



Colocaciones de créditos de la Banca Múltiple, región Tacna, antes y después de las medidas por la emergencia sanitaria

Placements of loans of the Tacna region multiple banking, before and after the measures for the sanitary emergency

Eloyna Lucia Peñaloza Arana^a, ellpenaloza@virtual.upt.pe - <https://orcid.org/0000-0002-6816-869X>

Charly Evelyn Chávez Lara^b, chechavez@virtual.upt.pe - <https://orcid.org/0000-0002-2491-5438>

Marizol Candelaria Arámbulo Ayala de Sánchez^c, *Autor de correspondencia*: macarambulo@virtual.upt.pe
- <https://orcid.org/0000-0003-4332-0795>

^{abc} Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú

INFORMACIÓN DEL ARTÍCULO

Presentado:

19/01/2022

Aceptado:

29/04/2022

Disponible online:

17/08/2022

CÓDIGO JEL:

E50, E69

RESUMEN

Teniendo en cuenta la emergencia sanitaria a nivel nacional, en marzo 2020 se dictan medidas de prevención y control por el COVID-19 en el país, y como consecuencia una paralización y/o disminución de las actividades económicas. La presente investigación tuvo como objetivo determinar el comportamiento de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple de la región Tacna, antes y después de las medidas por la emergencia sanitaria. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo; tipo básico; diseño no experimental; de corte longitudinal, ya que se buscó comparar dos períodos de 20 meses cada uno. Se estableció que existen diferencias entre las colocaciones de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes de que se implementaran las medidas restrictivas por la emergencia sanitaria, debido al COVID-19, y el período después de las medidas aplicadas. Los resultados determinaron que la media para el primer grupo, denominado “Colocación de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes de las medidas de emergencia sanitaria”, es de 1 553 854.1380, mientras que para el otro grupo, denominado “Colocación de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna después de las medidas de emergencia sanitaria”, tienen una media de 1 831 637.4890; existiendo diferencias significativas en los periodos objeto de comparación de la variable en estudio. Asimismo, el crecimiento de la colocación de créditos en el primer período fue de 6 % y el segundo período tuvo una variación positiva de 23 %.

Palabras clave: Banca Múltiple, créditos, emergencia sanitaria.

Como citar: Peñaloza Arana, E. L., Chávez Lara, C. E., & Arámbulo Ayala de Sánchez, M. C. (2022). Colocaciones de créditos de la Banca Múltiple, región Tacna, antes y después de las medidas por la emergencia sanitaria. *Economía & Negocios*, 4(2), 19-35. <https://www.doi.org/10.33326/27086062.2022.2.1242>



ABSTRACT

Taking into account the sanitary emergency at the national level, in March 2020, prevention and control measures were dictated by COVID-19 in the country, and as a consequence, economic activities were paralyzed and/or decreased. The objective of this research was to determine the behavior of credit placements of the Multiple Bank of the Tacna region, before and after the sanitary emergency measures. The methodology had a quantitative approach; basic type; non-experimental design; longitudinal cut, since it sought to compare two periods of 20 months each. It was established that there are differences between credit placements by the Banca Múltiple in the Tacna region, before the implementation of the restrictive measures due to the sanitary emergency, due to COVID-19, and the period after the measures were applied. The results determined that the mean for the first group, called "Placement of loans by the Banca Múltiple in the Tacna region, before the sanitary emergency measures", is 1 553 854.1380, while for the other group, called "Placement of loans by the Banca Múltiple in the Tacna region after the sanitary emergency measures", they have a mean of 1 831 637.4890; there are significant differences in the periods under comparison of the variable under study. Likewise, the growth in loan placement in the first period was 6 % and the second period had a positive variation of 23 %.

Keywords: Multiple banking, credits, health emergency.

INTRODUCCIÓN

En el año 2020, la economía mundial se enfrentó a un choque intolerante y repentino, la pandemia del COVID-19. La misma que empezó en China a finales de 2019, se expandió velozmente a otros países y, en marzo, fue declarada por la Organización Mundial de la Salud (OMS) la pandemia global. Este acontecimiento obligó a muchos países a exigir medidas sanitarias, tales como: limitaciones a la movilidad de personas, cierre de fronteras, aforos mínimos, paralización de las actividades con alto contacto físico, y otras. La cadena de valor global se vio interrumpida debido a las restricciones a los sistemas de transporte (Anser et al., 2021).

Para Donthu & Gustafsson (2020) y Cidoncha Ledesma (2021), la pandemia COVID-19 ha llevado a que muchas empresas se vean obligadas a paralizar sus operaciones, provocando así una interrupción sin precedentes del comercio en la mayoría de los sectores económicos.

En 2020, América Latina y el Caribe enfrentó a la mayor contracción económica del mundo en desarrollo, de acuerdo a la información basada en cálculos del Fondo Monetario Internacional (2020 y 2021), el Producto Bruto Interno (PBI) se redujo en un 7.7 % y la inversión se redujo en un 20%. La crisis sanitaria mundial, producto de la pandemia por COVID-19, representa un gran desafío para el Perú, porque ahonda en sus problemas económicos y sociales.

Para Corzo, Guercio y Vigier (2021), las mipymes argentinas han sido objeto de diversas políticas gubernamentales durante décadas. Se ha reconocido la importancia de estas empresas para la base manufacturera y la dificultad para acceder a financiamiento externo de los diversos sectores públicos que las atienden. En particular, una de las herramientas más usadas es el préstamo con tasas de interés preferenciales. Sin embargo, se desconoce en gran medida el alcance de estas medidas y los enfoques son parciales.

Para Nieto Cuadrado (2021), se evidencia que el crecimiento de las operaciones crediticias de los microcréditos crece, pero a un ritmo muy bajo; sin embargo, la implementación de mecanismos financieros con parámetros que se ajusten a la realidad que actualmente está viviendo Ecuador, como la reestructuración de operaciones crediticias que generará una estabilización tanto de la emisión de créditos como del índice de morosidad.

Ahmed y Almkhtar (2022) investigaron el impacto de la pandemia COVID-19 en las relaciones proveedor-cliente a nivel de empresa, como lo demuestra el uso del crédito comercial. Observaron que las medidas de política macromonetaria en algunos países han tenido un impacto significativo en el crédito comercial a nivel corporativo. Sus resultados muestran que las respuestas de la política monetaria (convencional y no convencional) al COVID-19 alientan a las empresas a utilizar el financiamiento bancario, y que las empresas, especialmente aquellas en dificultades financieras, se han vuelto más dependientes del financiamiento bancario durante esta crisis.

