



# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

## **“ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS E INDICADORES FINANCIEROS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL PERÚ AL 2023”**

**Tesis para optar al título profesional de:**

**Contador Público**

**Autores:**

**Kristhian Yoy Noriega Salazar  
Oscar Jacobo Ramirez Gonzales**

**Asesor:**

**Dra. Rossana Magally Cancino Olivera  
Código ORCID <https://orcid.org/0000-0002-1360-1644>**

**Trujillo - Perú**

**2023**


**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>VICTORIA HAYDEE VEJARANO GARCIA</b>
	Nombre y Apellidos

Jurado 2	<b>CECILIA ELENA FHON NUÑEZ</b>
	Nombre y Apellidos

Jurado 3	<b>ROSSANA MAGALLY CANCINO OLIVERA</b>
	Nombre y Apellidos

## Informe de Similitud

 Página 2 de 67 - Descripción general de integridad Identificador de la entrega trr:oid::1:3422398477

### 15% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

**Filtrado desde el informe**




- Coincidencias menores (menos de 12 palabras)

**Exclusiones**

- N.º de coincidencias excluidas

---


**Fuentes principales**

- 14%  Fuentes de Internet
- 4%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

---

**Marcas de integridad**

**N.º de alerta de integridad para revisión**

-  **Texto oculto**  
156 caracteres sospechosos en N.º de páginas  
El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

## **Dedicatoria**

A Dios

Agradecer primero por lo que nos a  
dado, la oportunidad de que nos brinda  
en cada paso de nuestros caminos y la  
fuerza para seguir adelante.

A Nuestros Padres

Por el regalo más grande que  
nos han dado, la vida y el apoyo  
incondicional que nos brindan cada día.

## **Agradecimiento**

Expresar mi más sincero agradecimiento.

A la Doctora Rossana Magally Cancino Olivera por su apoyo y paciencia que nos a dado, su experiencia y sus consejos, todo ello nos permitió avanzar con nuestro objetivos y desarrollo de este proyecto y culminar el trabajo de investigación

A las personas que formaron parte en esta investigación, por su ayuda en la toma de datos y su tiempo.

Por último, agradecer a todas aquellas personas que sin querer aportaron en cada toma de decisión y su ayuda incondicional. A todos aquellos que brindaron unos minutos de su tiempo para lograr que este sueño se convierta en realidad.

## Tabla de contenidos

JURADO EVALUADOR .....	2
INFORME DE SIMILITUD .....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE DE TABLAS.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
ÍNDICE DE FIGURAS .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
RESUMEN.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
CAPÍTULO III: RESULTADOS .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES .....	42
REFERENCIAS .....	47
ANEXOS.....	52

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Créditos Directos por Modalidad y Empresa Bancaria al 31 de diciembre del 2020 .....	23
<b>Tabla 2</b> Créditos Directos por Modalidad y Empresa Bancaria al 31 de diciembre del 2021 .....	23
<b>Tabla 3</b> Créditos Directos por Modalidad y Empresa Bancaria al 31 de diciembre del 2022 .....	23
<b>Tabla 4</b> Créditos Directos por Modalidad y Empresa Bancaria al 31 de diciembre del 2023 .....	24
<b>Tabla 5</b> Depósitos por Tipo y Empresa Bancaria 2020.....	25
<b>Tabla 6</b> Depósitos por Tipo y Empresa Bancaria 2021.....	26
<b>Tabla 7</b> Depósitos por Tipo y Empresa Bancaria 2022.....	26
<b>Tabla 8</b> Depósitos por Tipo y Empresa Bancaria 2023.....	26
<b>Tabla 6</b> Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria 2020 .....	28
<b>Tabla 10</b> Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria 2021 .....	28
<b>Tabla 11</b> Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria 2022 .....	29
<b>Tabla 12</b> Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria 2023 .....	29
<b>Tabla 7</b> Indicadores de Liquidez 2020.....	30
<b>Tabla 14</b> Indicadores de Liquidez 2021.....	30
<b>Tabla 15</b> Indicadores de Liquidez 2022.....	31
<b>Tabla 86</b> Indicadores de Liquidez 2023.....	31
<b>Tabla 9</b> Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado 2020 – 2023 .....	32
<b>Tabla 10</b> Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional 2020 – 2023.....	32
<b>Tabla 11</b> Ratio de Capital Global por Empresa Bancaria 2020 – 2023 .....	33
<b>Tabla 12</b> Razón de Deuda de Capital Social por Empresa Bancaria 2020-2023.....	34
<b>Tabla 13</b> Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio 2020-2023.....	35
<b>Tabla 14</b> Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio por Empresa Bancaria 2020-2023 .....	36
<b>Tabla 15</b> Utilidad Neta por Entidad Bancaria 2020 – 2023 .....	38
<b>Tabla 16</b> Índice de Cartera Deteriorada por Entidad Bancaria 2020-2023.....	39
<b>Tabla 17</b> Precio Promedio por Acción por Entidad Bancaria 2020-2023 .....	40

## Índice de Figuras

<b>Figura 1</b> Porcentaje de Créditos por Entidad 2020 – 2023 .....	24
<b>Figura 2</b> Porcentajes según modalidad de Créditos 2020 – 2023.....	25
<b>Figura 3</b> Porcentaje de Depósitos por Entidad Financiera 2020 – 2023.....	27
<b>Figura 4</b> Porcentaje de depósitos por tipo de ahorrista 2020 – 2023.....	27
<b>Figura 5</b> Porcentaje de Morosidad Promedio Banca Múltiple 2020 – 2023 .....	30
<b>Figura 6</b> Comportamiento del Ratio de Liquidez Promedio de la Banca Múltiple 2020 – 2023.....	31
<b>Figura 7</b> Promedio del Ratio de Capital Global por Entidad Financiera 2020 – 2023 .....	34
<b>Figura 8</b> Promedio de Deuda de Capital Social por Entidad Financiera 2020-2023.....	35
<b>Figura 9</b> Comparativo del ROE por Empresa Bancaria 2020-2023.....	36
<b>Figura 10</b> Comparativo del ROA por Empresa Bancaria 2020-2023.....	37
<b>Figura 11</b> Margen de Rentabilidad Neta por Entidad Bancaria 2020 – 2023.....	39
<b>Figura 12</b> Promedio de Cartera Deteriorada por Entidad Bancaria 2020 -2023.....	40
<b>Figura 13</b> Comparativo del Precio Promedio por Acción por Entidad Bancarios 2020-2023.....	41

## Resumen

La investigación realizada tiene como objetivo analizar los productos e indicadores financieros de las entidades bancarias en el Perú al año 2023, para dar a conocer un importante aporte sobre el conocimiento teórico y la difusión de aspectos importantes que brindan las entidades bancarias. El tipo de investigación es básica, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental. Es de alcance descriptivo. La población está conformada por los reportes y estados financieros de las entidades bancarias en el Perú y para la muestra, se tomó por conveniencia la información de las principales entidades bancarias del país Banco de Crédito del Perú, Interbank, BBVA y Scotiabank de los años 2020 a 2023. Se aplicó como técnica el análisis documental y los instrumentos usados para la recolección de datos fueron las fichas de análisis documental. Los resultados muestran que, en las operaciones de crédito, los préstamos representan la operación más frecuente y en operaciones pasivos, el de mayor ámbito son los depósitos a la vista. Se concluye que a entidad con mayor diversificación de operaciones y magnitud en cifras es el BCP, mientras que la entidad con mayor tasa de morosidad es el Scotiabank.

**Palabras Clave:** Créditos, depósitos, productos financieros, morosidad, rentabilidad

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1 Realidad problemática

A nivel mundial, la estabilidad financiera es relevante porque brinda confianza para que las personas puedan ahorrar e invertir. Si los sistemas financieros no están sólidos, repercuten en un ineficiente uso de los fondos, perjudicando a la economía en su conjunto. Es por ello importante mantener un buen sistema financiero que brinde prosperidad y oportunidades a la sociedad mejorando el nivel de vida de los ciudadanos (Grupo Banco Mundial, 2021).

El sector bancario está experimentando grandes cambios a raíz del avance tecnológico, sin embargo, es necesario analizar factores de riesgo que puedan originar pérdidas o alterar su cultura organizacional (Martínez, 2021).

Crisis como la generada por la pandemia, son causantes de inestabilidad que puede afectar de manera considerable la rentabilidad de los bancos, elevando los costos de financiamiento y elevando el riesgo de liquidez (Quispe et al., 2022).

Además, el entorno global genera retos importantes para el sistema financiero en los últimos años, como la capacidad de mantener su solvencia y liquidez. En Europa, los bancos subieron las tasas de interés ante la crisis creando incertidumbre en el entorno macroeconómico. Esto puede generar efectos negativos, por lo que es importante una buena gestión de riesgo ante la falta de liquidez y la posibilidad de obtener pérdidas (Campa y Monzón, 2023).

En el Perú, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023), establece que el sistema financiero peruano presenta riesgos para la estabilidad a largo plazo, debido a tensiones financieras internacionales, que podrían tener un efecto sobre la economía

peruana de manera indirecta, que estaba previsto tener un incremento en el crecimiento económico del 3%. Sumado a ello, el incremento de conflictos sociales en el ámbito nacional afecta el grado de confianza de los agentes económicos para realizar inversiones en el país.

Se analizaron diversos antecedentes sobre el tema, que permiten conocer importantes avances y posturas sobre el tema de investigación desarrollado, los cuales se presentan a continuación:

En Vietnam, Dang et al. (2024) examinaron el efecto de la liquidez bancaria sobre el riesgo crediticio de la banca comercial, examinando diversidad de productos crediticios y la morosidad. Los resultados muestran que la diversidad de productos financieros afecta el riesgo crediticio, impactando en una mayor morosidad. Mientras que mayor sea la diversidad de tipos de financiamiento, el riesgo de morosidad se incrementa, debido a que los bancos no establecen políticas crediticias. Por otro lado, la creación de liquidez mejora la capacidad de pago, pero se debe enfocar a supervisar el financiamiento para otorgar préstamos de alto riesgo.

Olunuga y Agbesuyi (2021) enfocaron su investigación analizando la influencia de los productos bancarios basándose en la inclusión financiera dando un paso importante para aliviar la pobreza y promover el crecimiento económico en países en desarrollo. El estudio se realizó en Nigeria, mediante la utilización de encuestas, entrevistas y observaciones, reunieron y analizaron data de gerentes y clientes bancarios. Los resultados muestran un impacto en el aspecto positivo resultando que un sistema financiero fortalecido genera empleos, mejorando la calidad de vida de los clientes. A pesar de que la infiltración bancaria sigue siendo baja, se busca promover con mayores productos bancarios para incrementar la inclusión financiera y tener mayor productividad

y desarrollo. Es importante la comunicación sobre la viabilidad y beneficios de los productos financieros y los servicios fomentando la capacidad financiera de los clientes.

Del mismo modo El Mallouli y Sassi. (2021), realizaron la investigación en Marruecos sobre la implementación de un sistema bancario islámico en 2017, la cual no tuvo aceptación en la ciudadanía de dicho país. Este estudio se realizó bajo un marco conceptual basado en la teoría de la difusión de la innovación (DOI) para entender las premisas de esta implementación. Integrando atributos de innovación y otras variables como conocimiento, riesgo percibido y participación del cliente. Dicho estudio es uno de los primeros que se aplicó utilizando un modelo modificado de DOI en el país marroquí, analizando el contexto actual y su continuidad.

Por otro lado, Aguirre et al (2020) investigaron y realizaron el seguimiento de indicadores crediticios en la banca peruana por ser semiautomático, causa retrasos y errores en el análisis financiero, por lo que las decisiones a tomar suelen ser extemporáneas. El estudio propone implementar un modelo de analítica de negocios para automatizar el proceso en la banca peruana, abordando 4 componentes: gestión Dashboard, Gestión de Datos, Visualizador y Visualización de información. El modelo es aplicable a cualquier banco debido a su sencillez y la tecnología que se utilizan en la actualidad. Desarrollando además ATC (Análisis & Seguimiento de Créditos), una aplicación web que utiliza herramientas BI&A en la Nube, mostrando alternativas de variables financieras y 4 indicadores de rentabilidad y solidez financiera. Pruebas con datos reales, así como también opiniones de estudios en el tema demostraron una reducción del tiempo de 29,7 horas a 4,3 segundos, demostrando el uso y experiencia del usuario.

