

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“EL IMPACTO DEL COVID-19 EN LA SITUACION
FINANCIERA Y ECONOMICA DEL SECTOR
BANCARIO PERUANO, AÑOS 2019-2022”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Luz Adriana Sanchez Villegas

Asesor:

Dr. Noe Valderrama Marquina

<https://orcid.org/0000-0002-8696-3179>

Lima - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Carmen Ricardina Cárdenas Escajadillo	08085139
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Claudio Iván Zegarra Arellano	08275597
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Noe Valderrama Marquina	07173421
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

Tesis_LuzAdrianaSanchezVillegas_final_SIMILITUD

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%

INDICE DE SIMILITUD

17%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

12%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru

Trabajo del estudiante

5%

2

Submitted to Universidad Privada del Norte

Trabajo del estudiante

3%

3

qdoc.tips

Fuente de Internet

2%

4

www.smv.gob.pe

Fuente de Internet

1%

5

legal.legis.com.co

Fuente de Internet

1%

6

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

1%

7

www.saber.ula.ve

Fuente de Internet

1%

8

repositorio.uap.edu.pe

Fuente de Internet

1%

9

pt.slideshare.net

Fuente de Internet

DEDICATORIA

La presente investigación está dedicada a mis padres, abuela y mi padrino que nunca dejaron de creer en mí y apoyarme en cada paso que doy. Además, dedicar esta investigación a las personas que influenciaron ánimos y apoyo hacia mi persona en toda esta etapa universitaria

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer ante todo al Docente Noe Valderrama Marquina por apoyarme siempre y tratar de resolver todas mis dudas en este trayecto de la elaboración de tesis, también a mi familia por darme los mejores consejos, a mis amistades más cercanos por siempre apoyarme y no dudaron nunca de mí.

TABLA DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2. Formulación del problema	25
1.2.1 Problema General	25
1.3. Objetivos	26
1.4. Hipótesis	26
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	28
CAPÍTULO III: RESULTADOS	31
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	42
REFERENCIAS	46
ANEXOS	51

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Expertos que evaluaron el instrumento	29
Tabla 2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Año 2019-2022	31
Tabla 3 Ratios Financieros	33
Tabla 4 Ratios Financieros bancarios	34
Tabla 5 Análisis del Estado de Resultados Año 2019 - 2022	36
Tabla 6 Análisis de los Ratios Financieros Año 2019 - 2022	39
Tabla 7 Ratios Financieros	40
Tabla 8 Matriz de Consistencia	51
Tabla 9 Matriz de Operacionalización de Variables	52

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Ratios Financieros	33
Figura 2 Ratios Financieros Bancarios	34
Figura 3 Ratios Financieros	39
Figura 4 Ratio de Endeudamiento	40
Figura 5 Ratio Economico	41

RESUMEN

Ante la crisis económica, social y financiera que generó la pandemia, se establecieron normas preventivas para evitar los contagios, por ello se tiene como objetivo determinar el Impacto del Covid-19 en la Situación Financiera y Económica del Sector Bancario Peruano, año 2019 – 2022. La metodología empleada según el tipo de investigación es aplicada como enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, longitudinal, descriptiva. Asimismo, la población estuvo conformada por las empresas bancarias del Perú cuyos estados financieros están publicados en la página web de la superintendencia del mercado de valores; en tal sentido, son de acceso abierto al público en general; se ha considerado como muestra para el presente estudio a los estados financieros del “Banco de Crédito del Perú”, la técnica utilizada fue para recolectar información a través de guía de análisis documental. Obteniendo como resultado, luego de aplicar análisis vertical y horizontal, que la entidad bancaria se vio afectada negativamente en su rentabilidad debido a que las empresas no estaban funcionando con normalidad por las medidas de control y prevención que decretó el supremo gobierno, llegándose a cerrar muchos negocios. Concluyendo que si existe un impacto negativo del covid-19 en la situación económica en el sector bancario peruano, en el periodo 2019-2022, especialmente enfocado en el año 2020, aunque la situación financiera fue manejada en forma más equilibrada debido al programa de reactiva Perú que permitió aliviar este aspecto, mediante la inyección de liquidez al sector empresarial.

PALABRAS CLAVES: Impacto del Covid - 19, estado de situación financiera, estado de resultados, ratios financieras, sector bancario.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

A fines de 2019 y principios de 2020, se reportó un virus llamado neumonía viral en Wuhan, China, pero con el tiempo, la enfermedad comenzó a propagarse por todo el mundo, afectando a la mayoría de la población, creando una crisis mundial. Es por eso que la Organización Mundial de la Salud anunció una nueva cepa denominada (SARS-CoV-2) y como resultado, los gobiernos de todo el mundo han impuesto medidas estrictas a algunas actividades y/o negocios que involucran reuniones de personas, afectando sus economías, por lo que es importante que las empresas se anticipen a la situación, lo que les permitirá estar preparadas y en condiciones de gestionar su situación económica y financiera.

En Perú, varias líneas de negocios también han sufrido un impacto económico y financiero significativo ya que los hogares, comercios y empresas han suspendido temporalmente sus actividades y operaciones sin generar ingresos debido a la crisis sanitaria. Además del nivel de la economía, Perú es uno de los países más afectados del mundo, con una reducción del 11,1% del producto interno bruto (PIB) en 2020, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

El presente trabajo de investigación, el enfoque está en el impacto de la pandemia en los aspectos económicos y financieros en el sector bancario, analizando cuidadosamente la información de una empresa de la Bolsa de Valores, de acuerdo con el principio de negocio en marcha, la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros" es la información de una empresa que es cuidadosamente analizada para el propósito de establecer un estado financiero estas se presentan conceptos básicos para la comparación con años anteriores.

En el artículo titulado “Impacto del covid-19 en los sistemas financieros de los países andinos: lecciones aprendidas y desafíos hacia adelante” de los autores (Mejía, Luis F., Gastón, Andrián L., diciembre 2022). El propósito de este artículo es entender cómo las autoridades de estos 4 países (Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú) han tomado medidas para diferir las obligaciones crediticias sin cambiar las calificaciones de riesgo y bajar las tasas de interés. Estas y otras medidas complementarias han sido relativamente exitosas para evitar un colapso crediticio.

En el artículo titulado “Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del covid-19” del autor (Vargas, G. Allan H. agosto 2021). El propósito de su artículo es entender la importancia de la inclusión financiera para calmar el impacto de la crisis del Covid 19. El resultado es que el gobierno ha mitigado el impacto negativo durante la pandemia a través de programas de subsidio y apoyo económico para grupos vulnerables en torno a la educación financiera, pero se necesitan algunas políticas para aprovechar las innovaciones digitales y amigables con la población que promuevan la inclusión financiera.

En el artículo de la autora (Quincho R. Tatiana G. Setiembre 2021). En su trabajo actual, su objetivo es analizar el impacto de la recesión inducida por la pandemia en la inclusión financiera en Perú. También sugiere que esta frágil situación, es necesario combatir la informalidad de las reformas que promueven el crecimiento de las MIPYMES, ya que son los factores que impulsan la economía del país, y que también es necesario promover dicha educación financiera desde la base, es decir, qué se debe hacer al incluir dicha educación, que mejorará el nivel de vida de los grupos desfavorecidos antes mencionados y reducirá la pobreza.

En la tesis de la autora (Reyes A. Katherine L., noviembre 2022). Su investigación tuvo como propósito de establecer el impacto económico y financiero del covid-19 en la empresa BVL, mediante un estudio con enfoque mixto de diseño no experimental, longitudinal y descriptivo. Además; el resultado es una ratio de 0,70 menos de 1 en 2020, lo que les dificulta cumplir con sus obligaciones, problemas de liquidez, y una ratio de ganancias negativo en 2020, es decir, la economía financiera se ve afectada negativamente por la pandemia.

En el artículo de los autores (González T. Carlos, Álvarez Q. Víctor J. 2021). El objetivo de esta investigación es evaluar cómo la pandemia generó un impacto en la rentabilidad y desempeño del sector bancario peruano, de la cual se utilizó para verificar la rentabilidad el ROA y ROE siendo variables dependientes, se podría decir que genero un impacto positivo en ROA y ROE y la variable OEFM tuvo un impacto negativo, es decir que el ROA en bancos ha caído en 2 y 2,5% convergen a una medida del 1,8% 2020 y el ROE converge en un rango entre 10 y 15% en 2020.

En la tesis de la autora (Ccoiso M., Yesica G., 2022). El objetivo de esta investigación es observar el impacto financiero de las principales entidades bancarias del Perú, usando el tipo de metodología de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y descriptivo-comparativo. De la cual los resultados se realizó a los 4 bancos principales, el banco Scotiabank sus utilidades netas en disminución de -83%, el banco BCP con -78%, Interbank con -78% y el banco BBVA con -60% a comparación del periodo 2019, de acuerdo con las medidas tomadas por el gobierno peruano, las reprogramaciones, periodos de gracia que ayuda con la disminución de las moras, con respecto al 2021 creció gradualmente, se llegó

a concluir que la disminución de la utilidad neta es del 50% y al cierre del 2021 se recuperó gradualmente la utilidad tras el levantamiento de las medidas dadas por el gobierno.

En la tesis de los autores (Mamani C. Roy D., Mamani M. Lucy D., Huanca C. Ruth J., Lupaca C. Yasmany S., febrero 2022). El propósito de este estudio es determinar el impacto que generó en la rentabilidad del sector bancario en la bolsa de valores, este propone un trabajo con enfoque cuantitativo de diseño no experimental, se puede corroborar que la pandemia tuvo un efecto negativo en la rentabilidad del sector bancario, de la cual se formula un modelo de prevención de riesgos en el sector bancario del Perú, para así contribuir a que eventos imprevistos como lo mencionado, no tengamos efectos negativos que es muy esencial para la economía del país.

