



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental oficina el Porvenir, año 2017”.

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

AUTORA

Adauto Jáuregui, Tania Lucero

ASESOR

Mg. Araujo Calderón, Wilder Adalberto
Mg. Poma Sánchez, Luis

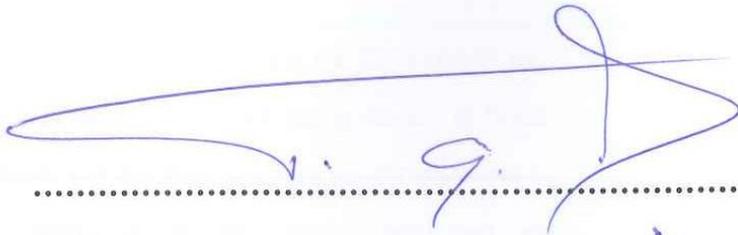
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

TRUJILLO-PERÚ

2018

Página del jurado



Mg. Araujo Calderón Wilder Adalberto.

Presidente



Mg. Poma Sánchez Luis Alberto.

Secretario



Mg. Arias Pereyra Guillermo Paris.

Vocal

Dedicatoria

Quiero dedicar esta tesis a mi Dios quien me concede la vida y salud, me guía por el buen camino, me dio fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban enseñándome a afrontar las adversidades sin desfallecer en el intento.

A mis padres José y María por su apoyo incondicional, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles, por apoyarme con los recursos necesarios para estudiar. Por los valores inculcados, principios y coraje para conseguir mis objetivos.

..

A mis amigos que son muy importantes en este proceso que estoy pasando.

Agradecimiento

Agradezco al señor mi Dios, por permitir llegar a esta etapa de mi vida, y poder cumplir un objetivo más en mi vida personal.

A mis padres les doy las gracias por ser mi sustento moral ante el proceso en la universidad y por apoyarme siempre cuando más lo necesitaba, en el aspecto económico, sus consejos que me sirvieron de mucho para culminar esta etapa en mi vida.

A los jefes de la empresa en especial al gerente, por brindarme la información, documentos, conocimientos y permisos para entrar a sus instalaciones a aplicar los procedimientos de mi investigación.

A mi metodólogo Mg. Araujo Caldero Wilder, por su asesoramiento íntegro y eficaz.

A mi especialista Mg. Poma Sánchez Luis, por su íntegro y eficaz asesoramiento y apoyo en el desarrollo de mi tesis.

Por ultimo agradezco al Jurado, por darme pautas de cómo mejorar el proyecto y desarrollo de tesis, los cuales son fundamentales para mejorar y presentar una investigación de calidad.

La Autora

Declaración de Autenticidad

Yo, Aauto Jáuregui, Tania Lucero identificado con DNI N° 47305355, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica

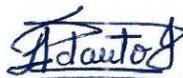
Así mismo, declaro bajo juramento que toda la información que se presenta en la tesis es real y veraz.

Igualmente se muestra que los autores tomados para esta investigación han sido citados y referenciados correctamente en la tesis.

En tal sentido como 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.

Así mismo autorizo a la universidad Cesar Vallejo publicar la presente investigación, si así lo cree conveniente.

Trujillo, 14 de diciembre del 2018



Aauto Jáuregui, Tania Lucero

DNI: 47305355

Presentación

Señores miembros del Jurado:

Es muy grato para mí, presentar mi tesis titulada “Consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental oficina el Porvenir, año 2017”, con la finalidad de establecer su relación. La cual someto a vuestra consideración, criterio y análisis, ante un trabajo realizado a base de los años estudiados en la universidad, espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título de Contador Público.

La Autora

ÍNDICE

Página Del Jurado	II
Dedicatoria	III
Agradecimiento	IV
Declaración De Autenticidad	V
Presentación	VI
Índice	VII
Resumen	VIII
Abstract	IX
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1 Realidad Problemática	2
1.2 Trabajos previos	3
1.3 Teorías relacionadas al tema	6
1.4 Formulación del problema	11
1.5 Justificación del estudio	11
1.6 Hipótesis	12
1.7 Objetivos	12
II. MÉTODO	14
2.1. Diseño de investigación	14
2.2 Variables, operacionalización	15
2.3 Población y muestra	16
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	16
2.5 Métodos de análisis de datos	16
2.6 Aspectos éticos	16
III. RESULTADOS	18
IV. DISCUSIÓN	36
V. CONCLUSIÓN	40
VI. RECOMENDACIONES	42
VII. PROPUESTA	44
VIII. REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS	50
IX. ANEXOS	52

Resumen

La presente tesis se realizó con el objetivo de Demostrar las consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina el Porvenir, periodo 2017. El diseño de la investigación es no experimental, presenta un corte transversal, la población y muestra la representa la cartera morosa PYMES del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017. Este trabajo se realizó en base a la información proporcionada por el BBVA y con la aplicación de técnicas como son el análisis documental y la entrevista, los resultados obtenidos se han expresado a través de tablas. Luego de realizar esta investigación se obtuvo como resultado que el Fenómeno del niño afecto a la empresa BBVA en sus proyecciones de crecimiento, reduciendo la colocación de créditos, aumentando la morosidad, disminuyendo ingresos, aumentando las reprogramaciones y disminuyendo la cobranza judicial. Confirmando de esta forma la hipótesis Las consecuencias del fenómeno del niño costero afecto negativamente en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017

Palabras clave: Fenómeno del Niño, Morosidad, Cuentas por cobrar.

Abstract

This thesis was carried out with the objective of Demonstrating the consequences of the phenomenon of the coastal child in the default level of the BBVA Continental Oficina el Porvenir, period 2017. The design of the research is not experimental, it presents a cross-section, the population and the shows the PYMES representation of the BBVA Continental Office The year, year 2017. This work is based on information in the BBVA and in the application of techniques such as documentary analysis and interview, the results have been expressed through tables. After carrying out this research, the result was obtained, the result was obtained, the BBVA company's results were obtained in its growth projections, the amount of credits was reduced, revenues increased, rescheduling increased and the judicial collection. Confirmation of this form the hypothesis The consequences of the phenomenon of the coastal child adversely affected the level of delinquency of the BBVA Continental Office El Porvenir, year 2017

Keywords: Phenomenon of the Child, Delinquency, Accounts receivable.

I.INTRODUCCIÓN

I. Introducción

1.1. Realidad Problemática

En la actualidad los empresarios son una fuente muy apreciada para cada economía del país y esto se debe mucho a que sus actividades empresariales generan empleos, movimientos, transacciones y otros aspectos que son de mucho beneficio para mover la economía de un país. Muchos de estos empresarios empiezan sus negocios con capital propio y a medida que crecen, necesitarán de una entidad financiera para que siga impulsando este crecimiento. Es aquí donde nacen las entidades micro financieras o bancos que aun teniendo políticas de crédito muy estrictas gozan con una serie de productos financieros que permiten al cliente a sacar un crédito, entre estas modalidades tenemos: compra o hipoteca de locales, fideicomisos, préstamos a corto plazo, préstamo a largo plazo entre otros que permiten el crecimiento de la empresa y su formalidad (Coer, 2017).

Este sistema financiero siempre tiene un riesgo crediticio alto, el cual se convierte en un problema de liquidez si es que no se tiene las medidas de cobranza de los créditos que han sido otorgados. Esta situación en muchos casos ha afectado a muchas instituciones financieras, debido a que muchos empresarios, por motivos como enfermedad, desastres naturales, muerte, entre otros ya no se sienten en la posibilidad de poder seguir pagando, lo cual genera que la tasa de morosidad aumente; para este tipo de casos las entidades financieras deben de tener un plan de riesgo, el cual permita ayudar a los empresarios y volver hacer que estos sigan pagando la deuda sin afectar su economía personal o familiar (Salas, 2018).

En el Perú, las entidades financieras son muy apreciadas para el crecimiento de la economía, debido a que son estas, la principal fuente de crecimiento de los empresarios, debido a que no cuentan con capital para poder trabajar y son estos Bancos quienes financian estos proyectos. Los Bancos evalúan de manera constante a sus clientes, obteniendo una seguridad de que el cliente pagará de manera efectiva el préstamo. Pero en los últimos meses que han pasado se ha visto que, debido a los desastres naturales, estos Bancos son vulnerables ante estos acontecimientos, debido a que la tasa de morosidad en muchos bancos aumentó, pero estos mismos bancos no

aplicaron una medida de contingencia para enfrentar este caso, lo cual obligó al gobierno por medio de un decreto legislativo, apoyar a estos empresarios, extendiéndole la posibilidad de aplazar o refinanciar las deudas, el cual no afecte a los bancos y a las personas (BCRP,2017).

En la Libertad, el fenómeno del niño fue un desastre que sucedió en los primeros meses del año 2017, afectando a una gran cantidad de familias, negocios, pistas, animales, entre otros. Este desastre en la Región de La Libertad ha tenido un efecto económico de mucha importancia, subiendo el valor de todos los productos, familias que perdieron sus casas, empresarios que perdieron sus bienes y dinero entre otros aspectos que hicieron que estos primeros meses sean difíciles; también los bancos fueron afectados con este acontecimiento, ya que no tenían medidas como contrarrestar estos acontecimientos (Salas,2017).

En el Porvenir que fue donde se desbordo el rio San Idelfonso el cual viene de la sierra, fue uno de los más afectados, ya que del 100% de personas que tenían negocios un 35% no sufrieron mayores consecuencias, pero el 65% restante, llegaron a perder todo, e incluso a endeudarse con los bancos, ya que lo que ellos trabajan sirve para su sustento y pagar las deudas. Muchas de estas personas les ha sido complicado recuperarse ante este desastre natural, ya que perdieron mucho dinero y en algunos casos familiares y a ello el incremento de las deudas con los bancos (Salas,2017).

Ante estos acontecimientos se siente sumergido la entidad financiera BBVA Continental del Distrito el Porvenir, debido a que en los periodos 2016-2015, se obtuvo ingresos superiores, pero en el año del desastre natural que sucedió en el 2017, por los meses de enero, febrero, marzo y abril los índices de morosidad aumentaron debido al niño costero, que fue una de las problemáticas que no pudieron controlar el banco BBVA Continental del distrito el Porvenir. Para este tipo de acontecimientos, el Banco no contaba con programas ni planes de contingencia, debido a que no sabe las necesidades de los clientes después del impacto del niño costero, las políticas crediticias deberían estar adaptadas y reajustadas hasta que los clientes de la cartera se vuelvan a recuperar en su negocio, estos problemas tuvieron una problemática financiera llegando a perder

clientes y dinero el Banco, que hasta en la actualidad sigue asumiendo esas pérdidas que fueron a largo plazos.

El tema de investigación es importante porque permitirá determinar las consecuencias del fenómeno del niño en los bancos en el nivel de morosidad de un banco, el cual es importante para estas entidades ya que debido a esta experiencia tendrán medidas cautelares que permitan reducir los riesgos y no tener los altos índices de morosidad.

1.2. Trabajos Previos

1.2.1.-Internacional

Parrales (2013), en su investigación *“Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del Iece-Guayaquil Y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranzas”*, presentada en la Universidad Politécnica Salesiana, Sede Guayaquil, la investigación tiene un modelo no experimental de corte trasversal, La población está integrado por los beneficiados del crédito y su muestra por 236 beneficiados. Los instrumentos utilizados fueron la entrevista, análisis documental y el cuestionario. Tiene como objetivo en ver por qué los clientes a quienes se les ha otorgado los créditos, se atrasan en el pago, y evaluarlo en índices para que luego la empresa tome medidas de cobranza efectiva. Concluyendo que los créditos otorgados del IECE, no está siendo gestionado de buena manera, debido a que el indicador refleja una morosidad del 10%. El área de cobranzas de la entidad presenta debilidades en su gestión de cobranza, no muestra resultados eficientes, mostrando las siguientes deficiencias: la empresa no cuenta con suficiente personal para los cobros presenciales y no invierte en capacitar al personal. Las deficiencias mencionadas, botan como resultados altos índices de morosidad, problemas que se presentan por los altos intereses, las formas de notificación y los cobros por ello.

Aguirre y Bermudez (2016), en su tesis *Análisis del impacto financiero del índice de morosidad en la cartera de crédito de la empresa “ECUACREDIT S.A” período 2013-2015 en la ciudad de Guayaquil*, presentado en la Universidad Católica de Guayaquil. En la que concluye que la obtención de un financiamiento para la adquisición de un producto en la compañía se necesita cumplir con los

requerimientos donde uno de los principales requisitos es que el cliente muestre un buen desempeño crediticio, estabilidad laboral y domiciliaria. Por otro lado la persona especializada en cobranzas debe tener una amplia información del deudor ya que mientras mayor sea el monto que adeuda, mayor es la antigüedad de la misma el cual provoca que la presión de cobro sea mucho más grande al cliente; Dicha información es de vital importancia para la empresa ya que da a conocer la situación actual crediticia de cada uno de los clientes considerando que el objetivo principal es ayudarlo en la cancelación de la deuda sin perderlo como cliente ya que nosotros como empresa ya cumplimos con lo acordado (precio, plazo calidad) esperando que el también cumpla con lo prometido. Observando información pública, se muestra que, a partir del año 2012, la morosidad del sistema financiero ecuatoriano se ha ido elevando gradualmente, pasando de 2.2% en el 2012 a 3.6% para el año 2015, teniendo un impacto no tan favorable.

