



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Análisis del impacto financiero en las principales entidades
bancarias del Perú, en tiempos de covid-19, periodo 2020
-2021.

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORA:

Ccoiso Maccarcco, Yesica Gisela (orcid.org/0000-0003-1415-023X)

ASESOR:

Mg. Quilia Valerio, Jhoansson Victor Manuel (orcid.org/0000-0001-8255-2578)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TRUJILLO — PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedico este estudio a Dios en primer lugar. También se lo dedico a mi familia, en particular a mis padres, Andrés Ccoiso y Sixta Maccarrco, que me han educado en la moral y me han apoyado en todos mis esfuerzos. Gracias a su orientación soy una persona decente capaz de superar cualquier reto que se me presente.

Agradecimiento

Agradezco a mis familiares; en especial a mis padres Andrés y Sixta por enseñarme los valores de la honestidad, la empatía, enseñarme y la fortaleza que necesito para enfrentar los obstáculos del día a día, gracias a estas enseñanzas pude culminar mis estudios. De la misma manera, a mi casa de estudios a la Universidad Cesar Vallejo por abrirme las puertas para el estudio.

Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA.....	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización.....	12
3.3. Población, muestra y muestreo.....	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5. Procedimientos	13
3.6. Método de análisis de datos.....	15
3.7. Aspectos éticos	15
IV. RESULTADOS.....	16
V. DISCUSIÓN.....	25
VI. CONCLUSIONES	31
VII. RECOMENDACIONES.....	33
REFERENCIAS.....	34
ANEXOS	38

Índice de tablas

Tabla 1 Impacto financiero en las utilidades netas en los Bancos del Perú 2019 – 2021	16
Tabla 2 Análisis comparativo de (ROE) de los bancos del Perú 2019 a 2021 .	17
Tabla 3 Análisis comparativo de (ROA) de las principales entidades bancarias del Perú.....	19
Tabla 4 Márgenes de Liquidez de las entidades bancarias del Perú 2019 - 2021	20
Tabla 5 Márgenes de los indicadores de solvencia	22
Tabla 6 Ratio de rentabilidad de las principales entidades financieras del Perú entre el 2019-2021	42
Tabla 7 Ratio de liquidez de las principales entidades bancarias del Perú entre los años 2019-2021.....	43
Tabla 8 Ratio de solvencia de las principales entidades financieras del Perú entre los años 2019-2021.....	44
Tabla 9: Análisis vertical del Banco de Crédito del Perú entre el 2019-2021	
Tabla 10 Análisis vertical de BBVA del Perú entre el 2019-2021.....	45
Tabla 11 Análisis vertical del Banco Interbank entre el 2019-2021.....	47
Tabla 12 Análisis vertical del Scotiabank entre el 2019-2021	48
Tabla 13 Análisis horizontal del Banco de Crédito del Perú entre el 2019-2021	49
Tabla 14 Análisis horizontal del BBVA del Perú entre los años 2019-2021	50
Tabla 15 Análisis horizontal del Banco Interbank entre los años 2019-2021 ...	51
Tabla 16 Análisis horizontal del Scotiabank entre los años 2019-2021	52

Índice de figuras

Figura 1 Impacto financiero en las utilidades netas en los Bancos del Perú 2019 - 2021	16
Figura 2 Análisis comparativo de (ROE) de los bancos del Perú	18
Figura 3 Variación de (ROA) de las principales entidades bancarias del Perú	19
Figura 4 Liquidez de las principales entidades bancarias del Perú 2019 - 2021	21
Figura 5 Solvencia de las principales entidades bancarias del Perú 2019 – 2021	22
Figura 6 Variación en Cartera de créditos de los bancos analizados 2019-2021	23

Resumen

La investigación tuvo como objetivo: Analizar el impacto financiero de las principales entidades bancarias del Perú en tiempos del covid-19, 2020 - 2021. La metodología fue de enfoque cuantitativo, aplicada, diseño no experimental - longitudinal, descriptivo-comparativa. La población estuvo conformada por los 4 estados financieros y 4 estados de resultados, de las principales entidades bancarias: BCP, BBVA, INTERBANK, SCOTIABANK, la técnica que se utilizó, fue el análisis documental. Los resultados mostraron que, en las principales entidades bancarias del Perú, el impacto fue en las utilidades netas, con una disminución de -83% del banco Scotiabank, seguida del banco Bcp con -78%, también Interbank con -78%, por último el banco Bbva con -60%, en comparación al periodo 2019, debido a las medidas decretadas por el gobierno peruano con la finalidad de evitar la propagación del COVID-19 y además de las medidas por la Superintendencia y Banca de Seguros como: las reprogramaciones, periodos de gracia, que ayudaron con disminución de mora, en comparación al 2021 creció gradualmente. En esa línea se concluyó que, la disminución de la utilidad neta en más del 50% y al cierre del 2021 se recuperaron de manera gradualmente su utilidad tras el levantamiento de medidas.

Palabras clave: impacto financiero, covid-19, análisis financiero, rentabilidad, liquidez

Abstract

The objective of the research was: To analyze the financial impact of the main banking entities in Peru in times of covid-19, 2020 - 2021. The methodology was quantitative, applied, non-experimental design - longitudinal, descriptive-comparative. The population was made up of the 4 financial statements and 4 income statements, of the main banking entities: BCP, BBVA, INTERBANK, SCOTIABANK, the technique used was documentary analysis. The results showed that, in the main banking entities of Peru, the impact was on net profits, with a decrease of -83% for Scotiabank, followed by Bcp with -78%, also Interbank with -78%, finally the BBVA bank with -60%, compared to the 2019 period, due to the measures decreed by the Peruvian government in order to prevent the spread of COVID-19 and in addition to the measures by the Superintendence and Insurance Banking such as: rescheduling , grace periods, which helped reduce delinquency, compared to 2021 it grew gradually. In this line, it was concluded that the decrease in net profit by more than 50% and at the end of 2021 its profit was gradually recovered after the lifting of measures.

Keywords: financial impact, covid-19, financial analysis, profitability, liquidity

I. INTRODUCCIÓN

En los últimos años la economía mundial se ha visto gravemente afectada debido al surgimiento del covid-19 según la Organización Mundial de la Salud (2020); además hizo que se notaran las vulnerabilidades bancarias, acumuladas en las últimas décadas; provocando, que los prestatarios no puedan pagar sus préstamos y elevando así los niveles de deuda, en segundo lugar las pérdidas por el incumplimiento de pagos, provocó, crisis y puso a prueba la solidez de los bancos en muchos países y en tercer lugar existe el riesgo de que las empresas no bancarias, también enfrenten el shock externo si se produce una ampliación de ola de crisis, mostrando vulnerabilidad en su fondeo, lo cual afecto a la liquidez; también en sus indicadores económicos, control de gastos, bando la calidad de riesgo crediticia, afirmó el Fondo Monetario Internacional (2020), además, gran cantidad de estas entidades bancarias cotizan en el mercado de valores y debido al efecto del covid-19 afrontaron la caída en el valor de sus acciones, inversiones, entre las cuales se encuentran: Banco Santander de Chile, Bradesco de Brasil, Openbank de España, banco Afirme de México, afirmó Rodríguez (2020); además el banco mundial afirma que hubo caída económica.

En nuestro país, el sistema bancario, fue uno de los servicios esenciales que continuó funcionando, tras la llegada del covid-19 a inicios de marzo según MINSA (2020); en donde los prestatarios fueron tan perjudicados como los prestamistas, porque las entidades bancarias se vieron forzadas a la reprogramación de créditos, en vista de la pérdida, de muchos empleos formales e informales de sus clientes, provocando así el deterioro en su cartera créditos, mora, calidad y problemas con la cobertura de provisiones e impactando en sus indicadores de rentabilidad, liquidez y solvencia. Asimismo, las entidades bancarias atacaron medidas para frenar el contagio reduciendo el aforo de clientes, un metro como mínimo entre las personas, fomentando el home office dentro de sus trabajadores, manejando un correcto horario de atención en base al toque de queda dictaminó el gobierno; y enfocando a sus usuarios al uso de plataformas digitales, aplicaciones móviles y billeteras digitales para sus transacciones bancarias, brindado su apoyo con respecto de retiro de bonos que brindó el Ministerio de Economía y Finanzas para los más necesitados del país.

Asimismo, en esta oportunidad nos enfocaremos a las cuatro entidades con mayor presencia a nivel nacional y sólidas en el mercado, las cuales fueron: Banco de Crédito del Perú, Banco BBVA, Banco Scotiabank e Interbank; los cuales debido a la llegada del covid-19, acarrearón graves problemas financieros, contando con un flujo menor de recaudación con respecto al año pasado, aumentando en gran medida la gestión de riesgo moratorio y reprogramando créditos debido a la falta de pago. Por ende, muchos peruanos por la covid-19 se vieron en la obligación de reprogramar sus créditos bancarios, con otras tasas, periodos de gracia y aumentando el plazo de pago, esto complicando la situación en sistema bancario ya que, repercute en su rentabilidad, solidez, liquidez y por supuesto a la cartera de créditos; además los bonos gubernamentales generó mayor afluencia de usuarios, saturando el sistema bancario, es aquí donde los bancos vieron una oportunidad y salida para la crisis brindándoles tasas tentativas a los clientes por depositar a plazos fijos.

El rompimiento de la cadena de pagos por los clientes, debido a la covid19 y la crisis económica que enfrenta el país, pusieron a prueba la solidez bancaria, por tal motivo el ministerio de economía y finanzas dispuso para el ingreso de efectivo a las entidades bancarias, incrementando la liquidez bancaria en periodo 2020, como parte de una programa social denominada “Reactiva Perú”, para que estas entidades bancarias distribuyan como créditos bancarios a las grandes, medianas, pequeñas empresas del país y las personas con negocio; previa evaluación, para que estas empresas utilicen, como capital de trabajo y estas puedan salir, de problemas económicos, cumplir con sus obligaciones tributarios y fiscales; tras un largo periodo donde la economía peruana estaba totalmente detenida, mostró la gestión y la solidez de diferentes bancos ante la pandemia del covid-19, que gran parte de las entidades, optaron por el plan de adaptación e innovación digitalizando las operaciones, incremento de operaciones por cajeros automáticos, debido a los diferentes dificultades que enfrentó las entidades bancarias se vieron afectadas en sus diferentes factores económicas, lo cual nos conlleva analizar el impacto financiero de las principales entidades bancarias del Perú en tiempos del covid-19 como: Banco Interbank, Banco BBVA, Banco Scotiabank y Banco de Crédito del Perú las cuales fueron más recurridos por muchos peruanos.

Ante lo descrito se planteó como problema general ¿Cuál es el impacto financiero en las principales entidades bancarias del Perú en tiempos del COVID-19, 2020 - 2021? Asimismo, se formularon como problemas específicos: ¿Cuál es el impacto en la rentabilidad de las principales entidades del Perú, en tiempos del COVID-19, 2020 - 2021?, ¿Cuál es el impacto en la liquidez de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del COVID-19, 2020 - 2021?, ¿Cuál es el impacto en la solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del COVID-19, 2020 - 2021?, ¿Cuál es el impacto en la cartera de créditos en las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del COVID-19, 2020 - 2021?

Como objetivo general tenemos analizar el impacto financiero de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del COVID-19, 2020 - 2021. Asimismo, como objetivos específicos, analizar el impacto financiero en la rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, analizar el impacto financiero en la liquidez de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, analizar el impacto financiero en la solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, analizar el impacto financiero en la cartera de créditos en las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19. 2020-2021.

Asimismo la justificación teórica se basó en la ampliación de conocimiento sobre el tema, ocasionando una reflexión académica, además esta investigación tuvo conceptos profundizados y contribuye como antecedente teórica para otras investigaciones; y desde un punto práctico fue un informe de datos que brindó información, sobre el estudio en donde se presentan los resultados a nivel descriptivo - comparativo, además permitirá una adecuada toma de decisiones y oportuna en el sector bancario, también tomar medidas correctivas así la organización pueda mejorar por esta investigación, el aporte metodológico en este estudio de la investigación se centró en medir la variable usando instrumentos científicos a través de expertos lo cual evidencia el valor de la investigación además el estudio cumple con el método científico lo cual conlleva como estudio previo para futuras investigaciones similares al estudio y como antecedente de estudio.

II. MARCO TEÓRICO

En este apartado se encontraron, estudios previos a la investigación como: antecedentes internacionales y nacionales.

En Colombia; Parrado (2021) en el estudio análisis del impacto financiero por el COVID-19 en las aseguradoras en sector bancario; el resultado reveló que, el impacto de la crisis sanitaria afecto a las variables económicas del país, por un alto nivel de desempleo, un decrecimiento en la inflación y la reducción en la tasa de intervención del banco, también revela que el desempleo aumento en 5.4 puntos en paralelo al periodo 2019 la cual era 10.5% y una pérdida en las entradas de los hogares, lo cual agravo los medidores de pobreza y se estimó que el tiempo que se tomará en salir de la pandemia podría ser tardar 10 periodos. Concluyó que, la investigación dio respuesta a la pregunta del problema ¿Cuál ha sido el impacto financiero generado por el COVID-19 en las aseguradoras del sector Bancario Colombiano?, se vio con la disminución de emisión de seguros por tanto los ingresos también, afectando así el pago de seguros a corto u/o mediano plazo, así como las metas de venta de seguros.

En Ecuador, Quinatoa (2017) en el estudio comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito financiero de Ambato; en su resultado reveló que, las cooperativas en estudio incrementaron su cartera de créditos de mora, disminuyendo así su liquidez para la actividad diaria de la empresa, concluyó, el nivel de liquidez de las COAC entre los años 2015 y 2016 presentan una variación porcentual de 5.33%, en comparación al periodo 2016, donde se aprecia que la variabilidad de la liquidez en relación con la cartera de crédito es significativa, durante el periodo de investigación. En lo que respecta a la cartera vencida ésta afecta enormemente a la liquidez, solvencia y calidad de las COAC. lo cual concluyó que, conlleva un decrecimiento en el activo circulante, afectando así a la cartera de créditos a nuevos usuarios del banco y buenos socios que admiten prestamos corporativos tomando la tasa mínima aprobada por la entidad, asimismo a los colaboradores se les facilito préstamos corporativos, así mejorando la cartera de créditos.

En Colombia; Robayo (2016) en el estudio impacto financiero de las normas internacionales de contabilidad; los resultados mostraron que, el impacto bancario en las Pymes de Cali, por la consecuencia de mala aplicación en la

contabilidad colombiana, también por no cumplir las normas internacionales, ajustado en valores monetarios, impactando así con mayor vigor a los activos de propiedad, planta y equipo; reflejando también la mala práctica en la técnica de valuaciones, inventarios desfasados y el ineficiente manejo contable. Concluyó que, esta investigación probó que las Pymes de Cali, se impactó en su activo principalmente, del patrimonio neto, así no mostraba, un resultado real o transparente y su depreciación, de los activos no era acorde al mercado, ya que no era correcta la contabilización, más en bien contabilidad solo estaban centrados en la parte tributaria y fiscal.

En México; García et al. (2018) en el estudio análisis del impacto financiero y económico en las empresas por incertidumbre por TLCAN; los resultados revelan que, de acuerdo al análisis que realizamos sobre la incertidumbre de la firma del TLCAN, podemos decir que la mayoría de las organizaciones mexicanas afectaría negativamente por partida de Estados Unidos en el Tratado, ya que en estos últimos periodos fue este nuestro principal socio comercial, donde el 80 % de las exportaciones son hacia este país, y el 3 % a Canadá; por otro lado, el 46 % de las importaciones viene de Estados Unidos y un 2 % a Canadá respectivamente. Concluyeron que, México tendrá un impacto desfavorable en sus utilidades, las organizaciones mexicanas, que exportan o importan bienes o servicios entre países, pero ante un posible adverso del tratado México y otros países, está haciendo convenios para la consolidando del tratado, donde se formaran alianzas comerciales competitivas con otros países buscando la globalización comercial y no poniendo trabas para la economía mundial para aumentar la expansión económica a nivel nacional e internacional.