Además, Garekwe et al. (2024) plantean en su investigación analizar los factores que influyen en los clientes que optan por productos bancarios con inteligencia artificial. La tecnología es importante y determinante en los servicios financieros, trayendo consigo la aceleración de la transformación de la industria mediante productos personalizadas que mejoran notablemente la experiencia del cliente. Un nivel adecuado de conocimiento de finanzas impulsa a que los clientes a acceder a nuevos servicios bancarios, a pesar de que algunas zonas geográficas presentan problemas de falta de acceso y poca conectividad para poder realizar transacciones bancarias a través de medio digitales.

Esta investigación realizada por Vásquez et al (2024) examina el papel del sistema financiero en el ciclo económico desde una perspectiva heterodoxa, evaluando la desregulación financiera internacional y su efecto en México post crisis subprime. Se argumenta que la liberalización financiera ha incrementado la volatilidad y el endeudamiento, desafiando la noción de una economía basada únicamente en los mercados. Se destacan los impactos de la desregulación financiera y la financiarización en la economía mexicana y sus desafíos derivados de la dependencia en los mercados financieros internacionales. Además, se contrastan las visiones ortodoxas y heterodoxas del ciclo económico y se analiza cómo México se inserta en la globalización financiera, resaltando la creciente separación entre lo económico y lo financiero desde la crisis del 2008. Esta financiarización no solo implica mayor cantidad de instituciones financieras sino también el fortalecimiento de la economía por la influencia del sector financiero.

Raza et al (2021) desarrolla un estudio que se enfoca en los productos de gestión patrimonial (WMP) en la banca en la sombra de China, investigando las razones detrás de su emisión por parte de los bancos comerciales. Para esta investigación se utilizaron datos de panel trimestrales de 2010 a 2019, encontrando un asociación positiva y

significativa entre el índice de morosidad y la emisión de WMP, insinúan que estos productos se utilizan para ocultar riesgos. La rentabilidad y el diferencial también desempeñan un papel esencial en su emisión. La investigación resalta las implicaciones regulatorias y prácticas de este fenómeno, brindando una contribución significativa a la literatura sobre la banca en la sombra y el arbitraje regulatorio en China. Los hallazgos señalan que la emisión de productos de gestión patrimonial contribuyó a mejorar la rentabilidad de los sectores bancarios en China.

Salazar et al (2021) realizaron un estudio buscando analizar cómo los productos financieros ofrecidos por las instituciones financieras en Ecuador impactan en el desarrollo económico de las empresas emprendedoras en la provincia del Guayas en 2022, por desconocimiento general de estas ofertas. Esta investigación toma como metodología cuantitativa descriptiva y documental, enfocándose en emprendimientos formales del Guayas. El resultado muestra una alta incidencia de los servicios financieros en el desarrollo económico de los emprendimientos provinciales, sugiriendo que estos negocios pueden potenciar sus actividades para obtener mejores resultados a largo plazo. La investigación proporcionó una visión integral sobre la relación entre la oferta de productos financieros y el desarrollo económico local en Ecuador.

De la misma forma, Lavanya y Rajkumar (2024) realizan un estudio analizando el impacto, importancia y problemas de los productos bancarios digitales durante la pandemia de Covid-19, utilizando enfoques cuantitativos y SPSS 3.0 durante 6 meses en el distrito de Vellore. Empleando análisis porcentuales, correlación, prueba de chi-cuadrado y prueba T. Los resultados mostraron que cajeros automáticos, banca por internet y aplicaciones de pago digital fueron los más utilizados. Destacando en la

conclusión la necesidad de resolver problemas de red y errores del servidor para mejorar la experiencia digital de los clientes.

Siguiendo con las investigaciones, Peñarreta et al (2023) direccionan su investigación analizando la influencia del capital intelectual en el desenvolvimiento financiero de la banca, tomando como referencia la investigación de 15 bancos privados en Ecuador entre los años 2003 y 2021. Los resultados demostraron que el ROA está influido principalmente por la eficiencia del capital humano y del capital físico, componentes claves del capital intelectual. Además, el tamaño de los activos y experiencia bancaria no afectan el ROA y el desempeño financiero, por lo que es conveniente mejorar la gestión del capital intelectual afrontando los desafíos de la globalización financiera.

Por otro lado, Veluthedan y Kiran (2024), al examinar el impacto de los servicios digitales (DFS) en la productividad del sector bancario en India, utilizaron el índice de Productividad de Malmquist (IPM) y la regresión de datos de panel sobre la investigación de 44 bancos comerciales entre los años 2012 y 2020. Los hallazgos indican que servicios como la móvil, la banca en línea, los cajeros automáticos (ATM) y las transacciones en puntos de ventas (POS) mejoran significativamente la productividad bancaria. Según datos secundarios de fuentes indias, el estudio plantea que los bancos pueden mejorar su desenvolvimiento con productos y servicios digitales actualizados y ofrecen recomendaciones para futuras políticas en servicios bancarios digitales. Los principales servicios bancarios incluyen depósitos a la vista, depósitos a plazo. El sector bancario de la India está suficientemente capitalizado y con eficiente regulación. El análisis del riesgo crediticio y liquidez muestran solidez en el sistema financiero de India.

Por otro lado, Gombos y Biró–Szigeti (2023) realizan su investigación explorando las preferencias de los consumidores húngaros respecto a los arquetipos de marcas de los bancos, dentro de un estudio por un estudio mayoritario sobre la construcción de marcas en el sector bancario minorista húngaro. Enfocándose en el contexto de arquetipos de Mark y Pearson, se comparan los hallazgos con los de EE. UU. También se analiza si las preferencias en los servicios bancarios, métodos de pago y canales de marketing determinan en la elección de arquetipos de marca. Demostrando que los arquetipos más preferidos son el Sabio y el Cuidador, y aunque la correlación entre servicios y elección de arquetipos es leve, hay una fuerte relación entre las elecciones de arquetipos de marca.

En cuanto a las definiciones conceptuales se menciona que los bancos son entidades que aumentan la capacidad de financiamiento de las empresas mediante la creación del crédito, presentando una amplia variedad de innovaciones financieras (Peniaz, 2018).

Las empresas requieren financiamiento a través de los productos que ofrecen las entidades bancarias, sobre todo las micro, pequeñas y medianas empresas (Ruiz et al., 2020). Saputra et al. (2023) indican que los bancos ocupan una posición importante dentro del sector financiero, estableciendo sistemas de control de gestión que permitan mayor sostenibilidad en la transformación al sistema digital.

Ortega et al. (2022) señala que el sistema financiero se encarga de recoger y manejar los ahorros e inversiones de los clientes. Hoy en día se ha diversificado los productos financieros y es importante, por ello, gestionar los riesgos y las inversiones de capital con el fin de mejorar la rentabilidad.

Los productos financieros que son ofertados por los bancos varían en función a las necesidades. En el caso de instrumentos bancarios, los créditos hipotecarios se

orientan a hogares, mientras que los créditos comerciales se diseñan para las empresas. El sistema bancario, por ende, se enfrenta a grandes desafíos, relacionados al acceso, uso efectivo y eficiencia de los instrumentos que oferta al mercado (Marshall, 2022).

Para la medición del desempeño de las organizaciones se utilizan indicadores financieros que son herramientas gerenciales que brindan información de los rubros contables en forma de expresión cuantitativa y que al compararse con un nivel de referencia puede evidenciar desviaciones sobre las que se pueden tomar acciones preventivas o correctivas (Párraga Franco et al., 2022).

Cáceres (2019) indica que el análisis de indicadores financieros se basa en la aplicación de herramientas y técnicas orientadas a analizar los estados financieros con el fin de obtener mediciones y relaciones significativas para evaluar la situación económica y financiera de una organización.

Cabe señalar que es importante no confiar totalmente en el resultado de los indicadores financieros, sino que es necesario profundizar sobre las causas que originaron las situaciones y poder interpretar dichos indicadores a través de un análisis de su evolución (Estupiñán, 2023).

Es importante que las organizaciones realicen un monitoreo permanente de sus actividades mediante la revisión continua de los estados financieros, además de aplicar indicadores financieros y no financieros (Ollague et al., 2017).

Por su parte, Gitman y Zutter (2016) clasifican a los indicadores financieros en 5 categorías: de liquidez, de actividad, de deuda, de rentabilidad y de mercado. Para la medición de riesgo se utilizan las razones de liquidez, actividad y deuda. Para la medición del rendimiento se utilizan los ratios de rentabilidad y las razones de mercado miden ambos factores.

Esta investigación se justifica desde el punto de vista teórico, ya que establece un importante aporte a la teoría existente sobre la situación financiera de las entidades bancarias a través de los diversos productos que ofrece.

## **1.2 Formulación del problema**

¿Cuáles son los principales productos e indicadores financieros que presentan las entidades bancarias en el Perú al 2023?

## **1.3 Objetivos**

Objetivo general: Analizar los principales productos y los indicadores financieros de las entidades bancarias en el Perú al 2023.

Objetivos específicos:

- Analizar en forma estadística los diversos productos financieros que ofrecen las entidades bancarias en el Perú al 2023
- Describir los indicadores de riesgo que presentan las entidades bancarias en el Perú al 2023.
- Analizar los indicadores de rendimiento de las entidades bancarias en el Perú al 2023.
- Describir las razones de mercado de las entidades bancarias en el Perú al 2023.

## **1.4 Hipótesis**

La presente investigación por ser descriptiva no cuenta con hipótesis.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

La investigación desarrollada presenta un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo y diseño no experimental. Es de enfoque cuantitativo porque se genera a partir de un proceso deductivo que a través de la medición numérica y el análisis estadístico permite presentar resultados medibles y cuantificables (Hernández et al., 2014).

De nivel descriptivo porque presenta los hechos tal como se presentan y analiza diversos aspectos relacionados a ello. Guevara Albán et al. (2020) señala que este tipo de investigación describe todos los componentes principales de una realidad.

De diseño no experimental debido a que no se manipulan las variables, los fenómenos son observados en su contexto natural para su análisis posterior (Arispe et al., 2020).

Con respecto a la población, se debe precisar que es el conjunto de elementos que tienen características en común que se delimita de acuerdo con los objetivos de la investigación (Hernández, 2011). Es por ello por lo que en esta investigación la población está constituida por la información financiera de las entidades bancarias peruanas.

En cuanto a la muestra viene a ser un subgrupo o subconjunto de la población que interesa para la investigación, de la cual se recolectarán la información representativa de todo el conjunto de datos (Hernández, et al., 2018). Por tal razón, la muestra para este estudio está conformada por los estados financieros de las 4 entidades bancarias más importantes del país, correspondientes al año 2020 al 2023. Se consideró como criterios de inclusión que sean las entidades bancarias que se encuentren en los primeros lugares según el Ranking Merco (Monitor Empresarial de Reputación Corporativa, 2023) Empresas Perú, lo cual determinó a los siguientes bancos como los más importantes del país en el año 2023:

- Banco de Crédito del Perú
- INTERBANK
- BBVA
- Scotiabank

Este ranking se basa en una evaluación integral que toma en consideración las opiniones de diversos grupos de interés, que van desde analistas financieros y empresariales hasta consumidores y expertos en responsabilidad social.

Para desarrollar esta investigación se aplicó la técnica del análisis documental, La cual, según Cruz y Olivares (2014) es la recopilación de información y datos de documentos como, libros, documentos contables o financieros, manuscritos y etc.; con la finalidad de transformar los documentos primarios en secundarios. Se utilizó como instrumento la ficha de análisis documental.

En cuanto al procedimiento para el desarrollo del trabajo, se indagó un marco teórico conformado por antecedentes del estudio, así como enfoques conceptuales y definiciones de las variables de la investigación, posteriormente, se recolectó información extrayendo los informes financieros a través de la página web de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Estos estados financieros fueron analizados y comparados a través de la estadística para poder obtener resultados que respondan a los objetivos de investigación.

Para el análisis de datos, la presente investigación utilizó estadística básica para formular reportes que fueron analizados numéricamente, con el fin de obtener los resultados requeridos.

El presente trabajo de investigación utiliza información abierta o pública, respetando plasmar fielmente los datos contenidos en los reportes. Asimismo, se cumple con principios éticos fundamentales relacionados a la investigación como el respeto a la autoría y no realizando plagio en ninguna de sus formas. Se aplicó de manera correcta la normativa y lineamientos del manual de redacción APA 7ma edición. La información que se muestra en este informe de investigación es veraz y refleja los datos reales que han sido procesados cumpliendo con los criterios de autenticidad e integridad.

