



**ESCUELA DE POSTGRADO**  
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

“Gestión de riesgo crediticio y liquidez de “Mibanco” -  
Agencia Tarapoto - 2010 : 2014”

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE MAGÍSTER  
EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS Y RELACIONES  
INTERNACIONALES**

**AUTORES**

Br. Lidonil Pérez Chinchay

Br. Ysaac Fernando Díaz Altamirano

**ASESOR**

Mg. Antonio Zalatiel Terrones Borrego

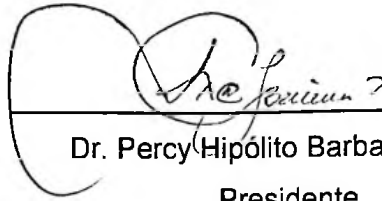
**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

**GESTIÓN DE RIESGOS**

TARAPOTO - PERÚ

2015

**PÁGINA DEL JURADO**



---

Dr. Percy Hipólito Barbarán Mozo  
Presidente



---

Mg. Waldomero Loja Rodríguez  
Secretario



---

Mg. Antonio Zalatel Terrones Borrego  
Vocal

## DEDICATORIA

A mis hijos, Neil Rodolfo y  
Adriana Camila.

LIDONIL

A mis padres: Mariana  
Altamirano y José Díaz  
YSAAC

## **AGRADECIMIENTO**

A Stefanie Campos, a nuestros familiares y al Mg. Antonio Terrones por el invaluable apoyo que nos brindaron durante el desarrollo del presente trabajo.

**Los autores**

## DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Nosotros **Lidonil Pérez Chinchay** e **Ysaac Díaz Altamirano**, estudiantes del programa de Maestría en Administración de Negocios y Relaciones Internacionales - MBA de la escuela de postgrado de la Universidad Cesar Vallejo, identificados con DNI 42205931, y DNI 16828174 respectivamente, con la tesis titulada “**Gestión de riesgo crediticio y liquidez de “Mibanco” – sede Tarapoto, 2010-2014.**”

Declaramos bajo juramento que:

- 1) La tesis es de nuestra autoría
- 2) Hemos respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
- 3) La tesis no ha sido auto plagiado es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

Tarapoto, Noviembre del 2015.



Lidonil Pérez Chinchay  
DNI N° 42205931



Ysaac Díaz Altamirano  
DNI N° 16728174

## **PRESENTACIÓN**

Señores miembros del jurado, presentamos ante ustedes la Tesis titulada "Gestión de riesgo crediticio y liquidez de "Mibanco" - sede Tarapoto, 2010-2014" con la finalidad de evaluar la gestión de riesgo crediticio y determinar la relación existente con la liquidez de "Mibanco" sede Tarapoto, 2010-2014, todo ello en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, con el objetivo de Obtener el grado de Magister en Administración De Negocios y Relaciones Internacionales, por todo ello esperamos de antemano cumplir con los requisitos de aprobación.

**Los autores**

## ÍNDICE

PÁGINA DEL JURADO .....	ii
DEDICATORIA .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD.....	v
PRESENTACIÓN .....	vi
ÍNDICE .....	vii
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	12
1.1. Problema.....	35
1.2. Hipótesis.....	37
1.3. Objetivos.....	37
II. MARCO METODOLÓGICO.....	38
2.1. Variables .....	38
2.2. Operacionalización de variables.....	38
Cuadro N° 01. Operacionalización de la variable independiente.....	38
Cuadro N° 02. Operacionalización de la variable dependiente.....	38
2.3. Metodología .....	39
2.4. Tipos de estudio .....	39
2.5. Diseño .....	39
2.6. Población, muestra y muestreo .....	40
2.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	40
Cuadro N° 03. Técnicas e instrumentos.....	40
2.8. Métodos de análisis de datos .....	41
Cuadro N° 04 Escalas de medición.....	41
III. RESULTADOS .....	42
Tabla N° 01 Seguimiento a la cartera crediticia .....	42
Gráfico N° 01 Seguimiento a la cartera crediticia.....	42
Tabla N° 02 Riesgo de Crédito .....	44
Gráfico N° 02 Riesgo de Crédito.....	44
Tabla N° 03 Riesgo de la cartera crediticia .....	45
Gráfico N° 03 Riesgo de la cartera crediticia.....	45
Tabla N° 04. Índice de disponibilidad sobre captaciones.....	47
Grafico N° 04 Índice de disponibilidad sobre captaciones .....	47

<b>Tabla N° 05 Índice de disponibilidades sobre depósitos .....</b>	<b>48</b>
<b>Grafico N° 05 Índice de disponibilidades sobre depósitos .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabla N° 06 Índice de disponibilidades sobres captaciones y obligaciones al CP</b>	<b>49</b>
<b>Grafico N° 06 Índice de disponibilidades sobres captaciones y obligaciones al CP</b>	<b>49</b>
<b>Tabla N° 07 Media de gestión de riesgo crediticio e índices de liquidez.....</b>	<b>50</b>
<b>Tabla N° 08 Prueba de normalidad.....</b>	<b>50</b>
<b>Tabla N° 09: Gestión de riesgo crediticio e índices de liquidez.....</b>	<b>51</b>
<b>Gráfico N° 07 Gestión de riesgo crediticio e índices de liquidez .....</b>	<b>51</b>
<b>IV. DISCUSIÓN.....</b>	<b>54</b>
<b>V. CONCLUSIÓN .....</b>	<b>57</b>
<b>VI. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>58</b>
<b>VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>59</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>61</b>
<b>Anexo N° 01.Matriz de consistencia .....</b>	<b>62</b>
<b>Anexo N° 02.Tabulación de la gestión de riesgos crediticios .....</b>	<b>63</b>
<b>Anexo N° 03.Estados financieros Mibanco.....</b>	<b>68</b>
<b>Anexo N° 04.Instrumento de la gestión de riesgos crediticios.....</b>	<b>70</b>
<b>Anexo N° 05. Análisis de confiabilidad del instrumento. ....</b>	<b>72</b>
<b>Anexo N° 06. Ficha de Validación. ....</b>	<b>73</b>