En España; Blanco et al, (2021) en el artículo impacto de la crisis del COVID-19 sobre la vulnerabilidad financiera; los resultados revelaron que, la disminución de la rentabilidad habría ocasionado un aumento significativo de las empresas con números desfavorables ante el indicador del 2020, de manera que, según las simulaciones realizadas, más de la mitad de las organizaciones españolas (concretamente, un 55%), se encontrarían en esta situación crítica, más que el periodo 2019. Donde, en estas empresas se concentraba un 48% del empleo y un 39% de la deuda del sector corporativo. En las empresas más grandes el aumento habría sido menor, las demás organizaciones quedaron muy afectadas por la crisis sanitaria, con rentabilidad negativa se habría situado en

2020 en un 66%, que en 2019. Concluyeron que, por la consecuencia del COVID-19 han presentado problemas de exceso en sus obligaciones y la cantidad de deuda no fue factible pagar la total de sus obligaciones financieras y no financieras.

En España; Hernández (2020) en el artículo el impacto de la crisis del COVID-19 sobre la estabilidad financiera, llegó a un resultado que, por la crisis sanitaria en el sector financiero, se ha intensificado los riesgos de crédito en el mercado operacional, en el sector bancario, de España en los últimos años, su calidad de balance y la solvencia lo han puesto en mejor situación para enfrentar esta crisis y seguir dando financiamiento en la economía; por las distintas medidas tomadas políticamente y económicamente han dado una estabilidad financiera en el sector. Concluyeron que, en breve la crisis sanitaria a tenido un impacto macroeconómico negativo, sin antecedentes que hayan incentivado un aumento en el riesgo de la estabilidad bancaria. Por el contrario, las autoridades gubernamentales, económicas, fiscales, monetarias y supervisoras, a nivel nacionales como internacional como los NIC y NIIF, ayudaron a controlar el riesgo financiero, para el sistema bancario no se vea afectada.

En Nicaragua, Molina & Gutiérrez (2016) en la investigación análisis de la cartera de crédito mediante la aplicación de un modelo econométrico a partir de EVIEW'S del Banconic; En su resultado reveló que, En el 2014 la ROA fue de 2.2% y un ROE de 20.7%. El índice de liquidez estuvo en un 33.4%, lo que demuestra que las políticas macroeconómicas ayudaron con la salubridad del sistema financiero, al cierre del 2014, asciende su activo en 158 mil 883 millones, en comparación al periodo 2013, representa un aumento del 19.4%, influenciado crecimiento en su cartera de crédito con un 19.4%, para concluir el periodo del 2014 cerro con un saldo de 98 mil 314 millones en cartera de crédito. Al finalizar de abril 2015, el sistema financiero continuó mostrando resultados óptimos. Concluye que, se debe aprovechar la afluencia de usuario, respecto al flujo de la cartera de crédito disminuyeron considerablemente por lo tanto repercute en la rentabilidad y en las ganancias del banco, la misma mediante la aplicación del modelo econométrico a partir de EVIEWS y el manejo adecuado del sistema optimizara el tiempo de atención y la calidad de servicio, llegando a sus metas mensuales y anuales.

En el Perú Quincho (2021) en el artículo el impacto de la recesión económica ocasionada por la pandemia de COVID-19 en la inclusión financiera del Perú; los resultados mostraron que, la mejor opción es impulsar la inclusión financiera como: plataformas digitales, la red de agencias bancarias y agentes corresponsales de diferentes bancos, asegurando las transferencias, pagos de créditos, de servicios y otros; de manera más eficaz, garantizada, económica y rápida, la promoción de inclusión bancaria, significa, mejores niveles de vida y reducción de la pobreza, de la población más vulnerable. Concluyó que, la pandemia ha dado muchas enseñanzas en cuanto a la provisión de servicios públicos, de la baja inclusión bancaria, niveles altos de informalidad y la desigualdad, transformación digital, además el COVID-19 mostró alternativas para poder realizar las actividades diarias, como teletrabajo y las operaciones bancarias en general, mostrando así acercamiento y asesoramiento a la población general con la digitalización y modernización a nivel nacional.

Taranco y Quiroz (2021) covid-19 efecto en la rentabilidad y el rendimiento en el sistema bancario; en el artículo los resultados mostraron que, de los Bancos con mayor rendimiento sobre su activo son: Citibank 3.37%, Mi banco 2.85%, BCP 2.46%. Los tres bancos con menor rendimiento sobre su activo, que son: 1.04% ICBC, 0.82% GNB y Azteca 1.57%. Los tres bancos con mayor rendimiento sobre su capital promedio son Interbank 20.67%, Citibank 22.43%, y Credit Bank 19.13%. Los bancos con menor rendimiento sobre su capital Promedio son Banco Pichincha 5.84%, ICBC 5.23% y Banco Azteca 6.88%. Significativo en la Rentabilidad sobre los activos o inversión en los periodos de la pandemia golpeo negativamente el rendimiento sobre el activo disminuyendo en 0.05%. Concluyeron que, en la covid-19, ha afectado levemente al sistema bancario peruano, pero su rentabilidad y desempeño muestran que son solventes, ya que su medidor patrimonial esta mayor a 6%.

Narvaéz (2020) deuda financiera y quiebra de familias peruanas; en el artículo los resultados mostraron que, muestra que en el periodo 2020 del mes de junio, en comparación del perdido 2019, las entidades bancarias aumentaron su utilidad en 2,718 millones, lo cual nos dice que en Perú no les afecto la crisis económica a su utilidad de las entidades bancarias con excepción de las cajas solo mantuvieron a 11.181 millones. De las 15 entidades bancarias que hay en nuestro país, los 4 bancos más grandes acumularon una utilidad neta 1,809

millones el primer semestre del año e ingresos como interés de 10,436 millones, en cambio, los egresos de sus ahorristas fueron de 2,707 millones por concepto de interés. Concluyó que, la pandemia en el sistema bancario espera una menor actividad financiera, aumento de tasa de morosidad, disminución en la rentabilidad y presión en la liquidez por el estancamiento económico que sufre el país. No obstante, las utilidades netas en plena crisis fueron aceptable en el periodo de 2020, han mostrado una sólida solvencia bancaria y manejo de riesgo.

Soto (2020) en la investigación el retiro de fondos de pensiones por el COVID-19 y su impacto en la rentabilidad de las AFPs; en el estudio, nos reveló que, las AFPs como: AFP prima, Habilidad, Integra y Profuturo hubo influencia en su rentabilidad debido al retiro de sus fondos de jubilación dado por crisis sanitaria donde nos muestra que los primeros meses de la pandemia en el Perú, antes del retiro su rendimiento del activo fue de 6.32% y 6.71% en rendimiento económico, su variación de su rentabilidad económica fue de 3.01 y 2.69 de su rendimiento sobre el activo evidenciándose su disminución por el retiro de fondo de pensiones en segundo trimestre del año debido al desempleo en el país y expansión del COVID-19 a nivel nacional. Concluyeron que el retiro de fondo de jubilación por la crisis sanitaria y económica afecto de manera negativa en la rentabilidad de las AFPs en el Perú.

Aste y Mego (2021) impacto financiero a consecuencia del COVID-19 en la liquidez en su estudio la empresa Metzlar S.A.C; los resultados mostraron que, para cumplir con obligaciones solo, dispuso efectivo de 122570.00 soles y para pagar a sus proveedores, bancos, colaboradores y tributos necesitaba superior al que hubo en la caja y bancos de la empresa; Por lo que hubo incertidumbre en la liquidez de la empresa, al finalizar el periodo 2020 cierra con S/. 122,570.00 en caja y bancos, siendo representada en 3.43% lo que sufrió una disminución de 1.79% en comparación al año 2019. Se ha mostrado que otro de los factores que afectado la liquidez fue, la crisis sanitaria, por lo que se aumentó las cuentas por pagar, de acuerdo al periodo 2020, posee deuda por total a pagar de S/. 3 063,214.00 soles, siendo el rubro más significativo, las deudas con los proveedores, adicionalmente el personal percibió su remuneración. Concluyeron que, los factores de la crisis sanitaria al cierre del periodo, incremento el endeudamiento con los socios y proveedores; aumento el gasto, por el

estancamiento en la mercadería debido a la paralización de la actividad económica, por tal razón la liquidez ha sido insolvente para cubrir obligaciones y además de la reprogramación de los usuarios a la empresa.

En este apartado se fundamenta la teoría del estudio:

El creador de esta teoría, Nassim Nicholas Taleb, quien era economista y filósofo, quien fundamentó la teoría del cisne negro: El impacto de lo altamente improbable que, decía los cisnes negros existían, pero en vista de muchos europeos no existía ya que nadie lo había visto nunca antes, hasta que los exploradores australianos descubrieron cisnes negros demostrando, que algo que las personas nunca vieron, pasó, por lo que el autor se basa en esa metáfora para explicar hechos o sucesos que no pasaron antes, puede suceder, ya que siempre nuestros abuelos o padres, creyeron, en teorías en la economía, que funcionó, no siempre puede funcionar, así es como el covid19, sorprendió a muchos empresarios, personas así, lo inesperado ocurrió, cerrando negocios de muchos países, afectando el sector económico a nivel mundial. Por lo que las variables de estudio se fundamentan en esta teoría del cisne negro.

En este apartado se fundamentó las variables de estudio:

Variable 1. Impacto financiero, según Real Academia de España el impacto financiero son hecho brusco o cambios en una situación determinado; que alteran o realizan un cambio en una empresa u organizaciones los cuales reflejan en sus estados financieros, estados de resultados, indicadores económicos y también se define como caída en los ingresos que surgen después de un desastre, a la vez podemos precisar que las alteraciones o cambios en las condiciones del mercado, y/u otros eventos, repercuten económicamente y están fuera del control administrativo. Asimismo, el ministerio de economía (2020), define el impacto financiero es el efecto por una causa, la cual varía en la imagen de sus estados financieros en un determinado periodo de una empresa. Dentro de esta podemos encontrar varios conceptos que nos ayudarán a comprender mejor la variable.

Estados financieros, según Manguiño (2013), son el producto final que representa todo el proceso contable, que tiene como fin presentar la información financiera oportuna, para la toma de decisión eficiente. También los estados financieros son el reflejo de la situación de las empresas u organizaciones que a los usuarios les ayuda en comprender su posición financiera, económica,

solvencia y liquidez, además de su crecimiento financiero, de acuerdo a estas prioridades la información financiera se presenta de la siguiente manera: balance general, estado de ganancia y pérdida, flujo de efectivo, estado de cambios en el patrimonio. Y sus características cualitativas permiten que sea una información de calidad, relevante; respetando las políticas contables y normas internacionales. Según, Ortega & Pacherre (2010), el objetivo de los estados financieros es, “Suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera que sea útil a una amplia gama de usuarios al tomar sus decisiones económicas”. De acuerdo a Sola (2019), “Los estados financieros son informes financieros utilizados por las organizaciones para informar acerca de la situación económica y financiera de éstas, además de aquellos cambios experimentados en un periodo determinado. Son de gran utilidad para los propietarios de las empresas, los directivos, accionistas, acreedores, etc. En el caso de una empresa, los estados financieros básicos son toda la información financiera pertinente, presentada de una manera estructurada y en una forma fácil de entender”.

Análisis horizontal. - es una técnica y método que busca determinar las variaciones absolutas y relativas que han sufrido las cuentas contables de los balances de un periodo a otro, identificando los aumentos o disminuciones de cada una de las cuentas contables según Villca, (2022).

Análisis vertical. - es un método o técnica que nos permite identificar cual es el porcentaje de cada una de las cuentas contables de los estados financieros de un periodo determinado, expresados en %. Su principal objetivo es comparar estos resultados con las políticas de cada institución, así como del mercado bancario y financiero nacional e internacional según Quinatoa (2017).

Dimensiones:

Rentabilidad. – Son métodos que mide los resultados al final de un periodo obtenidos por una empresa en un ciclo económico en relación con sus recursos con el dinero invertido entre su patrimonio y/o con su activo total según, Sanchez (1994), donde se puede aplicar las siguientes formulas.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Liquidez. - Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo. Dentro de una institución financiera, la liquidez se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en que lo soliciten y nuevas solicitudes de crédito según Quinatoa, (2017). La fórmula que se usa es (Razón corriente = Activo corriente / Pasivo corriente).

Solvencia. - es la capacidad de una persona física o jurídica para hacer frente a sus obligaciones financieras es decir devolver sus deudas en el futuro para medir las finanzas se utiliza los ratios de solvencia como: ratio de deuda (deuda total/ total activos) y apalancamiento (total activos/ patrimonio neto) según Caballero (2015).

La cartera de crédito. - es el conjunto de activos financieros representado saldo de los montos entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados y para la prevención de la estimación de los riesgos crediticios se deduce de los saldos de la cartera de crédito según Banco Multiva, (2011).

Estos indicadores financieros. - son los ratios financieros de una empresa establecen una relación entre unidades financieras, con la que es posible realizar un análisis pormenorizado de la situación o balance económico de la compañía. La comparación de los diferentes ratios a lo largo de un periodo de tiempo da respuestas concretas acerca de la adecuada gestión de la empresa, lo que permite adaptarse a los posibles cambios y responder con soluciones más eficaces Wolters, (2021) como; ratios de rentabilidad, liquidez, solvencia, cartera de créditos. Para Rus (2020) indica que, “Las ratios financieras, también llamados razones financieras, son cocientes que permiten comparar la situación financiera de la empresa con valores óptimos o promedios del sector”. Para Philippe (2019) “Gracias a las ratios financieras, un gerente de finanzas o quien toma las decisiones financieras en una empresa es capaz de hacer distintos tipos de análisis de manera simplificada de los estados financieros”.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

La presente investigación fue de tipo aplicada, según Carrasco (2008) es el estudio científico de la realidad, que tiene un propósito explicativo, que analiza y profundiza conocimientos, el cual perfecciona su contenido.

Tamayo (2003) indica que las investigaciones de tipo aplicada o también llamada dinámica, de manera objetiva, se encuentra en la búsqueda de probar las distintas aseveraciones teóricas e hipótesis desde la realidad.

3.1.2. Diseño de investigación

La presente investigación fue de diseño no experimental, es una investigación donde sus variables no se van a manipular o variar, menos intencionalmente, ya que no se posee control de los hechos del estudio y el fenómeno del estudio de la realidad, así responder a la hipótesis presentada, según Carrasco (2008). En ese sentido, mi variable de investigación, serán de diseño no experimental.

De igual manera, se presenta un tipo longitudinal; porque esta investigación fue de varios periodos, el cual se realizará análisis descriptivo y comparativo de diferentes momentos, del mismo sector, según Bernal (2010); asimismo, para esta investigación se acogió los periodos, 2019, 2020, 2021; así mostrar el impacto en las entidades bancarias.

3.2. Variables y operacionalización

3.2.1. Variable 1: Impacto financiero

Definición conceptual: Según Real Academia de España, el impacto financiero es la alteración abrupta que realizan cambios en una situación económica, lo cual impacta a los indicadores financieros, márgenes de utilidad de una empresa u organización.

Definición operacional: La variable impacto financiero es una variable cuantitativa de escala ordinal, posee un Instrumento compuesto por dos dimensiones, análisis de estados financieros y ratios financieros, donde se realizó un análisis comparativo en los periodos de post COVID-19.

Indicadores: Son análisis vertical, horizontal, ratios financieras.

Escala de medición: Escala de razón

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

La población está referida a la unidad de estudio y/o análisis como personas, empresas, entidades que se toma como materia de investigación, que pertenece a un ámbito de espacial, según Caballero (2013).

En esta línea de investigación, la población estuvo, constituido por quince entidades bancarias del Perú, donde se tomaron, los estados financieros y estados de resultados.

- **Criterio inclusión:** Se incluye documentos como Estados financieros del periodo 2020 y 2021, reportes e informes del 2019, 2020 y 2021.
- **Criterio de exclusión:** Se excluye los estados financieros de mayores a 3 años que son, al periodo 2019.