1.2.2.- Antecedentes Nacionales:

Delgado (2014), en su tesis *“El Cambio Climático Y Los Efectos Económicos Y Financieros En El Largo Plazo En Latinoamérica”*, presentada en la universidad San Martín de Porres, con un modelo de trabajo no experimental-descriptivo, donde utilizo las herramientas de análisis documental, cuestionario y entrevista. Su población está constituido por los trabajadores de la empresa y la muestra 62 personas. El objetivo que pretende la empresa es analizar el efecto económico que ocasiona los cambios climáticos en las economías de cada país, para determinar las consecuencias que se puedan dar. Donde concluyo que el efecto que se dan por los cambios y fenómenos naturales tiene un impacto en el crecimiento económico y las finanzas públicas en el largo plazo en las naciones latinoamericanas. El cambio climático repercute significativamente en el crecimiento del PBI, puesto que las acciones que toman los gobiernos para mitigar el impacto ambiental y adaptarse al cambio y los efectos que tiene en los recursos hídricos se ven reflejadas en políticas que significan destino de recursos financieros que modifican una estructura económica de un país. El cambio climático influye significativamente en las finanzas públicas; pues se deben incrementar las partidas asignadas en los presupuestos públicos orientadas a reducir el impacto ambiental en el manejo de recursos hídricos.

Sacha y García (2015), en su trabajo *“La administración del riesgo y su incidencia en el otorgamiento de créditos de la caja municipal de ahorro y crédito Arequipa Agencia Huancavelica • Periodo 2013”*, presentado en la Universidad de Huancavelica. Con un modelo de investigación no experimental-correlacional, donde utilizo las herramientas de análisis documental, cuestionario y entrevista, tiene como población los ciudadanos de Huancavelica y muestra los 15 funcionarios de la caja municipal. Tiene como objetivo principal, en determinar si la administración de riesgos, puede ser un factor benefactor para el crecimiento de la empresa, o ser un departamento delimitante de otorgamiento de crédito, donde concluye: La relación encontrada en la hipótesis general: La Administración del riesgo es el instrumento efectivo para el otorgamiento de créditos en la Caja. El coeficiente de Pearson es de 0.82, la cual resulta ser Correlación positiva considerable, es decir, existe relación entre las dos variables. Por lo tanto, queda comprobada la Hipótesis General de Investigación según el coeficiente de Pearson: Los resultados de la Administración de riesgos contribuyen en el otorgamiento de créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa Agencia Huancavelica periodo 2013. La Administración de riesgos genera valor agregado a través de la identificación de estos en el otorgamiento de créditos de la Caja. El coeficiente de Pearson es de 0.62, la cual resulta ser Correlación positiva media, es decir, existe relación entre las dos variables. Por lo tanto, queda comprobada la Hipótesis específica 02 de la Investigación según el coeficiente de Pearson y se rechaza la Hipótesis nula.

Lindon (2013), en su investigación *“Los factores que determinan la calidad de la cartera crediticia de las entidades Microfinancieras de la Amazonía Peruana en el periodo 2008”*, presentada en la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, con un modelo de investigación no experimental-descriptivo, donde utilizo las herramientas de análisis documental, y entrevista. Tiene como población y muestra las entidades financieras de la amazonia. Tiene como objetivo ver cuáles son los factores que determinan la calidad de una empresa, para determinar si la gestión de cobranza es buena. Concluyendo que hay una buena proyección en inversión de los negocios en el Perú; sin embargo, en los años las empresas

financieras han mostrado tendencias negativas en la gestión de los créditos otorgados a los clientes, y en su rentabilidad, mostrando resultados negativos, muchas veces las pymes no pueden pagar de manera rápida las cuotas, por no contar con un gran movimiento en ventas. Hoy en día existen muchos bancos competitivos, el cual las tasas de interés varían conforme a la necesidad de las personas y empresas. Ante este crecimiento las tasas de interés buscan jugar un rol importante en la economía, porque las micro empresas mueven la economía en un 70%. Es por ello que las entidades financieras deben tener una buena calidad en el servicio que sea competitivo y genere beneficios para las empresas, porque de ello depende su crecimiento.

Suarez (2017), en su tesis titulada “*Análisis del impacto del fenómeno del niño costero en la morosidad de los clientes de Mibanco Agencia Paita periodo 2017*”, con una metodología aplicada al presente estudio, en la que concluye que: El fenómeno del niño costero tuvo un impacto económico negativo con los microempresarios y clientes de Mí banco Agencia Paita, ya que obtuvo según la encuesta aplicada una situación económica del 56% considerado malo para los empresas y un 69% mencionando también que tuvieron pérdidas materiales de importancia relativa, el cual ha generado una condición de morosidad malo para los empresarios al no contar con el aspecto económico y material para poder hacer frente a las deudas que se presenten en el momento. El fenómeno del niño costero tuvo impacto negativo en la mora y reprogramación de la cartera de cliente de Mi banco Agencia Paita, ya que se obtuvo índices de morosidad de 6.29% para micro empresas, 6.48% para Pequeña empresas y 9.43% para mediana empresa. Índices que son más altos de lo normal debido al impacto del fenómeno del niño en los clientes o empresarios de Mibanco.

1.2.3.- Antecedentes Locales:

Aparicio (2015), en su tesis “*Niveles del índice de morosidad en el período 2011 al 2014 de la Caja Municipal de ahorro y crédito Del Santa S.A., Chimbote*”, presentada en la Universidad Cesar Vallejo, con un modelo de investigación no experimental-descriptivo, donde utilizo las herramientas de análisis documental, cuestionario y entrevista. La población está comprendida por los estados

financieros y la muestra los balances del periodo 2014. Tiene como objetivo en determinar los índices de morosidad que tiene la caja, y como eso está afectando a no conseguir los objetivos de la institución. El cual concluye que se aplicó los indicadores de morosidad para conocer la situación de la cartera de clientes que la empresa tiene y ver como se ha estado aplicando la gestión de cobranza dentro de las cajas; concluyendo que los índices que representa la caja son altos en los años, 2011,2012 y 2013, pero que disminuyo en el 2014 debido al cambio de gestión y políticas crediticias. Se recomendó a las cajas a evaluar de manera semestral las políticas crediticias y que se adapten a la necesidad de la población, para poder generar que el índice de morosidad disminuya.

Montenegro (2012), en su trabajo *“Causas de la Morosidad y su efecto en las Instituciones Financieras de la Ciudad de Chepén Enero – junio 2012”*, presentada en la Universidad Nacional de Trujillo. con un modelo de no experimental-de corte trasversal, porque se realizó en un tiempo determinado, donde utilizo las herramientas de análisis documental y entrevista, para una población que está conformada por las Entidades Financieras constituidas y ubicadas en Ciudad de Chepén, y una muestra de caja Sullana, Piura y Trujillo. Concluyendo que los clientes de la financiera no cuentan con conciencia moral hacia las obligaciones contraídas, es decir se aprovechan de las campañas y la buena fe de las entidades que otorgan créditos con solo DNI sin ninguna garantía, los clientes sacan los créditos sin tener la intención de devolverlos, también se observa la falta de conocimientos de inversión donde en muchas ocasiones el cliente pierde la totalidad del préstamo, y luego no tiene la capacidad de devolverlos. Determinación del incremento de morosidad en la ciudad de Chepén en los últimos seis meses son de Saldo Acumulados de enero 1'260,856.89 a Junio 3' 687,477.39, y los ratios de morosidad de Enero de 2.45 a Junio 7.85 vemos que la tendencia es creciente lo que es preocupante para las instituciones financieras ya que la morosidad sigue avanzando y no existen un plan de contingencia para reducir estas cifras. La Ciudad de Chepén es una de las principales ciudades con gran concentración de negocios, también cuenta con la contribución de los Agricultores de Arroz y maíz que generan una fluctuación de dinero y es atractivo para las Instituciones Financieras en brindar créditos a dicha

población, para el desarrollo de la Ciudad y la rentabilidad de las Instituciones Financieras.

Avellaneda (2015), en su investigación *“Una nota sobre los efectos en la economía del Fenómeno del Niño”*, presentado como un artículo informativo del banco BBVA, tiene el fin de demostrar los efectos que tiene los desastres naturales como el fenómeno del niño. Concluyendo en lo siguiente: El Fenómeno del Niño es un fenómeno climático que se manifiesta por las altas temperaturas. Es difícil identificar el tiempo de duración, la intensidad y su consecuencia ante la sociedad. Los efectos que contraen este tipo de acontecimientos no manejables por parte del estado, es que los alimentos se encarecen, daña negocios, perjudica familias y desacelera la economía, estos impactos son grandes ante una sociedad que no está prevenida o que no tienen la infraestructura necesaria para enfrentar estos desastres. Los países que invirtieron en prevención, podrán contrarrestar esta situación mas no su totalidad dentro de la organización.

Moran y Minchán (2016), en su tesis *“Las políticas de créditos y de recuperación y su incidencia en la morosidad de la Caja Trujillo, Agencia El Porvenir -Distrito El Porvenir, Año 2015”*, en la que concluye que, las políticas de crédito que una persona tiene afecta de manera positiva en la morosidad, debido a que los clientes se sienten conformes con la entidad financiera pagando de manera puntual sus deudas que tienen, quedando claro que una medida contingente ante desastres naturales es importante, ya que permite el crecimiento del mismo en épocas donde es baja económica a nivel local.

Los antecedentes mencionados y referenciados, servirán de mucha ayuda a determinar la dirección de la presente investigación, con el fin de lograr que la investigación sea precisa. Para mucho de estos autores es un factor incontrolable los desastres naturales, pero dependerá de las medidas cautelares su crecimiento.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Variable independiente: Consecuencias del Fenómeno del Niño Costero

1.3.1.1. Fenómeno del niño Costero

García (2017) Menciona que:

El fenómeno niño costero es causado por un anormal calentamiento en el mar en la zona costera del Perú y Ecuador que genera lluvias intensas que hacen que se activen ríos y quebradas desbordándose y arrasando con todo a su paso, son aguas que llegan desde las alturas de los andes hacia los valles y que causan innumerables pérdidas materiales, humanas y económicas.

El niño costero es un fenómeno natural provocado por las intensas lluvias que activan las quebradas y los ríos los cuales causan desbordamientos, deslizamientos de agua y lodo bajando desde las alturas de los cerros con fuerza causando gran destrucción en la sociedad porque arrasa todo a su paso.

Cerna (2017), este fenómeno natural se dio en las diferentes ciudades del Norte, y afecto a las entidades financieras en la colocación de crédito; debido a que las micro, pequeña y mediana empresa se vieron afectadas económicamente, teniendo como consecuencia no cumplir con los créditos otorgados, aumento de reprogramaciones, aumento de las tasas de interés y una reducción de la cobranza judicial.

1.3.1.2. El impacto del niño en las empresas del norte

Oblitas (2017), en su artículo publicado en el diario gestión menciona el impacto del niño costero en el norte del país:

El Niño costero no da tregua, sobre todo al norte del Perú. Las lluvias y los huaicos continúan dejando más damnificados y poblados aislados, por lo que hasta ahora cualquier balance de los daños es solo preliminar. No hay actividad económica que se haya mantenido en crecimiento después de afrontar un fenómeno natural. Es así que los empresarios y comerciantes, grandes y pequeños han sufrido de manera considerable en sus actividades, un resultado peor se dio en los agrónomos. Ciudades como Chiclayo y Piura, que venían en un crecimiento muy amplio en sus actividades, se vio afectado directamente ante este fenómeno encontrado.

1.3.1.3. El impacto de El Niño en las entidades financieras

Oblitas (2017), en su artículo publicado en el diario gestión menciona el impacto del niño costero en el norte del país:

Las entidades financieras han recurrido a la reprogramación de las deudas y darles facilidades a los clientes más afectados de este fenómeno, con el fin también de no verse perjudicados las financieras en los cobros. Además, indican que están apoyando en la atención de siniestros a sus usuarios que han adquirido seguros en la institución. Afirman a Día que no van a restringir sus préstamos. Si no que brindarán apoyo a sus clientes para la continuidad de sus operaciones, debido al crecimiento económico.

1.3.1.4. Impacto financiero de un desastre natural

Para Saldaña (2015), los fenómenos naturales son, desastres que son difíciles de predecir y que causan muchos daños en las empresas. Es por ello importante determinar el impacto.

Impacto Financiero: hace referencia a las pérdidas de las entidades financieras en su producción, liquidez, rentabilidad que hayan podido obtener, la solvencia y la seguridad de tener un crecimiento estable en esas épocas de campaña y gran producción, pero el fenómeno afectó la parte financiera acumulando pérdidas considerables que han sido un factor que afectó la parte financiera de los bancos, por eso es importante considerar los siguientes puntos.

- Nivel de crédito
- Reducción de colocación de créditos
- Pérdida por disminución de colocación de créditos
- Reprogramaciones por el fenómeno del niño
- Tasa de interés
- Nivel de pérdida financiera

1.3.1.5. Impacto financiero de las empresas bancarias

Saavedra (2016), en su artículo publicado en el ESAN, menciona que el impacto se da en el aumento de las provisiones y la reducción de la rentabilidad conducen al encarecimiento del costo del crédito, por lo cual los clientes que sí cumplen con sus pagos y los nuevos clientes se verán afectados con mayores tasas de interés por los préstamos que soliciten. A menos que la entidad bancaria decida asumir la pérdida de rentabilidad. Los bancos y otras entidades financieras, como parte de su política, establecen los procedimientos a seguir para tratar los créditos con problemas. Ello implica establecer responsabilidades internas, plazos o incluso alternativas de refinanciamiento, dando facilidades a algunos clientes y evitando que un crédito con problemas impacte negativamente en el riesgo de la entidad. Una opción asumida por algunos bancos es la venta de su cartera morosa a empresas que luego se encargarán de cobrar dichos créditos a montos inferiores a la deuda acumulada (capital más intereses). La venta de cartera es una medida que permite a la entidad bancaria reducir la cantidad de deuda morosa para así contar con mejores indicadores de gestión que tendrán como consecuencia calificaciones de riesgo positivas y por tanto un acceso a créditos en mejores condiciones.

