



**ESCUELA DE POSTGRADO**  
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**  
**ESCUELA DE POSGRADO**

**TESIS**

**CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS FINANCIERAS DE RIESGOS  
CREDITICIOS Y SU REPERCUSIÓN EN LA RENTABILIDAD ANUAL DE LA  
CARTERA DE CLIENTES DE BANCA PEQUEÑA EMPRESA INTERBANK  
CHICLAYO 2015**

**PARA OBTENER EL GRADO DE MAGÍSTER  
EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS**

**AUTOR:**

**Br. POLO OTOYA, MARÍA CAROLINA**

**ASESOR:**

**Ms.C. JUAN MANUEL ANTÓN PÉREZ**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:  
ENTORNO FINANCIERO-GESTIÓN DE RIESGOS**

**CHICLAYO - 2016**

## **Dedicatoria**

### **A Dios**

Por Permitirme lograr mis objetivos, por su infinito Amor y Bondad.

### **A Mis Padres, Rosa Otoy y Guillermo Polo**

Por ser ejemplo de perseverancia, por su incondicional apoyo.

### **A Mi Hermana, Tania**

Por ser quien me alentó a continuar en mi crecimiento profesional y personal.

**María**

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios, por brindarme el ímpetu necesario para superar las dificultades y obstáculos a lo largo de mi camino.

A mis padres, Rosa Otoy y Guillermo Polo quienes me inculcaron a perseverar, no desfallecer, ni rendirme ante nada.

A mi Hermana, Tania por demostrarme su incondicional cariño.

A mi asesor de la Tesis Ms.C Juan Manuel Antón Pérez por su valiosa guía y asesoramiento en la realización de la misma.

El Autor

## **Presentación**

Señores Miembros del Jurado:

De acuerdo con el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, el autor somete a vuestra consideración la evaluación de la tesis titulada: **Cumplimiento de las Políticas Financieras de Riesgos crediticios y su Repercusión en la Rentabilidad Anual de la Cartera de Clientes de Banca Pequeña Empresa Interbank Chiclayo 2015.**

La presente tesis se basa en el desarrollo de la investigación realizada a la Banca Pequeña Empresa del Banco Interbank en busca de mejorar los ratios de rentabilidad de la misma, teniendo como objetivo principal:

Determinar si el incumplimiento de las Políticas financieras de riesgos crediticios influye en la rentabilidad anual de la cartera de clientes de Banca Pequeña Empresa de Interbank en la ciudad de Chiclayo en el año 2015.

El presente trabajo de investigación es de tipo observacional – explicativa donde se aplicó Entrevistas de profundidad y encuestas a los ejecutivos de negocios involucrados en el otorgamiento de créditos comerciales en el Banco INTERBANK Chiclayo. Para lograr relacionar el cumplimiento de las políticas financieras de riesgo crediticio con la rentabilidad anual en la Banca Pequeña Empresa de INTERBANK en la ciudad de Chiclayo en el año 2015.

Dispuesto a aceptar su veredicto respecto a la ejecución del presente trabajo de investigación, se espera el reconocimiento de los aportes hechos en el mismo para asumir con humildad las correcciones y observaciones que se estimen conveniente.

El Autor

## Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Presentación	iv
Índice	v
Resumen	xi
Abstract	xii
Introducción	xiii
CAPÍTULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	15
1.1 Planteamiento del Problema	19
1.2 Formulación Del Problema	19
1.3 Justificación	19
1.4 Antecedentes	20
1.4.1 Antecedentes Internacionales.	20
1.4.2 Antecedentes Nacionales	20
1.4.3 Antecedentes Locales	22
1.5 Objetivos	22
1.5.1 Objetivo General.	22
1.5.2 Objetivos Específicos.	22
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	24
2.1 Mercados Financieros	24
2.1.1 Clases de Mercados Financieros en el Perú.	25
2.2 Créditos Comerciales	29
2.2.1 Crédito.	30
2.2.2 Tipos de créditos	31
2.3 Políticas Generales	33
2.4 Teorías sobre Rentabilidad	33
2.4.1 Teorías sobre Riesgo Financiero	34
2.5 Políticas Crediticias	37
2.5.1 Manual de Políticas Financieras de Créditos.	37
2.5.2 Evaluación del Riesgo.	37
2.6 Dimensiones de la Rentabilidad	39
2.6.1 Rentabilidad Económica	39
2.6.2 Rentabilidad Financiera	42

