



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el  
Banco BBVA Continental de Lince, año 2017”

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

**AUTOR:**

SÁNCHEZ RAMOS, Kevin Dimas

**ASESOR:**


DR. VILCAPOMA PEREZ, Cesar

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LIMA - PERÚ**

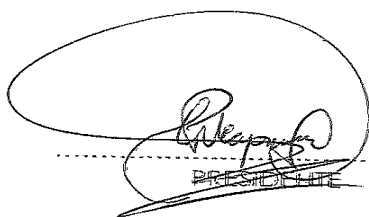
2018 - I


 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 07 Fecha : 31-03-2017 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

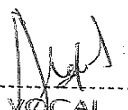
El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don  
 (a) Kevin Dimas Sánchez Ramos  
 cuyo título es: Gestión del Riesgo Crediticio y la Cartera  
moneda en el Banco BBUA Continental  
de Lima, año 2017.

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por  
 el estudiante, otorgándole el calificativo de: 15.....(número)  
QUINCE.....(letras).

Lima, 16.....de 07... del 2018

  
 PRESIDENTE

  
 SECRETARIO  
 Mag. Abelardo Muñoz M.

  
 VOCAL  
 Mj. Alberto Alvarado Lopez

laboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / - Directorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
--------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

La presente investigación está dedicada, principalmente a mis padres por darme la fuerza, el apoyo y la motivación en todo momento para que yo pudiera lograr mis metas, también a mi hermana por ser un modelo de superación.

Agradezco a Dios, a mi padre Dimas Sánchez y a mi madre Flor de María Ramos por haberme acompañado y guiado en este trayecto de mi vida, por ser mi motor y brindarme paz en los momentos difíciles.

Agradezco a mis padres por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcado y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación y sobre todo por ser un gran ejemplo a seguir, también a mi gerente Gianinna Garay que en todo momento me apoyó para poder cumplir con los compromisos de mis dos últimos ciclos.

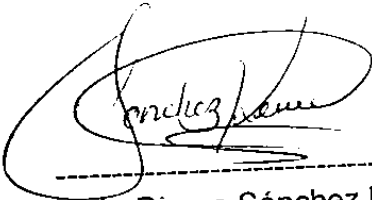
### Declaración de autenticidad

Yo, Kevin Dimas Sánchez Ramos con DNI N° 45749560, a efecto de cumplir con los criterios de evaluación de la experiencia curricular de Metodología de Investigación Científica, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis 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 César Vallejo

Lima, 16 de Julio del 2018



Kevin Dimas Sánchez Ramos  
DNI: 45749560

## Presentación

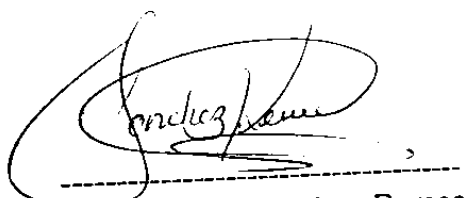
Señores miembros del jurado calificador:

En cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el banco BBVA Continental de Lince, año 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.

Tiene como finalidad demostrar que la Gestión del riesgo crediticio tiene relación con la Cartera Morosa del banco, así como evidenciar como afecta en la rentabilidad del banco tener un ratio de Cartera Morosa elevado, con nuestra tesis podremos tomar conciencia de la importancia de esta gestión.

El presente trabajo de investigación está estructurado bajo el esquema de 8 capítulos. En el capítulo I, se expone la introducción. En capítulo II, se presenta el marco metodológico y método de investigación. En el capítulo III, se muestran los resultados de la investigación. En el capítulo IV, las discusiones. En el capítulo V, las conclusiones. En el capítulo VI, se presenta las recomendaciones. En el capítulo VII y VIII, se detallan las referencias bibliográficas y anexos: el Instrumento, la matriz de consistencia y la validación del instrumento.

Atentamente:



Kevin Dimas Sánchez Ramos  
DNI: 45749560

## Índice

Página del jurado.....	ii
Dedicatoria .....	iii
Agradecimiento.....	iv
Declaración de autenticidad .....	vi
Presentación.....	vii
Resumen .....	xii
Abstract .....	xiii
CAPÍTULO I:INTRODUCCIÓN.....	xiii
1.1 <i>Realidad Problemática</i> .....	1
1.2 <i>Trabajos previos</i> .....	2
1.3 <i>Teorías relacionadas al tema</i> .....	7
Gestión del Riesgo Crediticio .....	8
Rentabilidad.....	8
Evaluación de Ratios .....	9
Ratios de Liquidez .....	10
Ratio de Solvencia .....	10
Ratios de Gestión .....	10
Ratio de Rentabilidad.....	11
Pérdida esperada e inesperada.....	11
Pérdida Esperada .....	11
Perdida no Esperada .....	11
Normas SBS .....	12
Según Norma SBS 3780 - 2011.....	12
Políticas .....	12
Garantías .....	12
Garantías Reales .....	13
Garantías Personales .....	13
Cartera Morosa .....	14
Factores Negativos .....	14
Capacidad de Pago .....	14
Voluntad de pago.....	15
Evaluación deficiente .....	15
Sobre-endeudamiento.....	16
Consecuencias .....	16



Falta de Verificación.....	16
Falta de Seguimiento .....	16
Provisiones .....	16
Tipos de Crédito.....	17
Créditos corporativos .....	17
Créditos a grandes empresas .....	17
Créditos a medianas empresas .....	18
Créditos a pequeñas empresas .....	19
Créditos a microempresas .....	20
Créditos de consumo revolvente.....	20
Créditos de consumo no-revolvente .....	20
Créditos hipotecarios para vivienda .....	21
Clasificación Crediticia.....	22
Categoría Normal (0) .....	22
Categoría con Problemas Potenciales (1).....	22
Categoría Deficiente (2).....	23
Categoría Dudoso (3).....	23
Categoría Pérdida (4).....	23
Clases de Provisiones.....	24
Provisión Genérica.....	24
Provisión Específica.....	24
1.4 <i>Formulación del problema</i> .....	26
Problema General .....	26
Problemas Específicos.....	26
1.5 <i>Justificación del estudio</i> .....	26
1.6 <i>Hipótesis</i> .....	28
Hipótesis General .....	28
Hipótesis Específicos .....	28
1.7 <i>Objetivos</i> .....	28
Objetivo General .....	28
Objetivos Específicos.....	28
CAPÍTULO II: MÉTODO .....	1
2.1 <i>Tipo de estudio</i> .....	30
Investigación correlacional.....	30
2.2 <i>Diseño de Investigación</i> .....	30
Diseño no experimental transversal .....	30

No experimental .....	30
Diseño transversal correlacional .....	31
2.3 <i>Variables, Operacionalización</i> .....	31
Variable I: Gestión del Riesgo Crediticio .....	31
Variable II: Cartera Morosa .....	31
CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	32
2.4 <i>Población, muestreo y muestra Población</i> .....	33
Población .....	33
Muestreo .....	33
Muestra .....	33
Cuadro de Estratificación de la muestra .....	34
2.5 <i>Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad</i> ..	34
2.6 <i>Métodos de análisis de datos</i> .....	35
2.7 <i>Aspectos éticos</i> .....	36
CAPÍTULO III: RESULTADO .....	37
3.1 <i>Análisis de confiabilidad del instrumento Gestión del Riesgo Crediticio</i> .....	38
3.2 <i>Análisis de confiabilidad del instrumento Cartera Morosa</i> .....	42
3.3 <i>Resultados</i> .....	46
3.4 <i>Validación de Hipótesis</i> .....	58
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN .....	67
<i>Discusión</i> .....	68
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES.....	72
<i>Conclusiones</i> .....	73
CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES .....	75
Recomendaciones.....	76
CAPÍTULO VII: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	77
Referencias .....	78
CAPÍTULO VIII: ANEXO .....	81
<i>Anexo N° 1: Matriz de consistencia</i> .....	82
<i>Anexo N° 2: Validación de Instrumentos por experto</i> .....	83
<i>Anexo N° 3: Base de Datos</i> .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>



## Resumen

El presente trabajo de investigación, tiene por objetivo determinar de qué manera la gestión del riesgo crediticio se relaciona con la cartera morosa del banco BBVA Continental de Lince.

La importancia del estudio radica en el incremento progresivo de la cartera morosa en el último periodo, sobre todo en la banca minorista, el banco se ha visto afectado no solo en la cartera amorosa sino también en las provisiones adicionales que se tienen que realizar.

El tipo de investigación correlacional, el diseño de la investigación es no experimental transversal, con una población de 36 ejecutivos analistas de crédito ubicados en 12 oficinas del banco BBVA continental del distrito de Lince, la muestra está compuesta por 33 ejecutivos analistas de crédito. La técnica que se usó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos, el cuestionario fue aplicado a los ejecutivos analistas de crédito. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicios de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach; la comprobación de las hipótesis realizó con la prueba de Spearman.

En la presente investigación se llegó a la conclusión que la gestión del riesgo crediticio tienen relación con la cartera morosa en el banco BBVA Continental de Lince, 2017

Palabras claves: Gestión del riesgo crediticio, cartera morosa, banca minorista, provisión.

## Abstract

The present investigation work, have for objective determine how credit risk management is related to the BBVA Continental de Lince bank portfolio, year 2017.

The importance of the study lies in the progressive increase of the delinquent portfolio in the last period, especially in retail banking, the bank has been affected not only in the love portfolio but also in the additional conditions they have to perform.

The type of correlational research, the design of the transverse non-experimental research, with a population of 36 credit analysts executives in 12 offices of the BBVA continental bank of the Lince district, the sample is composed of 33 credit analysts executives. The technique he used is the survey and the data collection instrument, the questionnaire was applied to the credit analysts. For the validity of the instruments the criterion of expert judgments was used and is also supported by the use of Cronbach's Alpha; checking the types with the Spearman test.

In the present investigation, it was concluded that credit risk management is related to the delinquent portfolio in the BBVA Continental de Lince bank, 2017

Keywords: Credit risk management, delinquent portfolio, retail banking, provision.

# CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### *1.1 Realidad Problemática*

Actualmente podemos estar seguros que el sistema financiero cumple un papel muy importante y fundamental en el funcionamiento y crecimiento de la economía. Por lo tanto, contar con instituciones financieras sólidas, solventes y de bajo riesgo permite que los recursos financieros fluyan eficientemente desde los agentes con un perfil al ahorro (superávit) a los deficitarios. De esta manera, es posible el aprovechamiento.

En abril de 2017, la tasa de crecimiento del crédito total al sector privado fue de 5.4% anual. Donde los créditos otorgados a personas mostro mayor dinamismo (6.5%) en relación a los créditos a empresas (4.7%). Entre los créditos otorgados a familias, el más dinámico fue el orientado al consumo, que creció 7.8% anual en abril, en tanto que el crédito hipotecario lo hizo a un ritmo de 4.8%. Según estadísticas del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Con Respecto a la Cartera Morosa, A mayo último, la mora real de la banca que incluye los préstamos atrasados, refinanciados, reestructurados y castigados– cerró en 6% de la cartera total. Esta tasa fue mayor en 0,4 puntos porcentuales frente a diciembre pasado.

ASBANC vela por el cumplimiento de las entidades bancarias a que desarrollen una responsable gestión del riesgo, que le permiten al sistema financiero nacional tener capacidad de enfrentar el futuro con optimismo, tal como lo establece el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), así mismo como las recomendadas por el Comité de Supervisión de Basilea.

Las principales fortalezas del sistema bancario peruano, están sus adecuados niveles de capital, los cuales cumplen con la normativa interna actual. De esta manera, el ratio de capital global, que refleja el grado de solvencia de las entidades financieras, es decir el patrimonio efectivo que disponen para hacer frente a posibles fluctuaciones negativas del ciclo económico y en función al perfil de riesgo de su negocio, se ubica alrededor de 14%, por encima del 10% que exige la SBS y el 8% que recomienda Basilea.

Siendo consciente de que la actividad crediticia de las empresas del sistema financiero es una de las actividades fundamentales que impulsan el crecimiento económico del país, la banca mantiene un estricto control de la calidad de sus préstamos a través de un adecuado monitoreo del riesgo. Ello, sumado al cumplimiento de las medidas que la SBS dicta con el fin de reforzar la solidez del sector. Así, las instituciones bancarias también mantienen niveles de provisiones adecuados, y muestran un ratio de provisiones constituidas con relación a las provisiones requeridas mayor al 120%.

Así mismo, la presente investigación tiene como finalidad dar a conocer como la Gestión del Riesgo se relacionan con la cartera morosa de las entidades bancarias en la zona Lince, año 2017.

## *1.2 Trabajos previos*

Se encontraron las siguientes tesis en las universidades: Universidad de San Carlos de Guatemala – Guatemala, Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier - Bolivia, Universidad Dr. José Matías Delgado- El Salvador, Universidad de El Salvador – El Salvador, Universidad Nacional del Altiplano de Puno - Perú.

María Morales (2013) presentó la tesis titulada: *“La administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institución bancaria”*, para optar el título de Contadora Pública y Auditora en el grado académico de Licenciada de la Universidad de San Carlos de Guatemala.

Señala que el objetivo principal de su tesis es medir y calificar el riesgo, esto es, analizar y valorar las contingencias, cuantificando cuál se va a asumir con el cliente y qué valoración tiene, asignándose límites de riesgos. Para ello se aplican sistemas de gestión y modelos de análisis de riesgos, que van alcanzando cada vez mayor grado de automatización”.

El autor concluye que las Instituciones Bancarias que no logran controlar adecuadamente sus niveles de morosidad, consecuentemente aumentan sus costos de operación y no logran mejorar las condiciones financieras para sus



clientes, obteniendo una desventaja competitiva. Ya que existe un traslado excesivo de riesgos hacia el prestamista, que se traduce en mayores tasas de interés e incremento en las restricciones del crédito.

Magda Aramayo (2014), presentó la tesis titulada: “*Gestión de riesgos cooperativa de ahorro y crédito abierta “San José de Bermejo Ltda”*”, para optar el grado de en Auditoria de la Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Bolivia.

Señala que el objetivo de su tesis es Proponer una Gestión de Riesgos adecuada para la Cooperativa en base a las normativas de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras considerando los riesgos que asume logrando el cumplimiento de metas y objetivos propuestos.

El autor concluye que se ha creado el Comité de Riesgos y definido roles específicos para la gestión de riesgos dentro el Consejo de Administración y este Comité; el primero tiene la misión de aprobar y monitorear las metas financieras y los límites en los niveles de riesgo de las operaciones activas y pasivas de la cooperativa; correspondiendo al Comité de Riesgos, la función de diseñar políticas y proponer límites de riesgo, elaborar informes, analizar y controlar las operaciones financieras, en base a los límites de riesgos aprobados, y proponer cambios en la política al Consejo de Administración.

Javier Aguilar (2013), presentó la tesis titulada: “Impacto de las provisiones por riesgo de crédito con base NIC 39 Vs NCB-22 en los estados financieros de Banco Promerica”, para optar el Título de Maestro en Finanzas Empresariales de la Universidad Dr. José Matías Delgado de El Salvador.

Señalan que el objetivo de su tesis es Demostrar como la aplicación de la NIC 39 ayudará a simplificar la consolidación de estados financieros a la casa matriz.

