponible donde se realiza la revisión de aspectos cuantitativos y cualitativos de los estudios primarios, con el objetivo de resumir la información de un tema en particular.

### 2.2 Fuentes de búsqueda

Las fuentes de búsqueda que se han utilizado para la revisión sistemática de la literatura son Redalycs, Google académico, base de datos de trabajos de investigación para obtener el título de licenciado de distintas universidades de Perú y América Latina a partir del 2000, la paginas web de la Superintendencia de Banca y Seguros, BCRP y entidades financieras del Perú.

### 2.3 Proceso de Búsqueda

Se han utilizado distintas estrategias de búsqueda de información las cuales son:

- a. Búsqueda de términos específicos del tema.
- b. Se utilizó limitadores temporales a partir del 2000 sobre el tema.

## 2.4 Criterio de Selección y Exclusión de Documentos.

Los criterios de selección y exclusión de documentos han sido la publicación dentro del año de análisis seleccionado, el idioma, el tipo de documentos y el lugar de publicación y especialidad de cada publicación y metodología utilizada.

**Tabla 1, criterio de selección y Exclusión de documentos**

<b>Tipo de Documentos</b>	<b>Periodo</b>	<b>Idioma</b>	<b>Estatus</b>	<b>Tipo</b>
Tesis	Del 2000 en adelante	Español	Publicación en repositorios acreditados	Pregrado
Artículos Científicos	Del 2000 en adelante	Español	Publicación en repositorios acreditados	Artículos científicos nacionales e internacionales
Libros	Del 2000 en adelante	Español	Publicación en repositorios acreditados	Libros

Para terminar podemos decir que usamos los criterios para descartar documentación por si alguna información se repita las cuales los criterios utilizados son:

- Tipo de documentos
- Por la distribución geográfica.
- Por año de publicación.
- Por especialidad.

## CAPÍTULO III. RESULTADOS

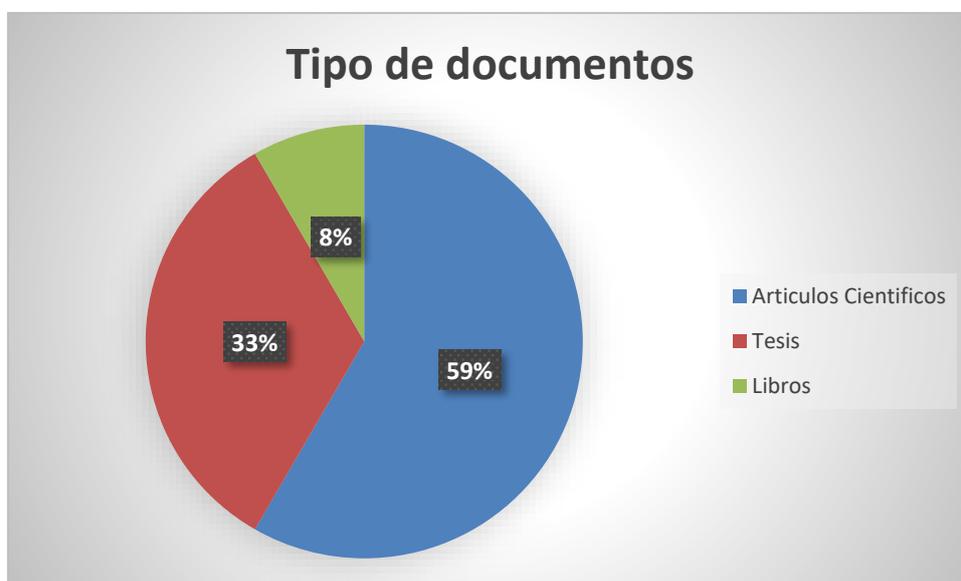
De acuerdo al análisis de la revisión sistemática de la literatura del tema Operaciones Bancarias de un determinado Banco del Sistema Financiero Peruano, tomamos en cuenta los criterios de selección y exclusión de señalado en la metodología se llegaron a analizar 12 referencias bibliográficas.

De acuerdo a nuestra variedad de datos y teniendo presente los factores que consideramos importantes tenemos que destacar la revisión de la literatura analizada considerando los criterios ya descritos.

### 3.1. Tipo de documento:

El grafico demuestra una distribución porcentual de la literatura por tipo de documento donde el mayor porcentaje con el 59% equivale a Artículos Científicos el 33% a tesis de pre grado y el 8% Libros del tema tocado.