<b>CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO</b>	<b>45</b>
3.1 Marco Metodológico	45
3.1.1 Hipótesis.	45
3.2 Variables	45
3.2.1 variable Dependiente	45
3.2.2 Variable Independiente	45
3.3 Operacionalización de Variables	46
3.4 Tipo de Estudio	47
3.5 Diseño de Estudio	47
3.6 Población y Muestra	47
3.6.1 Población.	47
3.6.2 Muestra.	47
3.7 Técnicas y Procedimientos de Recolección de Datos	47
3.7.1 Técnicas de Gabinete.	47
3.8 Métodos de Análisis de datos	48
<b>CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS</b>	<b>49</b>
4.1 Objetivo General – Entrevista De Profundidad	49
4.1.1 Jorge Martínez Ramírez - Ejecutivo de Negocios Senior.	49
4.1.2 Luis Barrantes Ruiz - Ejecutivo de Negocios Senior.	50
4.1.3 Elmer Nuñez Velásquez - Ejecutivo de Negocios Senior.	50
4.1.4 Kiara Tello Ravines - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	51
4.1.5 Estela Castillo Tanta - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	51
4.1.6 Rosa Guerrero Campos - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	52
4.1.7 Diana Díaz Pastor - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	52
4.1.8 Teodoro Cavero Quiroz - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	53
4.1.9 Alejandra Collantes Curo - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	53
4.1.10 Fabiola Alayo Cárdenas - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	54
4.1.11 Anthony Cruzado Calderon - Ejecutivo de Negocios Junnior.	54
4.1.12 Rocio Saavedra Ortecho - Ejecutivo de Negocios Junnior.	55
4.2 Objetivo Específicos	58
4.2.1 Descripción de las principales Políticas financieras de Riesgo Credítico Vigentes que aplica la Banca Pequeña Empresa de INTERBANK para la admisión y colocación de créditos comerciales.	58
4.2.2 Análisis de los resultados de las Herramientas de Evaluación de	

Créditos comerciales que evalúan la capacidad de pago y endeudamiento del cliente y su repercusión en la toma de decisiones.	74
4.2.3 Descripción del comportamiento del índice de morosidad trimestral, semestral y anual de la BPE Interbank Chiclayo 2015.	79
4.2.4 Relación del cumplimiento de las políticas financieras de riesgo crediticio con la rentabilidad anual en la Banca Pequeña Empresa de INTERBANK en la ciudad de Chiclayo en el año 2015, mediante una encuesta realizada a los 12 Ejecutivos de Negocios de la BPE Interbank Chiclayo 2015, corroborada con los reportes Financieros anuales 2015.	81
CAPITULO V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	102
CAPITULO VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	104
Conclusiones	105
Recomendaciones	106
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	108

## Índice de Tablas y Gráficos

### Tablas

Tabla 1 - Análisis de Ratios (Análisis Cuantitativo)	73
Tabla 2 - Análisis de Ratios (Análisis Cuantitativo)	74
Tabla 3 - Ratio de Mora Mensual y Anual	77
Tabla 4 - Ratio de Morosidad Promedio Trimestral 2015	78
Tabla 5 - Ratio de Morosidad Promedio Semestral 2015	79
Tabla 6 - Ejecutivos de Negocios según Calificación que Realiza la Bpe Interbank– Chiclayo 2015.	80
Tabla 7 - Funcionarios según Calificación sobre las Medidas Adoptadas por la BPE Interbank - Chiclayo para Gestionar el Riesgo Crediticio 2015	81
Tabla 8 - Grado de Involucramiento en la Gestión de Riesgo Crediticio que Realiza la BPE Interbank – Chiclayo 2015	83
Tabla 9 - Actividades para Contribuir con la Gestión del Riesgo Crediticio en la BPE Interbank – Chiclayo 2015	84
Tabla 10 - Principales Causas de Morosidad en la BPE del Banco Interbank Chiclayo 2015.	85
Tabla 11 - Cumplimiento de las Políticas de Riesgos Crediticios de la BPE del Banco Interbank Chiclayo 2015	86
Tabla 12 - Conocimiento de las Herramientas de Admisión y Evaluación de Riesgos Crediticios para el Otorgamiento de Créditos Comerciales	87
Tabla Nro 13 - Cumplimiento de Requisitos De Admisión para el Otorgamiento de Un Crédito Comercial en la Bpe Interbank Chiclayo 2015	88
Tabla 14 - Ratios Financieros Favorable para el Otorgamiento de Créditos Comerciales En La BPE Del Banco Interbank Chiclayo 2015	89