El autor concluye que al constituir reservas con la normativa NCB – 22, la constitución se hace en base a la calificación del cliente, por lo que resulta una metodología subjetiva:

Las matrices de transición nos proporcionan parámetros acertados del comportamiento de la cartera de créditos, los cuales permiten establecer porcentajes de los indicadores de deterioro.

Al evaluar la cartera de préstamos con la NIC 39, nos da como resultado que las reservas por riesgos son mayores que al evaluarla con la NCB – 22.

La constitución de reservas por incobrabilidad de acuerdo a la normativa NCB – 22, se basa en los casos de vivienda y consumo en la morosidad, y no en el comportamiento real del cliente.

La NCB – 22, cuando evalúa la cartera de Empresas, lo hace sobre ciertos criterios los cuales pueden ser sujetos a manipulación por parte de los clientes, para mostrar buenos indicadores financieros.

Al valorar la cartera de préstamos con la NIC 39, las cifras obtenidas son el valor razonable de la cartera.

De acuerdo a la normativa NCB – 22, la categoría que se le asigna a un cliente que tiene créditos en diferentes carteras, se le asigna la categoría de riesgo más expuesta a riesgo, por lo tanto es muy rigurosa, dejando por fuera los créditos con buenas calificaciones.

Recino José (2015), presentó la tesis titulada: “Mecanismos de gestión de riesgo crediticio en los bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito (BC y SAC) según normativa vigente en el salvador”, para optar el Título de Maestro en Administración Financiera de la Universidad de El Salvador.

Señalan que El objetivo de su tesis es identificar los posibles mecanismos de gestión del riesgo de crédito de los bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito que aplican en base a normativa vigente en el país.

El autor concluye que Según normativa los BC y SAC deben establecer áreas de gestión de riesgo, pero existen empresas que aún les falta desarrollar ampliamente esta disposición, además de mantener un manual de crédito

actualizado y dar una formación continua del personal en las temáticas de riesgo. Dando cumplimiento a los lineamientos establecidos en la NPB4-47 y 49.

Freddy Márquez (2014), presentó la tesis titulada: “Fuentes de financiamiento y capacitación en el Distrito Federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas”, para obtener el título de Licenciado en Economía, en la Universidad Nacional Autónoma de México.

Señala que el objetivo de su tesis es promover la cooperación económica y social entre los comerciantes y asociados, para alcanzar esta finalidad se procederá a recibir los ahorros de los socios que realicen, efectuar cobros y pagos, así como aquellas operaciones necesaria para el desarrollo de las actividades financieras de la institución.

El autor concluye que la cartera de crédito de la cooperativa demuestra incrementos abismales entre los periodos de revisión 2012 y 2013, lo que se podría considerar como un incremento proporcional del riesgo dentro de la cartera de crédito.

Vilca Clorinda (2015) presentó la tesis titulada: “Evaluación de crédito y su incidencia en la cartera morosa de la caja rural de ahorro y crédito los andes s. a. puno, 2012 - 2013”, para optar el Título de Contador Público, de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno Perú.

Señala que el objetivo de su tesis es Analizar la Evaluación de Crédito y su incidencia en la cartera morosa de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A. Puno, 2012- 2013.

El autor concluye que las normas y Políticas de Evaluación de Créditos (Manual de Políticas y Procedimientos Crediticos) según los (cuadros N° 05-15 y gráficos N° 05-15) en donde se analiza la importancia, el conocimiento, aplicación, cumplimiento, frecuencia de capacitaciones, control, (monitoreo, supervisión y control del cumplimiento de funciones por parte de los jefes a los asesores de negocio). Nos da como resultado un nivel bajo de 43.8% (anexo N°

04), trayendo consigo una deficiente Evaluación de Crédito ocasionando el incremento de la cartera morosa Según el gráfico N° 17, anexo N° 05 se muestra la evolución de la morosidad podemos observar suben las colocaciones y aumenta el saldo capital, también se eleva el capital vencido, por ende el índice de morosidad se muestra cada vez más alto.

Jiménez Annika (2017) presentó la tesis titulada: “: *Posibles determinantes de la morosidad en el sistema bancario peruano*”, para optar el Título profesional de Licenciado en Economía de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

Señala que el objetivo de su tesis es analizar la cartera morosa para medir la calidad de cartera crediticia del sistema bancario. Para ello define la morosidad como cartera atrasada, el cual está constituido por (Créditos vencidos y en Cobranza judicial) sobre el total de colocaciones.

El autor concluye que, la morosidad podría constituir un problema de relevante significancia para todo el sistema bancario, si no se cuenta con una estructura adecuada para gestionar el riesgo de los créditos.

Vásquez Maria (2016) presentó la tesis titulada: “Causas de la Morosidad y su efecto en las instituciones financieras de la ciudad de Chepén Enero - Junio 2015”, pa obtener el Título Profesional de Contador Público de la Universidad Nacional de Trujillo.

Señala que el objetivo de su tesis es Determinar las causas que produce la morosidad en la gestión de las instituciones financieras en la Ciudad de Chepén, así mismo conocer los diferentes factores por los cuales los clientes llegan a no cancelar sus préstamos.

El autor concluye que en la investigación de los causantes de morosidad se ha obtenido lo siguiente: el incremento de Instituciones en la Ciudad de Chepén, evaluación crediticia no consistente, presión de colocaciones por parte de asesores de negocios, el sobreendeudamiento por parte de clientes. Estas

causas son generadas por factores internos de las instituciones financieras que optan por medidas rápidas para poder controlar el incremento de morosidad, lo cual hasta el momento estas medidas no han dado el efecto deseado, por el contrario han perjudicado a sus empresas.

Castro y Vásquez (2015) presentó la tesis titulada: “Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios en la Coopac Valle la Leche en la provincia de Ferreñafe”, para optar el Título profesional de Licenciado en Contabilidad de la Universidad Señor de Sipan.

Señala que el objetivo de su tesis es proponer un plan de riesgo crediticio que muestre resultados positivos donde el socio pueda percibir la solidez y seguridad de sus aportes, así mismo para disminuir la morosidad de los socios de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito, Valle la Leche en la Provincia de Ferreñafe”, quienes a pesar de que cuentan con políticas de créditos la problemática de morosidad viene afectando en los últimos años la situación económica y financiera de la misma que se viene observando en la no obtención de utilidades.

El autor concluye indicando que procedimiento de cobranza y el trámite de demanda a los obligados principales. Ejecutándose la subasta de bienes inmuebles inscrita en el Registro de la Propiedad y el embargo de bienes a la mayor brevedad.

### *1.3 Teorías relacionadas al tema*

Para poder definir las teorías, empezaremos definiendo nuestra primera variable, gestión del riesgo crediticio para luego culminar definiendo nuestra segunda variable, cartera morosa.

## *Gestión del Riesgo Crediticio*

Comité de Basilea II (2010), “es cuando un cliente Persona Natural o jurídica a la cual se le ha otorgado un préstamo, no logra cumplir con sus compromisos de pago en las condiciones y términos contratados. Para mitigar el riesgo, una entidad financiera debe pactar límites de exposición al riesgo, puedan lograr sus mayores rangos de rentabilidad y, por otro lado, mantengan el riesgo en los parámetros regulares. Los Préstamos o créditos bancarios son los que tienen mayor exposición al riesgo de este tipo para las entidades financieras. Normalmente los entes que regulan las entidades financieras, exigen que la dirección de los bancos acepte y evalúen periódicamente las políticas de créditos y de riesgos. Los gerentes por su parte deben, realizar las gestiones necesarias para que las políticas ya aprobadas se cumplan e implementen adecuadamente, así mismo deben realizar inspecciones de este tipo y más aún para los productos y servicios creados para sus clientes. Basilea ha emitido un grupo de políticas y principios que son acogidas a nivel mundial, siendo la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) las entidades reguladoras en el Perú, a cargo de su difusión e implementación en nuestro sistema financiero” (párr.1).

## *Rentabilidad*

Sánchez (2015), indica que “la definición de rentabilidad ha ido transformándose con el tiempo y se ha usado de diferentes formas, siendo éste uno de los indicadores más importantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una utilidad sostenida con una política de dividendos, te lleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades se vuelven a invertir adecuadamente, quieren decir, ampliación en su capacidad instalada, actualización de la tecnología que ya existe, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una conglomerado de todos los puntos”.

La rentabilidad es la relación que hay entre la inversión y la utilidad necesaria para obtenerlo, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una buena administración, una planeación completa de costos y gastos y en general del cumplimiento de cualquier medida

tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también se puede definir como una idea que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados requeridos.

En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de diferentes formas, y son muchas las aproximaciones doctrinales que influyen en una u otra faceta de ella, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto trata la comparación entre la renta obtenida y los medios utilizados para obtenerla con el fin de lograr la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de las acciones hechas, según que el análisis sea a priori o a posteriori.

### *Evaluación de Ratios*

Los ratios financieros son indicadores hallados en base a información conocida de los valores de las diferentes cuentas indicadas en los Estados Financieros. Estos indicadores son esenciales ya que debido a su descripción cuantitativa, logran evidenciar la realidad empresarial de forma fácil. Sin embargo, los ratios por sí solos no brindan respuestas o soluciones para las entidades, sino que su ayuda se ve reflejada en programas cuestionarios que conlleven al análisis profundo de la situación empresarial, analizando sus causas y logrando la predicción de su comportamiento futuro. En consecuencia, el uso adecuado de los ratios permite una aplicación de políticas alternativas para afrontar el panorama al que se aproxima la sociedad. Como se ha mencionado, los ratios financieros son de mucha utilidad para la empresa. Por ello, con el fin de evitar distorsiones en el manejo de los datos, cabe nombrar algunas precisiones preliminares para su empleo correcto:

Para poner en práctica el análisis de los ratios es necesario que se hallen en un mismo tiempo; entonces, siguiendo esa línea, por ejemplo, no tiene sentido comparar ratios si es que uno de ellos está en términos anuales mientras que otro se encuentra en un cálculo mensual.

Desempeño basado en los ratios

Estándares y Ratios de la Industria

Ratios de empresas similares en la misma industria (competencia)

Si lo solo usamos el análisis de un ratios no podremos saber el estado o situación de una empresa, por tanto, se debe de calcular un grupo de ratios para generar una conclusión más adecuada.

### *Ratios de Liquidez*

Calculan la capacidad de la empresa para la cobertura de sus obligaciones en un corto plazo. Quiere decir, que consiste en la facilidad que la empresa tiene para transformar sus activos en dinero efectivo sin caer en pérdidas significativas de su valor, en ese sentido, de tener liquidez:

### *Ratio de Solvencia*

Logra evaluar las deudas de empresa en un corto plazo y largo plazo, evidenciando el respaldo económico que tienen las empresas para hacer frente a sus compromisos monetarios. Por lo tanto, nos otorga una idea de la autonomía financiera que mantienen. Esto es, cuánto dinero podría pedir una empresa, respaldado por su patrimonio y activos. Entonces, este ratio es de muchísima utilidad, esencialmente para los acreedores, ya que da información del grado de endeudamiento y la probabilidad de reembolso que tienen las empresas.

### *Ratios de Gestión*

Miden la eficiencia con la que la empresa emplea sus activos, tomando como base los rangos de ventas, reflejados en el crecimiento de su volumen comercial. En este sentido, se usan para evaluar el desempeño de áreas específicas y compararlas con parámetros representativos de las áreas.



### *Ratio de Rentabilidad*

El fin último de la empresa es obtener utilidades sobre el capital invertido. Por lo tanto, dichos ratios son muy importancia desde la óptica de los accionistas. Estos ratios se utilizan para medir la rentabilidad sobre inversiones actuales de las empresas, centrándose en el análisis de los beneficios. No obstante, se debe tener cuidado ya que las cifras emitidas pueden no ser tan claras, sino se cuenta con información complementaria. Es por ello que un adecuado análisis de la variación de la utilidad neta del período implica conocer los factores que la afectan: variaciones en precios, compras, gastos de operación, eficiencia de la producción, etc.

### *Pérdida esperada e inesperada*

#### *Pérdida Esperada*

Es la media de la distribución de pérdidas y ganancias, es decir, señala cuánto se puede perder en promedio y normalmente está asociada a la política de reservas preventivas que la institución debe tener contra riesgos crediticios. Se calcula como el producto de la probabilidad de incumplimiento, la exposición y la pérdida dado incumplimiento (LGD) de deudores.

#### *Perdida no Esperada*

Es la pérdida por sobre lo que se esperada, medida como el VAR – PE, en que puede caer el acreedor, por incumplimiento de sus deudores. Se puede indicar como un múltiplo de la desviación estándar de la distribución de probabilidades de pérdidas y ganancias. Esas pérdidas calculan el capital económico requerido por el acreedor para hacer frente a pérdidas no anticipadas.

## *Normas SBS*

### *Según Norma SBS 3780 - 2011*

Funciones del comité de riesgos de Crédito  
Funciones de la unidad de Riesgos de Crédito  
Establecimiento de Objetivos  
Manuales de Políticas y procedimientos  
Definición del mercado objetivo y nuevos productos  
Criterios de aceptación del Riesgo  
Límites de concentración de Riesgo de Crédito  
Procesos de Aprobación  
Consideración en la evaluación previa a la aprobación crediticia  
Principios de aprobación de exposiciones crediticias  
Clasificaciones internas de riesgo de crédito

## *Políticas*

Norma SBS 3780-201, es la orientación o directriz que debe ser informada, entendida y acatada por los trabajadores de la organización, en ella se establecen las normas y responsabilidades de cada área de la empresa. Las políticas son guías para orientar la acción; son lineamientos generales a observar en la toma de decisiones, sobre alguna incidencia que se repita consecutivamente, dentro de una empresa. En tal sentido, las políticas son criterios generales de ejecución que complementan el logro de los objetivos y ayudan a la instauración de las estrategias. Las políticas deben ser dadas desde el nivel jerárquico más alto de la empresa.

## *Garantías*

Las garantías que toman los bancos existen en caso de que los deudores no puedan hacer frente a sus pagos cuando se halla solicitado un préstamo o un crédito con una institución financiera. Sin embargo las garantías bancarias jamás

van a reemplazar o cubrir la esencia del análisis financiero, que no es más que poder demostrar que tiene capacidad de pago y puede devolver el dinero en el tiempo establecido.

En el caso de que el deudor no cuente con la capacidad de pago, no así tenga o no garantías, la operación no se aprobará ni desembolsará

Su historial crediticio es revisado en la central de información (INFOCORP) Aunque el cliente logre un excelente historial, es decir que sus pagos hayan sido puntuales en el pasado, no quiere decir ni asegura que lo hará en el futuro. Es solamente una referencia más para saber si se otorga o no un préstamo o crédito.

### *Garantías Reales*

Hipoteca: Dicha garantía se otorga sobre un bien inmueble. Desde luego estos bienes muebles deben estar a nombre del deudor. Es indistinto que sea una vivienda actual o incluso comercios y oficinas

También es posible aplicar sobre prendas, ya sean maquinarias, mobiliario o existencias que el deudor pueda tener o también pueden ser derechos que tenga como pueden ser depósitos, plazos, acciones, contratos de servicios, derechos de concesiones, etc.

### *Garantías Personales*

Es la persona, o personas que garantizan el pago de un crédito, en el caso de que los titulares de la deuda no puedan hacer frente a sus compromisos de pago en el tiempo establecido. Estas personas deberán pagar con sus bienes presentes y futuros.