### **CAPÍTULO III: RESULTADOS**

El sistema financiero peruano está conformado por diversas entidades que permiten la libre circulación del dinero, ya sea entre las personas, empresas, el Estado, entre otros; brindando diferentes opciones y herramientas según las necesidades de cada una de las partes interesadas. Entre las instituciones que lo conforman tenemos financieras, cajas municipales, cajas rurales, edpymes entre otras; sin embargo, son los bancos los que son pieza clave para las transacciones que se realizan diariamente.

Algunos de los bancos que efectúan sus operaciones en nuestro país tenemos a Banco Pichincha, Banco Falabella, Banco Ripley, Mi Banco, Banbif, Banco de Comercio; sin embargo, los principales y los que tienen el mayor porcentaje de transaccionalidad son 4: Banco de Crédito del Perú (BCP); Banco Continental (BBVA); Interbank y Scotiabank.

#### **3.1. Análisis en forma estadística de los diversos productos financieros que ofrecen las entidades bancarias en el Perú al 2023**

Los productos financieros que ofrecen las entidades del sistema financiero son diversos, pero se pueden clasificar en 2 grandes grupos: las operaciones activas y las operaciones pasivas.

Las operaciones activas, se refieren a todos los créditos que se brindan, en sus diferentes modalidades, y por los cuales, los bancos cobran una tasa de interés a un plazo determinado. Mientras que las operaciones pasivas incluyen todos los depósitos que se reciben de los ahorristas y en general aquellas personas que tienen excedentes de dinero y desean obtener una rentabilidad por su dinero.

**Tabla 18**
*Créditos Directos por Modalidad y Empresa Bancaria al 31 de diciembre del 2020*

<b>Empresas</b>	<b>Cuentas Corrientes</b>	<b>Tarjetas de Crédito</b>	<b>Descuentos</b>	<b>Préstamos</b>	<b>Hipotecarios para Vivienda</b>	<b>Factoring</b>	<b>Arrendamiento Financiero</b>	<b>Comercio Exterior</b>	<b>Otros</b>	<b>Total Créditos (En miles de soles)</b>
BBVA	0.01%	4.54%	1.27%	58.15%	19.27%	1.84%	5.36%	5.19%	4.37%	<b>70,372,432</b>
BCP	0.07%	5.56%	1.32%	65.72%	15.34%	1.90%	5.28%	2.24%	2.57%	<b>113,077,506</b>
Scotiabank	0.09%	5.27%	0.96%	63.70%	16.02%	2.16%	6.94%	4.21%	0.65%	<b>51,007,325</b>
Interbank	0.12%	12.22%	1.13%	57.16%	18.64%	1.38%	2.99%	3.25%	3.11%	<b>41,593,854</b>

**Tabla 19**
*Créditos Directos por Modalidad y Empresa Bancaria al 31 de diciembre del 2021*

<b>Empresas</b>	<b>Cuentas Corrientes</b>	<b>Tarjetas de Crédito*</b>	<b>Descuentos</b>	<b>Préstamos</b>	<b>Hipotecarios para Vivienda</b>	<b>Factoring</b>	<b>Arrendamiento Financiero <sup>2/</sup></b>	<b>Comercio Exterior</b>	<b>Otros</b>	<b>Total Créditos (En miles de soles)</b>
B. BBVA Perú	0.07%	4.22%	1.42%	55.64%	19.32%	2.07%	5.13%	6.58%	5.56%	<b>74,445,674</b>
BCP	0.09%	4.77%	2.24%	61.89%	15.12%	2.92%	5.45%	3.94%	3.58%	<b>122,395,209</b>
Scotiabank Perú	0.03%	3.34%	1.31%	61.51%	16.92%	2.77%	5.63%	6.75%	1.74%	<b>56,681,642</b>
Interbank	0.15%	5.83%	1.34%	58.13%	19.92%	2.02%	2.66%	6.31%	3.65%	<b>43,041,843</b>

**Tabla 20**
*Créditos Directos por Modalidad y Empresa Bancaria al 31 de diciembre del 2022*

<b>Empresas</b>	<b>Cuentas Corrientes</b>	<b>Tarjetas de Crédito*</b>	<b>Descuentos <sup>1/</sup></b>	<b>Préstamos</b>	<b>Hipotecarios para Vivienda</b>	<b>Factoring</b>	<b>Arrendamiento Financiero</b>	<b>Comercio Exterior</b>	<b>Otros</b>	<b>Total Créditos (En miles de soles)</b>
B. BBVA Perú	0.05%	6.03%	1.72%	52.18%	19.99%	2.17%	4.80%	8.23%	4.84%	<b>73,120,064</b>
BCP	0.23%	5.28%	2.45%	59.64%	16.28%	3.19%	5.28%	4.56%	3.09%	<b>122,863,032</b>
Scotiabank Perú	0.07%	4.35%	1.52%	59.37%	19.00%	2.83%	4.94%	6.48%	1.44%	<b>57,435,111</b>
Interbank	0.13%	7.46%	1.99%	55.87%	20.56%	2.23%	2.64%	7.34%	1.78%	<b>45,269,603</b>

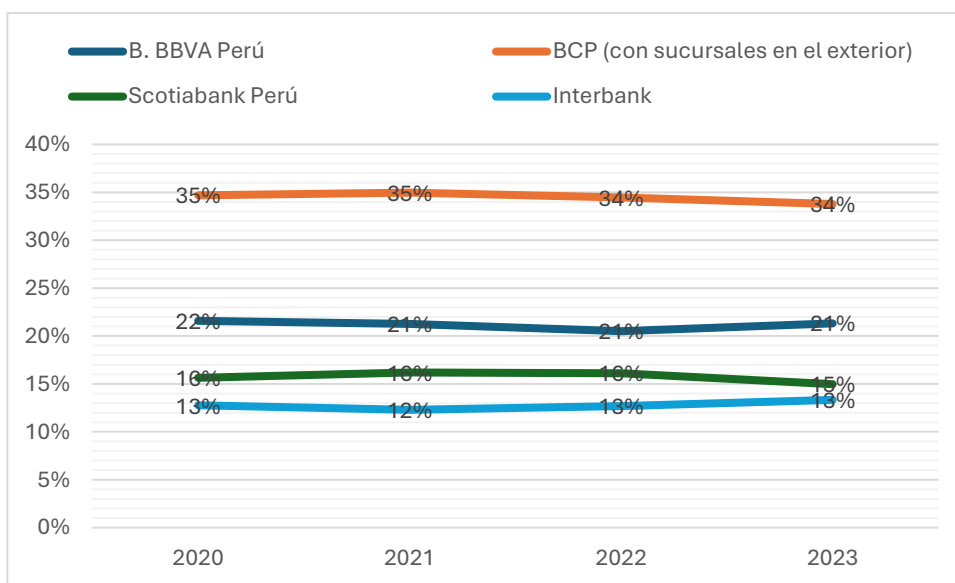
**Tabla 21**

*Créditos Directos por Modalidad y Empresa Bancaria al 31 de diciembre del 2023*

<b>Empresas</b>	<b>Ctas Corrientes</b>	<b>Tarjetas de Crédito*</b>	<b>Descuentos<sup>1/</sup></b>	<b>Préstamos</b>	<b>Hipotecarios para Vivienda</b>	<b>Factoring</b>	<b>Arrendamiento Financiero<sup>2/</sup></b>	<b>Comercio Exterior</b>	<b>Otros<sup>3/</sup></b>	<b>Total Créditos (En miles de soles)</b>
B. BBVA Perú	0.01%	6.17%	1.51%	52.32%	20.55%	1.49%	4.72%	7.75%	5.49%	<b>74,840,448</b>
BCP (con sucursales en el exterior)	0.41%	6.29%	2.70%	57.80%	17.73%	2.89%	5.04%	4.74%	2.41%	<b>118,528,647</b>
Scotiabank Perú	0.16%	5.21%	1.42%	56.58%	21.60%	2.41%	4.94%	6.08%	1.58%	<b>52,532,713</b>
Interbank	0.08%	6.99%	3.36%	55.19%	21.06%	2.66%	3.22%	5.83%	1.61%	<b>46,788,360</b>

**Figura 14**

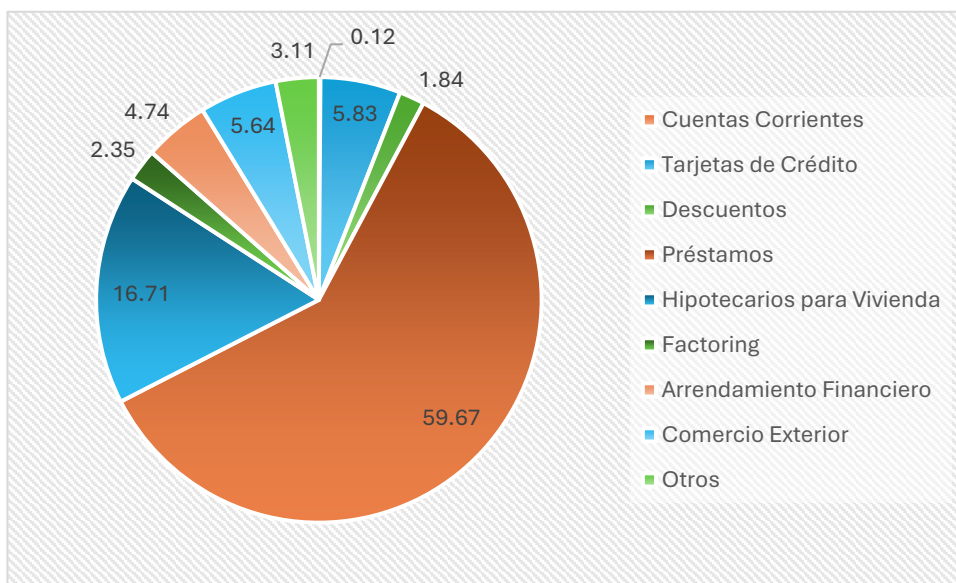
*Porcentaje de Créditos por Entidad 2020 – 2023*



En la Figura 1 podemos observar que durante el periodo 2020 al 2023, la entidad con mayor porcentaje de créditos desembolsados es el BCP; mientras que la de menor porcentaje es el Banco Interbank. Así mismo, entre periodos no se presentan variaciones significativas, por lo que visualiza un comportamiento habitual correspondiente a su participación en el mercado peruano.

**Figura 15**

*Porcentajes según modalidad de Créditos 2020 – 2023*



En la Figura 2, se puede visualizar que la modalidad de crédito que destaca son los préstamos, los cuales incluyen préstamos personales y empresariales; en segundo lugar, se encuentran los créditos hipotecarios y el tercero lo ocupan las tarjetas de crédito.