## Índice de Cuadros – Tablas

Cuadro N° 01. Operacionalización de la variable independiente.....	38
Cuadro N° 02. Operacionalización de la variable dependiente.....	38
Cuadro N° 03. Técnicas e instrumentos. ....	40
Cuadro N° 04 Escalas de medición .....	41
Tabla N° 01 Seguimiento a la cartera crediticia .....	42
Tabla N° 02 Riesgo de Crédito.....	44
Tabla N° 03 Riesgo de la cartera crediticia.....	45
Tabla N° 04. Índice de disponibilidad sobre captaciones.....	47
Tabla N° 05 Índice de disponibilidades sobre depósitos.....	48
Tabla N° 06 Índice de disponibilidades sobres captaciones y obligaciones al CP 49	
Tabla N° 07 Media de gestión de riesgo crediticio e índices de liquidez.....	50
Tabla N° 08 Prueba de normalidad .....	50
Tabla N° 09: Gestión de riesgo crediticio e índices de liquidez.....	51

## Índice de Gráficos

Gráfico N° 01 Seguimiento a la cartera crediticia .....	42
Gráfico N° 02 Riesgo de Crédito .....	44
Gráfico N° 03 Riesgo de la cartera crediticia .....	45
Grafico N° 04 Índice de disponibilidad sobre captaciones .....	47
Grafico N° 05 Índice de disponibilidades sobre depósitos .....	48
Grafico N° 06 Índice de disponibilidades sobres captaciones y obligaciones al CP ..	49
Gráfico N° 07 Gestión de riesgo crediticio e índices de liquidez .....	51

## RESUMEN

La presente investigación titulada: Gestión de riesgo crediticio y liquidez de "Mibanco" - Agencia Tarapoto, 2010-2014; tiene por finalidad evaluar la gestión de riesgo crediticio y determinar su relación con la liquidez de "Mibanco" – Agencia Tarapoto, 2010-2014, donde se busque responder a la pregunta cuál es la relación entre la gestión de riesgo crediticio con la liquidez de "Mibanco" - Agencia Tarapoto, 2010-2014.

Dentro de la investigación se trabajó con un tipo de estudio no experimental, teniendo por ello un diseño descriptivo – correlacional; en donde se trabajó con una muestra poblacional de 10 colaboradores del área de gestión de riesgo de la empresa "Mibanco" – Agencia Tarapoto, en los periodos 2010, 2011, 2012, 2013 y 2014 respectivamente; donde para la recolección de la información se hizo uso de una encuesta y el análisis documental respectivo, para conocer a las variables en estudio, las mismas que fueron analizadas en el programa estadístico SPSS 22, presentado de este modo los resultados en tablas, cuadros y gráficos estadísticos.

Posteriormente con el procesamiento de la información se llegaron a las conclusiones siguientes: existe una alta relación entre la gestión de riesgo y la liquidez esto debido a que la probabilidad de error (valor P), es menor a 0.05 (0,010), de igual manera el valor de coeficiente de correlación (Valor r), es de 0,958, por el cual se acepta la hipótesis alterna de la investigación  $H_1$  (La gestión de riesgo crediticios es inadecuada y tiene una alta relación con la liquidez de MI BANCO, periodo 2010 – 2014)

### **Palabras claves**

Gestión de riesgo crediticio

Liquidez.

## **ABSTRACT**

This research entitled: Managing credit risk and liquidity "Mibanco" - based Tarapoto, 2010-2014; It aims to evaluate the management of credit risk and determine their relationship with liquidity "Mibanco" - based Tarapoto, 2010-2014, which is sought to answer the question what is the relationship between the management of credit risk with liquidity "Mibanco" - agency Tarapoto 2010-2014.

During the investigation we worked with a type of non-experimental study, thereby taking a descriptive design - correlational; where he worked with a population sample of 10 employees from the risk management of the company "Mibanco" - agency Tarapoto, in the periods 2010, 2011, 2012, 2013 and 2014 respectively; which it was to collect information using a survey and the relevant documentary analysis to know the study variables, the same that were analyzed in SPSS 22 statistical program, presented in this way results in tables, charts and statistical graphics.

Later, with the information processing they were reached the following conclusions: there is a high relationship between management and risk and liquidity this because the error probability (P value) is less than 0.05 (0.010), likewise the value of the correlation coefficient (r-value) is 0.958, for which the alternative hypothesis  $H_1$  research (management of credit risk is inadequate accepted and has a high relationship with the liquidity of my bank, period 2010 - 2014)

### **KEYWORDS**

Credit Risk Management

Liquidity