Los codeudores o avales, podrían estar conformados por personas naturales o jurídicas. La principal característica de estas personas es que son persona solidaria ya que están obligadas a cubrir por completo el pago del deudor sin importar el monto.

Esta podría ser una de las principales razones por la que los avales son reportados a la central de riesgos. Ellos no se han hecho de una deuda, aun así aparecen en la lista de deudores por otras personas. Debemos de tener mucha precaución cuando decidamos avalar a una persona. No solamente debe estar al tanto de su reporte crediticio y de que cancele sus obligaciones a tiempo, también debe estar preocupado y revisando constantemente que la persona para la cual ha aceptado ser aval lo haga.

### *Cartera Morosa*

Márquez, J. (2015), explica: “Es cuando un grupo considerable de los clientes muestra retrasos en sus pagos o simplemente no los puede hacer. En este caso el banco se encuentra frente a una cartera morosa, producto de una selección adversa, que afecta directamente su liquidez y operatividad como intermediario financiero”. (p. 96,97).

### *Factores Negativos*

El tener una cartera morosa, impacta netamente en la liquidez de la entidad financiera o bancaria, ya que por tener clientes en esta cartera, se debe realizar mayores provisiones de acuerdo a calificación crediticia en la que se encuentra y por lo tanto el banco deja de colocar créditos.

### *Capacidad de Pago*

La capacidad de pago o también conocida como capacidad de endeudamiento, es un indicador que permite hallar la posibilidad que tienen los clientes de cumplir con sus compromisos financieros. Este indicador es utilizado por las entidades bancarias como parte de la evaluación crediticia para otorgar un crédito, con lo cual nos da a entender de qué previo a la aprobación de un crédito, se evalúa que contemos con la capacidad de hacer frente a la obligación, de lo contrario el crédito será rechazado.

### *Voluntad de pago*

Es el compromiso que tiene el deudor para poder hacer frente a sus obligaciones adquiridas. Un componente indirecto del costo del crédito en micro finanzas, que calcula la rentabilidad esperada de los dueños de las Instituciones Micro financieras sea altas; y por tanto, exijan una mayor tasa de interés por los préstamos que se dan a los microempresarios, es no conocer la voluntad de pago de los futuros deudores

Cuando se trate de un deudor con negocios establecidos e historial crediticio nuevo, no hay problema. Este surge cuando se evalúa pequeños negocios, en su mayoría informales, sin historial crediticio. Ahí no es suficiente con calcular la capacidad de pago del futuro cliente deudor. Es necesario conocer también la voluntad de pago

### Evaluación deficiente

Previo al desembolso de un crédito, los bancos siempre hacen una evaluación crediticia que dependerá de cada institución, pero en general revisan que el cliente solicitante del crédito no tenga deudas vencidas en la central de riesgos.

Entre los aspectos que se toman en cuenta para determinar si una persona es sujeto de crédito destacan:

Si cumple con sus obligaciones de pago en fecha pactada.

Cuál es la actividad económica a que se dedica y la antigüedad que tiene su negocio.

Se tomara en cuenta su capacidad de pago, cual es la capacidad de deuda que puede tener, según sus ingresos, los gastos del negocio y sus gastos personales (incluida las personas que dependan de él).

Se podrá tomar en cuenta si dispone de capital adicional, si tiene cuentas de

ahorro o alguna propiedad que pueda funcionar como garantía del préstamo. Sin embargo, si la evaluación crediticia fue deficiente, esto llevará a tener un crédito en cartera morosa y por consiguiente generará pérdidas a la entidad bancaria.

### *Sobre-endeudamiento*

Es el grado de endeudamiento en el sistema financiero que pone en riesgo el pago de los compromisos financieros de un cliente.

### *Consecuencias*

Incumplir con los pagos mensuales pactados

Estrés, preocupaciones, problemas familiares y personales.

En caso de no cumplir con su pago en un plazo mayor a 30 días, será reportado en la Central de Riesgos (Infocorp), con lo cual dejas de ser sujeto a crédito en otras instituciones financieras.

### *Falta de Verificación*

Según la normativa de cada institución, se debe realizar una verificación laboral, domiciliaria o al negocio, dependiendo de quién pida el crédito. Esto ayuda a validar parte de la información requerida como: Lugar de trabajo, tiempo trabajando, puesto que desempeña, ingreso mensual, etc.

### *Falta de Seguimiento*

Luego de otorgar un crédito se debe hacer un seguimiento y control a los créditos y más aún si son crédito de considerable monto, esto para poder dar una presión indirecta al deudor de sus obligaciones mensuales, claro que también depende de las políticas y normas de cada entidad financiera.

### *Provisiones*

Son Cuentas que muestran pérdidas o ganancias no realizadas, que golpean el resultado del ejercicio y que pueden afectar fondos de capital de trabajo en el

próximo ejercicio. Se puede hacer provisiones para cuentas de cobranza dudosa, por fluctuación en el precio de títulos valores y/o por beneficios sociales, entre otros. Asimismo, agrupa provisiones genéricas y específicas de los créditos directos. Las primeras son aquellas que se generan sobre los créditos de deudores reportados en categoría normal. Las segundas son aquellas que se constituyen sobre los créditos de deudores a los que se ha clasificado en una categoría de mayor riesgo que la categoría Normal.

### *Tipos de Crédito*

#### *Créditos corporativos*

Son los créditos emitidos a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los últimos estados financieros anuales auditados. Si el deudor no cuenta con estados financieros auditados, los créditos no podrán ser considerados en esta categoría.

Si luego las ventas anuales del cliente, disminuyesen a un nivel no mayor a S/. 200 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos deberán reclasificarse como créditos a grandes empresas.

Así mismo, se toma en cuenta como corporativos a los créditos soberanos, a los créditos dados a bancos multilaterales de desarrollo, a entidades del sector público, a intermediarios de valores, a empresas del sistema financiero, a los patrimonios autónomos de seguro de crédito y a fondos de garantía constituidos conforme a Ley.

#### *Créditos a grandes empresas*

Son los créditos otorgados a personas jurídicas que tengan al menos una de las siguientes características:

Ventas anuales mayores a S/. 20 millones pero no mayores a S/. 200

millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros más recientes del deudor.

El deudor ha mantenido en el último año emisiones vigentes de instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales.

Si luego las ventas anuales del deudor exceden el umbral de S/. 200 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos del cliente deberán reclasificarse como créditos corporativos, siempre que se cuente con estados financieros anuales auditados. Adicionalmente, si el deudor no ha tenido emisiones vigentes de instrumentos de deuda en el último año y sus ventas anuales han reducido a un nivel no mayor a S/. 20 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos tienen que reclasificarse como créditos a medianas empresas, a pequeñas empresas o a microempresas, según corresponda, en función del nivel de endeudamiento total en el sistema financiero en los últimos (6) meses.

#### *Créditos a medianas empresas*

Son aquellos créditos dados a personas jurídicas que mantienen un nivel de endeudamiento general en el sistema financiero mayor a S/. 300.000 en los últimos seis (6) meses y no cumplen con los parámetros para ser clasificados como créditos corporativos o a grandes empresas.<sup>1</sup>

Si luego las ventas anuales del cliente deudor fuesen mayores a S/. 20 millones en un lapso de dos (2) años consecutivos o el cliente deudor hubiese hecho alguna emisión en el mercado de capitales, los créditos del cliente deudor deberán reclasificarse como créditos a grandes empresas o corporativos, según se pueda.

Asimismo, si la deuda total del deudor en el sistema financiero reduce luego

---



a un nivel no mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos tienen que ser reclasificados como créditos a pequeñas empresas o a microempresas, según sea el nivel de endeudamiento.

Se toma en cuenta también como créditos a medianas empresas a los créditos dados a personas naturales que tienen un deuda total en el sistema financiero (sin tomar en cuenta los créditos hipotecario) mayor a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses, siempre que una parte de dicho endeudamiento sea a créditos a pequeñas empresas o a microempresas, de lo contrario se mantendrán clasificados como créditos de consumo.

Si luego la deuda total del cliente deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecario), se reduzca a un nivel no superior a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos tienen que reclasificarse como créditos de consumo (revolvente y/o no revolvente) y como créditos a pequeñas empresas o a microempresas, dependiendo del nivel de deuda y el destino del crédito, según corresponda.

#### *Créditos a pequeñas empresas*

Son los créditos que se destinan a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, dados a personas naturales o jurídicas, cuya deuda total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios) es mayor a S/. 20,000 pero no superior a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses.

Si luego la deuda total del cliente deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios) sobrepasen los S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas. Asimismo, en caso la deuda total del cliente deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios) reduce posteriormente a un nivel no superior a S/. 20,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos tienen que reclasificarse a créditos a microempresas.

### *Créditos a microempresas*

Son todos los financiamientos destinados a actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, dados a personas naturales o jurídicas, cuya deuda total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios) es no superior a S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses.

Si luego la deuda total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios) supere los S/. 20,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos tienen que ser reclasificados al tipo de crédito que corresponda, según el nivel de deuda.

### *Créditos de consumo revolvente*

Son aquellos créditos revolventes dados a personas naturales, con el fin de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

Cuando el deudor cuente adicionalmente con créditos a microempresas o a pequeñas empresas, y una deuda total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios) superior a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos tienen que ser reclasificados como créditos a medianas empresas.

Lo indicado en el párrafo anterior no puede ser aplicado a los créditos dados a personas naturales que sólo posean créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes) y/o créditos hipotecarios para vivienda, teniendo que permanecer clasificados como créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes) y/o créditos hipotecarios para vivienda, según corresponda.

### *Créditos de consumo no-revolvente*

Son los créditos no revolventes otorgados a personas naturales, que tiene por objetivo atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

Si el deudor tuviera adicionalmente créditos a pequeñas empresas o a microempresas, y una deuda total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios) mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos tienen que ser reclasificados como créditos a medianas empresas.

Lo indicado anteriormente no afecta a los créditos otorgados a personas naturales que sólo posean créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes) y/o créditos hipotecario para vivienda, debiendo mantenerlos clasificados como créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes).y/o créditos hipotecarios para vivienda, según sea el caso.

#### *Créditos hipotecarios para vivienda*

Son los créditos emitidos a personas naturales para la adquisición, construcción, remodelación, refacción, mejoramiento, ampliación y subdivisión de vivienda propia, siempre que los créditos se emitan cubiertas con hipotecas debidamente inscritas; sea que estos créditos se emitan por el sistema regular de crédito hipotecario, de letras hipotecarias o por cualquier otro sistema de similares características.

Se toman en cuenta los créditos para la adquisición o construcción de vivienda propia que al momento de la operación, por tratarse de bienes futuros, bienes en proceso de independización o bienes en proceso de inscripción de dominio, no es posible constituir sobre ellos la hipoteca individualizada que deriva del crédito otorgado.

Asimismo, se toman en cuenta en esta categoría a:

Los financiamientos hipotecarios para vivienda otorgados mediante títulos de crédito hipotecario negociables de acuerdo a la Sección Séptima del Libro Segundo de la Ley N° 27287 del 17 de junio de 2000; y, las acreencias producto de contratos de capitalización inmobiliaria, siempre que dicha operación haya estado

destinada a la adquisición o construcción de vivienda propia.

Para calcular el nivel de deuda en el sistema financiero se tendrá en cuenta la información de los últimos seis (6) Reportes Crediticios Consolidados (RCC) emitidos por la Superintendencia. El último RCC a tomar en cuenta es aquel que se encuentra disponible el primer día del mes en curso.

Si el deudor no cuente con historial crediticio, el crédito nuevo será considerado como criterio para hallar su nivel de deuda en el sistema financiero. Asimismo, si el deudor mantiene un historial crediticio, pero no ha sido reportado en todos los RCC de los últimos seis (6) meses que se emitió en la Superintendencia, se tendrá en cuenta sólo la información de los RCC antes mencionados, en que esté el deudor

### *Clasificación Crediticia*

#### *Categoría Normal (0)*

El deudor:

Tiene una situación financiera líquida, con poco nivel de deuda patrimonial y correcta estructura del mismo con relación a su capacidad de obtener utilidades. Sus ingresos no son susceptible de un empeoramiento considerable ante modificaciones considerables en el comportamiento de las variables tanto propias como vinculadas con su sector de actividad; y, cumple a tiempo con el pago de sus compromisos financieros.

#### *Categoría con Problemas Potenciales (1)*

El deudor mantiene las características siguientes:

Una adecuada situación financiera y de rentabilidad, con moderada deuda patrimonial y adecuado flujo de caja para el pago de sus compromisos financieros por capital e intereses. El flujo de caja podría, en los próximos doce (12) meses,

reducirse para hacer frente a los pagos, dado que es muy sensible a modificaciones de variables importantes como entorno económico, comercial, regulatorio, político, entre otros; o, atrasos ocasionales y bajos en el pago de sus obligaciones que no exceden los 60 días.

#### *Categoría Deficiente (2)*

El deudor mantiene las características siguientes:

Una estabilidad financiera baja y un flujo de caja que no le da para realizar el pago total del capital y de los intereses de sus compromisos financieros. La proyección del flujo de caja no tiene mejoría en el tiempo y tiene alta exposición a modificaciones débiles y previsibles de variables considerables, debilitando aún más sus posibilidades de cancelar sus deudas. Mantiene escasa capacidad de generar ingresos; o, atrasos mayores a sesenta (60) días y que no pasen de ciento veinte (120) días.

#### *Categoría Dudoso (3)*

El cliente deudor tiene las características siguientes:

Un bajo ingreso líquido mensual, no cubre la cancelación del capital ni de los intereses; mantiene una situación financiera complicada y muy alto nivel de deuda patrimonial, y se ve obligado a poner en venta sus activos de importancia para su actividad y que, materialmente, son de magnitud considerable con resultados negativos en el negocio; o, atrasos mayores a ciento veinte (120) días y que no excedan de trescientos sesenta y cinco (365) días.

#### *Categoría Pérdida (4)*

El deudor mantiene las características siguientes:

Un ingreso líquido mensual que no cubre sus costos, se encuentra en pagos retrasados, siendo factible que tendrá problemas para lograr cumplir los eventuales

pactos de reestructuración; se encuentra en estado de insolvencia total o está obligado a poner en venta sus activos de importancia para la actividad que desarrolla, y que, materialmente, sean de magnitud importante; o, atrasos superiores a trescientos sesenta y cinco (365) días.

### *Clases de Provisiones*

#### *Provisión Genérica*

Las provisiones genéricas son las que se elaboran, de forma preventiva, en los créditos directos y la exposición de riesgo crediticio de los créditos indirectos de deudores clasificados en categoría Normal.

#### *Provisión Específica*

Las provisiones específicas son las que se elaboran en los créditos directos y la exposición igual a riesgo crediticio de los créditos indirectos de deudores a los que se ha clasificado en una categoría de mayor riesgo que la categoría Normal.

#### 1.3.2. Marco Conceptual

**Soporte Administrativo:** se define como el conjunto de indicadores que describirán cuantitativamente para darle una medición, logrando de con ello, poder verificar si están dentro de los parámetros o se debe implementar alguna modificación para la mejora.