1.3.2 Variable Dependiente: Morosidad

1.3.2.1. Morosidad

Según Brachfield (2000) menciona que:

Es el incumplimiento o demora en la realización de pagos de los créditos que se le otorgó previamente. También conocido como el retraso del pago de la obligación conocido por muchos autores como mora, y en conclusión se llama moroso a toda persona que se demora en el cumplimiento de alguna obligación. Consecuentemente también se declara en mora cuando el cliente no paga, teniendo las posibilidades de hacerlo

Saurina (1998), menciona que:

La mora que se le atribuye al deudor en si, en el ámbito financiero no significa un incumplimiento del pago total, si no una tardía del pago que

se dará posiblemente en otras fechas. Uno de los problemas que conlleva no pagar a tiempo lo pactado, son los intereses o moras, que son beneficios que la empresa puede recargar por el incumplimiento o tardío del pago. Es de obligación de la persona que contrajo la deuda pagar la totalidad de estos intereses y de sus obligaciones.

Para Aguilar y Camargo (2004), menciona que:

La morosidad en el sistema micro financiero es el incumplimiento o retraso de los pagos de los créditos otorgados en el momento de su vencimiento, destinadas para el crecimiento y desarrollo empresarial de los pequeños y microempresarios.

1.3.2.2. Factores de la morosidad

Existen diversas causas según Saurina (1998), que originan la mora, pueden ser:

- Factores macroeconómicos: como la quiebra de una entidad o falta de liquidez, incremento de endeudamiento, etc.
- Factores microeconómicos: entidades que tiene políticas de colocaciones o préstamos mayores puede que presenten mayor tasa de morosidad. Rapidez en el incremento de créditos en una entidad financiera, dificultad de la institución financiera en supervisar y controlar a sus numerosas agencias.

Luxor (2012), menciona los siguientes factores:

- La complejidad en la liquidación y los problemas financieros.: Esto se produce cuando se mezclan y acumulan los plazos de cobros y pagos de los deudores, provocando que tenga morosidad. El deudor no dispone de efectivo para pagar la deuda, y esto se va agravando conforme pasa el tiempo, volviéndose una cuenta incobrable si no se toma medidas de gestión en el cobro.
- Los factores económicos: Este factor refleja la realidad misma de los clientes que acceden a un crédito. Los ingresos son insuficientes para determinar los pagos, de esta manera es como se genera el incremento de

los índices de morosidad, y si aparecen más deudores con esta situación la empresa, tendrá problemas de liquidez en el tiempo.

- Aspectos circunstanciales: Los motivos circunstanciales se dan por causas que no se pueden controlar, y que motivo de ello se retrasa en el pago. Una de las causas difíciles de controlar son los desastres naturales y las enfermedades.
- Visiones culturales: Este es uno de los factores primordiales por que se da la morosidad, hay grupos que sacan dinero, pero dejan de pagarlo, porque se dejan llevar por los grupos mayoritarios, su condición de pago es buena pero no lo hacen.
- Niveles intelectuales: Este es un nivel que muchas veces no puede ser controlados, porque depende de la persona que sacan el crédito conocer la importancia de cumplir con sus obligaciones y no estar moroso, porque le impiden que trabaje en otros lugares y que no vuelva acceder a algún crédito por parte de los bancos.
- Motivos emocionales: Muchos morosos disponen del capital para pagar las moras, pero por un tema de enojo con la gestión de cobranza no lo hacen estirando los plazos de pago, y haciendo que la empresa gaste dinero en esas cobranzas.

1.3.2.3. Índice de morosidad

Aguilar y Camargo (2004). consideran que los indicadores de morosidad se limitan al monto de colocación observado dentro del Balance, lo cual no captura posibles prácticas de venta a precios simbólicos de colocaciones deterioradas, castigos contables y canje de cartera por bonos respaldados por el gobierno

Dentro de los indicadores de calidad de activos publicado por La Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (Glosario SBS, 2012); se reportan los siguientes:

- Activo Rentable / Activo Total (%): Este indicador mide la proporción del activo que genera ingresos financieros.

- Cartera Atrasada / Créditos Directos (%): Porcentaje de los créditos directos que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial.
- Cartera Atrasada MN / Créditos Directos MN (%): Porcentaje de los créditos directos en moneda nacional que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial.
- Cartera Atrasada ME / Créditos Directos ME (%): Porcentaje de los créditos directos en moneda extranjera que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial.
- Créditos Refinanciados y Reestructurados / Créditos Directos (%): Porcentaje de los créditos directos que han sido refinanciados o reestructurados.
- Provisiones / Cartera Atrasada (%): Porcentaje de la cartera atrasada que se encuentra cubierta por provisiones.

1.3.2.4. Procesos que sufre la morosidad en una entidad financiera

Para Méndez (2012), el proceso que sufre la morosidad, al momento de que se observa que el cliente no tiene los fondos suficientes al corto plazo para pagar es lo siguiente.

Morosidad: El primer surgimiento se da en la morosidad, cuando la entidad financiera otorga un crédito de forma inmediata al cliente y por muchas razones en unos meses después se comprueba la falta de liquidez del cliente, el cual ha ocasionado de que no pague las cuotas pendientes, esta etapa se le llama cliente moroso, el cual la entidad financiera debe animar y proponer estrategias que ayuden al cliente a cumplir con lo pactado.

Reprogramación: Este es la segunda parte que sufre la morosidad, al determinar que el cliente no puede pagar la deuda, se procede a la reprogramación y adaptación que el cliente pide, con el fin de disminuir los índices de morosidad y apoyar a que el cliente pague.

Cuentas incobrables: Este es el último proceso que pasa un crédito moroso, debido a que se gestiona ya las cuentas que no han sido cobradas de manera judicial para que al menos la SUNAT lo reconozca como gasto y de esta manera la entidad financiera no pierda el total del dinero invertido, en el

caso de que estos ingresos retornen, se vuelven ingresos extraordinarios de las cuentas incobrables.

1.3.2.5. Tipos de créditos

Los créditos que ofrece el Banco BBVA para los empresarios son:

- **Leasing:** Es el crédito que le permite al empresario sacar algún bien con la finalidad de poder pagarlo en el tiempo. Entre ellos tenemos el Inmobiliario, Construcción, de importación, mobiliario)
- **Préstamo comercial al corto plazo:** son créditos que se le brinda a los empresarios para inversiones inmediatas donde el retorno del dinero es rápido y los intereses no son una sobre carga financiera.
- **Préstamo comercial al largo plazo:** se les brinda a los empresarios que tienen proyecciones mayores a 1 año y que su requerimiento necesita que las cuotas sean menores hasta que la inversión o tasa de retorno le sea favorable.
- **Tarjeta capital de trabajo:** Son créditos que pueden disponer en cualquier momento y es de mucha ayuda para los empresarios.

1.3.2.6. Nivel de Morosidad

Los niveles de morosidad del Banco BBVA para los empresarios son:

Nivel alto: se da cuando el cliente demora más de 60 días en pagar su deuda pendiente con el banco.

Nivel Medio: se da cuando el cliente demora más de 30 días en pagar su deuda con el banco.

Nivel Bajo: se da cuando el cliente demora más de 15 días en pagar su deuda con el Banco.

1.4. Formulación del problema

¿Cuáles fueron las consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017?

1.5. Justificación del estudio

Considerando los criterios de Hernández, Fernández y Baptista (2010), que indican:

Conveniencia. La investigación es conveniente, porque se pretende estudiar los efectos que se tiene cuando los bancos y entidades financieras actúan frente a desastres

naturales, tal como paso en La Libertad, lo cual servirá para poder determinar medidas para que este impacto no sea tan fuerte y perjudique a la entidad financiera y mucho menos a los clientes.

Relevancia Social. Tiene una trascendencia social, porque permitirá que los bancos cuenten con un plan de contingencia que permita dar oportunidades a los empresarios de poder levantarse, a la misma vez tendrá un beneficio muy recíproco debido a que la morosidad no aumentara a un riesgo de que las cuentas se vuelvan impagables.

Implicancia Práctica. La investigación ayudara, a que la empresa tenga un plan ante estos fenómenos, conociendo la realidad del cliente. Debido a que cuando pasó este desastre, los bancos no sabían que hacer; por lo cual servirá al BBVA para estar prevenido y poner en marcha el plan de contingencia, que permita no tener una morosidad demasiado alto.

Valor Teórico. porque más adelante ayudará como fuente de conocimientos y antecedentes para la elaboración de futuras investigaciones sobre el efecto de los créditos en la situación económica de las empresas financieras ante acontecimientos como los fenómenos naturales, para que así den solución a las distintas interrogantes que padecen las mismas por falta de información y por temor.

Utilidad Metodológica. por la manera de cómo se aborda esta investigación, por lo que servirá como referencia no solo para el banco BBVA Continental sino también para las empresas financieras que afronten un fenómeno natural. También se justifica, porque la presente investigación se realizó bajo los lineamientos metodológicos establecidos por la Universidad, ayudando a los estudiantes a realizar este tipo de investigaciones.

1.6. Hipótesis

Las consecuencias del fenómeno del niño costero fueron negativas en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017.

1.7. Objetivos

1.7.1 Objetivo General.

Demostrar las consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina el Porvenir, periodo 2017.

1.7.2. Objetivo Específico.

- ✓ Determinar las consecuencias que tuvo el fenómeno del niño en la colocación de

créditos del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017.

- ✓ Evaluar los niveles de morosidad del BBVA Oficina el Porvenir año 2017.
- ✓ Proponer plan de contingencia para hacer frente a la morosidad proveniente de los desastres naturales en el BBVA Continental Oficina el Porvenir.

II.MÉTODO

II. Método

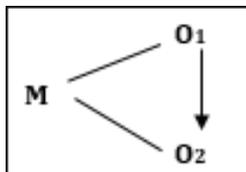
2.1. Diseño De Investigación

El diseño es **no experimental**, debido a que no se manipuló la variable de investigación, así el estudio del problema es observado en su ambiente natural. Hernández (2003)

También de **Corte Transversal**, ya que este estudio se realizará en un tiempo establecido.

La investigación es **descriptiva** que trata de determinar, describir las Consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental oficina el Porvenir, año 2017, entre otros puntos de vital importancia. (Ary, Jacobs y Razavieh, 1989)

El diseño descriptivo está representado por el siguiente diagrama:



Donde:

M = Muestra

O1= Variable 1

O2= Variable 2

2.2. Variables

Variable independiente: Consecuencias del fenómeno del niño costero

Variable dependiente: Nivel de Morosidad del BBVA Continental oficina el Porvenir

Tabla 2.1

Operacionalización de variables Consecuencias del Fenómeno del Niño Costero

VARIABLES	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Consecuencias del Fenómeno del Niño Costero	Cerna (2017), este fenómeno natural se dio en las diferentes ciudades del Norte, y afecto a las entidades financieras en la colocación de crédito; debido a que las micro, pequeña y mediana empresa se vieron afectadas económicamente, teniendo como consecuencia no cumplir con los créditos otorgados, aumento de reprogramaciones, aumento de las tasas de interés y una reducción de la cobranza judicial.	Para medir la variable se aplicará. Entrevista Análisis documental	Situación financiera	Nivel de crédito otorgado <hr/> Perdida por disminución de colocación de créditos <hr/> Número de reprogramaciones por el fenómeno del niño <hr/> Porcentaje de tasa de Interés <hr/> Porcentaje de cobranza judicial	Razón

Tabla 2.2

Operacionalización Nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir	Para Aguilar y Camargo (2004), menciona que:	Para medir la	Créditos	$\frac{\text{Cartera Atrazada}}{\text{Créditos directos}} \times 100$	Razón
	La morosidad en el sistema micro financiero es el incumplimiento o retraso de los pagos de los créditos otorgados en el momento de su vencimiento,	variable se aplicará,	Créditos refinanciados	$\frac{\text{Créd. refinanciados y}}{\text{Créditos directos}}$	
	destinadas para el crecimiento y desarrollo empresarial de los pequeños y microempresarios.	Ratios Financieros	o reestructurados		
		Cuadros de morosidad		$\frac{\text{Cartera atrasada cubierta por Provisiones}}{\text{Cartera Atrazada}} \times 100$	

3.3. Población y muestra

- **Población:**

El Banco BBVA Continental Oficina El Porvenir.

- **Muestra:**

La cartera morosa NEGOCIOS del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Tabla 3.4.1

Técnica e instrumental de consecuencias del fenómeno del niño costero

Variable	Técnicas	Instrumentos	Fuente de información
Consecuencias del fenómeno del niño costero	Entrevista	Guía de entrevista	El Ejecutivo Banca Negocios del BBVA Continental.
	Análisis Documental	Guía de análisis documental	

Nota: Se observa los instrumentos del Banco.

Tabla 3.4.2

Técnica e instrumental del nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina el Porvenir

Variable	Técnicas	Instrumentos	Fuente de información
Nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir	Análisis Documental	Guía de análisis documental	El Ejecutivo Banca Negocios del BBVA Continental.

Nota: Se observa los instrumentos del Banco.

3.6. Validación y confiabilidad del instrumento

Para la validación se tomó en cuenta el criterio de 3 profesionales, que dieron sugerencias específicas sobre las preguntas que deberían ir y el análisis documental que se debe tomar en cuenta, los profesionales fueron los siguientes:

CPC. Paulino Saldaña Marín

CPC. Fredy Sardón Pariente.

CPC. Maycol Toro Chávez.

3.7. Método de análisis de datos

Para la presente investigación se realizará un análisis descriptivo, el cual permitirá tener un conocimiento más profundo de las variables, toda esta información que se recolectará es clara y confiable, será pasado por los Excel para luego obtener las tablas y resúmenes.

3.8. Aspectos éticos

Esta investigación, fue desarrollada con todas las normativas establecidas por la universidad, desde la aplicación del Apa, hasta pasar la información por el programa Turnitin. Luego de las exposiciones, se corrigió según las sugerencias del jurado, con el fin de obtener un trabajo de calidad.