**Tabla 22**

*Depósitos por Tipo y Empresa Bancaria 2020*

Empresas	Depósitos del Público				Total	Depósitos del Sist. Financiero y Org. Internacionales	Depósitos Totales (En miles de soles)
	Vista	Ahorros	Plazo	Restringidos <sup>1/</sup>			
B. BBVA Perú	40.53%	34.65%	22.64%	0.10%	<b>97.92%</b>	2.08%	<b>71, 318,695</b>
BCP	41.00%	39.24%	18.80%	0.05%	<b>99.09%</b>	0.91%	<b>116, 434,136</b>
Scotiabank Perú	34.15%	33.32%	28.92%	1.33%	<b>97.73%</b>	2.27%	<b>44, 532,910</b>
Interbank	0.24%	40.56%	30.41%	1.87%	<b>97.03%</b>	2.97%	<b>43, 938,895</b>

**Tabla 23**

*Depósitos por Tipo y Empresa Bancaria 2021*

Empresas	Depósitos del Público					Depósitos del Sist. Financiero y Org. Internacionales	Depósitos Totales (En miles de soles)
	Vista	Ahorros	Plazo	Restringidos <sup>1/</sup>	Total		
B. BBVA Perú	37.98%	45.07%	15.20%	0.13%	<b>98.39%</b>	1.61%	<b>63, 213,997</b>
BCP	39.79%	42.75%	14.97%	0.06%	<b>97.57%</b>	2.43%	<b>121, 793,429</b>
Scotiabank Perú	37.85%	37.27%	22.24%	1.69%	<b>99.05%</b>	0.95%	<b>44, 271,883</b>
Interbank	23.08%	50.68%	21.49%	2.39%	<b>97.64%</b>	2.36%	<b>44, 397,779</b>

**Tabla 24**

*Depósitos por Tipo y Empresa Bancaria 2022*

Empresas	Depósitos del Público					Depósitos del Sist. Financiero y Org. Internacionales	Depósitos Totales (En miles de soles)
	Vista	Ahorros	Plazo	Restringidos <sup>1/</sup>	Total		
B. BBVA Perú	32.86%	37.96%	27.26%	0.34%	<b>98.43%</b>	1.57%	<b>66, 147,723</b>
BCP	35.11%	42.34%	21.30%	0.24%	<b>98.99%</b>	1.01%	<b>118, 339,557</b>
Scotiabank Perú	33.21%	34.27%	28.90%	1.97%	<b>98.34%</b>	1.66%	<b>41, 313,114</b>
Interbank	21.81%	47.39%	24.02%	2.96%	<b>96.19%</b>	3.81%	<b>44, 020,375</b>

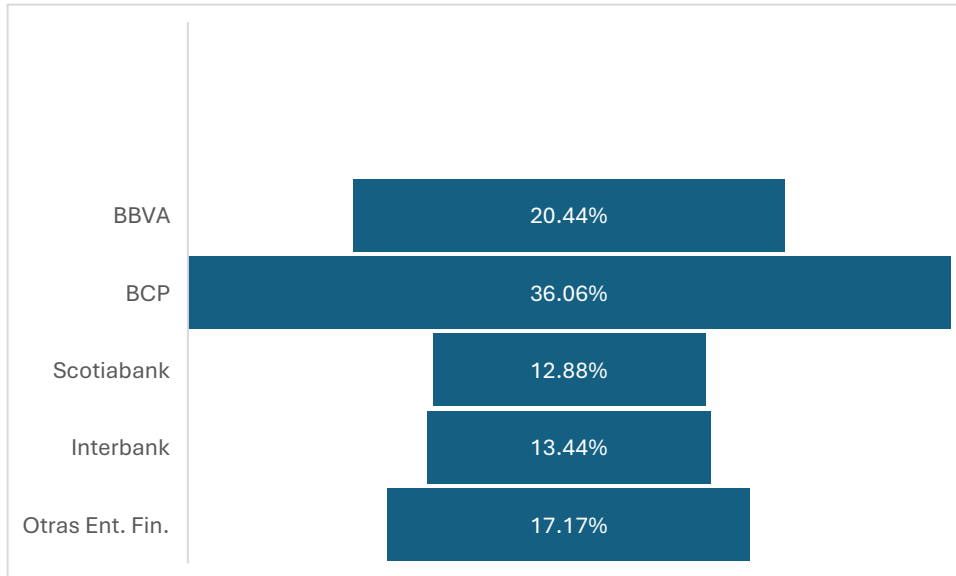
**Tabla 25**

*Depósitos por Tipo y Empresa Bancaria 2023*

Empresas	Depósitos del Público					Depósitos del Sist. Financiero y Org. Internacionales	Depósitos Totales (En miles de soles)
	Vista	Ahorros	Plazo	Restringidos <sup>1/</sup>	Total		
B. BBVA Perú	31.52%	32.64%	33.17%	0.29%	<b>97.62%</b>	2.38%	<b>69, 675,545</b>
BCP	35.39%	40.05%	23.18%	0.21%	<b>98.82%</b>	1.18%	<b>120, 350,614</b>
Scotiabank Perú	30.43%	31.07%	34.48%	1.94%	<b>97.93%</b>	2.07%	<b>40, 239,170</b>
Interbank	22.58%	39.05%	31.99%	1.90%	<b>95.52%</b>	4.48%	<b>45, 341,967</b>

**Figura 16**

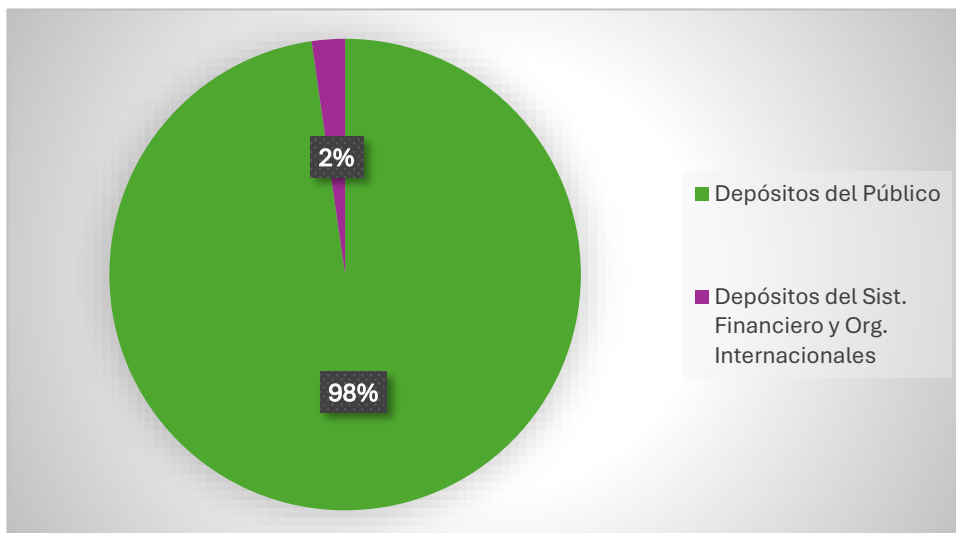
*Porcentaje de Depósitos por Entidad Financiera 2020 – 2023*



En la Figura 3, podemos visualizar el porcentaje promedio de captación de depósito por entidad financiera en el periodo 2020 al 2023.

**Figura 17**

*Porcentaje de depósitos por tipo de ahorrista 2020 – 2023*



En la Figura 4, podemos observar que el promedio de depósitos que reciben los bancos, corresponde en un 98% al dinero del público, mientras que solo el 2% corresponde a depósitos de otras instituciones que pertenecen al Sistema Financiero.

### 3.2. Descripción de los indicadores de riesgo que presentan las entidades bancarias en el Perú al 2023.

Con respecto a estos indicadores, las entidades bancarias pueden tener diferentes tipos de riesgos, que abarcan el riesgo crediticio, el riesgo de liquidez, el riesgo de mercado y el riesgo operacional.

En el caso del riesgo crediticio, el principal indicador de riesgo para las instituciones financieras se refiere a la morosidad.

**Tabla 26**

*Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria 2020*

Concepto	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Créditos corporativos	0.06	1.00	1.39	0.00
Créditos a grandes empresas	1.20	0.69	2.21	1.35
Créditos a medianas empresas	6.34	5.20	9.42	2.71
Créditos pequeñas empresas	4.60	6.19	17.21	4.78
Créditos a microempresas	1.43	2.89	2.42	1.01
Créditos de consumo	4.91	6.01	8.62	6.53
Créditos hipotecarios para vivienda	2.64	2.99	4.96	4.14
<b>Total Créditos Directo (En Porcentaje)</b>	<b>3.22</b>	<b>3.20</b>	<b>5.37</b>	<b>3.40</b>

**Tabla 27**

*Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria 2021*

Concepto	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Créditos corporativos	0.02	0.90	1.23	0.00
Créditos a grandes empresas	1.22	1.10	0.47	2.41
Créditos a medianas empresas	8.92	9.15	11.54	8.57
Créditos pequeñas empresas	7.95	8.61	14.66	18.56
Créditos a microempresas	3.55	3.87	6.58	12.65
Créditos de consumo*	2.46	2.35	2.54	2.92
Créditos hipotecarios para vivienda	2.66	2.82	3.53	3.28
<b>Total Créditos Directos (En porcentaje)</b>	<b>3.70</b>	<b>3.73</b>	<b>3.85</b>	<b>3.62</b>

**Tabla 28**
*Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria 2022*

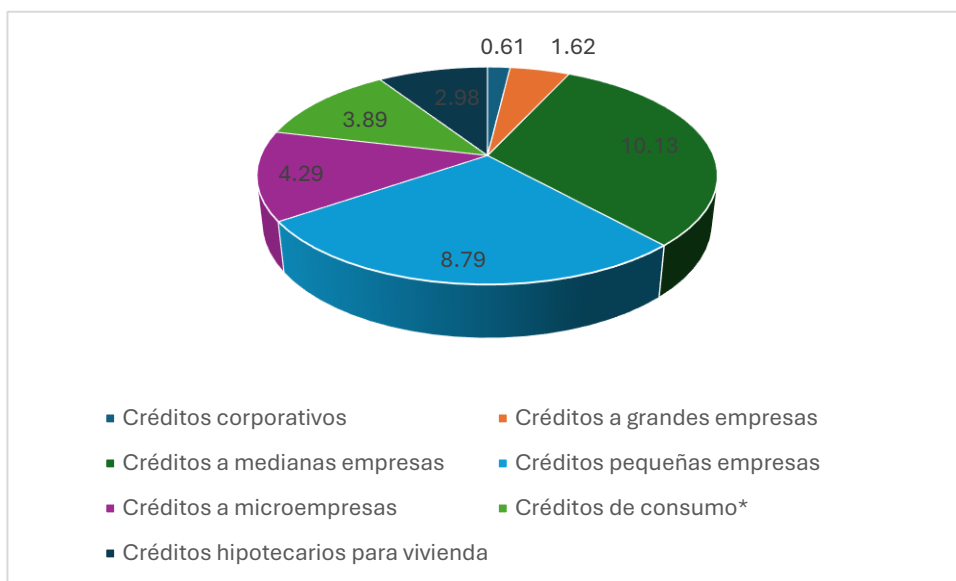
Concepto	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Créditos corporativos	0.05	0.46	2.70	0.00
Créditos a grandes empresas	1.92	1.45	1.45	2.27
Créditos a medianas empresas	11.67	11.67	11.52	8.32
Créditos pequeñas empresas	7.48	9.97	13.54	12.08
Créditos a microempresas	3.31	6.98	5.66	5.92
Créditos de consumo*	2.81	2.49	2.30	3.15
Créditos hipotecarios para vivienda	2.22	2.64	2.67	2.58
<b>Total Créditos Directos (En porcentaje)</b>	<b>4.37</b>	<b>3.96</b>	<b>4.08</b>	<b>3.03</b>

**Tabla 29**
*Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria 2023*

Concepto	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Créditos corporativos	0.00	0.04	1.71	0.00
Créditos a grandes empresas	2.31	1.40	1.71	2.14
Créditos a medianas empresas	13.05	13.85	14.26	8.59
Créditos pequeñas empresas	12.72	9.30	15.48	16.31
Créditos a microempresas	4.82	5.11	2.63	8.00
Créditos de consumo*	3.37	3.84	3.42	4.68
Créditos hipotecarios para vivienda	2.06	2.71	2.85	2.79
<b>Total Créditos Directos (En Porcentaje)</b>	<b>4.71</b>	<b>4.21</b>	<b>4.52</b>	<b>3.54</b>

**Figura 18**

*Porcentaje de Morosidad Promedio Banca Múltiple 2020 – 2023*



En cuanto al riesgo de liquidez, la SBS, se evalúa diferentes aspectos, pero se destaca la obligación de mantener un ratio mínimo del 20%, para las entidades bancarias y financieras:

**Tabla 30**

*Indicadores de Liquidez 2020*

LIQUIDEZ	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Ratio de Liquidez MN (Promedio de saldos del mes)	48.03	50.51	52.11	58.06
Ratio de Liquidez ME (Promedio de saldos del mes)	50.75	49.88	37.03	56.73

**Tabla 31**

*Indicadores de Liquidez 2021*

LIQUIDEZ	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Ratio de Liquidez MN (Promedio de saldos del mes)	27.06	33.92	23.73	42.76
Ratio de Liquidez ME (Promedio de saldos del mes)	47.24	48.59	43.90	59.94

**Tabla 32**

*Indicadores de Liquidez 2022*

LIQUIDEZ	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Ratio de Liquidez MN (Promedio de saldos del mes)	24.73	25.79	18.15	30.93
Ratio de Liquidez ME (Promedio de saldos del mes)	54.50	45.56	35.47	51.58