**Soporte Financiero:** Son todos los aspectos cualitativos que se toman en cuenta para cumplir con las, normas, políticas, reglas

**Clientes que muestran atrasos en sus pagos:** son aquellos deudores, que cumplen esporádicamente su compromiso de pagos en las fechas pactadas en un contrato bancario.

**Selección Adversa:** Es un tipo de información asimétrica. Ocurre cuando dos agentes asignan o son sometidos a una probabilidad diferente de que ocurra

un mismo evento (normalmente adverso), en tal caso, se mostrará los indicadores que ocasionan el tener una cartera morosa elevada.

**Provisiones:** Es una cantidad de recursos que conserva la entidad bancaria por emitir un crédito, con el objeto de guardar esos recursos hasta el momento en que se pague la deuda o se ejecute la provisión. Según norma SBS, todos los bancos deben provisionar de acuerdo a la calificación crediticia que mantenga vigente el cliente.

**Evaluación Crediticia:** Es el proceso que se realiza para la aprobación o no de un crédito, en la cual se consideran los ingresos y el historial crediticio de una cliente.

**Tasa de Interés:** es un porcentaje que se aplica al capital, el cual debe pagar el cliente como costo del dinero que se está prestando, según SBS este número debe presentarse en porcentaje y de manera anual (TEA)

**Historial Crediticio:** es todo el record de pagos que el cliente ha acumulado en todo el cliente que ha tenido crédito en el sistema financiero.

**Central de Riesgos:** Es una fuente de información la cual está alimentada por todas las entidades financieras, donde reportan el comportamiento de pago de todos sus clientes.

**Riesgo:** Es la probabilidad de ocurrencia de un evento adverso. También es entendido como el grado de incertidumbre que acompaña a una operación financiera o comercial. En términos generales se puede esperar que a mayor riesgo, mayor retorno esperado. Existen varias clases de riesgos: de mercado, solvencia, jurídico, de liquidez, de tasa de cambio, de tasa de interés, entre otros.

#### *1.4 Formulación del problema*

##### *Problema General*

¿De qué manera la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con la Cartera Morosa en Banco BBVA Continental de Lince, año 2017?

##### *Problemas Específicos*

¿De qué manera la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017?

¿De qué manera la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con la selección adversa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017?

¿De qué manera la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017?

#### *1.5 Justificación del estudio*

##### *Convivencia:*

El presente trabajo servirá para analizar y confirmar que la Gestión del Riesgos crediticio es fundamental para poder mantener un control sobre la Cartera morosa, así como una medición sobre ella para poder tener una mejor rentabilidad.

##### *Relevancia Social:*

La presente investigación ayudará a resolver los actuales problemas sociales y económicos, los cuales afectan a las entidades bancarias en Lince.



*Implicancias Prácticas:*

Se espera que la presente investigación sirva como material de consulta en el país, así como poder disolver las dudas que puedan tener alumnos sobre la importancia de gestionar el riesgo en una institución financiera

Se podrá ver al estudio como un documento de la situación actual de la zona de Lince, y tener en cuenta que la cartera morosa es producto de un errada gestión del riesgo crediticio, lo cual afecta la solvencia de las entidades bancarias, si bien es cierto existen medios para reducir el riesgo de no pago de los clientes, a través de seguros de desempleo o invalidez temporal, garantías líquidas, entre otros; pero la finalidad del negocio bancario radica en el cumplimiento del pago en el plazo establecido

*Valor Teórico:*

Esta investigación permitirá que exista información para aquellas investigaciones de interés en la información que existe entre la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con la Cartera Morosa en Banco BBVA Continental de Lince.

*Viabilidad:*

Luego de realizar los cálculos de la gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el banco BBVA Continental de Lince, se pretende determinar el efecto que ocasionaría el no utilizar adecuadamente la gestión del riesgo en las evaluaciones crediticias, para obtener una óptima cartera morosa.

## 1.6 Hipótesis

### *Hipótesis General*

La gestión del riesgo crediticio se relaciona con la cartera morosa del Banco BBVA Continental de Lince.

### *Hipótesis Específicos*

La Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

La Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con la selección adversa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

La Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

## 1.7 Objetivos

### *Objetivo General*

Determinar de qué manera la gestión del riesgo crediticio se relaciona con la cartera morosa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

### *Objetivos Específicos*

Determinar de qué manera la gestión del riesgo crediticio se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

Determinar de qué manera la gestión del riesgo crediticio se relaciona con la selección adversa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

Determinar de qué manera La Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

## CAPÍTULO II: MÉTODO

## 2.1 Tipo de estudio

### *Investigación correlacional*

Hernández, Fernández y Baptista (2013a), señalan que “estos tipos de estudios tienen como propósito dar a conocer la relación que existe entre dos o más variables en un entorno en particular”. (p.105).

El tipo de estudio a realizar es correlacional porque describe la realidad y explicará la relación entre la variable 1 Gestión del Riesgo Crediticio y la variable 2 Cartera Morosa.

## 2.2 Diseño de Investigación

Para el presente proyecto, el diseño de investigación que se utilizará es el diseño no experimental, ya que no se está manipulando en forma deliberada a las variables.

### *Diseño no experimental transversal*

#### *No experimental*

Baptista, Fernández y Hernández (2010), describe sobre la investigación no experimental:

“Es la que se desarrolla sin manipular las variables. Es decir, se trata de una investigación donde no se hace cambiar deliberadamente las variables independientes, lo que realizamos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después describirlos y analizarlos” (p.151).

Podemos destacar que no se efectuara ninguna modificación de las variables por lo que la información es de la realidad que vive la empresa.

### *Diseño transversal correlacional*

Hernández, Fernández y Baptista (2006c), señalan que “dichos diseños describen relaciones entre dos o más variables en un momento establecido. A veces, únicamente en términos correlacionales, otras en función de la relación causa efecto” (p.211).

## **2.3 Variables, Operacionalización**

### *Variable I: Gestión del Riesgo Crediticio*

Para Márquez, J. (2015), explica: “Es un conjunto de procedimientos que utiliza una entidad financiera para cuantificar sus riesgos económicos, ya sea referido a un cliente, transacción o producto o a un grupo de clientes, transacciones o productos” (p.96)

### *Variable II: Cartera Morosa*

Gómez, P y Partal, A. (2010), nos indica que: “Es cuando una porción significativa de los clientes muestra retrasos en sus pagos o simplemente no los puede hacer. En este caso el banco se encuentra frente a una cartera morosa, producto de una selección adversa, que afecta directamente su liquidez y operatividad como intermediario financiero”. (p. 60).

**CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

<b>HIPOTESIS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>
Gestión del riesgo crediticio y la Cartera Morosa en el Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.	Gestión del Riesgo Crediticio	Márquez, J. (2015), "Es un conjunto de procedimientos que utiliza una entidad financiera para cuantificar sus riesgos económicos, ya sea referido a un cliente, transacción o producto a un grupo de clientes, transacciones o productos."	Soporte Financiero	Rentabilidad
				Evaluación de Ratios
				Perdida Esperada e Inesperada
				Probabilidad de Impacto
			Soporte Administrativo	Normas SBS
				Políticas
				Garantías
				Probabilidad de impacto
	Cartera Morosa	Gómez, P y Partal, A. (2014), nos indica que: "Es cuando una porción significativa de los clientes muestra retrasos en sus pagos o simplemente no los puede hacer. En este caso el banco se encuentra frente a una cartera morosa, producto de una selección adversa, que afecta directamente su liquidez y operatividad como intermediario financiero". (p. 60).	Clientes que muestran retrasos en sus pagos	Factores negativos
				Capacidad de pago
				Voluntad de pago
				Evaluación deficiente
			Selección Adversa	sobreendeudamiento
				Pésima evaluación crediticia
Provisiones	Falta de verificación			
	Falta de seguimiento			
	Tipos de Crédito			
Clasificación Crediticia				
Tipos de Provisión				

## 2.4 Población, muestreo y muestra Población

### *Población*

Para la investigación se determinó que la población está conformada por colaboradores de las oficinas del distrito de Lince, con el reporte obtenido de la Memoria anual del Banco Continental, el universo poblacional a estudiar es de 12 Oficinas que cuentan con un total de 36 colaboradores.

### *Muestreo*

El método es probabilístico denominado Muestreo Aleatoria Estratificado, debido a que se tuvo en cuenta la clasificación en partes homogéneas, donde se seleccionó a los bancos que formaran parte de la muestra.

### *Muestra*

La muestra de la investigación del estudio se hallará utilizando la siguiente fórmula:

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

Donde:

n: Tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población

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

E: Máximo error permisible, es decir un 5%

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

q: Proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.5) (1-0.5) * (36)}{(0.05)^2 * (36-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = 33$$

*Cuadro de Estratificación de la muestra*

<b>N°</b>	<b>Datos de la Empresa</b>	<b>Tipo de Oficina</b>	<b>Gestores</b>
1	Centro Comercial Risso	Oficina Minorista	3 personas
2	Domingo Cueto	Oficina Minorista	3 personas
3	Lince	Oficina Minorista	3 personas
4	Mercado Risso 2	Oficina Minorista	3 personas
5	Los Geranios (Ex Rivera Navarrete)	Oficina Minorista	3 personas
6	Petit Thouars	Oficina Minorista	3 personas
7	Essalud	Oficina Minorista	2 personas
8	San Felipe	Oficina Minorista	2 personas
9	Jesús María	Oficina Minorista	3 personas
10	Plaza San José	Oficina Minorista	3 personas
11	Dos de Mayo	Oficina Minorista	2 personas
12	Los Robles	Oficina Minorista	3 personas
		<b>TOTAL</b>	<b>33 Personas</b>

### *2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad*

La técnica que se usó en este trabajo de investigación es la encuesta para la recolección de datos con el cual se obtuvo información acerca de hechos objetivos para determinar la relación que existe entre el riesgo crediticio y la cartera morosa del banco BBVA Continental de Lince.

El instrumento que se empleó para recolectar la información fue el cuestionario, el cual va permitir recopilar información de manera confiable



y valida, el formato será redactado en forma de afirmaciones e individual y tiene que ser coherente, según la escala Likert con 5 niveles de respuesta, la cual se va a obtener información acerca de las variables que se van a investigar y así poder definir el problema de investigación.

Este instrumento tiene la desventaja que es algo similar a una fotografía, una imagen estática de la realidad, la ventaja es la facilidad de respuesta, está redactado en forma de afirmación donde se obtuvo información de las variables.

Se tomó en cuenta sus principios:

#### *Validez*

Los instrumentos fueron efectuados a través del Criterio de Juicios de Expertos, se contó con la participación de 03 Magister, proporcionados por la universidad, quienes validaron el cuestionario por cada una de las variables. El instrumento que mide los indicadores, indica el grado con que pueden inferirse conclusiones a partir de los resultados obtenidos.

#### *Confiabilidad*

Indica que los instrumentos usados hicieron mediciones estables y consistentes, reflejando el valor real del indicador, da la consistencia de las puntuaciones obtenidas por las mismas personas.

## **2.6 Métodos de análisis de datos**

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo “Determinar la relación entre la gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa del Banco BBVA Continental de Lince”, en él se realizará un estudio cuantitativo.

Se realizara una investigación cuantitativa; ya que se utilizara la

recolección de datos para probar la hipótesis, con base a una medición numérica y análisis estadístico.

### *2.7 Aspectos éticos*

En todo momento, al elaborar el presente de proyecto de tesis, se dio cumplimiento a la ética profesional, desde el punto de vista general con los principios de moral y social, en el enfoque práctico mediante normas y reglas de conducta.

## CAPÍTULO III: RESULTADO

### 3.1 Análisis de confiabilidad del instrumento Gestión del Riesgo Crediticio

Para la validez del instrumento se utilizó el alpha de cronbach, que se encarga de determinar la media ponderada de las correlaciones entre las variables o ítems que forman parte de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[ \frac{k}{k-1} \left[ 1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right] \right]$$

Donde:

- $S_i^2$  es la varianza del ítem i,
- $S_t^2$  es la varianza de la suma de todos los ítems y
- k es el número de preguntas o ítems.

El instrumento está compuesto por 12 ítems, siendo el tamaño de muestra 33 encuestados. El nivel de confiabilidad de la investigación es 95%. Para determinar el nivel de confiabilidad con el alpha de cronbach se utilizó el software estadístico SPSS versión 24.

*Resultados:*

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	33	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	33	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,720	12

*Discusión:*

El valor del alfa de cronbach cuanto más se aproxime a su valor máximo, 1, mayor es la fiabilidad de la escala. Además, en determinados contextos y por tácito convenio, se considera que valores del alfa superiores a 0,7 (dependiendo de la fuente) son suficientes para garantizar la fiabilidad de la escala. Teniendo así que el valor de alfa de cronbach para nuestro instrumento es 0.720, por lo que concluimos que nuestro instrumento es confiable.

## Validez Ítem por Ítem

<b>Estadísticas de total de elemento</b>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1.La Rentabilidad de una empresa recae en poder gestionar efectivamente el Riesgo	45,39	26,871	,319	,707
2.Es posible tener una buena rentabilidad sin darle importancia a la gestión del riesgo	45,82	25,341	,475	,688
3.La evaluación de Ratios puede lograr reducir la cartera morosa de una entidad bancaria	45,67	24,854	,459	,688
4.La gestión del riesgos está cuantificada por la evaluación de los ratios	45,61	26,184	,449	,695
5.La pérdida esperada e inesperada es resultado de la gestión del riesgo en una entidad bancaria	45,21	28,297	,199	,718
6.La pérdida espera e Inesperada no se puede medir ni controlar	45,42	23,439	,625	,664

7. Tener una baja probabilidad de impacto depende de tener una adecuada gestión del riesgo crediticio.	45,79	23,922	,586	,671
8.La SBS tiene normas que ayudan a gestionar el riesgo a las entidades bancarias	46,09	24,960	,348	,704
9.Cumplir con las normas SBS nos garantiza tener una óptima gestión del riesgo	45,91	27,898	,075	,742
10.La SBS supervisa que las entidades bancarias cumplan con las normas	46,03	27,780	,040	,757
11.Tener una política establecida para poder gestionar el riesgo en una entidad bancaria es importante	45,97	25,030	,317	,709
12.Las entidades bancarias necesitan políticas que pueda parametrizar las gestión del riesgo crediticio	45,76	22,877	,594	,664

### 3.2 Análisis de confiabilidad del instrumento Cartera Morosa

Para la validez del instrumento se utilizó el alpha de cronbach, que se encarga de determinar la media ponderada de las correlaciones entre las variables o ítems que forman parte de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[ \frac{k}{k-1} \right] \left[ 1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

- $S_i^2$  es la varianza del ítem i,
- $S_t^2$  es la varianza de la suma de todos los ítems y
- k es el número de preguntas o ítems.

El instrumento está compuesto por 13 ítems, siendo el tamaño de muestra 33 encuestados. El nivel de confiabilidad de la investigación es 95%. Para determinar el nivel de confiabilidad con el alpha de cronbach se utilizó el software estadístico SPSS versión 24.



*Resultados:*

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	33	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	33	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,880	13

*Discusión:*

El valor del alpha de cronbach cuanto más se aproxime a su valor máximo, 1, mayor es la fiabilidad de la escala. Además, en determinados contextos y por tácito convenio, se considera que valores del alfa superiores a 0,7 (dependiendo de la fuente) son suficientes para garantizar la fiabilidad de la escala. Teniendo así que el valor de alpha de cronbach para nuestro instrumento es 0,880, por lo que concluimos que nuestro instrumento es muy confiable.