En la tesis titulada "Impacto operativo de las medidas adoptadas por el banco de crédito del Perú frente a la pandemia de covid-19" de los autores (Botello V. Diego A., Gracia, M. Gaby M., Gutiérrez L. Jonathan R., abril 2022). El objetivo principal es que las medidas que tomaron el banco BCP frente a la pandemia, de las cuales se calculan los ratios y las tendencias que permite determinar comparaciones y se concluye sobre su comportamiento frente a ellos, asimismo se realizó un análisis comparativo con las demás entidades para determinar el performance de BCP frente a ellos.

En la tesis de los autores (Ferrero B. Mateo, Pérez P. Branco E., marzo 2022). El objetivo de esto es saber que las entidades bancarias están actuando de manera eficaz las necesidades del cliente, a la par también desarrollan un plan para satisfacer las necesidades en la coyuntura que está pasando el Perú, gracias a esto la sostenibilidad empresarial aplicada resulta de manera positiva para reducir el impacto económico del covid-19 y mantenerse rentables y viables en el tiempo.

En el artículo titulado “Incidencia del covid-19 en la competitividad financiera de la banca corporativa del Perú” de los autores (Argota P. Yadira, Contreras M. Adelma, Delgado V. Irma S., marzo 2023). El propósito del artículo es analizar la rentabilidad bancaria a partir del comportamiento competitivo financiero de los bancos privados del Perú y es que la pandemia afectó la dinámica del mercado bancario a nivel de endeudamiento de las empresas que son clientes, sin embargo con el planteamiento se pudo tener un mejor resultado, el otro riesgo que conlleva a límites máximos es la tasa de interés, dado que la economía se ve afectado por la pandemia, es por ello que el sistema bancario ha manejado los niveles de costo para sus clientes, de esta manera no se verán afectados y se mantengan fortalecido su colaboración con el sector bancario.

En la tesis titulada “Análisis del impacto financiero generado por el covid-19 en las aseguradoras del sector bancario colombiano” de la autora (Parrado P. Karyn T., agosto 2021). El propósito de esta investigación fue identificar las capacidades financieras, operativas y sociales, tanto interno como externo para poder manejar ante una situación con esta. Por otra parte, permite conocer las fortalezas y mejoras para tomar acciones y poder subsistir durante la pandemia y finalmente comprender que tan rentable es el mercado con el uso de las coberturas y la capacidad de pago disminuya como también la generación de ingresos ha sido inestable.

En el artículo de la autora (Ramos L, Elizabeth. Enero de 2021, Cuba). El objetivo de este estudio es examinar el impacto del coronavirus en la economía mundial y cómo las autoridades de diferentes partes del mundo han utilizado estrategias financieras y fiscales para enfrentar las consecuencias de la crisis, que es el enfoque principal en la reducción de

las tasas de interés, entre otras para compensar las expectativas a corto plazo en el sector bancario.

En el artículo titulado “Impacto financiero de las medidas transitorias de mitigación aplicadas en el sector bancario en Panamá por covid-19” de los autores (Gonzales D., Carmen A., Gutiérrez Ronald, diciembre 2022). El propósito de este artículo es analizar los métodos adoptados por el sector bancario en panamá en el 2020 para ayudar a la actividad económica en crisis por la pandemia, teniendo en cuenta a los clientes de crédito, no obstante, estos métodos incluyen la transferencia de deuda de financiamiento a corto plazo, el sector bancario panameño desde el inicio de esta crisis, no revisaron en detalle, los clientes de crédito los introdujo de manera automática a los que presentaron atrasos en sus pagos, ya que hablar de aplazar más el plazo es pagar más intereses sobre la deuda.

En el artículo de los autores (Vallejo R., Jorge B. Torres Q., Diego J.; Ochoa H. Johanna M., mayo 2021, Ecuador). Tiene como objetivo de estudiar el comportamiento de la morosidad en el sistema bancario de ecuador, de acuerdo con ello se realizó una comparación entre el año 2019 y 2020 de la cual el periodo de morosidad más alta fue en enero- setiembre 2020 debido a la pandemia, la tasa de desempleo es alta y no pudieron afrontar los pagos de forma normal antes de la pandemia, de acuerdo con ello el resultado es elevado de cartera de morosidad en todas las entidades financieras del país.

El artículo titulado “El impacto de la crisis del covid-19 sobre la estabilidad financiera” del autor (Hernández de C. Pablo, setiembre 2020, España). En su artículo menciona que la crisis que generó la pandemia ha generado riesgo de crédito, de mercado y operacional que afecta al sector bancario. Por lo tanto, una crisis en el sector bancario puede tener un impacto significativo en la calidad de la cartera crediticia de las entidades, a la larga

se debe evitar que se rompa la estabilidad del sistema financiero, para que esta sea profunda y duradera. Esto debe mostrar, los riesgos de la estabilidad financiera y prepararse para los posibles riesgos, además, estas entidades bancarias deben tomar decisión en los desafíos de medio plazo, entre la cual destaca su baja rentabilidad tanto a escala europea como nacional.

En el artículo titulado “Probabilidad de aumento de morosidad bancaria en México, antes y durante la pandemia de covid-19” de los autores (Morales C., José A.; Espinoza J., Patricia M.; Morales C., Arturo, mayo 2022). Su propósito del artículo es revisar los varios factores macro y microeconómicos en el contexto de la probabilidad de incremento la tasa de morosidad del banco de México, estimando la contribución marginal de las variables a la probabilidad a través de regresión y modelos estadísticos que estima la tasa de morosidad antes y durante la pandemia. De esto se concluye una tasa de clasificación correcta de 80% a más, únicamente el desempleo y cuatro variables microeconómicas influyen en la probabilidad de incrementar el índice de morosidad. Estos resultados pueden ser utilizados para diseñar políticas para mantener una solvencia económica en la banca de México.

En el artículo titulado “Índice de morosidad en la banca ecuatoriana durante la pandemia del covid-19” de los autores (Ordoñez P. Janice; Hernández C. Alfonso Mendieta A. Patricio, julio 2021). El objetivo de esta tiene como finalidad analizar los índices de morosidad de créditos en los bancos ecuatorianos, los resultados obtenidos, el impacto en la capacidad de pago de los deudores, revelando que la crisis económica que se desató por la pandemia donde las últimas proyecciones de crecimiento económicos son 4,9% en el año 2020. La reducción del PIB representa un choque adverso, un aumento de ahorro preventivo, sumando los niveles de inversión moderados conservando a medida que las empresas difieran sus gastos de capital en el fondo monetario.

En el artículo de los autores (Aguilar Pablo, Arce Oscar, Hurtado Samuel, Martínez Jaime, Nuño Galo y Thomas Carlos, 2020). El objetivo del estudio es explicar las medidas tomadas por el Banco Central Europeo, para poder adoptar y analizar los efectos financieros y económicos que recibieron efectos positivos en el primer orden sobre PIB y la inflación del euro, esto representa una estimación conservadora de los efectos PEPP, dado que su dificultad de cuantificar el deterioro financiero y económico se habría producido en ausencia del programa.

En la tesis de la autora (Montesdeoca C. Beatriz M., 2021). En esta investigación trata de analizar el riesgo de liquidez y su impacto en la rentabilidad económica y financiera de los bancos privados de Ecuador, es por ello que, dentro de la pandemia, mostraron que el riesgo de liquidez es bajo, la rentabilidad tiende a bajar y el impacto del riesgo de liquidez en la rentabilidad es alto.

En el artículo titulada “Consecuencias económicas generadas por la pandemia del covid-19 en Colombia durante el año 2020” de los autores (Arango H., Olga P.; Julio A., Diego A., junio 2021). El propósito de este estudio es analizar la evolución de los indicadores económicos, durante la pandemia en Colombia, donde hubo una variación importante del PIB en el último trimestre de 2020 con una disminución de 3,5% debido al confinamiento, disminución y quiebra de grandes y pequeñas empresas, terminando el año 2020 con un PIB del 6,8%, lo que sugiere que las entidades bancarias deben certificar las liquidaciones de las empresas para poder garantizar el estado financiero, proporcionando la fluidez en el sector privado e independiente.

Estados Financieros

Según la NIC 1 (Norma Internacional de Contabilidad) “Presentación de los Estados Financieros” incluye asesorar para la preparación de Estados Financieros, comparando con periodos anteriores como también con otras empresas, ya que la información financiera es clave para la toma de buenas decisiones”. (MEF, 2021)

Estado de Situación Financiera y Económica

En el Marco Conceptual para la información financiera, los elementos relacionados de la situación financiera son los activos, pasivos y patrimonios. Donde se define lo siguiente: Un activo es un recurso controlado del cual la entidad espera un resultado de sucesos pasados, obteniendo en el futuro beneficios económicos. Un pasivo es la obligación que presenta la entidad, a través de una serie de sucesos pasados, al vencimiento en que se espera para ser liquidado, además la entidad espera deshacerse de ese recurso que representa beneficios económicos. El Patrimonio representa la parte restante de los activos de la entidad, después de deducir todos sus pasivos. (MEF, s.f.).

Cabe recalcar que según la NIC1 “Presentación de Estados Financieros”, los estados financieros se clasifican en función del desempeño de la entidad. Además, las partidas están divididas en corrientes y no corrientes, tanto en los activos y pasivos, que la entidad presentará cada 12 meses la partida, ya sea para recuperar o cancelar. (MEF, 2021).

ACTIVOS

De acuerdo con el Marco Conceptual para la información financiera, explica cómo los activos contribuyen directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y otros efectivos equivalentes para la entidad. Estos métodos de producción alternativos reducen los costos

en el futuro. Si bien es cierto la entidad a menudo utiliza recursos para producir bienes o servicios que satisfacen la necesidad de los clientes, puesto a que ellos están dispuestos a pagar; por lo tanto, ayuda acceder al flujo de efectivo de la entidad. Los beneficios económicos futuros de un activo pueden llegar a la entidad por diferentes vías, por ejemplo: el activo puede ser utilizado en la producción de bienes o servicios a vender por la entidad, se puede intercambiar por otros activos, utilizando para poder satisfacer un pasivo o distribuidos a los propietarios de la entidad. (MEF, s.f.)