Para Mayorga Díaz et al. (2021), el proceso de crédito dentro de la empresa que conforma el sistema financiero popular y solidario es vital, porque la aprobación de solicitudes y colocación de créditos implican la sostenibilidad de la empresa ya que los créditos son un elemento central en el ciclo monetario (Levy Orlik, 2019).

Según Ozgur et al. (2021) la literatura financiera sostiene que los bancos son considerados los intermediarios financieros más destacados, entre otras instituciones, especialmente en los países en desarrollo y para Tunay et al. (2020) el otorgamiento de crédito en el sector bancario juega un papel importante tanto en países desarrollados como en vías de desarrollo, cuyos sistemas financieros dependen más de los bancos que de los mercados de capitales.

La gestión bancaria y financiera ayudará a acercar a los actores de la cadena de valor y colaborar para llevar al mercado productos con las características requeridas por los usuarios finales. Se trata de alinear actividades, planificar, organizar y controlar procesos. También incluye la adaptación de productos y servicios financieros dentro de las instituciones financieras, directamente responsables de proporcionar financiamiento, así como la colaboración entre agencias en el campo-territorio (Lorenzo et al., 2021). Las instituciones bancarias juegan un papel importante no solo en la dinámica del mercado de crédito, sino en el desempeño económico en general (Borbón Contreras et al., 2019).

El incumplimiento en la remuneración de los empleados públicos y privados, así como la caída de las ventas en los sectores manufactureros, ha impactado en los que poseen empresas, realizan negocios o desarrollan pequeños emprendimientos en el pago de obligaciones a las empresas financieras, bancarias, de comercio y servicios básicos de remuneración. Como resultado, esta situación dificulta que las personas y las empresas paguen varias deudas, lo que afecta su solvencia, por ende, la calificación de su historial crediticio (Chafla et al., 2021).

Según Ceballos Mina (2022) los efectos diferenciados de las fuentes de crédito suavizan el consumo de los hogares, pero pueden acentuar las desigualdades en el tiempo por la falta de efectos sobre rubros de la estructura de consumo que mejoren el bienestar futuro de los hogares de la parte baja de la distribución socioeconómica.

Para Pushkareva et al. (2019), en el crecimiento de cualquier economía, los bancos comerciales desempeñan un rol dinámico, ya que son agentes económicos, sectores tangibles e intangibles de la economía y contribuyentes a la reasignación de recursos financieros entre diferentes sectores y regiones.

Según Godlewski & Sanditov (2018) las redes sociales juegan un papel importante en la reducción del conflicto de información con respecto a los intermediarios financieros, especialmente los préstamos bancarios.

Para Cortez Vidal et al. (2018), en épocas de cambios frecuentes en la economía, el crédito directo se convierte en una forma eficaz para impulsar el proceso de reactivación económica.

Tras los efectos de la crisis sanitaria, el Sistema Financiero (SF) cumple su rol de soporte para la recuperación de la economía, consolidando su recuperación en lo que se refiere a indicadores de rentabilidad y capital, lo que ha llevado a que gran número de deudores cumplan con sus obligaciones programadas (Banco Central de Reserva del Perú [BCRP], 2021). Asimismo, las medidas de estímulo monetario y fiscal han podido estimular el ritmo de recuperación de la actividad económica y conseguir un sistema financiero más estable.

Para Bozzo Hauri (2020), el crecimiento del sistema financiero se encuentra favorecido por la presencia de los Sistemas de Información Crediticia (SIC), estos le aseguran al sistema el ingreso de nuevos consumidores que buscan financiamiento, así como alertan con el riesgo de incumplimiento; por otro lado, como pilares esenciales de la infraestructura financiera, promueven el poder productivo de las empresas y la introducción del sector informal en la economía formal. Ramos López y Borrás Atiénzar (2017) nos dicen que el financiamiento bancario es un factor decisivo en el desarrollo de las actividades del sector empresarial, lo cual es evidenciado por las tendencias internacionales. Existen muchas fuentes de financiamiento, desde los préstamos bancarios hasta diversos instrumentos financieros, los cuales se deben conocer para ver su aplicabilidad y mejor uso.

Para Twum et al. (2021), la eficiencia de los mercados financieros se refleja en la crisis financiera, especialmente en el riesgo de crédito. El impacto del riesgo crediticio en China tiene el potencial de afectar la economía global, ya que China es la economía de más rápido crecimiento en el mundo y la segunda más grande en términos de PIB. Chávez Cruz et al. (2018) señalan que un componente del sistema financiero privado es la Banca Múltiple, que está conformada por las entidades financieras que realizan transacciones autorizadas en más de un segmento de crédito.

Para Mayorga Díaz et al. (2021) el contexto del sistema financiero cooperativo moderno, centra su visión estratégica en mantener la eficiencia en el manejo de riesgos, para lo cual los procesos de colocación de crédito permiten su sostenibilidad. Haro-Álvarez y Hernández-Rivera (2021) sostienen que la Banca Múltiple en México se consolidó en un periodo de siete años (1975-1982), modificándose la situación de las instituciones financieras, pasando de instituciones de crédito a Bancos Múltiples, teniendo como funciones principales otorgar créditos en distintas modalidades y captar los ahorros.

Según Rodríguez-González y Ulloa-Villegas (2020) si algunos bancos no tienen la capacidad de financiarse mediante fondos alternativos para continuar prestando, la política habrá disminuido la oferta de créditos, afectando a aquellos prestatarios banco-dependientes como empresas pequeñas y medianas.

Durante la crisis sanitaria, en Perú, el total de crédito a hogares disminuyó 3.5 % con un comportamiento negativo de abril a setiembre 2020, e inició una leve recuperación en octubre y noviembre del mismo año; siendo los de mayor caída, los créditos de consumo (-7.3 %), los cuales incluyen los créditos otorgados a través de tarjetas de crédito que se redujeron en 16.7 % y los

créditos hipotecarios que crecieron 2.2 %. Respecto a las tasas de interés de los créditos hipotecarios, se encuentran en promedio de 6.4 % en la Banca Múltiple y de 13.2 % en cajas municipales, en relación con los años anteriores, donde se incluyen los préstamos Mivivienda, que a noviembre ascendieron a S/ 8 190 millones y acumularon una expansión de 2.9 % (Cámara de Comercio de Lima, 2021).