## Validez Ítem por Ítem

<b>Estadísticas de total de elemento</b>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
13.Las garantías que pueda tener una entidad bancaria aseguran que la gestión del riesgo es la adecuada	48,27	63,705	,498	,874
14.Las Garantías aseguran que los clientes cumplir con sus compromisos de deuda	48,33	63,167	,470	,876
15.Solo se pueden tener garantías inmobiliarias	48,27	66,705	,282	,885
16.Los factores negativos conlleva estar en la cartera morosa de una entidad bancaria	48,58	59,252	,719	,862
17.Tener una buena capacidad de pago, evitará entrar en una cartera morosa	48,64	59,614	,700	,863
18.Tener voluntad de pago es adecuado para no tener atrasos en sus deudas	48,42	60,877	,667	,865
19.La voluntad de pago se puede percibir al tener una buena relación con el cliente	48,18	61,841	,663	,866
20. Tener una evaluación crediticia deficiente generar que sus deudas sean impagas.	48,27	63,705	,498	,874

21. La cartera morosa está conformada por clientes con sobre endeudamiento.	48,33	63,167	,470	,876
22. Debemos evaluar los créditos evitando sobre endeudar al cliente y no solo pensando en llegar a una meta.	48,58	59,252	,719	,862
23. Realizar una evaluación crediticia sin tener en cuenta los márgenes de endeudamiento nos llevará a tener una alta cartera vencida.	48,64	59,614	,700	,863
24. Las verificaciones de los datos impactan en el cumplimiento de las deudas.	48,45	66,193	,388	,879
25. Realizar seguimiento a la cartera de una entidad bancaria evitará tener una amplia cartera morosa.	48,85	61,320	,523	,874

### *3.3 Resultados*

#### Descripción de resultados

En este capítulo se presenta los datos recolectados teniendo en cuenta el objetivo del estudio.

Determinar de qué manera la relación entre La Gestión del Riesgo Crediticio y la Cartera Morosa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

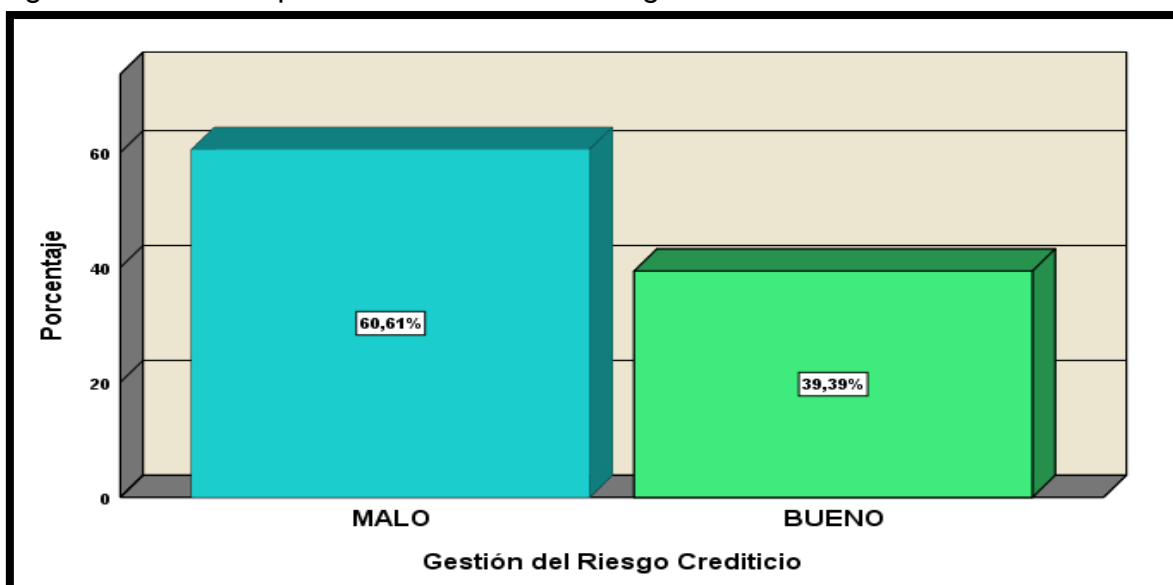
## Análisis descriptivo de la variable Gestión del Riesgo Crediticio

Tabla N°01: Descripción de Gestión del Riesgo Crediticio

		Frecuencia	Porcentaje
	MALO	20	60,6
Válido	BUENO	13	39,4
	Total	33	100,0

Fuente: SPSS Vs. 24

Figura N°01. Descripción de Gestión del Riesgo Crediticio



Fuente: SPSS Vs. 24

## Interpretación:

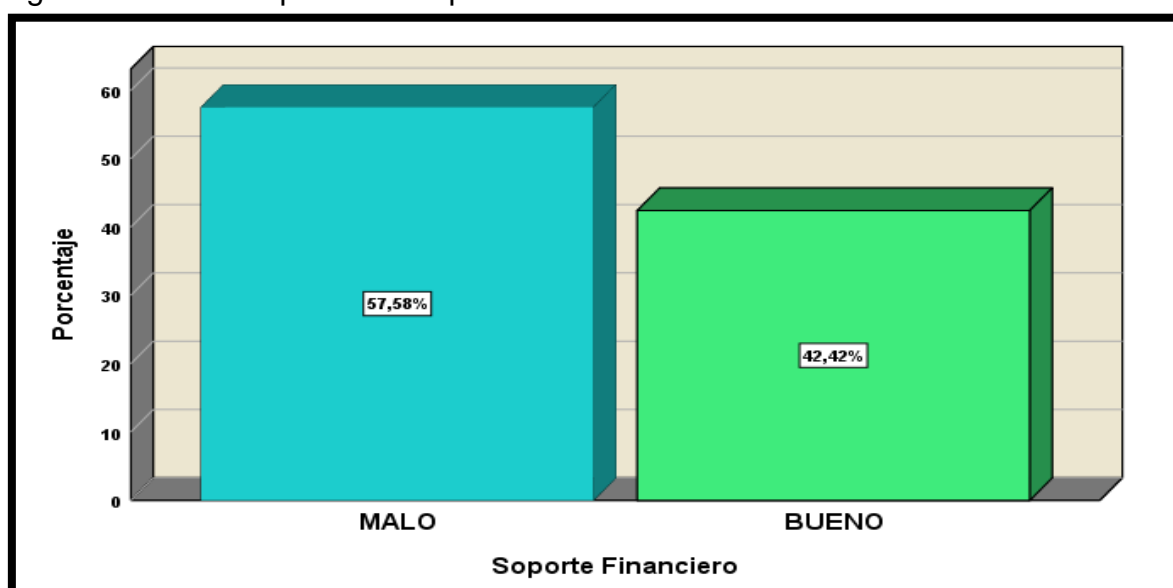
De la encuesta realizada a los analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince se observa que la mayoría de los analistas encuestados tiene una mala Gestión del Riesgo Crediticio, ya que no saben cómo aplicar la gestión del riesgo crediticio en sus cartera crediticia, mientras que la minoría tiene una buena gestión del riesgo crediticio.

Tabla N°02: Descripción de Soporte Financiero

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	MALO	19	57,6
	BUENO	14	42,4
	Total	33	100,0

Fuente: SPSS Vs. 24

Figura N°02. Descripción de Soporte Financiero



Fuente: SPSS Vs. 24

Interpretación:

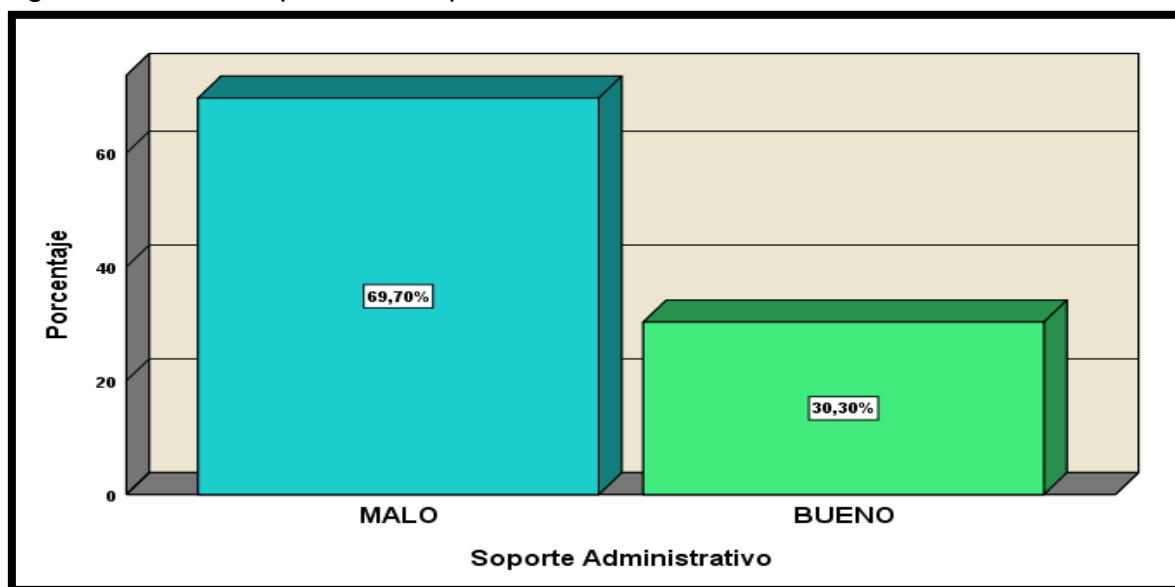
De la encuesta aplicada a los analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince se observa que la mayoría de los analistas encuestados usan mal el soporte financiero aun cuando estos son los más importantes para cuantificar la gestión y mediar el avance de las metas, mientras que la minoría usan un buen soporte financiero.

Tabla N°03: Descripción de Soporte Administrativo

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	MALO	23	69,7
	BUENO	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: SPSS Vs. 24

Figura N°03. Descripción de Soporte Administrativo



Fuente: SPSS Vs. 24

Interpretación:

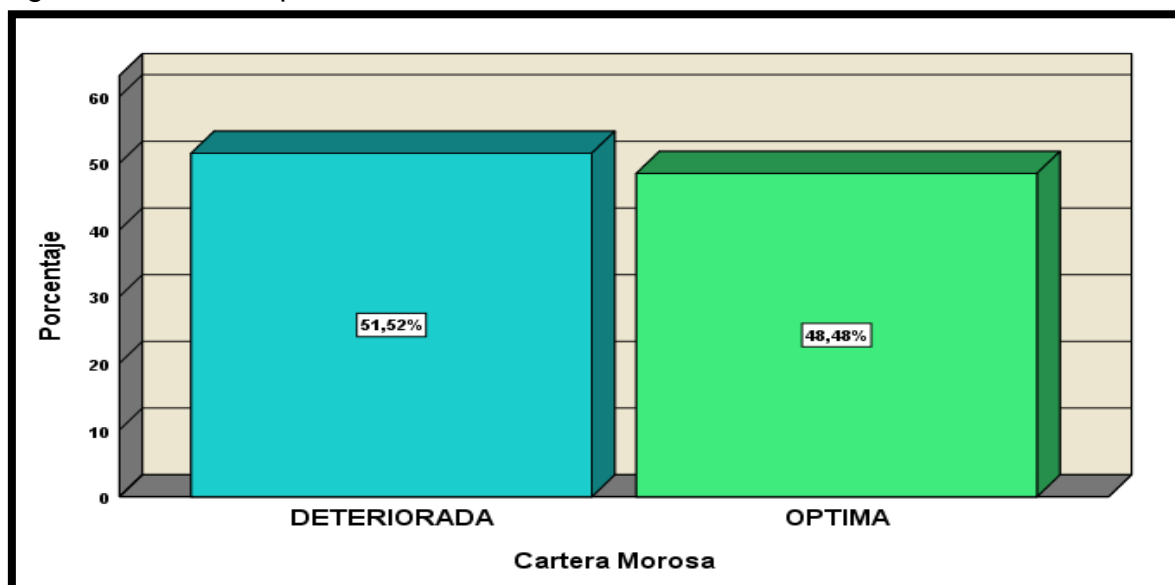
De la encuesta aplicada a los analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince se observa que la mayoría de los analistas encuestados usan un mal soporte administrativo aun cuando esta es la base teórica de lo que debemos considerar en las evaluaciones crediticia, mientras que la minoría usan bien el soporte administrativo..

Tabla N°04: Descripción de Cartera Morosa

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	DETERIORADA	17	51,5
	OPTIMA	16	48,5
	Total	33	100,0

Fuente: SPSS Vs. 24

Figura N°04. Descripción de Cartera Morosa



Fuente: SPSS Vs. 24

## Interpretación:

De la encuesta aplicada a los analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince se observa que la mayoría de los analistas encuestados tiene una deteriorada Cartera Morosa, ya que no usan adecuadamente las herramientas de gestión que le brinda el banco, mientras que la minoría tiene una óptima cartera morosa

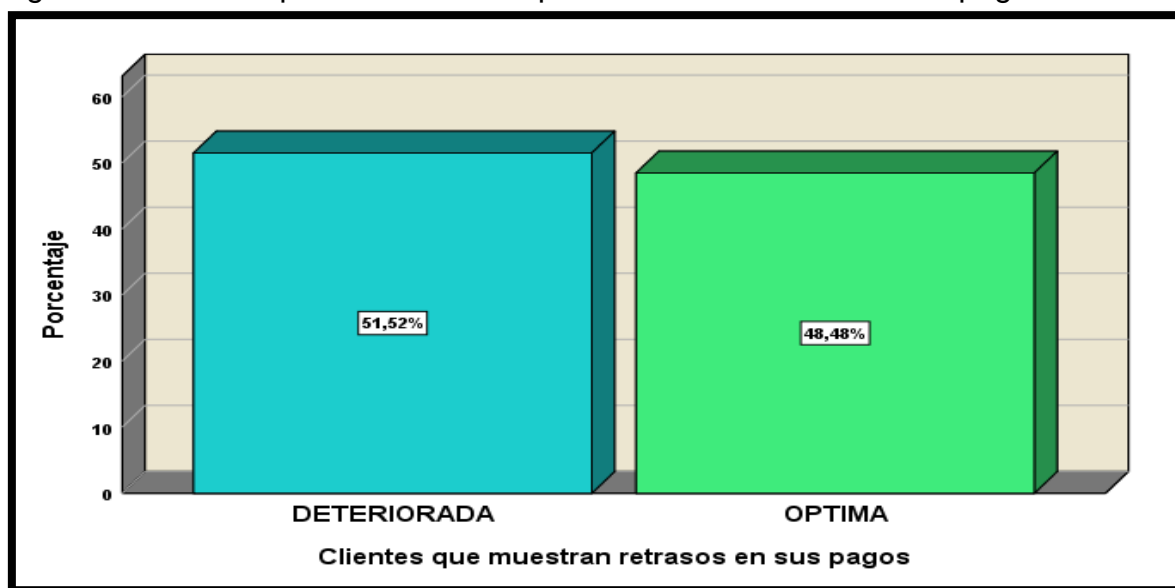


Tabla N°05: Descripción de Clientes que muestran retrasos en sus pagos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	DETERIORADA	17	51,5
	OPTIMA	16	48,5
	Total	33	100,0