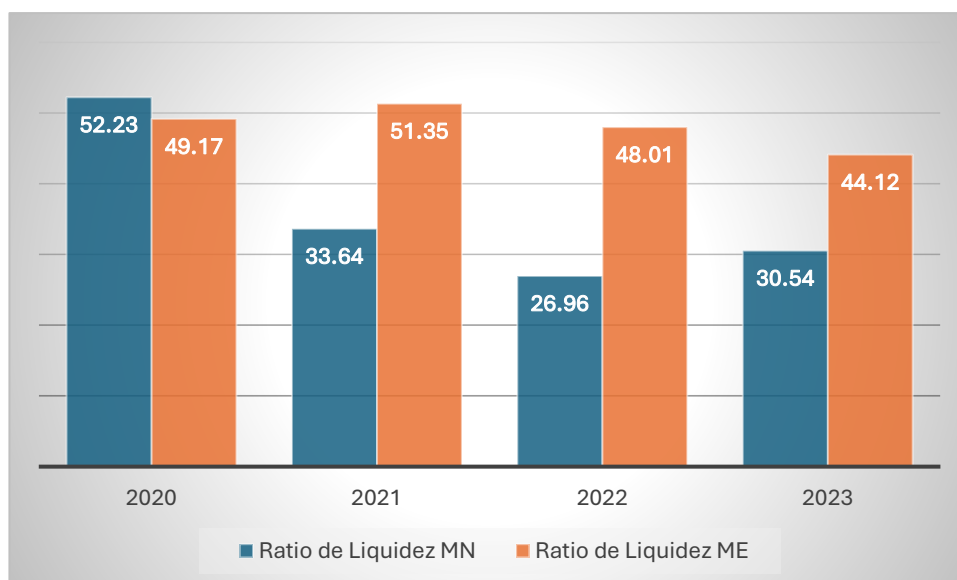
**Tabla 33**

*Indicadores de Liquidez 2023*

LIQUIDEZ	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Ratio de Liquidez MN (Promedio de saldos del mes)	25.94	31.22	20.61	31.06
Ratio de Liquidez ME (Promedio de saldos del mes)	46.94	42.07	38.44	40.77

**Figura 19**

*Comportamiento del Ratio de Liquidez Promedio de la Banca Múltiple 2020 - 2023*



En cuanto al riesgo de mercado, el indicador que debemos observar es el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de mercado, que representa el capital que deben mantener las Instituciones Financieras para cubrir las pérdidas potenciales derivadas de movimientos en los precios de mercado, como tasas de interés, tipos de cambio y precios de acciones. Esto de acuerdo con la regulación de la SBS.

**Tabla 34**

*Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado por Empresa Bancaria 2020 – 2023 (En miles de soles)*

<b>Empresas</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
B. BBVA Perú	124,902	198,760	142,545	258,358
B. de Crédito del Perú	485,924	240,877	156,028	268,001
Scotiabank Perú	64,746	109,969	169,574	153,036
Interbank	141,424	135,988	118,613	118,167

Respecto al riesgo operacional, el indicador que debemos observar es el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo operacional, que representa el capital que deben mantener las Instituciones Financieras para cubrir las pérdidas potenciales derivadas de eventos relacionados con riesgo operacional, como errores humanos, fallos en procesos internos o sistemas, o eventos externos. Esto de acuerdo con la regulación de la SBS.

**Tabla 35**

*Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional por Empresa Bancaria 2020 – 2023 (En miles de soles)*

<b>Empresas</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
B. BBVA Perú	541,622	602,418	664,614	734,536
B. de Crédito del Perú	1,130,934	1,225,993	1,441,054	1,636,597
Scotiabank Perú	412,950	443,458	451,085	466,889
Interbank	345,649	372,980	459,516	505,707

### 3.3. Análisis de los indicadores de rendimiento de las entidades bancarias en el Perú al 2023.

En cuanto a los indicadores de rendimiento de las entidades bancarias, podemos considerar 4 indicadores principales, dos de los cuales tienen que ver con la solvencia (Ratio de capital global y la razón de deuda de capital social) y los otros dos tienen que ver con la rentabilidad, tales como el ROE (Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio) y el ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio).

**Tabla 36**

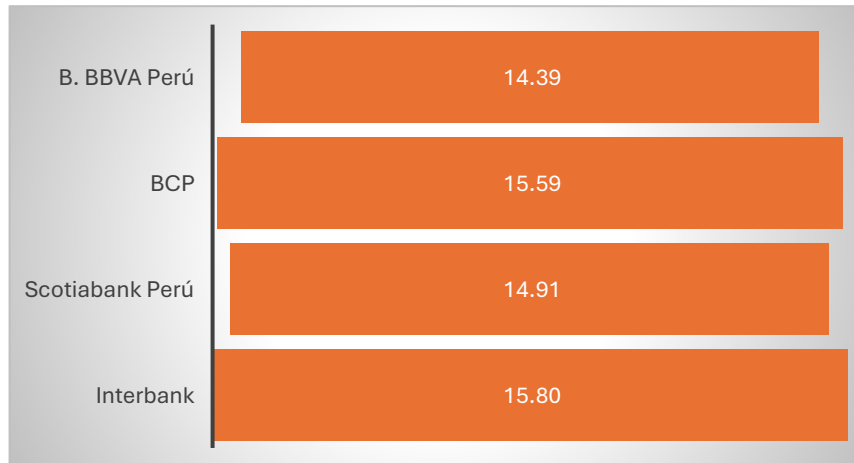
*Ratio de Capital Global por Empresa Bancaria 2020 – 2023 (En porcentaje)*

<b>Empresas</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
B. BBVA Perú	13.91	14.13	13.94	15.58
BCP	15.17	15.15	14.49	17.54
Scotiabank Perú	16.45	14.48	13.71	15.00
Interbank	17.04	15.89	15.00	15.27

El ratio de capital global muestra la solidez de la entidad financiera, comparando su patrimonio efectivo en relación con sus activos ponderados por riesgo. Esto quiero decir que mientras mayor sea el indicador, la institución financiera cuenta con mayor capital en relación a los riesgos que asume.

**Figura 20**

*Promedio del Ratio de Capital Global por Entidad Financiera 2020 – 2023*



**Tabla 37**

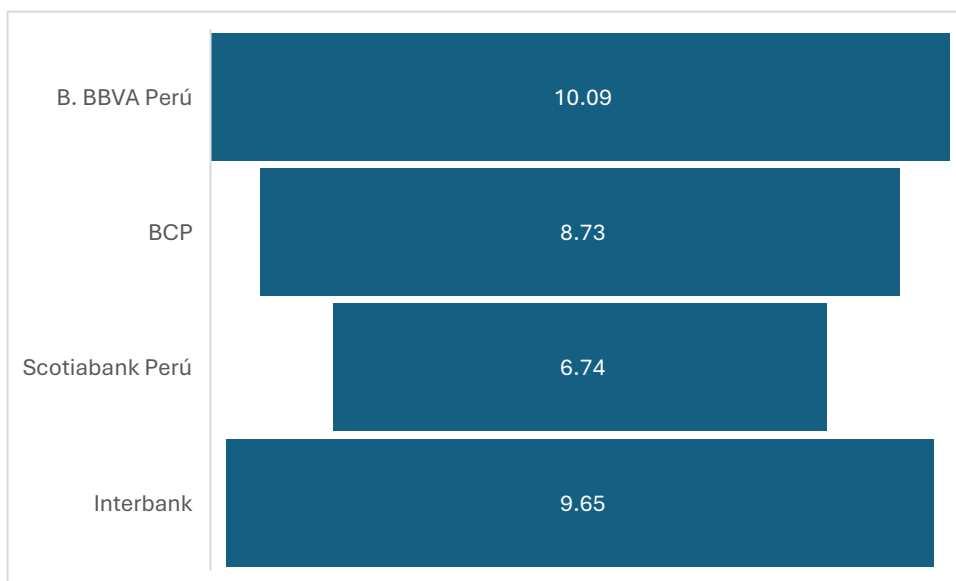
*Razón de Deuda de Capital Social por Empresa Bancaria 2020-2023 (Nº Veces)*

Empresas	2020	2021	2022	2023
B. BBVA Perú	11.72	10.57	9.21	8.86
BCP	9.50	9.19	8.26	7.95
Scotiabank Perú	7.31	7.04	6.62	5.97
Interbank	10.82	10.28	9.07	8.43

Este indicador permite verificar los pasivos totales con los que cuenta la entidad y los divide entre el capital social, de esta forma se puede verificar si la empresa se está financiando en una mayor cantidad con deuda de terceros o con deuda propia. También se puede verificar que al tener un ratio más elevado, el riesgo financiero es mayor.

**Figura 21**

*Promedio de Deuda de Capital Social por Entidad Financiera 2020-2023*



**Tabla 38**

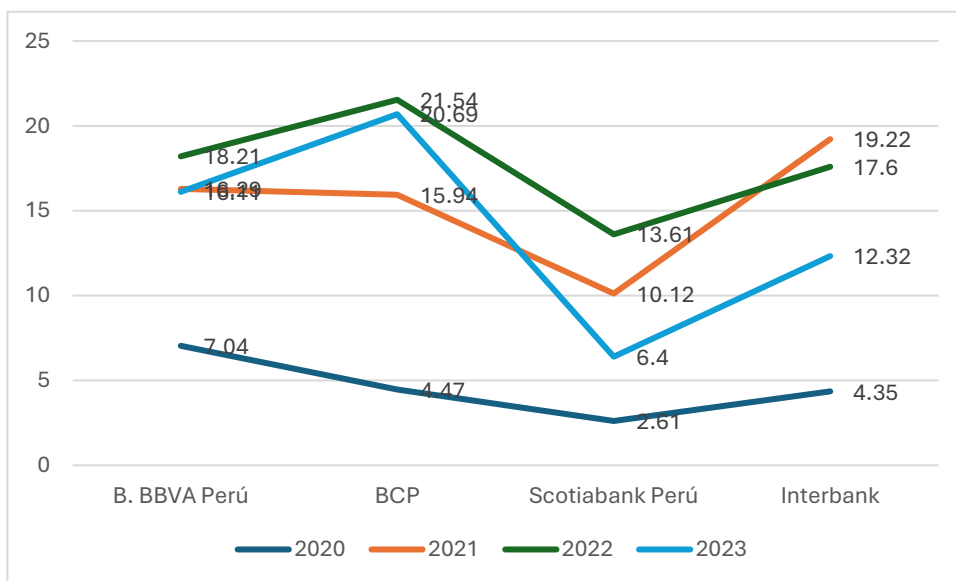
*Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio por Empresa Bancaria 2020-2023 (En porcentaje)*

Empresa	2020	2021	2022	2023
B. BBVA Perú	7.04	16.29	18.21	16.11
BCP	4.47	15.94	21.54	20.69
Scotiabank Perú	2.61	10.12	13.61	6.40
Interbank	4.35	19.22	17.60	12.32

El ROE indica el retorno de la inversión que está obteniendo la entidad en base a su capital social.

**Figura 22**

*Comparativo del ROE por Empresa Bancaria 2020-2023*



**Tabla 39**

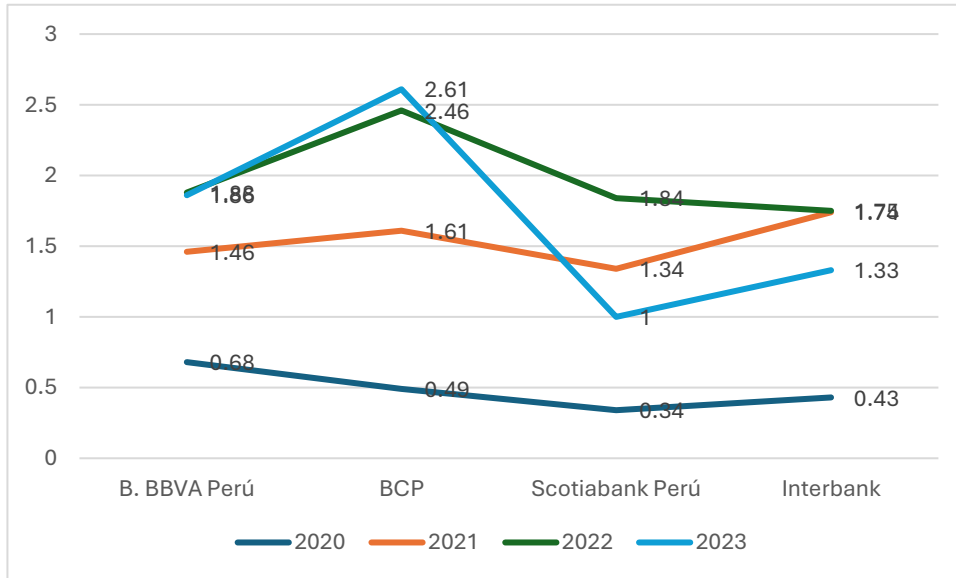
*Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio por Empresa Bancaria 2020-2023 (En porcentaje)*

Empresa	2020	2021	2022	2023
B. BBVA Perú	0.68	1.46	1.88	1.86
BCP	0.49	1.61	2.46	2.61
Scotiabank Perú	0.34	1.34	1.84	1.00
Interbank	0.43	1.74	1.75	1.33

El ROA indica el retorno de la inversión que está obteniendo la entidad en base a sus activos.