Para Suárez Dávila (2019), el Banco Central debe preservar su autonomía, y tener como objetivos la estabilidad de precios y la estabilidad del sistema financiero. Según el BCRP (2021), las colocaciones a las empresas se recuperaron en el primer semestre de 2021, en línea con la reactivación económica y, en algunos casos, por una gestión del riesgo de liquidez más cauta de las empresas de mayor tamaño ante la incertidumbre política. Mientras que, en el tercer trimestre, esta rapidez disminuyó, en gran parte, por las amortizaciones de los créditos otorgados a través del Programa Reactiva. En este periodo, el saldo de créditos a las empresas se redujo en S/ 239 millones (-0.1 %), mientras que la cartera Reactiva lo hizo en S/ 5 087 millones. Sin considerar estas amortizaciones, los créditos a las empresas habrían crecido en 2.3 % en el trimestre.

En el segundo trimestre de 2021, la demanda por crédito de las empresas de mayor tamaño se incrementó, dado que algunos deudores buscaron constituir mayores excedentes de liquidez ante eventuales escenarios de menores ingresos, mientras que otros deudores recompusieron sus pasivos del exterior hacia deudas en moneda nacional, a fin de reducir su exposición al riesgo cambiario. Estos factores se han atenuado en el tercer trimestre, por lo que el ritmo de otorgamiento de créditos se ha sostenido por la demanda de créditos de los sectores que han registrado una rápida recuperación en sus actividades, tales como pesca, manufactura, minería y construcción (BCRP, 2021).

El Banco Central de Reserva del Perú dirige la oferta de crédito implementando la política monetaria que contribuye a la expansión del mercado crediticio, el cual impulsa significativamente el crecimiento económico de sus regiones. Particularmente, la región de Tacna, está ubicada en el sur del Perú y limita por el sur con el país de Chile y por el este con el país de Bolivia; esta ubicación estratégica facilita la llegada de turistas y empresarios nacionales e internacionales, los cuales desarrollan actividades comerciales, favoreciendo, de esta manera, a los empresarios de Tacna. Paralelamente, Tacna cuenta con una Zona Franca, donde se realizan diversas actividades, industriales y comerciales de bienes y servicios, otorgando beneficios, no solo tributarios, sino también beneficios aduaneros. Finalmente, es preciso resaltar que la Zona Franca de Tacna permite que Tacna sea una región más competitiva, aumentando la inversión privada y creando nuevas oportunidades de empleo.

Marzo del 2020 marca un antes y un después de las medidas por la emergencia sanitaria, en todo tipo de acciones y actividades, tanto personales, como empresariales y de emprendimientos; el gobierno tomó muchas medidas que afectaron la economía de los hogares, otorgó bonos y autorizó el retiro de la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) y fondos de las Administradoras de Fondo de Pensiones (AFP). El objetivo del presente estudio fue determinar el comportamiento de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple de la región Tacna, antes y después de las medidas por la emergencia sanitaria, considerando el primer periodo de julio 2018 a febrero 2020 y el segundo período de marzo 2020 a octubre 2021, siendo la hipótesis la siguiente: Existen diferencias en el total de créditos colocados por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes y después de las medidas por la emergencia sanitaria.

En la región de Tacna, el mercado laboral se encuentra rezagado respecto a la mejora que estaría mostrando la actividad económica debido a la crisis sanitaria, siendo una región comercial, con micro y pequeñas empresas en crecimiento, las cuales han sido afectadas en sus financiamientos, por lo que es importante conocer el comportamiento de las colocaciones de la Banca Múltiple en la región, debido a su posición geopolítica en la frontera sur del país. Los usuarios de las instituciones financieras requieren créditos comerciales y de consumo, y ambos segmentos han tenido crecimiento en el periodo establecido.

MATERIAL Y MÉTODOS

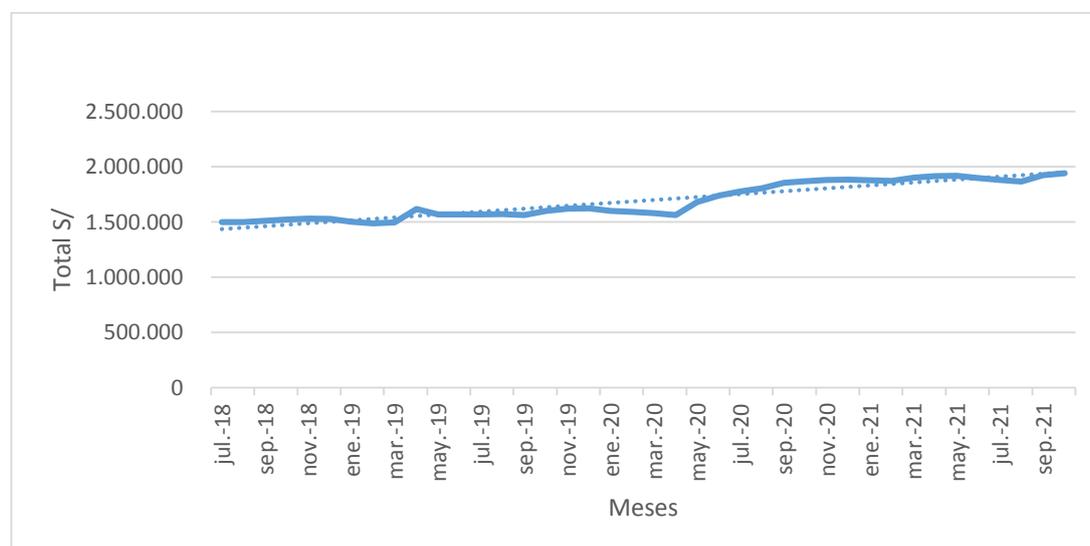
El objeto de estudio del presente trabajo estuvo constituido por el comportamiento de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple, antes y después de las medidas por la emergencia sanitaria. La información que se utilizó fue tomada de la base de datos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, de los boletines informativos mensuales de Créditos Directos y Depósitos por Oficina Bancaria en Tacna, cuya población está constituida por las colocaciones de créditos directos de los bancos que operan en la región de Tacna: Banco de Crédito, Banco Pichincha, Banbif, Scotiabank, Interbank, Mibanco, Banco Falabella, BBVA y Banco Azteca. El tipo de investigación es básica, método comparativo, nivel descriptivo de la variable en estudio, de diseño no experimental y corte longitudinal. Para la recolección de datos se utilizó el análisis documental.