Muestra

La muestra es un subconjunto de datos de la población representativo para la investigación según, Hernández y Mendoza (2018). Por lo cual, se va a usar un muestreo no probabilístico; el cual es una técnica, que no utiliza la ley de azar, por el contrario, se recolectan datos sesgados, donde la población va a ser por juicio y/o conveniencia del autor del estudio, ya que esta parte de la población. Y según Bernal (2010), sub base del conjunto, en donde, la muestra estuvo conformada por 4 entidades bancarias del Perú.

Muestreo

En este caso se empleó muestreo no probabilístico por conveniencia o por juicio, donde nos señala que fue determinado según el criterio del investigador la muestra de estudio, según Ñaupas H, et al (2014). En este estudio se recogió como unidad de análisis las cuatro entidades, como: Banco de Crédito del Perú, Banco BBVA del Perú, Banco Interbank y Scotiabank del Perú.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

La técnica que se usó para recolectar la data, fue análisis documental; es un método, donde se extrae datos representativos y originales, donde el proceso intelectual aplicado, obtiene una información para su tema de investigación, con escala de razón, según Rubio (2005). Por lo tanto, en esta investigación se empleó la técnica de análisis documental de estados financieros de las cuatro entidades principales del Perú.

Así mismo, el instrumento que se empleó fue el análisis de los estados financieros; donde, los estados financieros son el producto final que representa todo el proceso contable, que tiene, como fin presentar la información financiera para, que los usuarios tomen una decisión oportuna y eficiente, según Manguiño (2013). Por esta razón el instrumento fue el análisis documental de los estados financieros.

Validez del instrumento

El instrumento, sirve para medir las variables de la investigación, en otras palabras, lo que se describa tal como es o de manera exacta, según Niño (2011). Por lo tanto, en este estudio, los documentos financieros están validados por el conocimiento y experiencia del contador general de la organización, basado en principios éticos, contables y cumpliendo a pie con las normas internacionales de información financiera.

La confiabilidad

Es la información contable, creíble y de certidumbre que otorga a los usuarios, de carácter creíble y válida, para toma de decisiones pertinentes según Normas de Información Financieras (2019). Por lo tanto, estos estados financieros de este estudio, son de certidumbre, ya que están elaborados por contador general, con conocimientos contables y principios éticos de acuerdo a principios contables y normas internacionales de contabilidad.

3.5. Procedimientos

En vista de que la información descargada de estas entidades bancarias, tiene información de forma pública, no se solicitó permiso respectivo, estas entidades bancarias del Perú como Banco de Crédito, entidad financiera BBVA, Banco Interbank, Banco Scotiabank para el análisis respectivo de la investigación tienen información adjunto en SMV del Perú.

3.6. Método de análisis de datos

En este apartado de información se presentó, el análisis descriptivo comparativo.

Análisis descriptivo comparativo: Se mostró la comparación de año pre pandemia y el periodo post pandemia en variación porcentual, gráficos y tablas por el covi-19.

3.7. Aspectos éticos

El estudio se realizó bajo criterios y principios éticos donde se aplicó el principio de legalidad y confiabilidad.

- **Principio de legalidad:** En esta investigación se empleó el principio de legalidad porque se respetó las normas internacionales APA y normas de la universidad cumpliendo las normas se realizó la investigación respectiva.
- **Principio de confiabilidad:** En este estudio se basó en el principio de confiabilidad porque se recogieron datos confiables como los reportes de los estados financieros de las cuatro entidades bancarias del Perú como Banco de Crédito, entidad financiera BBVA, Banco Interbank, Banco Scotiabank para el análisis respectivo de la investigación.
- **Principio de importancia relativa:** En este estudio el principio de materialidad es que la información acogida fueron datos significativos para el análisis de los estados financieros y variaciones en periodo estudiado.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis descriptivo comparativo

De acuerdo al objetivo general: Analizar el impacto financiero en las principales entidades bancarias del Perú en tiempos del COVID-19, 2020 - 2021.

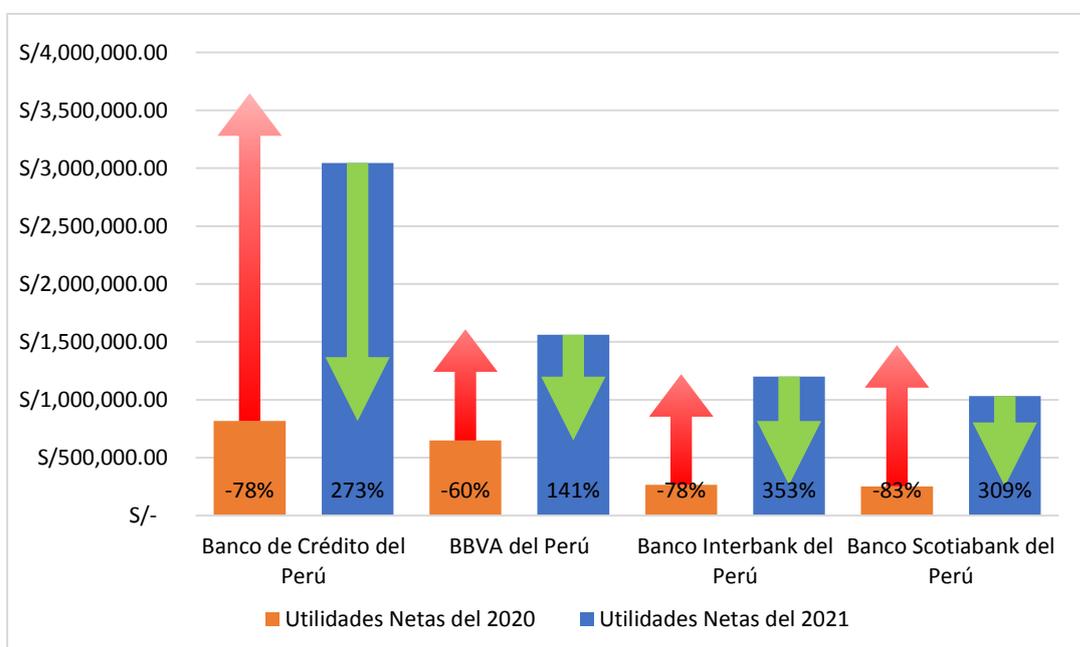
Tabla 1

Impacto financiero en las utilidades netas en los Bancos del Perú 2019 – 2021

	Utilidades Netas del 2019	Utilidades Netas del 2020	Utilidades Netas del 2021	Margen %	Variación 2020	Margen %	Variación 2021
Banco BCP	3,646,985.00	816,786.00	3,044,533.00	-78%	2,830,199.00	273%	2,227,747.00
Banco BBVA	1,609,056.00	648,216.00	1,560,500.00	-60%	960,840.00	141%	912,284.00
Banco Interbank	1,221,516.00	264,883.00	1,200,476.00	-78%	956,633.00	353%	935,593.00
Banco Scotiabank	1,472,254.00	252,444.00	1,032,071.00	-83%	1,219,810.00	309%	779,627.00

Figura 1

Impacto financiero en las utilidades netas en los Bancos del Perú 2019 - 2021



En la tabla 1, se presentó un análisis comparativo donde el Banco BCP, quien en el 2019 recaudo S/ 3,646,985.00, viendo que, para el año siguiente

tuvieron un margen de utilidad de -78% equivalente a menos 2,830,199.00, mientras el BBVA tuvo una utilidad de S/1,609,056.00 y a finales del 2020 cerraba con un margen de -60% que es igual a 960,840.00, por otro lado Interbank recaudo S/ 1,221,516.00 de utilidad, comparado al 2020 tuvo de -78% que descendía a menos 956,633.00, por último, Scotiabank en 2019 tuvo una utilidad S/ 1,472,254.00, mientras en 2020 tuvo margen de -83% equivalente a menos 779,627.00, por tales cifras podemos decir que hubo un impacto en las utilidades de las entidades bancarias, debido a las medidas adoptadas por el gobierno para evitar el contagio del covid-19, y a su vez, de la falta de pago que hubo por la paralización de algunas actividades productivas, con el paso del año y para el 2021, la reducción de medidas dictadas por el gobierno, se pudo ver el crecimiento de las recaudaciones en los bancos, como: el banco BCP recaudo una utilidad de S/ 3,044,533.00, aumentando en 273% equivalente a 2,227,747.00, mientras el BBVA llego a recaudar S/ 1,560,500.00, que representa un crecimiento en 141% igual a S/ 912,284.00. Por otro lado, tenemos al Banco Interbank quien recaudo S/ 1,200,476.00, donde reflejo su crecimiento en 353% ascendente a S/ 935,593.00. Por último, tenemos al Banco Scotiabank del Perú, dicha entidad tuvo una utilidad neta S/ 1,032,071.00, en comparación al 2020 creció en su margen de 309% en un S/ 779,627.00.

De acuerdo al objetivo específico 1: Analizar el impacto en la rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos de COVID-19, 2020 – 2021.

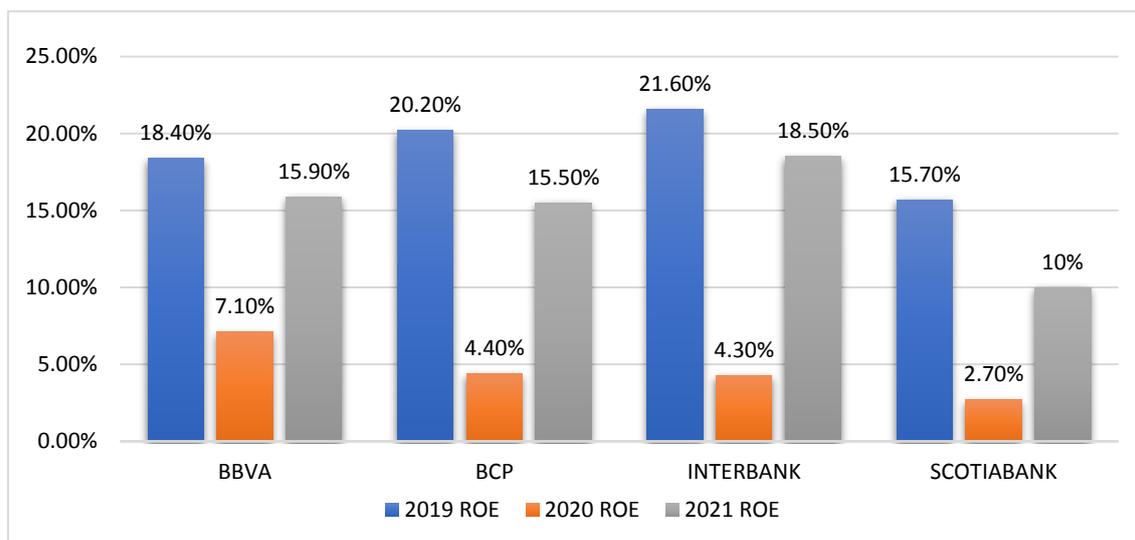
Tabla 2

Análisis comparativo de (ROE) de los bancos del Perú 2019 a 2021

	ROE 2019	ROE 2020	ROE 2021	Margen %	Variación 2020	Margen %	Variación 2021
BBVA	18.40%	7.10%	15.90%	-61%	-11%	124%	9%
BCP	20.20%	4.40%	15.50%	-78%	-16%	252%	11%
INTERBANK	21.60%	4.30%	18.50%	-80%	-17%	330%	14%
SCOTIABANK	15.70%	2.70%	10%	-83%	-13%	270%	7%

Figura 2

Análisis comparativo de (ROE) de los bancos del Perú



En la figura 2, se evidenció un ROE de las principales entidades bancarias del Perú para el año 2019, analizando se observa que el banco BBVA tiene un ROE de 18.40%, en cambio BCP presenta un ROE con 20.20%, así mismo, el banco Interbank tuvo un ROE con 21.60%, finalmente el banco Scotiabank con un ROE 15.70%, esto se mantuvieron constantes hasta a fines del 2019 debido a la COVID-19 y ese fue el inicio de un gran descenso por inmovilización de muchas actividades laborales, en comparación del antes de iniciarse la pandemia, las entidades financieras apuntaban a un mayor crecimiento dentro de su rentabilidad, motivo por el cual aumentaron sus inversiones y llegando a lograr más del 15% en el ROE, para el periodo 2020 analizando vemos que BBVA tiene un ROE de 7.10%, mientras que, BCP tiene un ROE 4.40% y un ROE de 4.30% Interbank, por último, Scotiabank tiene un ROE de 2.70%, esto debido a la clausura de toda actividad económica no esenciales, por lo que, su rentabilidad sobre sus activos disminuyó considerablemente respecto a un año anterior pre pandemia, significando así, que dichas entidades bancarias no eran rentables o lo esperado, con relación a sus activos, también en la figura se llega a observar el ROE para el año 2021, analizando vemos que BBVA dispone un ROE de 15.9%, mientras que BCP tiene un ROE de 15.5%, por otro lado, Interbank tiene un 18.5% de ROE, por último, Scotiabank dispone un ROE de

10%, obteniendo un incremento considerable de cerca del 50% con respecto al 2020 en gran razón este incremento se vio a raíz del levantamiento de limitaciones económicas impuestas por el gobierno del país, además, de la inyección de dinero que hizo el MEF dentro de dichas entidades bancarias, logrando así, que las principales entidades financieras del país logren adjudicarse créditos por parte del BCRP a bajo interés y poder gestionar dichos préstamos, aumentando así, su rentabilidad por activos y aún más importante incrementando el beneficio neto y generando ganancias para sus inversionistas acrecentando su indicador de eficiencia.

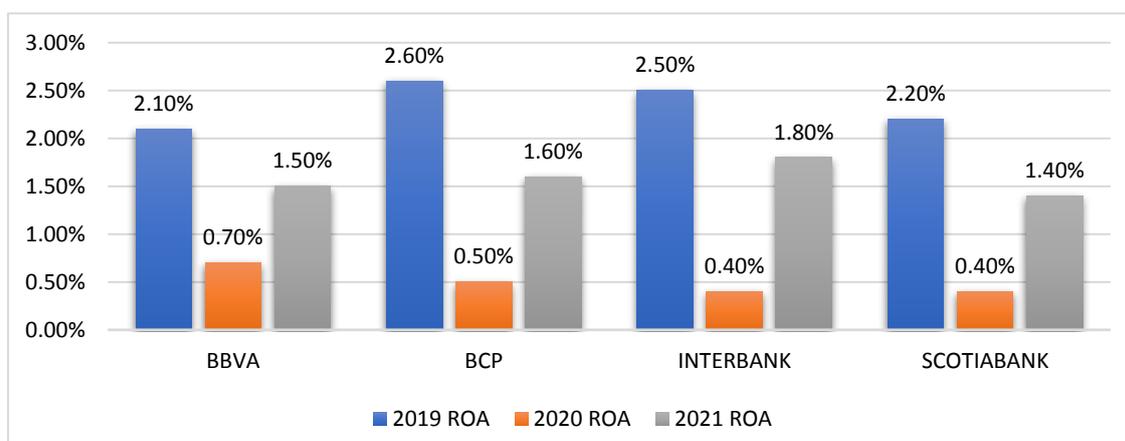
Tabla 3

Análisis comparativo de (ROA) de las principales entidades bancarias del Perú

RENTABILIDAD							
	ROA 2019	ROA 2020	ROA 2021	Margen %	Variación 2020	Margen %	Variación 2021
BBVA	2.10%	0.70%	1.50%	-67%	-1%	114%	1%
BCP	2.60%	0.50%	1.60%	-81%	-2%	220%	1%
INTERBANK	2.50%	0.40%	1.80%	-84%	-2%	350%	1%
SCOTIABANK	2.20%	0.40%	1.40%	-82%	-2%	250%	1%

Figura 3

Variación de (ROA) de las principales entidades bancarias del Perú



En la figura 3, se llegó a observar un ROA de las principales entidades bancarias del Perú para el año 2019, analizando vemos que BBVA tiene un ROA de 2.10%, mientras que, BCP tiene un ROA 2.60%, por otro lado Interbank tiene un ROE de 2.50%, por último, Scotiabank tiene un ROE de 2.20%, estos se mantuvieron hasta finales del 2019 luego a sus objetivos establecidos sin ningún percance; ahora en el periodo 2020, analizando vemos que BBVA tiene un ROA de 0.70%, mientras que, BCP tiene un ROA 0.50% y un RO A de 0.40% Interbank, por último, Scotiabank tiene un ROA de 0.40%, debido al bajo ROA que obtuvieron no les eran viables conceder préstamos, aparte de que no generaban ingresos para sus accionistas, reduciendo así, su inversión y considerándolos ineficientes. También se llega a observar el ROA para el año 2021, vemos que BBVA dispone de un ROA de 1.5%, mientras que BCP tiene un ROA de 1.6%, por otro lado, Interbank tiene un 1.8% de ROA, por último, Scotiabank dispone de un ROA de 1.4%, obteniendo un incremento considerable de cerca del 50% con respecto al 2020, de todo el análisis comparativo se evidencio que, las principales entidades bancarias en el Perú fueron perjudicadas a raíz del COVID-19 poniéndolas en situaciones financieras de riesgo, a sus inversiones de corto y mediano plazo.