**Figura 23**

*Comparativo del ROA por Empresa Bancaria 2020-2023*



### 3.4. Descripción de las razones de mercado de las entidades bancarias en el Perú al 2023.

Como parte del análisis de las razones de mercado de las entidades bancarias, se ha considerado la utilidad neta obtenida por cada una de las entidades financieras, la calidad de su cartera de créditos y el precio promedio por acción de cada una de ellas.

**Tabla 40**

*Utilidad Neta por Entidad Bancaria 2020 – 2023*

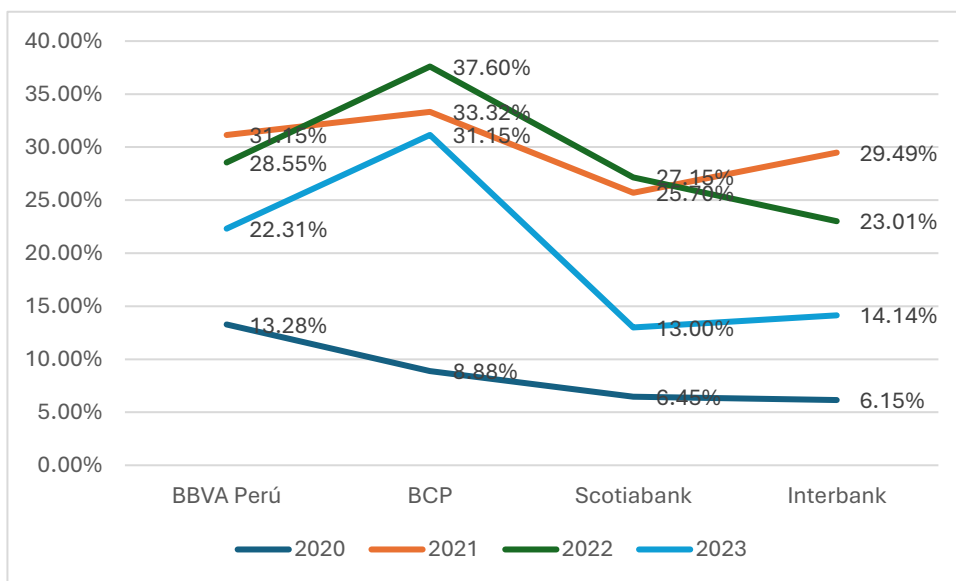
<b>Entidades</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
BBVA Perú	655,135.69	1,559,293.09	1,912,566.84	1,869,102.76
BCP	832,889.23	3,031,402.74	4,484,017.31	4,664,508.05
Scotiabank	266,320.90	1,041,795.69	1,425,515.77	736,925.02
Interbank	264,882.64	1,200,475.56	1,171,698.44	900,497.96

*Nota:* Cifras expresadas en miles de soles

Tal como se puede observar en el comportamiento de la utilidad neta de las 4 entidades bancarias, es el Banco BCP, es que ha obtenido mayores ingresos durante el periodo de análisis, esto debido a su volumen de operaciones, por ser el banco líder en participación de colocaciones y depósitos.

**Figura 24**

*Margen de Rentabilidad Neta por Entidad Bancaria 2020 – 2023*



En la figura 11 se puede observar que la entidad financiera con el mayor margen de rentabilidad neta es el Banco BCP durante el periodo 2022, con un margen el 37.60%; mientras que el rango más bajo lo tuvo el Banco Interbank durante el año 2020 con un margen de 6.15%.

**Tabla 41**

*Índice de Cartera Deteriorada por Entidad Bancaria 2020-2023*

Entidades	2020	2021	2022	2023
BBVA Perú	3.22	3.70	4.37	4.71
BCP	4.50	5.03	5.52	6.03
Scotiabank	5.37	3.85	4.08	4.52
Interbank	3.40	3.60	3.00	3.50

*Nota:* Cifras expresadas en porcentaje

La cartera deteriorada se encuentra constituida por la cartera atrasada (en mora) y la cartera refinanciada, siendo también el BCP, el banco que presenta los indicadores más elevados, debido a su concentración de clientes que pertenecen a segmentos de microcréditos, retail y MYPE, siendo estos lo más afectados durante la pandemia de la COVID-19.

**Figura 25**

*Promedio de Cartera Deteriorada por Entidad Bancaria 2020 -2023*



**Tabla 42**

*Precio Promedio por Acción por Entidad Bancaria 2020-2023*

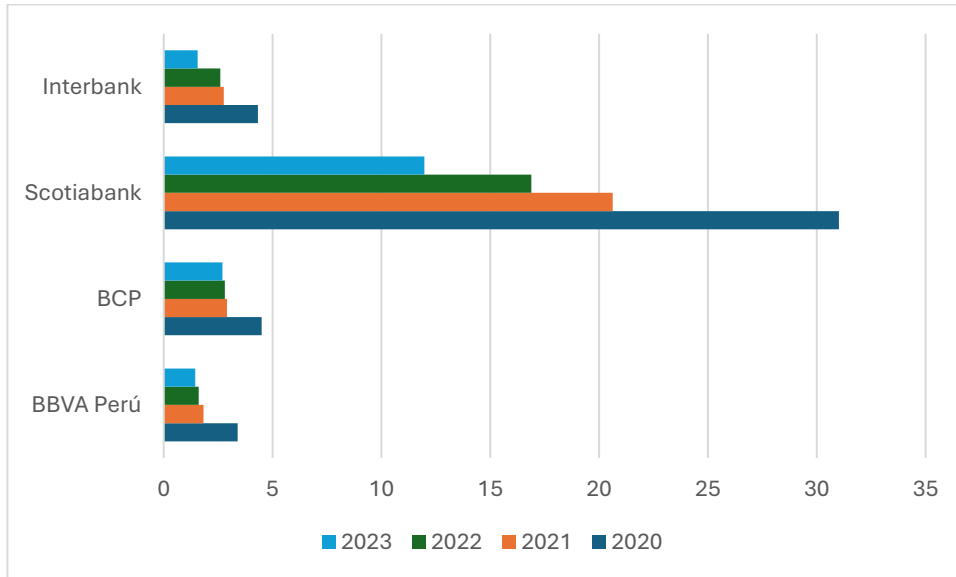
Entidades	2020	2021	2022	2023
BBVA Perú	3.40	1.83	1.60	1.45
BCP	4.50	2.90	2.80	2.70
Scotiabank	31.02	20.62	16.89	11.97
Interbank	4.33	2.76	2.60	1.56

*Nota:* Cifras expresadas en soles

En la tabla 25, se observa la valorización promedio de las acciones al cierre de cada ejercicio fiscal, siendo las mejores cotizadas las de Scotiabank; esto debido a la mayor confianza generada por este banco ante los inversionistas, por diversos motivos entre los que se puede destacar el crecimiento sostenido de su rentabilidad y el incremento de su cartera de créditos.

**Figura 26**

*Comparativo del Precio Promedio por Acción por Entidad Bancarios 2020-2023*



## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1. Discusión:

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad analizar los productos e indicadores financieros de las entidades bancarias en el Perú, al 2023, para conocer su comportamiento y sus variaciones en lo que corresponde a sus operaciones activas y pasivas; así también, analizar los riesgos a los que se encuentran expuestos y como se gestionan; los rendimientos que presentan y la valoración que el mercado, finalmente, tiene sobre estas instituciones.

Entre las limitaciones que se pudieron encontrar, cabe mencionar la metodología y estructuras que utilizan las instituciones financieras para reportar su información a los entes reguladores, las cuales difieren de la contabilidad de las empresas privadas y se encuentran normadas bajo leyes específicas; así como las interpretaciones de los indicadores financieros que debieron analizarse para el desarrollo del presente trabajo.

Al analizar de forma estadística los diversos productos financieros que ofrecen las entidades bancarias en el Perú al 2023, se pudo observar que el Banco BCP, es el que presenta el mayor porcentaje de créditos desembolsados, superando a las demás entidades financieras en más del 10%; de la misma forma, BCP, es la entidad que presenta el mayor porcentaje de captaciones, superando a las demás entidades financieras en más del 15%. Esto se relaciona con la investigación de Salazar et al (2021), que se enfoca en el efecto que tienen los servicios financieros en desarrollo de los emprendedores; demostrando que estos productos permiten potenciar sus actividades, permitiéndoles obtener mejores resultados en el largo plazo.

Con respecto a los riesgos a los que se encuentran expuestas las instituciones financieras, el principal es la morosidad, que se encuentran en su mayor porcentaje en los

créditos de consumo con un 10.13%, y que pertenecen a las pequeñas empresas. Sin embargo, a pesar de esto, el sistema financiero presenta indicadores de liquidez y de patrimonio altos, que le permiten mantener la estabilidad y el respaldo de sus operaciones. Esto tiene que ver con la investigación de Dang et al. (2024), que examinan la diversidad de productos crediticios y la morosidad, concluyendo que mientras mayor sea la diversidad de tipos de financiamiento, también se incrementa la morosidad, debido a que los bancos no establecen políticas crediticias.

En relación a los indicadores de rendimiento, se puede destacar la solidez que presentan todas las instituciones financieras en su ratio de capital global, siendo el Banco Interbank, el que presenta el mayor promedio del periodo, con un ratio de 15.80%, siendo el mínimo requerido por la SBS el 9% al 2023. De la misma forma, en el ratio de deuda de capital social, se muestra que Scotiabank es el más estable, puesto que presenta el menor ratio con un 6.74 veces de deuda por capital social. De la misma forma, Olunuga y Agbesuyi (2021), muestran que un sistema financiero fortalecido genera empleos, mejorando la calidad de vida de los clientes. Esta información se refuerza con la investigación de Vásquez et al (2024), quienes también mencionan que la liberalización financiera, no solo ha incrementado la volatilidad y el endeudamiento; sino que ha permitido el fortalecimiento de la economía, por la influencia del sector financiero.

Al revisar las razones de mercado, se puede observar que el banco con mayor utilidad es el BCP, debido a que es la institución más representativa y con mayor cantidad de operaciones y productos financieros en el país; sin embargo, la entidad financiera con un mayor valor de mercado es el Banco Scotiabank, cuyo valor de las acciones para el periodo 2023 son de 11.97 soles, superando ampliamente el valor de las demás instituciones financieras analizadas. Esto se relaciona con la investigación de Garekwe et

al. (2024); que indica la importancia de acceso a nuevos servicios bancarios, especialmente si estos se encuentran respaldados por tecnología que mejora notablemente la experiencia del cliente.

Finalmente, es importante mencionar las implicancias que tiene el presente trabajo, ya que, desde el ámbito práctico, permite realizar un análisis financiero relevante para la comunidad académica, donde se muestra el comportamiento de los indicadores financieros en un sector específico; así como, los resultados de las principales instituciones del Sistema Financiero Peruano. También tiene implicancia metodológica porque es de mucha utilidad para otros investigadores y para quienes están interesados en conocer el funcionamiento de las entidades bancarias en cuanto a los servicios que ofrece.