III.RESULTADOS

III. Resultados

3.1. Generalidades de la empresa

El banco BBVA, es uno de los bancos en el Perú que comenzó en el año 1950 y tuvo muchos accionistas y socios que fueron remodelando hasta el año 1999 a lo que se le conoce actualmente como el BBVA y que se tiene presencia en más de 35 países, con un promedio de 300 oficinas y cuenta con más de 1370 000 empleados. Actualmente una de las oficinas que está en método de estudio es la oficina el Porvenir, que tiene como ubicación exacta Micaela Bastidas 1269. Esta oficina ha permitido el crecimiento de los pequeños hasta los grandes empresarios, que apuestan su crecimiento con los créditos y cartera de productos financieros que el BBVA ofrece.

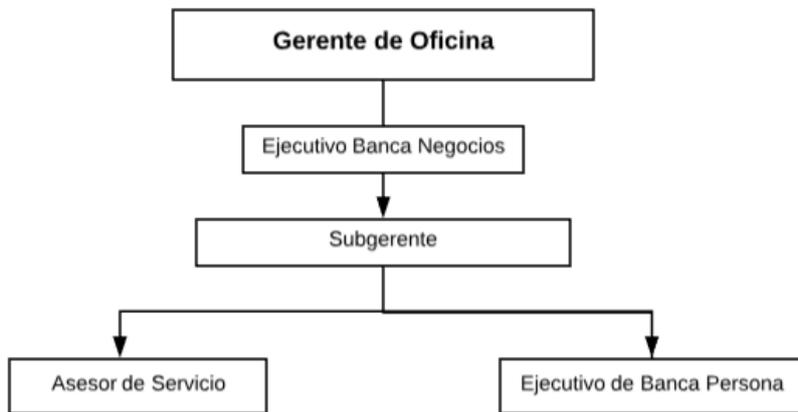
Misión

BBVA es un Grupo global de servicios financieros cuyo principal compromiso es aportar las mejores soluciones a sus clientes, un crecimiento rentable y sostenido a sus accionistas y progreso en las sociedades en las que está presente. Ésta es la misión que da vida a la Organización y justifica el proyecto empresarial que representa la Entidad.

Visión

Además, el Grupo BBVA tiene una visión como empresa, una aspiración que impulsa sus ambiciones como compañía y que se define en una idea: trabajamos por un futuro mejor para las personas. BBVA concibe su futuro como parte del de todos aquellos que rodean su actividad. Entiende que el desarrollo de su negocio está vinculado a la prosperidad de las personas presentes en las sociedades y países donde actúa y, por ello, aspira a que su labor como empresa contribuya a construir un futuro mejor para todas ellas. De este modo, el Grupo se compromete con las personas que rodean su actividad y, en especial, con sus clientes, quienes sin duda son concebidos como el centro del negocio (customer-centric). Esta determinación define la identidad y el posicionamiento de la marca BBVA, haciendo de ésta una referencia de comportamiento empresarial responsable.

Figura 01: Estructura Organizativa de BBVA



Nota: en la figura 1, se presenta el organigrama de la oficina el Porvenir.

Figura 02: Ubicación del Banco



Nota: En la figura N° 02 se presenta la Ubicación de Oficina el Porvenir

3.2. Consecuencias que tuvo el fenómeno del niño en la colocación de créditos del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017.

El presente objetivo se desarrolló por medio de la entrevista, el cual tiene como finalidad determinar de manera puntual las consecuencias que tiene el fenómeno del niño, por medio de datos que fueron entregados por el Banco BBVA, de las cuales se presenta a continuación.

Tabla 3.1

Entrevista realizada al Ejecutivo de Banca y Negocios del Banco BBVA Continental Oficina El Porvenir

Pregunta	Respuesta	Comentario	Efecto	Evidencia
¿El Banco estuvo preparado para un desastre natural?	“...el banco no estaba preparado para afrontar un fenómeno, como creo que ningún otra entidad financiera lo pudo haber estado...”	El Banco no estuvo preparado para un desastre natural.	El fenómeno del niño costero ha tenido un efecto perjudicial para la economía del país y los Bancos, esto se puede apreciar en el artículo del BBVA (Ver Anexo 5)	Artículo del BBVA
¿Los clientes del BBVA se vieron afectados con el fenómeno del niño?	“...Los clientes se vieron afectados de manera económica, emocional y psicológicamente después de este fenómeno del desastre...”	La población del Porvenir se vio afectado debido a que los Huaicos pasaron con fuerza por los negocios y viviendas.	Según los reportes del gobierno regional, la situación de los trujillanos en esos 3 meses que duro el fenómeno del niño, fue el más duro que otros lugares del País (Vez Anexo 6)	Artículo Gobierno Regional
¿El Banco acepto la normativa del estado, que enfocado en el impulso de las Mypes?	“...el BBVA apoyo la iniciativa de impulso de las mypes, debido a que no podían pagar sus deudas y la servía de mucho para que los empresarios no se sobre endeudaran...”	La normativa tuvo que ser acertada, el no hacerlo implica pérdidas económicas para todo un sector y para el Banco la caída de sus acciones.	El estado peruano por medio de la SBS ha propuesto muchas normativas y oficios que regulan los créditos otorgados, con el fin de ayudar a que estos no se endeuden y sigan trabajando de manera eficiente (Ver Anexo 7 y 8)	Decretos y oficios
¿Los clientes reprogramaron sus deudas que tenían con el Banco?	“...las mypes en un 60% llegaron a programar a tiempo sus deudas, un 35% demoraron en hacerlo y un 15% quedo en espera por temas económicos...”	En su mayoría los clientes reprogramaban sus deudas, para poder cumplir con las obligaciones.	Los clientes en los meses del fenómeno del niño se reprogramo sus deudas y en algunos casos tenían que acudir a las oficinas para realizarlos de manera personal (Ver tabla 3.8 y 3.9).	Información
¿Los intereses aumentaron al momento que se reprogramo los créditos?	“...debido a lo discutido en la gerencia del BBVA, se solidarizó con los clientes en general otorgando ese beneficio de reprogramar sin el aumento de los intereses o multas...”	Los intereses si aumentaron, por lo cual fue asumido por los clientes nuevos que accedían a los créditos.	La normativa está clara, cuando menciona que debe haber un periodo para los clientes de 6 meses de prórroga, esto incluye desde el momento que empezó el fenómeno del niño hasta la fecha que terminen los 6 meses (Ver tabla 3.4)	Información

¿La colocación de créditos en esos 4 meses fue afectado?	“...los créditos que se otorgaban se redujo al punto que solo las grandes empresas seguían trabajando...”	Los empresarios no aceptaban más créditos, porque no había movimiento.	Se determinó que los créditos que el Banco obtenía de las medianas y pequeñas empresas se redujo solo dejando a las grande aun acceder a ellas (Ver tabla 3.2 y 3.3).	Colocación de Créditos
¿La morosidad de la empresa aumento?	“...el Banco tiene un estándar de morosidad del 4% a 5%, sobre esa tasa se considera que es normal y efectiva, pero en esos meses del fenómeno del niño aumento a 23% y 35%, siendo peligroso y representando una perdida para los Bancos...”	La gente no pagaba sus deudas, debido a que no contaban con el dinero y su mercadería se había perdido.	La morosidad en los meses del fenómeno del niño se disparó, siendo incontrolable su manejo, por lo cual la única opción en ese momento seguir aumentando los intereses y las sanciones hasta que las SBS e Indecopi dieran los vistos buenos (Ver tabla 3.6 y 3.7)	Morosidad
¿La cobranza judicial aumentado?	“...aumento la cobranza judicial debido a que es la última alternativa de recuperar algo de lo que se otorgó, o en el peor de los casos castigar la cuenta o venderlo...”	La empresa no podía cobrar en una situación de esas, ya que se solidarizó en las zonas afectadas.	La cobranza judicial es uno de los últimos que la empresa toma para determinar que no se puede cobrar una deuda, por lo cual se vio afectado (Ver tabla 3.10 y 3.11)	Cobranza Judicial
¿El Banco tiene políticas especiales de cobranza y créditos?	“...contamos con políticas de contingencias, el cual es asumido con responsabilidad frente estas eventualidades...”	El Banco no tiene políticas adecuadas de contingencia, el cual permita actuar de manera inmediata.	El Banco tiene políticas inadecuadas que no, no permite tomar decisiones de manera asertiva (Ver Anexo 9)	Políticas
¿Cree usted que el fenómeno del niño afecto en la situación financiera del Banco?	“...muy de acuerdo que este desastre natural mantuvo la económica estática durante 4 meses en promedio y del cual los inversionistas como los consumidores no hacían ningún movimiento...”	El fenómeno del niño, ha hecho perder 3% del PBI, el cual es un retroceso para la economía peruana.	Este fenómeno del niño ha tenido un efecto en la situación económica y financiera de la empresa	Perdida e Ingresos

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: Entrevista aplicada al Ejecutivo de Banca y Negocios del Banco BBVA, da a conocer la situación real que paso con la empresa y los percances económicos y financieros que se tuvieron en esta trayectoria del fenómeno del niño, así mismo las medidas tomadas por el estado para incentivar el apoyo y crecimiento de las pequeñas empresas.

Tabla 3.2**Reporte de los créditos Mype que se entregó en los meses de enero a diciembre del BBVA- Oficina el Porvenir 2016**

Reporte Al 30 De Junio Del 2016												
Expresado En Miles De Soles												
Tipo De Crédito Mype	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Préstamo Empresas	3,814	3,871	3,929	3,988	4,048	4,108	4,170	4,233	4,296	4,360	4,426	4,625
Prest. Comercial Corto Plazo	3,555	3,608	3,662	3,717	3,773	3,830	3,887	3,945	4,005	4,065	4,126	4,311
Tj Empresas	2,601	2,640	2,679	2,719	2,760	2,802	2,844	2,886	2,930	2,974	3,018	3,154
Leasing Mobiliario	1,198	1,216	1,234	1,253	1,272	1,291	1,310	1,330	1,350	1,370	1,390	1,453
Prest. Comercial a Largo Plazo	1,002	1,017	1,033	1,048	1,064	1,080	1,096	1,113	1,129	1,146	1,163	1,216
Leasing Inmobiliario	762	773	785	796	808	820	833	845	858	871	884	924
Leasing Construcción	602	611	620	629	639	648	658	668	678	688	698	730
Totales	13,533	13,736	13,942	14,151	14,363	14,579	14,797	15,019	15,245	15,473	15,705	16,412

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: esta colocación de créditos para el 2016, supera la proyección que se tenía planteada en el 2017, pero por lo cual no se llegó a realizar por el fenómeno del niño.

Tabla 3.3

Reporte de los créditos Mype que se entregó en los meses de enero a diciembre del BBVA- Oficina el Porvenir 2017

Tipo De Crédito Mype	Expresado En Miles De Soles											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Préstamo Empresas	4,767	4,937	3,916	3,405	3,065	2,894	3,111	3,345	3,596	3,865	4,155	4,467
Prest. Comercial												
Corto Plazo	4,444	4,602	3,650	3,174	2,857	2,698	2,900	3,118	3,352	3,603	3,873	4,164
Tj Empresas	3,251	3,367	2,670	2,322	2,090	1,974	2,122	2,281	2,452	2,636	2,834	3,046
Leasing Mobiliario	1,498	1,865	952	752	652	526	565	608	653	702	755	812
Prest. Comercial a												
Largo Plazo	1,253	1,352	900	822	750	652	701	753	810	871	936	1,006
Leasing Inmobiliario	952	1,252	605	550	532	485	521	560	603	648	696	749
Leasing												
Construcción	752	895	850	752	620	425	457	491	528	568	610	656
Totales	16,916	18,270	13,543	11,777	10,565	9,654	10,378	11,156	11,993	12,892	13,859	14,899

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: en la tabla 3, se puede observar el reporte de créditos que el Banco otorga y como este vino teniendo un descenso hasta junio del 2017, para julio la colocación de créditos aumento y la económica recién estaba dando un nuevo salto de restauración después de que el fenómeno del niño afectara a muchos empresarios.

Tabla 3.4
Cuadro comparativo de las tasas de interés

	Formula	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Tasa 2016	Préstamo Empresas	12%	11.5%	11%	11.4%	12%	12.8%
	Prest. Comercial Corto Plazo	14.5%	13%	12%	12.5%	14.7%	14.8%
	Tj Empresas	20.5%	21.2%	22.5%	21.4%	22.7%	23%
	Leasing Mobiliario	14%	13.5%	14.5%	13.4%	13.9%	13.7%
	Prest. Comercial a Largo Plazo	13%	13.5%	14%	13.5%	13.1%	14.5%
	Leasing Inmobiliario	11%	11.2%	11.4%	10.5%	12%	11.5%
	Leasing Construcción	11.50%	12.50%	11.50%	12.50%	11.40%	12.40%
Tasa 2017	Préstamo Empresas	12%	12.5%	14.5%	14.8%	15.47%	15.57%
	Prest. Comercial Corto Plazo	14%	14.35%	16.5%	16.25%	17%	16.5%
	Tj Empresas	22%	22.5%	24%	24.5%	24.57%	24.1%
	Leasing Mobiliario	14%	14.7%	15%	15.5%	15.47%	16%
	Prest. Comercial a Largo Plazo	14%	14.3%	14.7%	15%	15.5%	18%
	Leasing Inmobiliario	12.7%	13%	13.5%	13.65%	14%	13.85%
	Leasing Construcción	12.50%	12.84%	13.1%	13.5%	13.87%	14%

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: en la tabla 3.4 se puede observar que el Banco, mantuvo una tasa efectiva anual regular cuando paso el fenómeno del niño, el cual se encareció después de pasar la brecha y recuperación económica, volviendo a la que actualmente está en el mercado financiero, es decir se encareció.; pero no para clientes antiguos, si no para los que recién accedían a un crédito.