Según Joaquín Llorente (2020) define que “Los activos son un recurso con valor, con la intención de que esto genere un beneficio a futuro, ya sea económico o no”.

ACTIVOS CORRIENTES

La NIC1 “Presentación de Estados Financieros”, “son destinadas a la venta o al consumo durante la vida útil, es decir se espera realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes después del periodo sobre el que se informa a menos que este se encuentra restringido y no pueda ser utilizado para cancelar el pasivo. Además, a los activos tangibles, intangibles y financieros que por naturaleza son a largo plazo”. (MEF, 2021).

PASIVOS

Según el Marco Conceptual para la información financiera, explica que el pasivo es una obligación en el momento presente, además es un compromiso que actúa de una determinada manera. Las obligaciones pueden ser exigibles como resultado de un contrato o de un mandato en una norma legal; por ejemplo, las cuentas por pagar por bienes o servicios recibidos. Las futuras decisiones de adquirir activos en el futuro no crean una obligación. Por lo general el pasivo se incurre en deuda cuando se obtiene el activo o la

entidad suscribe un acuerdo para adquirir el bien o servicio. Asimismo, la cancelación de una obligación implica que la entidad entrega recursos, que llevan beneficios económicos para dar el cumplimiento a la reclamación de la otra parte. La cancelación del pasivo se puede realizar de varias maneras que incluyen: pago de efectivo, transferencia de otros activos, prestación de servicios, sustitución de ese pasivo por otra deuda o conversión del pasivo en patrimonio. Los pasivos proceden de transacciones u otros sucesos en el pasado, la adquisición de bienes y servicios crean lugar a las cuentas por pagar (si no hay un pago por adelantado o al contado), y la toma de préstamo bancario da lugar a la obligación de reembolsar la cantidad prestada. Algunas entidades describen tales pasivos como provisiones. (MEF, s.f.)

PASIVOS CORRIENTES

La NIC1 “Presentación de Estados Financieros”, “la entidad clasifica un pasivo corriente cuando: se espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación, mantiene el pasivo con el propósito de negociar, el pasivo se liquidará dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informe o la entidad no tiene derecho para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa”. (MEF. 2021).

PATRIMONIO

Según el Marco Conceptual para la información financiera, el patrimonio se define como el valor residual o saldo que puede separarse para reflejarse en el balance general. Esto significa que en la entidad por acciones pueden ver varios fondos aportados por los accionistas, ganancias acumuladas, reservas específicas de ganancias y reservas por ajustes

de capital. Esto es para reflejar el hecho de que estas dichas partes con participaciones en la entidad tienen derechos en relación con la recepción de dividendos o reembolso del capital. Dicho importe se muestra en el balance dependerá de la evaluación que se haya hecho en los activos y pasivos, que coincidan con el importe acumulado en el patrimonio, con el valor de mercado de acciones de la entidad. (MEF, s.f.).

ESTADO DE RESULTADOS

Según el Marco Conceptual para la información financiera, la cifra del resultado es utilizado para ver el desempeño de la entidad, como también otras evaluaciones como el rendimiento de las inversiones o las ganancias por acción, este reconocimiento depende en parte del capital y mantenimiento del capital usado por la entidad al elaborar los estados financieros. (MEF, s.f.).

La NIC1 “Presentación de Estados Financieros”, el estado de resultado debe presentar todos los ingresos y gastos reconocidas en el periodo, de estas incluye: Ingresos por actividades ordinarias, los costos financieros; pérdidas por deterioro de valor, gastos o ingresos financieros por seguros de contratos emitidos, ingresos o gastos financieros por contratos de reaseguro, gastos por impuestos. Una entidad puede ajustar por reclasificación en los estados de resultado en el periodo y otro resultado integral y dichos ajustes de reclasificación se reflejan en las notas, se presenta en otro resultado integral después de cualquier ajuste por reclasificación relacionado. (MEF, 2021).

INGRESOS

En el Marco Conceptual para la información financiera, en los ingresos se incluye las actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos a lo largo del periodo contable,

en forma de entradas del valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan resultado aumentos en el patrimonio y no está relacionado con las aportaciones de los socios al patrimonio. (MEF, s.f.).

GASTOS

En el Marco Conceptual para la Información financiera define que los gastos incluyen tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentra el costo de ventas, los salarios y la depreciación. En el estado de resultado se presenta el margen bruto, el resultado de operación antes de los impuestos, el resultado de operación después de los impuestos y el resultado del periodo. (MEF, s.f.).

ANÁLISIS FINANCIERO

Según Alejandro Riveros (2020) define que el “Análisis financiero permite visualizar la situación actual y pasada en la que se encuentra la entidad. Esta herramienta es fundamental para un buen manejo de la administración y dirección de la entidad, ya que el análisis financiero de una entidad ayuda a un mayor conocimiento e identificación de posibles amenazas como también de oportunidades”.

El Análisis Financiero tiene dos métodos de acuerdo de cómo se estructura el análisis:

ANÁLISIS VERTICAL: Se analiza los estados financieros de un solo periodo.

ANÁLISIS HORIZONTAL: se estudia los estados financieros de más de un periodo.

RATIOS DE LIQUIDEZ: Miden la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones en el corto y mediano plazo.

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

RATIOS DE SOLVENCIA

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO: Se obtiene dividiendo el pasivo total por el patrimonio neto.

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Contable}}$$

RATIO DE DEUDA: Indica el porcentaje de los recursos de la empresa que se financian mediante deuda.

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

RATIO DE APALANCAMIENTO FINANCIERO: Mide la capacidad de una empresa para financiar sus activos fijos.

$$\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Total}}$$

RATIOS DE RENTABILIDAD

RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS: Llamado rendimiento de la inversión (ROI), mide las habilidades que desarrolla utilizando sus recursos disponibles.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO: Se llama ROE y mide la efectividad de la administración para obtener ganancias de las contribuciones de los socios.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

MARGEN DE UTILIDAD OPERATIVA: Mide el beneficio operativo por unidad vendida.

$$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$$

MARGEN DE UTILIDAD NETA: Indicador de la correlación del resultado final con el nivel de ventas.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

MARGEN BRUTO: Indicador entre el precio de venta y su coste de producción.

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Coste de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

COVID-19

Según la Organización Mundial de la Salud (2020), el covid-19 se define como una enfermedad infecciosa causada por el virus SARS-COV-2, un virus respiratorio agudo. Para prevenir que la enfermedad se siga propagando, el gobierno peruano estableció una serie de medidas de prevención, al tener que restringir viajes, negocios y entre otras actividades económicas.

Según el Decreto Supremo N° 080-2020, informa que “Aprueba la reanudación gradual la actividad económica en el marco de la declaratoria de Emergencia Sanitaria Nacional por la grave situación que afectan la vida de la Nación a consecuencia del Covid-19”. Esta reactivación de negocios se divide en 4 fases, estas actividades están enfocados al comercio con una capacidad de 60% turismo y servicio con una capacidad de 50%, transportes aéreo nacional como internacional con un 50 y 60%.

1.2. Formulación del problema

1.2.1 Problema General

¿Cuál es el impacto del covid-19 en la situación financiera y económica del sector bancario peruano, año 2019-2022?

1.2.2. Problemas Específicos

¿Cuál es el impacto del covid-19 en la situación financiera en el sector bancario peruano, año 2019-2022?

¿Cuál es el impacto del covid-19 en la situación económica del sector bancario peruano, año 2019-2022?

1.3. Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Determinar el impacto del covid-19 en la situación financiera y económica del sector bancario peruano, año 2019-2022.

1.3.2 Objetivos Específicos

Determinar el impacto del covid-19 en la situación financiera en el sector bancario peruano, año 2019-2022.

Determinar el impacto del covid-19 en la situación económica del sector bancario peruano, año 2019-2022.

1.4. Hipótesis

1.4.1 Hipótesis General

Existe un impacto negativo del covid-19 en la situación financiera y económica en el sector bancario peruano, año 2019-2022.

1.4.2 Hipótesis Específicas

Existe un impacto negativo del covid-19 en la situación financiera en el sector bancario peruano, año 2019-2022.

Existe un impacto negativo del covid-19 en la situación económica en el sector bancario peruano, año 2019-2022.

1.5. Justificación

Finalmente, Equipo editorial Etecé (mayo, 2023), menciona que “la justificación es lo principal en una investigación y como autores debemos sustentar la importancia del estudio que se está dando, usando argumentos convincentes, basados en información real”. Por lo tanto, esta investigación busca determinar de qué manera impacta el covid-19 en las actividades del sector bancario tanto financiero y económico, teniendo en cuenta las medidas tomadas por el gobierno durante la pandemia, desde inicios del 2020, la crisis vivida a nivel mundial ha traído incertidumbre en las mayorías de las empresas. Además, también se presenta una justificación teórica, porque abarca principalmente el conocimiento contable sobre el impacto del covid-19 en el sector bancario.

En la Justificación práctica, podemos determinar el impacto que genera el covid-19 en la situación financiera y económica, comparando los estados financieros de cada año (antes, durante y después de la pandemia) específicamente, ya que son datos reales sacados de la bolsa de valores para hacer el análisis. La Justificación metodológica, se analizará desde el punto de vista de la presentación de los estados financieros y ratios que nos permita medir la magnitud del impacto que generó la covid-19, siendo así una de las principales interpretaciones de esta.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar el impacto del COVID-19 en la situación financiera y económica del sector bancario peruano, año 2019-2022. Por lo tanto, el enfoque de estudio es cuantitativos. La investigación cuantitativa para Santander (2021) “se usa para comprender frecuencias, patrones, promedios, etc., mediante un análisis estadístico, es decir la cuantitativa se ocupa de los números y las estadísticas”, debido a lo mencionado, se determinará la variable que implica situación financiera y económica, utilizando los estados financieros de los periodos 2019-2022. Para Rujana, Luisa y Ruiz (2011) “el diseño no experimental, es aquella que sin manipular las variables se observa los fenómenos tal cual como se dan en su contexto natural, para luego analizarlo, puede ser dos tipos, longitudinal y transversal, en esta investigación se pretende analizar la información obtenida, sin manipular las variables y es de tipo longitudinal porque se realizará la comparación desde el “2019 al 2022”, antes y durante el covid-19. Para Muguira (2023) “los estudios descriptivos, buscan describir y explicar lo que se investiga a partir de sus características, en algunos casos dichos resultados puede ser utilizados para predecir”, debido a esto describiré las partidas contables que tuvieron impacto y/o fueron afectados por la pandemia.