#### 4.2. Conclusiones:

- Los productos financieros más representativos del Sistema Financiero son los préstamos que representan el 59.67% de las operaciones activas; mientras que las operaciones pasivas (captaciones) tienen su origen en depósitos del público en un 98%; en ambos casos, la institución con mayor participación en el mercado peruano es el Banco BCP.
- Los bancos se encuentran expuestos a 4 tipos de riesgos: el principal es la morosidad cuya mayor incidencia la tienen los créditos de consumo con 10.13% y pertenecen las pequeñas empresas. El riesgo de liquidez se encuentra controlado para las 4 instituciones en estudio, con ratios mayores al 20%, según lo exigido por la SBS. De la misma forma, el requerimiento del patrimonio efectivo por riesgo de mercado y riesgo operacional.
- Los indicadores de rendimiento de las instituciones financieras muestran que todas las instituciones son sólidas; siendo la que mejor ratio de Capital Global presenta el banco Interbank con 15.80%; así también, la institución que mejor ratio de Deuda de Capital Social presenta es el banco Scotiabank con el 6.74 veces de deuda en relación a su capital social. El banco que tiene los mejores indicadores de ROE y ROA es el BCP.
- La institución que tiene las mejores utilidades netas del periodo de análisis es el BCP, con S/ 4,664,508.05 miles de soles; a pesar de tener el mayor porcentaje de

cartera deteriorada, con el 5.27%. Sin embargo, la entidad financiera con mejor valoración accionaria es el Banco Scotiabank, habiendo llegado hasta 11.97 soles en el periodo 2023.

## REFERENCIAS

- Aguirre, J., Puma, A. y Sánchez, D. (2020). ATC: Business Analytics for Monitoring Financial Indicators of Credit Products in Peruvian Banking. *Iberian Journal of Information Systems and Technologies*. Vol E37, 11. Pages 219-230.
- Arispe, C., Yangali, J., Guerrero, M., Lozada, O., Acuña, L. y Arellano, C. (2020). La investigación Científica. Una aproximación para los estudios de posgrado. *Universidad Internacional del Ecuador*.
- Cáceres, C. A. (2019). *Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad de Ambato*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.  
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/11267/1/20T01226.pdf>
- Campa, J. M. y Monzón, Á. (2023). Sistema Bancario Europeo. *Papeles De Economía Española*, (178), 2-10,143. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/sistema-bancario-europeo-situación-y-perspectivas/docview/2928342154/se-2?accountid=36937>
- Cruz, C. y Olivares, S. (2014). *Metodología de la investigación*. Grupo editorial Patria.  
<https://elibro-net.eu1.proxy.openathens.net/es/ereader/upnorte/39410>
- El Mallouli, A. & Sassi, H. (2022). Determinants of Islamic banking products and services adoption in Morocco: a conceptual framework. *Journal of Islamic Marketing*, Vol. 13 No. 7, pp. 1589-1605. <https://doi.org/10.1108/JIMA-06-2020-01>
- Estupiñán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión* (Tercera ed.). Bogota: Ecoe Ediciones.
- Grupo Banco Mundial (2021). *Sector Financiero. Panorama General*.  
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialesector/overview#1>
- Dang, T.T., Truyen, P.T., Gam, T.T.H., Le, A.N.N. (2024), Liquidity and Credit Risks: Evidence from Commercial Banks in Vietnam *Montenegrin Journal of*

*Economics*, Vol. 20, No. 1, pp. 7-16. <https://doi.org/10.14254/1800-5845/2024.20-1.1>

- Garekwe, L., Ferreira-Schenk, S. J., & Dickason-Koekemoer, Z. (2024). Modelling Factors Influencing Bank Customers' Readiness for Artificial Intelligent Banking Products. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 14(1), 73–84. <https://doi.org/10.32479/ijefi.15238>
- Gitman, L., y Zutter, C. (2016). *Principios de administración financiera* (Decimocuarta ed.). Pearson Educación.
- Gombos & Bíro-Szigeti (2023). Examination of the Brand Archetypes of the Hungarian Retail Banking Sector and Their Correlations with Consumer Preferences Regarding Banking Products. *Periódica Polytechnica Social and Management Sciences*, 31(2), pp. 120–134. <https://doi.org/10.3311/PPso.19926>
- Guevara Albán, G., Verdesoto Arguello, A. y Castro Molina, N. (2020). Metodologías de la investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción. *Recimundo*. Vol. 4 (3). Pp. 163-173.  
<http://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>
- Hernández, R. (2011). El proceso de investigación científica. Editorial Universitaria. <https://elibro-net.eu1.proxy.openathens.net/es/ereader/upnorte/71435>
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, T. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. ProQuest Ebook Central  
<https://www.proquest.bibliotecaupn.elogim.com/docview/2135891186/6484DAB033E24FA2PQ/1?accountid=36937>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª ed.). México: McGrwall Hill Education.
- Lavanya, B., & Rajkumar, A. D. (2024). Impact of Digital Banking Products During Covid-19 In Rural Areas of Vellore District. *Revista De Gestão Social E Ambiental*, 18(1), e04913. <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n1-076>

- Martínez, S. (2021). Retos del sistema financiero colombiano en la Cuarta Revolución Industrial. *Semestre Económico*, 24(56), 253-270. <https://doi.org/10.22395/seec.v24n56a11>
- Marshall, E. (2022). *Introducción Al Sistema Financiero en Chile*, Universidad Católica de Valparaíso, Ediciones Universitarias, 2022. <https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/detail.action?docID=29264502>.
- Monitor Empresarial de Reputación Corporativa (MERCOS) (2023). Ranking de empresas 2023. <https://www.mercos.info/pe/ranking-merco-empresas>
- Ollague, J., Ramón, D., Soto, C., y Novillo, E. (2017). Indicadores financieros de gestión: Análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. *INNOVA Research Journal*, 2(8), 22-41. <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/328/358>
- Olunuga, O. & Agbesuyi, O. (2021). Diverse Banking Products as a Tool for Achieving Financial Inclusion. *Journal of Accounting and Management*. ISSN 2284 – 9459. Vol. 11. N° 3. <https://dj.univ-danubius.ro/index.php/JAM/article/view/1156>
- Ortega, F., Ramírez, T., & Zúñiga, G., (2022). El sistema financiero y el rol en el desarrollo económico y social del Ecuador. 593. *Digital Publisher CEIT*, 7(6), 49-64. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1367>
- Párraga Franco, S., Pinargote Vázquez, N., García Álava, C. y Zamora Sornoza, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe2), 00026. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Peniaz, Olga (2018). La inestabilidad financiera de Minsky. Hipótesis versus austriaco. Teoría del Ciclo económico. Procesos de mercado. *Revista Europea de Economía Política*, Vol. XV, Núm. 1. Primavera, pp. 155-186.

- Peñarreta, M., Armas, R. y Teijeiro, M. (2023). Capital Intelectual y desempeño financiero de los bancos ecuatorianos: Un enfoque PLS-SEM. *Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Informação*. N° E60. Pp. 294 – 308.
- Peringanam, S. y Bheemaiah, K. (2024). Digital financial services (DFS) and productivity of Indian banking sector - empirical evidence using Malmquist productivity index and panel data regression. *RGSA – Revista de Gestão Social e Ambiental*. Vol. 18, N° 8 ISSN: 1981-982X <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n8-002>
- Quispe, J., Flores, G., Velásquez, W., Quispe, C. y Choque, D. (2022). Efecto del riesgo de liquidez en el costo de financiamiento del sistema financiero: un análisis para el caso peruano, periodo 2015-2020. *RELIGACIÓN. Revista De Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(31) <https://doi.org/10.46652/rgn.v7i31.888>
- Raza, S., Fu, Q., Abbas, G. & Usman, M. (2021). Shadow banking from China’s perspective: an empirical analysis of bank-issued wealth management products. *Journal of Economic and Administrative Sciences* Vol. 39 No. 1, 2023 pp. 1-24 <https://doi.org/10.1108/JEAS-09-2020-0160>
- Ruiz, E. D., Salazar Gómez, J. F., Valdivia Rivera, M., Hernández Cárdenas, M., & Huerta Mora, I. R. (2021). Usabilidad de los productos financieros en empresarios de las MIPYMES en México. *Revista Academia & Negocios*, 7 (1), 1-14. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560865631001/>
- Salazar, L., Romero, E., Morán, J. y Barriga, M. (2022). Análisis de los productos ofertados por instituciones financieras para el desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia del Guayas año 2021. *International Journal of Innovation and Applied Studies*. ISSN 2028-9324 Vol. 37 No. 2 Sep. 2022, pp. 238-249. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/análisis-de-los-productos-ofertados-por/docview/2703040549/se-2?accountid=37408>
- Saputra, I., Murwaningsari, E., & Augustine, Y. (2023). Enterprise Risk Management, Management Control Systems, and Digital Banking Transformation Analysis on the Evaluation of Sustainable Banking in Indonesian Banking. *Journal of Law and Sustainable Development*, 11(3), e715-e715. <https://doi.org/10.55908/sdgs.v11i3.715>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), (2023). *Informe de estabilidad del Sistema Financiero*. Portal SBS.

[https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/Informe\\_de\\_Estabilidad\\_del\\_Sistema\\_Financiero\\_2023\\_I\\_1.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/Informe_de_Estabilidad_del_Sistema_Financiero_2023_I_1.pdf)

Vásquez, N., López, D. y Díaz, M. (2024). Sistema financiero y ciclo económico desde la perspectiva heterodoxa: impacto de la crisis subprime en México. *Ola Financiera*. Vol. 17. N° 47, pp. 74 – 94.

<https://doi.org/10.22201/fe.18701442e.2024.47.87535>

Veluthedan, S. P., & Kiran, K. B. (2024). Digital Financial Services (DFS) And Productivity of Indian Banking Sector - Empirical Evidence Using Malmquist Productivity Index and Panel Data Regression. *Revista De Gestão Social E Ambiental*, 18(8), e06167. <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n8-002>

## ANEXOS

### ANEXO N° 1. Matriz de consistencia

TITULO: “ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS E INDICADORES FINANCIEROS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL PERÚ AL 2023”				
PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
¿Cuáles son los principales productos e indicadores financieros que presentan las entidades bancarias en el Perú al 2023?	<b>GENERAL:</b> Analizar los principales productos y los indicadores financieros de las entidades bancarias en el Perú al 2023.	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b> Los principales productos e indicadores financieros	<b>Tipo de Investigación:</b> Descriptivo Básica-Descriptiva  <b>Diseño:</b> No Experimental <b>Enfoque:</b> Cuantitativo <b>Técnica:</b> Análisis documental  <b>Instrumento:</b> Ficha de Análisis Documental.	<b>POBLACIÓN:</b> La información financiera de las entidades bancarias peruanas.
	<b>ESPECÍFICOS:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar en forma estadística los diversos productos financieros que ofrecen las entidades bancarias en el Perú al 2023</li> <li>• Describir los indicadores de riesgo que presentan las entidades bancarias en el Perú al 2023.</li> <li>• Analizar los indicadores de rendimiento de las entidades bancarias en el Perú al 2023.</li> <li>• Describir las razones de mercado de las entidades bancarias en el Perú al 2023.</li> </ul>			<b>MUESTRA:</b> Los estados financieros de las 4 entidades bancarias más importantes del país, correspondientes al año 2020 al 2023

**ANEXO N° 2. Matriz de operacionalización de variables**

TITULO: “ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS E INDICADORES FINANCIEROS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL PERÚ AL 2023”				
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES
<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b> Los principales productos e indicadores financieros</p>	<p>De acuerdo la con SBS, los productos financieros son instrumentos ofrecidos por entidades como bancos e instituciones financieras que permiten a personas y empresas ahorrar, invertir o financiar su dinero.</p> <p>Los indicadores financieros que son herramientas gerenciales que brindan información de los rubros contables en forma de expresión cuantitativa. (Párraga Franco et al., 2022).</p>	<p>Los productos financieros se clasificación en dos grandes grupos: operaciones activas y operaciones pasivas que se diferencian por el agente que posee el dinero y quien recibe la rentabilidad correspondiente.</p> <p>Los indicadores financieros se clasifican en 5 categorías: de liquidez, de actividad, de deuda, de rentabilidad y de mercado. Gitman y Zutter (2016)</p>	Operaciones Activas	Variación de Créditos directos por empresa bancaria Porcentaje de Créditos directos por tipo de crédito
			Operaciones Pasivas	Variación de Préstamos por empresa bancaria Variación de Préstamos por tipo de préstamo
			Riesgo Crediticio	Variación de Morosidad por tipo y modalidad de crédito Variación de Morosidad por empresa bancaria
			Riesgo de Liquidez	Ratio de Liquidez promedio por empresa bancaria en MN
				Ratio de Liquidez promedio por empresa bancaria en ME
			Riesgo de Mercado	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado por Empresa Bancaria
			Riesgo Operacional	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional por Empresa Bancaria
			Razones de Rendimiento	Ratio de Capital Global por Empresa Bancaria
				Razón de Deuda de Capital Social por Empresa Bancaria
				Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio por Empresa Bancaria
			Razones de mercado	Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio por Empresa Bancaria
				Utilidad Neta por Entidad Bancaria
				Índice de Cartera Deteriorada por Entidad Bancaria
				Precio Promedio por Acción por Entidad Bancaria