RESULTADOS

La población está constituida por las entidades financieras componentes del sector Banca Múltiple como son: Banco de Crédito, Banco Pichincha, Banbif, Scotiabank, Interbank, Mibanco, Banco Falabella, BBVA y Banco Azteca.

Figura 1

Tendencia de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple Tacna, de julio 2018 a octubre 2021



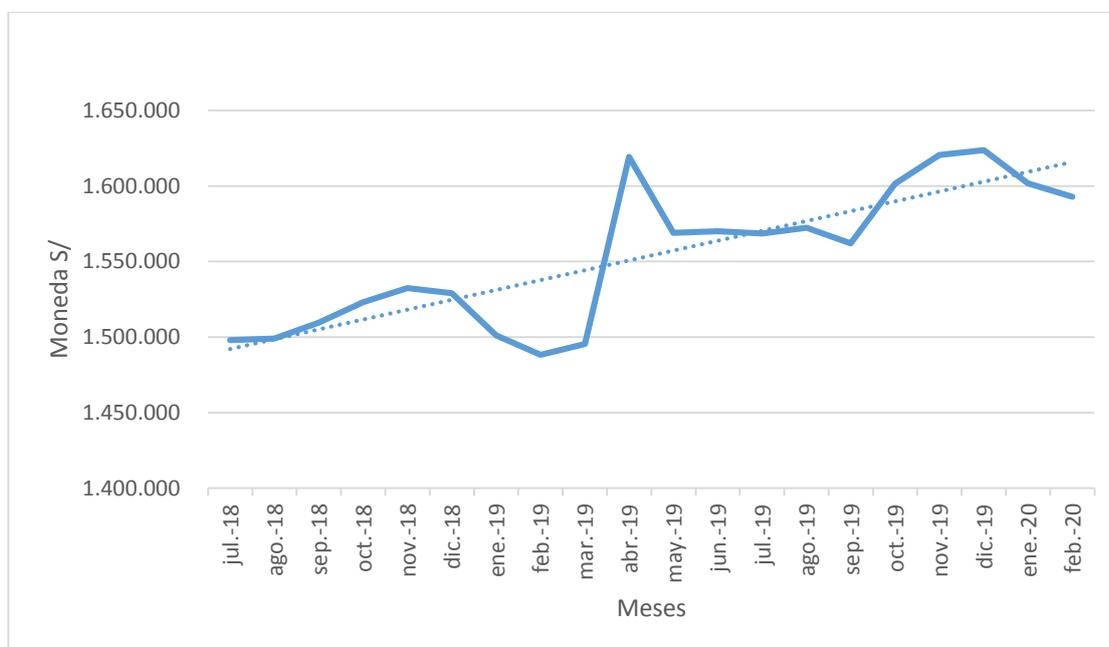
Nota. Información tomada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022).

Como se ve en la Figura 1 la tendencia de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple en la Región de Tacna, en el periodo de julio del 2018 a octubre del 2021, ha tenido un comportamiento creciente. Sin embargo, durante dicho periodo se puede observar tres momentos, en los cuales el comportamiento fue decreciente. El primero de ellos fue en el mes de febrero de 2019, periodo en el que Tacna registró el récord histórico de lluvias, el segundo evento se presentó en el mes de abril 2020, por la coyuntura del periodo de elecciones presidenciales y el tercer evento se presentó en agosto 2021 mes en el que se realizó el cambio de presidente en el Perú. Estos dos últimos eventos crearon mucha inestabilidad en el Perú y en especial en la región sur del país. Siendo la ecuación y coeficientes de determinación del modelo la siguiente:

$Y=13165X+1E+06$ y $R^2=0.8862$, los cuales se derivaron de los datos de las colocaciones créditos, procesados en la hoja de cálculo Excel.

Figura 2

Crecimiento de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple Tacna, del Periodo 1



Nota. Información tomada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022).

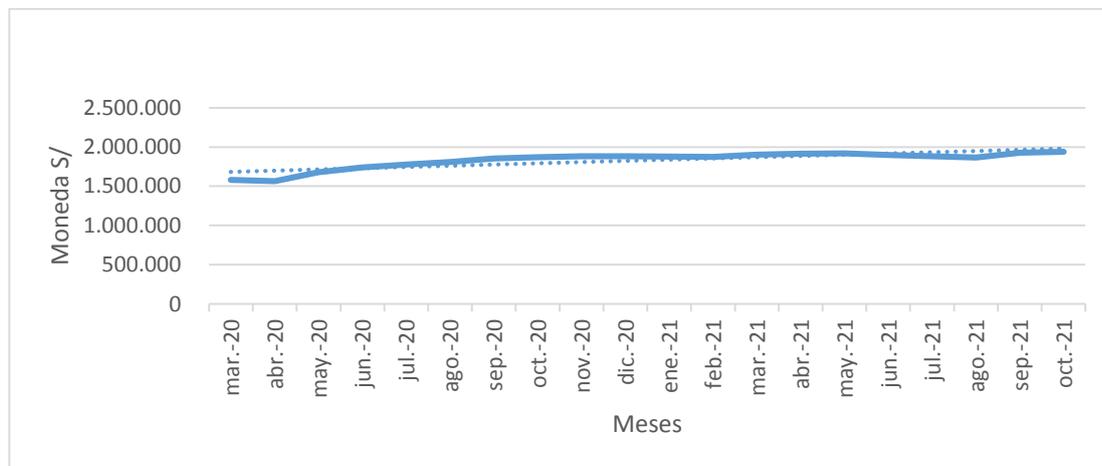
Como se muestra en la Figura 2, las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple Tacna, en el primer periodo que va de julio 2018 a febrero de 2020, tuvieron un crecimiento del 6 % lo que demuestra un comportamiento positivo pero reducido. Situación que se mejora en el segundo periodo, como se puede apreciar en la siguiente figura.

Siendo la ecuación y coeficientes de determinación del modelo la siguiente:

$Y=6501.5X+1E+06$ y $R^2=0.6799$, los cuales se derivaron de los datos de las colocaciones créditos, procesados en la hoja de cálculo Excel.