De acuerdo al objetivo específico 2: Analizar el impacto financiero en la liquidez de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos de COVID-19, 2020– 2021.

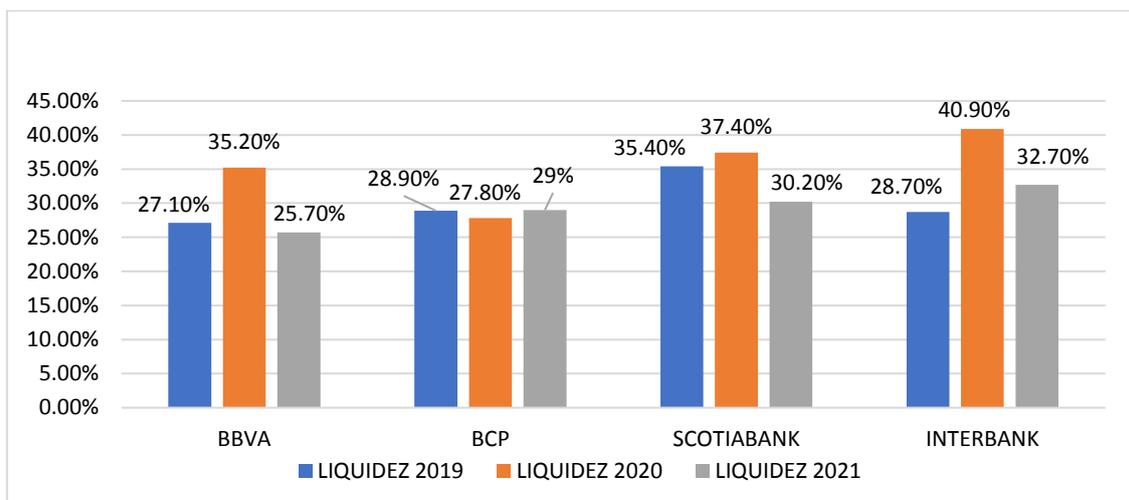
Tabla 4

Márgenes de Liquidez de las entidades bancarias del Perú 2019 - 2021

	LIQUIDEZ 2019	LIQUIDEZ 2020	LIQUIDEZ 2021	Margen %	Variación 2020	Margen %	Variación 2021
BBVA	27.10%	35.20%	25.70%	30%	8%	-27%	-10%
BCP	28.90%	27.80%	29%	-4%	-1%	4%	1%
SCOTIABANK	35.40%	37.40%	30.20%	6%	2%	-19%	-7%
INTERBANK	28.70%	40.90%	32.70%	43%	12%	-20%	-8%

Figura 4

Liquidez de las principales entidades bancarias del Perú 2019 - 2021



En la figura 4, se observó un análisis comparativo de la liquidez, de las principales entidades bancarias, teniendo a BBVA con una liquidez de 27.10% para el 2019, una liquidez del 35.2% para el 2020 mientras que para el 2021 de un 25.7%, BCP obtuvo una liquidez del 28.90% para el 2019, en 2020 de 27.8% y en el 2021 de 29% respectivamente, Scotiabank logró una liquidez del 35.40% en el 2019, de 37.4% en 2020 y en 2021 del 30.2%, Interbank obtuvo una liquidez de 28.70% en el 2019, de 40.9% para el 2020 y para el 2021 logró un 32.7% de liquidez, esto tras el covid-19 que amenazaba con romper la cadena de pagos, que, pondría a riesgos la estabilidad financiera, para lo cual, pusieron en marcha el programa de garantía o reactiva Perú, inyectando liquidez a entidades bancarias y financieras, aumentando así su liquidez, donde ellos distribuyeron a diferentes empresas, personas con negocios, para la continuación de la cadena de pagos, a la vez capital de trabajo para las empresas afectadas por el covid19. Por tanto, se evidencia que el periodo del 2020 las entidades bancarias analizadas no sufrieron falta liquidez, por el contrario, aumento la liquidez como se puede ver en la figura 4 y tabla 4.

De acuerdo al objetivo específico 3: Analizar el impacto financiero en la solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos de COVID-19, 2020 – 2021.

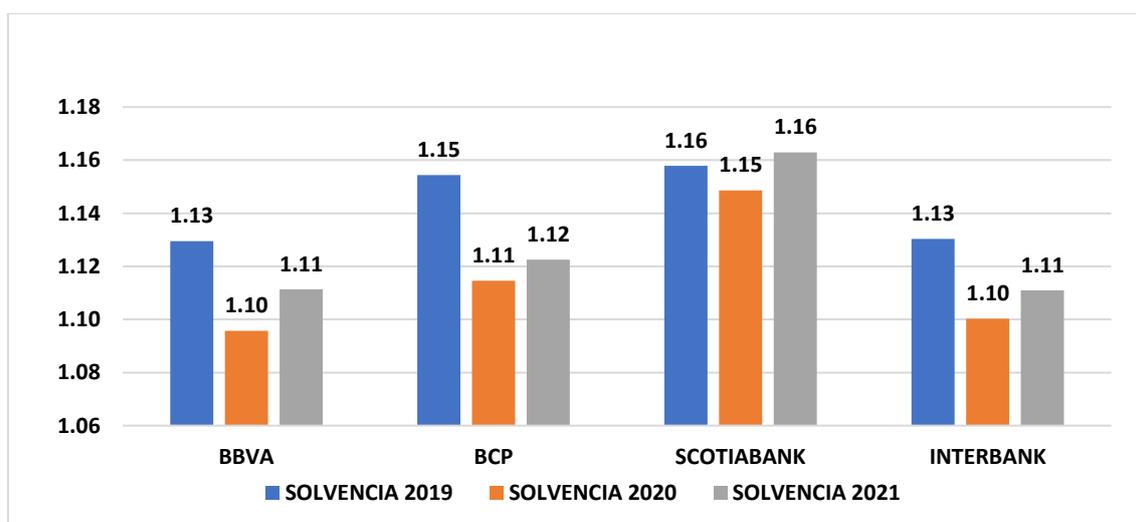
Tabla 5

Márgenes de los indicadores de solvencia

	SOLVENCIA 2019	SOLVENCIA 2020	SOLVENCIA 2021	Margen %	Variación 2020	Margen %	Variación 2021
BBVA	1.13	1.10	1.11	-3%	-3%	1%	2%
BCP	1.15	1.11	1.12	-3%	-4%	1%	1%
SCOTIABAN K	1.16	1.15	1.16	-1%	-1%	1%	1%
INTERBANK	1.13	1.10	1.11	-3%	-3%	1%	1%

Figura 5

Solvencia de las principales entidades bancarias del Perú 2019 – 2021



En la figura 5, se observó un análisis comparativo de la solvencia de las principales entidades bancarias, teniendo a BBVA con una solvencia de 1.13% en el 2019, 1.1% para el 2020, mientras que, para el 2021 de un 1.11%, BCP obtuvo una solvencia de 1.15% en el 2019, en el 2020 se obtuvo 1.11% y en el 2021 de 1.12% respectivamente, Scotiabank logró una solvencia de 1.16% en el 2019, 1.15% en el 2020 y en 2021 del 1.16%, Interbank obtuvo una solvencia de 1.13% en el 2019, 1.10% para el 2020 y para el 2021 logró un 1.11% de

solvencia, entonces de acuerdo a este análisis comparativo, se evidencia que, durante el periodo 2020, las entidades bancarias se mantuvieron estables y resistieron la pandemia del COVID-19 para el 2019 y 2020, mientras que, para el 2021 se logró ver el incremento en la solvencia de las diversas entidades financieras del Perú, tras el levantamiento de la cuarentena y la reactivación de la economía por el gobierno; además de la emisión de bonos subordinados al mercado internacional por las principales entidades bancarias, para fortalecer y aumentar la solvencia.

De acuerdo al objetivo específico 4: Analizar el impacto financiero en la cartera de créditos en las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos de COVID-19, 2020 – 2021.

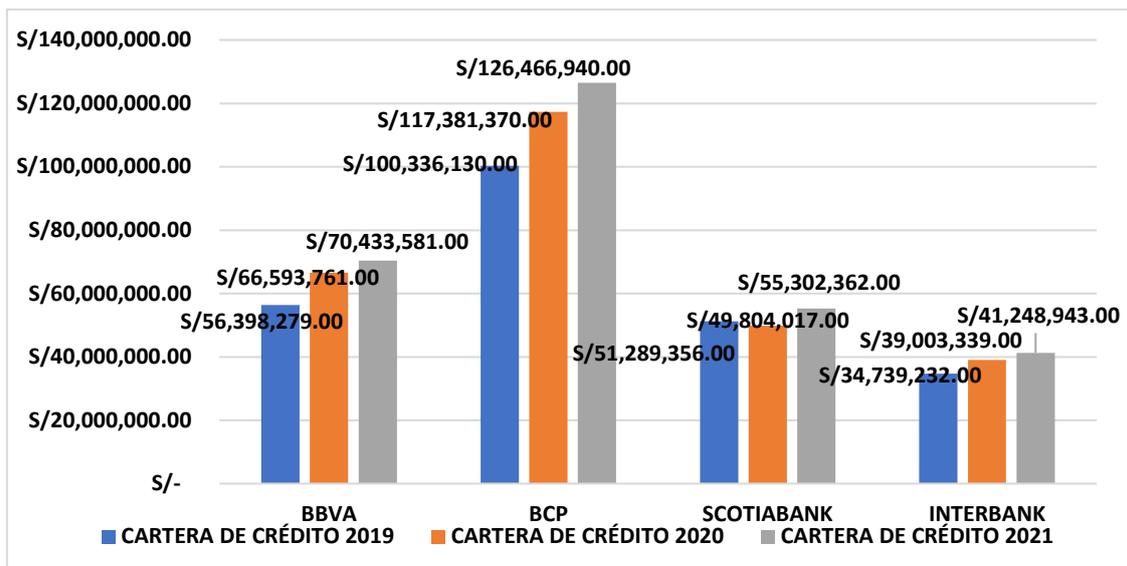
Tabla 6

Márgenes de los indicadores de solvencia

	CARTERA DE CRÉDITO 2019	CARTERA DE CRÉDITO 2020	CARTERA DE CRÉDITO 2021	Marg en %	Variación 2020	Marg en %	Variación 2021
BBVA	56,398,279. 00	66,593,761. 00	70,433,581. 00	18%	10195482. 00	6%	3839820. 00
BCP	100,336,130 .00	117,381,370 .00	126,466,940 .00	17%	17045240. 00	8%	9085570. 00
SCOTIABA NK	51,289,356. 00	49,804,017. 00	55,302,362. 00	3%	- 1485339.0 0	11%	5498345. 00
INTERBAN K	34,739,232. 00	39,003,339. 00	41,248,943. 00	12%	4264107.0 0	6%	2245604. 00

Figura 6

Variación en Cartera de créditos de los bancos analizados 2019-2021



En la figura 06, se evidenció un análisis comparativo de la cartera de créditos de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos de covid-19, 2020 – 2021; tomando como año base 2019, en comparación al periodo 2020 y 2021, el banco BBVA en 2019 estuvo con una cartera de S/ 56,398,279.00 en comparación al 2020 ascendió en +18% equivalente a 10,195482.00 y al cierre del periodo siguiente cerró con S/70,433,581.00, creciendo en 6%; a continuación, tenemos al banco de crédito del Perú que, la cartera de crédito de este banco en 2019 era de S/ 100,336,130.00, y a finales del 2020 cerraba con un margen de +17%, en el 2021 se vio el impacto positivamente en su margen con 8%. En tercer lugar, tenemos al Banco Scotiabank del Perú quienes en 2019 tenían una cartera de créditos del S/ 51,289,356.00, se vio el impacto negativo en el 2020 de -3%, en 2021 tuvieron un impacto positivo del 1%. Por último, tenemos al Banco Interbank del Perú, dicha entidad para el 2019 poseía una cartera de créditos del S/ 34,739,232.00, cerrando el 2020 con un margen del 12% teniendo un impacto positivo, en el 2021 tuvieron el impacto positivo de 6%. Estas variaciones son el reflejo de las medidas proporcionadas por Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) de refinanciamiento de créditos, congelamiento de deudas, créditos con periodos de gracia, esto para aliviar el bolsillo de los usuarios y MYPES, por lo que se puede ver el acenso del capital reprogramado del 2020, comparado con el anterior año 2019.

V. DISCUSIÓN

En este capítulo se hace la comparación, de resultados con otros resultados, realizando la discusión con los resultados obtenidos, enfatizando el contraste con los resultados de otros trabajos previos, lo cual ha permitido generar aproximaciones necesarias para el análisis descriptivo comparativo de la investigación.

Respecto al objetivo general: Existe un impacto financiero en las principales entidades bancarias del Perú en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, analizándose que, durante el año 2020, el banco con mayor recaudación fue el BCP con S/816,786 y el banco con menor recaudación fue el Banco Scotiabank con S/252,444, bajando su flujo de ingresos en más del 50%, asimismo para el año 2021 el banco con mayor ingreso fue el BCP con S/3,044,533 y el banco con menor ingreso fue el Scotiabank con S/1,03271, debido a la falta de pago que hubo por la paralización de algunas actividades productivas; asimismo se puede apreciar el impacto en las utilidades netas en comparación al año base 2019 el banco más afectado fue Scotiabank con -83% en su utilidad seguida del BCP con -78% de igual manera el banco Interbank con -78%, finalmente del banco menos afectado fue BBVA con -60% en su utilidad neta del 2020.

Encontrando un estudio similar, con el trabajo de Parrado (2021) quien señala que, el impacto de la crisis sanitaria se vieron reflejados en las variables económicas del país, por un alto nivel de desempleo, un decrecimiento en la inflación y la reducción en la tasa de intervención del banco, también revela que el desempleo aumento en 5.4 puntos en paralelo al periodo 2019 la cual era 10.5% y una pérdida en las entradas de los hogares, lo cual agravo los medidores de pobreza y se estimó el tiempo que tardar salir de pandemia será al menos 10 periodos. Otro resultado que guarda similitud con los resultados obtenidos son del estudio de Hernández (2021) quien explico sobre análisis del impacto de la crisis del COVID-19 sobre la estabilidad financiera, llegó al resultado de que, por la crisis sanitaria en el sector financiero, se ha intensificado los riesgos de crédito en el mercado operacional, el sector bancario en España en la última década ha causado un impacto macroeconómico negativo, sin antecedentes que hayan incentivado un aumento en el riesgo de la estabilidad bancaria.

De acuerdo al objetivo específico 1: Existe un impacto financiero en la rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del COVID-19, 2020 – 2021, observándose que durante el año 2019 el ROA de las entidades financieras en el Perú estaban entre 0.4% a 0.7% y el ROE entre 2.7% y 7.1%, esto debido a la clausura de toda actividad económica, disminuyendo considerablemente, asimismo se comprobó que hubo un impacto desfavorable en la rentabilidad del 2020, para el periodo del 2021 debido al levantamiento gradual de la cuarentena y el crecimiento progresivo de la economía en el país estos indicadores incrementaron, llegando al ROA y ROE en dichas entidades financieras de 1.4% a 1.8% y 10% a 18.5% respectivamente. Los resultados son similares a los resultados del estudio de Blanco et al (2021) quienes llegaron a concluir que, la disminución de la rentabilidad habría ocasionado un aumento significativo de las empresas con números desfavorables ante el indicador del 2020, de manera que, según las simulaciones realizadas, más de la mitad de las organizaciones españolas (concretamente, un 55%) se encontrarían en esta situación crítica más que el periodo 2019, por la consecuencia del COVID-19 han presentado problemas de exceso en sus obligaciones y la cantidad de deuda no fue factible pagar la total de sus obligaciones financieras y no financieras.