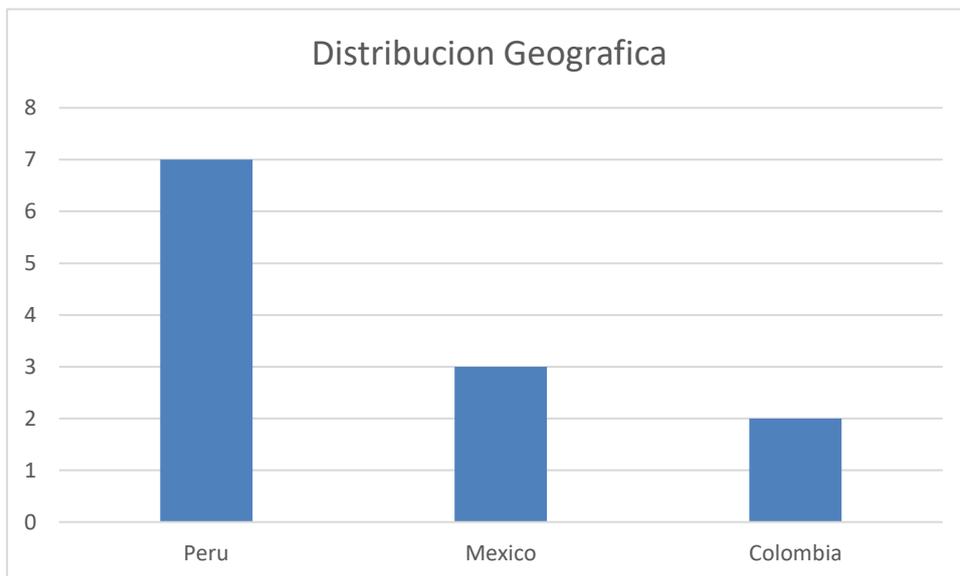
**Figura 1, Tipo de documentos**



### 3.2. Distribución Geográfica:

En este grafico se representa la distribución geográfica de la literatura analizada, como se puede analizar la mayor cantidad de literatura analizada de la revisión sistemática es peruana.

**Figura 2, Distribución Geográfica**



### 3.3. Por año de Publicación:

Podemos apreciar en el grafico que la distribución de la literatura analizada tiene mayor porcentaje las publicaciones del 2002 con un 41.70%

**Tabla 2, Por año de Publicación**

Año	Porcentaje
2001	8.30%
2002	41.70%
2006	8.30%
2007	25.50%
2009	8.30%
2011	8.30%

**Figura 3, Por año de Publicación**



## CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES

La revisión de la literatura científica realizada nos brinda y nos ayuda a entender más sobre las operaciones Bancarias de una Banco determinado del Sistema Financiero Peruano.

Hemos analizado el estudio de 12 publicaciones donde contamos con artículos, tesis de pregrado y libros que fueron publicadas y escogidas a partir del 2010 para esta investigación.

Por ello una conclusión importante que nos brinda esta investigación es como funciona una entidad financiera y que hace para generar ingresos y ser auto sostenible ofreciéndolo en la Banca Comercial de cada Banco. Las principales operaciones que ejecutan son operaciones del pasivo y del activo estas van de la mano para que se puedan brindar los servicios bancarios.

Una de las limitaciones que hemos encontrado en esta investigación que la metodología utilizada es en su mayoría cualitativa por lo que podemos afirmar que en una futura línea de investigación la podemos realizar con el método cuantitativo para determinar las Operaciones Bancarias de un determinado Banco del Sistema Financiero Peruano.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Moher, D. (2009). Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses: The PRISMA Statement. *Annals of Internal Medicine*, 151(4), 264.

<https://doi.org/10.7326/0003-4819-151-4-200908180-00135>

APOLAYA S., Luis. Bancarización: Estudio exploratorio de las causas que influyen en el uso del sistema financiero. Lima, 2006

APOYO CONSULTORIA, S.A. Informe Especial: Situación actual y perspectivas del sistema financiero. Lima: Apoyo, 2002.

Miguel Ángel Martín Mato; INVERSIONES CENTRUM escuela de negocios PUCP Primera Edición; 2007

INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN: Matemáticas Financieras Edit. Pacífico Lima Perú EL PACIFICO 2002

Ambrisini, D. & Lopez Aliaga, R (2011) Sistema Financiero Peruano. Lima, Perú, Universidad de Lima.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Boletín estadístico de banca de desarrollo, tomo IX, n. 27, México, marzo de 2001.

APOYO CONSULTORIA, S.A. Informe Especial: Situación actual y perspectivas del sistema financiero. Lima: Apoyo, 2002

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS VIRTUALES:

[www.sbs.gob.pe](http://www.sbs.gob.pe)

[www.bcrp.gob.pe](http://www.bcrp.gob.pe)

[www.bbva.com.pe](http://www.bbva.com.pe)

[www.bancoazteca.com.pe](http://www.bancoazteca.com.pe)

[www.viabcp.com.pe](http://www.viabcp.com.pe)