



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“Provisión bancaria y el cumplimiento de metas en el Banco GNB,
Distrito de Lima, 2017”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

Bianca Melanie Baquerizo De Piérola

ASESOR:

Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Planificación y control financiero

LIMA – PERÚ

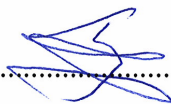
2018

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DEL PROYECTO DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	--	---

El Jurado encargado de evaluar el Proyecto de tesis presentado por don (ña)
Bianca Melanre Baquerizo de Preola
 cuyo título es: *Provisión Bancaria y el cumplimiento de*
 *metas en el banco GNB, distrito de Lima, 2017.*

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el
 estudiante, otorgándole el calificativo de: *14* (número) *catorce*
 (letras).

Lugar y fecha *7/12/2017*



PRESIDENTE

Dr. Estevez Peirazaman Ambrosio



SECRETARIO

Mg. Gonzales Mancada Teresa



VOCAL

Mg. Arturo Jaime Zuniga Castillo

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

Dedicatoria

En primer lugar, a Dios que me protege día a día y me brinda el control emocional necesario para terminar este proyecto de investigación, a mis padres por el amor confianza y apoyo incondicional, a mi hermana que hizo de mi un ejemplo a seguir, a mi esposo por el empuje a concluir este sueño, a mi profesor y amigo Giovanni Baluarte Salvatier que influencio en mi decisión para continuar con esta carrera y a mi hija que en su infinito amor me enseñó lo que es la perseverancia.

Agradecimiento

A Dios, por darme paciencia para concluir este proyecto. Al asesor Metodológico Mg. Zuñiga Castillo Arturo Jaime por la paciencia y por brindarme todos sus conocimientos, Gracias a mi jefe y amigo Enrique Raffo por aportar sus conocimientos sobre el tema en referencia.

Declaración de autenticidad

Yo, Bianca Melanie Baquerizo De Piérola con DNI N° 44791554, a efecto de cumplir con los criterios de evaluación de la experiencia curricular de Metodología de la investigación científica, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaña es veraz y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesina son auténticos y veraces.

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 de la Universidad Cesar Vallejo.

Lima, diciembre de 2017



.....
Bianca Melanie Baquerizo De Piérola

Presentación

Señores miembros del jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, presento ante ustedes la tesis “Provision bancaria y el cumplimiento de metas en el Banco GNB, en el Distrito de Lima, 2017”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Bianca Melanie Baquerizo De Piérola

Índice

	Pag.
Página del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
Índice de tablas	x
Índice de gráficos	xiii
Resumen	xv
Abstract	xvi
I. Introducción	
1.1. Realidad problemática	18
1.2. Trabajos previos	20
1.2.1. Antecedentes internacionales.	20
1.2.2. Antecedentes nacionales.	23
1.3. Teorías relacionadas al tema	26
1.3.1. Origen.	26
1.3.2. Definición	26
1.3.3. Modelos teóricos	31
1.3.4. Cumplimiento de metas	32
1.3.5. Definición:	33
1.3.6. Modelos Teóricos	35
1.4. Formulación al problema	37
1.4.1. Problema General	37
1.4.2 Problemas Específicos	37
1.5. Justificación del estudio	37
1.5.1 Justificación Metodológica	37
1.5.2. Justificación Teórica:	37
1.6. Hipótesis	38
1.6.1 Hipótesis General	38

1.6.2. Hipótesis Específicos	38
1.7. Objetivos	38
1.7.1 Objetivo General	38
1.7.2. Objetivos Específicos	38
II. Método	39
2.1. Diseño de investigación	40
2.2 Variables, Operacionalización	41
2.2.1. Variables	41
2.3 Población y muestra	41
2.3.1. Población	41
2.3.2. Muestra	41
2.3.3. Muestreo:	42
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	43
2.4.1 Técnicas de recolección de datos	43
2.4.2. Instrumento	43
2.4.3 Validación y confiabilidad del instrumento	43
2.4.4 Confiabilidad	44
2.5 Método de análisis de datos	44
2.6 Aspectos éticos	44
III Resultados	
3.1 Resultado descriptivo	47
3.1.1 Tablas de frecuencia	47
3.1.2 Tablas de frecuencia agrupadas	76
3.1.3 Prueba de normalidad	88
3.2 Prueba de hipótesis.	92
3.2.1 Hipótesis general.	92
3.2.2 Hipótesis específica 1.	93
3.2.3 Hipótesis específica 2.	94
IV. Discusión	96
V Conclusiones.	103
VI. Recomendaciones	105
VII. Bibliografías	107
Anexo	110

Anexo 1. Matriz de consistencia	111
Anexo 2. Documento de validez	112

Índice de tablas

	Pag.
Tabla 1. Categoría de Riesgo	28
Tabla 2. Validación y confiabilidad del instrumento	43
Tabla 3. Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach	44
Tabla 4. Los empleados conocen las políticas regulatorias.	47
Tabla 5. La provisión de los créditos directos son iguales para todos los productos	48
Tabla 6. La provisión de los créditos directos son genéricas	49
Tabla 7. El banco determina la provisión pro cíclica en función al PBI	50
Tabla 8. El banco genera provisiones pro cíclicas.	51
Tabla 9. El banco clasifica según el riesgo a personas naturales.	52
Tabla 10. El banco clasifica según el riesgo a personas jurídicas.	53
Tabla 11. Los clientes internos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo.	54
Tabla 12. Los clientes externos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo.	55
Tabla 13. Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.	56
Tabla 14. El banco aplica provisiones preventivas.	57
Tabla 15. El banco determina el cálculo de sus provisiones en función a los días de atraso del producto.	58
Tabla 16. El cálculo de las provisiones es diferente por producto.	59
Tabla 17. El banco da información abierta sobre el cálculo de provisiones	60
Tabla 18. El banco provisiona según sus tipos de crédito.	61
Tabla 19. El banco informa a los clientes los diferentes tipos de crédito.	62

Tabla 20. La tasa que se aplica al cálculo de las provisiones depende de la calificación del cliente.	63
Tabla 21. El banco considera que a mayor provisión mayor riesgo	64
Tabla 22. La determinación del riesgo va en función a los días de atraso	65
Tabla 23. El banco contempla un presupuesto anual para el gasto	66
Tabla 24. El presupuesto es asignado mensualmente con una meta establecida.	67
Tabla 25. La recopilación de datos permite poder establecer la meta mensual	68
Tabla 26. El cumplimiento de la meta garantiza una buena rentabilidad	69
Tabla 27. La rentabilidad del banco contempla el ahorro del gasto previsto.	70
Tabla 28. La utilidad del gasto contempla al gasto ahorrado	71
Tabla 29. El ahorro del gasto garantiza el cumplimiento del presupuesto	72
Tabla 30. El ahorro del gasto evita el impacto de la provision.	73
Tabla 31. Las campañas de exoneración se aplican en el banco.	74
Tabla 32. Las campañas se realizan en función al impacto del gasto	75
Tabla 33. La crisis financiera perjudica a las personas naturales.	76
Tabla 34. Tabla de frecuencia de provisión	76
Tabla 35. Cumplimiento de metas	77
Tabla 36. Categoría de riesgo (agrupado)	78
Tabla 37. Metas	79
Tabla 38. Clases de tasas y provisiones	80
Tabla 39. Ahorro del gasto	81
Tabla 40. Tabla cruzada Provisión bancaria (Agrupada)* Cumplimiento de metas (Agrupada)	83

Tabla 41. Tabla cruzada Provisión Bancaria(Agrupada)*Cumplimiento de metas (Agrupada)	85
Tabla 42. Tabla cruzada Provisión Bancaria (Agrupada)*Ahorro del gasto (Agrupada)	87
Tabla 43. Pruebas de normalidad	89
Tabla 44. Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre Provision Bancaria (V1) y cumplimiento de meta (V2)	93
Tabla 45. Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre Provisión Bancaria (V1) y metas (D1V2)	94
Tabla 46. Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre Provisión Bancaria (V1) y ahorro del gasto (D2V2)	95

Índice de gráficos

Figura 1. Proceso de rentabilidad	34
Figura 2. Los empleados conocen las politicas regulatorias	47
Figura 3. La provision de los creditos directos son iguales para todos los productos	48
Figura 4. La provision de los creditos directos son genericos	49
Figura 5. El banco determina la provision pro ciclica en funcion al PBI	50
Figura 6. El banco genera provisiones pro ciclicas.	51
Figura 7. El banco clasifica segun el riesgo a personas naturales.	52
Figura 8. El banco clasifica segun el riesgo a personas juridicas.	53
Figura 9. Los clientes internos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo.	54
Figura 10. Los clientes externos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo	55
Figura 11. Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.	56
Figura 12. El banco aplica provisiones preventivas	57
Figura 13. El banco determina el calculo de sus provisiones en funcion a los dias de atraso del producto.	58
Figura 14. El calculo de las provisiones son diferentes por producto	59
Figura 15. El banco da informacion abierta sobre el calculo de provisiones	60
Figura 16. El banco provisiona segun sus tipos de credito.	61
Figura 17. El banco informa a los clientes tipos de credito	62
Figura 18. La tasa que se aplica al calculo de las provisiones depende de la calificacion del cliente.	63
Figura 19. El banco considera que a mayor provision mayor riesgo.	64
Figura 20. La determinacion del riesgo va en funsion a los dias de atraso	65

Figura 21. El banco contempla un presupuesto anual para el gasto.	66
Figura 22. El presupuesto es asignado mensualmente con una meta establecida	67
Figura 23. La recopilacion de datos permite poder establecer la meta mensual	68
Figura 24. El cumplimiento de la meta garantiza una buena rentabilidad	69
Figura 25. La rentabilidad del banco contempla al ahorro del gasto previsto	70
Figura 26. La última del gasto contempla al gasto ahorrado	71
Figura 27. El ahorro del gasto garantizado el cumplimiento del presupuesto	72
Figura 28. El ahorro del gasto evita el impacto de la provision.	73
Figura 29. Las campañas de exoneracion se aplican en el banco.	74
Figura 30. Las campañas se realizan en funcion al impacto del gasto	75
Figura 31. Provision bancaria	77
Figura 32. Cumplimiento de metas	78
Figura 33. Categoría de riesgo	79
Figura 34. Descriptivo de metas	80
Figura 35. Descriptivo de clases y tasas de provisiones.	81
Figura 36. Descriptivo de ahorro del gasto	82
Figura 37. Histograma de la variable provisión bancaria	89
Figura 38. Q-Q normal de provision bancaria	90
Figura 39. Histograma de la variable Cumplimiento de metas	91
Figura 40. Q-Q normal de cumplimiento de metas	92

Resumen

La presente investigación titulada: "Provisión bancaria y el cumplimiento de metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017", tiene como objetivo: Determinar el nivel de relación entre provisión bancaria y cumplimiento de metas. La investigación fue desarrollada bajo el contexto de una investigación cuantitativa, fue de tipo básica, de nivel correlacional, de diseño no experimental de corte transversal; la población estuvo representada por 33 empleados y la muestra por 30 empleados; se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 30 ítems, en escala de Likert; los datos fueron procesados con el software estadístico SPSS practicándose pruebas descriptivas y correlacionales. El análisis de los datos tuvo los siguientes resultados: 1) La provisión bancaria y el cumplimiento de meta son deficientes en un 33,33% y 36,7% respectivamente, 2) La categoría del riesgo y metas son deficientes en un 26,7% y 40,0% respectivamente, 3) Las clases de tasas y provisiones y el ahorro del gasto son deficientes en un 43,3% y 40,0% respectivamente, 4) en la prueba de hipótesis general, un p-valor = 0,000 y un coeficiente de relación (Rho de Spearman) = 0,56, aceptando la H₀ y rechazando la H₁ 5) en la prueba de hipótesis específica 1, un p-valor = 0,000 y un coeficiente de relación (Rho de Spearman) = 0,589, aceptando la H₀ y rechazando la H₁ y 6) en la prueba de hipótesis específica 2, un p-valor = 0,000 y un coeficiente de relación (Rho de Spearman) = 0,016, rechazando la H₀ y aceptando la H₁. Al finalizar la investigación se concluye que: 1) No existe relación entre la provisión bancaria y el cumplimiento de metas, 2) No existe relación entre la provisión bancaria y las metas, y 3) Si existe relación entre la provisión bancaria y el ahorro del gasto del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

Palabras clave: Provision, Bancaria, cumplimiento, metas.

Abstract

The present investigation entitled: "The banking provision and its influence in the fulfillment of goals of the GNB bank, Lima district, 2017", had as objective: Determine the level of relation between banking provision and fulfillment of goals. The research was developed under the paradigm of quantitative research, it was of a basic type, correlational level, non-experimental cross-sectional design; the population was represented by 33 employees and the sample by 30 employees; the survey technique was applied and as a tool a questionnaire of 30 items, on a Likert scale; the data were processed with the statistical software SPSS, and descriptive and correlational tests were carried out. The analysis of the data had the following results: 1) Banking provision and target compliance are deficient by 33.33% and 36.7% respectively, 2) The risk category and goals are deficient by 26.7% and 40.0% respectively, 3) Rates and provisions classes and spending savings are deficient by 43.3% and 40.0% respectively, 4) in the general hypothesis test, a p-value = 0.000 and a ratio coefficient (Spearman's Rho) = 0.56, accepting the H₀ and rejecting the H₁ 5) in the hypothesis-specific test 1, a p-value = 0,000 and a relationship coefficient (Spearman's Rho) = 0,589 , accepting H₀ and rejecting H₁ and 6) in the specific hypothesis test 2, a p-value = 0,000 and a relationship coefficient (Spearman's Rho) = 0,016, rejecting H₀ and accepting H₁. At the end of the investigation it is concluded that: 1) There is no relationship between the provision of banking and the fulfillment of goals, 2) There is no relationship between the provision banking and the goals, and 3) If there is a relationship between the banking provision and the savings of the GNB bank, district of Lima, 2017.

Keywords: Banking, Provision, achievement, goals.

I. Introducción

1.1. Realidad problemática

En los últimos 10 años, la expansión económica de la cual ha sido testigo la economía ha colaborado a extender de manera considerable las colocaciones de las instituciones financieras. Bajo este contexto, es cada vez más complicado que las entidades financieras alcancen información acerca de la capacidad de endeudamiento de los nuevos clientes. Por consiguiente, cuando los procesos económicos van a favor y las colocaciones incrementan, el riesgo de la cartera crediticia es muy probable que vaya en aumento, ya que los créditos aprobados a deudores con una desconfiada capacidad de pago aumentan y se darían posibles escenarios de incumplimiento. El deterioro que se tiene como posibilidad en la cartera tiende a ser muy riesgoso al término de la colocación, dado que el incumplimiento por parte de estos clientes de capacidad de endeudamiento dudosa puede afectar de manera directa la rentabilidad de la cartera crediticia bancaria.

Diversas situaciones macroeconómicas, que amparan la visión de booms crediticios pueden cooperar considerablemente al desgaste de la calidad de los activos bancarios. Hoy, no se conoce de algún estudio desarrollado que haya contemplado el gasto en provisiones para examinar el tipo de cartera crediticia bancaria, ni tampoco que haya evaluado el impacto de los indicadores macroeconómicos sobre el tipo de cartera crediticia según el tipo de crédito otorgado. El gasto en provisiones puede resultar un indicador fundamental para determinar el impacto sobre la calidad de la cartera crediticia bajo contextos de realidad económica, con respecto a la tasa de morosidad. Así, resulta importante realizar un análisis que evalúe las ventajas de este indicador, que enfatice sus principales factores macroeconómicos para deducir la calidad de la cartera crediticia bancaria del banco GNB, que se interprete también la dimensión en el impacto de sus principales factores por tipo de crédito, el riesgo del incumplimiento de los créditos que otorga, el riesgo que la institución afronta en su ratio de liquidez cuando no está en la incapacidad de afrontar tales obligaciones con sus depositantes y el riesgo en líneas generales que afectaría sus activos y pasivos. Este es el riesgo al que también se le denomina riesgo crediticio y está relacionado con las fuentes que afectan el no asumir los pagos de un crédito.

Determinar el riesgo del crédito es una práctica obligatoria entre el que otorga el crédito y el que lo recibe, de esa forma se genera un compromiso de pago a cambio de dinero. Ello debe ir acompañado de un estable ambiente económico, donde nos podamos encontrar contratos de importes libres para de esa forma ver reflejado los riesgos a los que está expuesto el crédito de no ser asumido, de esa forma se tiene las reglas claras para poder lograr que los contratos se cumplan como el banco lo espera y así evitar que el banco enfrente situaciones que podría afectar directamente su rentabilidad así como la meta que se tiene estimada para esos posibles. La cartera crediticia de alto riesgo amerita un trato más drástico puesto que está compuesta por las colocaciones declaradas como vencidas e ingresadas a cobranza judicial, operaciones refinanciadas y reprogramadas. Sin embargo hay que tener en cuenta que el denominador es el mismo en el caso de ambos puntos mencionados.

En el caso del banco GNB, el cual tuvo su ingreso al país en el año 2014, comprando activos y pasivos del banco HSBC, se presenta una situación recurrente con relación a los créditos impagos, tanto créditos de consumo como créditos con garantía de cualquier tipo, como se sabe el nivel de morosidad en el sistema financiero en general cada vez va en aumento, y es que a pesar de ello las entidades siguen generando colocaciones pues es lo que de cierta forma garantiza los ingresos, en el banco GNB la cartera morosa es dividida por producto y días de mora con la finalidad de programar estrategias de cobranza para la recuperación del crédito en su total vencido, a su vez se establecen metas las cuales buscan el cumplimiento del ahorro del gasto proyectado, esta meta se asigna de forma mensual y en función a saldos iniciales y son contempladas en el presupuesto anual que el banco dispone para la provisión, el punto de partida es el trabajo en equipo ya que el no recupero de estos créditos generan un impacto en la provisión contemplada para este tipo de situaciones, la provisión proyectada se calcula en base al producto y los días de mora, para el banco es importante poder hacer una recuperación que permita el cumplimiento de la meta establecida. Para ello, conviene estandarizar el gasto en provisiones contra las colocaciones totales según la cartera crediticia y analizar el resultado. A diferencia del ratio de morosidad, el

ratio de provisiones incorpora los castigos que por su estructura tiene una mayor relación con el ciclo económico. (Aparicio, Moreno, 2011)

Adicionalmente, se tiene a la cartera pesada, que es al resultado entre las colocaciones y créditos contingentes clasificados como deficientes, dudosos y pérdidas (según historial crediticio). Este es un indicador más refinado de la calidad de cartera, pues contempla la totalidad del crédito (deuda vigente y vencida). De los tres indicadores en referencia, el más empleado en los análisis de calidad de cartera es el de la cartera vencida, normalmente denominado como tasa de morosidad, información que se obtiene fácilmente pues esta información es de dominio público. Existen otros indicadores bancarios que permiten hacer un análisis más completo y detallado del riesgo crediticio para el caso del banco GNB en contextos de realidad económica. Uno de ellos, va en relación al gasto en provisiones bancarias. Para poder comprender adecuadamente el gasto en provisiones como tal, es recomendable y necesario hacer un análisis bajo términos comprensibles.

En España se ultima una situación de regular las provisiones de la banca la cual tiene como objetivo minimizar el volumen la cantidad de préstamos otorgados y no asumidos. En determinado, la renovación de la norma perjudicaría a aquellos que tienen operaciones refinanciadas ya que se consideran créditos morosos de forma sistemática y automática. Tal cambio está contemplado en el proyecto de circular contable para fundaciones bancarias que el banco de España ha publicado. (Sarries, 2016)

1.2. Trabajos previos

1.2.1. Antecedentes internacionales.

Según Martínez (2013) en su tesis: "Análisis de la incidencia de la crisis financiera en la Unión Europea y América Latina" tuvo como objetivo determinar los hechos que pueden influenciar en una fallida toma de decisiones que se determinan al principio de la operacionalización del riesgo. Las entidades bancarias incrementan la posesión de activos de este tipo, así como situaciones posibles de afrontar en un futuro. El estacionamiento de estas posiciones se hace con herramientas de

incitación de corto plazo como los documentos comerciales. Es claro entonces un desprendimiento de liquidez para medir la crisis financiera de esa manera las instituciones en referencia están preparadas par afrontar posibles escenarios. Ambas partes negocian el contrato comprendiendo que el beneficio debe ser para ambas partes, de esa forma contrarrestamos la provision. Se establece la estructuración y la estimación de los riesgos inherentes, tales se hacen estableciendo varianzas constantes en los costos establecidos y en las tasas del mercado. Determinar de esta manera el rubro financiero contemporáneo no solo inculpa no tener conocimiento del posible riesgo de algún crédito en posible atraso más si de prever que el impacto de ese crédito en un supuesto incumplimiento afecte el estado de resultado directamente.

Según Silverio (2016) en su tesis: “Provisión bancaria, Selección adversa y Riesgo moral: un análisis a las reglas de provisión bancaria en la República Dominicana” tuvo como objetivo determinar que la provisión es una prevision relacionda a los créditos, inversiones y otros, así como operaciones de contingencia y que para determinar la perdida que esta representa se han determinado dos tipos de provisiones :La provisión para pérdidas crediticias que se ve relegado en los resultaos del banco y la reserva para pérdidas crediticias que afecta directamente el valor de los activos del banco. Por otro lado, la reserva para pérdidas crediticias, adicionalmente de que es una información que se extrae en el balance, afecta directamente el valor que representan los activos del banco. Significa que, se reflejan en distintos componentes de los estados financieros o contables. Bajo esas circunstancias las provisiones para pérdidas crediticias según el modelo adoptado por la normativa dominicana, pueden ser específica o genérica. La provisión específica se debe constituir siempre y cuando de la calidad que se busca como cliente y ante ello siempre hay un posible incumplimiento de la obligación, entonces mientras mayor sea la capacidad de pago del deudor (cliente), mas confiable sera su aprobación y con ello el monto provisionado será minimo. Para poder determinar la capacidad de de endeudamiento se recurre a la EIF.

Según Ticse (2015) en su tesis: “La administración del riesgo crediticio en la morosidad de financiera edyficar”, para obtener el grado de contador público, determina que es importante destacar que las Instituciones Financieras en general

deben considerar como eje fundamental, aquellas acciones que permitan reducir la probabilidad de riesgo de tener créditos impago de esa manera las pérdidas así como el impacto en sus resultados disminuirán, estableciendo procedimientos basados en un sistema de mejora constante. También determina la orientación y clasificación de riesgo que establecen las diferentes instituciones financieras sobresaliendo los indicadores que debería tomar en cuenta el área de riesgos adicionalmente el dominio de concepto de crédito en su totalidad, cartera de créditos, consumo y riesgo de créditos.

Según Massapanta (2016) en su tesis: “La morosidad de la cartera de microcrédito y su incidencia en los ingresos financieros de la cooperativa de ahorro y crédito cacpeco cia.ltda” , tiene como objetivo identificar las principales causas que originan el alza de la morosidad, especialmente de microcrédito, se hizo el análisis de determinantes, factores entre ellos cobertura estructura financiera, ciclo de maduración de la cartera, tratamiento contable de intereses de cartera de crédito, aplicación de porcentajes de provisiones determinado por la Junta de Política y Regulación Monetario y Financiera, clasificación de la cartera preventiva, que no devenga interés vencidos, análisis de cartera en proceso judicial, cartera castigada (declarada incobrable), así como también el análisis de los datos .asi conoceremos el futuro de las variables, análisis detallado de los indicadores financieros, aplicación de instrumento (encuestas) entrevistas a los funcionarios de la Institución y análisis de los factores endógenos y exógenos, que permitan determinar cuáles son los factores que afectan a la cartera que se ha vuelto improductiva. Se concluye que es de suma importancia administrar con responsabilidad el efectivo de los socios y a través de la intermediación financiera obtener ingresos necesarios para cubrir los costos operacionales y así obtener utilidades con el único fin de fortalecer el patrimonio.

Según Góngora (2014) en su tesis: “Morosidad de la cartera crediticia en México”, tiene como objetivo describir la reciente evolución y la situación actual de este importante indicador, aproximándonos a la mejoría de la actividad económica, el incremento del crédito bancario y el análisis de la morosidad en general y sus sectores. Si utilizamos la serie del producto interno bruto (PIB) desestacionalizada a precios de 2008, se aprecia que los 3 primeros meses de 2013 registró un

incremento de 0.09%, el segundo trimestre presentó una caída de -0.1% y el tercer trimestre mostró una ligera mejoría de 0.45% (v. En consecuencia, el PIB no se ha minimizado durante seis meses consecutivos, por lo que, bajo este contexto, la economía mexicana no estaría en un escenario crítico). Dentro del crédito de consumo, los préstamos es el producto que mas se solicit. Se concluye que, el otorgamiento de créditos es una de las principales actividades bancarias; si es mal evaluado y posteriormente controlado puede ocasionar que las instituciones bancarias quiebren, sobre todo si la economía se viene desarrollando en un ambiente con cultura financiera, que contempla la concientización de los clientes ante el cumplimiento de sus obligaciones, que minimice la misma oferta de los fondos prestables, aumente las tasas de interés y tambien la morosidad.

1.2.2. Antecedentes nacionales.

Según Jaramillo, Trevejo (2017) en su tesis: “Determinates de la morosidad en el Sistema Bancario en una economía dolarizada: El caso del Perú durante el período 2005-2016” determina que el sistema bancario desempeña un rol importante en el crecimiento económico, De acuerdo a lo mencionado, se puede inferir que los bancos cumplen un importante rol que estimula el crecimiento de la economía, por lo mismo es indispensable que el Banco Central de Reserva del Perú formule e implemente las medidas necesarias para la eficiente administración del ratio de morosidad crediticia. En consecuencia, la investigación tiene como objetivo determinar la relación e identificar el efecto de las variables macroeconómicas tales como el crecimiento del Producto Bruto Interno, la Tasa de Desempleo, la Inflación y el Tipo de Cambio en la morosidad del sistema bancario peruano durante el periodo de enero de 2005 a octubre de 2016. Para ello, se utilizaron series mensuales comprendidas en el periodo de estudio que fueron obtenidas del Banco Central de Reserva del Perú y de la Superintendencia de Banca y Seguros. El análisis de las series se realizó utilizando la metodología de Vectores Auto Regresivos VAR.

Según Alvarez (2014) en su tesis: “Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras en el Perú”, presentada en la Universidad de Piura-Perú en la Facultad de Ciencias económicas y empresariales para obtener el título

de licenciado en Economía. El investigador determina que elaboró un estudio con el objetivo de analizar durante el periodo 2002-2011 los factores que influyen en la morosidad de las instituciones microfinancieras del Perú tales como: las cajas municipales de ahorro y crédito, y las empresas de desarrollo de la pequeña y microempresa. Para elaborar el análisis, la metodología utilizada fue la de datos de panel, el análisis de cointegración de datos panel y el modelo de vectores auto regresivos VAR. Como resultado del estudio se encontró que las variables macroeconómicas como el producto bruto interno y el riesgo país explican la morosidad: mientras que las variables microeconómicas como las colocaciones por deudor y por empleado, la rentabilidad de los activos y los créditos que fueron refinanciados son las que influyen en la morosidad. Además, con el modelo VAR se comprobó la persistencia de la morosidad debido a que sus valores pasados explican la dinámica de su comportamiento.

Según Santillán, Gonzales (2012) en su tesis: "Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la caja municipal de ahorro crédito Santa SA, distrito de Huarmey, 2012. Tuvo como objetivo general determinar y describir la incidencia de la morosidad. El tipo y nivel de la investigación fue cuantitativo-descriptivo, para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta. El resultado principal es la morosidad que demostró tener la entidad (18,09 %) que cuantificada alcanza la cifra de S/. 1,066,781,27. También se encontró que las causas de la morosidad son el sobreendeudamiento externo y en algunos casos interno, así como motivos voluntarios por parte de el cliente, el tipo de crédito que mayor morosidad tiene es el crédito agrícola y la razón es porque son créditos prepagos que permite se pueda amortizar si pagar penalidad y sujeto a las posibilidades del cliente pues pagan con sus cosechas; las medidas empleadas para la recuperación de estos créditos son las visitas preventivas y la ejecución de garantías, se demostró que estas medidas son el mejor control en el seguimiento del crédito y su recuperación. La entidad obtuvo como rentabilidad solamente un 0,96 % en el período 2012 en comparación al año anterior. La incidencia del crecimiento de la morosidad se ve reflejado en la baja rentabilidad, debido a créditos mal colocados, originados por evaluaciones incorrectas pues a través de un análisis se determinó que el área no cumple con

los estándares establecidos, lo que genera una cobranza deficiente y una baja recaudación.

Según Falcón (2013) en su tesis: “Crisis Financiera y Gestión del Riesgo” presentada en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, tiene como objetivo determinar los principios claves para la creación de un modelo de gestión de riesgo, comprende el análisis previo a la aprobación hasta que el resultado sea la extinción del riesgo, a través de una revisión periódica en función de las nuevas necesidades, y con delegaciones de responsabilidades bien definidas y de los individuos que la componen con los de la Entidad, con el fin de maximizar la creación de valor, incluso, dentro de una misma estrategia, no todas las entidades han realizado la misma clasificación de Riesgo de Crédito, lo que ha quedado evidenciado, en los diferentes ratios de morosidad y cobertura. Concluye que el modelo de Gestión de Riesgos en referencia ha sido el factor determinante que ha llevado a las entidades financieras a pertenecer al grupo de “ganadores” o “perdedores” de la crisis.

Según Quezada (2012) en su tesis: “La morosidad y su influencia en el patrimonio empresarial en la empresa micredito S.A.C. de la ciudad de Trujillo, período 2011”, en su tesis presentada en la Universidad Nacional de Trujillo para obtener el título de contador, tuvo como objetivo determinar el incremento de la morosidad y su influencia en la rentabilidad, se indica que, los que se dedican a la afuccion de colocación de capital, tiene como hipótesis la influencia negativa que tiene la morosidad en el patrimonio empresarial a través de la pérdidas acumuladas y a la vez reduciendo el patrimonio de la empresa considerablemente, en donde en la parte de los resultados se confirma este hecho mediante el análisis realizado de la cartera morosa la cual tiene relación directa con la provisión de cartera y a su vez con el aumento de las pérdidas acumuladas y por consiguiente la reducción del patrimonio. Debemos considerar que la morosidad es una de los indicadores que mayor impacto tiene en las empresas dedicadas a este giro,, la cual puede permitir tanto por el lado del empresario como por el lado del empleado que sea consciente de su trabajo, se debe tener mucho cuidado con el manejo de esta varibale y las consecuencias que esta podría ocasionar, eso permitirá al empresario actuar de forma preventiva, asi co,mo buscar la mejoría haciendo el

filtro de las colicaciones de endeudamiento,etc, y por el lado del trabajador la concientizaion al momento de otorgar un crédito respetando los parámetros establecidos por la entidad para evitar riesgos y que la cartera caiga en mora.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Origen.

El termino provisión viene de Del latín provisio, provisiōnis, derivado de prōvīsus, participio pasivo de prōvideō, prōvidēre ("prever", "proveer", "cuidar". "precaver"). Una provisión es una cuenta de pasivo y consiste en establecer y "guardar" una cantidad de recursos como un gasto para estar preparados por si realmente se produjese el pago de una obligación que la empresa ya ha contraído con anterioridad.

1.3.2. Definición

Provisión Bancaria

Son asignaciones establecidas de manera preventiva la cual va en función a un posible crédito atrasado. Estas emplean los recursos procedentes de clientes para dar financiación al (activo) a estos u otros clientes. Sin embargo, el banco no tiene la seguridad de que todos los préstamos que concede le sean devueltos en el tiempo establecido según el contrato. Siempre existirá el riesgo de que aquellos a los que se les otorga un financiamiento incumplan con sus obligaciones o se retrasen en el pago de las mismas. A ello se determina riesgo de la mora. Es importante mencionar que las entidades bancarias realizan dos tipos de asignaciones en su estado de resultados para cubrirse del llamado riesgo de crédito: las genéricas, que se realizan en el momento que se otorga el préstamo; y las específicas, que cubren los créditos impagados.

En efecto, el otorgamiento de un crédito los expone de cierta manera a que el banco se vea obligado a establecer un fondo en el balance para cubrir esa baja en el caso de que se declare incobrable. Una vez fundado, esta provisión por insolvencias aparecerá en el activo del balance dentro de la cuenta "Préstamos y anticipos de la clientela", con signo negativo. Esto permitirá determinar el importe

de la cartera de préstamos bruta y neta. En el caso de que el crédito sea asumido, ese fondo crece bajo otros supuestos, desaparece automáticamente del balance. Adicional a las provisiones por insolvencias, los bancos, al igual que las empresas no financieras, deben contar con fondos para cubrir posibles obligaciones futuras. Estos recursos se contemplan en el balance del banco en la cuenta de pasivo. La situación que se produce al momento de la concesión de un crédito así como los créditos dudosos que se han producido en un período determinado de tiempo se contemplan en el epígrafe “Pérdidas por desgaste de activos financieros” también, se ven reflejadas en la cuenta de pérdidas y ganancias con signo negativo, una vez que se calculan el margen neto las provisiones por obligaciones futuras que se contabilizan después, también con signo negativo, bajo el rótulo “Dotaciones a provisiones”. Por consiguiente, ambas cuentas pueden ayudar a cumplir con el objetivo. (Reyes, 2017)

Categorías de Riesgo y Clases de Tasas y Provisiones.

Categorías de Riesgo:

El reglamento de clasificación del deudor y exigencia de provisiones (Res SBS N° 11356-2008) establece las políticas regulatorias con relación a la clasificación de riesgo y cálculo de provisiones de las empresas financieras.

Se han determinado distintos tipos de crédito de acuerdo a su naturaleza. Para el portafolio minorista se ha definido categorías de clasificación de riesgo en función a días de atraso (clasificación interna). Clases de Tasas y Provisiones. Clases de provisiones:

Genérica: Provisiones preventivas, que aplica sobre los deudores calificados como “Normal”.

Específica: Provisiones sobre créditos directos con clasificación distinta a normal.

Tasa de provisiones: Las tasas de provisiones va en función de la categoría de riesgo del deudor y las garantías asociadas a los créditos

Provisiones cíclicas: Provisión adicional obligatoria de tipo preventiva que se habilita cuando la economía va en crecimiento, con el fin de contrarrestar el riesgo de un crecimiento “del crédito”, aumentando las exigencias de provisiones a los Bancos.

Tabla 1.

Categoría de Riesgo

Categoría de Riesgo	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 3
Categoría con Problemas Potenciales	5.00%	2.50%	1.25%
Categoría Deficiente	25.00%	12.50%	6.25%
Categoría Dudoso	60.00%	30.00%	15.00%
Categoría Pérdida	100.00%	60.00%	30.00%

Categoría normal: El deficitario tiene un record financiero estable, con un nivel de endeudamiento bajo el cual no pone en riesgo su patrimonio de esta forma afirma que puede generar utilidades. El ingreso que presenta le permitirá asumir con las obligaciones financieras asumidas. Adicional a ello la empresa meditará si el deficitario tiene una situación financiera resistente y actual que permita tener conocimiento de forma permanente la situación económica y deducir su capacidad de endeudamiento. Debe contar con un estricto control interno, pertenecer a una actividad comercial económica que demuestre crecimiento y competencia alta en su actividad, es decir, debe demostrar que su negocio es rentable. SBS 2017.

Categoría con problemas potenciales (1): El deficitario cuenta con las siguientes características: Situación financiera y rentabilidad estable, con un prudente endeudamiento de patrimonio y suficiente ingreso para el pagar el capital e interés asumido, tales ingresos deben cumplir con compromisos de pago futuro, eso debido a que puede haber modificaciones en los contratos adquiridos. El atraso involuntario debe reducir y no exceder los 60 días. SBS 2017.

Categoría deficiente (2): el deficitario tiene las siguientes características: La situación económica y su ingreso económico es endeble lo cual no le permite poder asumir las obligaciones adquiridas. Su flujo de caja proyectado no demuestra mejoría muy por el contrario esta sensible a continuar con el incumplimiento,

haciendo que sus posibilidades de pago decaigan. Las posibilidades de generar utilidades van degenerándose. Atrasos superiores a sesenta (60) días y que no pasen de (120) días. SBS 2017.

Categoría Dudoso (3): El deficiente El deudor tiene las siguientes características: un ingreso mínimo, lo cual no le permite cubrir capital ni intereses; tiene una situación económica en estado crítico y un alto endeudamiento en su patrimonio, se encuentra en la obligación de poner a la venta activos con gran valor de la actividad que desarrolla, económicamente, son de importante magnitud con resultados poco favorables en su negocio. Atrasos mayores a ciento veinte (120) días y que no pasen de trescientos sesenta y cinco (365) días. SBS 2017.

Categoría Pérdida (4): El deficiente tiene las siguientes características: Un ingreso que no le permite cubrir sus costos. No tiene ingresos, siendo posible indicar que tendría problemas para cumplir próximos acuerdos de refinanciación; Su insolvencia está reglamentado y se ve en la obligación de poner a la venta activos de valor importante con relación a la actividad que realiza materialmente, atrasos mayores a trescientos sesenta y cinco (365) días. SBS 2017.

Clasificación crediticia del deudor de la cartera de créditos a pequeñas empresas, a microempresas de consumo revolvente y consumo no revolvente.

Categoría Normal (0): Son los deficientes que cumplen con sus obligaciones financieras asumidas respetando el convenio inicial o con un atraso de hasta ocho (8) días calendario.

Categoría con problemas potenciales (1): Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de nueve (9) a treinta (30) días calendario.

Categoría Deficiente (2): Son los deficientes que tienen atraso en el pago de las obligaciones asumidas de treinta y uno (31) a sesenta días calendario.

Categoría dudosa (3): Son los deficientes que tienen atraso en el el pago de las obligaciones asumidas de sesenta y uno (61) a ciento veinte días calendario.

Categoría perdida (4): Son los deficitarios que tienen atraso en el el pago de las obligaciones asumidas de más de ciento veinte (120) días calendario.

Clasificación crediticia del deudor de la cartera de créditos Hipotecarios para Vivienda. SBS 2017.

Categoría Normal (0): Son los deficitarios que cumplen con sus obligaciones financieras asumidas respetando el convenio inicial o con un atraso de hasta treinta (30) días calendario.

Categoría con problemas potenciales (1): Son los deficitarios que tienen atraso en el pago de las obligaciones asumidas de treinta y uno (31) a sesenta (60) días calendario

Categoría Deficiente (2): Son los deficitarios que tienen atraso en el pago de las obligaciones asumidas sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario

Categoría dudosa (3): Son los deficitarios que tienen atraso en el pago de las obligaciones asumidas de sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario

Categoría perdida (4): Son los deficitarios que tienen atraso en el pago de las obligaciones asumidas de más de trescientos sesenta y cinco (365) días calendario.

Créditos refinanciados: Crédito que tiene como finalidad producir variaciones en el plazo y /o monto del cronograma inicial, se da cuando no hay capacidad de pago. Toda operación refinanciada debe tener susten, debe estar debidamente documentada, y se analiza de forma individual.

Clasificación de Riesgo de las operaciones refinanciadas: Cuando se firma el contrato de refinanciacion, debe mantenerse la calificación que se tuvo al inicio, con la excepción de los clientes “Normal” que deberán ser reclasificados a CPP.

Después, de un periodo de seis meses la clasificación puede mejorar en una categoría, condicionado a los pagos puntuales de los deudos en el tiempo establecido. Si el cliente presentase retraso en lo acordado y/o desgaste de su

capacidad de pago de la obligación, se reclasificará al deudor a una categoría de mayor riesgo.

Registro contable de las operaciones refinanciadas: Las operaciones refinanciadas se deben registrar contablemente en las cuentas de créditos refinanciados y créditos reestructurados, conforme a las disposiciones que contiene el Manual de Contabilidad. Tales operaciones podrán ser registradas contablemente como créditos condicionado al cumplimiento de estas condiciones detalladas: Los clientes están clasificados como Normal o Con Problemas Potenciales, en consecuencia, de la evaluación por capacidad de nivel de endeudamiento. El contrato debe ser original y no debe haber sufrido cambios, en mas de una ocasion. El cliente tiene que haber pagado mínimo el veinte por ciento (20 %) del capital de la deuda refinanciada o reestructurada. El cliente haya demostrado capacidad de endeudamiento mensual ante el nuevo cronograma de pagos del crédito a través del pago puntual de las cuotas pactadas durante los dos (2) últimos trimestres. Por ello se considerará como que el cliente es puntual si el cumplimiento de la cuota se hace en la fecha determinada en el contrato. En el caso de que alguna refinanciación y/o reestructuración haya otorgado un periodo de gracia, lo indicado anteriormente se aplicará a partir de la finalización de tal período de gracia. SBS 2017.

1.3.3. Modelos teóricos

Modelos Estadístico

Evaluando las variables, se realiza un análisis estadístico descriptivo, tomando como muestra los cuatro primeros momentos para revelar un extracto de la información. También resulta efectivo, analizar el nivel de disponible y prever el gasto en provisiones para la banca según su especialidad. Es también útil insertar algunos indicadores macroeconómicos en la matriz de consistencia, así como otros indicadores bancarios y separados por tipos, para obtener con mayor precisión las relaciones estadísticas. Con afinidad al nivel de relación entre gasto en provisiones y el gasto proyectado que cumple función de referencia ante la eficiencia de el control del riesgo ante un posible incumplimiento, esto se da cuando incrementa el volumen de revelar probabilidades de riesgo de forma exacta o aproximada, el

gasto de provisión proyectada debería bajar. Por último el nivel de relación de las provisiones y el capital recuperado es el resultado que se espera, es debido a ello los bancos están más accesibles a estas estrategias. Seminario de título Estimación de un Modelo de Riesgo de Crédito para Chile: Gasto en Provisiones resguardados antes pérdidas de capital e insolvencia por lo que las provisiones por pérdidas esperadas e inesperadas se reducirán. Faundez, S (2008)

Modelo Económico

Como se ha nombrado, la concentración de este modelo está en que en vista de la necesidad a lo imposible de producir de manera efectiva el gasto en provisiones específicas y genéricas, el indicador en referencia serán las provisiones en su totalidad: la posibilidad de que esta sea desviada de la real calificación del riesgo del deudor en referencia, evita al investigador poder discernir entre los dos tipos de provisiones y tratarlas según su estructura. Por esa razón el modelo que se pretende apreciar, no atrapa esta dispersión subvalorando de esta manera el poder aclaratorio de las cuales son las fuentes en referencia. Por consiguiente, asumiendo que se tiene un conjunto de indicadores externos al gasto de provisiones (o en consecuencia no interno) se indagará una aclaración incluyendo este efecto fortuito en las provisiones conformadas, por medio de estos indicadores específicos los bancos y macro-financieras explica de manera estructural el gasto en provisión, con la posible desviación de eventos de la clasificación de riesgo acertada, el concepto de castigos por préstamos, la relación con la utilidad del banco, los préstamos y la etapa económica, ahora se procura hacer un ejercicio para estimar el tamaño de estas influencias y el porqué no de sus relaciones. Faundez, S (2008).

1.3.4. Cumplimiento de metas

Origen:

La palabra meta procede del mismo término que significa “más allá” o “después de”. Nos sirve para hacer referencia a un objetivo a cumplir en un momento del tiempo futuro, se relaciona con la palabra medida siendo en un principio lo que mide y de esta forma marca un espacio y por ende un límite, un final de algo.

1.3.5. Definición:

Cumplimiento de metas:

La asignación de metas y los fondos propios es determinante para el logro del objetivo y con ello asegurar una rentabilidad esperada la cual es una magnitud, en un tiempo específico, de los capitales y su rendimiento en general es independiente a lo visto en el estado de resultados. Es el objetivo que se busca tener en un periodo determinado. En líneas generales, las metas deben mostrarse como un reto pero a la vez se busca sean alcanzadas, y deben ser establecidas de forma periódica en función a datos históricos.

El proceso de asignación de metas en el proceso de fundación de sistemas de medición ya que en este momento los accionistas asumen compromisos futuros. Es por ello, que el proceso suele ser repetitivo y va relacionado al presupuesto asignado de control y gestión. Ésta tiene como objetivo, dar respuesta a todas las consultas de los accionistas. Su disposición está concentrada en la invención de valor para los accionistas, con importante rentabilidad y garantía del mantenimiento de la empresa. De la misma forma, esto dependerá de la explicación tanto de metas como de indicadores que respondan a las esperanzas de los accionistas frente a dimensiones financieras de desarrollo, fruto, regreso de capital y empleo de capital, etc. Ahora bien, se debe tener en cuenta que para llegar al objetivo y saber cómo los accionistas divisan la organización a un corto, mediano y largo plazo, las ventas deben ser medibles, se debe evaluar la inversión en activos fijos y por último, el valor económico. Debe tenerse en concreto que este panorama tiene como finalidad medir resultados alcanzados, de igual forma la realización de un análisis de rentabilidad hacia los accionistas. Por otro lado, puede determinarse que la estructura desde la perspectiva financiera contempla puntos importantes que se debe saber. (Lanus, 2016)

El correcto empleo del establecimiento de metas considera que los ingresos financieros pueden ser considerados como la rentabilidad que más cerca tienen los accionistas, después sobre una opinión extensa es el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar de esa forma se genera más ganancias a los propietarios. Además, una rentabilidad financiera que no es suficiente estima una

limitación. Primero, porque esa baja rentabilidad financiera indica los fondos generados internamente, y segundo, porque restringe el financiamiento externo. En este sentido, la rentabilidad financiera se busca este en armonía con lo se pueda obtener en el mercado , también se contempla una prima para el riesgo para el accionista. Sin embargo, esto recibe algunas limitaciones puesto que la rentabilidad financiera es una rentabilidad que refiere la empresa y no al accionista, ya que aunque tengan participación en la empresa, en sentido inflexible el cálculo del ingreso del accionista debería realizarse contemplando en el numerador magnitudes como beneficios que se puedan distribuir, ganancias, cambios en las estimaciones y en el denominador la inversión que corresponde a ese pago que no es el caso de la rentabilidad financiera, por tanto, es una rentabilidad a nivel empresa. La rentabilidad financiera final contempla la estructura financiera a nivel empresarial la cual viene siendo determinada tanto por actores económicos factores estructurales como consecuencia de la financiación. La rentabilidad es vista como una medida, de cómo una compañía invierte para ganar. Siempre se expresa en porcentajes. Si se coloca en una cuenta un millón y los intereses son 100 mil, la rentabilidad es del 10%. Es calculada dividiendo la cantidad generada y la cantidad que se ha necesitado para generarla.

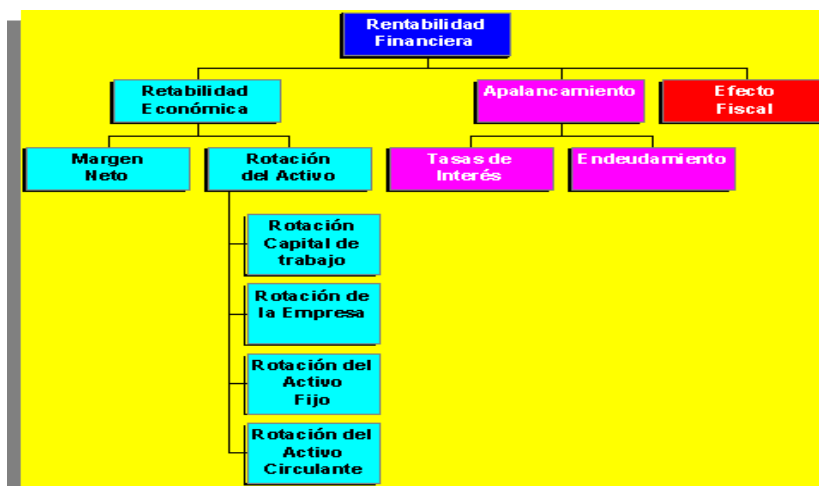


Figura 1. Proceso de rentabilidad

1.3.6. Modelos Teóricos

Modelo de gestión financiera y la nueva cultura estratégica.

La planificación del desarrollo de los sistemas de información y construcción de estados financieros, representa hoy día un factor de altísima importancia en pro de la acepción e interiorización de una cultura estratégica que derive en incrementos de la productividad empresarial contemporánea. Por ello, existen hoy día muy diversos métodos y herramientas que coadyuvan unas con otras para mejorar los procesos financieros que llevan a cabo las empresas y obtener una sostenibilidad en las utilidades y aumento de la participación en el mercado, ocasionando con ello desarrollo productivo y económico a la zona de influencia de las mismas. Dentro de este contexto, aparecen los modelos de gestión financiera como poderosas herramientas de planificación estratégica que aprovechan de forma óptima el recurso financiero, a partir de la información resultante en la actividad y procesos productivos de las empresas a las que se haga alusión. Los modelos de gestión financiera se basan en principios básicos que procuran abarcar diferentes 8 aspectos (internos y externos) de la empresa con la finalidad de repotenciar las áreas de mayor desempeño y aprovechar las oportunidades del entorno para mejorar aquellas que muestran un desempeño deficiente, todo basado en información real y considerando un periodo específico (casi siempre de largo plazo) que permite la flexibilización en el control de la gestión que se proponga en cada modelo. La terminología más básica nos dice que la gestión es todo proceso que sirve para guiar u orientar a la empresa hacia los objetivos organizacionales, que han sido considerados para alcanzar un rendimiento óptimo de todo el aparataje productivo y un incremento del valor de mercado y posicionamiento. El control básicamente puede describirse como aquel proceso de retroalimentación y uso eficiente de la información financiera, con el fin de alcanzar los objetivos de alta relevancia, con la utilización de los recursos disponibles. Esta retroalimentación debe ser constante y con una periodicidad definida que permita una flexibilidad en el uso de herramientas financieras susceptibles de cambios. (Robert, 2013)

Se define a los Estados Financieros como el reflejo de la situación económica y los resultados de transacciones de mercado aplicadas a cada ejercicio. Así mismo, son documentos que demuestran de manera parcial o total el

origen y la practica de los recursos usados para la consolidacion del negocio y de esa forma cumplir con una meta determinada y el resultado que obtiene la empresa, su desarrollo y la situación del producto con el ejercicio en referencia Los Estados Financieros según (Vivas, 2005) deben llenar los requisitos de: universo, persistencia, periodicidad y ocasion. Además, éstos deben tener un título que indique el tipo de documento, el nombre de la empresa y la fecha de su formulación o período al que se refiere. En la parte principal del documento estará su contenido y datos principales el cual debe ser descriptivo y numérico. Como lo indica su definición, la importancia de los Estados Financieros esta en demostrar la situación económica de la empresa con tres (3) objetivos: Primero, informar a los administradores y a quienes dirigen la empresa, el resultado de su trabajo. En estos casos se debe acompañar a los Estados Financieros, datos estadísticos e informes detallados de las operaciones. Segundo, para informar el nivel de protección de sus inversiones y con ello su productividad. Se debe recalcar la capacidad de ganancia de la empresa. Tercero, Para otorgar facilidades de crédito, esto porque a los accionistas les interesa basicamente la ganancia de la empresa, naturaleza y suficiencia de su capital de trabajo, y al gobierno como participe en la repartición de las utilidades que esta obtenga, las cuales recibe en forma de impuestos. Por lo expuesto anteriormente, el sistema contable es un sistema que tiene como objetivo los estados financieros y el registro contable de todas las operaciones de la empresa. La información es agrupada en diferentes partidas luego de ser procesada se obtienen los reportes contables que son parte de la salida del sistema. Los recursos que forman el sistema son: el personal que labora en contabilidad y su equipo que utilizan para procesar la información (Sandoval, 2008). Tal sistema contable debe tener la estructura adecuada para la elaboración de estrategias y determinación de metas claras en tipo de uso de las finanzas corporativas. Hay que tener muy en cuenta que dicho modelo debe estar basado y elaborado para cumplirse en un determinado tiempo, que permita que el manejo corporativo sea flexible en las finanzas de la empresa y la determinación de objetivos y metas claras sobre el eficiente empleo de los recursos financieros, siendo ello el resultado de un análisis fuerte, riguroso y coherente de los estados financieros disponibles y la gestión de la información que se haga.

1.4. Formulación al problema

1.4.1. Problema General

¿Cuál es el nivel de relación entre provisión bancaria y cumplimiento de metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017?

1.4.2 Problemas Específicos

¿Cuál es el nivel de relación hay entre provision bancaria y metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017?

¿Qué nivel de relación hay entre provision bancaria y ahorro del gasto del banco GNB, distrito de Lima, 2017?

1.5. Justificación del estudio

1.5.1 Justificación Metodológica

Según Sampieri indica que el propósito de una investigación debe ser lo suficientemente fuerte para que se justifique su elaboración. Debe explicar porque es conveniente llevarla a cabo y cuáles son los beneficios que se derivaran de ella. Debe ayudar a resolver un problema social, o a construir una nueva teoría. La elaboración del trabajo en referencia son situaciones que pueden ser investigadas por la ciencia, una vez que sea demostrada su validez y confiabilidad podrán ser utilizados en otros trabajos de investigación y en otras instituciones educativas.

1.5.2. Justificación Teórica:

Según Mendez, un trabajo investigativo tiene justificación teórica cuando se cuestiona una teoría administrativa o económica, es decir los principios que soportan su proceso de implantación. Cuando en una investigación se busca mostrar la solución de un modelo, está haciéndose una justificación teórica, o cuando en una investigación se propone nuevos paradigmas (ejemplos, modelos, ejemplares). Esta investigación se realiza con el propósito de aportar conocimiento sobre la relación que existe entre la provisión bancaria y el cumplimiento de metas del banco GNB, en el distrito de Lima, 2017, Se podrá ver al estudio como un

documento de la situación actual del sector financiero, y tomar conciencia que el incumplimiento de un crédito no solo afecta un historial crediticio personal, sino también afecta la rentabilidad y confiabilidad de una entidad financiera.

1.6. Hipótesis

1.6.1 Hipótesis General

Existe relación entre la provisión bancaria y el cumplimiento de meta del Banco GNB en Lima, 2017

1.6.2. Hipótesis Específicos

Existe relación entre el impacto de la provisión y el riesgo del incumplimiento de meta del Banco GNB en Lima, 2017.

Existe relación la provision bancaria y el ahorro del gasto del banco GNB en Lima, 2017.

1.7. Objetivos

1.7.1 Objetivo General

Determinar el nivel de relación entre la provisión bancaria y el cumplimiento de meta del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

1.7.2. Objetivos Específicos

Determinar el nivel de relación entre el impacto de la provision y el riesgo del incumplimiento de meta del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

Determinar el nivel de relación entre las estrategias que el banco establece para cotrarrestar el impacto de la provision.

II. Método

2.1. Diseño de investigación

Enfoque cuantitativo:

En la presente investigación el Enfoque es cuantitativo, ya que el estudio, por ser científico, sigue una serie de procesos rigurosamente ordenados, por lo cual no puede obviarse o eludir alguna parte de dicho proceso. (Hernández, 2014)

Tipo básico:

La investigación es de Tipo básico, ya que se realiza un estudio utilizando como base teórica, proyectos como antecedentes, y esto generará un nuevo conocimiento, que servirá como base a investigaciones futuras.

Nivel descriptivo o correlacional:

Esta investigación es descriptiva ya que se pretende detallar las peculiaridades y de una determinada población, o cualquier otro hecho anómalo que se someta a un análisis. En este aspecto, el diseño descriptivo pretende recoger información que respalde las variables que serán sometidas en la investigación. (Hernández, 2014), además, esta tesis se cataloga como correlacional, ya que se pretende conocer el nivel de relación que existe entre las distintas variables y sus dimensiones (Behar, 2008).

Diseño:

Es no experimental pues, luego de haber planteado la problemática, se deberá observar, evaluar y conseguir resultados basados sin necesidad de manipular dichos elementos. (Behar, 2008).

Corte transversal o transaccional:

Los diseños de investigación transversal o transaccional recolectan datos en un solo momento en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar sus incidencias e interrelación en un momento dado y simultáneamente (Hernández, 2014).

2.2 Variables, Operacionalización

2.2.1. Variables

Es cualquier característica o cualidad de la realidad que es susceptible de asumir diferentes valores, ya sea cuantitativa o cualitativamente. Es todo aquello que vamos a medir, controlar y estudiar en una investigación o estudio. Es toda característica sujeta a medida o cuenta. Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P. (1991).

Variable 1: Provisión bancaria

Dimensiones de las variables: Categorías de Riesgo y Clases y tasas de provisiones

Indicadores: Políticas regulatorias, provisiones preventivas, cálculo de provisiones directo, provisiones crédito, provisiones cíclicas, tipos de crédito, clasificación de riesgo, tasas de provisiones

Variable 2: Cumplimiento de metas.

Dimensiones de las variables: Metas y Ahorro del gasto.

Indicadores: Riesgo de impago, Asignacion de metas, ciclo de maduracion, históricos de metas, utilidades, capital contabl, crisis financiera

2.3 Población y muestra

2.3.1. Población

Está conformada por 33 personas del área de creditos del banco GNB de Lima Metropolitana. Para lo cual se entiende que la población es de carácter finita, ya que es medible la cantidad de elementos que serán sometidos a muestra.

2.3.2. Muestra

Esta técnica de muestreo es probabilística, ya que depende de la formula tomar las partes más representativas dentro del total de la población conformada por 30

personas de la sub área de créditos (riesgos) del banco GNB de Lima Metropolitana.

2.3.3. Muestreo:

Se determina de acuerdo a la fórmula estadística empleada y pueda calcularse la probabilidad de extracción de una determinada muestra. Se busca seleccionar a individuos que se juzga de antemano tienen un conocimiento profundo del tema bajo estudio, por lo tanto, se considera que la información aportada por esas personas es vital para la toma de decisiones. La población utilizada para mi proyecto es de 30, se consideró pertinente detallar la fórmula para el cálculo de la muestra.

$$n = \frac{(p \cdot q) Z^2 \cdot N}{E^2 (N-1) + (p \cdot q) Z^2}$$

$$n = \frac{(1.96^2) (0.5) (0.5) (33)}{(33-1) (0.05^2) + (1.96^2) (0.5) (0.5)} = 30$$

Donde:

n: Es el tamaño de la muestra

N: Es el tamaño de la población.

z: Es el valor de la distribución normal estandarizada correspondiente al nivel de confianza; para el 95%, $z=1.96$.

E: es el máximo error permisible, es decir un 5%.

p: es la proporción de la población que tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

q: es la proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir, es igual al 0.50 restante.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1 Técnicas de recolección de datos

Todas aquellas herramientas que son empleadas por el investigador para poder recolectar datos que sirven como soporte a la investigación. (Behar, 2008).

En esta investigación es usada la técnica de la encuesta, para poder determinar la relación entre la provision bancaria y el cumplimiento de metas del banco GNB, distrito de lima, 2017.

2.4.2. Instrumento

Se toma en cuenta la utilización de el cuestionario el cual sirve para poder recolectar datos referentes al estudio científico, luego, estos serán procesados para adquirir resultados, lo cual solo es posible usando el análisis estadístico. El instrumento contará con 30 indicadores.

2.4.3 Validación y confiabilidad del instrumento

Para dar validez a los instrumentos de medición y verificar si realmente mide la variable que pretende medir, se someten a los test previos y posteriores a juicio de expertos, en la materia a la cual se dirige el estudio o investigación, estos darán por aprobada dicho proyecto.

Tabla 2.

Validación y confiabilidad del instrumento

Experto	Grado	Especialidad	resultado
Hilario Chipana Chipana	C.P.C.	Auditoría	Si hay suficiencia
Mendiburu Rojas Jaime	C.P.C.	Finanzas	Si hay suficiencia
Patricia Padilla Vento	Doctora	Tributación	Si hay suficiencia
Iris Lopez Vega	Magister	Finanzas	Si hay suficiencia
Saul Cotrina Rosales	Magister	Economista	Si hay suficiencia

2.4.4 Confiabilidad

Es necesario verificar que los datos recolectados reúnen las condiciones necesarias para obtener un resultado certero, para tal fin se somete a la técnica de Alpha de Cronbach, cuya fórmula de cálculo es la siguiente:

Tabla 3.

Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach

	Alfa de Cronbach	N de elementos
Cuestionario total	,849	30
Provisión Bancaria	,804	16
Cumplimiento de metas	,821	14

La tabla 1, muestra un Alfa de Cronbach de 0.849 para el cuestionario total con 30 items, 0,804 para el cuestionario correspondiente a la variable 1 con 16 items y 0,821 para el cuestionario de la variable 2 con 14 items. Lo que pone en evidencia que el test es confiable y se puede aplicar.

2.5 Método de análisis de datos

Test de confiabilidad por cuestionario: en esta oportunidad se usó el Alfa de Cronbach, el cual sirve como indicador para verificar si una determinada cantidad de preguntas tienen la capacidad de medir las variables.

Prueba de normalidad: el resultado de esta prueba sirve para evidenciar si se debe o no rechazar la hipótesis nula, y esto demostrará que los datos han sido tomados de una población distribuida normalmente.

Prueba de hipótesis: es donde se verifica la relación que existe entre variables, donde, de acuerdo al coeficiente resultante, si es menor que 0.5 demostrará que no existe relación, si está entre 0.5 existirá mediana relación y si el mayor que 0.6 existirá alta relación.

2.6 Aspectos éticos

En todo el desarrollo de este trabajo de investigación se ha cumplido con todos los

principios primordiales de la moral individual y social, por otro lado, en el aspecto práctico teórico se ha cumplido con las normativas según el tipo de investigación. Podemos identificar los siguientes valores como:

Objetividad, es lo opuesto a la arbitrariedad, y exige coherencia, lo cual conlleva a la búsqueda de la verdad, ya sea propicia o no. Este resultado debe ser imparcial, y debe ser fiel reflejo de la situación estudiada.

Confidencialidad, debido a que no será revelada la identidad de los encuestados que forman parte de la población y de los cuales se obtendrá un resultado estadístico.

Responsabilidad, ya que se cumple con todos los medios y normas que regulan el método usado.

Veracidad, ya que el proceso y los resultados pueden ser auditados y comprobados, por expertos.

Comportamiento profesional, porque se logra evolucionar los conocimientos de los profesionales que desarrollan esta investigación.

III. Resultados

3.1 Resultado descriptivo

3.1.1 Tablas de frecuencia

Tabla 4.

Los empleados conocen las políticas regulatorias.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	6	20,0	20,0	36,7
	Algunas veces	6	20,0	20,0	56,7
	Casi siempre	12	40,0	40,0	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 1 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 5 respondieron nunca, 6 casi nunca, 6 algunas veces, 12 casi siempre y 1 siempre.

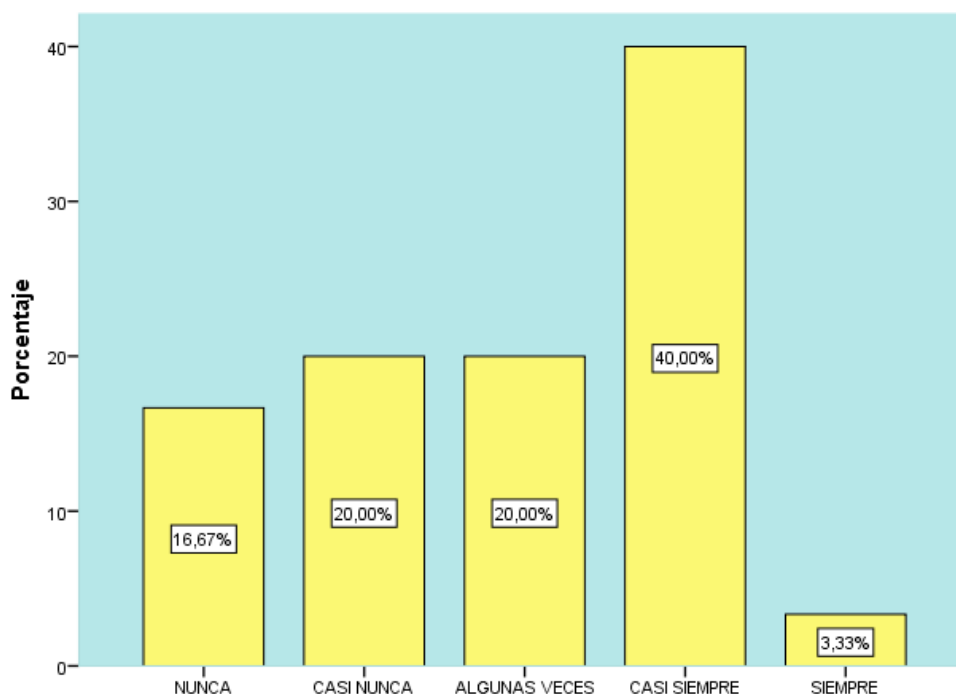


Figura 2. Los empleados conocen las políticas regulatorias

Interpretación

El gráfico 1 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 16.67% respondieron nunca, 20.00% casi nunca, 20.00% algunas veces, 40.00% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 5.

La provisión de los créditos directos son iguales para todos los productos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	46,7	46,7	46,7
	Casi nunca	11	36,7	36,7	83,3
	Algunas veces	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 2 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 14 respondieron nunca, 11 casi nunca y 5 algunas veces.

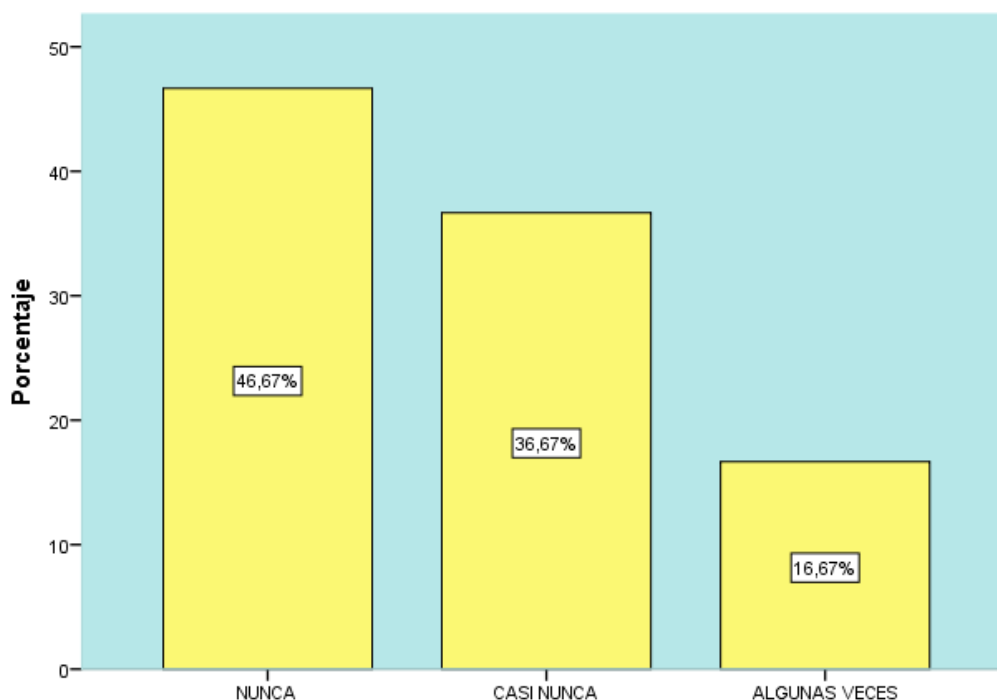


Figura 3. La provisión de los créditos directos son iguales para todos los productos

Interpretación

El gráfico 2 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 46.67% respondieron nunca, 36.67% casi nunca y 16.67% algunas veces.

Tabla 6.

La provisión de los créditos directos son genéricas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	20,0	20,0	20,0
	Casi nunca	11	36,7	36,7	56,7
	Algunas veces	11	36,7	36,7	93,3
	Casi siempre	1	3,3	3,3	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 3 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 6 respondieron nunca, 11 casi nunca, 11 algunas veces, 1 casi siempre y 1 siempre.

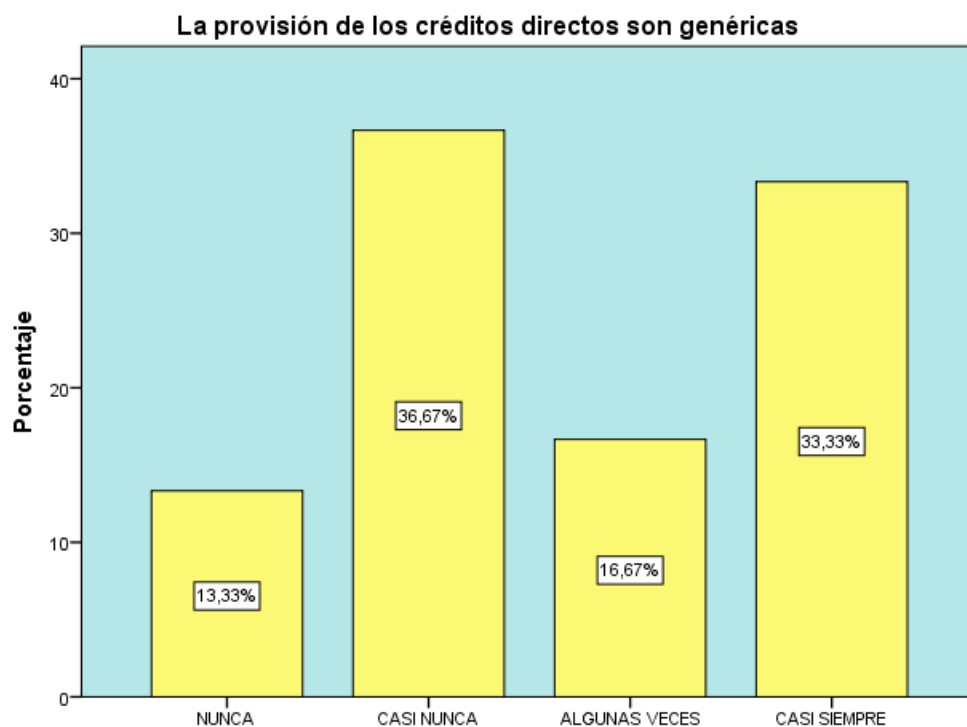


Figura 4. La provisión de los créditos directos son genéricos

Interpretación

El gráfico 3 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 13.33% respondieron nunca, 36.67% casi nunca, 16.67% algunas veces y 33.33% casi siempre.

Tabla 7.

El banco determina la provisión pro cíclica en función al PBI

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	4	13,3	13,3	13,3
	CASI NUNCA	11	36,7	36,7	50,0
	ALGUNAS VECES	5	16,7	16,7	66,7
	CASI SIEMPRE	10	33,3	33,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 4 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 4 respondieron nunca, 11 casi nunca, 5 algunas veces y 10 casi siempre.

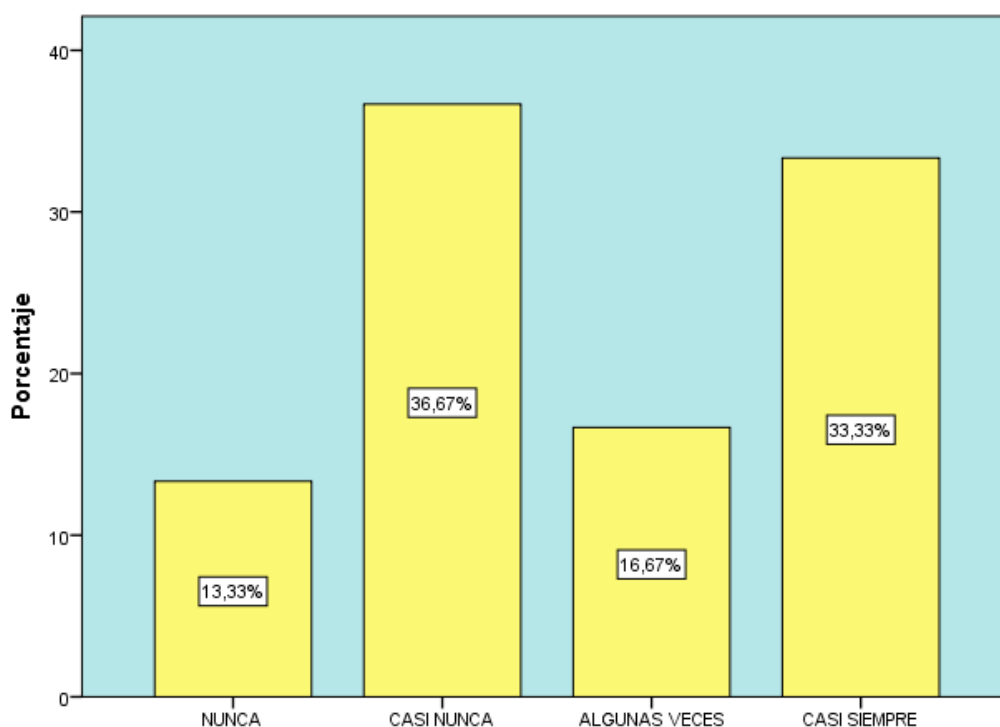


Figura 5. *El banco determina la provisión pro cíclica en función al PBI*

Interpretación

El gráfico 4 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 13.33% respondieron nunca, 36.67% casi nunca, 16.67% algunas veces y 33.33% casi siempre.

Tabla 8.

El banco genera provisiones pro cíclicas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	6	20,0	20,0	36,7
	Algunas veces	6	20,0	20,0	56,7
	Casi siempre	12	40,0	40,0	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 5 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 5 respondieron nunca, 6 casi nunca, 6 algunas veces, 12 casi siempre y 1 siempre

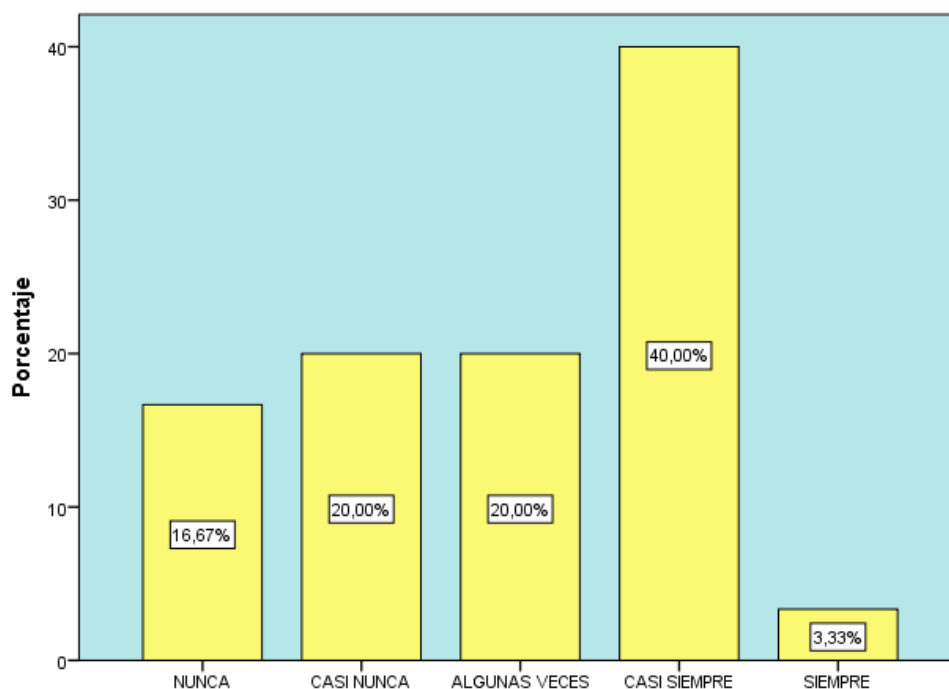


Figura 6. El banco genera provisiones pro cíclicas.

Interpretación

El gráfico 5 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 16.67% respondieron nunca, 20.00% casi nunca, 20.00% algunas veces, 40.00% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 9.

El banco clasifica según el riesgo a personas naturales.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	6	20,0	20,0	36,7
	Algunas veces	6	20,0	20,0	56,7
	Casi siempre	12	40,0	40,0	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 6 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 5 respondieron nunca, 6 casi nunca, 6 algunas veces, 12 casi siempre y 1 siempre

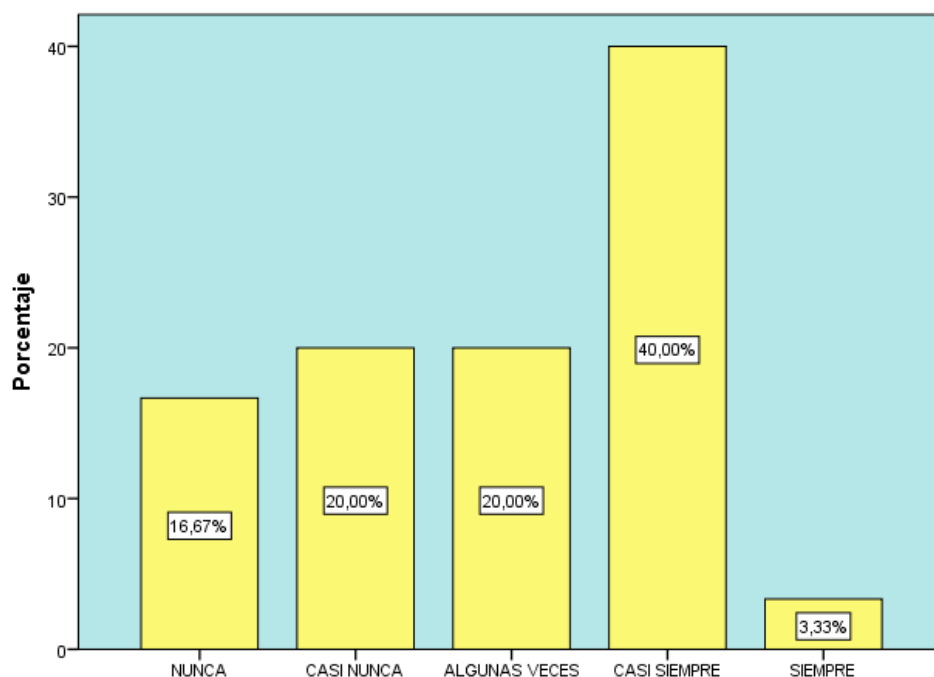


Figura 7. El banco clasifica según el riesgo a personas naturales.

Interpretación

El gráfico 6 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 16.67% respondieron nunca, 20.00% casi nunca, 20.00% algunas veces, 40.00% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 10.

El banco clasifica según el riesgo a personas jurídicas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	13,3	13,3	13,3
	Casi nunca	6	20,0	20,0	33,3
	Algunas veces	17	56,7	56,7	90,0
	Casi siempre	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 7 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 4 respondieron nunca, 6 casi nunca, 17 algunas veces y 3 casi siempre.

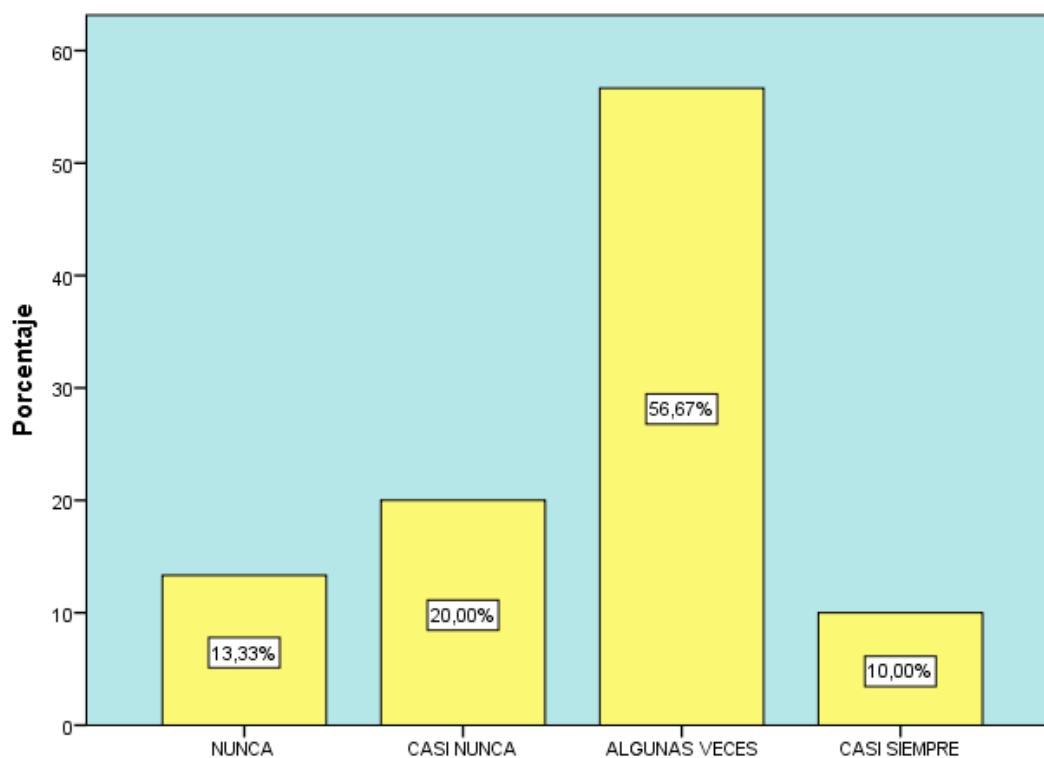


Figura 8. El banco clasifica según el riesgo a personas jurídicas.

Interpretación

El gráfico 7 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 13.33% respondieron nunca, 20.00% casi nunca, 56.67% algunas veces, 40.00% casi siempre y 10% siempre.

Tabla 11.

Los clientes internos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	20,0	20,0	20,0
	Casi nunca	11	36,7	36,7	56,7
	Algunas veces	11	36,7	36,7	93,3
	Casi siempre	1	3,3	3,3	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 8 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 6 respondieron nunca, 11 casi nunca, 11 algunas veces, 1 casi siempre y 1 siempre.

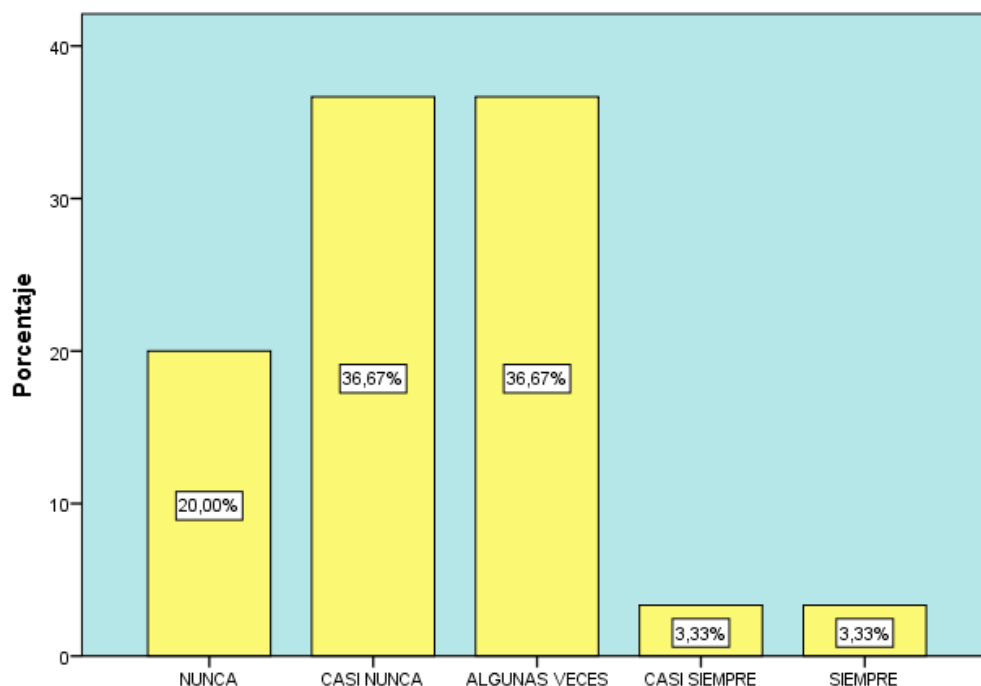


Figura 9. Los clientes internos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo.

Interpretación

El gráfico 8 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 20.00% respondieron nunca, 36.67% casi nunca ,36.67% algunas veces, 3.33% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 12.

Los clientes externos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	10,0	10,0	10,0
	Casi nunca	12	40,0	40,0	50,0
	Algunas veces	9	30,0	30,0	80,0
	Casi siempre	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 9 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 3 respondieron nunca, 12 casi nunca, 9 algunas veces y 6 casi siempre.

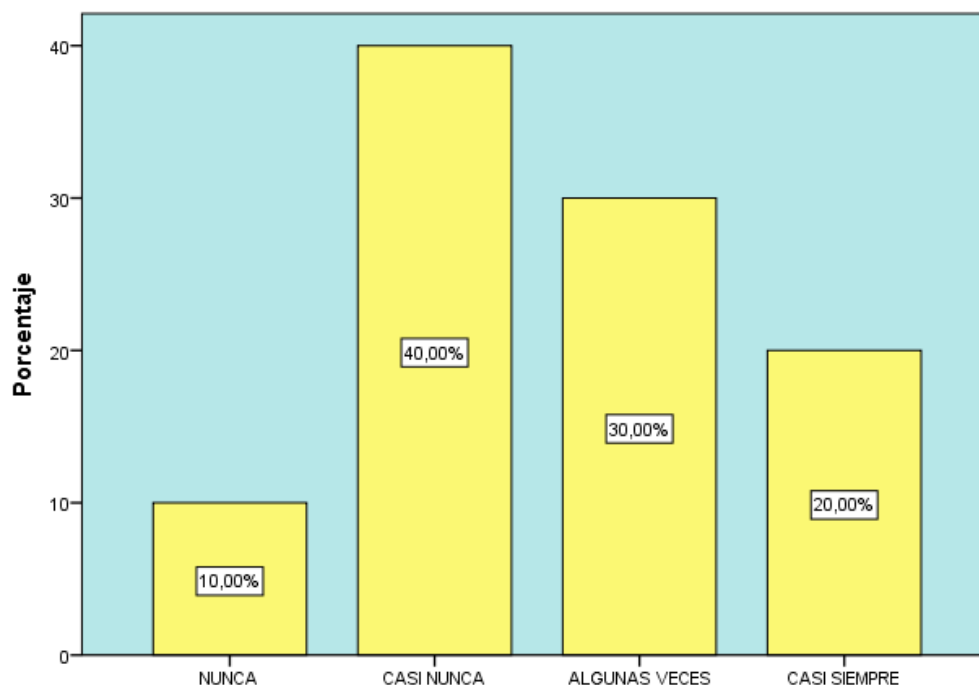


Figura 10. Los clientes externos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo

Interpretación

El gráfico 9 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 10.00% respondieron nunca, 40.0% casi nunca, 30.0% algunas veces y 20.00% casi siempre.

Tabla 13.

Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	3,3	3,3	3,3
	Casi nunca	9	30,0	30,0	33,3
	Algunas veces	16	53,3	53,3	86,7
	Casi siempre	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 10 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 1 respondieron nunca, 9 casi nunca, 16 algunas veces y 4 casi siempre.

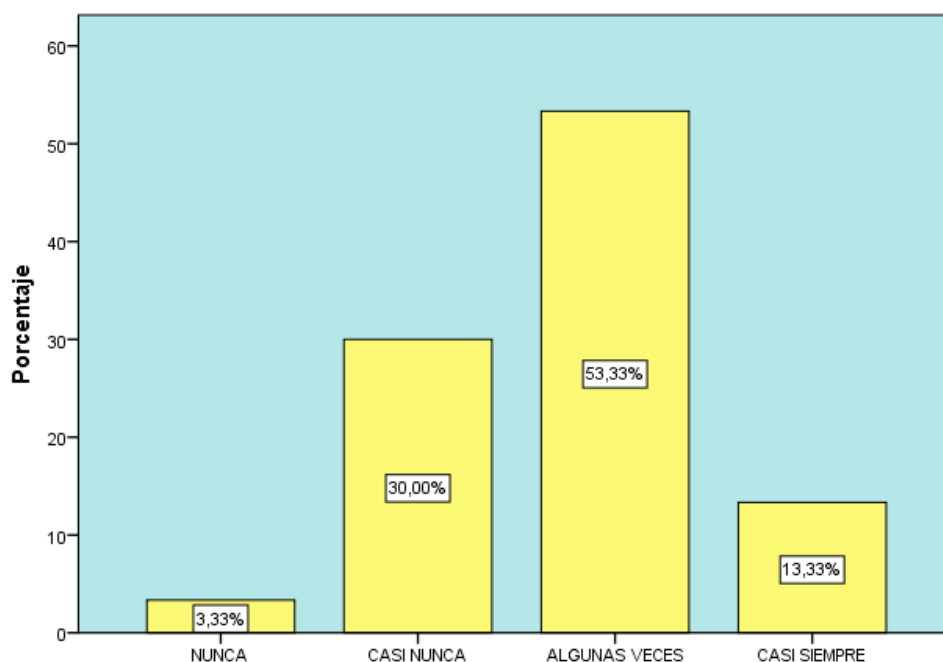


Gráfico 10: Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.

Figura 11. Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.

Interpretación

El gráfico 10 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 3.33% respondieron nunca, 30.0% casi nunca, 53.33.0% algunas veces y 13.33% casi siempre.

Tabla 14.

El banco aplica provisiones preventivas.

			Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	3,3	3,3	3,3
	Casi nunca	6	20,0	20,0	23,3
	Algunas veces	17	56,7	56,7	80,0
	Casi siempre	5	16,7	16,7	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 11 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 1 respondieron nunca, 6 casi nunca, 17 algunas veces, 5 casi siempre y 1 siempre.

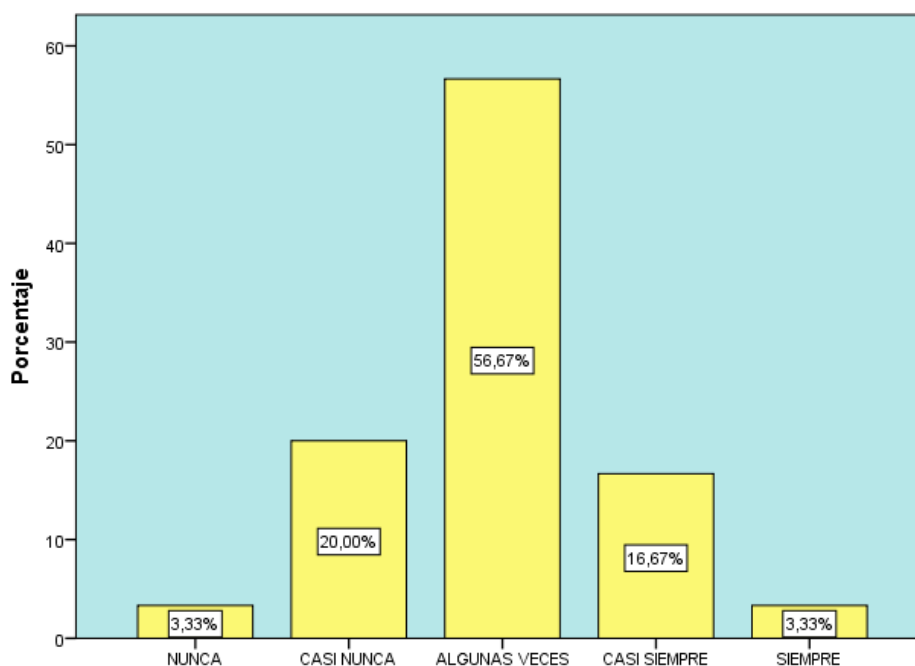


Gráfico 11: El banco aplica provisiones preventivas.

Figura 12. El banco aplica provisiones preventivas

Interpretación

El gráfico 11 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 3.33% respondieron nunca, 20.0% casi nunca, 56.67% algunas veces, 16.67% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 15.

El banco determina el cálculo de sus provisiones en función a los días de atraso del producto.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	46,7	46,7	46,7
	Casi nunca	11	36,7	36,7	83,3
	Algunas veces	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 12 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 14 respondieron nunca, 11 casi nunca y 5 algunas veces.

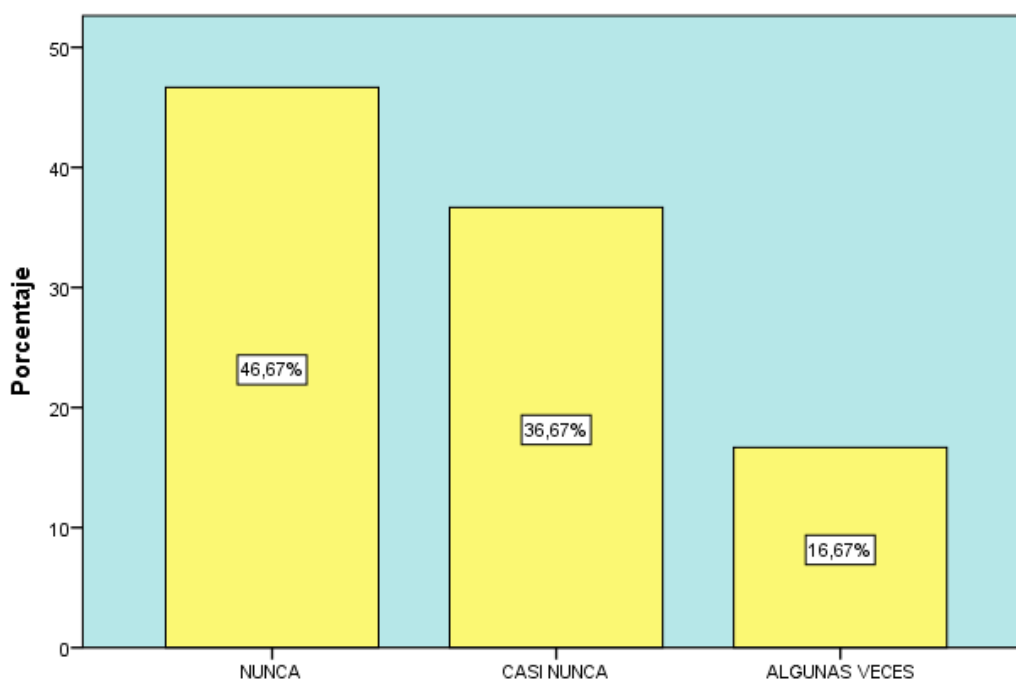


Figura 13. El banco determina el cálculo de sus provisiones en función a los días de atraso del producto.

Interpretación

El gráfico 12 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 46.67% respondieron nunca, 36.67% casi nunca y 16.67% algunas veces.

Tabla 16.

El cálculo de las provisiones es diferente por producto.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	10,0	10,0	10,0
	Casi nunca	20	66,7	66,7	76,7
	Algunas veces	5	16,7	16,7	93,3
	Casi siempre	1	3,3	3,3	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 13 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 3 respondieron nunca, 20 casi nunca, 5 algunas veces, 1 casi siempre y 1 siempre.

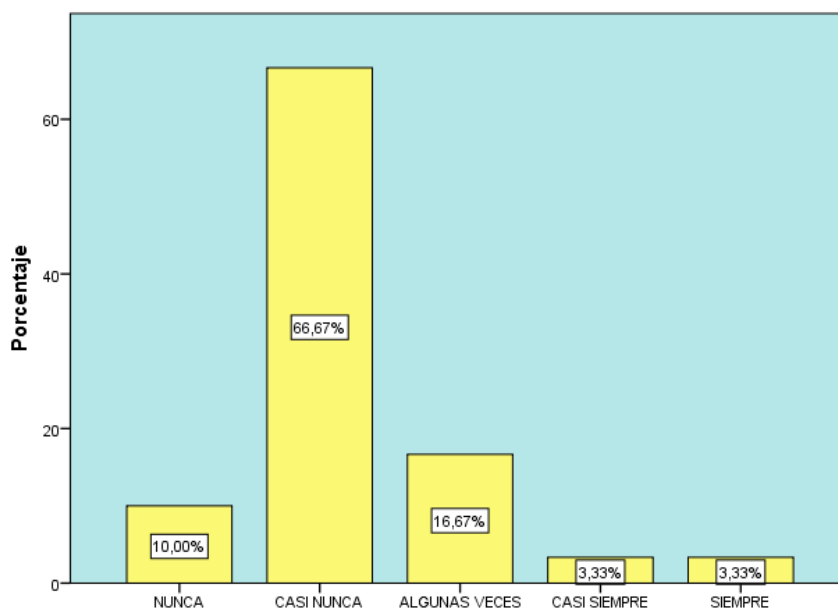


Gráfico 13 : El cálculo de las provisiones son diferentes por producto.

Figura 14. El calculo de las provisiones son diferentes por producto

Interpretación

El gráfico 13 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 10.00% respondieron nunca, 66.67% casi nunca, 16.67% algunas veces, 3.33% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 17.

El banco da información abierta sobre el cálculo de provisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	10,0	10,0	10,0
	Casi nunca	4	13,3	13,3	23,3
	Algunas veces	13	43,3	43,3	66,7
	Casi siempre	1	3,3	3,3	70,0
	Siempre	9	30,0	30,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 14 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 3 respondieron nunca, 4 casi nunca, 13 algunas veces, 1 casi siempre y 9 siempre.

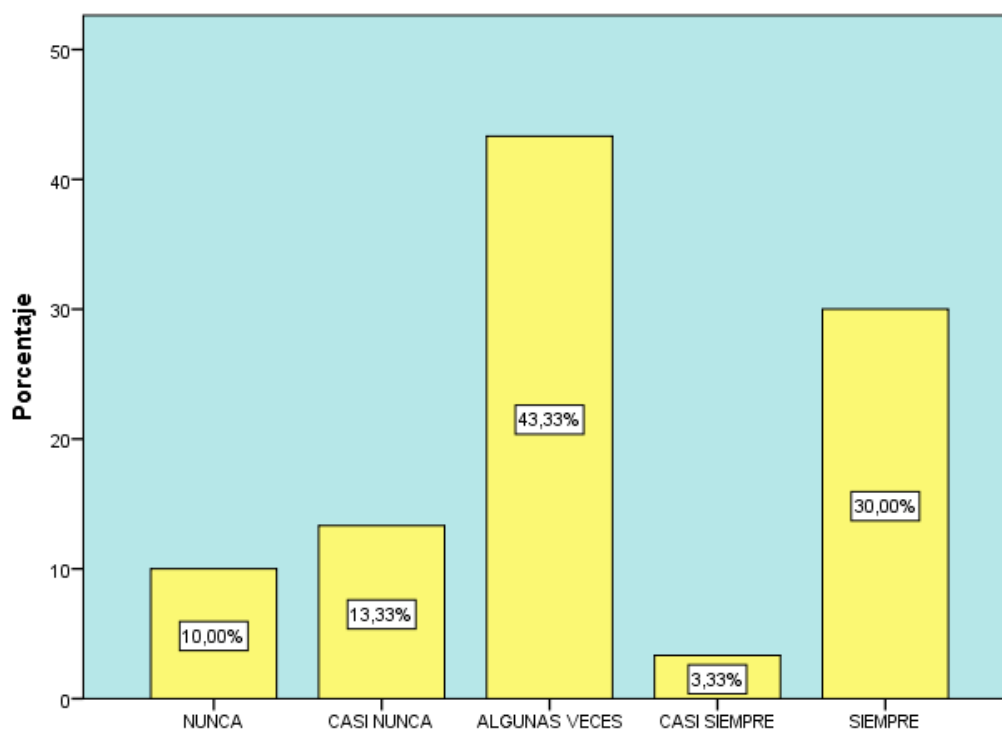


Figura 15. El banco da información abierta sobre el cálculo de provisiones

Interpretación

El gráfico 14 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 10.00% respondieron nunca, 13.33% casi nunca, 43.33% algunas veces, 3.33% casi siempre y 30.00% siempre.

Tabla 18.

El banco provisiona según sus tipos de crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	6	20,0	20,0	36,7
	Algunas veces	6	20,0	20,0	56,7
	Casi siempre	12	40,0	40,0	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 15 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 5 respondieron nunca, 6 casi nunca, 6 algunas veces, 12 casi siempre y 1 siempre.

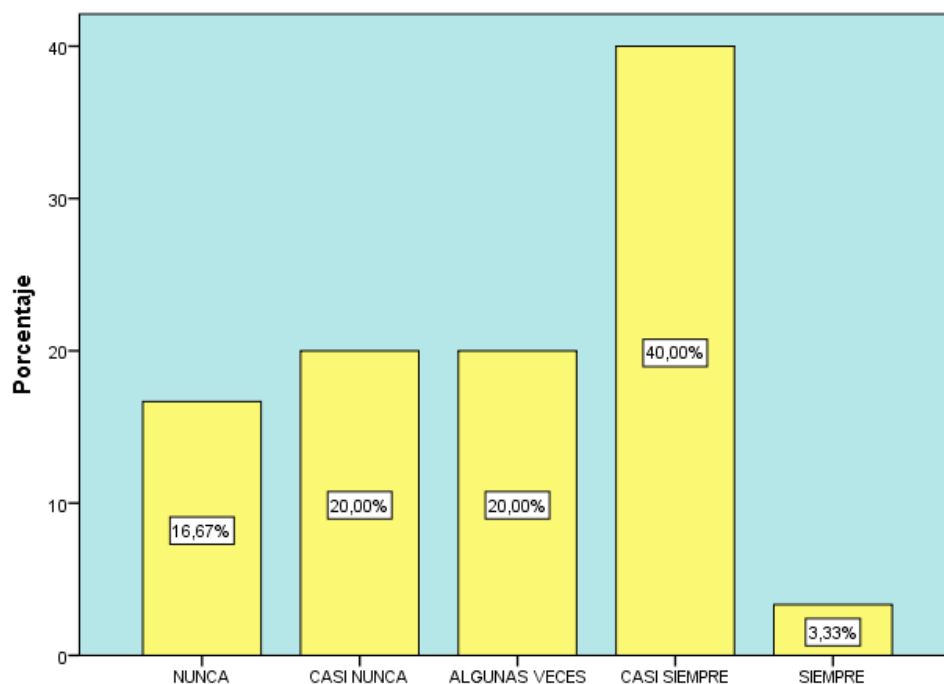


Figura 16. El banco provisiona según sus tipos de crédito.

Interpretación

El gráfico 15 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 16.67% respondieron nunca, 20.00% casi nunca, 20.00% algunas veces, 40.00% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 19.

El banco informa a los clientes los diferentes tipos de crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	46,7	46,7	46,7
	Casi nunca	11	36,7	36,7	83,3
	Algunas veces	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 16 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 14 respondieron nunca, 11 casi nunca y 5 algunas veces.

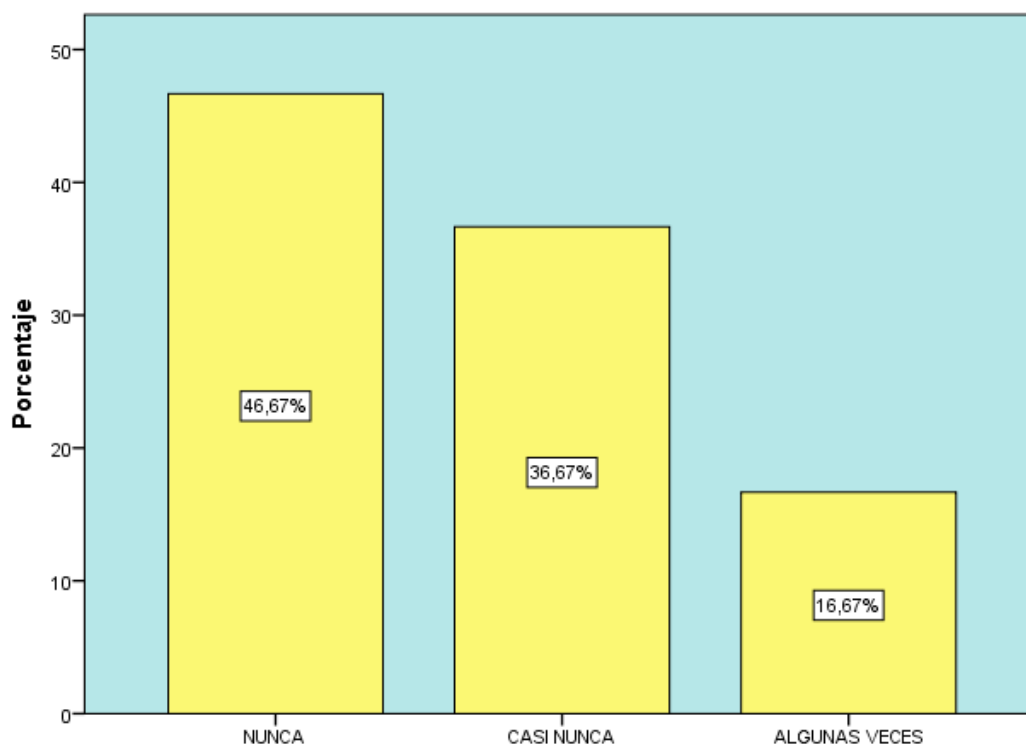


Figura 17. El banco informa a los clientes tipos de credito

Interpretación

El gráfico 16 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 46.67% respondieron nunca, 36.67% casi nunca y 16.67% algunas veces.

Tabla 20.

La tasa que se aplica al cálculo de las provisiones depende de la calificación del cliente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	33,3	33,3	33,3
	Casi nunca	6	20,0	20,0	53,3
	Algunas veces	6	20,0	20,0	73,3
	Siempre	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 17 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 10 respondieron nunca, 6 casi nunca, 5 algunas veces y 8 siempre.

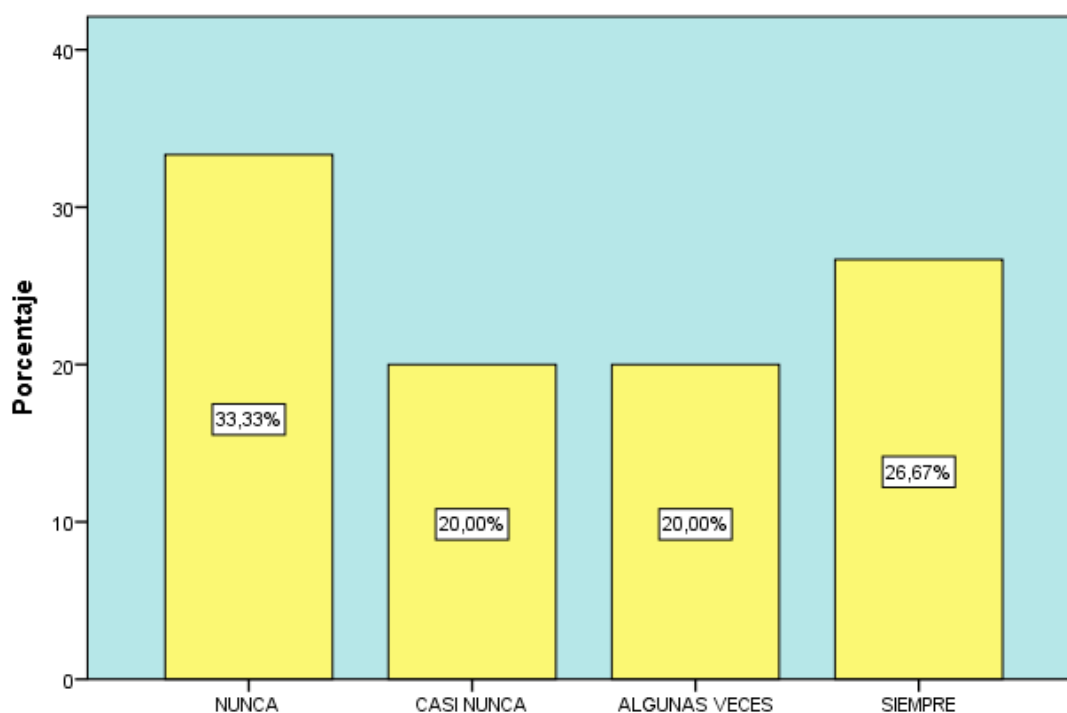


Figura 18. La tasa que se aplica al cálculo de las provisiones depende de la calificación del cliente.

Interpretación

El gráfico 17 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 33.33% respondieron nunca, 20.00% casi nunca, 20.00% algunas veces y 26.67% siempre.

Tabla 21.

El banco considera que a mayor provisión mayor riesgo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	11	36,7	36,7	53,3
	Algunas veces	4	13,3	13,3	66,7
	Casi siempre	2	6,7	6,7	73,3
	Siempre	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 18 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 5 respondieron nunca, 11 casi nunca ,4 algunas veces,2 casi siempre y 8 siempre.

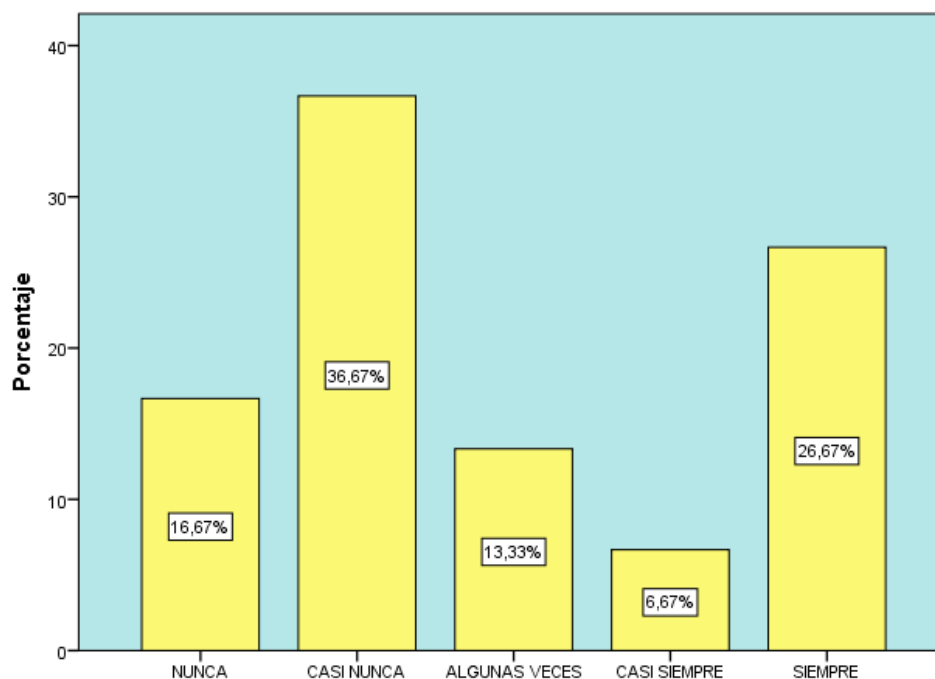


Figura 19. El banco considera que a mayor provision mayor riesgo.

Interpretación

El gráfico 18 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 16.67% respondieron nunca, 36.67% casi nunca, 13.33% algunas veces, 6.67% casi siempre y 26.67% siempre.

Tabla 22.

La determinación del riesgo va en función a los días de atraso

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	9	30,0	30,0	46,7
	Algunas veces	11	36,7	36,7	83,3
	Casi siempre	4	13,3	13,3	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 19 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 5 respondieron nunca, 9 casi nunca, 11 algunas veces, 4 casi siempre y 1 siempre.

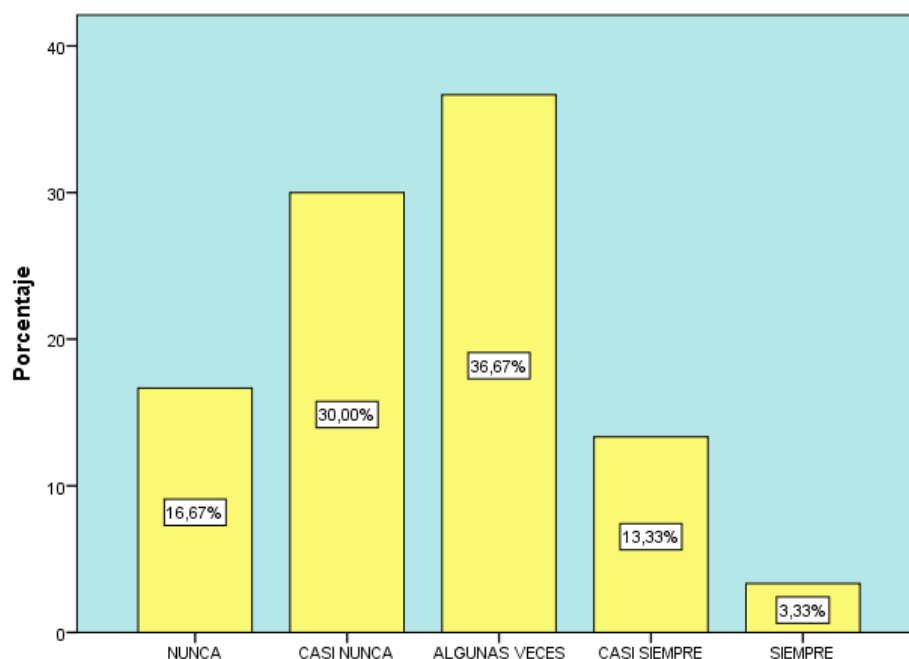


Figura 20. La determinación del riesgo va en función a los días de atraso

Interpretación

El gráfico 19 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 16.67% respondieron nunca, 30.00% casi nunca, 36.67% algunas veces, 13.33% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 23.

El banco contempla un presupuesto anual para el gasto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	10,0	10,0	10,0
	Casi nunca	4	13,3	13,3	23,3
	Algunas veces	13	43,3	43,3	66,7
	Casi siempre	1	3,3	3,3	70,0
	Siempre	9	30,0	30,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 20 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 3 respondieron nunca, 4 casi nunca, 13 algunas veces, 1 casi siempre y 9 siempre.

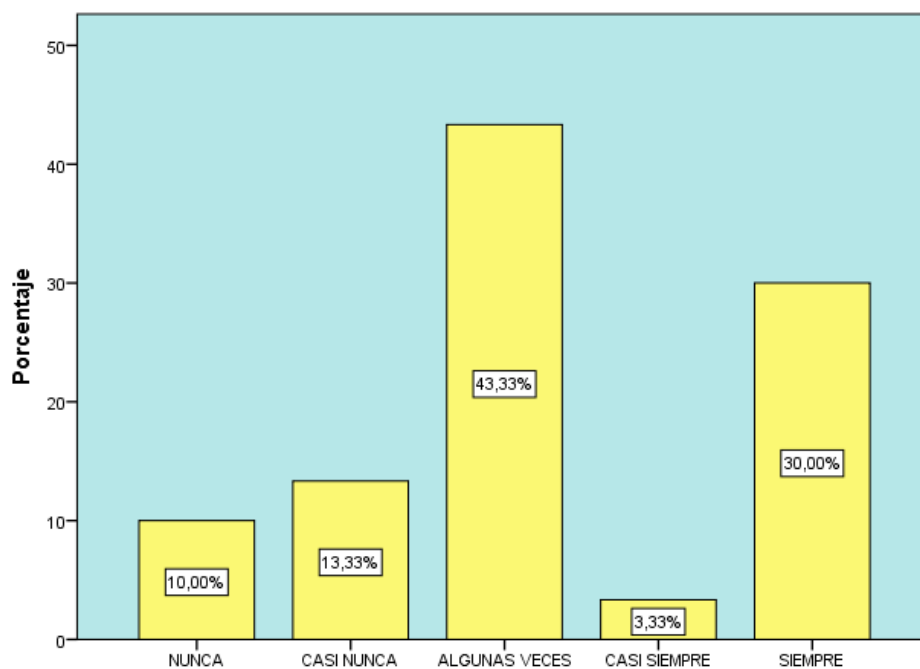


Figura 21. El banco contempla un presupuesto anual para el gasto.

Interpretación

El gráfico 20 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 10.00% respondieron nunca, 13.33% casi nunca, 43.33% algunas veces, 3.33% casi siempre y 30.00% siempre.

Tabla 24.

El presupuesto es asignado mensualmente con una meta establecida.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	30,0	30,0	30,0
	Casi nunca	6	20,0	20,0	50,0
	Algunas veces	7	23,3	23,3	73,3
	Casi siempre	1	3,3	3,3	76,7
	Siempre	7	23,3	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 21 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 9 respondieron nunca, 6 casi nunca, 7 algunas veces, 1 casi siempre y 7 siempre.

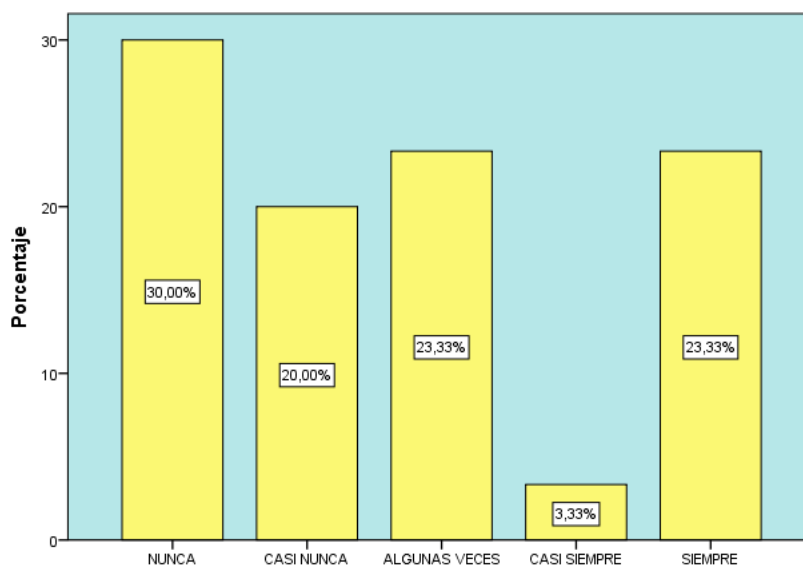


Gráfico 21 : El presupuesto es asignado mensualmente con una meta establecida.

Figura 22. El presupuesto es asignado mensualmente con una meta establecida

Interpretación

El gráfico 21 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 30.00% respondieron nunca, 20.00% casi nunca, 23.33% algunas veces, 3.33% casi siempre y 23.33% siempre.

Tabla 25.

La recopilación de datos permite poder establecer la meta mensual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	6,7	6,7	6,7
	Casi nunca	9	30,0	30,0	36,7
	Algunas veces	18	60,0	60,0	96,7
	Casi siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 22 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 2 respondieron nunca, 9 casi nunca, 18 algunas veces y 1 casi siempre.

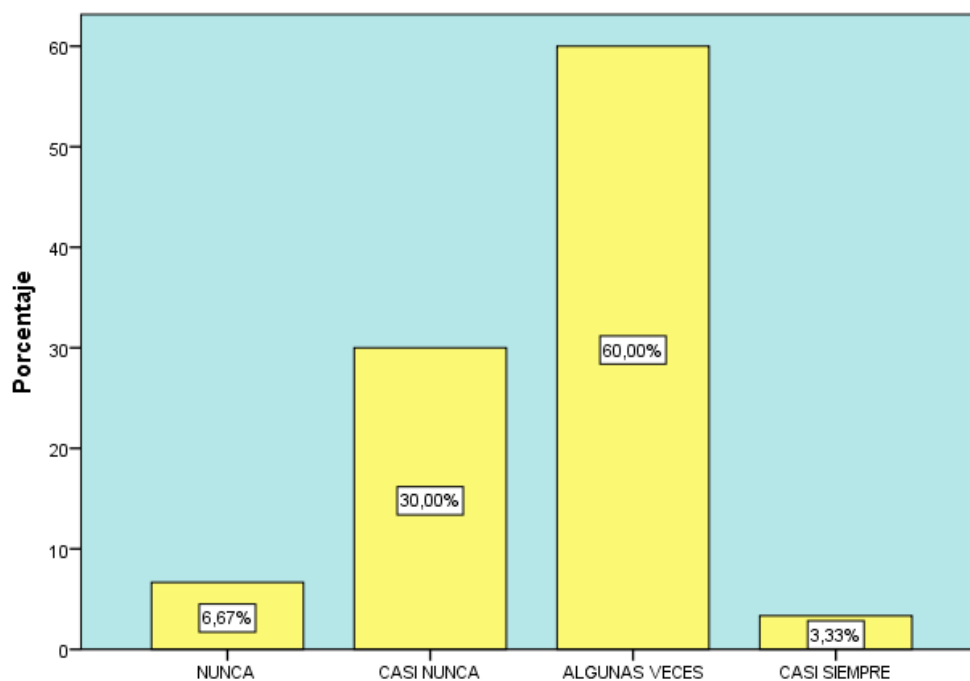


Figura 23. La recopilación de datos permite poder establecer la meta mensual

Interpretación

El gráfico 22 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 6.67% respondieron nunca, 30.00% casi nunca, 60.00% algunas veces y 3.33% casi siempre.

Tabla 26.

El cumplimiento de la meta garantiza una buena rentabilidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	4	13,3	13,3	13,3
Casi nunca	6	20,0	20,0	33,3
Algunas veces	17	56,7	56,7	90,0
Casi siempre	3	10,0	10,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 23 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 4 respondieron nunca, 6 casi nunca, 17 algunas veces y 3 casi siempre.

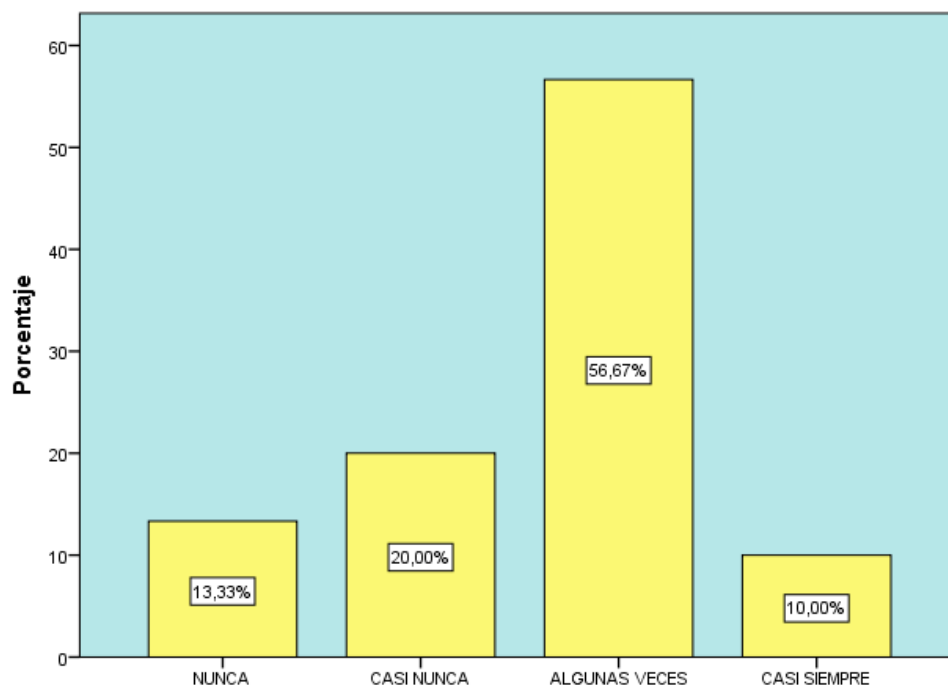


Figura 24. El cumplimiento de la meta garantiza una buena rentabilidad

Interpretación

El gráfico 23 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 13.33% respondieron nunca, 20.00% casi nunca, 56.67% algunas veces y 10.00% casi siempre.

Tabla 27.

La rentabilidad del banco contempla el ahorro del gasto previsto.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	20,0	20,0	20,0
	Casi nunca	11	36,7	36,7	56,7
	Algunas veces	11	36,7	36,7	93,3
	Casi siempre	1	3,3	3,3	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 24 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 6 respondieron nunca, 11 casi nunca, 11 algunas veces, 1 casi siempre y 1 siempre.

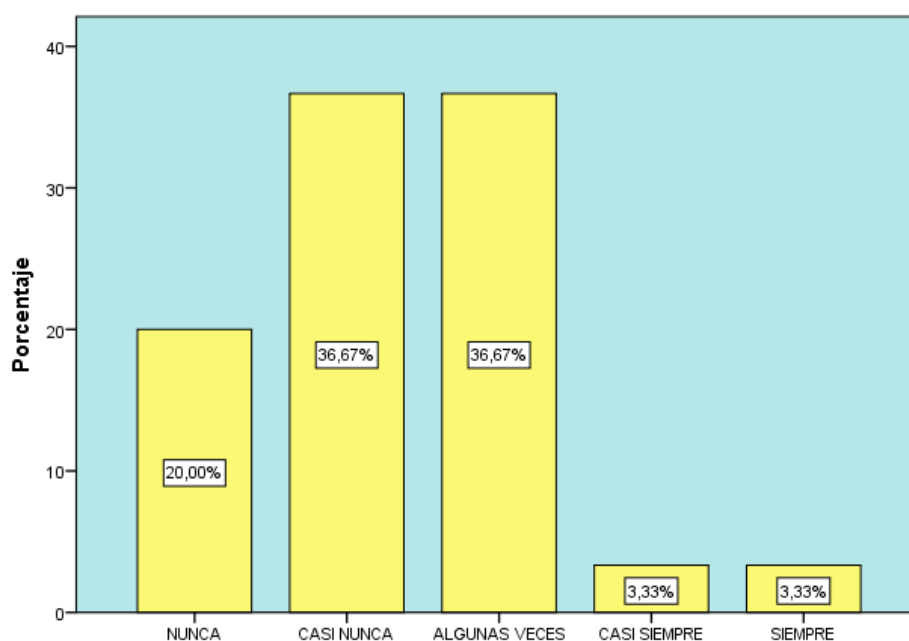


Figura 25. La rentabilidad del banco contempla al ahorro del gasto previsto

Interpretación

El gráfico 24 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 20.00% respondieron nunca, 36.67.00% casi nunca, 36.67% algunas veces, 3.33% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 28.

La utilidad del gasto contempla al gasto ahorrado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	10,0	10,0	10,0
	Casi nunca	12	40,0	40,0	50,0
	Algunas veces	9	30,0	30,0	80,0
	Casi siempre	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 25 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 3 respondieron nunca, 12 casi nunca ,9 algunas veces y 6 casi siempre.

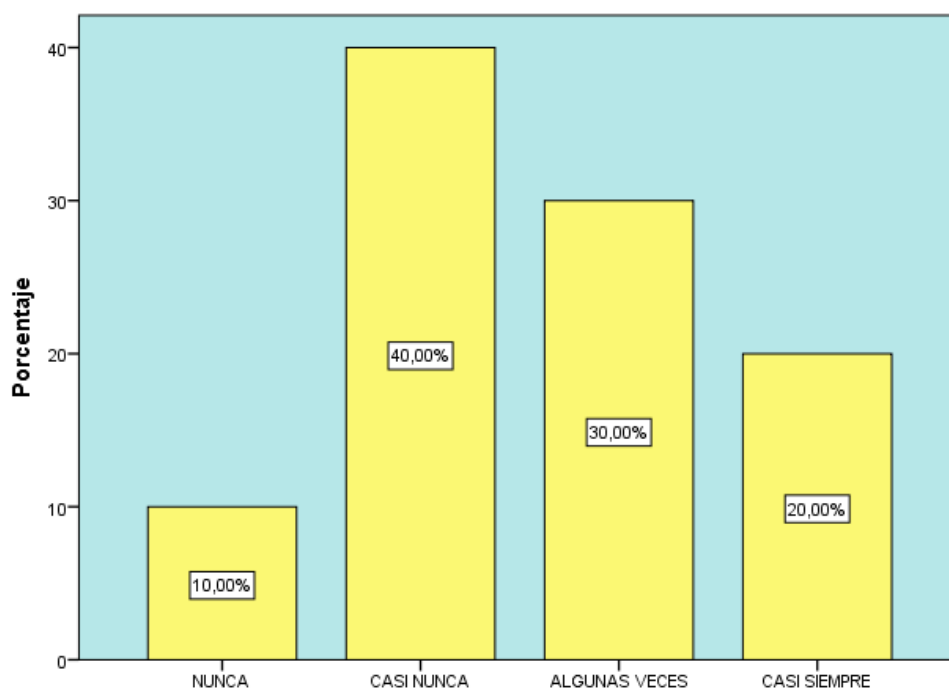


Figura 26. La última del gasto contempla al gasto ahorrado

Interpretación

El gráfico 25 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 10.00% respondieron nunca, 40.00% casi nunca, 30.00% algunas veces y 20.00% casi siempre.

Tabla 29.

El ahorro del gasto garantiza el cumplimiento del presupuesto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	3,3	3,3	3,3
	Casi nunca	9	30,0	30,0	33,3
	Algunas veces	16	53,3	53,3	86,7
	Casi siempre	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 26 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 1 respondieron nunca, 9 casi nunca, 16 algunas veces y 4 casi siempre.

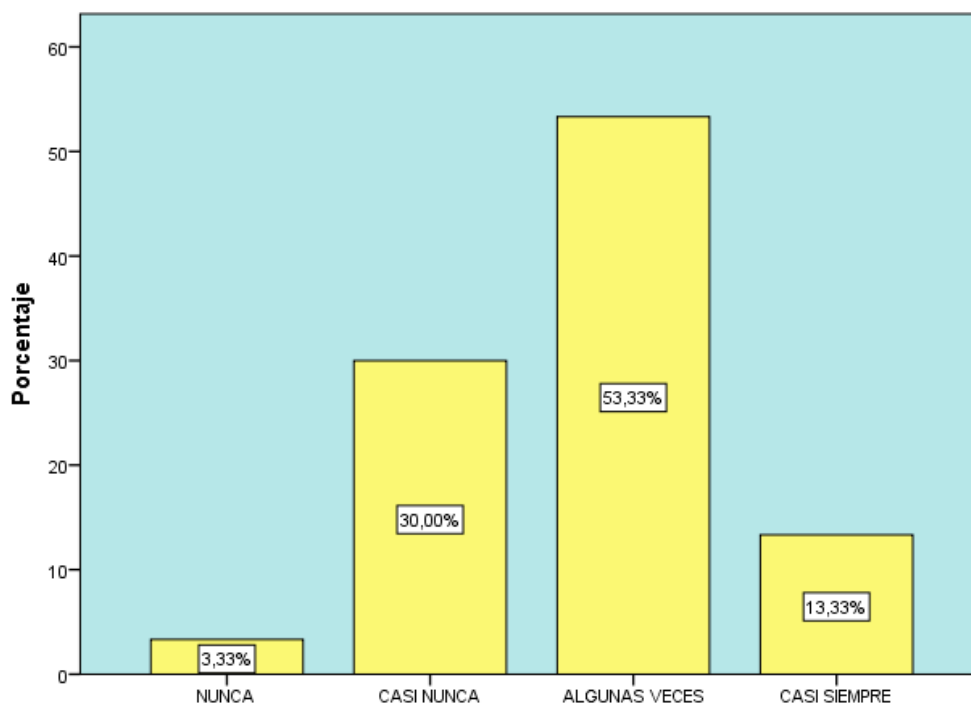


Figura 27. El ahorro del gasto garantizado el cumplimiento del presupuesto

Interpretación

El gráfico 26 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 3.33% respondieron nunca, 30.00% casi nunca, 53.33% algunas veces y 13.33% casi siempre.

Tabla 30.

El ahorro del gasto evita el impacto de la provision.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	3,3	3,3	3,3
Casi nunca	6	20,0	20,0	23,3
Algunas veces	17	56,7	56,7	80,0
Casi siempre	5	16,7	16,7	96,7
Siempre	1	3,3	3,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 27 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 1 respondieron nunca, 6 casi nunca, 17 algunas veces, 5 casi siempre y 1 siempre.

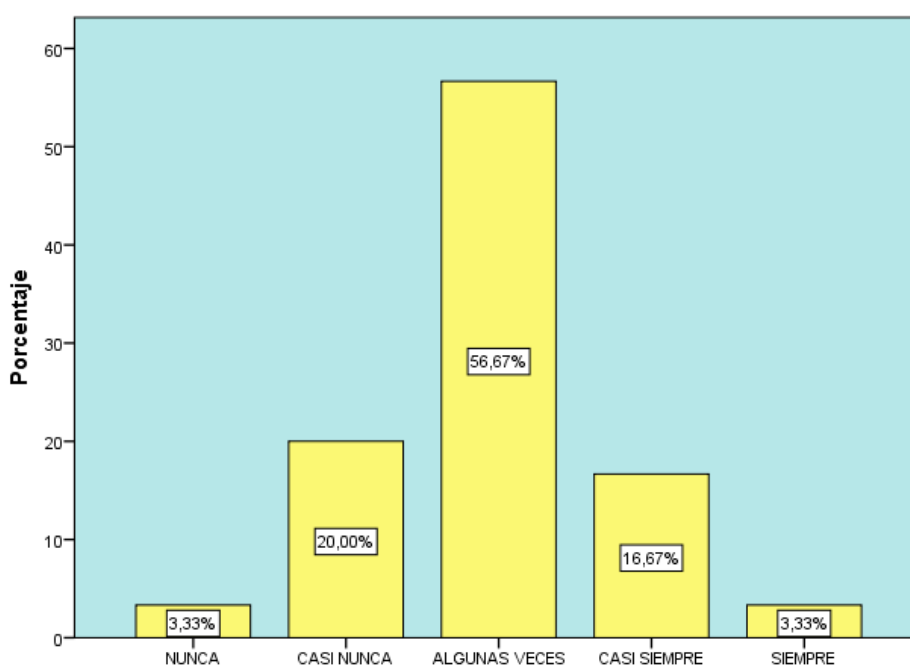


Figura 28. El ahorro del gasto evita el impacto de la provision.

Interpretación

El gráfico 27 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 3.33% respondieron nunca, 20.00% casi nunca, 56.67% algunas veces, 16.67% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 31.

Las campañas de exoneración se aplican en el banco.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	46,7	46,7	46,7
	Casi nunca	11	36,7	36,7	83,3
	Algunas veces	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 28 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 14 respondieron nunca, 11 casi nunca y 5 algunas veces.

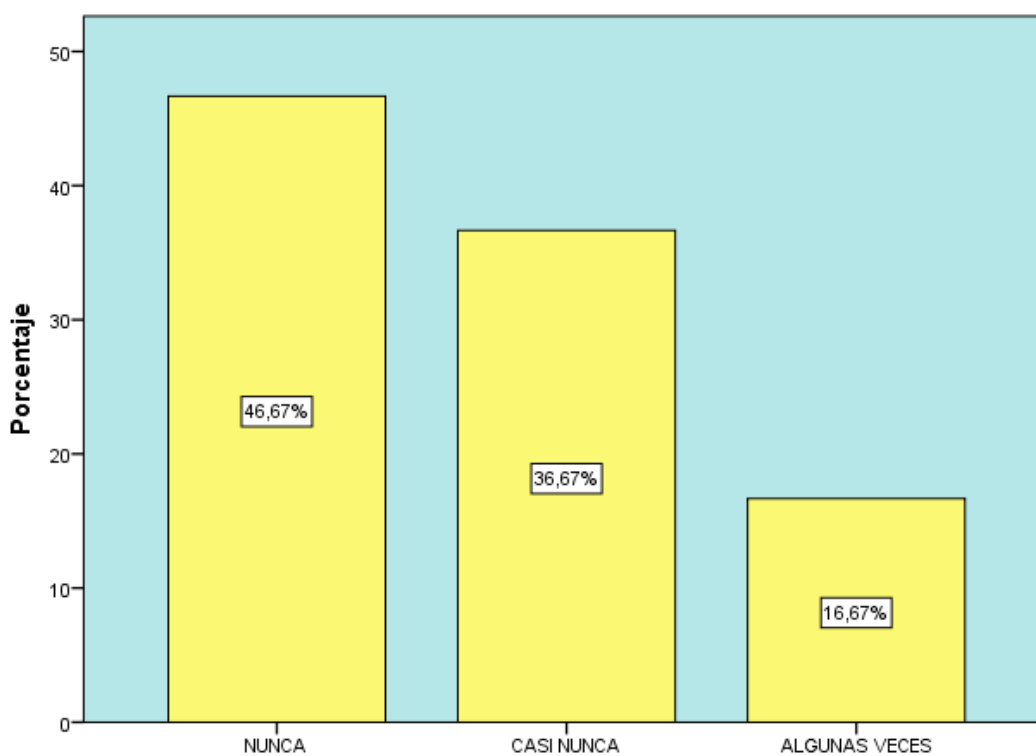


Figura 29. Las campañas de exoneración se aplican en el banco.

Interpretación

El gráfico 28 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 46.67% respondieron nunca, 36.67% casi nunca y 16.67% algunas veces.

Tabla 32.

Las campañas se realizan en función al impacto del gasto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	10,0	10,0	10,0
	Casi nunca	20	66,7	66,7	76,7
	Algunas veces	5	16,7	16,7	93,3
	Casi siempre	1	3,3	3,3	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 29 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 3 respondieron nunca, 20 casi nunca, 5 algunas veces, 1 casi siempre y 1 siempre.

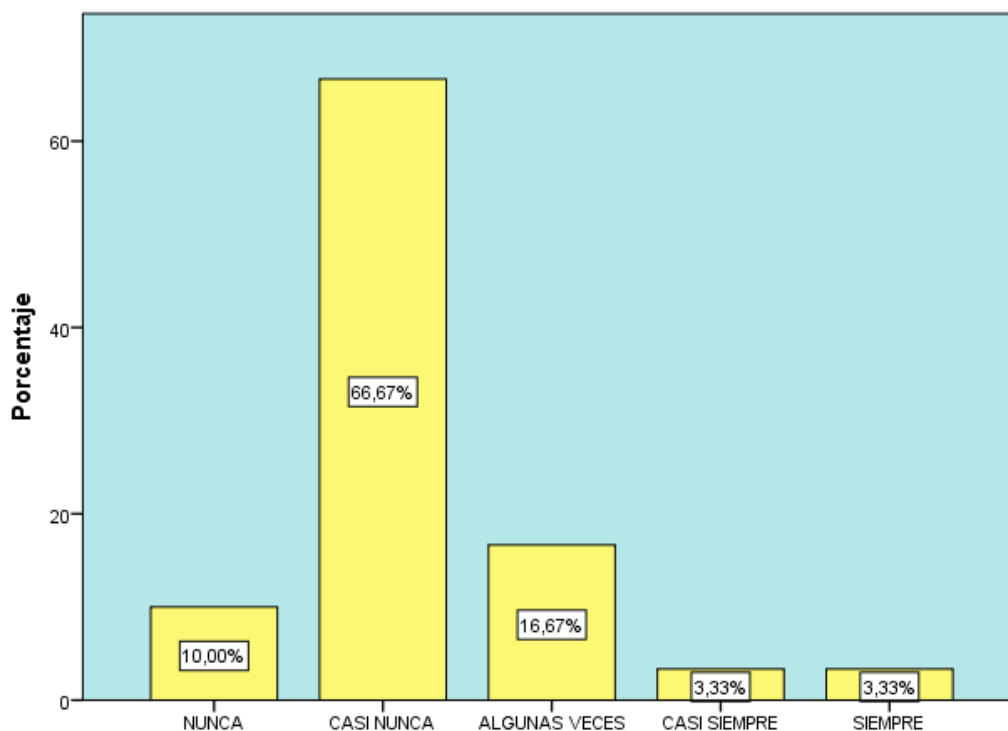


Figura 30. Las campañas se realizan en función al impacto del gasto

Interpretación

El gráfico 29 muestra de un total de 30 personas encuestadas, el 10.00% respondieron nunca, 66.67% casi nunca, 16.67% algunas veces, 3.33% casi siempre y 3.33% siempre.

Tabla 33.

La crisis financiera perjudica a las personas naturales.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	13,3	13,3	13,3
	Casi nunca	17	56,7	56,7	70,0
	Algunas veces	7	23,3	23,3	93,3
	Casi siempre	1	3,3	3,3	96,7
	Siempre	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 30 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 4 respondieron nunca, 17 casi nunca, 7 algunas veces, 1 casi siempre y 1 siempre.

3.1.2 Tablas de frecuencia agrupadas

Tabla de frecuencia por variables

Tabla 34.

Tabla de frecuencia de provisión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	10	33,3	33,3	33,3
	Eficiente	20	66,7	66,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 31 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 10 respondieron que la provisión deficiente eficiente y 20 respondieron que la provisión es eficiente

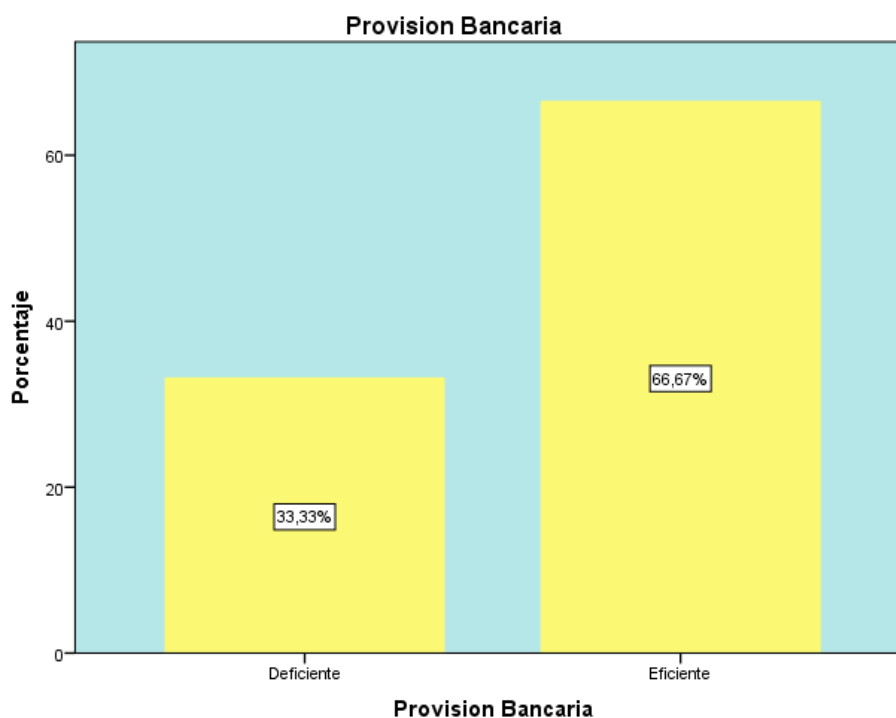


Figura 31. Provision bancaria

Interpretación: El gráfico 32 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 33.33% respondieron que la provision es deficiente y 66.67% respondieron que la provision es eficiente.

Tabla 35.

Cumplimiento de metas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	11	36,7	36,7	36,7
	Eficiente	18	60,0	60,0	96,7
	Muy eficiente	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 32 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 11 respondieron que el cumplimiento de metas es deficiente, 18 respondieron que el cumplimiento de metas es eficiente y 1 respondió que es muy eficiente.

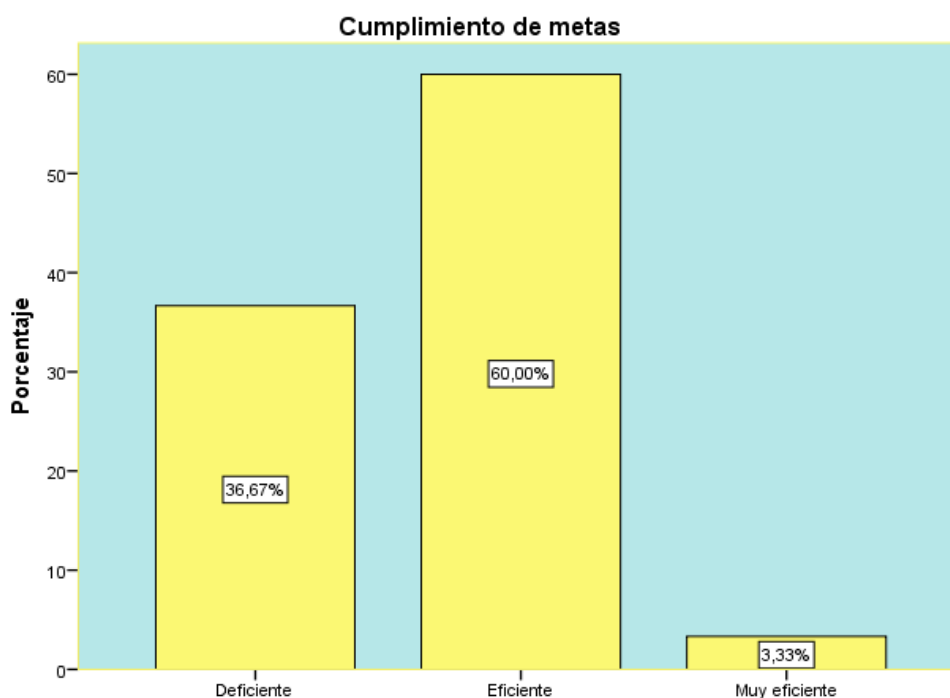


Figura 32. Cumplimiento de metas

Interpretación:

El gráfico 32 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 36.67% respondieron que el cumplimiento de metas es deficiente, 60.60% respondieron que el cumplimiento de metas es eficiente y 3,33% respondieron que el cumplimiento de metas es muy eficiente.

Tabla de frecuencia por dimensiones

Tabla 36.

Categoría de riesgo (agrupado)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	8	26,7	26,7	26,7
	Eficiente	22	73,3	73,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 33 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 8 respondieron que la categoría de riesgo es deficiente y 22 respondieron que la categoría de riesgo es eficiente

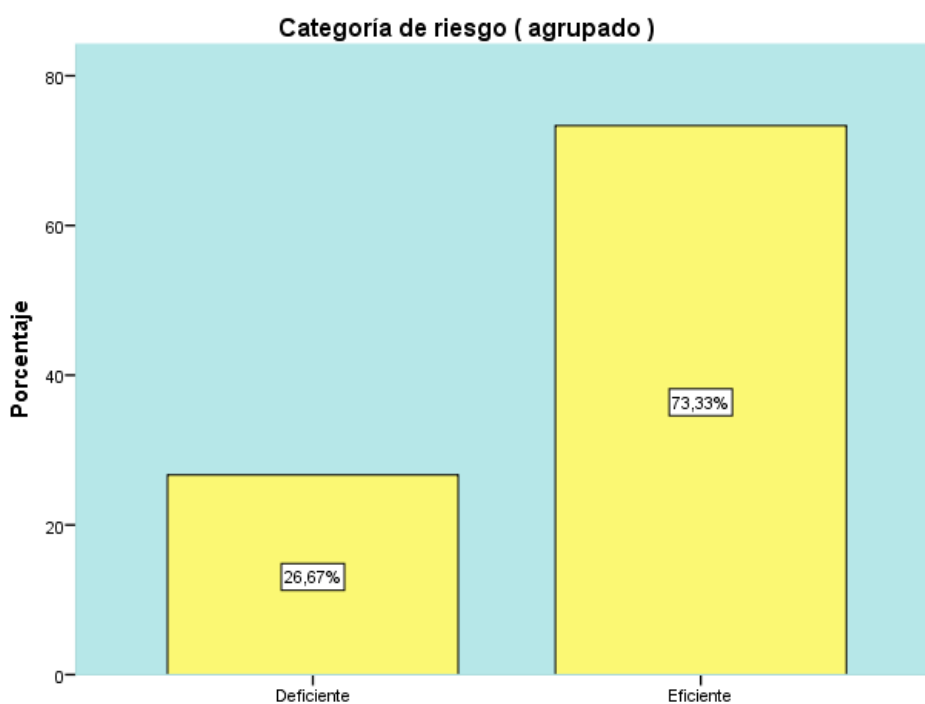


Figura 33. Categoría de riesgo

Interpretación:

En el grafico 33, de los 30 empresarios encuestados el 26.67 %, califica a la categoría de riesgo como deficiente y el 73.33% como eficiente.

Tabla 37.

Metas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	12	40,0	40,0	40,0
	Eficiente	18	60,0	60,0	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 34 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 12 respondieron que las metas son deficientes y 18 respondieron que las metas son eficientes.

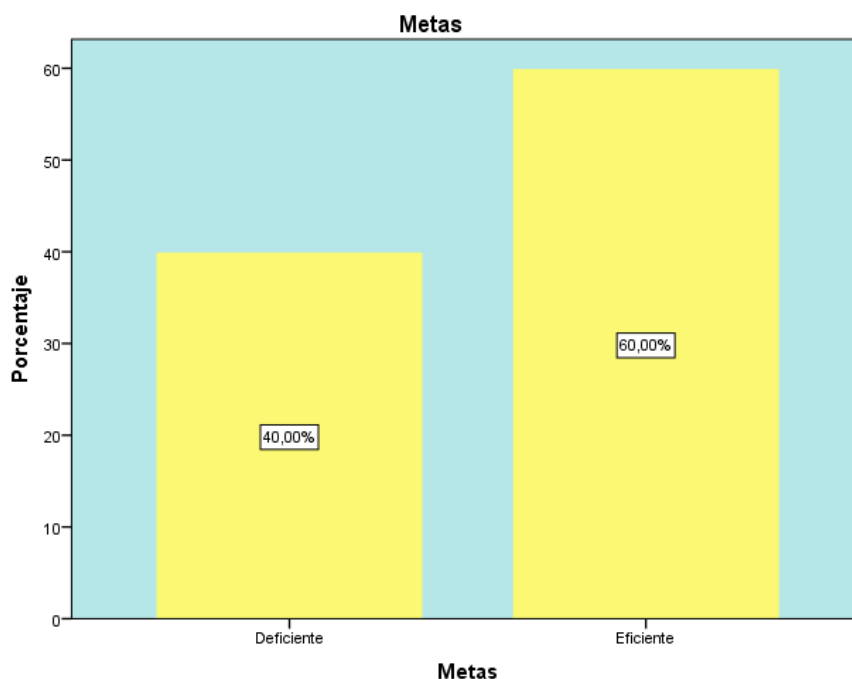


Figura 34. Descriptivo de metas

Interpretación:

En el gráfico 34, de los 30 empresarios encuestados el 40.0%, califica a la meta como deficiente y el 60.0 % como eficiente.

Tabla 38.

Clases de tasas y provisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	13	43,3	43,3	43,3
	Eficiente	13	43,3	43,3	86,7
	Muy eficiente	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 35 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 13 respondieron que las clases de tasas y provisiones son deficientes, 13 respondieron que las las clases de tasas y provisiones son eficientes y 1 respondió que las clases de tasas y provisiones son muy eficientes



Figura 35. Descriptivo de clases y tasas de provisiones.

Interpretación

En el grafico 35, de los 30 empresarios encuestados el 43.33%, califica a clases y tasas de provisiones como deficiente, el 43.33% califica a las clases y tasas de provisiones como eficiente y el 13.33% califica a las clases de tasas y provisiones como muy eficiente.

Tabla 39.

Ahorro del gasto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	12	40,0	40,0	40,0
	Eficiente	17	56,7	56,7	96,7
	Muy eficiente	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Interpretación:

La tabla 36 muestra de un total de 30 personas encuestadas, 12 respondieron que el ahorro del gasto es deficiente, 17 respondieron que el ahorro del gasto es eficiente y 1 respondió que el ahorro del gasto es muy eficiente.

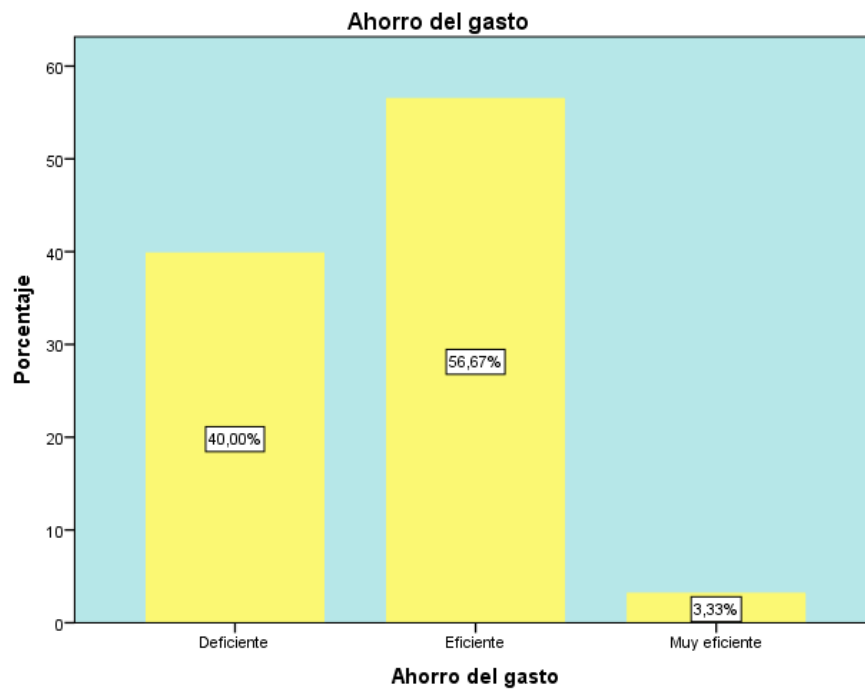


Figura 36. Descriptivo de ahorro del gasto

Interpretación

En el gráfico 36, de los 30 empresarios encuestados el 40.00%, califica a el ahorro del gasto como deficiente, el 56.67% califica a el ahorro del gasto como eficiente, y el 3.33% califica a el ahorro del gasto como muy eficiente.

Tabla de contingencia

Tabla 40.

Tabla cruzada Provisión bancaria (Agrupada) Cumplimiento de metas (Agrupada)*

		Cumplimiento de metas V2				
		(Agrupada)			Total	
		Deficiente	Eficiente	Muy eficiente		
Provisión Bancaria (Agrupada)	Deficiente	Recuento	6	4	0	10
		% dentro de Provisión bancaria (Agrupada)	60,0%	40,0%	0,0%	100,0%
		% dentro de Cumplimiento de metas (Agrupada)	54,5%	22,2%	0,0%	33,3%
		% del total	20,0%	13,3%	0,0%	33,3%
Provisión Bancaria (Agrupada)	Eficiente	Recuento	5	14	1	20
		% dentro de Provisión bancaria (Agrupada)	25,0%	70,0%	5,0%	100,0%
		% dentro de Cumplimiento de metas (Agrupada)	45,5%	77,8%	100,0%	66,7%
		% del total	16,7%	46,7%	3,3%	66,7%
Total		Recuento	11	18	1	30
		% dentro de Provisión bancaria (Agrupada)	36,7%	60,0%	3,3%	100,0%
		% dentro de Cumplimiento de metas (Agrupada)	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
		% del total	36,7%	60,0%	3,3%	100,0%

Interpretación: En la tabla 37, se observa lo siguiente: De un total de 10 personas que consideran a la provision bancaria deficiente, 6 consideran al cumplimiento de metas deficiente y 4 eficiente. El 20 % de total de casos de la muestra consideran a la provision bancaria y el cumplimiento de metas como deficientes, el 54.5% de los que consideran al cumplimiento de metas deficiente califican a la provision bancaria deficiente también. El 60% de los que califican a la provision bancaria como deficiente, califican al cumplimiento de metas como deficiente también. El 13.3% del total de casos de la muestra consideran que la provision bancaria es deficiente y el cumplimiento de metas el 22.2% de los que consideran al

cumplimiento de metas eficiente califican a la provision bancaria deficiente. El 40% de los que califican a la provision como deficiente, califican al cumplimiento de metas eficiente.

Asi mismo se observa lo siguiente: De un total de 20 personas que consideran a la provision bancaria eficiente, 5 consideran al cumplimiento de metas deficiente, 14 eficiente y 1 muy eficiente. El 16.7% del total de casos de la muestra consideran a la provision bancaria eficiente y al cumplimiento de metas como deficiente. El 45.5% de los que consideran al cumplimiento de metas deficiente califican a a provision bancaria como eficiente. El 25.0% de los que califican a la provision bancaria como eficiente, califican al cumplimiento de metas como deficiente. El 46.7% del total de casos de la muestra consideran a la provision bancaria y a cumplimiento de metas como eficientes. El 77.8% de los que consideran al cumplimiento de metas eficiente califican a la provision bancaria eficiente también. El 70% de los que califican a la provision bancaria como eficiente califican al cumplimiento de metas eficiente igualmente. El 3.33% del total de casos e la muestra consideran a la provosion bancaria es eficiente y al cumplimiento de metas como muy eficiente. El 100% de los que consideran al cumplimiento de metas muy eficiente califican a la provision bancaria eficiente. El 5% de los que califican a la provision bancaria como eficiente califican al cumplimiento de metas como muy eficiente.

Tabla 41.

*Tabla cruzada Provisión Bancaria (Agrupada)*Cumplimiento de metas (Agrupada)*

		Metas(Agrupada)			Total	
		Deficient e	Eficiente	Muy eficiente		
Provisión Bancaria (Agrupada)	Deficiente	Recuento	5	4	1	10
		% dentro de Provisión Bancaria (Agrupada)	50,0%	40,0%	10,0%	100,0%
		% dentro de Metas(Agrupada)	38,5%	30,8%	25,0%	33,3%
		% del total	16,7%	13,3%	3,3%	33,3%
	Eficiente	Recuento	8	9	3	20
		% dentro de Provisión Bancaria (Agrupada)	40,0%	45,0%	15,0%	100,0%
		% dentro de Metas (Agrupada)	61,5%	69,2%	75,0%	66,7%
		% del total	26,7%	30,0%	10,0%	66,7%
	Total	Recuento	13	13	4	30
		% dentro de Provisión Bancaria (Agrupada)	43,3%	43,3%	13,3%	100,0%
		% dentro de Metas (Agrupada)	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
		% del total	43,3%	43,3%	13,3%	100,0%

Interpretación: En la tabla 38, se observa lo siguiente: De un total de 10 personas que consideran a la provision bancaria deficiente, 5 consideran a las metas deficientes, 4 eficiente y 1 muy eficiente. El 16.7 % de total de casos de la muestra consideran a la provision bancaria y a las metas como deficientes, el 38.5% de los que consideran a las metas deficiente califican a la provision bancaria deficiente también. El 50% de los que califican a la provision bancaria como deficiente, califican a las metas como deficiente también. El 13.3% del total de casos de la muestra consideran que la provision bancaria es deficiente y las metas el 30.8% de los que consideran a las metas eficiente califican a la provision bancaria deficiente. El 40% de los que califican a la provision como deficiente, califican a las metas eficientes.

Así mismo se observa lo siguiente: De un total de 20 personas que consideran a la provisión bancaria eficiente, 8 consideran a las metas deficiente, 9 eficiente y 1 muy eficiente. El 26.7% del total de casos de la muestra consideran a la provisión bancaria eficiente y a las metas como deficiente. El 61.5% de los que consideran a las metas deficiente califican a a provisión bancaria como eficiente. El 40.0% de los que califican a la provisión bancaria como eficiente, califican a las metas como deficiente. El 30.0% del total de casos de la muestra consideran a la provisión bancaria y a las metas como eficientes. El 69.2% de los que consideran a las metas eficiente califican a la provisión bancaria eficiente también. El 45% de los que califican a la provisión bancaria como eficiente califican a las metas eficientes igualmente. El 10.00% del total de casos e la muestra consideran a la provisión bancaria es eficiente y a las metas como muy eficiente. El 75% de los que consideran a las metas muy eficientes califican a la provisión bancaria eficiente. El 15% de los que califican a la provisión bancaria como eficiente califican al cumplimiento de metas como muy eficiente.

Tabla 42.

*Tabla cruzada Provisión Bancaria (Agrupada)*Ahorro del gasto (Agrupada)*

		<i>Ahorro del gasto (Agrupada)</i>				
		Deficiente	Eficiente	Muy eficiente	Total	
Provisión Bancaria (Agrupada)	Deficiente	Recuento	7	3	0	10
		% dentro de Provisión Bancaria (Agrupada)	70,0%	30,0%	0,0%	100,0%
		% dentro de <i>Ahorro del gasto</i> (Agrupada)	58,3%	17,6%	0,0%	33,3%
		% del total	23,3%	10,0%	0,0%	33,3%
	Eficiente	Recuento	5	14	1	20
		% dentro de Provisión Bancaria (Agrupada)	25,0%	70,0%	5,0%	100,0%
		% dentro de <i>Ahorro del gasto</i> (Agrupada)	41,7%	82,4%	100,0%	66,7%
		% del total	16,7%	46,7%	3,3%	66,7%
	Total	Recuento	12	17	1	30
		% dentro de Provisión Bancaria (Agrupada)	40,0%	56,7%	3,3%	100,0%
		% dentro de <i>Ahorro del gasto</i> (Agrupada)	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
		% del total	40,0%	56,7%	3,3%	100,0%

Interpretación: En la tabla 39, se observa lo siguiente: De un total de 10 personas que consideran a la provision bancaria deficiente, 7 consideran al ahorro del gasto deficientes y 3 eficiente. El 23.3 % de total de casos de la muestra consideran a la provision bancaria y al ahorro del gasto como deficientes, el 58.3% de los que consideran al ahorro del gasto deficiente califican a la provision bancaria deficiente también. El 70% de los que califican a la provision bancaria como deficiente, califican al ahorro del gasto como deficiente también. El 10.0% del total de casos

de la muestra consideran que la provision bancaria es deficiente y el ahorro del gasto el 17.6% de los que consideran al ahorro del gasto eficiente califican a la provision bancaria deficiente. El 30% de los que califican a la provision como deficiente, califican al ahorro del gasto eficiente.

Asi mismo se observa lo siguiente: De un total de 20 personas que consideran a la provision bancaria eficiente, 5 consideran a las metas deficiente, 14 eficiente y 1 muy eficiente. El 16.7% del total de casos de la muestra consideran a la provision bancaria eficiente y al ahorro del gasto como deficiente. El 41.7% de los que consideran al ahorro de gasto deficiente califican a a provision bancaria como eficiente. El 25.0% de los que califican a la provision bancaria como eficiente, califican al ahorro del gasto deficiente. El 46.7% del total de casos de la muestra consideran a la provision bancaria y al ahorro del gasto como eficientes. El 82.4.2% de los que consideran al ahorro del gasto eficiente califican a la provision bancaria eficiente también. El 70% de los que califican a la provision bancaria como eficiente califican al ahorro del gasto eficiente igualmente. El 3.3% del total de casos e la muestra consideran a la provision bancaria es eficiente y al ahorro del gast como muy eficiente. El 100% de los que consideran al ahorro del gasto muy eficiente califican a la provision bancaria eficiente. El 5% de los que califican a la provision bancaria como eficiente califican al ahorro del gasto como muy eficiente.

3.1.3 Prueba de normalidad

H0 existe distribución normal

Ha no existe distribución normal

Regla de decisión.

Si el P- valor < 0.05 , se rechaza la H0 y se acepta la Ha.

Si el P- valor > 0.05 , se acepta la H0.

Tabla 43.

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
V1	,131	30	,197	,976	30	,706
V2	,119	30	,200*	,969	30	,507
D1V1	,171	30	,026	,922	30	,030
D2V1	,137	30	,157	,953	30	,198
D1V2	,194	30	,005	,922	30	,031
D2V2	,179	30	,015	,936	30	,073

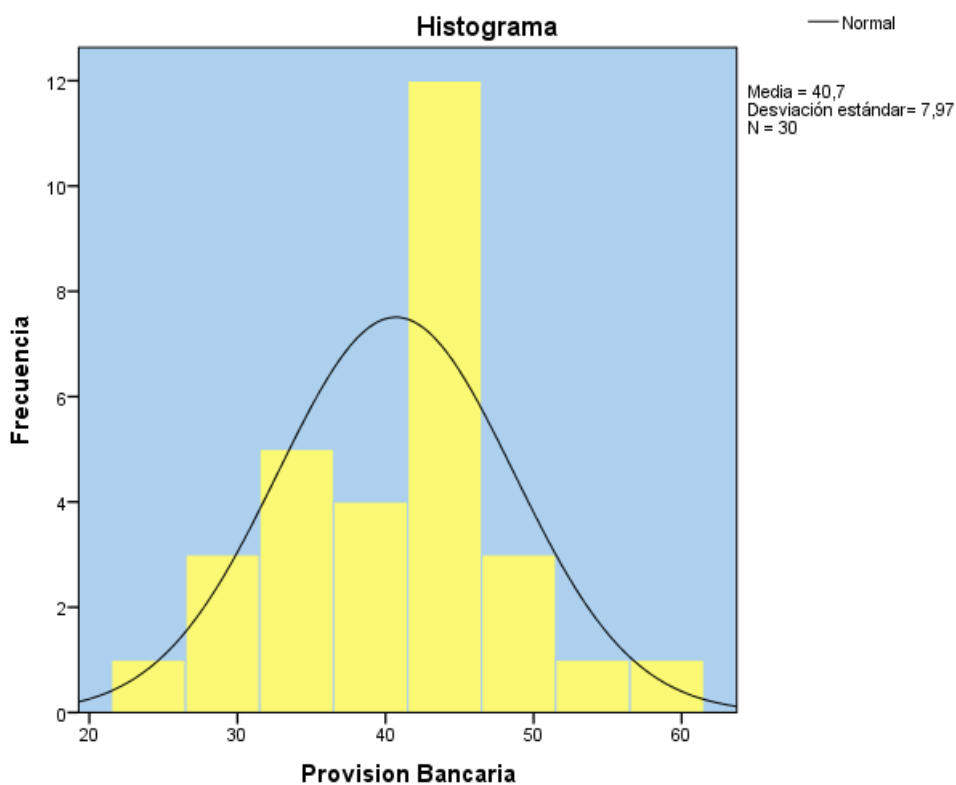


Figura 37. Histograma de la variable provisión bancaria

Interpretación: En Gráfico 37, se puede observar la distribución de los datos de la variable control interno de inventarios, la media de 40.7 que es el valor promedio de la sumatoria de la variable y la desviación estándar de 7.97; del total de la muestra. Por otro lado, se observa el histograma con la forma y dispersión de los datos, demostrando que la variable no sigue una distribución normal, ya que la campana de gauss muestra una ligera asimetría hacia la izquierda.

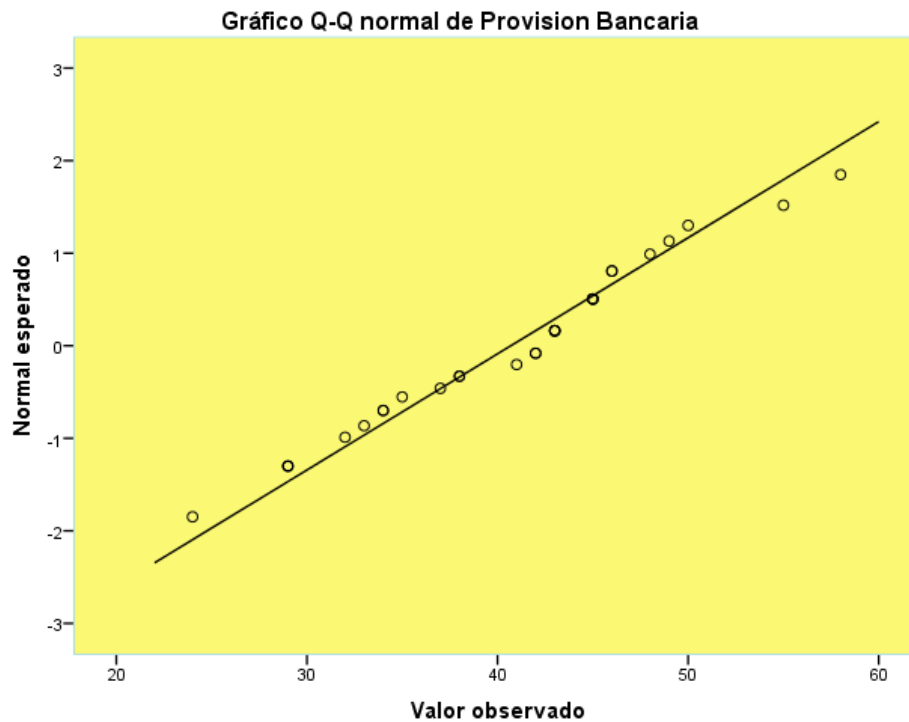


Figura 38. Q-Q normal de provision bancaria

Interpretación: El Gráfico 38 se puede observar la prueba de normalidad a través del gráfico Q-Q normal para el variable control interno de inventario, donde los puntos no se encuentran situados sobre la línea diagonal recta, lo cual es un inicio de que los datos de la variable no derivan de una distribución normal. Este resultado es compatible con el de contraste de Kolmogorov – Smirnov.

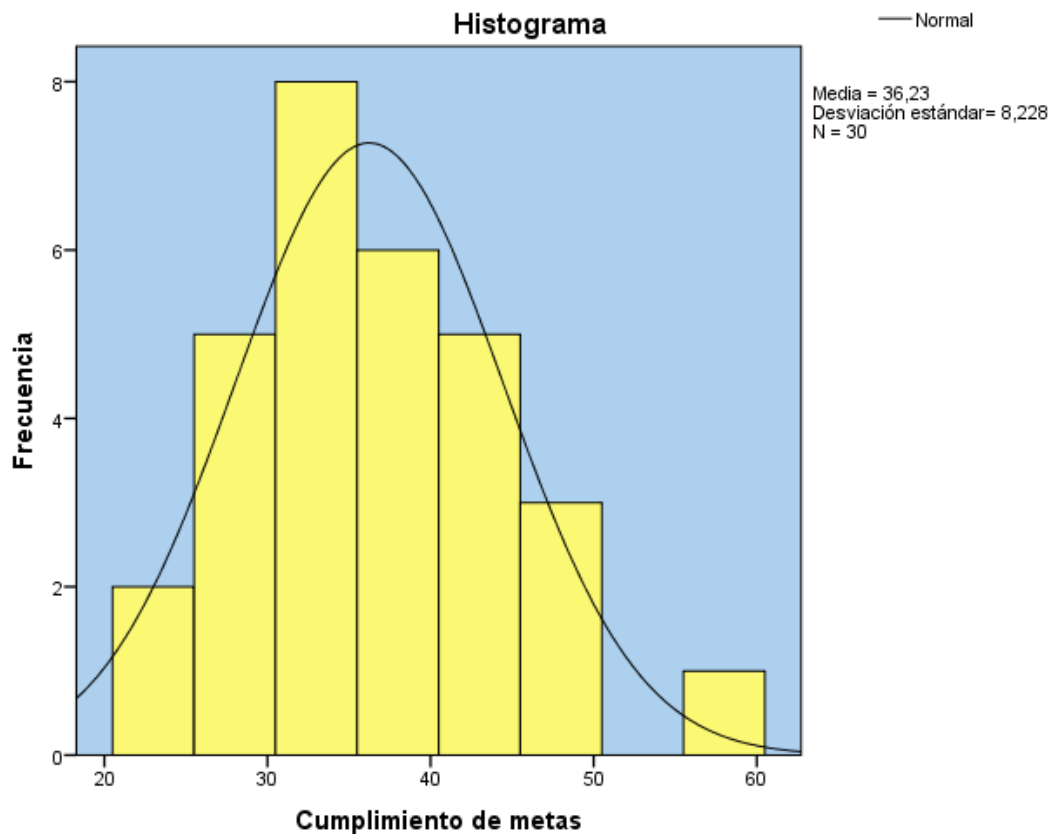


Figura 39. Histograma de la variable Cumplimiento de metas

Interpretación: En Gráfico 39, se puede observar la distribución de los datos de la variable control interno de inventarios, la media de 36.23 que es el valor promedio de la sumatoria de la variable y la desviación estándar de 8.228; del total de la muestra. Por otro lado, se observa el histograma con la forma y dispersión de los datos, demostrando que la variable no sigue una distribución normal, ya que la campana de gauss muestra una ligera asimetría hacia la izquierda.

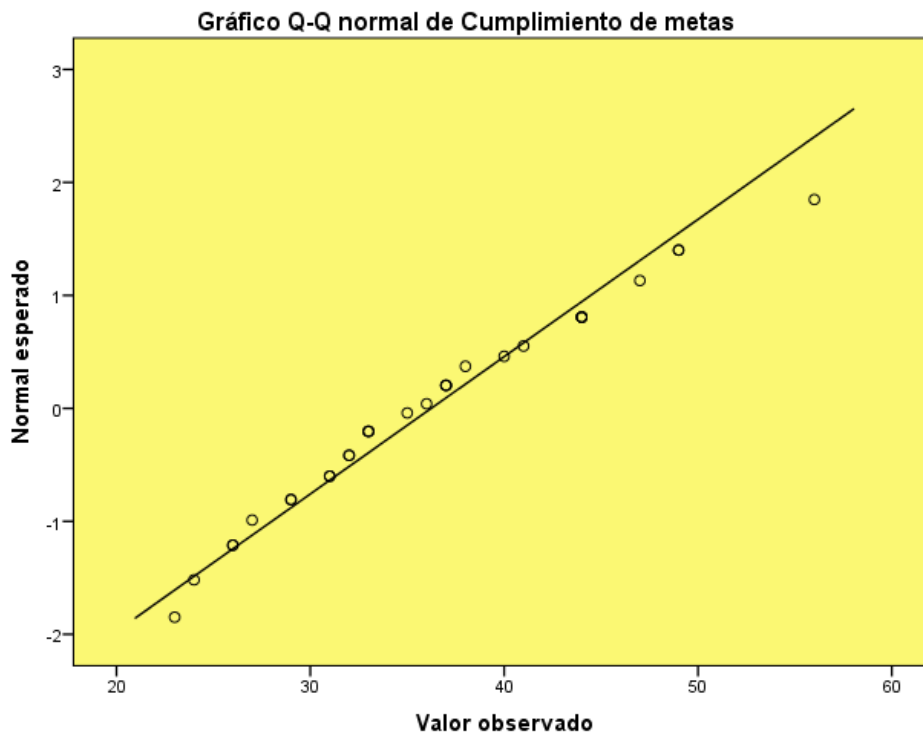


Figura 40. Q-Q normal de cumplimiento de metas

Interpretación: El Gráfico 40, se puede observar la prueba de normalidad a través del gráfico Q-Q normal para la variable control interno de inventario, donde los puntos no se encuentran situados sobre la línea diagonal recta, lo cual es un inicio de que los datos de la variable no derivan de una distribución normal. Este resultado es compatible con el de contraste de Kolmogorov – Smirnov.

3.2 Prueba de hipótesis.

3.2.1 Hipótesis general.

H₀: No Existe relación entre la provision bancaria y el cumplimiento de metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

H₁: Existe relación entre la provision bancaria y el cumplimiento de metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

Regla de decisión:

Si el p-valor (sig.) > 0.05, se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 44.

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre Provision Bancaria (V1) y cumplimiento de meta (V2)

			rentabilidad
Rho de Spearman	Provision Bancaria	Coeficiente de correlación	,352**
		Sig. (bilateral)	.056
		N	30

Interpretación:

La Tabla 40, muestra un p-valor (Sig.) de 0,56 > 0,05, por lo que se acepta la hipótesis nula. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a 0,352 que explica una no relación directa Por lo que concluimos que: No existe relación directa entre la provision bancaria y el cumplimiento de metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

3.2.2 Hipótesis específica 1.

H₀: No Existe relación entre la provision bancaria y las metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

H₁: Existe relación entre la provision bancaria y las metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

Regla de decisión:

Si el p-valor (sig.) > 0.05, se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 45.

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre Provisión Bancaria (V1) y metas (D1V2)

			Adaptabilidad al entorno
		Coefficiente de correlación	,103**
Rho de Spearman	Provision Bancaria	Sig. (bilateral)	.589
		N	30

Interpretación:

La Tabla 41, muestra un p-valor (Sig.) de $0,589 > 0,05$, por lo que se acepta la hipótesis nula. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a $0,103$ que explica una no relación directa Por lo que concluimos que: No existe relación directa entre la provision bancaria y las metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

3.2.3 Hipótesis específica 2.

H₀: No Existe relación entre la provision bancaria y el ahorro del gasto del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

H₁: Existe relación entre la provision bancaria y el ahorro del gasto del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

Regla de decisión:

Si el p-valor (sig.) > 0.05 , se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 46.

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre Provisión Bancaria (V1) y ahorro del gasto (D2V2)

			Adaptabilidad al entorno
		Coefficiente de correlación	,437**
Rho de Spearman	Provision Bancaria	Sig. (bilateral)	.016
		N	30

Interpretación:

La Tabla 42, muestra un p-valor (Sig.) de $0,016 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a 0,437 que explica hay una relación directa. Por lo que concluimos que: Si existe relación directa entre la provision bancaria y el ahorro del gasto del banco GNB, distrito de Lima, 2017.

IV. Discusión

En la prueba de hipótesis 1: No Existe relación entre la provision bancaria y el cumplimiento de metas del banco GNB muestra un p-valor (Sig.) de $0,56 > 0,05$, por lo que se acepta la hipótesis nula. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a 0,352 que explica una no relación directa Por lo que concluimos que: No existe relación directa entre la provision bancaria y el cumplimiento de metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017, lo cual significa que, la provision bancaria no incluye en el cumplimiento de metas siempre y cuando esta tenga un buen control a travez de una correcta gestión iniciando el mes, significa que el área de cobranza telefónica, de campo, riesgos, operaciones y aplicaciones debe determinar y analizar la provision inicial y proyectada con la finalidad de evitar posibles impactos negativos de los diferentes productos del banco y. Esto dará como resultado, luego de una correcta gestión, la disminución de posibilidades que la cartera crediticia se deteriore. Por último, si no se hace una buena práctica de la provision todo esto afectara al cumplimiento de la meta y la rentabilidad. Corroborando la teoría de resultados de Mendoza (2010), no existe una relación directa entre la provision bancaria y el cumplimiento de metas analizando la morosidad en el sistema bancario peruano. Se acepta la hipótesis nula. El tipo de relación que presenta es directo, debido a que el índice de la correlación Rho Spearman se encuentra p-valor (Sig.) de $0,56 > 0,05$ siendo este resultado significativo. Esto significa que el banco no contempla el impacto de la provision en el cumplimiento de metas , lo cual le permite tener oportunidades de mejora para poder evitar el riesgo futuro .Además, Lanus (2016), determinó también, que el cumplimiento de metas mide los resultados alcanzados, al igual que la realización de un análisis de la rentabilidad de la organización para los inversionistas, debido a esto el proceso de fijación de metas tiene una importancia en el proceso de implantación de sistemas de medición ya que es el momento cuando los diferentes responsables de la organización asumen compromisos importantes de cara al futuro. Este trabajo nos servirá para poder medir de forma más eficiente la correcta aplicación de la provision bancaria en el banco GNB, distrito de Lima, 2017 ya que ello va a permitir evitar que la cartera se deteriore pues ello solo haría declarar las cuentas como incobrable y con ello perdida total del crédito otorgado. Muchas veces los clientes no son concientes de las consecuencias que genera un incumplimiento

de pago tanto en lo personal al afectar su record crediticio asi como también el riesgo al que esta expuesto el banco por cada crédito atrasado.

En la prueba de hipótesis 2 muestra un p-valor (Sig.) de $0,589 > 0,05$, por lo que se acepta la hipótesis nula. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a $0,103$ que explica una no relación directa Por lo que concluimos que: No existe relación directa entre la provision bancaria y las metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017. esto indica que las metas pueden buscar resultados rentables no solo en con una buena gestión y aplicación de la provision, si no también otros puntos contribuye a la capacidad de cumplimiento con la que cuenta una empresa, lo cual ayudará favorablemente a poder mejorar sus procesos y la gestión para obtener un resultado en equipo. El adaptarse al entorno significa, poder manejar los distintos ambientes y poder mejorar los que no son tan favorables, ya sea un entorno próximo (áreas en la empresa, procesos y políticas) o un entorno externo (mercado, proveedores, clientes). Corroborando el resultado de Lara, J (2012), las empresas deberán estimar la probabilidad de incumplimiento, la pérdida dado el incumplimiento y la exposición ante el incumplimiento para cada conjunto de exposiciones. Por lo tanto, se coincide con el autor sostener, que una importante gestión garantiza el ahorro del gasto para evitar el impacto de la provision. Para su cumplimiento usan estrategias de cobranza, establecidas en función a datos históricos extraídos de los sistemas inteligentes con los que cuenta el banco, además se trabaja la dufusion de información para crear referencias correctas a los futuros solicitantes entre ello esta la información transparente de los pro y contras del cumplimiento de las obligaciones para ellos mismos y para la entidad.

En la prueba de hipótesis 3, muestra un p-valor (Sig.) de $0,016 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Así mismo, presenta un coeficiente de correlación igual a $0,437$ que explica hay una relación directa Por lo que concluimos que: Si existe relación directa entre la provision bancaria y el ahorro del gasto del banco GNB, distrito de Lima, 2017. con lo que se indica que el ahorro del gasto es una actividad que busca generar un buen control de la provision con ello garantiza el cumplimiento de meta y la rentabilidad, si no se cumpliera se cumpliría que la influencia negativa que tiene la morosidad en el

patrimonio empresarial a través de las pérdidas acumuladas y este a su vez reduciendo el patrimonio de la empresa, en donde en la parte de los resultados se ratifica este hecho mediante el análisis realizado de la cartera morosa la que tiene relación directa con la provisión de cartera y esta a su vez con el aumento de las pérdidas acumuladas y por ende la reducción del patrimonio. Quezada (2012), al igual que el estudio describir la incidencia de la morosidad en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa SA, distrito de Huarmey, período 2012 El tipo y nivel de la investigación fue cuantitativo-descriptivo, y 8 para el recojo de información se utilizó la técnica de la encuesta. El principal resultado es la morosidad que demostró tener la entidad (18,09 %) que cuantificada en moneda nacional alcanza la cifra de S/. 1,066,781,27. Se encontró además que las causas de la morosidad son el sobreendeudamiento, actos de deshonestidad y falta de moral de pagos del cliente; el tipo de crédito que mayor morosidad tiene es el crédito agrícola y la razón es porque son créditos a libre amortización que pagan con sus cosechas; las medidas para recuperar los créditos en morosidad son las visitas preventivas y la ejecución de garantías, y se demostró que estas medidas son el mejor control en el seguimiento del crédito y su recuperación. La entidad obtuvo como rentabilidad solamente un 0,96 % en el período 2012 con respecto al año anterior. La incidencia del crecimiento de la morosidad se manifiesta en la disminución de la rentabilidad, debido a créditos mal colocados, originados por evaluaciones al personal del área de créditos que no cumplen las normas requeridas, lo que genera una cobranza deficiente y una baja recaudación.

En los resultados de datos agrupados por dimensiones, para la dimensión: Planificación, se identificó que aproximadamente 82.76% de las personas encuestadas declaró que la planificación del financiamiento es eficiente, lo cual beneficiaría a los resultados por periodos de las empresas madereras de villa maría del triunfo, una correcta planificación sirve como base para la toma de decisiones, ayudando así a obtener resultados cada vez más provechosos y no solo económicamente hablando, más si no también ayuda a fortalecer la estructura de la empresa. Según lo confirma Marcial (2011), en su resultado, que, a apreciación propia resulta conveniente, este, es la prueba de hipótesis, indica que: Como 4 es mayor a 3.8 se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna, es decir,

la inadecuada planificación financiera provoca la limitada toma de decisiones en Specialsseg Seguridad Privada Cía. Ltda.” A lo que se concluye que: “Las decisiones tomadas por la administración deben basarse en la planificación financiera elaborada al inicio del período económico y en los ajustes realizados durante el mismo.

También, Según los resultados obtenidos del análisis descriptivo en la investigación que indica la pregunta y tabla N° 1. Los empleados conocen las políticas regulatorias. Como resultado se obtuvo que el 40.00 % de los encuestados, respondió casi siempre conocen las políticas regulatorias. La pregunta y tabla N° 6. El banco clasifica según el riesgo a personas naturales. Como resultado se obtuvo que el 40% de los encuestados casi siempre, El banco clasifica según el riesgo a personas naturales. La pregunta y tabla N° 9. Los clientes externos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo. Como resultado se obtuvo que el 40% de los encuestados respondieron casi nunca, Los clientes externos tienen conocimiento de los 5 calificativos de riesgo. El artículo de investigación realizado por Ocampo Juan Carlos (2012), titulada Las Centrales de riesgo influyen en tus créditos, concluye que todas las personas que solicitan un crédito se encuentran reportados en infocorp, la diferencia está en la calificación que se tiene dentro del sistema, el desconocimiento del cliente puede provocar el incumplimiento de las obligaciones y con ello representar un crédito en riesgo de ser incobrable en las instituciones financieras. Cabe resaltar que muchos de los encuestados no llevan a cabo un conocimiento específico sobre la clasificación según el riesgo para las personas naturales. Podemos corroborar con los autores, al no estar informados los clientes sobre los 5 calificativos del riesgo esto podría traer como consecuencia la no concientización de la importancia del cumplimiento de las obligaciones financieras. Según los resultados del análisis descriptivo entre el impacto de la provisión en el cumplimiento de las metas, según tabla N° 10 indica, de los 30 encuestados que cuentan con un nivel de información, el 40 % indica que casi siempre el banco provisiona según sus tipos de crédito. El artículo de investigación realizado por Aparicio, G y Moreno, H (2011), titulada Calidad de cartera crediticia bancaria y el ciclo económico: una mirada al gasto en provisiones en el Perú.

Dependiendo del tipo de cartera, el ratio de morosidad y el ratio de provisiones tienen un comportamiento distinto debido a que los riesgos asociados a cada tipo de cartera difieren, Entre los resultados, el componente menos valorado ha sido el de Información a los clientes. Por lo tanto, inicialmente las entidades bancarias sub-provisionan debido a que perciben que la actividad económica es favorable y que los deudores tendrán elevadas probabilidades de cumplir con el pago oportuno de sus deudas. Una vez que se diluye el efecto del shock inicial en el producto y regresa lentamente a su estado estacionario, varios de los deudores verán afectada su capacidad de pago y tendrán dificultades para pagar oportunamente sus deudas. Así, las entidades bancarias se ven obligadas a materializar las pérdidas derivadas de la incorporación de estos deudores a su cartera crediticia. De esta manera, el gasto en provisiones reaccionaría de manera no-contemporánea ante un shock en el producto. Por lo tanto, se afirma que existe una relación entre el impacto de la provisión en el cumplimiento de metas. Según los resultados del análisis descriptivo entre los recuentos de la provisión bancaria y el cumplimiento de metas, según tabla N° 20 indica, de los encuestados que cuentan con un nivel de información de que el banco contempla un presupuesto anual para el gasto, el 43.33 % indica que algunas veces el banco contempla un presupuesto anual para el gasto. En la investigación realizada por Moreno, O. (2011), titulada presupuesto y análisis financiero concluye que el presupuesto es un sistema integral que te permite poder contemplar en el tiempo posibles situaciones económicas de esa forma y a través de un control numérico el presupuesto prevee complicaciones futuras y permite un mejor control del gasto, además ayuda a la planeación de costos de producción y por consiguiente a buscar el rendimiento del capital. De esta manera, se tiene criterios en común con los autores al sostener que, al contar con presupuesto anual, se obtendrá un mejor control del portafolio del gasto. Por lo tanto, se afirma que existe una relación entre la provisión bancaria y el presupuesto anual de del gasto. Según los resultados del análisis descriptivo de las encuestas, entre los recuentos de la relación entre la provisión bancaria y el cumplimiento de metas, según tabla N° 22 indica. De los encuestados, 56.67 % indica que algunas veces; la pregunta y tabla N° 29. Según los resultados del análisis descriptivo de las encuestas, entre los recuentos de la relación entre la evaluación de riesgos y el aprovisionamiento, según tabla N° 15 indica. De los 25 encuestados que cuentan con un nivel de

deficiencia en la evaluación el cumplimiento de la meta garantiza una buena rentabilidad. En la tabla N° 27. Como resultado se obtuvo que el 56.67 % indican que el ahorro del gasto evita el impacto de la provisión, en el trabajo de investigación realizado por Lara, J (2012), titulada La gestión de riesgo de crédito en las instituciones de micro finanzas, concluyó que las empresas deberán estimar la probabilidad de incumplimiento, la pérdida dado el incumplimiento y la exposición ante el incumplimiento para cada conjunto de exposiciones. Por lo tanto, se coincide con el autor sostener, que una importante gestión garantiza el ahorro del gasto para evitar el impacto de la provisión.

V. Conclusiones

- Primera. Se determinó el nivel de relación entre el uso de la provision bancaria y el ahorro del gasto en el banco GNB, distrito de Lima, 2017, según tabla 42 (Prueba de hipótesis general) la relación fue directa, con un $P\text{valor} = 0,000 < 0,05$ y un coeficiente de 0,016.
- Segunda. Es decir, que las herramientas que componen la aplicación de la provisión bancaria aseguran el cumplimiento de la meta establecida, de esta manera permite un mejor control para las colocaciones y con ello una buena gestión de la cartera de cobranza. Un manejo eficiente de la provisión inicial de cada mes garantiza el cumplimiento de la meta el cual permitirá lograr el desempeño del eficaz del área y del banco, por las buenas prácticas en dar a conocer las políticas regulatorias e información a los clientes externos, Se determinó que existe relación entre la clasificación del riesgo para el cumplimiento de metas forma el impacto de la provisión es menor y controlado.
- Tercera. Las asignaciones de metas es una práctica que garantiza mejores resultados siempre y cuando se llegue a la meta establecida asignada a inicios de mes, dicha meta se podrá lograr contando con el apoyo de la gestión de cobranza telefónica, campo, banca personal, convenios y procesos.

VI. Recomendaciones

Reforzar la información para los clientes cuando solicitan cualquier tipo de crédito con relación a la tabla de calificación de la SBS, esto conllevará a una concientización de la importancia del cumplimiento de las obligaciones financieras asumidas y de esa manera podremos mejorar el resultado obtenido en la tabla 9.

Establecer planes estratégicos que permitan evaluar el cálculo de las provisiones en función a los días de atraso del producto, puesto que según la tabla de calificación de la SBS los productos provisionan de manera distinta según la clasificación de 0 a 120 días de mora, esto en virtud a el resultado de la tabla 12.

Establecer que el impacto de la provisión va en función al producto y días de mora, para lo cual es importante contar con planes estratégicos de cobranza para la recuperación del crédito y de esa forma disminuir el riesgo de que se deba declarar cuenta incobrable además de ello implementar evaluaciones constantes a la persona para reforzar información sobre el tema en referencia, ello en virtud de la tabla 19.

Se debe incluir dentro de la tabla de compensación del equipo de cobranza un indicador de medición de ahorro de provisión el cual debe ser promediado con los otros indicadores para el pago de sus comisiones, esto conllevara a una mejor gestión al portafolio de cobranza buscando así mejores utilidades, esto en virtud a la tabla 29.

Se debe incluir dentro de la tabla de compensación del equipo de cobranza un indicador de medición de ahorro de provisión el cual debe ser promediado con los otros indicadores para el pago de sus comisiones, esto conllevara a una mejor gestión al portafolio de cobranza buscando así mejores utilidades, esto en virtud a la tabla 29.

Realizar investigaciones adicionales en las diferentes entidades financieras que presenten la misma problemática. Para corroborar que es importante cumplir con las obligaciones financieras, de ese modo aseguramos un buen record crediticio y colaboramos con la buena rentabilidad de la entidad prestadora del servicio.

VII. Referencias

- Aguilar, C. (2004). *“Análisis de la Morosidad en el Sistema Bancario Peruano”* .
- Basilea I de la *Ley General de bancos y otras instituciones financieras*
- Basilea II de la *Ley General de bancos y otras instituciones financieras*
- Basilea III de la *Ley General de bancos y otras instituciones financieras*
- Behar, Danieol. (2008). *Metodología de la investigación*. México: Edición Shalom.
- Falcon. (2013). *“Crisis Financiera y Gestión del Riesgo”*.
- Faundez. (2008). *Estimación de un Modelo de Riesgo de Crédito para Chile*.
- Faundez. (2008). *Modelos Econometricos*.
- Gongora. (2014). *“Morosidad de la cartera crediticia en México”*, .
- Lanus. (2016). *proceso de asignación de metas en el proceso de fundacion de sistemas de medición* .
- Massapanta. (2016). *“La morosidad de la cartera de microcrédito y su incidencia en los ingresos financieros de la cooperativa de ahorro y crédito cacpeco cia.ltda”* .
- Mendoza. (2010). *“Análisis Económico de la morosidad de las instituciones financieras y del sistema financiero bancario peruano enero 2004 - julio 2009”*, .
- Monje, Arturo. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa*
- Morales, A. (2007). *Bancaria*.
- Quezada. (2012). *“La morosidad y su influencia en el patrimonio empresarial en la empresa micredito S.A.C. de la ciudad de Trujillo, período 2011”*,.
- Resolución SBS n ° 11356 – (2008). *El Superintendente de Banca y Seguros y Administrativos Privadas de Fondos de Pensiones, disponible en www.sbs.gob.pe*.
- Reyes. (2017). *“Dotaciones a provisiones”*. .
- Robert. (2008). *Modelo de gestión financiera y la nueva cultura estratégica*.
- Sandoval. (2008). *Importancia de los Estados Financieros* .

- Santillan, G. (2012). *“La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A.”*,.
- Silverio. (2016). *“Provisión bancaria, Selección adversa y Riesgo moral: un análisis a las reglas de provisión bancaria en la República Dominicana”*.
- Vivas. (2005). *Estados Financieros como el reflejo de la situación económica* .

Anexo

Anexo 1. Matriz de consistencia

PROVISION BANCARIA Y CUMPLIMIENTO DE METAS DEL BANCO GNB, DISTRITO DE LIMA, 2017									
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICOS	VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	METODOLOGIA
¿Cuál es el nivel de relación hay entre provision bancaria y metas del banco GNB, distrito de Lima, 2017?	Determinar el nivel de relación entre el impacto de la provisión y el riesgo del incumplimiento de meta del banco GNB, distrito de Lima, 2017.	Existe relación entre el impacto de la provisión y el riesgo del incumplimiento de meta del Banco GNB en Lima, 2017.	Provisión Bancaria	Son asignaciones establecidas de manera preventiva la cual va en función a un posible crédito atrasado. Estas emplean los recursos procedentes de clientes para dar financiación al (activo) a estos u otros clientes. Sin embargo, el banco no tiene la seguridad de que todos los préstamos que concede le sean devueltos en el tiempo establecido según el contrato	La provisión bancaria es el recurso con el cual se mide el nivel de morosidad del banco , una buena gestión garantiza buenos resultados	Categorías de Riesgo.	Políticas regulatorias.	1-3	Tipo de Investigación: Investigación Básica Diseño de Investigación: Diseño No Experimental y de corte transversal. Nivel de Investigación: Descriptiva correlacional Población: Representada por 33 trabajadores del área de riesgos del banco GNB Muestra: 30 empleados del área de riesgos Técnica e instrumento: La encuesta, y cuestionario. Estadística: Prueba de confiabilidad con Alfa de Cronbach. Análisis descriptivos de frecuencia y tablas cruzadas. Prueba de hipótesis con el coeficiente de Rho de Spearman
							Provisiones crédito directo.		
Provisiones pro cíclicas.	4-6								
Clasificación de riesgo.	7-8								
Provisiones preventivas	Cálculo de provisiones	9-11							
			Tipos de crédito.	12-14					
Tasas de provisiones	15-16								
		Clases de Tasas y Provisiones	Riesgo de impago.	17-19					
Asignación de metas.	20-21								
Ciclo de maduración.	22-24								
Cumplimiento de metas	La asignación de metas y los fondos propios es determinate para el logro del objetivo y con ello asegurar una rentabilidad esperada la cual es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.	El cumplimiento de metas es la asignación mensual ante el presupuesto asignado para la mora.	Ahorro del gasto	Utilidades.	25-27				
				Inversión.	28-29				
				Crisis financieras	30				

Anexo 2. Documento de validez

**DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN
A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS**



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) -(ta):

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de Proyecto de Investigación de la UCV, en la sede Lima norte aula 1003, requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Contador Público.

El título de mi proyecto de investigación es: "Provisión bancaria y su influencia en el cumplimiento de metas en el Banco GNB, Distrito de Lima, 2017" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz operacional de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Firma

Apellidos y nombre: Bianca Baquerizo De Piérola
D.N.I: 44791551



DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable independiente:

Provisión Bancaria

Las provisiones son asignaciones que se constituyen de manera preventiva en función al nivel de riesgo del portafolio crediticio. Constituyen una reserva en caso el portafolio tenga problemas para pagar sus obligaciones con el banco.

Dimensiones de las variables:

- Categorías de Riesgo.
- Clases y tasas de provisiones

Indicadores

- Políticas regulatorias.
- Provisiones preventivas.
- Cálculo de provisiones directo
- Provisiones crédito
- Provisiones cíclicas
- Tipos de crédito
- Clasificación de riesgo
- Tasas de provisiones

Variable dependiente:

Cumplimiento de metas en el banco GNB

La morosidad crediticia representa uno de los principales factores que explican las crisis financieras. Una institución que empieza a sufrir un deterioro de su portafolio de créditos ve perjudicada su rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados, además de generarse una ruptura en la rotación de los fondos.

Dimensión

- Metas.
- Ahorro del gasto.

Indicadores

- Riesgo de impago
- Utilidades
- Presupuesto
- Campañas
- Recopilación de datos
- Ahorro del gasto
- Rentabilidad
- Crisis financiera



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "La provisión bancaria y su influencia en el cumplimiento de metas del banco GNB en Lima, 2017"

Nº	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1: provisión Bancaria							
	DIMENSIÓN 1: Categorías de riesgo	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Los empleados conocen las políticas regulatorias							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
2	El banco determina el cálculo de sus provisiones en función a los días de atraso del producto.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
3	El banco determina la provisión pro cíclica en función al PBI.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
	DIMENSIÓN 2: Clases de tasas y provisiones	Si	No	Si	No	Si	No	
4	Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
5	El banco informa a los clientes los diferentes tipos de crédito.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
6	La tasa que se aplica al cálculo de las provisiones depende de la calificación del	Si	No	Si	No	Si	No	

c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
12	Las campañas de exoneración se aplican en el banco.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
13	El ahorro del gasto evita el impacto de la provisión.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
14	La crisis financiera perjudica a las personas naturales.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	

Observaciones

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI ES APLICABLE - HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: MENDIBURU ROSAS JAIME

DNI: 40002784

Especialidad del validador: FINANZAS

Lima 21 de 08 del 2017

- ¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
- ³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.


Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "La provisión bancaria y su influencia en el cumplimiento de metas del banco GNB en Lima, 2017"

Nº	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1: provisión Bancaria							
	DIMENSIÓN 1: Categorías de riesgo	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Los empleados conocen las políticas regulatorias							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre			/	/	/		
e	Siempre	/		/		/		
2	El banco determina el cálculo de sus provisiones en función a los días de atraso del producto.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
3	El banco determina la provisión pro cíclica en función al PBI	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
		Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	DIMENSIÓN 2: Clases de tasas y provisiones	Si	No	Si	No	Si	No	
4	Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
5	El banco informa a los clientes los diferentes tipos de crédito.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
6	La tasa que se aplica al cálculo de las provisiones depende de la calificación del	Si	No	Si	No	Si	No	

	cliente.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
	VARIABLE 2: Cumplimiento de metas	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	DIMENSION 1: Metas	Si	No	Si	No	Si	No	
7	El banco considera que a mayor provisión mayor riesgo.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
8	El banco contempla un presupuesto anual para el gasto.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
9	La recopilación de datos permite poder establecer la meta mensual.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
		Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
10	El cumplimiento de la meta garantiza una buena rentabilidad.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
		Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	DIMENSION 2: Ahorro del gasto	Si	No	Si	No	Si	No	
11	La utilidad del gasto contempla el gasto ahorrado							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							

c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
12	Las campañas de exoneración se aplican en el banco.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
13	El ahorro del gasto evita el impacto de la provisión.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
14	La crisis financiera perjudica a las personas naturales.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	

Observaciones

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI HAY SUFICIENCIA.

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: LOPEZ VEGA ZELI MACGOT

DNI: 41148074

Especialidad del validador: Mg. C.P.C FINANZAS

- *Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- *Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- *Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Lima, 21 de Agosto del 2017



Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "La provisión bancaria y su influencia en el cumplimiento de metas del banco GNB en Lima, 2017"

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1: provisión Bancaria							
	DIMENSIÓN 1: Categorías de riesgo	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Los empleados conocen las políticas regulatorias							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
2	El banco determina el cálculo de sus provisiones en función a los días de atraso del producto.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
3	El banco determina la provisión pro cíclica en función al PBI.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
	DIMENSIÓN 2: Clases de tasas y provisiones	Si	No	Si	No	Si	No	
4	Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
5	El banco informa a los clientes los diferentes tipos de crédito.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
6	La tasa que se aplica al cálculo de las provisiones depende de la calificación del	Si	No	Si	No	Si	No	

	cliente.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
VARIABLE 2: Cumplimiento de metas		Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
DIMENSIÓN 1: Metas		Si	No	Si	No	Si	No	
7	El banco considera que a mayor provisión mayor riesgo.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
8	El banco contempla un presupuesto anual para el gasto.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
9	La recopilación de datos permite poder establecer la meta mensual.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
		Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
10	El cumplimiento de la meta garantiza una buena rentabilidad.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre	/		/		/		
e	Siempre							
		Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
DIMENSIÓN 2: Ahorro del gasto		Si	No	Si	No	Si	No	
11	La utilidad del gasto contempla el gasto ahorrado							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							

c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
12	Las campañas de exoneración se aplican en el banco.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
13	El ahorro del gasto evita el impacto de la provisión.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
14	La crisis financiera perjudica a las personas naturales.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	

Observaciones

clones (precisar si hay suficiencia): Si Hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Cofre, de Rosales Saul

DNI: 25583130

Especialidad del validador: Perito Contable

Lima, 23 de 11 del 2017

- *Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- *Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- *Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

JACD

Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "La provisión bancaria y su influencia en el cumplimiento de metas del banco GNB en Lima, 2017"

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1: provisión Bancaria							
	DIMENSIÓN 1: Categorías de riesgo	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Los empleados conocen las políticas regulatorias							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
2	El banco determina el cálculo de sus provisiones en función a los días de atraso del producto.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
3	El banco determina la provisión pro cíclica en función al PBI	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
		Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	DIMENSIÓN 2: Clases de tasas y provisiones	Si	No	Si	No	Si	No	
4	Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
5	El banco informa a los clientes los diferentes tipos de crédito.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
6	La tasa que se aplica al cálculo de las provisiones depende de la calificación del	Si	No	Si	No	Si	No	

c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
12	Las campañas de exoneración se aplican en el banco.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre			/		/	
e	Siempre	/		/		/	
13	El ahorro del gasto evita el impacto de la provisión.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre			/		/	
e	Siempre	/		/		/	
14	La crisis financiera perjudica a las personas naturales.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre			/		/	
e	Siempre	/		/		/	

Observaciones

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: DADILLA VENTURA PATRICIA

DNI: 09402744

Especialidad del validador: DR EN CONTABILIDAD

- *Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- *Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
- *Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Lima, 27 de 11 del 2017


Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "La provisión bancaria y su influencia en el cumplimiento de metas del banco GNB en Lima, 2017"

N°	DIMENSIONES / Ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1: provisión Bancaria							
	DIMENSION 1: Categorías de riesgo	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Los empleados conocen las políticas regulatorias							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
2	El banco determina el cálculo de sus provisiones en función a los días de atraso del producto.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
3	El banco determina la provisión pro cíclica en función al PBI.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/						
		Pertinencia ¹	Relevancia ²	Claridad ³	Sugerencias			
	DIMENSION 2: Clases de tasas y provisiones	Si	No	Si	No	Si	No	
4	Las provisiones preventivas son consideradas provisiones voluntarias.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre	/		/		/		
e	Siempre	/		/		/		
5	El banco informa a los clientes los diferentes tipos de crédito.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre							
e	Siempre	/		/		/		
6	La tasa que se aplica al cálculo de las provisiones depende de la calificación del	Si	No	Si	No	Si	No	

	cliente.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre	/		/		/		
e	Siempre							
	VARIABLE 2: Cumplimiento de metas	Pertinencia¹		Relevancia²		Claridad³		Superencias
	DIMENSIÓN 1: Metas	Si	No	Si	No	Si	No	
7	El banco considera que a mayor provisión mayor riesgo.							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre	/		/		/		
e	Siempre							
8	El banco contempla un presupuesto anual para el gasto.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre	/		/		/		
e	Siempre							
9	La recopilación de datos permite poder establecer la meta mensual.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre	/		/		/		
e	Siempre							
		Pertinencia¹		Relevancia²		Claridad³		Superencias
10	El cumplimiento de la meta garantiza una buena rentabilidad.	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Nunca							
b	Casi Nunca							
c	Algunas veces							
d	Casi siempre	/		/		/		
e	Siempre							
		Pertinencia¹		Relevancia²		Claridad³		Superencias
	DIMENSIÓN 2: Ahorro del gasto	Si	No	Si	No	Si	No	
11	La utilidad del gasto contempla al gasto ahorrado							
a	Nunca							
b	Casi Nunca							

c	Algunas veces						
d	Casi siempre						
e	Siempre	/		/		/	
12	Las campañas de exoneración se aplican en el banco.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre	/		/		/	
e	Siempre						
13	El ahorro del gasto evita el impacto de la provisión.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre	/		/		/	
e	Siempre						
14	La crisis financiera perjudica a las personas naturales.	Si	No	Si	No	Si	No
a	Nunca						
b	Casi Nunca						
c	Algunas veces						
d	Casi siempre	/					
e	Siempre						

Observaciones

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: CHIPANA CHIPANA, HILARIO

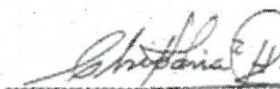
DNI: 10541585

Especialidad del validador: AUDITOR

- *Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- *Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
- *Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Lima, 21 de 08 del 2017



Firma del Experto Informante.

Yo, Dr. Ricardo García céspedes, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Lima Norte, revisor de la tesis titulada "Provisión bancaria y el cumplimiento de metas en el Banco GNB, Distrito de lima, 2017" del estudiante Bianca Melanie Baquerizo De Piérola, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 12% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó 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.

Los Olivos, 18 de Setiembre 2018.



The stamp is circular with the text: "UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.", "UCV", "DIRECCIÓN DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD", and "CAMPUS LIMA NORTE".

Firma

Dr. Ricardo García Céspedes

DNI: 08394097

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

Feedback Studio - Google Chrome
Es seguro | https://ev.turnitin.com/app/carta/es/?s=38u=1052604357&lang=es&o=1003514653

feedback studio provisión bancaria y el cumplimiento de metas del banco gnb distrito de lima 2017

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Provisión bancaria y el cumplimiento de metas en el Banco GNB, Distrito de Lima, 2017"

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:
Blanca Melina Baquerizo De Piñola

ASESOR:
Mg. Arturo Jaime Zúñiga Castillo

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
Planificación y control financiero

LIMA - PERÚ
2018

Página: 1 de 130 Número de palabras: 21465 Text-only Report High Resolution Activado

Resumen de coincidencias

12 %

1	repositorio.uladech.ed...	4 %
2	repositorio.ucv.edu.pe	4 %
3	repositorio.upeu.edu.pe	4 %

12

11/06/2018 14:00 p.m.


10/09/18
DR. RICARDO GARCÍA C.



FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

Bianca Melanié Baquerizo de Piedad
D.N.I. : 44791534
Domicilio : Jr. Guzmán Barrón 4101 S.M.P.
Teléfono : Fijo : Móvil : 920863275
E-mail : biancabiquerizo@hotmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

[X] Tesis de Pregrado

Facultad : Ciencias Empresariales
Escuela : Contabilidad
Carrera : Contabilidad
Título : Contador Público

[] Tesis de Post Grado

[] Maestría

[] Doctorado

Grado :
Mención :

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es):

Bianca Melanié Baquerizo de Piedad

Título de la tesis:

Provisión Bancaria y el cumplimiento de metas en el banco GMB, en el distrito de Lima, 2017

Año de publicación : 2018

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento, autorizo a la Biblioteca UCV-Lima Norte, a publicar en texto completo mi tesis.

Firma : [Signature]

Fecha : 15/2/19



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

LA ESCUELA DE CONTABILIDAD

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

BIANCA MELDNE BAQUERIZO DE PIÉROU

INFORME TÍTULADO:

PROVISIÓN BANCARIA Y EL CUMPLIMIENTO DE METAS EN EL

BANCO GNB, DISTRITO DE LIMA, 2017.

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 02/12/2017

NOTA O MENCIÓN: 14



FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN

DR. RICARDO GARCÍA C.