Para Zara (2018) en su artículo, “La población y muestra”, define que la población como conjunto de personas, lugares o cosas reales, que se desea conocer en la investigación, además la muestra es una parte representativa de la población donde los elementos comparten características similares. Es decir, en el presente estudio se toma como población 41 empresas del sector bancario de la Bolsa de Valores de Lima y como muestra se escogió por conveniencia a la empresa “Banco del Crédito del Perú (BCP)”, como unidad de análisis

a los estados financieros (Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado) del periodo 2019 a 2022, para luego finalmente presentar un muestreo no probabilístico porque hay pocos individuos para el muestreo pero si se cuenta con las características y condiciones para cumplir con los objetivos.

Para Equipo editorial Etecé (2022) "Las técnicas de investigación es el conjunto de herramientas, procedimientos utilizados para obtener información y conocimiento. Se utiliza de acuerdo con la metodología de investigación determinada". Por ello, la recolección de datos que se realizó a través de la página de la BVL, teniendo en cuenta que la población es de 41 empresas, asimismo los datos fueron los estados financieros (estado situación financiera y estado de resultado) de la empresa "Banco del Crédito del Perú (BCP)", para poder determinar el impacto ocasionado por el covid19 en el periodo 2019-2022, utilizando como instrumento una guía de análisis documental, debido a que se analizará los estados financieros. La Guía de análisis financiero nos servirá para desarrollar un análisis de los estados financieros, tanto como el análisis horizontal y vertical y las ratios financieras, de las cuales contiene por ítems o parte que concuerdan con los objetivos de la investigación; asimismo, se realizó la validación de los instrumentos a través de la aprobación del juicio de dos expertos.

Tabla 1

Expertos que evaluaron el instrumento

Nombres completos	Especialidad	Años de experiencia	Grado Académico
Liña Reyes Frank Kenneth	Auditor Tributario	18 años	Magister en Tributación y Política Fiscal

Li Pérez Luis Alberto

Proyectos y Desarrollo
de Empresa

30 años

Magister

Según Andrea Parra (2023) “La recolección de datos se refiere a reunir y medir la información de diversas fuentes con el fin de obtener un resultado preciso de la zona de interés”. El procedimiento que se ha realizado es aplicar la guía de análisis financiero, ya que esta información va a ser necesaria y muy importante para poder obtener los resultados de la investigación. Por eso, los estados financieros fueron descargados de la página de la Superintendencia del Mercado de Valores, obteniendo la “Memoria Anual” de los movimientos de los últimos años, asimismo esta información está registrada para poder elaborar las fichas de análisis documental.

En el procedimiento de análisis de datos, se utilizó el análisis financiero (análisis vertical y horizontal), las ratios de liquidez, solvencia y de rentabilidad; esto servirá para poder comparar, antes, durante y después de la pandemia y ver los comportamientos y tendencias que da la variación entre estos años, para así poder llegar a una conclusión de que tan estuvo afectado el sector bancario por la pandemia.

Finalmente, con respecto a los aspectos éticos en la presente investigación, es preciso señalar que la información financiera y económica fue obtenida de acceso público y libre para la realización del respectivo análisis; por lo que no fue necesario presentar un permiso a la empresa, además toda la información se realizará a través del citado y las referencias bibliográficas, mediante el uso de las Normas APA, 7ma edición.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

En este capítulo, se presentarán los resultados de la investigación después de haber realizado la recolección de datos, como el análisis documental de la empresa “Banco de Crédito”. Para ello, el análisis se realizó de acuerdo con las variables de la investigación con la finalidad de dar una respuesta a los objetivos planteados en dicha investigación.

Para determinar el impacto del covid-19 en el sector bancario, año 2019-2022, se recolectó información financiera y económica a través de los estados financieros y los estados resultados de la empresa “Banco de Crédito del Perú” de 4 años para su comparación.

Con dicha información, el análisis vertical permite comparar las cuentas del estado financiero de varios periodos, viendo si hay incrementos o disminución de las cuentas. Este análisis se registra en valores relativos. Por ello, se realizó este análisis vertical en los 4 periodos, teniendo como resultado lo siguiente:

Tabla 2

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Año 2019-2022

ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA								
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 A 2022								
(Montos expresados en miles de soles)								
ACTIVO	2022	VALOR RELATIVO %	2021	VALOR RELATIVO %	2020	VALOR RELATIVO %	2019	VALOR RELATIVO %
Fondos disponibles								
Caja y canje	4,903,160	2.57	4,441,447	2.25	4,619,875	2.37	4,312,853	2.86
Depósitos en el BCP	24,160,723	12.66	25,359,565	12.82	26,003,477	13.32	18,367,713	12.19
Depósitos en bancos del país y del exterior	1,964,782	1.03	5,555,382	2.81	2,403,346	1.23	946,205	0.63
Fondos sujetos a restricción	362,988	0.19	765,154	0.39	1,336,958	0.68	3,068,989	2.04
Rendimientos devengados del disponible	49,646	0.03	966	0.00	1,351	0.00	14,186	0.01

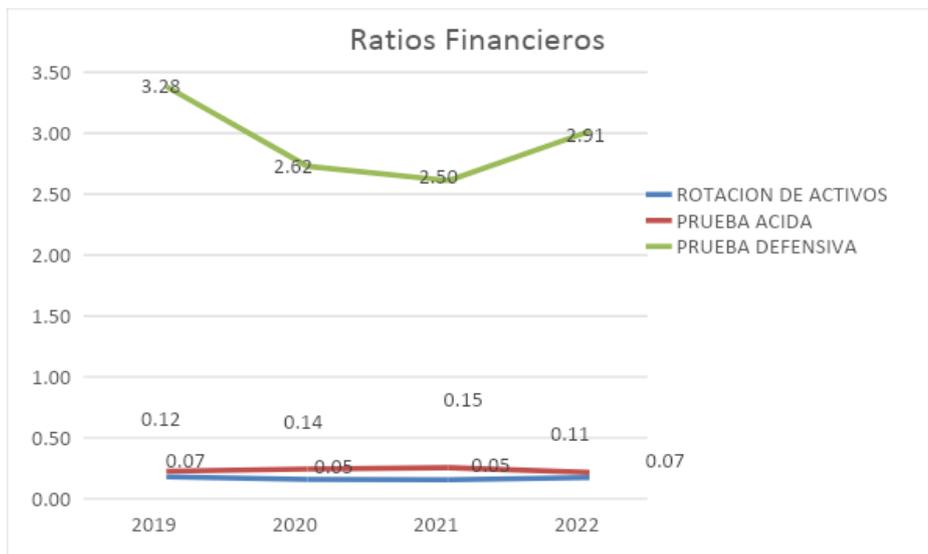
	31,441,299	16.47	36,122,514	18.26	34,365,007	17.61	26,709,946	17.73
Fondos Interbancarios	267,082	0.14		0.00	28,968	0.01	101,979	0.07
Valor razonable con cambios en resultados	1,011	0.00	1,261,896	0.64	2,168,500	1.11		0.00
Disponibles para la venta	15,255,787	7.99	19,335,277	9.77	29,591,086	15.16	14,231,178	9.45
A vencimiento	9,254,469	4.85	7,679,342	3.88	4,934,031	2.53	3,456,144	2.29
	24,511,267	12.84	28,276,515	14.29	36,693,617	18.80	17,687,322	11.74
Cartera de créditos, neto	127,948,099	67.04	126,466,940	63.93	117,381,370	60.14	100,336,130	66.60
Inversiones en asociadas	28,770	0.02	28,443	0.01	13,771	0.01	31,207	0.02
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1,095,261	0.57	1,130,254	0.57	1,211,698	0.62	1,287,421	0.85
Crédito mercantil	276,321	0.14	276,321	0.14	276,321	0.14	276,321	0.18
Otros activos, neto	5,287,180	2.77	5,531,653	2.80	5,221,886	2.68	4,229,619	2.81
	134,635,631	70.54	133,433,611	67.45	124,105,046	63.58	106,160,698	70.46
Total Activo	190,855,279	100	197,832,640	100	195,192,638	100	150,659,945	100
PASIVO Y PATRIMONIO								
Depósitos y obligaciones	129,819,665	68.02	132,150,615	66.80	126,971,955	65.05	99,433,161	66.00
Fondos Interbancarios	22	0.00		0.00		0.00	204,986	0.14
Cuentas por pagar por pactos de recompra	11,843,594	6.21	20,250,739	10.24	26,267,587	13.46	5,803,336	3.85
Deudas a bancos, corresponsales y otras entidades	8,539,195	4.47	6,684,191	3.38	5,843,676	2.99	8,660,298	5.75
Valores, títulos y obligaciones en circulación	13,840,114	7.25	14,482,984	7.32	13,811,673	7.08	14,312,926	9.50
Otros pasivos	4,611,287	2.42	3,792,590	1.92	3,354,378	1.72	3,219,838	2.14
Total pasivo	168,653,877	88.37	177,361,119	89.65	176,249,269	90.30	131,634,545	87.37
Patrimonio								
Capital social	12,176,365	6.38	11,317,387	5.72	11,067,387	5.67	10,217,387	6.78
Reserva Legal	4,274,300	2.24	3,970,773	2.01	3,887,157	1.99	3,586,304	2.38
Reserva facultativa	2,202,856	1.15	2,464,769	1.25	2,279,513	1.17	1,108,814	0.74
Resultados no realizados	-1,138,583	-0.60	-497,305	-0.25	691,094	0.35	298,112	0.20
Resultados acumulados	4,547,401	2.38	3,097,740	1.57	893,270	0.46	3,706,594	2.46
	22,062,339	11.56	20,353,364	10.29	18,818,421	9.64	18,917,211	12.56
Interés no controlador	139,063	0.07	118,157	0.06	124,948	0.06	108,189	0.07
Total patrimonio	22,201,402	11.63	20,471,521	10.35	18,943,369	9.70	19,025,400	12.63
Total pasivo y patrimonio	190,855,279	100	197,832,640	100	195,192,638	100	150,659,945	100