Tabla 3.5
Cuadro de ingreso por colocación del Banco BBVA entre los 6 primeros meses del 2017-2016

	2017		2016		Variación	
	Ingresos	%	Ingresos	%		
Enero	7,273,800	26%	6,255,855	22%	1,017,945	16%
Febrero	7,818,953	28%	6,568,648	23%	1,250,305	19%
Marzo	3,807,945	14%	6,897,080	25%	-3,089,135	-45%
Abril	3,307,500	12%	7,241,934	26%	-3,934,434	-54%
Mayo	2,983,470	11%	7,604,031	27%	-4,620,561	-61%
Junio	2,768,655	10%	7,984,232	29%	-5,215,577	-65%
Total	27,960,323	100%	42,551,780	152%	-14,591,458	-34%

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: se observa en la tabla 3.5 que la variación negativa que hubo entre los años 2017 y 2016 es de un promedio de S/ 14 591 458 soles, el cual el Banco no cumplió.

Comentario General

El fenómeno del niño en el Porvenir afecto mucho a los empresarios que son micro, pequeños y medianos, los cuales se han visto afectados en un promedio de 4 meses disminuyendo la colocación de créditos en un promedio de 1 300 000 soles; así mismo los intereses han aumentado en un 10% siendo más costosa para los empresarios que recién accedían a créditos. Esta situación ha afectado al Banco de una forma negativa, debido a que no se ha podido determinar de forma puntual los cobros por parte de las personas que fueron afectadas. Esta situación ha ocasionado que el Banco pierda ingresos por un monto de S/ 14 591 458 soles que ha perjudicado y no se ha podido cumplir sus proyecciones debidas.

3.3 Niveles de morosidad del BBVA Oficina el Porvenir.

Este objetivo se desarrollará por medio de la información brindada de los reportes de morosidad, reprogramación y cobranza judicial que han permitido determinar la situación del Banco durante estos 6 meses de fenómeno del niño.

Tabla 3.6
Resumen de la Morosidad del Banco año 2016

Mora de la empresa en los 6 meses del 2016										
Porvenir	Micro Empresa			Pequeña Empresa			Mediana Empresa			Total Crédito
	Cartera Activa	Cartera vencida	Mora	Cartera Activa	Cartera vencida	Mora	Cartera Activa	Cartera vencida	Mora	
Enero	6,766,400	128,522	1.9%	3,383,200	95,652	2.8%	3,383,200	100,862	3.0%	13,532,800
Febrero	6,867,896	152,254	2.2%	3,433,948	78,025	2.3%	3,433,948	122,565	3.6%	13,735,792
Marzo	6,970,914	352,355	5.1%	3,485,457	145,885	4.2%	3,485,457	156,254	4.5%	13,941,829
Abril	7,075,478	152,396	2.2%	3,537,739	122,658	3.5%	3,537,739	106,585	3.0%	14,150,956
Mayo	7,181,610	152,625	2.1%	3,590,805	156,888	4.4%	3,590,805	154,855	4.3%	14,363,221
Junio	7,289,334	112,566	1.5%	3,644,667	150,288	4.1%	3,644,667	56,588	1.6%	14,578,669

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: en la tabla 3.6 se observa la morosidad del Banco en el año 2016, para los primeros 6 meses, en el cual se observa que la mora en promedio para la micro empresa es de 2.5%, pequeña empresa de 3.5% y mediana empresa de 3.3% promedio por mes, y según la política es 4%, lo cual ha permitido que la empresa tenga una cartera vencida de S/ 2,497,823 de un total de crédito de S/. 43,404,600 soles. Este año fue muy productivo en este semestre para el Banco obteniendo utilidades de gran beneficio para los accionistas del Banco.

Tabla 3.7**Resumen de la Morosidad del Banco año 2017**

Mora de la empresa en los 6 primeros meses del Fenómeno del Niño										
Porvenir	Micro Empresa			Pequeña Empresa			Mediana Empresa			Total Crédito
	Cartera Activa	Cartera vencida	Mora	Cartera Activa	Cartera vencida	Mora	Cartera Activa	Cartera vencida	Mora	
Enero	8,458,000	328,522	4%	4,229,000	161,922	4%	4,229,000	160,862	4%	16,916,000
Febrero	9,135,225	352,254	4%	4,567,613	178,025	4%	4,567,613	182,565	4%	18,270,450
Marzo	6,771,575	652,355	10%	3,385,788	445,885	13%	3,385,788	354,855	10%	13,543,150
Abril	5,888,500	958,255	16%	2,944,250	558,555	19%	2,944,250	452,222	15%	11,777,000
Mayo	5,282,450	852,625	16%	2,641,225	685,285	26%	2,641,225	658,555	25%	10,564,900
Junio	4,826,925	1,682,222	35%	2,413,463	558,555	23%	2,413,463	556,855	23%	9,653,850

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: se puede observar en la tabla 3.7 que la morosidad del Banco a diferencia del año 2016, por el fenómeno del niño llegó hasta 14% para la micro empresa, 15% para las pequeñas empresas y 14% para la mediana empresa, morosidad que ha sido perjudicial para el banco debido a que el riesgo crediticio aumento y la posibilidad de pago era perjudicial, llegando asumir una morosidad perjudicial y el cual supera lo establecido por el Banco y la SBS. Por otro lado, se puede decir que las micro empresas son las más afectadas, por un monto promedio de S/ 804,372 soles en cartera vencida, debido a que el fenómeno del niño desbordo la quebrada y las consecuencias lo asumieron los microempresarios, con sus activos fijos, mercadería y suministros, dejando incapaz de poder generar a corto plazo ingresos.

Tabla 3.8
Resumen de los importes que entraron en reprogramación en el año 2016

Reprogramación de la cartera vencida de la empresa en los 6 primeros meses año 2016											
Porvenir	Micro Empresa			Pequeña Empresa			Mediana Empresa			Total	
	Cartera		%	Cartera		%	Cartera		%	Cartera	Total Cartera
	Vencida	Reprogr.	Reprogr.	Vencida	Reprog.	Reprog.	Vencida	Reprog.	Reprogr.	Vencida	Reprogramada
Enero	162,518	25,265	16%	81,259	13,383	16%	81,259	13,383	16%	325,036	52,032
Febrero	176,422	35,252	20%	88,211	25,658	29%	88,211	15,855	18%	352,844	76,765
Marzo	327,247	45,265	14%	163,624	45,658	28%	163,624	5,948	4%	654,494	96,871
Abril	190,820	35,875	19%	95,410	35,655	37%	95,410	25,655	27%	381,639	97,185
Mayo	232,184	50,252	22%	116,092	45,254	39%	116,092	5,255	5%	464,368	100,761
Junio	159,721	45,788	29%	79,861	25,255	32%	79,861	13,369	17%	319,442	84,412

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: en la tabla 3.8 se observa las reprogramaciones de enero a junio que existe en el BBVA obteniendo un promedio de reprogramación de 19.7% equivalente a S/. 39,616 soles para las micro empresas de la cartera que venció, para la pequeña empresa del 30.2% de reprogramaciones equivalente a S/ 31,811 soles de la cartera vencida y para la mediana empresa del 14.4% equivalente a S/ 13,244 soles. Estas reprogramaciones se logran previa evaluación y compromiso de pago de los empresarios, en caso contrario sigue su proceso de cobranza y cobranza judicial.

Tabla 3.9
Resumen de los importes que entraron en reprogramación en el año 2017

Reprogramación de la cartera vencida de la empresa en los 6 primeros meses del Fenómeno del Niño											
Porvenir	Micro Empresa			Pequeña Empresa			Mediana Empresa			Total	
	Cartera Vencida	Reprog.	% Reprog.	Cartera Vencida	Reprogr.	% Reprog.	Cartera Vencida	Reprogr.	% Reprog.	Cartera Vencida	Total Cartera Reprogramada
Enero	325,653	54,058	17%	162,827	26,818	16%	162,827	26,818	16%	651,306	107,693
Febrero	356,422	90,888	26%	178,211	45,872	26%	178,211	45,872	26%	712,844	182,631
Marzo	726,548	497,830	69%	363,274	253,027	70%	363,274	253,027	70%	1,453,095	1,003,885
Abril	984,516	832,113	85%	492,258	411,429	84%	492,258	411,429	84%	1,969,032	1,654,971
Mayo	1,098,233	950,520	87%	549,116	482,410	88%	549,116	482,410	88%	2,196,465	1,915,339
Junio	1,398,816	235,561	17%	699,408	117,088	17%	699,408	117,088	17%	2,797,632	469,736

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: en la tabla 3.9 se observa que la reprogramación aumento en los meses de enero a junio debido al fenómeno del niño y las reformas y oficios presentado por el estado y la SBS, a los bancos con la finalidad de que den plazos hasta un máximo de 6 meses sin cobrarle intereses aquellas empresas que estén en zona de riesgo por el fenómeno del niño, para lo cual las empresas tomaron esa medida cautelando reprogramando para la micro empresas un 49.88% (S/ 443,495) de su cartera vencida, para la pequeña empresa 50.00% (S/. 222,774) de su cartera vencida y para la mediana empresa un 50.00% (S/. 222,774) de la cartera vencida. Las empresas que más importe en reprogramación tuvieron fueron las micro empresas, y esto es debido a que las empresas al no tener dinero de cómo pagar las cuotas decidieron acogerse a la reprogramación en el cual no se cobra intereses y ha sido de mucho beneficio.

Tabla 3.10
Resumen de los importes que entraron en cobranza judicial año 2016

Cobranza Judicial de la empresa en los 6 primeros meses del 2016											
Porvenir	Micro Empresa			Pequeña Empresa			Mediana Empresa			Total Cuentas Incobrables	Total Cobranza Judicial
	Cuentas incobrables	Cobranza Judicial	Total cobranza Judicial	Cuentas incobrables	Cobranza Judicial	Total cobranza Judicial	Cuentas incobrables	Cobranza Judicial	Total cobranza Judicial		
Enero	136,502.14	78,352	57.40%	68,251	44,943	65.85%	68,251	31,293	45.9%	273,004.29	154,589
Febrero	138,039.50	71,049	51.47%	69,020	40,542	58.74%	69,020	38,824	56.3%	276,079.00	150,415
Marzo	278,811.50	68,504	24.57%	139,406	39,834	28.57%	139,406	35,883	25.7%	557,623.00	144,221
Abril	142,227.00	135,855	95.52%	71,114	45,255	63.64%	71,114	65,855	92.6%	284,454.00	246,965
Mayo	181,803.50	152,655	83.97%	90,902	35,484	39.04%	90,902	85,658	94.2%	363,607.00	273,797
Junio	117,514.78	41,365	35.20%	58,757	25,001	42.55%	58,757	20,318	34.6%	235,029.55	86,685

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: se puede observar en la tabla 8 la cobranza judicial que se aplicó en el año 2016, teniendo como resultado que es una cobranza judicial agresiva y que el monto cobrado por medio de esta cobranza es de S/ 1,989,797 soles, la diferencia que no se puede cobrar se castiga o se vende como cartera a un estudio de abogados que sigue con su proceso de cobranza. Por otro lado, en promedio para la micro empresa se cobra 58.00% (S/91,297), para las pequeñas empresas 49.7% (S/38,510) y para la mediana empresa 58.2% (S/46,305). Por otro lado, hay que entender que la cobranza judicial que se realiza es por el dinero y los bienes dejado en garantía, con el propósito de resguardar la situación financiera de la empresa y poder seguir ofreciendo las mismas oportunidades a todo un sector empresarial.

Tabla 3.11
Resumen de los importes que entraron en cobranza judicial año 2017

Cobranza Judicial de la empresa en los 6 primeros meses del Fenómeno del Niño											
Porvenir	Micro Empresa			Pequeña Empresa			Mediana Empresa			Total Cuentas Incobrables	Total Cobranza Judicial
	Cuentas incobrables	Cobranza Judicial	Total cobranza Judicial	Cuentas incobrables	Cobranza Judicial	Total cobranza Judicial	Cuentas incobrables	Cobranza Judicial	Total cobranza Judicial		
Enero	271,806.28	156,017	57.40%	135,903	89,492	65.85%	135,903	62,312	45.9%	543,612.55	307,821
Febrero	265,106.68	136,450	51.47%	132,553	77,862	58.74%	132,553	74,561	56.3%	530,213.37	288,873
Marzo	224,604.89	55,185	24.57%	112,302	32,089	28.57%	112,302	28,907	25.7%	449,209.79	116,181
Abril	157,030.30	-	0.00%	78,515	-	0.00%	78,515	-	0.0%	314,060.60	-
Mayo	140,562.78	-	0.00%	70,281	-	0.00%	70,281	-	0.0%	281,125.56	-
Junio	1,163,947.80	116,395	10.00%	581,974	58,197	10.00%	581,974	116,395	20.0%	2,327,895.60	290,987

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: se puede observar en la tabla 3.11, que la cobranza judicial en los periodos de enero a junio, donde sucedió el fenómeno del niño disminuyó los montos de cobranza como medida de apoyo a los empresarios que fueron afectados por el fenómeno. Por otro lado, debido a estas circunstancias el banco BBVA, decidió no iniciar proceso de cobranza judicial en los meses de abril y mayo, como muestra de solidaridad y debido a las cartas y oficios que emitió la SBS; por otro lado, se observa, aunque la cobranza es agresiva para las micro empresas en 23.9% (S/ 77,341), pequeña empresa en 27.2% (S/ 42,940) y mediana empresa en 24.6% (S/ 47,029), el proceso de cobranza se redujo en apoyo a los empresarios. En esta tabla la cobranza judicial abarco todo y los beneficiados fueron a los 3 sectores económicos de las empresas.