También el resultado, se relaciona con los resultados de Taranco y Quiroz (2021) el COVID-19 tuvo un efecto en la rentabilidad y el Rendimiento en el sistema bancario, en su artículo nos muestra los resultados de los Bancos con mayor rendimiento sobre su activo son: Citibank 3.37%, Mi banco 2.85%, BCP 2.46%. Los tres bancos con menor rendimiento sobre su activo, que son: 1.04% ICBC, 0.82% GNB y Azteca 1.57%. Los tres bancos con mayor rendimiento sobre su capital promedio son Interbank 20.67%, Citibank 22.43%, y Credit Bank 19.13%. Los bancos con menor rendimiento sobre su capital Promedio son Banco Pichincha 5.84%, ICBC 5.23% y Banco Azteca 6.88%. Significativo en la Rentabilidad sobre los activos o inversión en los periodos de la pandemia golpeo negativamente el rendimiento sobre el activo disminuyendo en 0.05%. Concluyeron en la epidemia mundial ha afectado levemente al sistema bancario peruano, pero su rentabilidad y desempeño muestran que son solventes, ya que su medidor patrimonial esta mayor a 6 en su rentabilidad sobre los activos y rentabilidad sobre sus recursos. Y por último se relaciona con su resultado de

Soto (2020), retiro de fondos de pensiones y su impacto en la rentabilidad de las AFPs, donde concluyo que el retiro de las AFPs afecto en su rentabilidad de manera negativa, haciendo que caiga sus acciones y bajando sus inversiones en mercados de valores nacionales e internacionales a la vez afectando considerablemente en sus utilidades netas del periodo 2020, esperando su mejora para el periodo 2021.

Para el segundo objetivo específico 2: Existe un impacto en la liquidez de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, en el año 2020 se tuvo entre una liquidez de 27.80% a 40.90%, mientras que la liquidez de las diferentes entidades bancarias en el año 2021 varió de 25.70% a 32.70%, señalando que, tras la emergencia sanitaria que, amenazaba con romper la cadena de pagos, que, pondría en riesgos la estabilidad financiera, además de la falta de liquidez, para lo cual pusieron en marcha el programa del gobierno de garantía o reactiva Perú, inyectando liquidez a diferentes entidades bancarias del Perú, aumentando así su liquidez, donde ellos distribuyeron dando créditos a diferentes empresas más afectadas por el covid19, brindándoles capital de trabajo para así continuar con la cadena de pagos.

El resultante fue similar al resultado de Aste y Mego (2020) Impacto financiero a consecuencia del COVID-19 en la liquidez en su estudio la empresa Metzlar S.A. Para cumplir sus obligaciones hubo incertidumbre en la liquidez del área caja; donde las cuentas por pagar incrementaron por la paralización de actividades económicas, en el periodo 2020, poseyendo una deuda por pagar de S/. 3 063,214.00 soles, siendo el rubro más significativo, además del endeudamiento con los socios y proveedores, aumento de gastos en el personal, debido a la paralización de la actividad, hubo estancamiento en la mercadería, por tal razón la liquidez ha sido insolvente para cubrir sus obligaciones, financieras, tributarios, personales y socios.

Por otro lado, también se relaciona los resultados con el resultado de Licerias (2020) en su artículo deuda financiera y quiebre de familias peruanas concluyo que la pandemia en el sistema bancario espera una menor actividad financiera, aumento de tasa de morosidad, disminución en la rentabilidad y presión en la liquidez por el estancamiento económico que sufrió el país. No obstante, las utilidades netas en plena crisis fueron aceptable en el periodo de 2020, han mostrado una sólida solvencia bancaria y manejo de riesgo. Por el

impacto de covid-19 hubo presión en los mercados emergentes y es probable que continúe su rendimiento a largo plazo y creciente riesgo de refinanciamiento en las empresas con experiencia crediticia baja, a su vez, debido también porque gran parte de la economía peruana era informal y tras la detención de la economía miles de peruanos que vivían del día a día se vieron forzados a dejar de trabajar, y aunque, se esperó solventar parte de los gastos de miles de peruanos con los bonos que dio el gobierno estos estuvieron envueltos en corrupción y no les llegó este apoyo a los más necesitados.

Por último se relaciona con los resultados con el estudio de Quincho (2021) el impacto de la recesión económica ocasionado por la pandemia de COVID-19 donde concluyo que la recesión es debido al covid-19 donde las entidades no provisionaron lo suficiente para enfrentar incertidumbre, así como la inclusión bancaria, niveles altos de informalidad y la desigualdad, además el covid-19 mostro la alternativa de teletrabajos, digitación de operaciones bancarias, entonces una recesión económica se produce cuando familias o empresas pierden confianza y dejan de invertir, queriendo conservar mayor liquidez para enfrentar situaciones, esto provoca que haya menos gasto de la sociedad y esto conlleva que las empresas quiebren, disminución de crédito entregados para las micro empresas, pero por otro lado, cuando hay ingreso inesperado en las familias como con el caso de los retiros de AFP y CTS se vio el incremento del precio en productos de la canasta básica familiar debido a mucho consumismo.

En cuanto al objetivo específico 3, analizar el impacto financiero en la solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos de covid-19, 2020 – 2021, durante el año 2020 presentaron una solvencia entre 1.10% a 1.15% teniendo como principal factor la pausa de la economía, mientras que, para el 2021 se vio un ligero incremento entre 1.11% a 1.16%. Asimismo, se afirma que hubo varianza mínima en la solvencia lo cual nos indica que las entidades bancarias del Perú siguieron estables, para enfrentar sus obligaciones, por las medidas tomadas por el gobierno por la covid19. Los resultados son similares con el estudio de Hernández (2021) quien en su análisis del impacto de la crisis del COVID-19 sobre la estabilidad financiera señala que, en el sector bancario en España en la última década, su calidad de balance y la solvencia lo han puesto en mejor situación para enfrentar esta crisis y seguir

dando financiamiento en la economía; por las distintas medidas tomadas políticamente y económicamente han dado una estabilidad financiera en el sector tras haber enfrentado un fuerte impacto macroeconómico negativo a causa del COVID-19.

Para el objetivo específico 4, analizar el impacto financiero en la cartera de créditos en las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021. Durante el año 2020, el banco con mayor recaudación en la cuenta de cartera de créditos fue el BCP con S/ 117,381,370.00 y con menor recaudación fue Interbank con S/ 39,033,339.00, mientras que la recaudación mayor de la cartera de créditos en el año 2021 fue de igualmente de BCP con S/ 126,466,940.00 y con menor recaudación Interbank llegando a una cartera de créditos en S/ 41,248,943.00. esto debido a la llegada de covid-19 el cual conlleva a cierre de actividades económicas por lo hubo en 2020 más reprogramación de créditos, congelamiento de deudas y periodos de gracia de créditos del programa reactiva Perú, no obstante, se disminuyó la colocación de créditos consumo, hipotecario, vehicular.

Los resultados son similares al de Quinatoa (2017) donde llegaron a concluir que la cartera vencida ésta afecta enormemente a la liquidez, solvencia y calidad de las COAC, lo cual conlleva a la disminución de circulación de capital, afectando así la oportunidad de colocar créditos a nuevos y buenos socios y La cartera de crédito de las COAC del segmento 2 de la ciudad de Ambato presentan un comportamiento significativo entre el año 2015 y 2016 en una variación absoluta promedio de (miles de dólares), lo que representa en una variación relativa del 3%. Además, mediante el diagnóstico realizado, las COAC evidenciaron que los mecanismos de la gestión de crédito y recuperación de cartera no cuenta con estrategias necesarias para la mejor toma de decisiones en los diferentes tipos de crédito que solicitan los socios. Entonces la cartera de créditos es muy importante el manejo adecuado ya que los resultados de la gestión de créditos influyen directamente a las empresas en su rentabilidad, liquidez, solvencia en diferentes entidades bancarias ya sean nacionales o internacionales, así mismo es muy importante las organizaciones establezcan metas de recuperación de cartera de créditos y no solo enfocar en la colocación de créditos a base de metas.

Por último, se relaciona el resultado con la investigación de Molina (2016) donde concluyo que en la investigación se dio a conocer la toma de decisiones respecto al flujo de la cartera de crédito para rentabilizar y maximizar las ganancias el banco, analizando la misma mediante la aplicación del modelo econométrico a partir de EVIEWS. Las relaciones se formulan de forma explícita con unos parámetros desconocidos que se estiman a partir de las variables que intervienen en el modelo, las cuales son exactas; ya que se introducen unas variables o perturbaciones aleatorias para radicar la parte no explicada por el modelo. En estos resultados no solo es importante el manejo adecuado de cartera de créditos sino la información transparente y oportuna ayuda a la mayor gestión eficiente de colocación en su cartera de créditos llegando así a los objetivos de la organización y esto refleje en los resultados al final del periodo en la rentabilidad económica y financiera de las organizaciones.

VI. CONCLUSIONES

Primera. De acuerdo al objetivo general, se concluye al analizar el impacto financiero de las entidades bancarias del Perú en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, se evidenció que, durante y al cierre del año 2020, los 4 principales bancos bajaron su utilidad neta en más del 50% afectando desfavorablemente, esto debido a la falta de pagó que, hubo por la paralización de algunas actividades productivas, mientras que, en el año 2021, tras el levantamiento gradual de la cuarentena incrementaron sus utilidades favorablemente, a la vez el indicador de mora disminuyo poco a poco en la cartera de créditos; por lo que se vio el aumento en las utilidades para 2021, cerrando positivamente.

Segundo. De acuerdo al objetivo específico 1, se concluye al analizar el impacto financiero en la rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, se afirma que durante el año 2020 tenían un ROA de las entidades bancarias en el Perú estaban entre 0.4% a 0.7% y un ROE entre 2.7% y 7.1% esto debido, al mayor aumento de gasto en provisiones, también a la clausura de actividades económicas, menor ingreso en la cartera de créditos, por lo que, su rentabilidad sobre sus activos disminuyó considerablemente comparado con el ejercicio 2019 y para el 2021 estos indicadores incrementaron, por el levantamiento de medidas adoptadas por el gobierno, que golpeó fuertemente el flujo económico durante el 2020.

Tercero. De acuerdo al objetivo específico 2, se concluye al analizar el impacto financiero en la liquidez de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, tuvieron una liquidez positiva que fluctúa de 27.80% a 40.90%, para el año 2020; en el siguiente periodo varió de 25.70% a 32.70%, demostrando que, no presentaron incapacidad en la liquidez, por el contrario tuvieron mayor liquidez comparado al año 2019, por la inyección de liquidez por el programa de Reactiva Perú en 2020 se mantuvieron con mayor liquidez, al cierre del 2021, se restableció poco a poco la economía del país, por el cual bajaron su liquidez a un indicador aceptable, de acuerdo a los ratios financieros, así continuando con la cadena de pagos de empresas y usuarios hacia los bancos.

Cuarto. De acuerdo al objetivo específico 3, se concluye al analizar el impacto financiero en la solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, presentó una solvencia entre 1.10% a 1.15% teniendo como principal factor la pausa de la economía, mientras que, para el 2021 se vio un incremento entre 1.11% a 1.16%. De esta manera, se evidencia que hubo variación mínima en la solvencia, por lo que se concluye que las entidades bancarias resistieron a la pandemia. Con intervención del gobierno, con entes regulatorios como la SBS brindando garantías hacia los bancos y la emisión de bonos subordinados por los bancos, al mercado internacional de las principales entidades bancarias, para fortalecer la solvencia y mantener el indicador estable.

Quinto. De acuerdo al objetivo específico 4, se concluye al analizar el impacto financiero en la cartera de créditos en las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021, se evidencia que el impacto generado en la cartera de créditos en las principales entidades bancarias del Perú, fue con el aumento, en el riesgo crediticio generándose mayor pérdida de dinero debido al incumplimiento en los pagos, reprogramación de créditos, periodos de gracia, esto con el fin de aliviar el bolsillo de los usuarios y MYPES, por lo que se apreció mayor capital reprogramado en 2020 comparado con el anterior año 2019. No obstante, al cierre 2021, aumento su colocación de créditos consumo, hipotecario, vehicular.

VII. RECOMENDACIONES

Primera. Se recomienda a las diferentes entidades bancarias del Perú, desarrollar un plan, alterno de continuidad de negocio para seguir con la ruta de crecimiento, diversificando los ingresos; para la prevención de riesgo crediticio, ante una situación similar al covid-19, a su vez se sugiere realizar estrategias preventivas con ciberseguridad por el aumento de la digitalización; cambiando el enfoque tradicional con modelo innovador, seguro, centrado en los clientes.

Segundo. Se recomienda a las principales entidades bancarias del Perú, realizar un plan estratégico e innovador de negocio para un mejor control de rentabilidad, además monitoreo constante, que identifique los indicadores adecuados, previendo contingencia como el de covid-19, además de brindar mayor capacitación a sus colaboradores en agencias, promoviendo la transparencia en la información de sus productos y servicios, mejorando así, la fidelización y ante hechos de incertidumbre o como la covid-19.

Tercero. Se recomienda a las principales entidades bancarias del Perú, tener un plan de contingencia de liquidez, mantener líneas con bancos internacionales, respaldo de inversiones, en caso suceda una situación extraordinaria como la pandemia de la covid-19, analizar semestralmente la situación de sus clientes y crear un plan de emergencia para los diferentes tipos de préstamos, así como, ejecutar un plan integral que permita; apoyar financieramente a clientes garantizando la salud de clientes, empleados y otros colaboradores.

Cuarto. Se recomienda a las principales entidades bancarias del Perú, el monitoreo constante a través de estrategias que ayuden el control de los indicadores de solvencia, mayor emisión de bonos subordinados a mercados internacionales evaluando las tendencias del mercado, además de incrementar las reservas facultativas y el aumento de capital de las utilidades retenidas, para futuras contingencias como del covid-19 y medidas adaptadas por el gobierno.

Quinto. Se recomienda a las principales entidades bancarias del Perú, para mejorar la cartera de créditos se debe mejorar la gestión de riesgos y niveles de cobertura mediante la integración de personal calificado, se recomienda crear un comité a cargo que vea los casos de emergencia además de implementar un plan de metodología de evaluación, otorgamiento, seguimiento, hasta la recuperación del crédito y/o control de mora.