Figura 3

Crecimiento de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple Tacna, del Periodo 2



Nota. Información tomada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022).

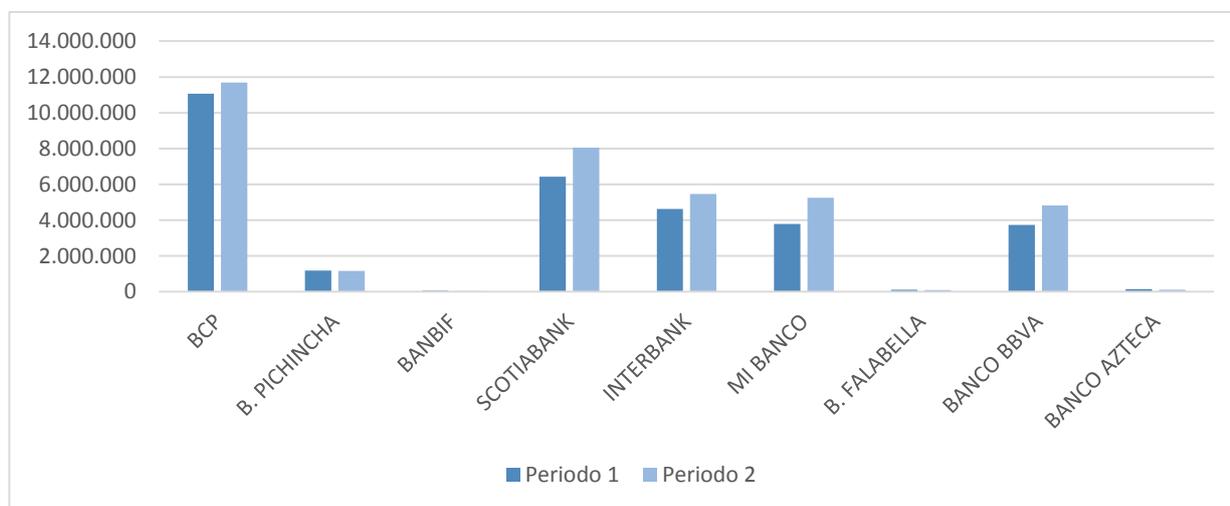
Como se ve en la Figura 3, en el segundo periodo, que va de marzo de 2020 a octubre de 2021, el crecimiento fue superior en 23 %, a raíz de la pandemia de COVID-19, que trajo consigo el desarrollo de diversos emprendimientos, con el objeto de generar un ingreso para la sustentabilidad de los hogares de la región sur del Perú, la cual se vio tremendamente afectada, puesto que la principal actividad es el comercio y turismo (servicios).

Siendo la ecuación y coeficientes de determinación del modelo la siguiente:

$Y=15473X+2E+06$ y $R^2=0.6941$, los cuales se derivaron de los datos de las colocaciones créditos, procesados en la hoja de cálculo Excel.

Figura 4

Crecimiento de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple Tacna, del Periodo 2 con relación al Periodo 1

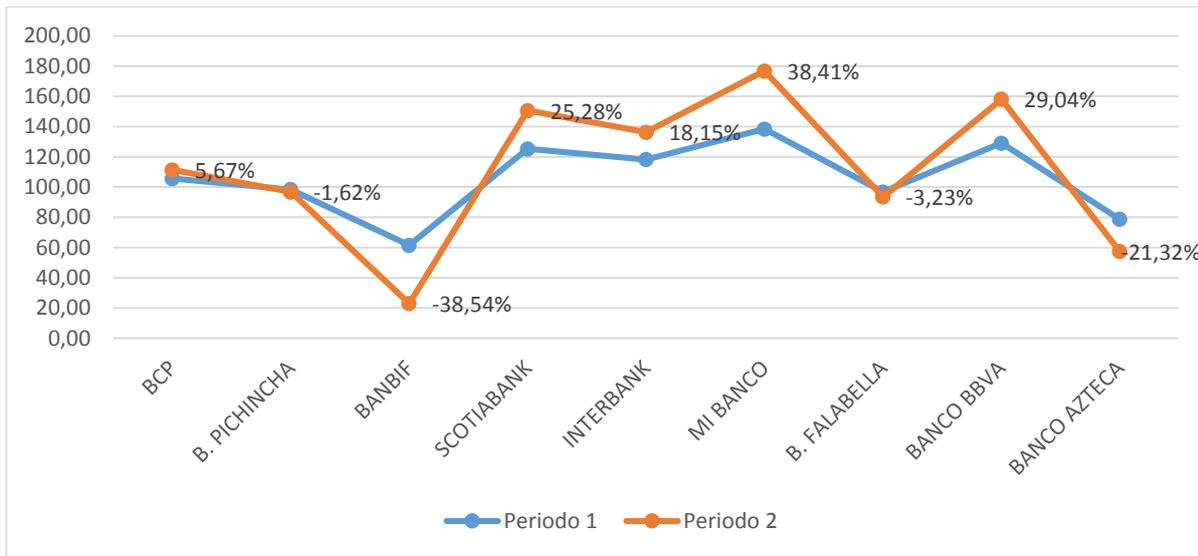


Nota. Información tomada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022).

Como se aprecia en la Figura 4, las colocaciones de la Banca Múltiple en la región de Tacna han mostrado crecimiento de un periodo a otro en los siguientes Bancos: Mibanco, BBVA, Scotiabank, Interbank y Banco de Crédito del Perú; mientras que el Banbif, Banco Azteca, Banco Falabella y Banco Pichincha, disminuyeron en sus colocaciones.

Figura 5

Crecimiento de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple Tacna por Banco, Periodo 1 y Periodo 2



Nota. Información tomada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022).

Como se aprecia en la Figura 5, en la región Tacna, Mibanco es la institución financiera que tuvo el mayor crecimiento en el periodo 2 respecto al periodo 1 en colocaciones de créditos, que asciende a 38.41 %, seguido de BBVA que fue de 29.04 %, sigue Scotiabank con el 25.28 %, luego Interbank con el 18.15 % y el Banco de Crédito con 5.67 %. Los otros bancos tuvieron un comportamiento negativo.