Comentario General

El BBVA Continental presenta una morosidad alta de 1.6% a 4.5% en los periodos de febrero a junio, lo cual es perjudicial para el Banco porque aumenta el riesgo crediticio y la posibilidad de que no se cancele la deuda, por otro lado, se observa que hay una reprogramación superior que inicia del 4% y termina con una reprogramación de 25% siendo beneficioso para el Banco reduciendo su riesgo, y por último la cobranza judicial que se presentaba en ese momento, de 45% de cobro efectivo se redujo a 0%.

3.4. Consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina el Porvenir, periodo 2017.

Este objetivo se desarrollará mediante un análisis de ambas variables, determinado por los 6 meses en el cual sucedió el fenómeno del niño, el cual quedo determinado de que las consecuencias de este fenómeno del niño afecto la situación del Banco en cuanto a la morosidad, programación y cobranza judicial.

Tabla 3.12
Consecuencias del fenómeno del niño y la morosidad del Banco BBVA

EFECTO		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Total
Consecuencias del Fenómeno del niño	Clientes Promedio Afectado por fenómeno	-	1,250	1,313	1,378	1,447	1,519	6,907
	Bajo de los ingresos	7,273,800	7,818,953	3,807,945	3,307,500	2,983,470	2,768,655	27,960,323
	Baja de Créditos Otorgados	16,916,000	18,270,450	13,543,150	11,777,000	10,564,900	9,653,850	80,725,350
Aumento el riesgo crediticio para la empresa, no contando con los recursos para solventar la morosidad establecida								
Morosidad	Morosidad Promedio	4%	4%	11%	17%	22%	27%	14%
	Reprogramación Promedio	17%	26%	69%	84%	87%	17%	50%
	Cobranza Judicial Promedio	56%	55%	26%	84%	72%	37%	55%

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: en la tabla 3.12, se puede observar que la consecuencia del fenómeno del niño está en el promedio de clientes afectados, promedio de ingresos obtenidos y créditos colocados, lo cual da entender que fue un impacto duro para el banco una situación como el fenómeno del niño, por otro lado este suceso aumento el riesgo crediticio del banco, aumentando la tasa de morosidad y los demás factores como es reprogramaciones y reducción la cobranza judicial, hechos que se relacionan y ha afectado a la empresa de manera significativa.

Tabla 3.12

Morosidad de proyectada del banco y morosidad asumida por el fenómeno del niño

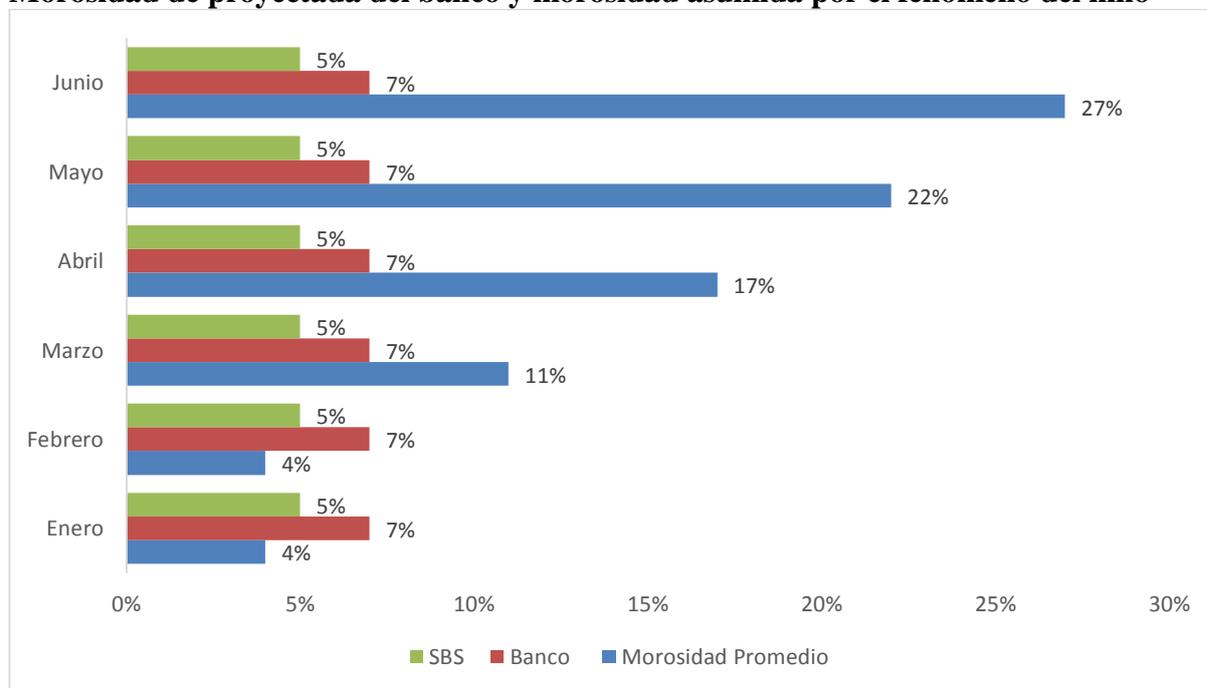
Meses	Morosidad Promedio	Banco	SBS
Enero	4%	7%	5%
Febrero	4%	7%	5%
Marzo	11%	7%	5%
Abril	17%	7%	5%
Mayo	22%	7%	5%
Junio	27%	7%	5%

Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Figura 1

Morosidad de proyectada del banco y morosidad asumida por el fenómeno del niño



Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: se observa en la figura 1, que la morosidad del banco proyectada es del 7% el cual el fenómeno del niño supero hasta el 27% los niveles de morosidad, siendo peligroso para el Banco; ya que significa perdida para la empresa.

Comentario General

El Banco asume una situación perjudicial ya que no es de beneficio una situación como estas, debido a que no hay los métodos sustanciales de como tomar medidas que permitan reducir la morosidad, debido a que estas medidas deben ser liberadas por la SBS, para poder ser aplicadas ante un acontecimiento como es el fenómeno del niño, por lo que queda claro que la morosidad de la empresa en esos periodos fue superior al 5% y perjudico a más de 6 907 clientes, ingresos en S/ 27 960 323 soles, baja de créditos otorgados en S/ 80 725 350 soles.

Contrastación de Hipótesis

Para la presente investigación se planteó la siguiente hipótesis: Las consecuencias del fenómeno del niño costero afecto negativamente en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017. Por lo tanto, la Hipótesis planteada es aceptada, debido a que las colocaciones de crédito fueron cayendo por que los inversionistas esperaban que se estabilice la situación y la economía para poder invertir, por otro lado, esto representa al Banco una pérdida promedio del 12% y el aumento de su riesgo crediticio de que sus clientes puedan cumplir las promesas y compromisos de Pago como se establece en cada uno de sus contratos de crédito, y esto debido a que muchos clientes perdieron sus trabajos y negocios, según el análisis realizado las consecuencias del niño costero pusieron en una situación desequilibrada al Banco en tres sectores económicos los cuales fueron las micro empresas, pequeñas y medianas empresas, de las cuales se mencionan a continuación:

Para las micro empresas la morosidad es de 14%, reprogramación de 49.88% (S/ 443,495), cobranza judicial de 23.9% (S/ 77,341). Porcentajes que representan mayores cantidades que los demás sectores, por que perdieron parte de sus activos y mercaderías; donde la principal fuente de ingresos es su actividad económica.

Para las pequeñas empresas la morosidad es de 15%, reprogramación 50.00% (S/ 222,774), cobranza judicial de 27.2% (S/ 42,940). Porcentajes que llevan el segundo lugar de afectación para el Banco, sus montos son menores debido a que este tipo de empresas, no solo tienen una fuente de ingreso, si no varias fuentes que permiten mantenerse económicamente pero no tienen aún el sustento para poder hacer frente a sus deudas.

Para las mediana empresas la morosidad es de 14%, reprogramación de 50.00% (S/ 222,774), cobranza judicial de 24.6% (S/ 47,029), Porcentaje que lleva el último lugar, por el motivo de que este tipo de empresas son sostenibles y que su desaceleración se dio en las ventas lo cual usa como estrategia el momento para poder tomar los beneficios que se presentan en el momento.

La reprogramación que fue promovido por la SBS fue de gran ayuda para las empresas que perdieron gran parte de sus mercaderías y activos, y de la misma manera al banco por que ha permitido que tenga más tiempo para cobrar y asumir perdidas que desestabilizan la economía debido a que las entidades financieras soportan el dinero de muchos inversionistas de fuentes internas y externas. Por los resultados obtenidos las consecuencias del niño costero si afecto el nivel de morosidad obtenido por los clientes del Banco BBVA., por lo cual se acepta la Hipótesis.

IV.DISCUSIÓN

IV. Discusión

En el presente capítulo se analiza y se discute los resultados obtenidos en el capítulo anterior, con el propósito de sustentar el logro de los objetivos y la contrastación de hipótesis.

Para el primer objetivo que es determinar las consecuencias que tuvo el fenómeno del niño en la colocación de créditos del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017, se elaboró una entrevista y un análisis documental, en el cual se pudo determinar que el Banco no estuvo ni está preparado para afrontar las consecuencias de un fenómeno natural, debido a que los clientes fueron afectados de manera directa e indirecta, quedándose con muy poca liquidez y capital de trabajo para hacer frente a sus responsabilidades. Por otro lado, la SBS emitió un comunicado y carta a todos los Bancos de manera voluntaria y responsable reprogramen de manera libre los préstamos que se dieron; por el cual los Bancos asumieron una morosidad alta que perjudicó en esos 6 periodos sus ingresos en S/ 14 591 458 soles con respecto al periodo 2016 (Ver tabla 3.5). Por otro lado, las tasas de intereses se encarecieron llegando a asumir esa repercusión los clientes nuevos y no pudiendo tener una libre competencia con los demás Bancos; también la colocación de crédito fue afectada reduciendo en promedio S/ 2 000 000 soles entre los meses de febrero y junio. Por lo que se determina que las consecuencias fueron negativas para el BBVA.

Estos resultados coinciden con la investigación de Suarez (2017), *“Análisis del impacto del fenómeno del niño costero en la morosidad de los clientes de Mibanco Agencia Paita periodo 2017”*, quien menciona que el fenómeno del niño afectó en los ingresos de Mibanco por un monto de S/ 2 585 655 soles el cual se debió a la falta de colocación de créditos en un 100% y aumento de las tasas que pagaron los clientes, no siendo competitivas en el mercado financiero; así mismo estos resultados coinciden con el autor Delgado (2014), *“El cambio climático y los efectos económicos y financieros en el largo plazo en Latinoamérica”* menciona que las consecuencias que trae un cambio climático es difícil debido a que afecta a la economía por medio de las empresas, en muchos casos sus efectos son negativos afectando a los Bancos en sus proyecciones y crecimiento.

Después se procedió a evaluar los niveles de morosidad del BBVA Oficina el Porvenir año 2017. Para las micro empresas la morosidad es de 14%, reprogramación de 49.88% (S/ 443,495), cobranza judicial de 23.9% (S/ 77,341). Porcentajes que representan mayores cantidades que los demás sectores debido a que afectó a la economía del sector por que el fenómeno del niño pasó por esa ruta y en algunos casos perdiendo sus activos y mercaderías;

donde la principal fuente de ingresos es su actividad económica (Ver anexo 19). Para las pequeñas empresas la morosidad es de 15%, reprogramación 50.00% (S/. 222,774), cobranza judicial de 27.2% (S/ 42,940). Porcentajes que llevan el segundo lugar de afectación para el Banco, sus montos son menores debido a que este tipo de empresas, no solo tienen una fuente de ingreso, si no varias fuentes que permiten mantenerse económicamente pero no tienen aún el sustento para poder hacer frente a sus deudas. Para las medianas empresas la morosidad es de 14%, reprogramación de 50.00% (S/. 222,774), cobranza judicial de 24.6% (S/ 47,029), Porcentaje que lleva el último lugar, por el motivo de que este tipo de empresas son sostenibles y que su desaceleración se dio en las ventas lo cual usa como estrategia el momento para poder tomar los beneficios que se presentan en el momento.

Estos resultados coinciden con el del autor Aparicio (2015), “Niveles del índice de morosidad en el período 2011 al 2014 de la Caja Municipal de ahorro y crédito Del Santa S.A., Chimbote”, quien menciona que los niveles de morosidad dependen de la gestión del Banco y de sus tácticas de cobranza, pero en caso de desastres naturales, dependerá mucho del apoyo del gobierno y de la sociedad la recuperación, en muchos casos estos aspectos suelen demorar, pero los Bancos siempre tienen medios y fuentes de inversión en otros sectores que los hace tomar y remontar el negocio (bolsa de valores, oro, inversiones inmobiliarias, cuentas ahorro, cambio de dólares, etc). Por otro lado, para Suarez (2017), “Análisis del impacto del fenómeno del niño costero en la morosidad de los clientes de Mibanco Agencia Paita periodo 2017”, se menciona que la entidad financiera Mibanco, obtuvo una morosidad muy alta, reprogramaciones altas y cobranza judicial alta; el cual no se pudo reponer por un promedio de 8 meses, afectando su situación; pero gracias a los decretos establecidos y la ayuda de la SBS, los Bancos pudieron ayudar a los empresarios a reprogramar sus deudas.

Como tercer proceso se demostró como las consecuencias del fenómeno del niño costero afectó en el nivel de morosidad del BBVA, en promedio de clientes afectados entre enero y junio del 2017 es de 6 907, obteniendo una baja de 80 725 350 de créditos otorgados y una caída de los ingresos promedios de S/ 27 960 323 ingresos. Esta situación afecta de manera directa al banco BBVA en la morosidad, obteniendo una mora del 14% mayor a lo establecido en la SBS y una reprogramación del 50% y cobranza judicial del 55%, que han perjudicado en al BBVA en su proyección de crecimiento y expansión.