Tabla 3

Ratios Financieros

RATIOS FINANCIEROS	FÓRMULAS	2019	2020	2021	2022
ROTACIÓN DE ACTIVOS	VENTAS NETAS / ACTIVO TOTAL NETO MEDIO	0.07	0.05	0.05	0.07
PRUEBA ACIDA	(ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO) / PASIVO CORRIENTE	0.12	0.14	0.15	0.11
PRUEBA DEFENSIVA	(CAJA Y BANCOS / PASIVO CORRIENTE) *100	3.28	2.62	2.50	2.91

Figura 1



En la figura 1, podemos ver que los ratios de rotación de activos podemos ver que no está utilizando de manera eficiente el dinero invertido en sus activos, en la prueba ácida se ve reflejada que la misma empresa no tiene suficiente activo líquido para poder cubrir todos los pasivos que estén a corto plazo, en la prueba defensiva refleja que tiene un buen beneficio

para la empresa, ya que esto puede disponer una mayor capacidad para poder cubrir imprevistos de pago que puede pasar en el presente.

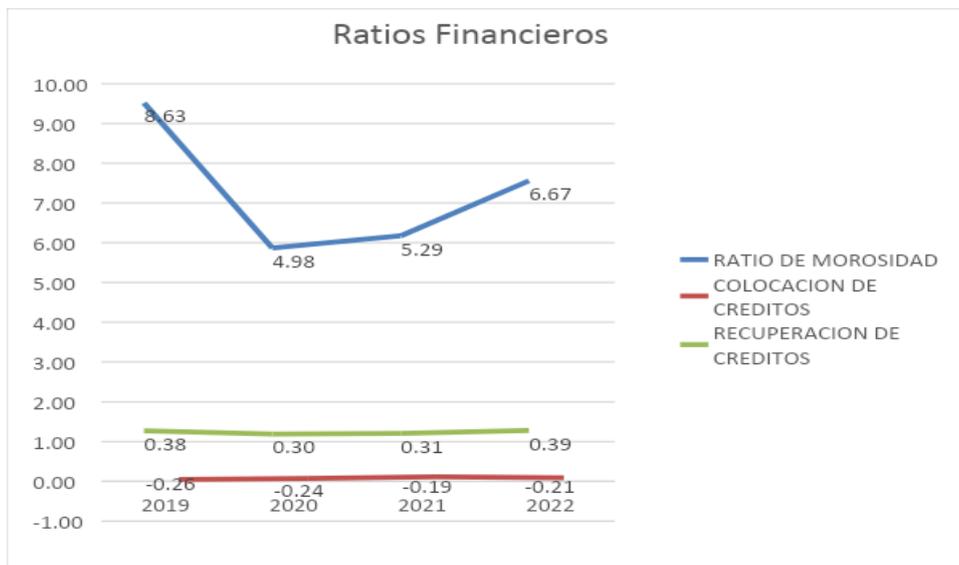
Tabla 4

Ratios Financieros bancarios

RATIOS FINANCIEROS	FORMULAS	2019	2020	2021	2022
RATIO DE MOROSIDAD	$\frac{\text{CARTERA DUDOSA}}{\text{CARTERA VIVA}} \times 100$	8.63	4.98	5.29	6.67
COLOCACION DE CREDITOS	$1 \left(\frac{\text{COSTO DE VENTA}}{\text{VENTA ANUAL}} \right)$	-0.26	-0.24	-0.19	-0.21
RECUPERACION DE CREDITOS	$\frac{\text{INVERSION INICIAL}}{\text{RESULTADO PROMEDIO DEL FLUJO DE CAJA}}$	0.38	0.30	0.31	0.39

Figura 2

Ratios Financieros Bancarios



En la ratio de morosidad en estos 4 años se puede ver una gran diferencia y que en el 2020 hubo una disminución ostensible de 8.63% en el 2019 a 4.98% explicado esencialmente porque se hubo una reprogramación en los plazos de vencimiento de los clientes de BCP, en el 2021 tuvo un 5.29 y en el 2022 un 6.67, que expresa un incremento en esta ratio por cuanto

la recesión y pérdida de empleo está afectando los ingresos de las personas y empresas lo cual está generando un mayor incumplimiento en el pago de sus obligaciones crediticias. En la colocación de créditos se puede apreciar que está en forma negativa quiere decir que estos 4 años no tuvo un buen desarrollo, en cambio en la recuperación de créditos si tuvo un crecimiento en estos 4 años ya que debido a la pandemia hubo muchos inconvenientes por las restricciones que tomó el gobierno.

Interpretación del Valor Relativo:

En el Estado de Situación Financiera: mediante el análisis vertical aplicado a los estados financieros de dichos periodos, se determinará el movimiento o el cambio que hubo en determinadas cuentas, considerando las más significativas.

Los activos, en el efectivo equivalente de efectivo para el año 2019 tiene un porcentaje 2.86%, en el 2020 2.37%, 2021 2.25% y el 2022 2.57%, en estos 3 años no hubo mucha variación, pero en cambio para el 2021 hubo una pequeña disminución. Asimismo, para los depósitos en el BCP del 2019 fue de 12.19%, 2020 13.32%, 2021 12.82% y el 2022 12.66%, los que son a vencimiento en el año 2019 fue de 2.29%, 2020 2.53%, 2021 3.88% y el 2022 4.85%, en estos años hubo incremento de variaciones debido a que en el 2020 empezó el cierre de operaciones por las medidas establecidas por el gobierno para así evitar la propagación de la pandemia en ambientes cerrados y continuó así con los siguientes años

En el Pasivo, se tiene cuentas por pagar por pactos de recompra en el 2019 un 3.85%, en el 2020 13.46%, en el 2021 10.24%, y en el 2022 6.21%, debido a la pandemia, el cierre de operaciones se ve reflejada que en estos 2 años hubo un incremento en la variación. Para deudas a bancos corresponsales y otras entidades en el 2019 fue de 5.75%, 2020 es de 2.99%,

2021 3.38%, 2022 4.47%, podemos decir que para el 2020 disminuyó debido por la pandemia que hubo, luego en el 2021 aumento un poco ya que empezó a darse la reactivación económica poco a poco por fases.

En el Patrimonio, se tiene como cuenta el capital social, cuya variación se distinguió en el 2020 y en el 2021 con un 5.67% y 5.72% debido por los cierres que el gobierno indicó por la propagación de la pandemia, ya para el 2022 si hubo un incremento de 6.38% ya que para ese entonces la pandemia disminuyó y las actividades económicas aumentaron. En la cuenta de resultados acumulados en el 2019 fue de 2.46%, en el 2020 se disminuyó a 0.46%, para el 2021 aumento a 1.57% ya había una pequeña incrementación y en el 2022 creció a un 2.38%.

Para poder determinar el impacto del covid-19 en la situación económica en la empresa Banco del Crédito del Perú en el año 2019 – 2022, se recolectó esta información a través de los estados de resultados para la comparación en estos 4 años.

Tabla 5

Análisis del Estado de Resultados Año 2019 - 2022

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS								
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 A 2022								
(Montos expresados en miles de soles)								
Ingresos y gastos financieros	2022	VALOR RELATIVO %	2021	VALOR RELATIVO %	2020	VALOR RELATIVO %	2019	VALOR RELATIVO %
Ingresos financieros	13,002,030	100	9,777,661	100	10,271,433	100	10,967,124	100
Gastos financieros	-2,776,800	-21.36	1,871,900	-19.14	-2,422,347	-23.58	-2,828,004	-25.79
Margen financiero bruto	10,225,230	78.64	7,905,761	80.86	7,849,086	76.42	8,139,120	74.21
Provisión para perdidas crediticias en cartera de prestamos	-2,299,341	-17.68	2,193,858	-22.44	-5,171,691	-50.35	-2,052,545	-18.72
Recuperación de préstamos castigados	321,151	2.47	323,538	3.31	147,854	1.44	254,039	2.32