REFERENCIAS

- Banco Multiva, (2011). Institución de banca múltiple grupo financiero Multiva. Subsidiaria de grupo financiero Multiva y subsidiarias. *Informe anual: revista de Banco Multiva*.
<https://www.multiva.com.mx/documents/140749/143482/BancoMultivaEstadosFinancierosNotas20111ertrim.pdf/38>
- Banco de España. (2021). El impacto de la crisis del Covid-19 sobre la estabilidad financiera, *revista Asociación de Periodistas de Información Económica*.
<https://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/SalaPrensa/IntervencionesPublicas/Gobernador/hdc010920.pdf>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. PEARSON.
- Blanco, M. (2021). El impacto de la crisis del COVID-19 sobre la vulnerabilidad financiera de las empresas españolas, *revista Asociación de Periodistas de Información Económica*.
<https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSeriadas/DocumentosOcasionales/21/Fich/do2119.pdf>
- Caballero, A. (2004). *Metodología de la Investigación Científica*, Lima: Técnico Científica S.A.
- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la investigación científica (vol.2da ed)*. Lima – Perú: San Marcos.
- Eslava, J.J. (2010). Las claves del análisis económico - financiero de la empresa 2ª ed. Esic editorial
- Fondo Monetario Internacional (2020). *Informe sobre la estabilidad financiera mundial, junio de 2020*:
<https://www.imf.org/es/Publications/GFSR/Issues/2020/06/25/global-financial-stability-report-june-2020-update>
- García, M. Ponce, M. Martínez, A. (2018). *Análisis del impacto financiero y económico en las empresas por incertidumbre por TLCAN*, Mexico. Artículo arbitrado e indexado en latindex:
<http://www.web.facpya.uanl.mx/vinculategica/>

- Gonzales, C.; Álvarez, V. (2021). Efecto en la Rentabilidad y el Rendimiento en Sistema Bancario en el Perú. Lima, 2020. *Revista de Análisis Económico y Financiero*, 4 (1), 07-14. <http://contabilidadyeconomiausmp.edu.pe/>
- Hernández, P. (2020). *El impacto de la crisis del Covid-19 sobre la estabilidad financiera*. España, informe de la asociación de periodistas de información económica:
<ps://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/SalaPrensa/IntervencionesPublicas/Gobernador/hdc010920.pdf>
- Hernández, S., & Mendoza, p. (2018). *Metodología de investigación: Las rutas cuantitativas y cualitativas*. México: Punta santa fe.
- La Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones (2022). *Informe anual*. <https://www.asociacionafp.pe/>
- Liceras, A. N. (2020). Deuda financiera y quiebra de familias: el caso peruano. *Revista de Investigaciones de la Universidad Le Cordon Bleu*, 7(1), 109-124.
- López, e. (2020). ¿Cuáles serán las consecuencias de los retiros de AFP y CTS? *Revista digital de la cámara comercio de Lima*, <https://lacamara.pe/cuales-seran-las-consecuencias-de-los-retiros-de-afp-y-cts/>.
- Maguiño, M. (2013). Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. Perú. Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú N° 2013-05711 ISBN: <https://edigraberblogdelectores.files.wordpress.com/>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2020). Decreto Legislativo N°1455 reactiva Perú: <https://busquedas.elperuano.pe/>
- Mego, C., Aste, G. (2021). Impacto financiero a consecuencia del covid 19 en la liquidez de la empresa Metzger Perú SAC – Lima [Tesis grado, Universidad Señor de Sipán]: <https://hdl.handle.net/20.500.12802/9239>
- Merma, V. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión. *QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables*: <file:///C:/Users/HP/Documents/ratios%20de%20liquidez.pdf>.
- Ministerio de salud. (2020). Situación de covi-19 en Perú: https://covid19.minsa.gob.pe/sala_situacional.asp
- Molina, M., & Gutiérrez, B. (2016). Análisis de la cartera de crédito mediante la aplicación de un modelo econométrico a partir de Eviews del banconic,

- Nicaragua [tesis Maestria, Universidad Centro America]:
<http://repositorio.unan.edu.ni/3349/>
- Narváez, A. (2020). Deuda financiera y quiebra de familias: el caso peruano. *Revista De Investigaciones De La Universidad Le Cordon Bleu*, 7(1), 109-124: <https://doi.org/10.36955/RIULCB.2020v7n1.009>
- Ñaupas, M. N. (2014). *Metodología de investigación cuantitativa y cualitativa*: Ediciones de la u.
- Normas Internacionales de Información Financiera. (2022). *Principios de contabilidad*.
file:///C:/Users/HP/Downloads/2_ConceptosyPrincipiosGenerales.pdf
- Organización Mundial de la Salud. (2019). Que es el covid-19:
<https://www.who.int/es/emergencias/diseases/novel-coronavirus-2019/coronavirus-disease-answers?query=cuando+iniccoronavirus-2019%2Fcoronavirus-disease-answers>
- Ortega, R., & Pacherras, A. (2010). *Libros y Registros: Formatos adecuados al PCGE Estados Financieros*. Lima: Ediciones Caballero Bustamante S.A.C.
- Parrado, T. (2021). Análisis del impacto financiero generado por el COVID 19 en las aseguradoras del sector bancario colombiano. Bogotá. [tesis de especialidad, Corporación Universitaria Minuto De Dios].
- Philippe. (2019). Ratios financieros: tipos, fórmulas, interpretación y ejemplos. *Revista digital CFOREMOTO*: <https://blog.cforemoto.com/ratios-financieros-tipos-formulas-interpretacion-y-ejemplos/>
- Quinatoa, H. (2017). Comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 de la ciudad de Ambato, año 2015. Ambato. [Universidad Técnica de Ambato]:
<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/25885>
- Quincho, T. (2021). El impacto de la recesión económica ocasionado por la pandemia de covid-19 en la inclusión financiera del Perú. *Revista de la Universidad Continental*: <https://doi.org/10.47186/visct.v6iS1.79>
- Real Academia Española. (2018). *Diccionario de lengua española* (edición del tricentenario). <https://dle.rae.es/diccionario>
- Robayo, L. (2016). Impacto financiero de las Normas Internacionales de Contabilidad NIIF en el patrimonio de las PYMES de Cali. Santiago de

- Cali: [Tesis de maestría, Universidad Libre Seccional Cali]:
https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/10306/RobayoRobayo_2017.pdf
- Rodríguez, D. (2020). El retiro masivo de fondos de jubilación pone en riesgo el futuro de millones de trabajadores de México: *Revista el país*:
<https://elpais.com/economia/2020-05-27/el-retiro-masivo-de-fondos-de-jubilacion-pone-en-riesgo-el-futuro-de-millones-de-trabajadores-en-mexico.html>
- Rojas, T. (2021). El impacto de la recesión económica ocasionado por la pandemia de COVID-19 en la inclusión financiera del Perú. *Visionarios en ciencia y tecnología*, 6(S1), 126-166.
<https://doi.org/10.47186/visct.v6iS1.79>
- Rubio, M. (2005). El Análisis Documental: Indagación y Resumen en Base de Especialización. *Revista espacio*, 1.
- Sola, I. (2019). Los Estados Financieros, *revista de Asturias Corporación Universitaria*.
https://www.centro-virtual.com/recursos/biblioteca/pdf/contabilidad_financiera/unidad3_pdf4
- Soto, G. (2020). El retiro de fondos de pensiones por el COVID-19 y su impacto en la rentabilidad de las AFP, Perú - 2020. Perú: Universidad Continental. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2020). *Definiciones conceptuales*. <https://www.sbs.gob.pe/BuscadorSbs/Search/IndexWeb>
- Superintendencia de Mercado de Valores. (2020). *Informes anuales*.
https://www.smv.gob.pe/Bp_CotizacionesBVL?op=bq7
- Taleb, N. (2011). *El cisne negro*. Paidós, 432.
- Taranco, C. & Quiroz, V. (2021). Covid 19 efecto en la rentabilidad y el rendimiento: El caso del sistema bancario en el Perú, 2019-2020. *Revista de Análisis Económico y Financiero*, 4(01), 07-14.
- Victor, M. (2011). Metodología de Investigación Diseño y Ejecución. Bogotá: EDITORIAL LA U.
- Villca, J. (2022). Análisis horizontal y vertical de los estados financieros del banco BNB de las gestiones 2018 a 2020 y su relación con el impacto de la pandemia. [tesis de Grado, Universidad Mayor de San Simón].
<http://hdl.handle.net/123456789/32271>

ANEXOS

Matriz de consistencia

Análisis del impacto financiero de las principales entidades bancarias del Perú en tiempos de covid-19, 2020 – 2021

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN
<p>Problema general. ¿Cuál es el impacto financiero de las principales entidades bancarias del Perú en tiempos del covid-19, 2020 - 2021?</p>	<p>Objetivo general. Analizar el impacto financiero de las entidades bancarias del Perú en tiempos del covid-19, 2020 - 2021.</p>	<p>VARIABLE 1 X = IMPACTO FINANCIERO</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad. <ul style="list-style-type: none"> – ROA – ROE • Liquidez. • Solvencia. • Cartera de créditos. 	<p>Enfoque de investigación: Aplicada</p> <p>Diseño de investigación: No experimental</p> <p>Alcance de investigación: Descriptivo Comparativo</p> <p>Población y muestra: Entidades bancarias</p> <p>Técnicas e instrumentos: Análisis documental</p>
<p>¿Cuál es el impacto en la rentabilidad de las principales entidades del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021?</p> <p>¿Cuál es el impacto en la liquidez de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021?</p> <p>¿Cuál es el impacto en la solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021?</p>	<p>Analizar el impacto financiero en la rentabilidad de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021.</p> <p>Analizar el impacto financiero en la liquidez de las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021.</p> <p>Analizar el impacto financiero en la solvencia de las principales entidades bancarias del Perú, en</p>		

<p>¿Cuál es el impacto en la cartera de créditos en las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 - 2021?</p>	<p>tiempos del covid-19, 2020 – 2021.</p> <p>Analizar el impacto financiero en la cartera de créditos en las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos del covid-19, 2020 – 2021.</p>		
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

Operacionalización de variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Impacto financiero	Según Real Academia de España, el impacto financiero es la alteración abrupta que realizan cambios en una situación económica, lo cual impacta a los indicadores financieros, márgenes de utilidad de una empresa u organización.	La variable impacto financiero es una variable cuantitativa de escala razón que posee un Instrumento compuesto por dos dimensiones indicadores financieros y estados Financieros, donde se realizó un análisis comparativa post covid-19.	Rentabilidad	-ROA -ROE	Razón
			Ratios de liquidez Ratios de solvencia Cartera de créditos		

Ratios financieras

Tabla 6

Ratio de rentabilidad de las principales entidades financieras del Perú entre el 2019-2021

	RENTABILIDAD					
	2019	2019	2020	2020	2021	2021
	ROA	ROE	ROA	ROE	ROA	ROE
BBVA	2.10%	18.40%	0.70%	7.10%	1.50%	15.90%
BCP	2.60%	20.20%	0.50%	4.40%	1.60%	15.50%
INTERBANK	2.50%	21.60%	0.40%	4.30%	1.80%	18.50%
SCOTIABANK	2.20%	15.70%	0.40%	2.70%	1.40%	10%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 7

Ratio de liquidez de las principales entidades bancarias del Perú entre los años 2019-2021

	LIQUIDEZ		
	2019	2020	2021
BBVA	27.10%	35.20%	25.70%
BCP	28.90%	27.80%	29%
SCOTIABANK	35.40%	37.40%	30.20%
INTERBANK	28.70%	40.90%	32.70%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 8

Ratio de solvencia de las principales entidades financieras del Perú entre los años 2019-2021

	SOLVENCIA		
	2019	2020	2021
BBVA	1.13	1.10	1.11
BCP	1.15	1.11	1.12
SCOTIABANK	1.16	1.15	1.16
INTERBANK	1.13	1.10	1.11

Fuente: Elaboración propia

ANALISIS VERTICAL

Tabla 9: Análisis vertical del Banco de Crédito del Perú entre el 2019-2021

BCP						
BALANCE GENERAL						
AL 31 de diciembre de 2021 - 2020 y 2019						
(en nuevo soles)						
	2021		2020		2019	
	S/	%	S/	%	S/	%
ACTIVO						
ACTIVOS CORRIENTES						
Caja y canje	4,441,447.00	2.2%	4,619,875.00	2.4%	4,312,853.00	2.9%
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú	25,359,565.00	12.8%	26,003,477.00	13.3%	18,367,713.00	12.2%
Depósitos en bancos del país y del exterior	5,555,382.00	2.8%	2,403,346.00	1.2%	946,205.00	0.6%
Fondos sujetos a restricción	765,154.00	0.4%	1,336,958.00	0.7%	3,068,989.00	2.0%
Rendimientos devengados del disponible	966.00	0.0%	1,351.00	0.0%	14,186.00	0.0%
Total Activos Corrientes	<u>36,122,514.00</u>	18.3%	<u>34,365,007.00</u>	17.6%	<u>26,709,946.00</u>	17.7%
ACTIVOS NO CORRIENTES						
Fondos interbancarios			28,968.00	0.0%	101,979.00	0.1%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados negociación	1,261,896.00	0.6%	2,168,500.00	1.1%		0.0%
Inversiones disponibles para la venta	19,335,277.00	9.8%	29,591,086.00	15.2%	14,231,178.00	9.4%
Inversiones a vencimiento	7,679,342.00	3.9%	4,934,031.00	2.5%	3,456,144.00	2.3%
Cartera de créditos, neto	126,466,940.00	63.9%	117,381,370.00	60.1%	100,336,130.00	66.6%
Inversiones en subsidiarias y asociadas	28,443.00	0.0%	13,771.00	0.0%	31,207.00	0.0%
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1,130,254.00	0.6%	1,211,698.00	0.6%	1,287,421.00	0.9%
Credito mercantil	276,321.00	0.1%	276,321.00	0.1%	276,321.00	0.2%
Otros activos, neto	5,531,653.00	2.8%	5,221,886.00	2.7%	4,229,619.00	2.8%
Total activos no corrientes	<u>161,710,126.00</u>	81.7%	<u>160,827,631.00</u>	82.4%	<u>123,949,999.00</u>	82.3%
TOTAL ACTIVO	<u>197,832,640.00</u>	100.0%	<u>195,192,638.00</u>	100.0%	<u>150,659,945.00</u>	100.0%
PASIVOS Y PATRIMONIO						
PASIVOS CORRIENTES						
Depósitos y obligaciones	132,150,615.00	66.8%	126,971,955.00	65.0%	99,433,161.00	66.1%
Cuentas por pagar por pactos de recompra	20,250,739.00	10.2%	26,267,587.00	13.5%	5,803,336.00	3.9%
Deudas a bancos, corresponsales y otras entidades	6,684,191.00	3.4%	5,843,676.00	3.0%	8,660,298.00	5.8%
Valores, títulos y obligaciones en circulación	14,482,984.00	7.3%	13,811,673.00	7.1%	14,312,926.00	9.5%
Otros pasivos	3,792,590.00	1.9%	3,354,378.00	1.7%	3,219,838.00	2.1%
TOTAL PASIVO	<u>177,361,119.00</u>	89.7%	<u>176,249,269.00</u>	90.3%	<u>131,429,559.00</u>	87.4%
PATRIMONIO NETO						
Capital Social	11,317,387.00	5.7%	11,067,387.00	5.7%	10,217,387.00	6.8%
Reservas legales y especiales	3,970,773.00	2.0%	3,887,157.00	2.0%	3,586,304.00	2.4%
Reservas facultativa	2,464,769.00	1.2%	2,279,513.00	1.2%	1,108,814.00	0.7%
Resultados no realizados	497,305.00	0.3%	691,094.00	0.4%	298,112.00	0.2%
Resultados acumulados	3,097,740.00	1.6%	893,270.00	0.5%	3,706,594.00	2.5%
Interes no controlador	118,157.00	0.1%	124,948.00	0.1%	108,189.00	0.1%
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>20,471,521.00</u>	10.3%	<u>18,943,369.00</u>	9.7%	<u>19,025,400.00</u>	12.6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>197,832,640.00</u>	100.0%	<u>195,192,638.00</u>	100.0%	<u>150,454,959.00</u>	100.0%