Para Cerna (2017), este fenómeno natural se dio en las diferentes ciudades del Norte, y afectó a las entidades financieras en la colocación de crédito; debido a que las micro, pequeña y mediana empresa se vieron afectadas económicamente, teniendo como consecuencia no

cumplir con los créditos otorgados, aumento de reprogramaciones, aumento de las tasas de interés y una reducción de la cobranza judicial. Por otro lado, Suarez (2017), “*Análisis del impacto del fenómeno del niño costero en la morosidad de los clientes de Mibanco Agencia Paita periodo 2017*”, menciona el efecto ha sido devastador para los empresarios y entidades financieras, que estancaron la economía y el lento actuar del estado no beneficio a ningún empresario en su recuperación.

Por último, se propuso medidas de corte financiero para hacer frente a los desastres naturales del BBVA Continental Oficina el Porvenir, el cual son planes de que permitirán actuar al banco frente a las consecuencias del fenómeno del niño; esta propuesta involucra a todo el personal de la entidad financiera y su aplicación es responsabilidad de todos hasta que los efectos o consecuencias disminuyan en el sector que afectó.

V. CONCLUSIÓN

VI. CONCLUSIONES

1. Las consecuencias del fenómeno del niño costero afecto en el nivel de morosidad del BBVA, en promedio de clientes afectados entre enero y junio del 2017 es de 6 907, obteniendo una baja de 80 725 350 de créditos otorgados y una caída de los ingresos promedios de S/ 27 960 323. Esta situación afecta de manera directa al banco BBVA obteniendo una mora del 24% mayor a lo establecido en la SBS del 5% y del Banco 7% y una reprogramación del 50% y cobranza judicial del 55%, que han perjudicado al BBVA en su proyección de crecimiento y expansión.
2. Las consecuencias del fenómeno del niño costero en la colocación de créditos del banco BBVA fueron negativos en los periodos de marzo a junio disminuyendo en un promedio de S/ 312 525 soles en promedio, afectando los ingresos de la empresa en S/ 14 591 458 soles y aumentando la tasa de interés de todos los productos financieros para que lo asuman los nuevos clientes.
3. Para las micro empresas la morosidad en el BBVA es de 14%, reprogramación de cartera 49.88% (S/ 443,495), cobranza judicial de 23.9% (S/ 77,341). Para las pequeñas empresas la morosidad es de 15%, reprogramación 50.00% (S/. 222,774), cobranza judicial de 27.2% (S/ 42,940). Para las mediana empresas la morosidad es de 14%, reprogramación de 50.00% (S/. 222,774), cobranza judicial de 24.6% (S/ 47,029). Porcentajes que perjudicaron al BBVA en el año 2017.
4. La propuesta de plan de contingencia permite que el Banco BBVA esté preparado ante las consecuencias de los desastres naturales y conflictos sociales, las cuales hacen que el comportamiento de los empresarios cambie y con ello disminuya la morosidad y la cartera vencida. El propósito de este plan es tener medidas que permitan dar solución de manera inmediata a los clientes y estos se sientan seguros con el Banco.

VI. RECOMENDACIONES

VI.RECOMENDACIONES

1. El Banco BBVA debe buscar colocar créditos en lugares no afectados por medio de su domicilio fiscal, con el propósito de confrontar a los créditos que cayeron por la consecuencia del fenómeno del niño.
2. Se recomienda al Banco BBVA para superar las consecuencias del fenómeno del niño, recuperar de manera asertiva la cartera vencida por medio de las reprogramaciones, refinanciar la deuda y la cobranza judicial de las pequeñas, medianas y grandes empresas.
3. Se recomienda a Banco BBVA para superar las consecuencias del fenómeno del niño, Invertir concretamente en medidas de corte financiero (plan de riesgo), que permita reducir los efectos o consecuencias del fenómeno del niño costero.
4. Se recomienda al BBVA modificar las políticas crediticias por segmento de riesgo para ser más restrictivas, en algunos sectores y más flexibles en otros.

VII. PROPUESTA

VII.PROPUESTA

Para la presente investigación se propondrá un plan de contingencia por riesgo de crédito para la Agencia BBVA, con el propósito de que la empresa tenga un mecanismo para reducir el riesgo crediticio en situación impredecibles y que la empresa obtenga los mejores resultados posibles.

1.Objetivo

1.1. Objetivo General

Establecer una metodología que permita identificar, analizar, cuantificar, diseñar, informar y controlar las condiciones adversas, vinculadas a un shock externo adverso o un contexto macroeconómico desfavorable, conflictos sociales, fenómenos naturales y/o plagas de tal modo que se atenúen futuras pérdidas potenciales de la empresa derivada del deterioro de la cartera.

2.Alcance

Todo el personal involucrado en analizar e implementar el Plan de Contingencia, deberá conocer su rol y responsabilidad y estar preparados para responder en forma oportuna.

4. Generalidades

4.1. Roles y responsabilidades

La estructura organizativa es la siguiente:

4.1.1. Gerente de división Riesgos

Participar y aprobar lo expuesto en el Comité Gerencial de Riesgo de Crédito - CGRC

4.1.2. Gerencia de Área de Riesgo de Crédito

- Dirigir el Comité Gerencial de Riesgo de Crédito - CGRC.
- Convocar a todos los miembros a fin de evaluar el evento de riesgo de crédito tipificado como alerta roja (o cuando lo considere necesario) y tomar la decisión de activar el Plan.

4.1.3. Gerente de Área de Planeamiento y Gestión de Negocios / Gerente de Desarrollo de Negocios

- Participar en el análisis del impacto de escenario adverso y las acciones a ejecutar para la recuperación.
- Encargados de identificar e informar a Gestión y Seguimiento de Riesgos los eventos de fenómenos naturales, plagas y conflictos sociales a fin de determinar la severidad.
- Llevar adelante las acciones acordadas en el CGRC y/o en los equipos de trabajo.

4.1.4. Gestión y Seguimiento de Riesgos:

- Es el encargado de realizar el seguimiento de los indicadores de los escenarios adversos a fin de gestionar y planificar la ejecución del plan de contingencia según la severidad de los acontecimientos.
- Encargados de identificar e informar los eventos de shocks externos, fenómenos naturales, plagas y conflictos sociales a fin de determinar la severidad.
- Registrar las actividades y acuerdos establecidos durante las sesiones del CGRC.

4.1.5. Supervisión y Contraloría de Riesgos

- Encargados de identificar e informar a Gestión y Seguimiento los eventos de fenómenos naturales, plagas y conflictos sociales a fin de determinar la severidad.

- Es el encargado de planificar y ejecutar el plan de contingencia según el escenario adverso donde coordinara con cada Territorio - Agencias según los acuerdos del comité y severidad de los escenarios adversos.
- Validar en campo la cartera expuesta y severidad de los hechos en caso así lo disponga el comité.

4.1.6. Comité Gerencial de Riesgo de Crédito - CGRC

El comité evaluará si es necesaria la conformación de un equipo de trabajo específico que dependerá de la naturaleza del incidente. Ante un evento adverso, las responsabilidades referidas al plan de Contingencia son:

- Evaluar el nivel de gravedad del evento y de acuerdo a la información proporcionada (indicadores monitoreados), declarar la contingencia y autorizar la decisión de declarar la activación del Plan.
- Evaluar y tomar decisiones de las acciones a ejecutar durante el manejo del acontecimiento adverso.
- Especificar los segmentos en los cuales se ejecutará el plan de acción.
- Cumplir con los procedimientos establecidos en el Plan de Contingencia por Riesgo de Crédito para una alerta roja.
- Convocar a otras personas que se consideren pertinentes para apoyar.
- Evaluar el posible impacto en otros riesgos de BBVA.

5. Consideraciones

5.1. Escenarios De Alerta

Se definen tres niveles de severidad o tipos de alerta ante un escenario adverso relacionado al Riesgo de Crédito:

Tipo de Alerta		Descripción
Alerta Verde (Severidad Baja)	Verde	Este es un nivel donde la magnitud del evento (shock macroeconómico, fenómeno natural y/o algún conflicto social) tiene un impacto en un tamaño de exposición de cartera que alcanza hasta un 3% de la cartera de créditos y/o aumento en gasto de provisión hasta un 10%.
Alerta Amarilla (Severidad Media)	Amarilla	Este es un nivel donde la magnitud del evento (shock macroeconómico, fenómeno natural y/o algún conflicto social) tiene un impacto en un tamaño de exposición de cartera que alcanza hasta un 10% de la cartera de créditos y/o aumento en gasto de provisión hasta un 20%. Se podría definir como una posible antesala al inicio de una crisis e impacto en la calidad de la cartera.
Alerta Roja (Severidad Alta)	Roja	Este es un nivel donde la magnitud del evento (shock macroeconómico, fenómeno natural y/o algún conflicto social) tiene un impacto en un tamaño de exposición de cartera que supera un 10% de la cartera de créditos y/o aumento en gasto de provisión mayor a 20%. Se podría definir como el inicio de una crisis e impacto en la calidad de la cartera.

5.2. Tipo De Acontecimientos

5.2.1. Shocks Macroeconómicos

Representan una importante fuente de inestabilidad para las economías de los países en desarrollo. Los shocks externos adversos repercuten negativamente sobre el ingreso real de la economía afectando directamente a la liquidez de las familias y a la mayor posibilidad de incumplir con sus obligaciones contractuales.

5.2.1.1. Objetivo

Establecer un plan de acción que permita identificar, cuantificar, informar, mitigar y controlar los efectos de las condiciones adversas vinculadas a un shock externo adverso o un contexto macroeconómico, que puede afectar a parte o totalidad de la cartera.

5.2.1.2. Escenarios De Estrés

El proceso inicia con el establecimiento de un escenario base y una caracterización cualitativa de eventos o shocks negativos que puedan ocurrir durante el periodo establecido. Estos shocks dan origen a los escenarios de estrés y – de acuerdo con la práctica de la industria – su probabilidad de ocurrencia va disminuyendo conforme incrementa la severidad de sus impactos sobre los ratios. De esta forma, los ejercicios de estrés emplean un escenario base y tres escenarios de estrés S1 (probabilidad de ocurrencia de 10%), S2 (probabilidad de ocurrencia de 5%) y S3 (probabilidad de ocurrencia de 1%).

5.2.1.1. Criterios De Activación

De acuerdo a los acontecimientos ocurridos en la economía, se definieron criterios de activación del Plan de Contingencia de Riesgo de Crédito alineados a los escenarios de estrés. De esta manera, el Plan se activará según lo descrito en el punto 5.1. ESCENARIOS DE ALERTA, los cuales se encuentran relacionados a las pruebas de estrés según el detalle adjunto:

Indicador	Verde	Amarilla	Roja
Escenario de Stress	Base	Entre Base - S1	S1, S2, S3

La activación de los planes están relacionado a los escenarios de estrés y estos a su vez a las variables macroeconómicas y microeconómicas identificadas en los modelos de estrés aplicados al Banco, tenemos las siguientes variables que servirán como indicadores de monitoreo, las cuales se actualizarán acorde a las pruebas de estrés que realiza el Banco.

5.2.1.2. Procedimiento De Activación

La gerencia de Gestión y Seguimiento de Riesgos será el encargado de la activación del Plan de Contingencia de Crédito para incidentes tipificados como alerta verde o amarilla a través del monitoreo de una serie de indicadores. Para ello, se han definido criterios de activación que han sido descritos previamente.

Plan de Contingencia de Crédito, de la siguiente forma:

Evento de severidad baja (alerta verde) cuando dos o más indicadores macroeconómicos se encuentren en niveles superiores al escenario base y/o se muestren el impacto en la cartera de crédito y provisiones, el Gerente de Gestión y Seguimiento de Riesgos comunica al Gerente de Área de Riesgo de Crédito, los cuales evaluarán y cuantificarán el impacto del shock macroeconómico.

Evento de severidad media (alerta amarilla), cuando dos o más indicadores macroeconómicos se encuentren en niveles entre el escenario base y S1 y/o se muestren el impacto en la cartera de crédito y provisiones, el Gerente de Gestión y Seguimiento comunica al Gerente de Riesgo de Crédito, los cuales evaluarán y cuantificarán el impacto del shock macroeconómico.

Evento de severidad alta (alerta roja), cuando dos o más indicadores macroeconómicos se encuentren en niveles del tipo S1 y/o superiores que muestren un impacto en la cartera de crédito y provisiones el Gerente de Área de Riesgo de Crédito convoca a los integrantes del CGRC a fin de cumplir con los objetivos del Plan de Contingencia de Riesgo de Crédito y determinar si es necesario formar el equipo de trabajo para realizar las gestiones necesarias.

Asimismo, el equipo responsable de la gestión de cada tipo de evento puede elevar el grado de severidad al siguiente nivel.

5.2.1.3. Plan De Acción

Escenarios	Límite	Acciones Preventivas	Acciones Correctivas
Verde (Severidad Baja)	Escenario Base	Enviar Reportes de Coyuntura Económica a las Divisiones de	*Evaluar y/o modificar las políticas crediticias por segmento de riesgo (RMA,RA,S/E) para ser más restrictivas. *Limitar excepciones con mayor riesgo. * Otorgar facilidades para reprogramar, refinanciar.
Amarilla (Severidad Media)	Escenario Base- S1	Negocios, Marketing, Finanzas. Revisar semestralmente la significancia de las variables macroeconómicas	Evaluar ajustes en los puntos de corte en score de los segmentos RMB y RB. * Modificar políticas crediticias por segmento de riesgo (RM,RA,S/E,RM) para ser más restrictivas. * Revisar las condiciones crediticias (garantías, monto, plazo, nro entidades, etc) a fin de ajustarlas. * Limitar excepciones con mayor riesgo. * Otorgar facilidades para reprogramar, refinanciar. * Evaluar el otorgar descuentos en intereses moratorios. *Evaluar e implementar estrategias de cobranzas.
Roja (Severidad Alta)	Escenario S1, S2, S3		Ajustar puntos de cortes de score del segmento RMB, RB y RM. * Ajustar políticas, pautas y/o condiciones crediticias por segmento de riesgo, para ser más restrictivas. * Limitar las autonomías de aprobación de AdNs y evaluar la reducción para JNs y GAs. * Restringir excepciones de mayor riesgo y evaluar subir el nivel de autorizador de otras excepciones * Limitar colocaciones en actividades económicas más impactadas por shock macroeconómico * Aplicar estrategias de cobranzas para recuperar la cartera de manera oportuna. * Otorgar facilidades para reprogramar, refinanciar. * Otorgar descuentos en intereses moratorios.