Tabla 15 - Análisis del Capital del Negocio para el Otorgamiento de Créditos Comerciales en la Bpe Del Banco Interbank Chiclayo 2015	90
Tabla 16 - Análisis del Nivel de Endeudamiento para el Otorgamiento de Créditos Comerciales en la BPE del Banco Interbank Chiclayo 2015	91
Tabla 17 - Reportes Financieros Anuales 2015	92
Tabla 18 - Composición del Gasto en Provisiones	92
Tabla 19 - Banco Internacional del Perú S.A.A. – Interbank: Estado de situación financiera	94
Tabla 20 - Banco Internacional del Perú S.A.A. – Interbank: Estado de Resultados	95
Tabla 21 - Banco Internacional del Perú S.A.A. – Interbank: Estado de Flujos de Efectivo	96
Tabla 22 - Cartera de Créditos	97
Tabla 23 - Categoría de Créditos	98
Tabla 24 - Clasificación de la Cartera de Créditos Directos	99

## **Figuras**

Figura 1: Jorge Martinez Ramirez - Ejecutivo de Negocios Senior.	47
Figura 2: Luis Barrantes Ruiz - Ejecutivo de Negocios Senior.	48
Figura 3: Elmer Nuñez Velásquez - Ejecutivo de Negocios Senior.	48
Figura 4: Kiara Tello Ravines - Ejecutivo de Negocios Intermedio	49
Figura 5: Estela Castillo Tanta - Ejecutivo de Negocios intermedio.	49
Figura 6: Rosa Guerrero Campos - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	50
Figura 7: Diana Díaz Pastor - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	50
Figura 8: Teodoro Cavero Quiroz - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	51
Figura 9: Alejandra Collantes Curo - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	51
Figura 10: Fabiola Alayo Cárdenas - Ejecutivo de Negocios Intermedio.	52
Figura 11: Anthony Cruzado Calderon - Ejecutivo de Negocios Junnior.	52
Figura 12: Rocio Saavedra Ortecho - Ejecutivo de Negocios Junnior.	53
Figura 13: Morosidad BPE Interbank – Chiclayo 2015	77
Figura 14: Ratio de Mora Promedio Trimestral BPE Interbank Chiclayo – 2015	78

Figura 15: Ratio de Mora Promedio Semestral BPE Interbank Chiclayo – 2015	79
Figura 16: Gestión de Riesgo Crediticio	80
Figura 17: Grado de Involucramiento del Ejecutivo de Negocios en la Gestión del Riesgo Crediticio	83
Figura 18: Actividades para Contribuir con la Gestión de Riesgo Crediticio	84
Figura 19: Causas de Morosidad	85
Figura 20: Cumplimiento de las Políticas de Riesgos Crediticios	86
Figura 21: Conocimiento de las Herramientas de Evaluación Crediticia.	87
Figura 22: Cumplimiento de Requisitos de Admisión	88
Figura 23: Ratios Financieros Favorables	89
Figura 24: Análisis de Capital	90
Figura 25: Análisis de Endeudamiento.	91

## Resumen

El presente trabajo de Investigación tuvo como objetivo determinar si el incumplimiento de las Políticas financieras de riesgos crediticios influye en la rentabilidad anual de la cartera de clientes de Banca Pequeña Empresa de Interbank en la ciudad de Chiclayo en el año 2015.

Para ello, se realizaron Entrevistas de profundidad y encuestas a los 12 Ejecutivos de Negocios de la Banca Pequeña Empresa del Banco Interbank de Chiclayo con la finalidad de lograr cumplir los objetivos establecidos; la investigación fue Observacional, Prospectiva y explicativa.

Entre los principales resultados se encontraron la descripción de las Políticas financieras de Riesgo Crediticio Vigentes más importantes a tomar en cuenta al momento de realizar la admisión de los créditos comerciales, Así mismo se analizaron las principales Herramientas de Evaluación de Créditos comerciales y su repercusión en la toma de decisiones, se realizó la descripción del comportamiento del índice de morosidad mensual trimestral y anual.

Finalmente se logró concluir, que el incumplimiento de las políticas financieras de riesgo crediticio afecta directamente la rentabilidad anual en la Banca Pequeña Empresa de INTERBANK en la ciudad de Chiclayo.

**Palabras claves:** Políticas Financieras, Riesgos Crediticios, Rentabilidad Anual

## **Abstract**

The present investigation was to determine if the failure of financial credit risk policies influences the annual return of the customer portfolio Small Business Banking Interbank in the city of Chiclayo in 2015.

To do this, depth interviews and surveys were conducted at 12 Business Executives Small Business Banking Interbank Bank of Chiclayo in order to achieve meet targets; Observational research was, Forecasting and explanatory.

Among the main results describing the financial policies of major Ongoing Credit Risk to consider when making admission of commercial loans, also the main Assessment Tools Commercial loans were analyzed and their impact were found in the decision-making, the description of the behavior of the quarterly and annual monthly late payment was made.

Finally, it succeeded in concluding that the breach of financial credit risk policies directly affect profitability in the annual Small Business Banking INTERBANK in the city of Chiclayo.

**Keywords:** Financial Policies, Credit Risks, Year Performance