Hipótesis de investigación:

La hipótesis formulada para la presente investigación es la siguiente:

H₀: No existen diferencias en el total de créditos colocados por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes y después de la emergencia sanitaria.

H₁: Existen diferencias en el total de créditos colocados por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes y después de la emergencia sanitaria.

Los datos se categorizaron en dos grupos, siendo el primero correspondiente a las colocaciones de créditos por parte de la Banca Múltiple en la región Tacna, antes de la emergencia sanitaria (julio 2018 a febrero 2020), y el segundo correspondiente a la colocación de créditos por parte de la Banca Múltiple en la región Tacna, después de las medidas de emergencia sanitaria (marzo 2020 a octubre 2021).

Seguidamente, se realizó un análisis estadístico utilizando el Software IBM SPSS Statistics 23, previo a las pruebas de comprobación de hipótesis, a continuación, se describen los resultados de las pruebas de normalidad de datos y posteriormente la de homogeneidad de varianzas.

Tabla 1*Estadístico de normalidad de datos*

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Total, créditos Banca Múltiple región Tacna	0.105	40	0.200*	0.983	40	0.805

Nota. * Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

^a Corrección de significación de Lilliefors.

Como se puede apreciar en la Tabla 1, el estadístico de Shapiro-Wilk otorga un valor sig. de 0.805. Para este tipo de investigación el nivel de significancia corresponde a 5 % (0.05). Por tal motivo, realizando la comparación se puede concluir que, dado que el valor sig. es mayor al nivel de significancia, los datos siguen una distribución normal.

Seguidamente, se realizó la homogeneidad de varianzas.

Tabla 2*Homogeneidad de varianzas*

		Prueba de Levene de igualdad de varianzas	
		F	Sig.
Total, créditos Banca Múltiple región Tacna	Se asumen varianzas iguales	7.508	0.009
	No se asumen varianzas iguales		

Nota. Información obtenida de SPSS.

Como se puede apreciar en la Tabla 2, los datos no muestran una homogeneidad de varianzas dado que el valor sig. es de 0.009, que en contraste con el nivel de significancia de 5 % (0.05) resulta menor. En conclusión, se puede decir que existen diferencias en las varianzas en la muestra estudiada.

A continuación, se procedió a mostrar los datos obtenidos correspondientes a las pruebas estadísticas utilizadas para la comprobación de hipótesis, la misma que corresponde a la prueba “t” para la igualdad de medias de muestras independientes.

Tabla 3

Resultados estadísticos por muestras

	Periodo	N	Media	Desviación estándar	Media de error estándar
Total, créditos Banca Múltiple Región Tacna	Sin emergencia sanitaria	20	1 553 854.14	46 646.85	10 430.55
	Con emergencia sanitaria	20	1 831 637.49	109 875.87	24 568.99

Nota. Información obtenida de SPSS.

Como se puede apreciar en la Tabla 3, la media para el primer grupo, denominado “Colocación de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes de las medidas de emergencia sanitaria”, es de 1 553 854.1380, mientras que para el grupo de “Colocación de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna, después de las medidas de emergencia sanitaria” tienen una media de 1 831 637.4890, indicando que hay diferencia de medias de los créditos antes y después de las medidas de emergencia sanitaria.

Igualmente, en la Tabla 3, se aprecia la desviación estándar por cada una de las muestras de 46 646.85 y 109 875.87, antes y después de la emergencia sanitaria respectivamente; y el error típico de las medias.

Tabla 4

Prueba T para igualdad de medias

		Prueba de muestras independientes					95% de intervalo de confianza de la diferencia	
		T	Gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Diferencia de error estándar	Inferior	Superior
Total, créditos Banca Múltiple Región Tacna	Se asumen varianzas iguales	-10.407	38	0.000	-277 783.35	26 691.42	-331 817.30	-223 749.40
	No se asumen varianzas iguales	-10.407	25.633	0.000	-277 783.35	26 691.42	-332 686.56	-222 880.15

Nota. Información obtenida de SPSS.

Según la Tabla 4, se puede afirmar que dado el sig. (bilateral) o denominado p-valor de la prueba t para la igualdad de medias, el mismo que otorga un valor de 0.000 menor al nivel de significancia de 5 % o 0.05, se puede concluir que existen diferencias significativas entre en las colocaciones de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes de que se dieran las medidas por la emergencia sanitaria y después de ella.

Se puede precisar que el comportamiento de la variable de estudio presenta diferencias, las cuales se pueden atribuir a los diferentes estímulos expansivos, que se han generado a raíz de las distintas necesidades financieras, que tanto las empresas como personas naturales demandaron después de la ruptura de las cadenas de pagos, producto de las medidas adoptadas por la emergencia sanitaria desde el pasado mes de marzo del 2020.

Por otro lado, la necesidad de cobertura de flujos de efectivo para atender distintos tipos de gastos consecuentes de prioridades, principalmente de salud y relacionados, y por parte de las microempresas de la región, para subsistir en el pago de obligaciones y dotación de capital de trabajo, necesario para nuevos emprendimientos o reestructuración de modelos de negocios.

DISCUSIÓN

Arroyo Rodríguez y Silva Portocarrero (2017) encontraron un crecimiento del crédito otorgado por las entidades financieras a nivel nacional, la misma tendencia se observaba en la ciudad de Loreto hasta el año 2014, y ya más adelante empieza a caer la participación del total en el ámbito nacional, y de las sucursales de Loreto en relación de su matriz nacional; lo que muestra el comportamiento de la Banca Múltiple en períodos previos a las medidas de la emergencia sanitaria.

Carrión Hurtado et al. (2022), concluyeron que los puntos clave para ser competitivos en el mercado son: la innovación y desarrollo, los procesos de reclutamiento, selección y capacitación del personal, el conocimiento de la competencia así como las tasas de interés y la concientización de los clientes de una correcta educación financiera.

Según Blanco et al. (2020), encontraron que los niveles de liquidez de la Banca Múltiple mostraron un aumento del 93.2 % al igual que los ratios de endeudamiento que mostraron un incremento del 11.8 %. Esto debido al aumento de los niveles de liquidez como medida precautoria, ya que la emergencia sanitaria redujo el empleo, la rentabilidad y la posición patrimonial de las empresas por el repunte de sus ratios de endeudamiento.