ANEXO 3: INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS:

FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAS N°1

**Tipos de Créditos Directos por Modalidad y empresa Bancaria**

Documento fuente: Reportes estadísticos de la SBS

	<b>Empresas</b>	<b>Cuentas Corrientes</b>	<b>Tarjetas de Crédito</b>	<b>Descuentos</b>	<b>Préstamos</b>	<b>Hipotecarios para Vivienda</b>	<b>Factoring</b>	<b>Arrendamiento Financiero</b>	<b>Comercio Exterior</b>	<b>Otros</b>	<b>Total Créditos (En miles de soles)</b>
<b>2020</b>	BBVA	0.01%	4.54%	1.27%	58.15%	19.27%	1.84%	5.36%	5.19%	4.37%	<b>70,372,432</b>
	BCP	0.07%	5.56%	1.32%	65.72%	15.34%	1.90%	5.28%	2.24%	2.57%	<b>113,077,506</b>
	Scotiabank	0.09%	5.27%	0.96%	63.70%	16.02%	2.16%	6.94%	4.21%	0.65%	<b>51,007,325</b>
	Interbank	0.12%	12.22%	1.13%	57.16%	18.64%	1.38%	2.99%	3.25%	3.11%	<b>41,593,854</b>
<b>2021</b>	B. BBVA Perú	0.07%	4.22%	1.42%	55.64%	19.32%	2.07%	5.13%	6.58%	5.56%	<b>74,445,674</b>
	BCP	0.09%	4.77%	2.24%	61.89%	15.12%	2.92%	5.45%	3.94%	3.58%	<b>122,395,209</b>
	Scotiabank Perú	0.03%	3.34%	1.31%	61.51%	16.92%	2.77%	5.63%	6.75%	1.74%	<b>56,681,642</b>
	Interbank	0.15%	5.83%	1.34%	58.13%	19.92%	2.02%	2.66%	6.31%	3.65%	<b>43,041,843</b>
<b>2022</b>	B. BBVA Perú	0.05%	6.03%	1.72%	52.18%	19.99%	2.17%	4.80%	8.23%	4.84%	<b>73,120,064</b>
	BCP	0.23%	5.28%	2.45%	59.64%	16.28%	3.19%	5.28%	4.56%	3.09%	<b>122,863,032</b>
	Scotiabank Perú	0.07%	4.35%	1.52%	59.37%	19.00%	2.83%	4.94%	6.48%	1.44%	<b>57,435,111</b>
	Interbank	0.13%	7.46%	1.99%	55.87%	20.56%	2.23%	2.64%	7.34%	1.78%	<b>45,269,603</b>
<b>2023</b>	B. BBVA Perú	0.01%	6.17%	1.51%	52.32%	20.55%	1.49%	4.72%	7.75%	5.49%	<b>74,840,448</b>
	BCP (con sucursales en el exterior)	0.41%	6.29%	2.70%	57.80%	17.73%	2.89%	5.04%	4.74%	2.41%	<b>118,528,647</b>
	Scotiabank Perú	0.16%	5.21%	1.42%	56.58%	21.60%	2.41%	4.94%	6.08%	1.58%	<b>52,532,713</b>
	Interbank	0.08%	6.99%	3.36%	55.19%	21.06%	2.66%	3.22%	5.83%	1.61%	<b>46,788,360</b>

## Ficha de Análisis documental N°2

### Operaciones de depósito por tipo de entidad bancaria

Documento fuente: Reportes estadísticos de la SBSS

	Empresas	Depósitos del Público					Depósitos del Sist. Financiero y Org. Internacionales	Depósitos Totales (En miles de soles)
		Vista	Ahorros	Plazo	Restringidos <sup>1/</sup>	Total		
2020	B. BBVA Perú	40.53%	34.65%	22.64%	0.10%	<b>97.92%</b>	2.08%	<b>71, 318,695</b>
	BCP	41.00%	39.24%	18.80%	0.05%	<b>99.09%</b>	0.91%	<b>116, 434,136</b>
	Scotiabank Perú	34.15%	33.32%	28.92%	1.33%	<b>97.73%</b>	2.27%	<b>44, 532,910</b>
	Interbank	0.24%	40.56%	30.41%	1.87%	<b>97.03%</b>	2.97%	<b>43, 938,895</b>
2021	B. BBVA Perú	37.98%	45.07%	15.20%	0.13%	<b>98.39%</b>	1.61%	<b>63, 213,997</b>
	BCP	39.79%	42.75%	14.97%	0.06%	<b>97.57%</b>	2.43%	<b>121, 793,429</b>
	Scotiabank Perú	37.85%	37.27%	22.24%	1.69%	<b>99.05%</b>	0.95%	<b>44, 271,883</b>
	Interbank	23.08%	50.68%	21.49%	2.39%	<b>97.64%</b>	2.36%	<b>44, 397,779</b>
2022	B. BBVA Perú	32.86%	37.96%	27.26%	0.34%	<b>98.43%</b>	1.57%	<b>66, 147,723</b>
	BCP	35.11%	42.34%	21.30%	0.24%	<b>98.99%</b>	1.01%	<b>118, 339,557</b>
	Scotiabank Perú	33.21%	34.27%	28.90%	1.97%	<b>98.34%</b>	1.66%	<b>41, 313,114</b>
	Interbank	21.81%	47.39%	24.02%	2.96%	<b>96.19%</b>	3.81%	<b>44, 020,375</b>
2023	B. BBVA Perú	31.52%	32.64%	33.17%	0.29%	<b>97.62%</b>	2.38%	<b>69, 675,545</b>
	BCP	35.39%	40.05%	23.18%	0.21%	<b>98.82%</b>	1.18%	<b>120, 350,614</b>
	Scotiabank Perú	30.43%	31.07%	34.48%	1.94%	<b>97.93%</b>	2.07%	<b>40, 239,170</b>
	Interbank	22.58%	39.05%	31.99%	1.90%	<b>95.52%</b>	4.48%	<b>45, 341,967</b>

**Ficha de Análisis Documental N°3:**

**Tasa de Morosidad de cada entidad bancaria según tipo de crédito**

Concepto	2020				2021				2022				2023			
	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Créditos corporativos	0.06	1	1.39	0	0.02	0.9	1.23	0	0.05	0.46	2.7	0	0	0.04	1.71	0
Créditos a grandes empresas	1.2	0.69	2.21	1.35	1.22	1.1	0.47	2.41	1.92	1.45	1.45	2.27	2.31	1.4	1.71	2.14
Créditos a medianas empresas	6.34	5.2	9.42	2.71	8.92	9.15	11.54	8.57	11.67	11.67	11.52	8.32	13.05	13.85	14.26	8.59
Créditos pequeñas empresas	4.6	6.19	17.21	4.78	7.95	8.61	14.66	18.56	7.48	9.97	13.54	12.08	12.72	9.3	15.48	16.31
Créditos a microempresas	1.43	2.89	2.42	1.01	3.55	3.87	6.58	12.65	3.31	6.98	5.66	5.92	4.82	5.11	2.63	8
Créditos de consumo	4.91	6.01	8.62	6.53	2.46	2.35	2.54	2.92	2.81	2.49	2.3	3.15	3.37	3.84	3.42	4.68
Créditos hipotecarios para vivienda	2.64	2.99	4.96	4.14	2.66	2.82	3.53	3.28	2.22	2.64	2.67	2.58	2.06	2.71	2.85	2.79
<b>Total Créditos Directo (En Porcentaje)</b>	<b>3.22</b>	<b>3.2</b>	<b>5.37</b>	<b>3.4</b>	<b>3.7</b>	<b>3.73</b>	<b>3.85</b>	<b>3.62</b>	<b>4.37</b>	<b>3.96</b>	<b>4.08</b>	<b>3.03</b>	<b>4.71</b>	<b>4.21</b>	<b>4.52</b>	<b>3.54</b>

## FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL N°4

### Liquidez de empresas bancarias

LIQUIDEZ	2020				2021				2022				2023			
	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank	BBVA	BCP	Scotiabank	Interbank
Ratio de Liquidez MN (Promedio de saldos del mes)	48.03	50.51	52.11	58.06	27.06	33.92	23.73	42.76	24.73	25.79	18.15	30.93	25.94	31.22	20.61	31.06
Ratio de Liquidez ME (Promedio de saldos del mes)	50.75	49.88	37.03	56.73	47.24	48.59	43.9	59.94	54.5	45.56	35.47	51.58	46.94	42.07	38.44	40.77

## Ficha de Análisis Documental N°5


### Utilidad neta de las entidades bancarias

<b>Entidades</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
BBVA Perú	655,135.69	1,559,293.09	1,912,566.84	1,869,102.76
BCP	832,889.23	3,031,402.74	4,484,017.31	4,664,508.05
Scotiabank	266,320.90	1,041,795.69	1,425,515.77	736,925.02
Interbank	264,882.64	1,200,475.56	1,171,698.44	900,497.96

### Precio promedio por acción de cada entidad financiera

<b>Entidades</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
BBVA Perú	3.40	1.83	1.60	1.45
BCP	4.50	2.90	2.80	2.70
Scotiabank	31.02	20.62	16.89	11.97
Interbank	4.33	2.76	2.60	1.56

ANEXO 4: VALIDACIÓN DE EXPERTOS

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS							
Título de la investigación:	"ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS E INDICADORES FINANCIEROS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL PERÚ AL 2023"						
Línea de investigación:	Desarrollo sostenible y Gestión empresarial						
Tipo de instrumento ( Marcar con X )	Cuestionario	Guía de entrevista	Guía de Observación	Ficha de análisis Documental	x	Otro instrumento : _____	
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SI o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>							
Items	Preguntas	Aprecia		Observaciones			
		SI	NO				
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x					
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x					
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x					
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x					
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x					
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x					
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x					
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	x					
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?( Sólo cuestionario)	x					
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?( Sólo cuestionario)	x					
Sugerencias:							
<p>Nombre completo: <u>Nestor Fredy Amaya Díaz</u></p> <p>DNI: <u>18124180</u></p> <p>Especialidad y Grado: <u>Maestría en Auditoría y Gestión Pública.</u></p> <div style="text-align: right; margin-top: 10px;">               Firma del Experto           </div>							


**MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS**

<b>Título de la investigación:</b>	“ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS E INDICADORES FINANCIEROS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL PERÚ AL 2023”							
<b>Línea de investigación:</b>	Desarrollo sostenible y Gestión empresarial							
<b>Tipo de instrumento_ ( Marcar con X.)</b>	Cuestionario		Guía de entrevista	Guía de Observación		Ficha de análisis Documental	x	Otro instrumento: _____

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una “x” en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

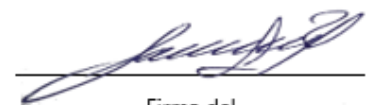
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x		
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x		
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	x		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?( Sólo cuestionario)	x		
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?( Sólo cuestionario)	x		

**Sugerencias:**


Nombre completo: Carola Salazar Rebaza

 DNI:  
 18110438

 Especialidad y Grado: Doctora en Administración  
 Contadora Pública Colegiada



 Firma del  
 Experto

<b>MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS</b>							
<b>Título de la investigación:</b>	"ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS E INDICADORES FINANCIEROS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL PERÚ AL 2023"						
<b>Línea de investigación:</b>	Desarrollo sostenible y Gestión empresarial						
<b>Tipo de instrumento ( Marcar con X )</b>	Cuestionario	Guía de entrevista	Guía de Observación	Ficha de análisis Documental	x	Otro instrumento : _____	
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.							
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones			
		SÍ	NO				
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x					
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x					
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x					
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x					
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x					
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x					
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x					
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	x					
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?( Sólo cuestionario)	x					
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?( Sólo cuestionario)	x					
<b>Sugerencias:</b>							
Nombre completo: <i>Lady Diana Roque Roque</i> DNI: <i>41645182</i> Especialidad y Grado: <i>MBA</i>							
						 Firma del Experto	