Provisión para créditos de cobranza dudosa, neta de recupero	-1,978,190	-15.21	1,870,320	-19.13	-5,023,837	-48.91	-1,798,506	-16.40
Margen financiero neto	8,247,040	100.63	6,035,441	100.62	2,825,249	100.28	6,340,614	100.58
Ingresos no financieros								
Comisiones por servicios bancarios neto	3,034,281	23.34	2,718,530	27.80	2,248,910	21.89	2,609,684	23.80
Resultado de productos financieros derivados de negociación	4,804	0.04	72,095	0.74	23,994	0.23	23,415	0.21
Ganancia neta en valores	-24,657	-0.19	-132,712	-1.36	132,910	1.29	138,316	1.26
Ganancia neta en operaciones de cambio	1,003,855	7.72	891,739	9.12	656,282	6.39	736,844	6.72
Otros ingresos no financieros	213,264	1.64	155,000	1.59	180,012	1.75	251,782	2.30
	4,231,547	32.55	3,704,652	37.89	3,242,108	31.56	3,760,041	34.28
Gastos operativos								
Remuneraciones y beneficios sociales	-2,888,728	-22.22	2,585,269	-26.44	-2,341,141	-22.79	-2,582,777	-23.55
Generales y administrativos	-2,580,473	-19.85	2,249,233	-23.00	-1,804,551	-17.57	-1,819,559	-16.59
Depreciación y amortización	-418,722	-3.22	-409,429	-4.19	-400,138	-3.90	-380,530	-3.47
Provisión para bienes recibidos en pago y adjudicados	-14,954	-0.12	-14,807	-0.15	-19,858	-0.19	-3,579	-0.03
Impuestos y contribuciones	-193,846	-1.49	-182,760	-1.87	-176,230	-1.72	-202,697	-1.85
Otros gastos operativos	-204,761	-1.57	-210,105	-2.15	-419,245	-4.08	-142,558	-1.30
	-6,301,484	-48.47	5,651,603	-57.80	-5,161,163	-50.25	-5,131,700	-46.79
Ganancia neta por diferencia de cambio	-6,035	-0.05	107,858	1.10	65,731	0.64	12,910	0.12
Utilidad antes de impuesto a la renta	6,171,068	47.46	4,196,348	42.92	971,925	9.46	4,981,865	45.43
Impuesto a la renta	-1,668,871	-12.84	1,151,815	-11.78	-155,139	-1.51	-1,334,880	-12.17
Utilidad neta	4,502,197	34.63	3,044,533	31.14	816,786	7.95	3,646,985	33.25

Interpretación del Valor Relativo:

Estado de Resultados: mediante el presente análisis vertical aplicado en los 4 periodos, esto determinará el movimiento o el cambio que hubo en determinadas cuentas.

En los Ingresos se ve reflejada que a fines de diciembre del 2019, el ingreso aumentó a S/10,967,124 miles de soles, luego en el 2022 hubo una diferencia de S/695,691 miles de soles disminuyó porque el gobierno estableció medidas preventivas debido a la pandemia del covid-19, generando el cierre de las operaciones de la compañía, sin embargo para el 2021 siguió disminuyendo a S/9,777,661, por la misma razón que la pandemia seguía en aumento y se volvió restringir las actividades económicas, ya para luego en el 2022 aumentó sus ingresos a S/13,002,030 miles de soles, ya para ese tiempo, se reactivó todo pero aun seguíamos cuidándonos porque había un temor de que aumente, al final no fue así y empezó a mejorar la actividad económica. En los costos operacionales en estos 4 años disminuyó porque no hubo operaciones, pero para el 2022 aumentó a S/2,776,800 en miles de soles. Para la cuenta de otros ingresos y gastos se ve que en el 2020 y 2021 fue disminuyendo totalmente, llegando a una conclusión que el Covid -19 impactó claramente en estos 4 periodos, antes, durante y luego de la pandemia.

Interpretación de las Ratios Financieras:

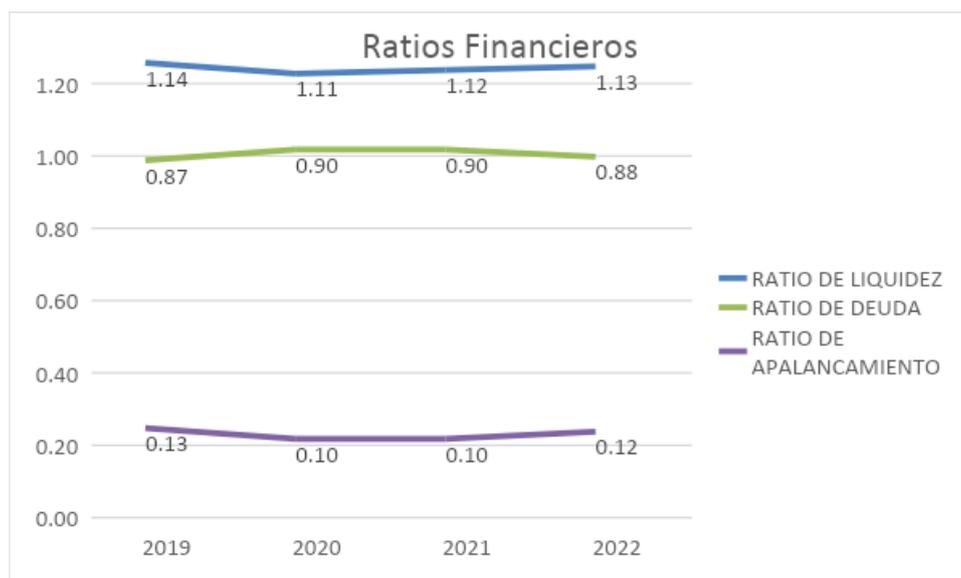
Para la página Infoautónomos, la ratio de liquidez es un indicador que mide la capacidad de la empresa para hacer frente a las obligaciones a corto plazo. En la Tabla 3, el indicador para el 2019 es de 1.14 eso quiere decir que los activos son mayores a los pasivos. para el 2020 es de 1.11, en el 2021 1.12 y para el 2022 1.13, quiere decir que en esto 4 años no ha tenido problemas de liquidez ni de dificultades a pesar de las medidas restrictivas por la pandemia.

Tabla 6

Análisis de los Ratios Financieros Año 2019 - 2022

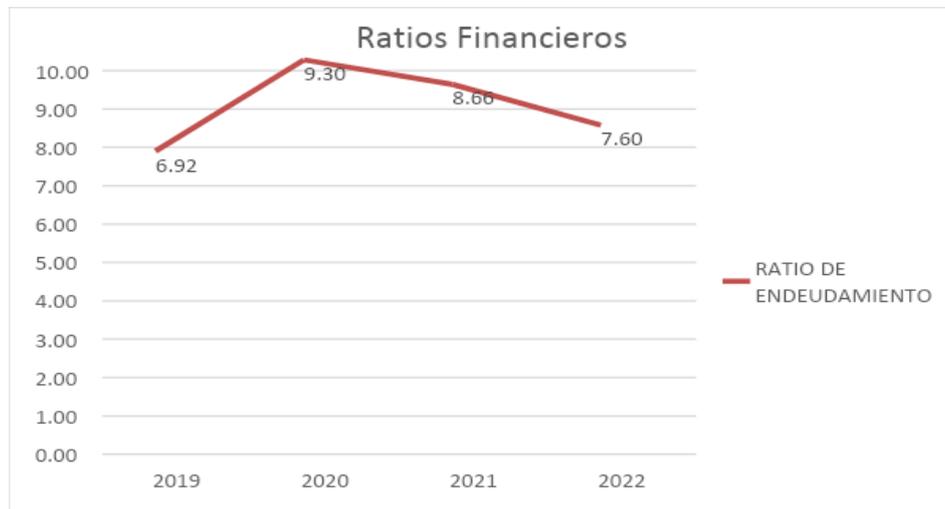
RATIOS FINANCIEROS	FORMULAS	2019	2020	2021	2022
RATIOS DE LIQUIDEZ	ACTIVO CORRIENTE PASIVO CORRIENTE	1.14	1.11	1.12	1.13
RATIOS DE ENDEUDAMIENTO	PASIVO TOTAL CAPITAL SOCIAL	6.92	9.30	8.66	7.60
RATIO DE DEUDA	PASIVO TOTAL ACTIVO TOTAL	0.87	0.90	0.90	0.88
RATIO DE APALANCAMIENTO	CAPITAL CONTABLE ACTIVO TOTAL	0.13	0.10	0.10	0.12

Figura 3
Ratios Financieras



Para el banco BBVA comenta en su página, que la ratio de apalancamiento sirve para analizar la salud financiera de la empresa, es otras palabras si hay un nivel alto de deuda eso puede ser peligroso para la empresa. Para estos 4 años el nivel de deuda fue en el 2019 0.13 en el 2020 0.10, 2021 se mantenido igual que el 2020 0.10 y en el 2022 varió un poco de 0.12; es decir que la salud de la empresa se encuentra estable a pesar del riesgo de la pandemia que afectó.

Figura 4
Ratio de endeudamiento



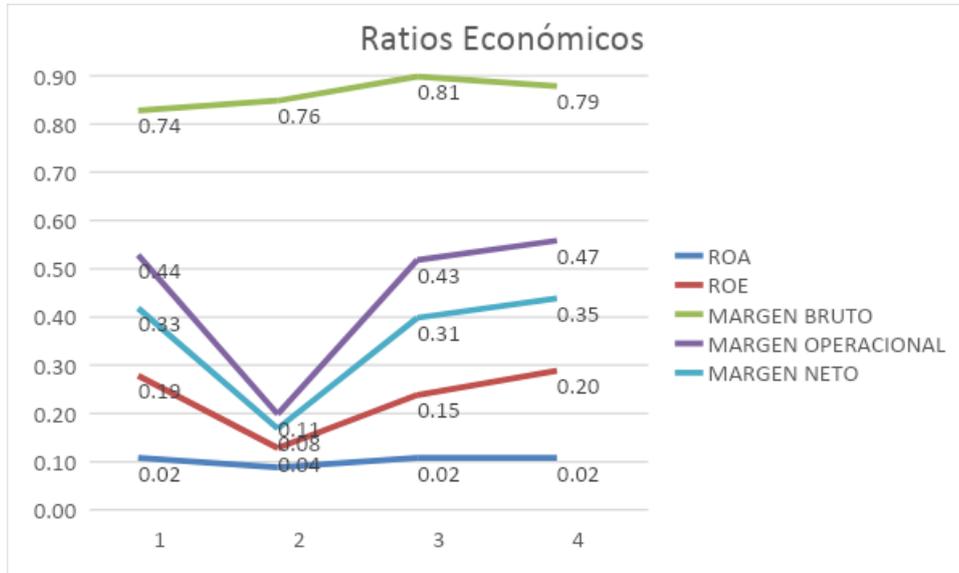
Según el banco BBVA en su página hace mención que la ratio de endeudamiento, indica el porcentaje total de la deuda que tiene la empresa. El indicador del 2019 es de 6.92, en el 2020 es 9.30, en el 2021 fue 8.66 y en el 2022 7.60, se puede decir que en los 3 últimos años la deuda aumentó debido a que hubo 4 fases de reactivación económica para prevenir la acumulación de personas y así evitar la propagación del contagio.