Cachaga Herrera y Romero Cuevas (2020) analizan la liquidez del sistema financiero boliviano en función a la actividad económica, extractiva y no extractiva, mostrando que la primera está más conectada con el aparato estatal y la segunda está en manos de las empresas privadas, lo que hace aumentar la liquidez porque sus depósitos están en el sistema financiero.

Asimismo, con el pasar de los años, las colocaciones se incrementan, debido a que surgen más prestatarios a nivel de persona o de empresa, debido al aumento de inversiones, lo que finalmente conlleva a obtener financiamientos para solventar.

Los efectos de la pandemia del COVID-19 han sido afrontados por el Sistema Financiero de manera resistente, de acuerdo a las políticas adoptadas interinstitucionalmente, y a los capitales de seguridad de las distintas entidades.

A pesar de la resistencia que muestra el sistema financiero, el grupo de créditos a las micro y pequeña empresa sería el más afectado, producto de la disminución de los ingresos por la pandemia (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2021).

La política fiscal para atenuar el impacto económico de la emergencia sanitaria, abarcó los subsidios a empresas y las transferencias a hogares conjuntamente con el programa de créditos garantizados por el gobierno. Por otro lado, debido a la política monetaria impuesta, el Banco Central incrementó la provisión de créditos, facilitando a las empresas contar con la liquidez suficiente para el cumplimiento de sus obligaciones y poder financiar su capital de trabajo.

Estas medidas impulsadas por el gobierno han aliviado notablemente el riesgo de impago durante el 2020. Igualmente, el gobierno ya promulgó el Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las Instituciones Especializadas en Microfinanzas, a fin de proteger el ahorro del público y prevenir la solidez del sistema financiero (Banco Central de Reserva del Perú, 2020).

Estas medidas motivaron a que la Banca Múltiple del Perú y los que operan en la región de Tacna logren una mayor participación en las diversas colocaciones que tienen en sus carteras, mostrando un crecimiento de un periodo a otro en los Bancos: Mibanco, BBVA, Scotiabank, Interbank y Banco de Crédito del Perú; mientras que el Banbif, Banco Azteca, Banco Falabella y Banco Pichincha, disminuyeron sus colocaciones, siendo su participación minoritaria en relación con el total de colocaciones.

CONCLUSIONES

Existen diferencias entre las colocaciones de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes de que se implementaran las medidas restrictivas por la emergencia sanitaria debido al COVID-19 y el período después de las medidas aplicadas.

La media del primer grupo, denominado “Colocación de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes de las medidas de emergencia sanitaria”, es de 1 553 854.1380 y para el segundo grupo, denominado “Colocación de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna, después de las medidas de emergencia sanitaria”, es de 1 831 637.4890.

El crecimiento de la colocación de créditos en la región Tacna en el primer grupo, tomando desde el periodo de julio 2018 a febrero 2020, fue de 6 %; y en el segundo grupo, periodo de marzo 2020 a octubre 2021, tuvo una variación positiva de 23 %.

En la región Tacna, Mibanco es la institución financiera que tuvo el mayor crecimiento de un periodo a otro en colocaciones de créditos, que asciende a 38.41 %, seguido de BBVA que fue de 29.04 %, sigue Scotiabank con el 25.28 %, luego Interbank con el 18.15 % y el Banco de Crédito con 5.67 %. Los estudios sobre el tema tratado son aún limitados, por lo que la presente investigación puede servir de base para futuros trabajos de investigación.

CONTRIBUCIÓN DE LOS AUTORES

Eloyna Lucia Peñaloza Arana, Charly Evelyn Chávez Lara y Marizol Candelaria Arámbulo Ayala de Sánchez: Conceptualización, curación de datos, análisis formal, adquisición de fondos, investigación, metodología, administración del proyecto, recursos, software, supervisión, validación, visualización, redacción: borrador original y redacción: revisión y edición

FUENTE DE FINANCIAMIENTO

Se utilizaron recursos propios para el financiamiento del estudio.

CONFLICTOS DE INTERÉS

Los autores expresan que no existen conflictos de interés.

AGRADECIMIENTOS

No aplica

PROCESO DE REVISIÓN

Este estudio ha sido revisado por pares externos en modalidad de doble ciego.

DECLARACIÓN DE DISPONIBILIDAD DE DATOS

Los datos se encuentran alojados junto a los demás archivos de este artículo, también se pueden pedir al autor de correspondencia.

REFERENCIAS

- Ahmed, A., y Almkhatar, A. (2022). Firm-level trade credit responses to COVID-19-induced monetary and fiscal policies: International evidence. *Research in International Business and Finance*, 60, 101568. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2021.101568>
- Anser, M. K., Khan, M. A., Zaman, K., Nassani, A. A., Askar, S. E., Abro, M. M. Q., & Kabbani, A. (2021). Financial development during COVID-19 pandemic: the role of coronavirus testing and functional labs. *Financial Innovation*, 7(1), 1–13. <https://doi.org/10.1186/s40854-021-00226-4>
- Arroyo Rodríguez, D. A. M., y Silva Portocarrero, E. R. (2017). *Estudio del comportamiento de la Banca Múltiple en la ciudad de Iquitos, periodo 2011 – 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Científica del Perú]. Repositorio Universidad Científica del Perú. <http://repositorio.ucp.edu.pe/handle/UCP/414>
- Banco Central de Reserva del Perú (2020). *Memoria 2020*. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/memoria-anual/memoria-2020.html>
- Banco Central de Reserva del Perú (2021). *Reporte de Estabilidad Financiera-Noviembre 2021*. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/reportes-de-estabilidad-financiera/ref-noviembre-2021.html>