Fuente: SPSS vs 24

Figura N°05. Descripción de clientes que muestran retrasos en sus pagos



Fuente: SPSS Vs. 24

## Interpretación:

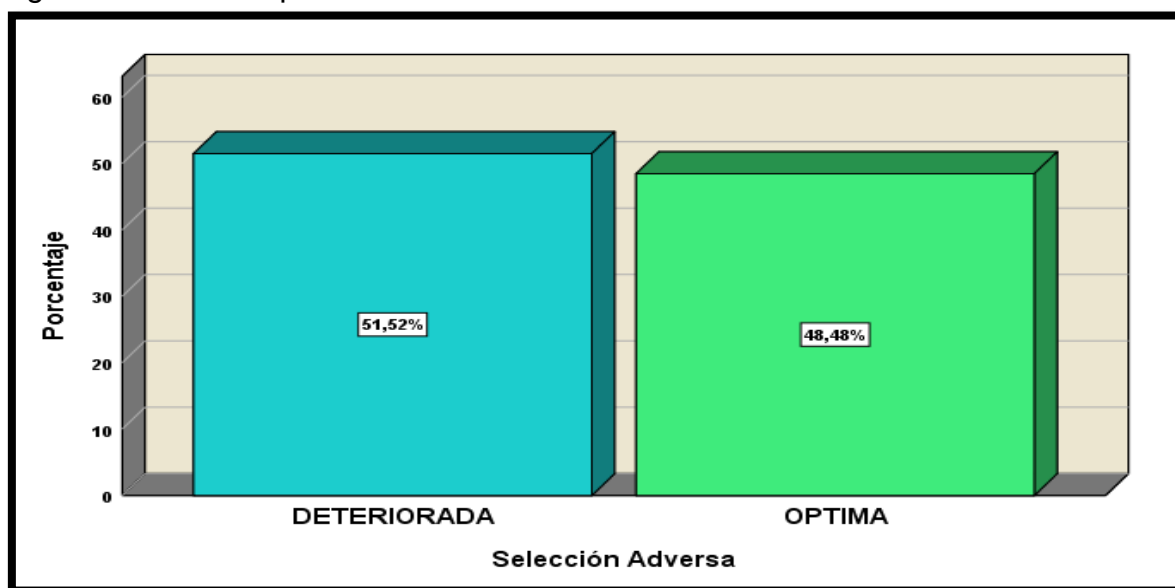
De la encuesta aplicada a los analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince se observa que la mayoría de los analistas encuestados tiene una deteriorado número de clientes que muestran retrasos en sus pagos, esto producto de no cumplir con las políticas de la empresa y las normas SBS, mientras que la minoría tiene una óptima cartera morosa

Tabla N°06: Descripción de Selección Adversa

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	DETERIORADA	17	51,5
	OPTIMA	16	48,5
	Total	33	100,0

Fuente: SPSS Vs. 24

Figura N°06. Descripción de Selección Adversa.



Fuente: SPSS Vs. 24

## Interpretación:

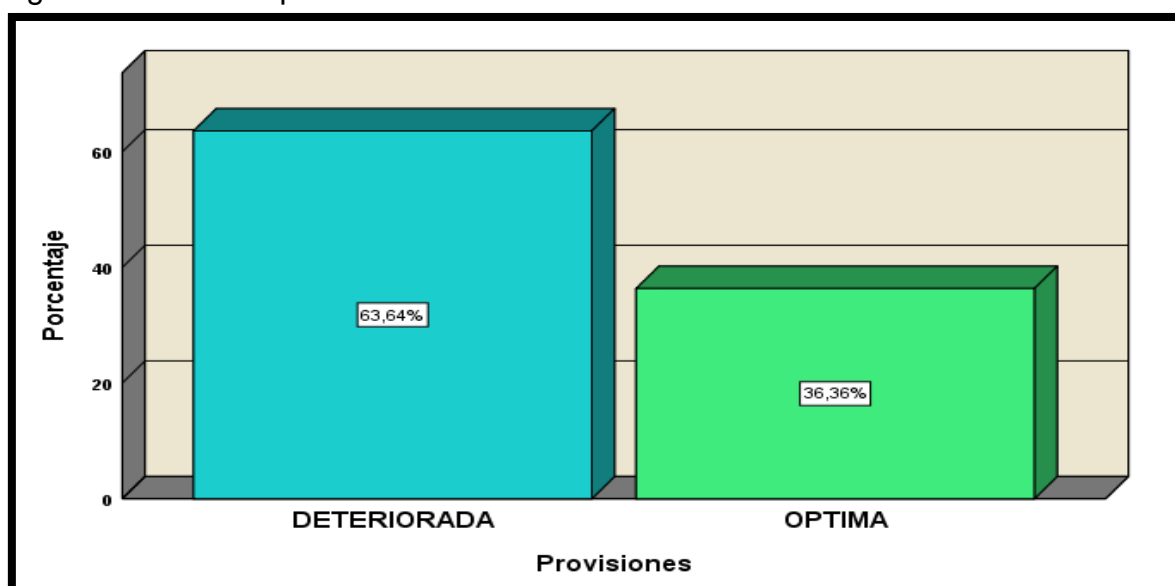
De la encuesta aplicada a los analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince se observa que la mayoría de los analistas encuestados tiene una deteriorada Selección adversa, ya que generan los créditos pensando en las metas de facturación y no en los colaterales que generan, mientras que la minoría tiene una óptima selección adversa

Tabla N°07: Descripción de Provisiones

		Frecuencia	Porcentaje
	DETERIORADA	21	63,6
Válido	OPTIMA	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: SPSS Vs. 24

Figura N°07. Descripción de Provisiones.



Fuente: SPSS Vs. 24

Interpretación:

De la encuesta aplicada a los analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince se observa que la mayoría de los analistas encuestados tiene una deteriorada provisión, debido a que la analistas gestionan su cartera sin considerar los indicadores de riesgos en sus créditos, mientras que la minoría tiene una óptima provisión.

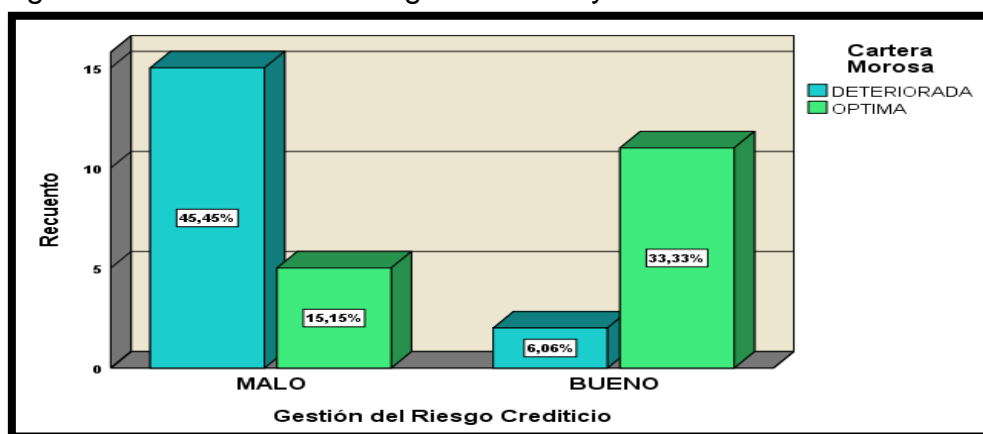
Tabla N°08: Gestión de riesgo y Cartera Morosa

**Tabla cruzada Gestión del Riesgo Crediticio \* Cartera Morosa**

			Cartera Morosa		Total
			DETERIORADA	OPTIMA	
Gestión del Riesgo Crediticio	MALO	Recuento	15	5	20
		% del total	45,5%	15,2%	60,6%
	BUENO	Recuento	2	11	13
		% del total	6,1%	33,3%	39,4%
Total		Recuento	17	16	33
		% del total	51,5%	48,5%	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de Los Bancos financieros.

Figura N°08. Gestión de riesgo Crediticio y Cartera Morosa



Fuente: SPSS Vs. 24

Interpretación:

De los 33 analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince, la mayoría tiene una mala gestión del riesgo crediticio, de los cuales casi todos tienen una deteriorada cartera morosa y los demás tienen una óptima cartera morosa, así mismo manifiestan que la minoría tiene una buena gestión del riesgo crediticio, de los cuales el 33.3% muestran que tienen una óptima cartera morosa, mientras que la diferencia de la minoría muestra que tiene una deteriorada cartera morosa.

Esto se debe a que la mayoría de los analista en vez de cumplir con las políticas y normas de la gestión del riesgos buscan cumplir una meta, perdiendo el enfoque de beneficiar a los clientes y más aun a la entidad financiera, logrando que la cartera morosa este deteriorada.

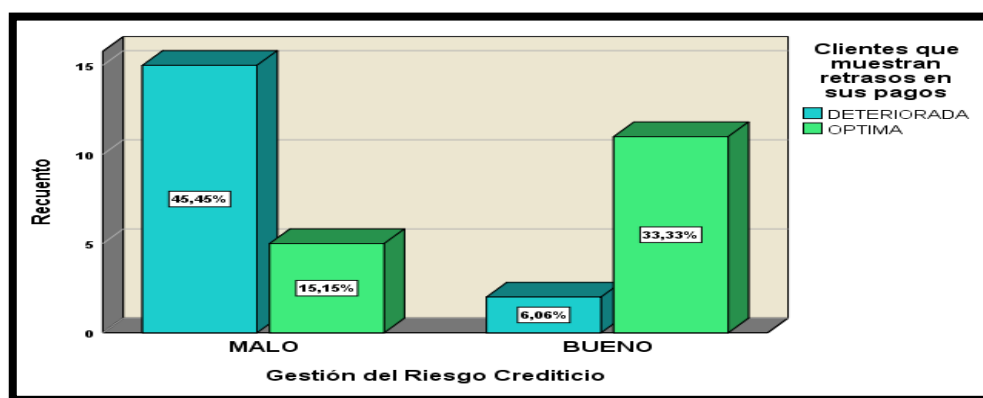
Figura N°09 Gestión del Riesgo Crediticio \* Clientes que muestran retrasos en sus pagos

**Tabla cruzada Gestión del Riesgo Crediticio \* Clientes que muestran retrasos en sus pagos**

			Clientes que muestran retrasos en sus pagos		Total
			DETERIORADA	OPTIMA	
Gestión del Riesgo Crediticio	MALO	Recuento	15	5	20
		% del total	45,5%	15,2%	60,6%
	BUENO	Recuento	2	11	13
		% del total	6,1%	33,3%	39,4%
Total		Recuento	17	16	33
		% del total	51,5%	48,5%	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de Los Bancos financieros.

Figura N° 09: Gestión del Riesgo Crediticio \* Clientes que muestran retrasos en sus pagos



Fuente: SPSS Vs. 24

**Interpretación:**

De los 33 analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince, la mayoría tiene una mala gestión del riesgo crediticio, de los cuales casi todos tienen deteriorado los clientes que muestran retrasos en sus pagos y los demás están óptimos, así mismo manifiestan que la minoría tiene una buena gestión del riesgo crediticio, de los cuales el 33.3% muestran que tienen una óptima cartera morosa, mientras que la diferencia de la minoría muestra que tienen óptimo los clientes que muestran retrasos en sus pagos mientras que la diferencia de la minoría muestran que los tienen deteriorados. Esto se debe a que los analistas no toman en cuenta las evaluaciones indirectas como validar la voluntad de pago, o los factores negativos que tiene cada cliente, y solo ven al cliente como un número frío. La capacidad de pago debe ser considerada según el ingreso del cliente y no valerse solo de porcentaje establecido en la evaluación crediticia.

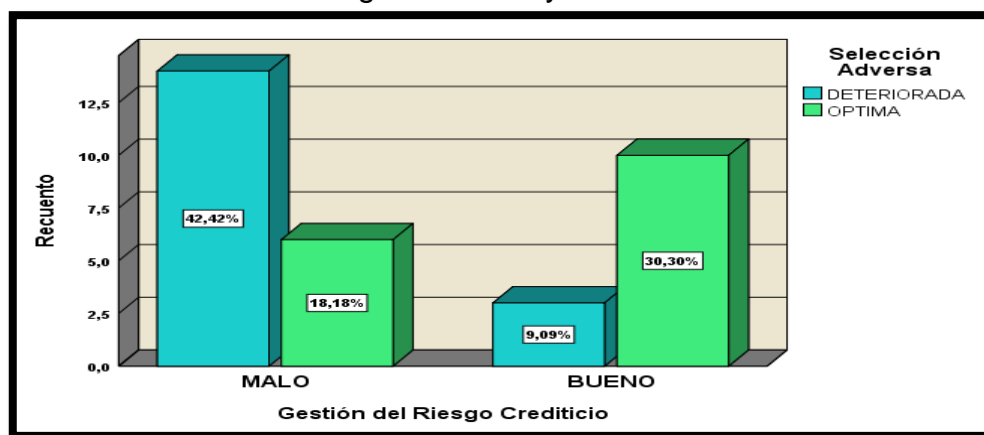
Tabla N° 10: Gestión del Riesgo Crediticio y Selección Adversa

**Tabla cruzada Gestión del Riesgo Crediticio \* Selección Adversa**

			Selección Adversa		Total
			DETERIORADA	OPTIMA	
Gestión del Riesgo Crediticio	MALO	Recuento	14	6	20
		% del total	42,4%	18,2%	60,6%
	BUENO	Recuento	3	10	13
		% del total	9,1%	30,3%	39,4%
Total		Recuento	17	16	33
		% del total	51,5%	48,5%	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de Los Bancos financieros.

Figura N° 10. Gestión del Riesgo Crediticio y Selección Adversa



Fuente: SPSS Vs. 24

Interpretación:

De los 33 analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince, la mayoría tiene una mala gestión del riesgo crediticio, de los cuales casi todos tienen deteriorado la selección adversa y los demás están óptimos, así mismo manifiestan que la minoría tiene una buena gestión del riesgo crediticio, de los cuales el 30.3% muestran que tienen una óptima selección adversa, mientras que la diferencia de la minoría muestra que lo tienen deteriorada.

Esto se debe a que los analistas en su premura, obvian las verificaciones y verificar el ratio de sobreendeudamiento, ni realizan el seguimiento respecto a los créditos desembolsados.