Tabla 7

Ratios financieras

RATIOS FINANCIEROS	FORMULAS	2019	2020	2021	2022
ROA	UTILIDAD NETA ACTIVO TOTAL	0.02	0.00	0.02	0.02
ROE	UTILIDAD NETA PATRIMONIO NETO	0.19	0.04	0.15	0.20
MARGEN OPERACIONAL	UTILIDAD OPERATIVA VENTAS	0.44	0.11	0.43	0.47
MARGEN NETO	UTILIDAD NETA VENTAS	0.33	0.08	0.31	0.35
MARGEN BRUTO	(VENTAS - COSTO DE VENTAS) / VENTAS	0.74	0.76	0.81	0.79

Figura 5
Ratios económicos



En la figura 5 podemos apreciar que la ratio de margen operacional en estos 4 años fue de 0.44, 0.11, 0.43, 0.47 se muestra que estos indicadores reflejan, que en el 2020, la pandemia afecto en forma muy notoria la rentabilidad de las operaciones de la empresa, al igual que el margen de utilidad neta también en el 2020 fue afectada y como en las demás ratios, excepto el de margen bruto que tuvo un incremento en el 2020 y el 2021, pero luego en el 2022 decae a un 0.79%. Sin embargo, en los casos del margen operacional, margen neto y ROE hubo una recuperación ostensible en los 2 últimos años; pero el ROA se mantuvo estable en los 4 periodos, aunque el 2020 hubo una ligera disminución.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

En el desarrollo de la investigación se presentaron limitaciones como la disponibilidad de tiempo. Limitación en la búsqueda de antecedentes, escasos estudios previos que tengan relación con las variables ya que la pandemia es un tema nuevo y amplio dado a inicios del 2020, además es complejo analizar todos los rubros de las empresas de la Bolsa de Valores debido a que hay más de 250 en los rubros económicos e información distinta para un severo estudio.

Discusión

La presente investigación se enfocó en determinar el impacto del Covid 19 en la situación financiera y económica del sector bancario peruano, teniendo en cuenta las medidas tomadas por el gobierno peruano que fue a principios del año 2020. Por ello la presente investigación presenta que la siguiente discusión es a base de la relación a los objetivos específicos: Determinar el impacto del covid-19 en la situación financiera en el sector bancario peruano, año 2019-2022 y Determinar el impacto del covid-19 en la situación económica del sector bancario peruano, año 2019-2022.

Por lo tanto, Alexander (2023) define que el Covid generó un impacto en el mercado financiero. Con respecto al estudio realizado, se observa que la variación de porcentaje de los estados financieros, en comparación de los años posteriores, analizando con ratios financieros, como la liquidez, solvencia y de rentabilidad como también la rotación de activos, prueba ácida y prueba defensiva y entre otras de la cual demuestran que la capacidad que tiene la empresa de poder cubrir con sus obligaciones, generar utilidad y administrar bien los activos, obteniendo un descendiente por el cierre de operaciones.

Para Yvan Vivanco (2020) concluye que a través de la coyuntura que se vivió no tiene precedentes, que las interrupciones parcial o total fue afectado de una manera severa en los ingresos, además que las regularizaciones sanitarias generan sobrecostos en las expectativas de los accionistas y que el Covid produce varios impactos directos al presentar la información financiera, como también los efectos en los reportes que va dirigido al mercado de valores. Por otro lado, Miguel Arango (2020) comenta que se debe implementar una resiliencia en el sector financiero frente al impacto económico que genera la crisis sanitaria, por medio del ajuste regularizando los riesgos de liquidez, crédito operativo y deterioro de la sostenibilidad.

Finalmente Roy, Huanca, Mamani y Lupaca (2022) define que la pandemia ha sido un evento imprevisto que generó negativas consecuencias en diferentes sectores como también en el sector bancario, ya que las consecuencias fueron imprevistas, como el aumento de desempleo, cierre de empresas, disminución de la actividad económica, aumentos de gastos en elementos de protección personal y servicios de salud, etc., debido a esto el impacto de la crisis sanitaria determina que la rentabilidad tuvo un efecto negativo, para ello se plantea que para estos eventos imprevistos debe haber un modelo regulatorio y de prevención en los riesgos para este sector bancario.

En la presente investigación se tiene como implicancia teórica que el impacto del covid-19 afectó significativamente en el ámbito económico que en lo financiero de las empresas, especialmente a la empresa Banco de Crédito del Perú dedicada al rubro del sector bancario, ya que esta se vio afectado en la rentabilidad en el año 2020, por ello participó en el programa de Reactiva, mediante esta logró incrementar las colocaciones en 18.9% si no

hubiera participado del programa, habría sido una disminución de 4% en dicho año que empezó la pandemia.

Conclusiones

Con respecto al objetivo general, se concluye que existe un impacto del covid-19 en lo financiero y económico del sector bancario peruano, años 2019 – 2022, según el análisis obtenido se refleja que fue afectado negativamente en el ámbito económico, pero no en el ámbito financiero, ya que la empresa obtuvo un beneficio favorable del gobierno.

Según el objetivo específico N°1, “Determinar el impacto del covid-19 en la situación financiera en el sector bancario peruano, año 2019-2022” se concluye que existe un impacto financiero positivo del covid-19 a la empresa Banco de Crédito del Perú, ya que de acuerdo con el análisis documental al estado de situación financiera, el gobierno ofreció programas de apoyo y beneficios para poder cumplir con las obligaciones, por eso el banco obtuvo del Programa Reactiva Perú, dando créditos a las empresas con un plazo máximo de 36 meses y un periodo de gracia de hasta 12 meses, permitiendo cumplir con el objetivo de garantizar el financiamiento de capital de trabajo de empresas que enfrentan pagos y obligaciones en corto plazo.

Del objetivo específico N° 2 “Determinar el impacto del covid-19 en la situación económica del sector bancario peruano, año 2019-2022” se concluye que existe un impacto económico negativo del covid-19 en la empresa Banco de Crédito del Perú, ya que de acuerdo a las guías de análisis documental realizado con respecto al Estado de Resultados, las cuentas que fueron impactadas negativamente, debido a que el estado estableció decretos

supremos por la pandemia y confinamiento social, lo que genera pérdidas en la utilidad neta e incertidumbre a la empresa cerrando sus actividades.

REFERENCIAS

Aguilar Pablo, Arce Oscar, Hurtado Samuel, Martínez Jaime, Nuño Galo y Thomas Carlos.

(2020). Las respuestas de la política monetaria del banco central europeo frente a la crisis del covid-19

<https://repositorio.bde.es/bitstream/123456789/13927/1/do2026.pdf>

Arango H., Olga P.; Julio A., Diego A. (junio 2021). Consecuencias económicas generadas por la pandemia del covid-19 en Colombia durante el año 2020. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1814/2.%20CONSECUENCIAS%20ECONOMICAS%20GENERADAS%20POR%20LA%20PANDEMIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Argota P. Yadira, Contreras M. Adelma, Delgado V. Irma S. (marzo 2023) Incidencia del covid-19 en la competitividad financiera de la banca corporativa del Perú https://ojs.eumed.net/rev/index.php/rilcoDS/article/view/85/Argota_Contreras_Delgado

Botello V. Diego A., Gracia, M. Gaby M., Gutiérrez L. Jonathan R. (abril 2022) Impacto operativo de las medidas adoptadas por el banco de crédito del Perú frente a la pandemia de covid-19. https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/3045/2022_MAF_19-1_04_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ccoiso M., Yesica G. (2022). Análisis del impacto financiero en las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos de covid-19, periodo 2020-2021 https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/102780/Ccoise_MYG-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Equipo editorial, Etecé (2022) Técnicas de investigación <https://concepto.de/tecnicas-de-investigacion/>

Ferrero B. Mateo, Pérez P. Branco E. (marzo 2022) Estudio de la sostenibilidad empresarial de los servicios bancarios tras el impacto del covid-19 en entidades financieras ubicadas en San Isidro. https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/16480/Ferrero_Perez-Estudio-sostenibilidad-empresarial-servicios-bancarios%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gonzales D., Carmen A., Gutiérrez Ronald. (diciembre 2022). Impacto financiero de las medidas transitorias de mitigación aplicadas en el sector bancaria en Panamá por covid-19. https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2939/2613

González T. Carlos, Álvarez Q. Víctor J. (2021). Covid 19 efecto en la rentabilidad y el rendimiento: El caso del sistema bancario en el Perú, 2019-2020. <https://contabilidadyeconomiausmp.edu.pe/OJS2020/index.php/RAEF/article/view/28/152>

Hernández de C. Pablo. (Setiembre 2020, España). El impacto de la crisis del covid-19 sobre la estabilidad financiera” <https://repositorio.bde.es/bitstream/123456789/21638/1/hdc010920.pdf>

Llorente Joaquín (2020). <https://economipedia.com/definiciones/activo.html>

Mamani C. Roy D, Mamani M. Lucy D, Huanca C. Ruth J, Lupaca C. Yasmany S. (febrero 2022). Covid-19 y la rentabilidad del sector bancario de la bolsa de valores de lima. <https://www.redalyc.org/journal/257/25773955005/25773955005.pdf>