Tabla 10

Análisis vertical de BBVA del Perú entre el 2019-2021

BBVA						
BALANCE GENERAL						
AL 31 de diciembre de 2021 - 2020 y 2019						
(en nuevo soles)						
	2021		2020		2019	
	S/	%	S/	%	S/	%
ACTIVO						
ACTIVOS CORRIENTES						
Caja y canje	16,295,026.00	16.1%	24,954,267.00	23.2%	14,816,709.00	18.1%
Fondos interbancarios	-	0.0%	137,599.00	0.1%	150,137.00	0.2%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados negociación	9,760,611.00	9.6%	11,421,340.00	10.6%	6,639,844.00	8.1%
Cartera de créditos, neto	70,433,581.00	69.4%	66,593,761.00	62.0%	56,398,279.00	69.0%
Derivados para negociación	1,767,732.00	1.7%	898,595.00	0.8%	567,686.00	0.7%
Derivados para cobertura	75,805.00	0.1%	103,354.00	0.1%	4,611.00	0.0%
Bienes realizables, recibidos en pago	43,916.00	0.0%	34,296.00	0.0%	187,561.00	0.2%
Activos no corrientes mantenidos para la venta	85,870.00	0.1%	94,830.00	0.1%	1,316.00	0.0%
Participaciones en asociadas	12,999.00	0.0%	4,582.00	0.0%	15,602.00	0.0%
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1,071,479.00	1.1%	1,013,105.00	0.9%	988,104.00	1.2%
Impuesto a la renta diferido	710,091.00	0.7%	685,326.00	0.6%	439,139.00	0.5%
Otros activos, neto	<u>1,238,645.00</u>	1.2%	<u>1,396,213.00</u>	1.3%	<u>1,569,911.00</u>	1.9%
TOTAL ACTIVO	<u>101,495,755.00</u>	100.0%	<u>107,337,268.00</u>	100.0%	<u>81,778,899.00</u>	100.0%
PASIVOS Y PATRIMONIO						
PASIVOS CORRIENTES						
Obligaciones con el público	63,939,029.00	63.0%	72,212,597.00	67.3%	56,159,283.00	68.7%
Fondos interbancarios	-	0.0%	72,421.00	0.1%	150,016.00	0.2%
Adeudos y obligaciones financieras	6,989,674.00	6.9%	7,053,718.00	6.6%	9,678,796.00	11.8%
Derivados para negociación	1,572,020.00	1.5%	876,395.00	0.8%	490,934.00	0.6%
Derivador por cobertura	35,059.00	0.0%	14,633.00	0.0%	19,777.00	0.0%
Cuentas por pagar, provisiones y otros	18,791,244.00	18.5%	17,745,648.00	16.5%	6,099,627.00	7.5%
TOTAL PASIVO	91,327,026.00	90.0%	97,975,412.00	91.3%	72,598,433.00	88.8%
PATRIMONIO NETO						
Capital Social	6,758,467.00	6.7%	6,529,169.00	6.1%	5,885,209.00	7.2%
Reservas	1,896,680.00	1.9%	1,831,131.00	1.7%	1,669,835.00	2.0%
Ajustes al patrimonio	32,704.00	0.0%	119,148.00	0.1%	22,816.00	0.0%
Resultados acumulados	<u>1,546,286.00</u>	1.5%	<u>882,408.00</u>	0.8%	<u>1,602,606.00</u>	2.0%
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>10,168,729.00</u>	10.0%	<u>9,361,856.00</u>	8.7%	<u>9,180,466.00</u>	11.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>101,495,755.00</u>	100.0%	<u>107,337,268.00</u>	100.0%	<u>81,778,899.00</u>	100.0%

Tabla 11

Análisis vertical del Banco Interbank entre el 2019-2021

INTERBANK						
BALANCE GENERAL						
AL 31 de diciembre de 2021 - 2020 y 2019						
(en nuevo soles)						
	2021		2020		2019	
	S/	%	S/	%	S/	%
ACTIVO						
ACTIVOS CORRIENTES						
Caja y canje	2,152,382.00	3.0%	2,363,274.00	3.7%	1,871,874.00	3.6%
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú	14,102,283.00	19.7%	10,446,611.00	16.2%	5,864,723.00	11.2%
Depósitos en bancos del país y del exterior	827,377.00	1.2%	889,869.00	1.4%	769,569.00	1.5%
Fondos sujetos a restricción	<u>616,617.00</u>	0.9%	<u>683,831.00</u>	1.1%	<u>1,270,341.00</u>	2.4%
Total Activos Corrientes	17,698,659.00	24.8%	14,383,585.00	22.3%	9,776,507.00	18.7%
ACTIVOS NO CORRIENTES						0.0%
Fondos interbancarios	30,002.00	0.0%	18,105.00	0.0%	85,006.00	0.2%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados negociación	33,441.00	0.0%	190,331.00	0.3%	4,788.00	0.0%
Inversiones disponibles para la venta	6,732,772.00	9.4%	6,068,687.00	9.4%	3,362,741.00	6.4%
Inversiones a vencimiento	3,280,899.00	4.6%	2,692,166.00	4.2%	2,191,854.00	4.2%
Cartera de créditos, neto	41,248,943.00	57.7%	39,003,399.00	60.5%	34,739,232.00	66.4%
Inversiones en subsidiarias y asociadas	120,002.00	0.2%	88,432.00	0.1%	96,121.00	0.2%
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	368,630.00	0.5%	381,132.00	0.6%	408,218.00	0.8%
Otros activos, neto	1,701,136.00	2.4%	1,324,280.00	2.1%	1,474,298.00	2.8%
Activo diferido por impuesto a la renta, neto	212,572.00	0.3%	358,910.00	0.6%	164,348.00	0.3%
Total activos no corrientes	<u>53,728,397.00</u>	75.2%	<u>50,125,442.00</u>	77.7%	<u>42,526,606.00</u>	81.3%
TOTAL ACTIVO	<u>71,427,056.00</u>	100.0%	<u>64,509,027.00</u>	100.0%	<u>52,303,113.00</u>	100.0%
PASIVOS Y PATRIMONIO						
PASIVOS CORRIENTES						
Obligaciones con el público	43,942,457.00	64.5%	43,290,599.00	63.8%	34,080,052.00	65.2%
Fondos interbancarios	-	0.0%	28,971.00	0.0%	169,138.00	0.3%
Depósitos de entidades del sistema financiero	1,047,087.00	1.5%	1,305,607.00	1.9%	1,529,938.00	2.9%
Total Pasivos Corrientes	44,989,544.00	66.1%	44,625,177.00	65.8%	35,779,128.00	68.4%
PASIVOS NO CORRIENTES		0.0%		0.0%		0.0%
Cuentas por pagar por pactos de recompra	6,373,416.00	9.4%	7,775,776.00	11.5%	1,937,018.00	3.7%
Adeudos y obligaciones financieras	1,739,252.00	2.6%	1,583,380.00	2.3%	1,725,232.00	3.3%
Valores, títulos y obligaciones en circulación	6,942,622.00	10.2%	6,498,845.00	9.6%	5,815,626.00	11.1%
Provisiones y otros pasivos	1,264,319.00	1.9%	1,157,468.00	1.7%	1,017,118.00	1.9%
Total Pasivos no corrientes	16,319,609.00	24.0%	17,015,469.00	25.1%	10,494,994.00	20.1%
TOTAL PASIVO	61,309,153.00	90.0%	61,640,646.00	90.9%	46,274,122.00	88.5%
PATRIMONIO NETO		0.0%		0.0%		0.0%
Capital Social	4,961,758.00	7.3%	4,723,363.00	7.0%	3,937,453.00	7.5%
Acciones en tesorería	33,910.00	0.0%	33,910.00	0.0%	33,910.00	0.1%
Reservas legales y especiales	1,045,939.00	1.5%	1,019,451.00	1.5%	898,542.00	1.7%
Resultados no realizados	371,434.00	0.5%	209,618.00	0.3%	17,814.00	0.0%
Resultados acumulados	<u>1,200,476.00</u>	1.8%	<u>264,883.00</u>	0.4%	<u>1,209,092.00</u>	2.3%
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>6,802,829.00</u>	10.0%	<u>6,183,405.00</u>	9.1%	<u>6,028,991.00</u>	11.5%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>68,111,982.00</u>	100.0%	<u>67,824,051.00</u>	100.0%	<u>52,303,113.00</u>	100.0%

Tabla 12

Análisis vertical del Scotiabank entre el 2019-2021

SCOTIABANK						
BALANCE GENERAL						
AL 31 de diciembre de 2021 - 2020 y 2019						
(en nuevo soles)						
	2021		2020		2019	
	S/	%	S/	%	S/	%
ACTIVO						
ACTIVOS CORRIENTES						
Caja	1,725,461.00	2.2%	1,398,734.00	1.7%	1,413,879.00	1.9%
Depósitos en el BCRP	11,018,934.00	14.0%	14,026,036.00	17.5%	9,657,121.00	12.7%
Depósitos en bancos del país y del exterior	661,601.00	0.8%	383,932.00	0.5%	158,622.00	0.2%
Canje	14,386.00	0.0%	18,230.00	0.0%	28,452.00	0.0%
Disponibles restringido y otras disponibilidades	888,065.00	1.1%	1,674,333.00	2.1%	3,814,133.00	5.0%
Fondos interbancarios	-	0.0%	90,526.00	0.1%	38,002.00	0.0%
Inversiones	5,143,189.00	6.5%	8,789,726.00	11.0%	6,412,104.00	8.4%
Cartera de créditos, neto	55,302,362.00	70.1%	49,804,017.00	62.3%	51,289,356.00	67.2%
Derivados para negociación y cobertura	412,815.00	0.5%	189,557.00	0.2%	158,148.00	0.2%
Cuentas por cobrar, neto	1,107,121.00	1.4%	1,125,471.00	1.4%	1,155,740.00	1.5%
Inversiones en asociadas	113,145.00	0.1%	85,636.00	0.1%	79,897.00	0.1%
Crédito mercantil	570,664.00	0.7%	570,664.00	0.7%	570,664.00	0.7%
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	312,987.00	0.4%	339,095.00	0.4%	362,427.00	0.5%
Impuesto a la renta diferido	445,604.00	0.6%	585,873.00	0.7%	169,513.00	0.2%
Intangibles, neto	366,150.00	0.5%	386,954.00	0.5%	404,329.00	0.5%
Otros activos, neto	801,269.00	1.0%	535,328.00	0.7%	602,431.00	0.8%
TOTAL ACTIVO	78,883,753.00	100.0%	80,004,112.00	100.0%	76,314,818.00	100.0%
PASIVOS Y PATRIMONIO						
PASIVOS CORRIENTES						
Depósitos y obligaciones	18,763,312.00	23.8%	17,436,241.00	21.8%	16,990,769.00	22.3%
Depósitos de ahorro	16,726,753.00	21.2%	15,175,103.00	19.0%	10,624,076.00	13.9%
Depósitos a plazo	11,365,386.00	14.4%	15,333,086.00	19.2%	16,430,886.00	21.5%
Otras obligaciones	768,751.00	1.0%	630,779.00	0.8%	717,161.00	0.9%
Fondos interbancarios	-	0.0%	108,670.00	0.1%	362,422.00	0.5%
Adeudos y obligaciones financieras	12,714,298.00	16.1%	12,924,516.00	16.2%	12,680,874.00	16.6%
Derivados para negociación y cobertura	398,290.00	0.5%	181,640.00	0.2%	129,701.00	0.2%
Provisiones y otros pasivos	7,342,305.00	9.3%	8,192,617.00	10.2%	8,480,749.00	11.1%
TOTAL PASIVO	68,079,095.00	86.3%	69,982,652.00	87.5%	66,416,638.00	87.0%
PATRIMONIO NETO						
Capital social	8,026,777.00	10.2%	7,840,352.00	9.8%	6,763,271.00	8.9%
Capital adicional	394,463.00	0.5%	394,463.00	0.5%	394,463.00	0.5%
Reserva legal	1,383,913.00	1.8%	1,357,281.00	1.7%	1,210,807.00	1.6%
Ajustes al patrimonio	348,616.00	0.4%	105,488.00	0.1%	13,105.00	0.0%
Resultados acumulados	1,273,498.00	1.6%	452,680.00	0.6%	1,413,709.00	1.9%
Patrimonio atribuible a los accionistas de Scotiabank	10,730,035.00	13.6%	9,939,288.00	12.4%	9,795,355.00	12.8%
Participaciones no controladoras	75,623.00	0.1%	82,172.00	0.1%	102,825.00	0.1%
TOTAL PATRIMONIO NETO	10,805,658.00	13.7%	10,021,460.00	12.5%	9,898,180.00	13.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	78,884,753.00	100.0%	80,004,112.00	100.0%	76,314,818.00	100.0%

ANALISIS HORIZONTAL

Tabla 13

Análisis horizontal del Banco de Crédito del Perú entre el 2019-2021

BCP							
BALANCE GENERAL							
AL 31 de diciembre de 2021 - 2020 y 2019							
(en nuevo soles)							
	2021	2020	2019	Variación 2021 - 2020		Variación 2020 - 2019	
	S/	S/	S/	Importe	%	Importe	%
ACTIVO							
ACTIVOS CORRIENTES							
Caja y canje	4,441,447.00	4,619,875.00	4,312,853.00	-178,428.00	-4%	307,022.00	7%
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú	25,359,565.00	26,003,477.00	18,367,713.00	-643,912.00	-2%	7,635,764.00	42%
Depósitos en bancos del país y del exterior	5,555,382.00	2,403,346.00	946,205.00	3,152,036.00	131%	1,457,141.00	154%
Fondos sujetos a restricción	765,154.00	1,336,958.00	3,068,989.00	-571,804.00	-43%	-1,732,031.00	-56%
Rendimientos devengados del disponible	966.00	1,351.00	14,186.00	-385.00	-28%	-12,835.00	-90%
Total Activos Corrientes	36,122,514.00	34,365,007.00	26,709,946.00	1,757,507.00	5%	7,655,061.00	29%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
Fondos interbancarios	-	28,968.00	101,979.00	-28,968.00	-100%	-73,011.00	-72%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados negociación	1,261,896.00	2,168,500.00	-	-906,604.00	-42%	2,168,500.00	
Inversiones disponibles para la venta	19,335,277.00	29,591,086.00	14,231,178.00	-10,255,809.00	-35%	15,359,908.00	108%
Inversiones a vencimiento	7,679,342.00	4,934,031.00	3,456,144.00	2,745,311.00	56%	1,477,887.00	43%
Cartera de créditos, neto	126,466,940.00	117,381,370.00	100,336,130.00	9,085,570.00	8%	17,045,240.00	17%
Inversiones en subsidiarias y asociadas	28,443.00	13,771.00	31,207.00	14,672.00	107%	-17,436.00	-56%
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1,130,254.00	1,211,698.00	1,287,421.00	-81,444.00	-7%	-75,723.00	-6%
Credito mercantil	276,321.00	276,321.00	276,321.00	-	0%	-	0%
Otros activos, neto	5,531,653.00	5,221,886.00	4,229,619.00	309,767.00	6%	992,267.00	23%
Total activos no corrientes	161,710,126.00	160,827,631.00	123,949,999.00	882,495.00	1%	36,877,632.00	30%
TOTAL ACTIVO	197,832,640.00	195,192,638.00	150,659,945.00	2,640,002.00	1%	44,532,693.00	30%
PASIVOS Y PATRIMONIO							
PASIVOS CORRIENTES							
Depósitos y obligaciones	132,150,615.00	126,971,955.00	99,433,161.00	5,178,660.00	4%	27,538,794.00	28%
Cuentas por pagar por pactos de recompra	20,250,739.00	26,267,587.00	5,803,336.00	-6,016,848.00	-23%	20,464,251.00	353%
Deudas a bancos, corresponsales y otras entidades	6,684,191.00	5,843,676.00	8,660,298.00	840,515.00	14%	-2,816,622.00	-33%
Valores, títulos y obligaciones en circulación	14,482,984.00	13,811,673.00	14,312,926.00	671,311.00	5%	-501,253.00	-4%
Otros pasivos	3,792,590.00	3,354,378.00	3,219,838.00	438,212.00	13%	134,540.00	4%
TOTAL PASIVO	177,361,119.00	176,249,269.00	131,429,559.00	1,111,850.00	1%	44,819,710.00	34%
PATRIMONIO NETO							
Capital Social	11,317,387.00	11,067,387.00	10,217,387.00	250,000.00	2%	850,000.00	8%
Reservas legales y especiales	3,970,773.00	3,887,157.00	3,586,304.00	83,616.00	2%	300,853.00	8%
Reservas facultativa	2,464,769.00	2,279,513.00	1,108,814.00	185,256.00	8%	1,170,699.00	106%
Resultados no realizados	497,305.00	691,094.00	298,112.00	-193,789.00	-28%	392,982.00	132%
Resultados acumulados	3,097,740.00	893,270.00	3,706,594.00	2,204,470.00	247%	-2,813,324.00	-76%
Interes no controlador	118,157.00	124,948.00	108,189.00	-6,791.00	-5%	16,759.00	15%
TOTAL PATRIMONIO NETO	20,471,521.00	18,943,369.00	19,025,400.00	1,528,152.00	8%	-82,031.00	0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	197,832,640.00	195,192,638.00	150,454,959.00	2,640,002.00	1%	44,737,679.00	30%

Tabla 14

Análisis horizontal del BBVA del Perú entre los años 2019-2021

BBVA							
BALANCE GENERAL							
AL 31 de diciembre de 2021 - 2020 y 2019							
(en nuevo soles)							
	2021	2020	2019	Variación 2021 - 2020		Variación 2020 - 2019	
	S/	S/	S/	Importe	%	Importe	%
ACTIVO							
ACTIVOS CORRIENTES							
Caja y canje	16,295,026.00	24,954,267.00	14,816,709.00	-8,659,241.00	-35%	10,137,558.00	68%
Fondos interbancarios	-	137,599.00	150,137.00	-137,599.00	-100%	-12,538.00	-8%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados negociación	9,760,611.00	11,421,340.00	6,639,844.00	-1,660,729.00	-15%	4,781,496.00	72%
Cartera de créditos, neto	70,433,581.00	66,593,761.00	56,398,279.00	3,839,820.00	6%	10,195,482.00	18%
Derivados para negociación	1,767,732.00	898,595.00	567,686.00	869,137.00	97%	330,909.00	58%
Derivados para cobertura	75,805.00	103,354.00	4,611.00	-27,549.00	-27%	98,743.00	2141%
Bienes realizables, recibidos en pago	43,916.00	34,296.00	187,561.00	9,620.00	28%	-153,265.00	-82%
Activos no corrientes mantenidos para la venta	85,870.00	94,830.00	1,316.00	-8,960.00	-9%	93,514.00	7106%
Participaciones en asociadas	12,999.00	4,582.00	15,602.00	8,417.00	184%	-11,020.00	-71%
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1,071,479.00	1,013,105.00	988,104.00	58,374.00	6%	25,001.00	3%
Impuesto a la renta diferido	710,091.00	685,326.00	439,139.00	24,765.00	4%	246,187.00	56%
Otros activos, neto	1,238,645.00	1,396,213.00	1,569,911.00	-157,568.00	-11%	-173,698.00	-11%
TOTAL ACTIVO	101,495,755.00	107,337,268.00	81,778,899.00	-5,841,513.00	-5%	25,558,369.00	31%
PASIVOS Y PATRIMONIO							
PASIVOS CORRIENTES							
Obligaciones con el público	63,939,029.00	72,212,597.00	56,159,283.00	-8,273,568.00	-11%	16,053,314.00	29%
Fondos interbancarios	-	72,421.00	150,016.00	-72,421.00	-100%	-77,595.00	-52%
Adeudos y obligaciones financieras	6,989,674.00	7,053,718.00	9,678,796.00	-64,044.00	-1%	-2,625,078.00	-27%
Derivados para negociación	1,572,020.00	876,395.00	490,934.00	695,625.00	79%	385,461.00	79%
Derivador por cobertura	35,059.00	14,633.00	19,777.00	20,426.00	140%	-5,144.00	-26%
Cuentas por pagar, provisiones y otros	18,791,244.00	17,745,648.00	6,099,627.00	1,045,596.00	6%	11,646,021.00	191%
TOTAL PASIVO	91,327,026.00	97,975,412.00	72,598,433.00	-6,648,386.00	-7%	25,376,979.00	35%
PATRIMONIO NETO							
Capital Social	6,758,467.00	6,529,169.00	5,885,209.00	229,298.00	4%	643,960.00	11%
Reservas	1,896,680.00	1,831,131.00	1,669,835.00	65,549.00	4%	161,296.00	10%
Ajustes al patrimonio	32,704.00	119,148.00	22,816.00	-86,444.00	-73%	96,332.00	422%
Resultados acumulados	1,546,286.00	882,408.00	1,602,606.00	663,878.00	75%	-720,198.00	-45%
TOTAL PATRIMONIO NETO	10,168,729.00	9,361,856.00	9,180,466.00	806,873.00	9%	181,390.00	2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	101,495,755.00	107,337,268.00	81,778,899.00	-5,841,513.00	-5%	25,558,369.00	31%

Tabla 15

Análisis horizontal del Banco Interbank entre los años 2019-2021

INTERBANK							
BALANCE GENERAL							
AL 31 de diciembre de 2021 - 2020 y 2019							
(en nuevo soles)							
	2021	2020	2019	Variación 2021 - 2020		Variación 2020 - 2019	
	S/	S/	S/	Importe	%	Importe	%
ACTIVO							
ACTIVOS CORRIENTES							
Caja y canje	2,152,382.00	2,363,274.00	1,871,874.00	-210,892.00	-9%	491,400.00	26%
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú	14,102,283.00	10,446,611.00	5,864,723.00	3,655,672.00	35%	4,581,888.00	78%
Depósitos en bancos del país y del exterior	827,377.00	889,869.00	769,569.00	-62,492.00	-7%	120,300.00	16%
Fondos sujetos a restricción	616,617.00	683,831.00	1,270,341.00	-67,214.00	-10%	-586,510.00	-46%
Total Activos Corrientes	17,698,659.00	14,383,585.00	9,776,507.00	3,315,074.00	23%	4,607,078.00	47%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
Fondos interbancarios	30,002.00	18,105.00	85,006.00	11,897.00	66%	-66,901.00	-79%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	33,441.00	190,331.00	4,788.00	-156,890.00	-82%	185,543.00	3875%
Inversiones disponibles para la venta	6,732,772.00	6,068,687.00	3,362,741.00	664,085.00	11%	2,705,946.00	80%
Inversiones a vencimiento	3,280,899.00	2,692,166.00	2,191,854.00	588,733.00	22%	500,312.00	23%
Cartera de créditos, neto	41,248,943.00	39,003,399.00	34,739,232.00	2,245,544.00	6%	4,264,167.00	12%
Inversiones en subsidiarias y asociadas	120,002.00	88,432.00	96,121.00	31,570.00	36%	-7,689.00	-8%
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	368,630.00	381,132.00	408,218.00	-12,502.00	-3%	-27,086.00	-7%
Otros activos, neto	1,701,136.00	1,324,280.00	1,474,298.00	376,856.00	28%	-150,018.00	-10%
Activo diferido por impuesto a la renta, neto	212,572.00	358,910.00	164,348.00	-146,338.00	-41%	194,562.00	118%
Total activos no corrientes	53,728,397.00	50,125,442.00	42,526,606.00	3,602,955.00	7%	7,598,836.00	18%
TOTAL ACTIVO	71,427,056.00	64,509,027.00	52,303,113.00	6,918,029.00	11%	12,205,914.00	23%
PASIVOS Y PATRIMONIO							
PASIVOS CORRIENTES							
Obligaciones con el público	43,942,457.00	43,290,599.00	34,080,052.00	651,858.00	2%	9,210,547.00	27%
Fondos interbancarios	-	28,971.00	169,138.00	-	0%	-	0%
Depósitos de entidades del sistema financiero	1,047,087.00	1,305,607.00	1,529,938.00	-258,520.00	-20%	-224,331.00	-15%
Total Pasivos Corrientes	44,989,544.00	44,625,177.00	35,779,128.00	364,367.00	1%	8,846,049.00	25%
PASIVOS NO CORRIENTES							
Cuentas por pagar por pactos de recompra	6,373,416.00	7,775,776.00	1,937,018.00	-1,402,360.00	-18%	5,838,758.00	301%
Adeudos y obligaciones financieras	1,739,252.00	1,583,380.00	1,725,232.00	-	0%	-	0%
Valores, títulos y obligaciones en circulación	6,942,622.00	6,498,845.00	5,815,626.00	-	0%	-	0%
Provisiones y otros pasivos	1,264,319.00	1,157,468.00	1,017,118.00	-	0%	-	0%
Total Pasivos no corrientes	16,319,609.00	17,015,469.00	10,494,994.00	-695,860.00	-4%	6,520,475.00	62%
TOTAL PASIVO	61,309,153.00	61,640,646.00	46,274,122.00	-331,493.00	-1%	15,366,524.00	33%
PATRIMONIO NETO							
Capital Social	4,961,758.00	4,723,363.00	3,937,453.00	238,395.00	5%	785,910.00	20%
Acciones en tesorería	33,910.00	33,910.00	-	-	0%	-	0%
Reservas legales y especiales	1,045,939.00	1,019,451.00	898,542.00	26,488.00	3%	120,909.00	13%
Resultados no realizados	371,434.00	209,618.00	17,814.00	161,816.00	77%	191,804.00	1077%
Resultados acumulados	1,200,476.00	264,883.00	1,209,092.00	935,593.00	353%	-944,209.00	-78%
TOTAL PATRIMONIO NETO	6,802,829.00	6,183,405.00	6,028,991.00	619,424.00	10%	154,414.00	3%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	68,111,982.00	67,824,051.00	52,303,113.00	287,931.00	0%	15,520,938.00	30%

Tabla 16

Análisis horizontal del Scotiabank entre los años 2019-2021

SCOTIABANK
BALANCE GENERAL
AL 31 de diciembre de 2021 - 2020 y 2019
(en nuevo soles)

	2021	2020	2019	Variación 2021 - 2020		Variación 2020 - 2019	
	S/	S/	S/	Importe	%	Importe	%
ACTIVO							
ACTIVOS CORRIENTES							
Caja	1,725,461.00	1,398,734.00	1,413,879.00	326,727.00	23%	-15,145.00	-1%
Depósitos en el BCRP	11,018,934.00	14,026,036.00	9,657,121.00	-3,007,102.00	-21%	4,368,915.00	45%
Depósitos en bancos del país y del exterior	661,601.00	383,932.00	158,622.00	277,669.00	72%	225,310.00	142%
Canje	14,386.00	18,230.00	28,452.00	-3,844.00	-21%	-10,222.00	-36%
Disponible restringido y otras disponibilidades	888,065.00	1,674,333.00	3,814,133.00	-786,268.00	-47%	-2,139,800.00	-56%
Fondos interbancarios	-	90,526.00	38,002.00	-90,526.00	-100%	52,524.00	138%
Inversiones	5,143,189.00	8,789,726.00	6,412,104.00	-3,646,537.00	-41%	2,377,622.00	37%
Cartera de créditos, neto	55,302,362.00	49,804,017.00	51,289,356.00	5,498,345.00	11%	-1,485,339.00	-3%
Derivados para negociación y cobertura	412,815.00	189,557.00	158,148.00	223,258.00	118%	31,409.00	20%
Cuentas por cobrar, neto	1,107,121.00	1,125,471.00	1,155,740.00	-18,350.00	-2%	-30,269.00	-3%
Inversiones en asociadas	113,145.00	85,636.00	79,897.00	27,509.00	32%	5,739.00	7%
Crédito mercantil	570,664.00	570,664.00	570,664.00	-	0%	-	0%
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	312,987.00	339,095.00	362,427.00	-26,108.00	-8%	-23,332.00	-6%
Impuesto a la renta diferido	445,604.00	585,873.00	169,513.00	-140,269.00	-24%	416,360.00	246%
Intangibles, neto	366,150.00	386,954.00	404,329.00	-20,804.00	-5%	-17,375.00	-4%
Otros activos, neto	801,269.00	535,328.00	602,431.00	265,941.00	50%	-67,103.00	-11%
TOTAL ACTIVO	78,883,753.00	80,004,112.00	76,314,818.00	-1,120,359.00	-1%	3,689,294.00	5%
PASIVOS Y PATRIMONIO							
PASIVOS CORRIENTES							
Depósitos y obligaciones	18,763,312.00	17,436,241.00	16,990,769.00	1,327,071.00	8%	445,472.00	3%
Depósitos de ahorro	16,726,753.00	15,175,103.00	10,624,076.00	1,551,650.00	10%	4,551,027.00	43%
Depósitos a plazo	11,365,386.00	15,333,086.00	16,430,886.00	-3,967,700.00	-26%	-1,097,800.00	-7%
Otras obligaciones	768,751.00	630,779.00	717,161.00	137,972.00	22%	-86,382.00	-12%
Fondos interbancarios	-	108,670.00	362,422.00	-108,670.00	-100%	-253,752.00	-70%
Adeudos y obligaciones financieras	12,714,298.00	12,924,516.00	12,680,874.00	-210,218.00	-2%	243,642.00	2%
Derivados para negociación y cobertura	398,290.00	181,640.00	129,701.00	216,650.00	119%	51,939.00	40%
Provisiones y otros pasivos	7,342,305.00	8,192,617.00	8,480,749.00	-850,312.00	-10%	-288,132.00	-3%
TOTAL PASIVO	68,079,095.00	69,982,652.00	66,416,638.00	-1,903,557.00	-3%	3,566,014.00	5%
PATRIMONIO NETO							
Capital social	8,026,777.00	7,840,352.00	6,763,271.00	186,425.00	2%	1,077,081.00	16%
Capital adicional	394,463.00	394,463.00	394,463.00	-	0%	-	0%
Reserva legal	1,383,913.00	1,357,281.00	1,210,807.00	26,632.00	2%	146,474.00	12%
Ajustes al patrimonio	348,616.00	105,488.00	13,105.00	243,128.00	230%	92,383.00	705%
Resultados acumulados	1,273,498.00	452,680.00	1,413,709.00	820,818.00	181%	-961,029.00	-68%
Patrimonio atribuible a los accionistas de Scotiabank	10,730,035.00	9,939,288.00	9,795,355.00	790,747.00	8%	143,933.00	1%
Participaciones no controladoras	75,623.00	82,172.00	102,825.00	-6,549.00	-8%	-20,653.00	-20%
TOTAL PATRIMONIO NETO	10,805,658.00	10,021,460.00	9,898,180.00	784,198.00	8%	123,280.00	1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	78,884,753.00	80,004,112.00	76,314,818.00	-1,119,359.00	-1%	3,689,294.00	5%



Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera consolidada de Banco BBVA Perú y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, así como su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por los años terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones para entidades financieras en Perú.

Lima, Perú

23 de febrero de 2021

Refrendado por:

Eduardo Alejos-P. (Socio)
C.P.C. Matrícula N° 01-29180

23 de febrero de 2022
Banco de Crédito del Perú S.A.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada en ofrecer fundamento para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados antes indicados, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco de Crédito del Perú S.A. y subsidiarias al 31 de diciembre de 2021 y de 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú aplicables a entidades financieras.

GAYEGLIO APARICIO Y ASOCIADOS

Refrendado por



----- (socio)
Carlos González González
Contador Público Colegiado
Matrícula No.50403

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera consolidada de Scotiabank Perú S.A.A. y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por los años terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) para entidades financieras en Perú.

Asunto de Énfasis

Llamamos la atención a las notas 8.(b) y 18.G a los estados financieros consolidados adjuntos que, al 31 de diciembre de 2020, la SBS autorizó a las subsidiarias del Banco, CrediScotia Financiera S.A. la constitución de provisiones voluntarias de créditos por miles de S/ 230,000 y Caja Rural de Ahorro y Crédito Cencosud Scotiabank Perú S.A., la constitución de provisiones específicas de créditos por miles de S/ 30,000, con cargo a capital social. Nuestra opinión no se modifica con respecto a este asunto.

Lima, Perú

23 de febrero de 2021

Caipso y Asociados

Refrendado por:



Gloria Gennell O. (Socia)
C.P.C. Matrícula N° 27725

Dictamen de los auditores independientes (continuación)

principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Banco Internacional del Perú S.A.A. - Interbank al 31 de diciembre de 2021 y de 2020, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2021, de 2020 y de 2019, de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para las entidades financieras en el Perú, ver nota 2.

Lima, Perú,
22 de febrero de 2022

Refrendado por

TAMAKA, Valdivia & ASOC.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, QUILIA VALERIO JHOANSSON VICTOR MANUEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Análisis del impacto financiero en las principales entidades bancarias del Perú, en tiempos de covid-19, periodo 2020 -2021.", cuyo autor es CCOISO MACCARCCO YESICA GISELA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 10 de Octubre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
QUILIA VALERIO JHOANSSON VICTOR MANUEL DNI: 45151436 ORCID: 0000-0001-8255-2578	Firmado electrónicamente por: JQUILIAV el 10-10- 2022 10:48:00

Código documento Trilce: TRI - 0433322