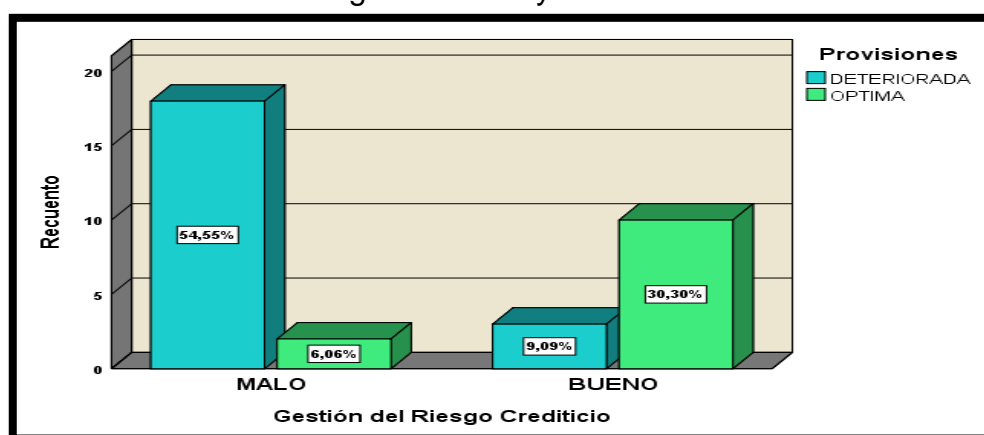
Tabla N° 11: Gestión del Riesgo Crediticio y Provisiones

**Tabla cruzada Gestión del Riesgo Crediticio \* Provisiones**

			Provisiones		Total
			DETERIORADA	OPTIMA	
Gestión del Riesgo Crediticio	MALO	Recuento	18	2	20
		% del total	54,5%	6,1%	60,6%
	BUENO	Recuento	3	10	13
		% del total	9,1%	30,3%	39,4%
Total		Recuento	21	12	33
		% del total	63,6%	36,4%	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las empresas comercializadoras.

Figura N°11. Gestión del Riesgo Crediticio y Provisiones



Fuente: SPSS Vs. 24

Interpretación:

De los 33 analistas de crédito de las oficinas del Banco BBVA Continental de Lince, casi todos tiene una mala gestión del riesgo crediticio, de los cuales casi todos tienen deteriorado las provisiones y las demás están óptimas, así mismo manifiestan que la minoría tiene una buena gestión del riesgo crediticio, de los cuales el 30.3% muestran que tienen una óptima provisión, mientras que la diferencia de la minoría muestra que lo tienen deteriorada.

Esto se debe básicamente a que las políticas, normas SBS y ratios no fueron evaluados correctamente, generando de esta manera muchas provisiones.

### 3.4 Validación de Hipótesis

#### Prueba Normalidad

H0: Los datos provienen de una distribución normal.

H1: Los datos no provienen de una distribución normal.

Tabla N°12: Prueba de Shapiro-Wilk

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
<b>Gestión del Riesgo Crediticio</b>	,621	33	,000
<b>Soporte Financiero</b>	,629	33	,000
<b>Soporte Administrativo</b>	,579	33	,000
<b>Cartera Morosa</b>	,638	33	,000
<b>Clientes que muestran retrasos en sus pagos</b>	,638	33	,000
<b>Selección Adversa</b>	,638	33	,000
<b>Provisiones</b>	,610	33	,000

Fuente: SPSS Vs. 24

#### Interpretación:

En la tabla 12 se observa que el resultado obtenido en la prueba de normalidad, nos da un grado de significación de 0.00 siendo estos valores menores al 0.05, la cual se afirma que los datos no provienen de una distribución normal y pertenecen a pruebas no paramétricas.



## Prueba de Hipótesis

### Hipótesis General

Planteamos las siguientes hipótesis:

H0: La gestión del riesgo crediticio se relaciona con la cartera morosa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017

HG: La gestión del riesgo crediticio no se relaciona con la cartera morosa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017

Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05 = 5\%$  de margen máximo de error

Regla de decisión:  $p \geq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis nula H0

$p < \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis alterna HG

Tabla N°13: Coeficiente de correlación entre Gestión del Riesgo Creditico y Cartera Morosa

<b>Correlaciones</b>			<b>Gestión del Riesgo Crediticio</b>	<b>Cartera Morosa</b>
Rho de Spearman	Gestión del Riesgo Crediticio	Coeficiente de correlación	1,000	,583**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	33	33
	Cartera Morosa	Coeficiente de correlación	,583**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	33	33

Fuente: SPSS Vs. 24

**Interpretación:**

Dado el nivel de significancia o valor de  $p = 0.000$  es menor que  $0.05$  permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Es decir que la gestión de riesgo crediticio se relaciona con la cartera morosa. Además el coeficiente de Rho Spearman =  $.583$ , indica que la relación entre la gestión de riesgo crediticio y la cartera morosa en el banco BBVA Continental de Lince es correlación positiva moderada. Además, la correlación es directamente proporcional (tiene signo positivo).

### Hipótesis Específicos 1

Ha: La gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

Ho: La gestión del Riesgo Crediticio no se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05 = 5\%$  de margen de error

Regla de decisión:  $p \geq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis nula

$P \leq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis alterna

Tabla N°14: Coeficiente de correlación entre Gestión del Riesgo Crediticio y los clientes que muestran retrasos en sus pagos.

<b>Correlaciones</b>			<b>Gestión del Riesgo Crediticio</b>	<b>Clientes que muestran retrasos en sus pagos</b>
Rho de Spearman	Gestión del Riesgo Crediticio	Coeficiente de correlación	1,000	,583**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	33	33
	Clientes que muestran retrasos en sus pagos	Coeficiente de correlación	,583**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	33	33

Fuente: SPSS Vs. 24

#### Interpretación:

Dado el nivel de significancia o valor de  $p = 0.000$  es menor que 0.05 permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Es decir que la gestión del riesgo crediticio se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos. Además el coeficiente de Rho Spearman = .583, indica que la relación entre la gestión de riesgo crediticio y los clientes que muestran retrasos en sus pagos del banco BBVA Continental de Lince es correlación positiva moderada. Además, la correlación es directamente proporcional (tiene signo positivo).

## Hipótesis Específicos 2

Ha: La gestión del riesgo crediticio se relaciona con la selección adversa del banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

Ho: La gestión del riesgo crediticio no se relaciona con la selección adversa del banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05 = 5\%$  de margen de error

Regla de decisión:  $p \geq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis nula

$P \leq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis alterna

Tabla N°15: Coeficiente de correlación entre Gestión del Riesgo Crediticio y Selección Adversa.

<b>Correlaciones</b>			<b>Gestión del Riesgo Crediticio</b>	<b>Selección Adversa</b>
Rho de Spearman	Gestión del Riesgo Crediticio	Coeficiente de correlación	1,000	,459**
		Sig. (bilateral)	.	,007
		N	33	33
	Selección Adversa	Coeficiente de correlación	,459**	1,000
		Sig. (bilateral)	,007	.
		N	33	33

Fuente: SPSS Vs. 24

#### Interpretación:

Dado el nivel de significancia o valor de  $p = 0.007$  es menor que 0.05 permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Es decir que la gestión del riesgo crediticio se relaciona con la selección adversa. Además el coeficiente de Rho Spearman = .459, indica que la relación entre la gestión del riesgo crediticio y la selección adversa del banco BBVA Continental de Lince es correlación positiva moderada. Además, la correlación es directamente proporcional (tiene signo positivo).

### Hipótesis Específicos 3

Ha: La Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017

Ho: La Gestión del Riesgo Crediticio no se relaciona con las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017

Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05 = 5\%$  de margen de error

Regla de decisión:  $p \geq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis nula

$P \leq \alpha \rightarrow$  se acepta la hipótesis alterna

Tabla N°17: Coeficiente de correlación entre Liquidaciones de compra y Fuente Generadora.

<b>Correlaciones</b>			<b>Gestión del Riesgo Crediticio</b>	<b>Provisiones</b>
Rho de Spearman	Gestión del Riesgo Crediticio	Coeficiente de correlación	1,000	,680**
		Sig. (bilateral) N	. 33	,000 33
	Provisiones	Coeficiente de correlación	,680**	1,000
		Sig. (bilateral) N	,000 33	. 33

Fuente: SPSS Vs. 24

Interpretación:

Dado el nivel de significancia o valor de  $p = 0.000$  es menor que 0.05 permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Es decir que la gestión del riesgo crediticio se relaciona con las provisiones. Además el coeficiente de Rho Spearman = .680 indica que la relación entre gestión del riesgo crediticio y las provisiones del banco BBVA Continental de Lince es correlación positiva moderada. Además, la correlación es directamente proporcional (tiene signo positivo).



## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN

### *Discusión*

De los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, se puede establecer la siguiente discusión e interpretación.

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación entre la gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.

En la prueba de validez de los instrumentos se procedió a utilizar el Alpha de Cronbach obteniendo como resultados 0.720 y 0.880 para los instrumentos de gestión del riesgo crediticio y cartera morosa, los cuales constan de 12 ítems y 13 ítems respectivamente cada uno, teniendo un nivel de confiabilidad del 95% siendo un valor óptimo del alpha de cronbach aquel valor que se aproxime más a 1 y que sus valores sean superiores a 0.7, los cuales garantizan la fiabilidad de dicha escala, en el caso de este estudio ambos valores son superiores a 0.7, por lo que nos permite decir que los instrumentos son los suficientemente confiables.

1. Según los resultados estadísticos obtenidos, la gestión de riesgo crediticio tienen relación con la cartera morosa del banco BBVA Continental de Lince, 2017, debido a que los resultados obtenidos de la hipótesis general se aplicó la prueba de Rho de Spearman, donde el valor del nivel de significancia o el valor de  $p = 0.000$  es menor que 0.05, donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error de 5%, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite corroborar que hay relación entre la gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa del banco BBVA Continental de Lince, 2017. Así mismo, estos resultados confirman el estudio realizado por María Morales (2007) en donde concluye que las Instituciones Bancarias que no llegan a controlar adecuadamente sus niveles de morosidad, por lo tanto incrementan sus costos de operación y no logran mejorar las

condiciones financieras para sus clientes, obteniendo una desventaja competitiva, ya que existe un traslado excesivo de riesgos hacia el prestamista, que se traduce en otorgarles mayores tasas de interés e incremento en las evaluaciones crediticias, solicitando mayor documentación y verificación por parte de los analistas de créditos. Jiménez Annika (2017) concluye que, la morosidad podría constituir un problema de relevante significancia para todo el sistema bancario, si no se cuenta con una estructura adecuada para gestionar el riesgo de los créditos.

2. En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°1 se aplicó la prueba de Rho de Spearman donde el valor del nivel de significancia o el valor de  $p= 0.000$  es menor que  $0.05$ , donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error de 5%, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite corroborar que la gestión del riesgo crediticio se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos del banco BBVA Continental de Lince, 2017. Así mismo, estos resultados confirman el estudio realizado por Vásquez María (2016), concluye que en la investigación de los causantes de morosidad se ha obtenido lo siguiente: el incremento de Instituciones en la Ciudad de Chepén, evaluación crediticia no consistente, presión de colocaciones por parte de asesores de negocios, el sobreendeudamiento por parte de clientes. Estas causas son generadas por factores internos de las instituciones financieras que optan por medidas rápidas para poder controlar el incremento de morosidad, lo cual hasta el momento estas medidas no han dado el efecto deseado, por el contrario han perjudicado a sus empresas.
  
3. En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°2 se

aplicó la prueba de Rho de Spearman, donde el valor del nivel de significancia o el valor de  $p= 0.001$  es menor que 0.05, donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error de 5%, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite corroborar que la gestión del riesgo crediticio se relaciona con la selección adversa del banco BBVA Continental de Lince, Así mismo, estos resultados confirman el estudio realizado por Vilca Clorinda (2015) concluye que las normas y Políticas de Evaluación de Créditos (Manual de Políticas y Procedimientos Crediticos) según los cuadros y graficos en donde se analiza la importancia, el conocimiento, aplicación, cumplimiento, frecuencia de capacitaciones, control, (monitoreo, supervisión y control del cumplimiento de funciones por parte de los jefes a los asesores de negocio). Nos da como resultado un nivel bajo de 43.8%, trayendo consigo una deficiente Evaluación de Crédito ocasionando el incremento de la cartera morosa, se muestra la evolución de la morosidad podemos observar suben las colocaciones y aumenta el saldo capital, también se eleva el capital vencido, por ende el índice de morosidad se muestra cada vez más alto.

4. En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°3 se aplicó la prueba de Rho de Spearman, donde el valor del nivel de significancia o el valor de  $p= 0.027$  es menor que 0.05, donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error de 5%, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite corroborar que la gestión de riesgo crediticio se relaciona con las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, 2017. Así mismo, estos resultados confirman el estudio realizado por Javier Aguilar (2011), concluye que al constituir reservas con la normativa NCB – 22, la constitución se hace en base a la calificación del cliente, por lo que resulta una metodología subjetiva: Las matrices de transición nos

proporciona parámetros acertados del comportamiento de la cartera de créditos, los cuales permiten establecer porcentajes de los indicadores de deterioro, al evaluar la cartera de préstamos con la NIC 39, nos da como resultado que las reservas por riesgos son mayores que al evaluarla con la NCB – 22. La constitución de reservas por incobrabilidad de acuerdo a la normativa NCB – 22, se basa en los casos de vivienda y consumo en la morosidad, y no en el comportamiento real del cliente. La NCB – 22, cuando evalúa la cartera de Empresas, lo hace sobre ciertos criterios los cuales pueden ser sujetos a manipulación por parte de los clientes, para mostrar buenos indicadores financieros, al valorar la cartera de préstamos con la NIC 39, las cifras obtenidas son el valor razonable de la cartera. De acuerdo a la normativa NCB – 22, la categoría que se le asigna a un cliente que tiene créditos en diferentes carteras, se le asigna la categoría de riesgo más expuesta a riesgo, por lo tanto es muy rigurosa, dejando por fuera los créditos con buenas calificaciones.

## CAPÍTULO V: CONCLUSIONES

## *Conclusiones*

La información obtenida en el trabajo de investigación nos permite determinar las siguientes conclusiones

1. Según la hipótesis general planteada, se ha logrado verificar y contrastar con la realidad de que la gestión del riesgo creditico se relaciona con la cartera morosa del Banco BBVA Continental de Lince, 2017, ya que según los ejecutivo de las oficinas indican que la cartera morosa (o como ellos indican cartera vencida) se incrementa cuando la gestión del riesgo no fue buena, esto recae en el cumplimiento de las políticas y normativas que usan los gestores para la aprobación de los crédito, así como prevenir estos escenarios, gestionando adecuadamente el riesgo que el banco o la oficina está dispuesta a asumir. Se puede asumir mayor riesgo siempre y cuando se cuente con el respaldo respectivo que garantice el cumplimiento de pago.
2. Se puede concluir ante la primera hipótesis específica planteada y validar que la gestión del riesgo creditico se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos del Banco BBVA Continental de Lince, 2017, ya que dentro de las normas que brinda la SBS a las entidades bancarias, especifica cómo debemos de gestionar la evaluación crediticia a los clientes que tenga un perfil muy riesgoso, al no cumplir con ellas, los clientes que muestran retrasos en sus pagos se incrementa considerablemente, teniendo que realizar gestiones adicionales como cobranzas diarias que merman el tiempo de los ejecutivos pudiendo utilizar dicho tiempo en colocar mayores créditos y generar mayor negocio..
3. Se puede concluir ante la segunda hipótesis específica planteada y validada que la gestión del riesgo creditico se relaciona con la selección adversa del Banco BBVA Continental de Lince, 2017, ya que al no tener una buena gestión del riesgo y/o no difundida correctamente, las malas

evaluaciones crediticias perjudican al cliente sobre endeudándolo, muchas veces los ejecutivos por la presión de las metas, fuerzan la operación y se saltan los procesos establecidos como las verificaciones que son tan importante en el proceso de evaluación, teniendo luego que depender de la voluntad de pago del cliente.