- Blanco, R., Mayordomo, S., Menéndez, Á., & Mulino, M. (2020). El impacto de la crisis del COVID-19 sobre la situación financiera de las empresas no financieras en 2020: evidencia basada en la Central de Balances. *Boletín Económico*, (4), 1-23. <https://ideas.repec.org/a/bde/joures/y2020i12daan39.html>
- Borbón Contreras, I., Castillo-Ponce, R. A., & Rodríguez Espinosa, M. de L. (2019). Determinantes institucionales del crédito bancario: ¿importa el nivel de desarrollo? *Innovar*, 29(73), 69–84. <https://doi.org/10.15446/innovar.v29n73.78012>
- Bozzo Hauri, S. (2020). Sobreendeudamiento, sistemas de información crediticia y la protección de los datos personales del consumidor en Chile. *Revista de Derecho (Valparaíso)*, (55), 99-130. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-68512020000200099>
- Cachaga Herrera, P., y Romero Cuevas, J. M. (2020). Efecto asimétrico de la actividad económica en la liquidez del sistema financiero boliviano. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*, (33), 181-211. <https://doi.org/10.35319/lajed.202033420>
- Cámara Comercio de Lima (18 de enero de 2021). *Informe económico. Créditos y Morosidad en tiempos de Pandemia*. <https://www.camaralima.org.pe/wp-content/uploads/2021/01/pdf.pdf>
- Carrión Hurtado, L. H., Naranjo Armijo, F. G., y Lahuasi Palma, D. X. (2022). Competitividad en colocación de micro-créditos de cooperativas de ahorro y crédito en santo domingo. *Universidad y Sociedad*, 14(S2), 222-229. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2764>
- Ceballos Mina, O. E. (2022). Fuentes de crédito y financiamiento del consumo de los hogares mexicanos en 2020. *Análisis Económico*, 37(94), 43–62. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v37n94/Ceballos>
- Chafla, J., Falconi, M., Cabezas, G., y Esparza, F. (2021). Comportamiento del récord crediticio en instituciones financieras en época de covid19. *Investigación y Negocios*, 14(23), 152-164. <https://doi.org/10.38147/invneg.v14i23.133>
- Chávez Cruz, G. J., Maza Iñiguez, J. V., y Chávez Acosta, H. (2018). Diagnóstico situacional para el mejoramiento de habilidades financieras y de inversión en pequeños territorios del Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(4), 285-290. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000400285
- Cidoncha Ledesma, J. (2021). *La empresa española frente al COVID-19: primer impacto y medidas laborales aplicadas*. [Tesis de fin de grado, Universidad de Sevilla]. Depósito de Investigación Universidad de Sevilla. <https://hdl.handle.net/11441/131172>
- Cortez Vidal, S. E., Cortez Vidal, M. S., y Cortez Gutiérrez, M. M. (2018). Tendencia de créditos directos en las micro y pequeñas empresas en Perú. *SCIÉND0*, 21(2), 179-190. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2018.018>
- Corzo, L., Guercio, M., & Vigier, H. (2021). Alcance de los créditos a tasa subsidiada para mipymes Argentinas. *Revista Finanzas y Política Económica*, 13(2), 287-316. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v13.n2.2021.2>

- Donthu, N., & Gustafsson, A. (2020). Effects of COVID-19 on business and research. *Journal of Business Research*, 117, 284-289. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.06.008>
- Fondo Monetario Internacional (27 marzo de 2020). *SDRs per Currency unit and Currency units per SDR - last five days*. https://www.imf.org/external/np/fin/data/rms_five.aspx
- Fondo Monetario Internacional (26 enero de 2021). *World Economic Outlook Update, January 2021: Policy Support and Vaccines Expected to Lift Activity*. <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2021/01/26/2021-world-economic-outlook-update>
- Godlewski, C. J., & Sanditov, B. (2018). Financial Institutions Network and the Certification Value of Bank Loans. *Financial Management*, 47(2), 253-283. <https://doi.org/10.1111/fima.12197>
- Haro-Álvarez, G., y Hernández-Rivera, A. (2021). Cohesión social en créditos grupales: cumplidos, regulares e incumplidos. *Sociedad y Economía*, (44), e10110494. <https://doi.org/10.25100/sye.v0i44.10494>
- Levy Orlik, N. O. (2019). Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo. *Cuadernos de Economía*, 38(76), 207-229. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v38n76.60786>
- Lorenzo, K., Martínez, A., & Souza, C. (2021). Bank financing management with a value chain approach in Cuba. *Cuadernos de administración (Universidad del Valle)*, 37(71), 1-12. <https://doi.org/10.25100/cdea.v37i71.11144>
- Mayorga Díaz, M. P., Mora Oña, V. M., & Vega Falcón, V. (2021). Riesgos en la colocación de créditos. Caso de estudio: Coac Textil “14 de Marzo”. *Universidad Y Sociedad*, 13(S2), 90-100. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2288>
- Nieto Cuadrado, F. X. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. *Podium*, (39), 37-52. <https://doi.org/10.31095/podium.2021.39.3>
- Ozgur, O., Karagol, E. T., & Ozbugday, F. C. (2021). Machine learning approach to drivers of bank lending: evidence from an emerging economy. *Financial Innovation*, 7(1), 20. <https://doi.org/10.1186/s40854-021-00237-1>
- Pushkareva, L. V., Galochkina, O. A., y Bezgacheva, O. L. (2019). Current trends in the banking system of Russia. *Espacios*, 40(4), 22. <http://es.revistaespacios.com/a19v40n04/19400422.html>
- Ramos López, E., y Borrás Atiénzar, F. (2017). Las relaciones crediticias entre las empresas y la banca comercial en Cuba. *Cofin Habana*, 11(2), 397-410. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200027
- Rodríguez-González, D., y Ulloa-Villegas, I. M. (2020). Crisis financiera mundial y sus efectos sobre el canal del crédito bancario en la economía colombiana. *Lecturas de Economía*, (93), 261-296. <https://doi.org/10.17533/udea.le.n93a340990>
- Suárez Dávila, F. (2019). El sistema mexicano de financiamiento del desarrollo: retrocesos y retos. *Economía UNAM*, 16(46), 79-88. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-952X2019000100079

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (mayo de 2021). *Informe de Estabilidad del Sistema Financiero*.

https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_InformeEstabilidad/Informe%20de%20Estabilidad%20Financiera_2021-I.pdf

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (mayo de 2022). *Boletines informativos mensuales de Créditos Directos y Depósitos por Oficina Bancaria–Tacna*.

<https://www.sbs.gob.pe/app/stats/estadisticaboletinestadistico.asp?p=1#>

Tunay, K. B., Yüceyılmaz, H. F., & Çilesiz, A. (2020). In emerging economies, the effect of excessive credit growth and non - performing loans on banking crisis. *Contaduría y Administración*, 65(1), e161. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7271166>

Twum, A. K., Agyemang, A. O., & Sare, Y. A. (2021). Revisiting credit risk and banks performance of China's commercial banks before and after Covid 19 pandemic. *Journal of Corporate Accounting and Finance*. 33(3), 16-30. <https://doi.org/10.1002/jcaf.22539>