- Mejía, Luis F. , Gastón, Andrián L. (Diciembre 2022) Impacto del covid-19 en los sistemas financieros de los países andinos: lecciones aprendidas y desafíos hacia adelante
<https://publications.iadb.org/publications/spanish/viewer/Impacto-del-COVID-19-en-los-sistemas-financieros-de-los-paises-andinos-lecciones-aprendidas-y-desafios-hacia-adelante.pdf>
- Montesdeoca C. Beatriz M. (2021). El riesgo de liquidez y su impacto en la rentabilidad económica y financiera de los bancos del Ecuador, dentro del contexto de la covid-19.
<http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/34030/1/T5205e.pdf>
- Morales C., José A.; Espinoza J., Patricia M.; Morales C., Arturo. (mayo 2022). Probabilidad de aumento de morosidad bancaria en México, antes y durante la pandemia de covid-19. <http://20.225.127.54/index.php/recein/article/view/3122/3287>
- Muguira Andrés (2023) ¿Qué es la investigación descriptiva?
<https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-descriptiva/>
- Natalia, María y Ericka (2011) Diseño Longitudinal, Investigación No Experimental
<https://es.slideshare.net/rujanaty18/investigacion-no-experimental-diseno-longitudinal>
- Ordoñez P. Janice; Hernandez C. Alfonso; Mendieta A. Patricio. (julio 2021). Índice de morosidad en la banca ecuatoriana durante la pandemia del covid-19
<https://www.centrosureditorial.com/index.php/revista/article/download/193/533>
- Parra Andrea (2023) ¿Qué es la recolección de datos y como realizarla?
<https://www.questionpro.com/blog/es/recoleccion-de-datos-para-investigacion/>

- Parrado P. Karyn T. (agosto 2021) Análisis del impacto financiero generado por el covid-19 en las aseguradoras del sector bancario colombiano http://uniminuto-dspace.scimago.es:8080/bitstream/10656/12773/5/TE.GF_ParradoPenagosKarynTatiana_2021.pdf
- Quincho R. Tatiana G. (Setiembre 2021) El impacto de la recesión económica ocasionada por la pandemia de covid-19 en la inclusión financiera del Perú. <https://revistas.uoosevelt.edu.pe/index.php/VISCT/article/view/79/127>
- Ramos L, Elizabeth. (Enero 2021, Cuba). La reacción del sector bancario ante la pandemia de la covid-19. <https://revistas.uh.cu/cofinhab/article/view/609>
- Reyes A. Katherine L. (noviembre 2022) Impacto Económico y Financiero del covid-19 en una empresa de la BVL, año 2019 y 2020. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/32943/Reyes%20Alvarez%2c%20Katherine%20Liliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Riveros Alejandro (2020). <https://www.ealde.es/que-es-analisis-financiero/>
- Stander (2021) Investigación cualitativa y cuantitativa. <https://www.becas-santander.com/es/blog/cualitativa-y-cuantitativa.html>
- Unir la Universidad en Internet (2021). <https://www.unir.net/empresa/revista/analisis-financiero-empresa/#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20financiero%20de%20una%20empresa%20es%20el%20estudio%20de,su%20progreso%20en%20el%20futuro.>
- Vallejo R., Jorge B.; Torres Q., Diego J.; Ochoa H. Johanna M. (mayo 2021, Ecuador). Morosidad del sistema bancario producido por efectos de la pandemia. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8226624>

Vargas, G. Allan H. (Agosto 2021) Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos

del covid-19. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962021000200097&script=sci_arttext

Zara Lugo (2018) Población y Muestra [https://www.diferenciador.com/poblacion-y-](https://www.diferenciador.com/poblacion-y-muestra/#:~:text=Poblaci%C3%B3n%20se%20refiere%20al%20universo,poblaci%C3%B3n%20para%20realizar%20un%20estudio.)

[muestra/#:~:text=Poblaci%C3%B3n%20se%20refiere%20al%20universo,poblaci%C3%B3n%20para%20realizar%20un%20estudio.](https://www.diferenciador.com/poblacion-y-muestra/#:~:text=Poblaci%C3%B3n%20se%20refiere%20al%20universo,poblaci%C3%B3n%20para%20realizar%20un%20estudio.)

ANEXOS

ANEXO N°1. Matriz de Consistencia

Tabla 8

Matriz de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA: "EL IMPACTO DE COVID-19 EN LA SITUACION FINANCIERA Y ECONOMICA DEL SECTOR BANCARIO PERUANO, AÑO 2019-2022"					
	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGIA
GENERAL	¿Cuál es el impacto del covid-19 en la situación financiera y económica del sector bancario peruano, año 2019-2022?	Determinar el impacto del covid-19 en la situación financiera y económica del sector bancario peruano, año 2019-2022.	Existe un impacto negativo del covid-19 en la situación financiera y económica del sector bancario peruano, año 2019-2022.	<p>VARIABLE 1</p> <p>Covid-19</p> <p>DIMENSIONES:</p> <p>1. Financiamiento bancario 2. Optimización de flujos de efectivo</p>	<p>Enfoque de investigación:</p> <p>Mixto</p> <p>Diseño de Investigación:</p> <p>No experimental-longitudinal</p> <p>Tipo de investigación:</p> <p>Descriptiva</p> <p>Técnicas e Instrumentos:</p> <p>Técnica</p> <p>Análisis documental</p> <p>Instrumentos</p> <p>Guía de análisis documental</p>
ESPECIFICOS	<p>1. ¿Cuál es el impacto del covid-19 en la situación financiera en el sector bancario peruano, año 2019-2022?</p> <p>2. ¿Cuál es el impacto del covid-19 en la situación económica del sector bancario peruano, año 2019-2022?</p>	<p>1. Determinar el impacto del covid-19 en la situación financiera en el sector bancario peruano, año 2019-2022.</p> <p>2. Determinar el impacto del covid-19 en la situación económica del sector bancario peruano, año 2019-2022.</p>	<p>1. ¿Existe un impacto negativo del covid-19 en la situación financiera en el sector bancario peruano, año 2019-2022?</p> <p>2. ¿Existe un impacto negativo del covid-19 en la situación económica en el sector bancario peruano, año 2019-2022?</p>	<p>VARIABLE 2</p> <p>Situación Financiera y Económica</p> <p>DIMENSIONES:</p> <p>3. Estado de Situación Financiera 4. Estado de Resultados</p>	

ANEXO 2. MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

Tabla 9

Matriz de Operacionalización de Variables

EL IMPACTO DE COVID-19 EN LA SITUACION FINANCIERA Y ECONOMICA DEL SECTOR BANCARIO PERUANO, AÑO 2019-2022		
VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
Variable 1: Covid-19	Financiamiento Bancario	- Préstamo financiero
	Optimización de flujo de efectivo	- Programa de Reactiva Perú
Variable 2: Situación Financiera y Económica	Estado de situación financiera	- Análisis Financiero horizontal, vertical y ratios
	Estado de resultados	- Análisis Financiero horizontal y vertical e Indicadores de Rentabilidad

ANEXO 3. GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL

GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL		
Existencia de Documento		
ITEM	SITUACION FINANCIERA	INDICES APLICADOS
ACTIVOS		
1	La partida efectivo y equivalentes del efectivo ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Partida de efectivo Partida cuentas por pagar </div>
2	La partida otras cuentas por cobrar comerciales ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Otras cuentas por cobrar Otras cuentas por pagar </div>
3	La partida de otros activos no financieros ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Otros activos no financieros Obligaciones financieras </div>
4	La partida inmueble, maquinaria y equipo ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Inmueble, maquinaria y equipo Partida de provisiones </div>
PASIVOS		
1	La partida cuentas por pagar comerciales ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Partida cuentas por pagar Partida de efectivo </div>
2	La partida de otras cuentas por pagar ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Otras cuentas por pagar Otras cuentas por cobrar </div>
3	La partida obligaciones financieras ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Obligaciones financieras Otros activos no financieros </div>
4	La partida de provisiones ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Partida de provisiones Inmueble, maquinaria y equipo </div>
PATRIMONIO		
1	La partida Capital social ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Capital Contable Activo Total </div>
2	La partida de resultados acumulados ha sido afectada por el covid-19	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Utilidad Neta Patrimonio Neto </div>

GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL		
Existencia de Documento		
ITEM	ESTADO DE RESULTADO	INDICES APLICADOS
INGRESOS		
1	Los ingresos dados han sido afectados por el covid-19	$\frac{\text{Los ingresos} - \text{costos operacionales}}{\text{Los ingresos}}$
2	Las comisiones dadas han sido afectadas por el covid-19	$\frac{\text{Comisiones} - \text{gastos administrativos}}{\text{Los ingresos}}$
3	Los otros ingresos han sido afectados por el covid-19	$\frac{\text{Otros ingresos} - \text{gasto imp. ganancias}}{\text{Los ingresos}}$
GASTOS		
1	Los costos operacionales han sido afectados por el covid-19	$\frac{\text{Costos operacionales}}{\text{Los ingresos}}$
2	Los gastos administrativos han sido afectados por el covid-19	$\frac{\text{Gastos administrativos}}{\text{Los ingresos}}$
3	Los gastos por impuesto a las ganancias ha sido afectada por el covid-19	$\frac{\text{Gastos impuestos a las ganancias}}{\text{Los ingresos}}$

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

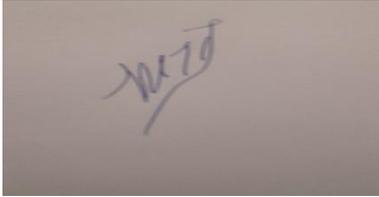
Título de la investigación:	El Impacto de Covid-19 en la situación Financiera y Económica del sector bancario peruano, año 2019-2022
Línea de investigación:	Desarrollo sostenible y Gestión empresarial
Apellidos y nombres del experto:	LIÑAN REYES FRANK KENNETH
El instrumento de medición pertenece a la variable:	Mixto

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.

Items	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	¿Cada una de las secciones del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	x		
7	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x		
8	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de completar para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	x		

Sugerencias:

Firma del experto:



MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	El Impacto de Covid-19 en la situación Financiera y Económica del sector bancario peruano, año 2019-2022
Línea de investigación:	Desarrollo sostenible y Gestión empresarial
Apellidos y nombres del experto:	Mg. Luis Alberto Li Pérez
El instrumento de medición pertenece a la variable:	Mixto

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	¿Cada una de las secciones del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
7	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
8	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de completar para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Firma del experto:

