



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Riesgo operacional y rentabilidad en Banca Múltiple registradas en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP- Perú, periodo 2016 - 2018.”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Rojas Alvarado, Elvira Zuleni (ORCID: 0000-0001-9902-9601)

ASESOR:

Dr. Márquez Caro, Orlando Juan (ORCID: 0000-0003-4804-2528)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA - PERÚ

2020

Dedicatoria

La presente investigación es dedicada a mi familia por el apoyo incondicional, sacrificio y amor, permitiendo que logre culminar mi carrera profesional.

Agradecimiento

A Dios inmensamente por haberme dado fuerza y paciencia.

A mis familiares, de quienes siempre recibí su apoyo durante mis estudios.

A los docentes que me brindaron los conocimientos durante el periodo académico.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	vi
Índice de gráficos y figuras	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo y diseño de investigación	13
3.2. Variables y operacionalización	14
3.3. Población (criterios de selección), muestra y muestreo, unidad de análisis.	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
3.5. Procedimiento	16
3.6. Método de análisis de datos	16
3.7. Aspectos éticos	16
IV. RESULTADOS	17
V. DISCUSIÓN	27
VI. CONCLUSIONES	30
VII. RECOMENDACIONES	31
REFERENCIAS	32
ANEXOS	37
Anexo 1. Matriz de operacionalización de las variables	37
Anexo 2. Matriz de consistencia	38
Anexo 3. Instrumento de recolección de datos Certificado de validez de contenido del instrumento	39
Anexo.4. Matriz de datos de las variables riesgo operacional y rentabilidad	40
Anexo 5. Datos estados financieros del periodo 2016	42

Anexo 6. Datos estados financieros del periodo 2017	45
Anexo 7. Datos estados financieros del periodo 2018	48
Anexo 8. Informes de requerimiento de patrimonio efectivo 2016, 2017, 2018	51
Anexo 9. Informes de indicadores financieros 2016, 2017, 2018	53
Anexo 10. Informes de requerimiento de patrimonio efectivo y ratio de capital global 2016, 2017, 2018	54

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Medida de tendencia central de la dimensión Requerimiento patrimonial</i>	17
Tabla 2. <i>Medida de tendencia central de la dimensión Rentabilidad económica</i>	18
Tabla 3. <i>Medida de tendencia central de la dimensión Rentabilidad financiera</i>	18
Tabla 4. <i>Medida de tendencia central de la dimensión Ratio de capital global</i>	19
Tabla 5. <i>Prueba de normalidad</i>	21
Tabla 6. <i>Prueba de hipótesis general Riesgo Operacional y Rentabilidad</i>	23
Tabla 7. <i>Prueba de hipótesis general Riesgo Operacional y Rentabilidad Económica</i>	24
Tabla 8. <i>Prueba de hipótesis general Riesgo Operacional y Rentabilidad Financiera</i>	25
Tabla 9. <i>Prueba de hipótesis general Riesgo Operacional y Ratio de Capital Global</i>	26

Índice de gráficos y figuras

<i>Figura 1.</i> Histograma de la dimensión Requerimiento patrimonial	17
<i>Figura 2.</i> Histograma de la dimensión Rentabilidad económica	18
<i>Figura 3.</i> Histograma de la dimensión Rentabilidad financiera	19
<i>Figura 4.</i> Histograma de la dimensión Ratio Capital Global	20
<i>Gráfico 1.</i> Q-Q de la prueba de normalidad de la variable Riesgo operacional	21
<i>Gráfico 2.</i> Q-Q de la prueba de normalidad de la variante Rentabilidad	22

Resumen

El problema del estudio fue ¿Cuál es el nivel de relación que existe entre el riesgo operacional y rentabilidad en Banca Múltiple registradas en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP- Perú, periodo 2016-2018? El propósito de la indagación fue determinar la relación entre el riesgo operacional y rentabilidad en Banca Múltiple registrada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP- Perú, periodo 2016 – 2018. El modelo de estudio fue aplicado, el proyecto fue no experimental, corte longitudinal, nivel descriptivo correlacional, con enfoque cuantitativo. La población fue constituida por la banca múltiple, inscritas en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y la muestra fue constituida por 1 banco, registrada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP., del cual se empleó los estados financieros anuales para generar el estudio y análisis correspondiente. El muestreo fue probabilístico de tipo estratificado; la técnica empleada fue documental y la herramienta fue el reporte de la SBS y ficha de registro de datos estados financieros, además, los datos fueron procesados por medio del software SPSS versión 25. Como resultado se obtuvo que existe correlación negativa media entre las variables riesgo operacional y rentabilidad, según el coeficiente de Pearson (r) = -0,665. Por consiguiente, se recomendó realizar autoevaluaciones constantes, emplear herramientas como base de datos que registren las estadísticas, que permita conocer las pérdidas, desarrollar e implantar sistemas de reportes internos y externos, así mismo, monitorear e informar los posibles riesgos a los representantes, por ello es necesario una adecuada gestión del riesgo operacional para que la rentabilidad no se perjudique y la entidad no quiebre.

Palabras clave: Estados financieros, reportes de la SBS, rentabilidad, riesgo operacional.

Abstract

The problem of the study was: What is the level of relationship that exists between operational risk and profitability in Multiple Banking registered in the Superintendency of Banking, Insurance and AFP-Peru, period 2016-2018? The purpose of the investigation was to determine the relationship between operational risk and profitability in Multiple Banking registered in the Superintendency of Banking, Insurance and AFP- Peru, period 2016 - 2018. The study model was applied, the project was non-experimental, cut longitudinal, descriptive correlational level, with a quantitative approach. The population was constituted by commercial banks, registered in the Superintendency of Banking, Insurance and AFP and the sample was constituted by 1 bank, registered in the Superintendency of Banking, Insurance and AFP., Of which the annual financial statements were used to generate the corresponding study and analysis. The sampling was probabilistic of the stratified type; The technique used was documentary and the tool was the SBS report and the financial statements data record sheet, in addition, the data was processed using SPSS version 25 software. As a result, it was obtained that there is a mean negative correlation between the operational risk and profitability variables, according to Pearson's coefficient $(r) = -0.665$. Therefore, it was recommended to carry out constant self-evaluations, use tools such as a database that record statistics, which allow to know the losses, develop and implement internal and external reporting systems, as well as monitor and report possible risks to representatives, for This requires proper management of operational risk so that profitability is not impaired and the entity does not go bankrupt.

Keywords: Financial statements, SBS reports, profitability, operational risk.