4. Como conclusión final frente a la tercera hipótesis específica planteada y validada se obtiene como resultado que la gestión del riesgo crediticio se relacionan con las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017, debido a que la gestión del riesgo crediticio le otorga a los analistas los parámetros que debe cumplir cada crédito y sus respectivas garantías de ser el caso, si esto no llegara a cumplirse correctamente y el cliente incurre en atrasos en sus pagos, los créditos se vuelven más caros para la entidad financiera y para el cliente, toda vez que las provisiones dependen del tipo de crédito, tipo de garantía y de la calificación que tenga el cliente al cierre de cada mes.



## CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES

## Recomendaciones

Como resultado del presente trabajo de investigación se aporta las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda que al Banco BBVA Continental, que todos los analistas y ejecutivos que tengan la facultad de poder evaluar un crédito, pase obligatoriamente por una capacitación completa, sobre la gestión del riesgo creditico, políticas, normas, de la entidad y resolución de casos prácticos. Muchas veces el colaborador es muy bueno vendiendo, pero analizar un riesgo es distinto, se debe dar en la capacitación información sobre las consecuencias para el banco y más aun para el cliente si llegamos a tener una gran cartera morosa.
2. Se recomienda al Banco BBVA Continental, que en la aprobación de créditos por oficina debe haber un control dual, toda vez que la delegación de oficina solo la tiene los gerentes y estos se enfocan más en operaciones considerables por monto y las pequeñas que dan más margen no tanto, así mismo se debe hacer un control del cumplimiento de las observaciones dadas por riesgos al post desembolso, esto ayudará a que los analistas y ejecutivos a tener una cartera más sana.
3. Se recomienda al Banco BBVA Continental que los gerentes y subgerentes deben velar por el cumplimiento de las normas y no hace excepciones para clientes frecuentes ni para clientes continuos. Los gerentes son presionados constantemente para llegar a las metas que la institución les exige y estas son trasladadas a los ejecutivos que en su afán de llegar a las metas no cumplen con los parámetros establecido, los gerentes deben orientar esa presión en buscar nuevas formas de generar negocio cumpliendo por todo lo establecido en el banco.
4. Se recomienda al Banco BBVA Continental, que mensualmente se tenga un control minucioso de las créditos próximos a vencer y se realice la gestión respectiva de cobranza para evitar que los clientes caigan en mora y se tenga que realizar futuras provisiones por los créditos impagos, que al finalizar el ejercicio reducen las utilidades de la empresa, así mismo se debe ser menos flexibles al momento de la ejecución de las garantías, de esta manera se liberarán de provisiones y recuperan la cartera vencida.

**CAPÍTULO VII:  
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

## Referencias

- Alva, M. (08 de febrero del 2016). El impuesto a la Renta y las teorías que determinan su afectación. *Actualidad Empresarial*, I (1), 1.
- Asca, A. (2016). Importancia de los comprobantes de pago como herramientas para frenar la evasión tributaria de las mypes rubro calzado distrito del Rímac, 2015. (Tesis para optar el grado de contador público). Recuperada de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1108>
- Baluart, G. (2012). *Contabilidad Financiera I*. Perú: Exiturno S.A.C.
- Blas, P. (2014). Diccionario de Administración y finanzas. EEUU. Grupo editorial Patria.
- Consultorio Tributario (2015). Implicancias tributarias de la emisión de liquidaciones de compra. Recuperado de [http://www.asesorempresarial.com/web/blog\\_i.php?id=261](http://www.asesorempresarial.com/web/blog_i.php?id=261)
- Debitoor. (2017): Glosario de Contabilidad: Concepto de Ingreso [Mensaje de un Blog]. Recuperado de: <https://debitoor.es/glosario/que-es-un-ingreso>
- Guerrero, J y Galindo, J (2014). Contabilidad Gubernamental. México, D.F. Grupo editorial Patria.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2006). Metodología de la investigación. (4.a ed.). D.F. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Hernández, R., Fernández, C., Baptista, L. (2010). Metodología de la Investigación. (5.º ed.) México: Interamericana Editores, S.A. de C.V.

Huamani, Ochoa y Palomino (2015). Impuesto a la renta de tercera Categoría y su influencia en la recaudación tributaria en el Perú. Años, 2012-2014 (Tesis de Contador Público). Recuperada de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/1523>

Novoa Herrera, G. s.f. Definición del Principio de Capacidad Contributiva. Perú

Ortega, J., Palacio, V. y Santacruz, E. (2010). La Renta de la Tierra: Teoría y Evidencia empírica. El caso del frijol en México. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros->

Padilla Rodríguez, O. (2016). *Comprobantes de pago y su relación con el impuesto a la renta en las empresas comercializadoras de abarrotes del distrito de San Martín de Porres, 2015*. (Tesis de Contador público, Universidad Cesar Vallejo). (Acceso el 10 de abril del 2018).

Palomino, H. (Ed). (2014). Diccionario Contable. Lima, Editorial Calpa – Lima.

Quintanilla, E. (2014). La Evasión Tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y Latinoamérica (Tesis de Doctor). Recuperada de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1106/1/quintanilla\\_ce.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1106/1/quintanilla_ce.pdf)

Ramírez, A. (2014): CreceNegocios: Definición de Rentabilidad [Mensaje de un blog]. Recuperado de: <https://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>

Salinas, E. (2014). Efectos tributarios en la gestión de las mypes de la actividad minera del oro en la región de Arequipa. (Tesis para optar el grado académico de maestro en contabilidad y finanzas, con mención en gestión tributaria, empresarial y fiscal). Recuperada de

[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/344/1/salinas\\_er.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/344/1/salinas_er.pdf)

Santandreu, P. (2012). Diccionario de economía y empresas (2° ed.) Eyrolles.

Sunat. (2015). ¿Qué entiende por tributo?. Recuperado de [http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entiende.html](http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html)

Sunat. (2016). Liquidaciones de Compra. Recuperado de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/comprobantes-de-pago-empresas/comprobantes-de-pago-fisicos-empresas/tipos-de-comprobantes-de-pago-fisicos-empresas/6590-05-liquidacion-de-compra>

Ugarte Baldeon, E. (2015). *El uso de los documentos mercantiles y su relación en la evasión tributaria en el sector ganadero en la Provincia de Oyón, 2015.* (Tesis para optar el título de contador público, Universidad Cesar Vallejo). (Acceso el 10 de abril del 2018).

Zevallos, E. (2012) *Contabilidad General*. Perú: Impresiones Juve E.I.R.L.

**CAPÍTULO VIII:  
ANEXO**

Anexo N° 1: Matriz de consistencia.

“Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el Banco BBVA Continental de Lince, año 2017”

PROBLEMAS GENERAL	OBJETIVOS GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
¿De qué manera la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con la Cartera Morosa en Banco BBVA Continental de Lince, año 2017?	Determinar de qué manera la relación entre La Gestión del Riesgo Crediticio y la Cartera Morosa del Banco BBVA Continental de Lince.	La gestión del riesgo crediticio se relaciona con la cartera morosa del Banco BBVA Continental de Lince.	<p><b>Variable (1)</b> Gestión del Riesgo</p> <p><b>Indicadores:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rentabilidad</li> <li>- Evaluación de Ratios</li> <li>- Perdida Esperada e Inesperada</li> <li>- Probabilidad de Impacto</li> <li>- Normas SBS</li> <li>- Políticas</li> <li>- Garantías</li> <li>- Probabilidad de impacto</li> </ul>	<p><b>1. Tipo de investigación:</b> Investigación Correlacional.</p> <p><b>2. Diseño de investigación:</b> Diseño No experimental transversal.</p>
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICOS		
<p>¿De qué manera la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017?</p> <p>¿De qué manera la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con la selección adversa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017?</p> <p>¿De qué manera la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017?</p>	<p>Determinar de qué manera la relación entre La Gestión del Riesgo Crediticio y los clientes que muestran retrasos en sus pagos del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.</p> <p>Determinar de qué manera la relación entre La Gestión del Riesgo Crediticio y la selección adversa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.</p> <p>Determinar de qué manera la relación entre La Gestión del Riesgo Crediticio y las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.</p>	<p>La Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con los clientes que muestran retrasos en sus pagos del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.</p> <p>La Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con la selección adversa del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.</p> <p>La Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con las provisiones del Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.</p>	<p><b>Variable (2)</b> Cartera Morosa</p> <p><b>Indicadores:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Factores negativos</li> <li>- Capacidad de pago</li> <li>- Voluntad de pago</li> <li>- Evaluación deficiente</li> <li>- sobreendeudamiento</li> <li>- Pésima evaluación crediticia</li> <li>- Falta de verificación</li> <li>- Falta de seguimiento</li> <li>- Tipos de Crédito</li> <li>- Clasificación Crediticia</li> <li>- Tipos de Provisión</li> </ul>	<p><b>3.Población:</b> La población está conformada por 33 ejecutivos analistas de créditos del Banco BBVA Continental de Lince.</p> <p><b>4.Técnicas de recolección de datos:</b> Encuesta a los ejecutivos analistas de créditos del Banco BBVA Continental seleccionados.</p> <p><b>5.Instrumento:</b> Cuestionario de elaboración propia.</p>



*Anexo N° 2: Validación de Instrumentos por experto*

**CARTA DE PRESENTACIÓN**

Señor: Díaz Díaz Donato

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 X ciclo de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo, en la sede Lima Norte 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.

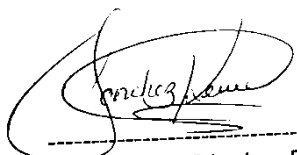
El título nombre de mi proyecto de investigación es: GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y LA CARTERA MOROSA EN EL BANCO BBVA CONTINENTAL DE LINCE, AÑO 2017 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente 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 de Operacionalización 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.



Kevin Dimas Sánchez Ramos  
DNI: 45749560

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad:      Aplicable [  ]      No aplicable [  ]

Apellidos y nombres del juez validador. *Diez Díaz Dorado*  
.....  
DNI: *08967350*.....

Especialidad del validador: *Substancias*  
.....

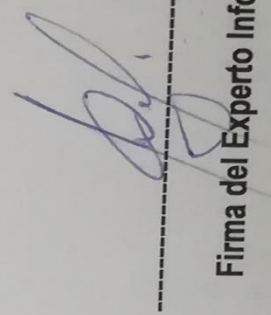
.....de.....del 20.....

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>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

  
-----  
Firma del Experto Informante.

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Padilla Vento Patricia

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 X ciclo de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo, en la sede Lima Norte 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.

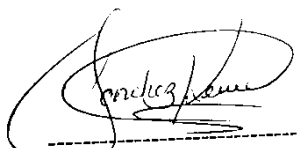
El título nombre de mi proyecto de investigación es: GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y LA CARTERA MOROSA EN EL BANCO BBVA CONTINENTAL DE LINCE, AÑO 2017 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente 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 de Operacionalización 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.



Kevin Dimas Sánchez Ramos  
DNI: 45749560

Observaciones (precisar si hay

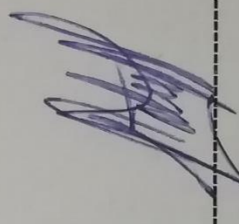
suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

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

Apellidos y nombres del juez validador.      PADILLA SANTI PADILLA  
DNI: 09402744

Especialidad del validador: DIA EN CONTABILIDAD

11 de 06 del 2018



Firma del Experto Informante.

- <sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>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

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Lopez Vega Irisi Margot

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 X ciclo de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo, en la sede Lima Norte 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.

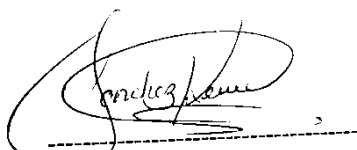
El título nombre de mi proyecto de investigación es: GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y LA CARTERA MOROSA EN EL BANCO BBVA CONTINENTAL DE LINCE, AÑO 2017 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente 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 de Operacionalización 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.



Kevin Dimas Sánchez Ramos  
DNI: 45749560

**Observaciones (precisar si hay**

**suficiencia):** si hay suficiencia

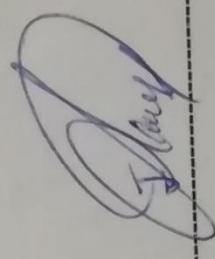
**Opinión de aplicabilidad:**    **Aplicable** [ X ]    **Aplicable después de corregir** [ ]    **No aplicable** [ ]

**Apellidos y nombres del juez validador.**    LOPEZ VEGA IRIS MARBOT  
.....  
DNI: 41148074.....

**Especialidad del validador:**.....  
Mg. C.P.C. BANCA Y FINANZAS.....  
.....


11 de 06 del 2018

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



-----  
**Firma del Experto Informante.**

## Anexo 3: Acta de Aprobación de Originalidad de Tesis

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD          DE TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	---	---

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 "Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el Banco BBVA Continental de Lince, año 2017", del estudiante Kevin Dimas Sánchez Ramos, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 29% 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 26 de junio 2018.



Firma

Dr. Ricardo García Céspedes

DNI: 08394097


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



Anexo 4: Constancia Turnitin

Feedback Studio - Google Chrome  
Es seguro | https://ev.turnitin.com/app/carta/es/?s=3&o=381557740&u=1052604367&lang=es

feedback studio | GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y LA CARTERA MOROSA EN EL BANCO BBVA CONTINENTAL DE LINCE, AÑO 2017 /0



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

"Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el  
Banco BBVA Continental de Lince, año 2017"


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

**AUTORA:**  
SÁNCHEZ RAMOS, Kevin Dimas

**ASESOR:**  
DR. VILCAPOMA PEREZ, Cesar

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**  
Finanzas

**LIMA - PERÚ**  
2018 - I



Resumen de coincidencias

**29 %**

1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	3 %
2	www.monografias.com Fuente de Internet	2 %
3	myslide.es Fuente de Internet	2 %
4	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	2 %
5	www.taringa.net Fuente de Internet	1 %
6	www.asbanc.com.pe Fuente de Internet	1 %
7	www.eumed.net Fuente de Internet	1 %

Página: 1 de 101    Número de palabras: 18163    Text-only Report    High Resolution    Activado

ES    05:41 p.m.    10/07/2018





Anexo 6: Autorización de la versión final del trabajo de investigación



# 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 Profesional de Contabilidad

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Kevin Dimas Sánchez Ramos

INFORME TITULADO:

Gestión del Riesgo crediticio y la Cartera morosa  
en el banco BBVA Continental de Uince, año 2017.

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Contador Público

SUSTENTADO EN FECHA: 16-07-2018

NOTA O MENCIÓN: 15



FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN

Anexo 7: Formulario de Autorización para la publicación electrónica de la tesis



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)  
"César Acuña Peralta"

## FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

### 1. DATOS PERSONALES

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

..... Sánchez Ramos Kevin Dimas .....  
D.N.I. : 45749560 .....  
Domicilio : Calle 13 Mz. R Lt 38 Urb. Prdima - Los Olivos .....  
Teléfono : Fijo : ..... Móvil : 974 896 105 .....  
E-mail : Kevin\_marc6@hotmail.com .....

### 2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

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):

..... Sánchez Ramos Kevin Dimas .....  
.....  
.....

Título de la tesis:

..... Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el .....  
..... banco BBVA Continental de Lince, año 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 :

Fecha :

05-12-18 .....