5.2.1.4. Controlar

Según el escenario adverso se controlará el impacto del evento y las acciones planteadas, el cual será monitoreado por la Gerencia de Gestión y Seguimiento de Riesgos e informado en el CGRC o al equipo de trabajo si fuera el caso.

5.2.1.5. Criterios De Desactivación

El evento deberá ser reportado como finalizado cuando el equipo responsable de gestionar cada tipo de alerta lo disponga y los indicadores lo reflejen. Supone un mínimo de un mes para dar por finalizada el escenario adverso, independientemente del tipo de la severidad de la alerta.

5.2.2. Fenómeno Naturales Y Conflictos Sociales

5.2.2..1. Fenómenos Naturales

Un fenómeno natural es un cambio de la naturaleza que sucede por sí solo. Son aquellos procesos permanentes de movimientos y de transformaciones que sufre la naturaleza y que pueden influir en la vida humana (epidemias, condiciones climáticas, desastres naturales, etc). Una inadecuada prevención ante condiciones locales de amenaza, repercutirían en pérdidas afectando directamente a las fuentes de ingreso de las personas naturales y jurídicas de una determinada región.

5.2.2.2. Conflictos Sociales

El impacto de los conflictos sociales se podría generalizar al sector real de la economía causando importantes daños y pérdidas materiales que se podrían traducir en problemas económicos en una zona o región determinada.

5.2.2.3. Objetivo

Establecer un plan de acción que permita identificar, cuantificar, informar, mitigar y controlar los efectos de las condiciones adversas vinculadas a fenómenos naturales y conflictos sociales.

5.2.2.4. Escenarios Adversos

Los escenarios adversos se determinan según la severidad que afecta el fenómeno natural y conflicto social para una determinada zona. Para esto usaremos la siguiente Metodología de estudios de impacto.

Metodología De Estudios De Impacto

1. Diagnostico

- Identificar zonas que serán afectadas.
- Identificar las anomalías climáticas que ocurrirán.
- Identificar las actividades expuestas.

2. Confirmar información: Visita a agencia de ser necesario

Búsqueda de información de fuentes internas. (Gerentes Zonales, Gerente de Agencias y clientes)

Búsqueda de información de fuentes externas.

3. Verificar la información recolectada

- Verificar las zonas afectadas.
- Verificar actividades afectadas
- Verificar el cómo serán afectadas las zonas.

4. Determinar la severidad

Verde	Riesgo Bajo: segmentos que podrían verse afectados levemente por el Fenómeno Natural o Conflictos Sociales. (Baja vulnerabilidad y peligrosidad).
Amarillo	Riesgo Medio: segmentos que serán afectado por el Fenómeno Natural o Conflictos Sociales. (media vulnerabilidad y peligrosidad)
Rojo	Riesgo Alto: segmentos que serán altamente afectados por el Fenómeno Natural o Conflictos Sociales. (alta vulnerabilidad y peligrosidad).

5. Planteamiento de propuestas transversales y específicas.

Esquema del Informe Zona afectada

- Exposición de la cartera directa e indirecta
- Descripción de la zona afectada
- Monto Colocado, Saldo Colocado, PCA, Cartera en Riesgo - CR, estructura de colocaciones, etc.
- Sucesos de ocurrencia (Fenómenos Naturales, plagas, conflictos sociales.)
- Detalle de Actividades
- Detalle de Zonas
- Otras Observaciones

5.2.2.5. Criterios De Activación

De acuerdo al impacto de los fenómenos naturales, plagas y/o conflictos sociales, se definieron criterios de activación del Plan de Contingencia de Riesgo de Crédito se activará según lo descrito en el ESCENARIOS DE ALERTA.

5.2.2.6. Procedimiento De Activación

La Gerencia de Supervisión y Contraloría de Riesgos y/o Gerencia de Gestión y Seguimiento de Riesgos será el encargado de la activación del Plan de Contingencia de Crédito para incidentes tipificados como alerta verde o amarilla a través del monitoreo de una serie de indicadores. Para ello, se han definido criterios de activación que han sido descritos previamente.

Plan de Contingencia de Crédito, de la siguiente forma:

- Evento de severidad baja (alerta verde), el Gerente de Gestión y Seguimiento de Riesgos, comunica al Gerente de Área de Riesgo de Crédito. En este caso, Gerente de Supervisión y Controlaría de Riesgos serán los responsables de cumplir con los objetivos del Plan de Contingencia de riesgo de crédito. Según el impacto en las zonas afectadas, se comunicará en los Comités Tácticos de Riesgo de Crédito -CTRC
- Evento de severidad media (alerta amarilla), se procede de la misma manera que en alerta verde. Adicionalmente, los gerentes regionales apoyaran en la implementación del plan de contingencia, a ser monitoreado en CTRC e informado en el CGRC.
- Evento de severidad alta (alerta roja), el Gerente de Área de Riesgo de Crédito convoca a los integrantes del CGRC, el cual será responsable de cumplir con los objetivos del Plan de Contingencia de Riesgo de Crédito, siguiendo los lineamientos establecidos.

Asimismo, el equipo responsable de la gestión de cada tipo de evento puede elevar el grado de severidad al siguiente nivel informando a la gerencia correspondiente.

5.2.2.7. Planes De Acción

Se presentan algunas acciones a realizar en cada caso según la severidad del evento:

Evento	Escenario	Acciones Preventivas	Acciones Correctivas
Fenómenos Naturales y Conflictos Sociales	Verde (Severidad Baja)	Noticias de fenómenos naturales y/o	*Evaluar y/o modificar las políticas crediticias por segmento de riesgo (RMA,RA,S/E) para ser más restrictivas en la zona afectada. *Limitar excepciones con mayor riesgo en la zona afectada. *Otorgar facilidades para reprogramar, refinanciar en la zona afectada.
	Amarilla (Severidad Media)	Reporte de Conflictos Sociales de la Defensoría del Pueblo	*Evaluar y/o modificar políticas crediticias por segmento de riesgo (RMA,RA,S/E,RM) para ser más restrictivas en la zona afectada. *Revisar las condiciones crediticias (monto, plazo, nro entidades, etc) a fin de aplicar en la zona afectada. *Limitar excepciones con mayor riesgo en la zona afectada. *Otorgar facilidades para reprogramar, refinanciar en la zona afectada. *Evaluar e implementar estrategias de cobranzas.
	Roja (Severidad Alta)		* Evaluar y/o modificar las políticas crediticias por segmento de riesgo para ser más restrictivas en la zona afectada. *Revisar las condiciones crediticias (monto, plazo, nro entidades, etc) a fin de aplicar en la zona afectada. *Aplicar estrategias de cobranzas para recuperar la cartera de manera oportuna en la zona afectada. *Otorgar facilidades para reprogramar, refinanciar en la zona afectada. *Evaluar y otorgar descuentos en intereses moratorios en la zona afectada. *No otorgar excepciones de alto riesgo en la zona afectada.

5.2.2.8. Controlar

Según el escenario adverso se controlará el impacto del evento y las acciones planteadas el cual será monitoreado por la Gerencia de Supervisión y Contraloría de Riesgos.

5.2.2.9. Criterios De Desactivación

El evento deberá ser reportado como finalizado cuando el equipo responsable de gestionar cada tipo de alerta lo disponga y los indicadores lo reflejen. Supone un mínimo de un mes para dar por finalizada el acontecimiento adverso, independientemente del tipo de la severidad de la alerta.

VIII. REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

VIII. REFERENCIAS

- Coer (2017). Efectos del Fenómeno del niño en Trujillo.
- Salas O. (2017). Así sufren las empresas el impacto de El Niño en el norte. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/dia-1/sufren-empresas-impacto-nino-norte-407191>
- Alcántara (2014). *Optimización en el proceso del crédito hipotecario para el sector pyme en el banco de crédito del Perú–bcp.*
- Aparicio G.(2015), en su tesis “*Niveles Del Índice De Morosidad En El Período 2011 Al 2014 De La Caja Municipal De Ahorro Y Crédito Del Santa S.A., Chimbote*”, presentada en la Universidad Cesar Vallejo.
- Avellaneda (2015), en su investigación “*Una nota sobre los efectos en la economía del Fenómeno del Niño*”, presentado como un artículo informativo del banco BBVA.
- Delgado F.(2014), “*El Cambio Climático Y Los Efectos Económicos Y Financieros En El Largo Plazo En Latinoamérica*”, presentada en la universidad San Martin de Porres.
- Hernández (1996). *El crédito bancario en Costa Rica: y una perspectiva de análisis.*
- Lindon (2013), en su investigación “*Los Factores Que Determinan La Calidad De La Cartera Crediticia De Las Entidades Microfinancieras De La Amazonía Peruana En El Periodo 2008*”, presentada en la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.
- Marcuse M. (2013). Banco nuestro de cada día, El: Una visión desde adentro
- Montenegro (2012), “*Causas de la Morosidad y su efecto en las Instituciones Financieras de la Ciudad de Chepén Enero – Junio 2012*”, presentada en la Universidad Nacional de Trujillo.
- Murillo (2015). *El Financiamiento, Supervisión, Apoyo y Los Procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES.*
- Parrales R.(2013), “*Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del Iece-Guayaquil Y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranzas*”, presentada en la Universidad Politécnica Salesiana, Sede Guayaquil.

Ponce (2002). *Infracciones y delitos en materia de seguro social*.

Ruiz (2012). ‘*Los intermediarios financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las Mypes del sector comercial de la ciudad de Trujillo, periodo 2010 – 2011*’.

Sacha y Garcia (2015), en su trabajo “*La administracion del riesgo y su incidencia en el otorgamiento de creditos de la caja municipal de ahorro y credito Arequipa Agencia Huancavelica • Periodo 2013*”, presentado en la Universidad de Huancavelica.

Tello (2014). *Financiamiento del Capital de Trabajo para Contribuir al Crecimiento y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresas Comerciales en el Distrito de Pacasmayo*.

BCRP (2017), Reporte de estabilidad Financiera. Banco Central de Reserva del Perú
Recuperado de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/ref-mayo-2017.pdf>

IX. ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

Apellidos Y Nombres: Adauto Jáuregui, Tania Lucero

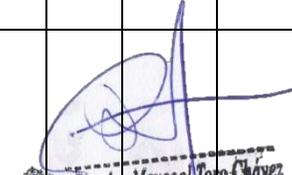
Título Del Proyecto De Investigación: Consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental oficina el Porvenir, año 2017

Planteamiento Del Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Población Y Muestra	Método	Instrumento
¿Cuáles fueron las consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017?	Demostrar las consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017.	Consecuencias del fenómeno del niño costero	Situación financiera	Nivel de crédito otorgado Perdida por disminución de colocación de créditos Número de reprogramaciones por el fenómeno del niño Porcentaje de tasa de Interés Porcentaje de cobranza judicial	Población: El Banco BBVA Continental Oficina El Porvenir. Muestra: La cartera morosa NEGOCIOS del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017.	Nivel de investigación: Descriptiva Diseño No experimental De acuerdo a la temporalidad Corte Transversal	Técnica a Utilizar Entrevista Análisis documental Instrumento Guía de entrevista Análisis documental
Hipótesis	Objetivo Especifico						
Las consecuencias del fenómeno del niño costero fueron negativas en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017.	<input type="checkbox"/> Determinar las consecuencias que tuvo el fenómeno del niño en la colocación de créditos del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017. <input type="checkbox"/> Evaluar los niveles de morosidad del BBVA Oficina el Porvenir año 2017. <input type="checkbox"/> Proponer medidas de corte financiero para hacer frente a los desastres naturales del BBVA Continental Oficina el Porvenir.	Nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir	Créditos vencidos Créditos refinanciados o reestructurados Cartera atrasada cubierta por Provisiones	$\frac{\text{Cartera Atrazada}}{\text{Créditos directos}} * 100$ $\frac{\text{Créd. refinanciados y}}{\text{Créditos directos}}$ $\frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera Atrazada}} * 100$			

Anexos 02: Ficha De Validación

El presente cuestionario tiene por título: “Consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017”

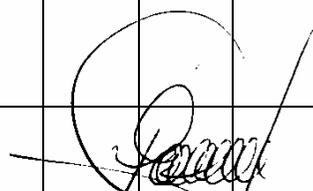
Variables	Dimensión	Indicadores	ITEMS	Redacción clara		coherencia con los indicadores		coherencia con la dimensión		Observación
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Consecuencias del Fenómeno del Niño Costero	Situación financiera	Nivel de crédito	¿El Banco estuvo preparado para un desastre natural?							
			¿Cuánto fue el nivel del crédito antes que pasara el fenómeno del niño, en el banco BBVA?							
		Porcentaje de Reducción de colocación de créditos	¿La colocación de créditos en esos 3 meses se vio afectado?							
			¿Cuánto fue el porcentaje de reducción por mes?							
		Porcentaje de pérdida por disminución de colocación de créditos	¿Cuánto estuvo perdiendo el banco en colocación, por el fenómeno del niño?							
			¿Cuánto tiempo duro este proceso de no colocar créditos?							
		Número reprogramación por el fenómeno	¿Los clientes del BBVA se vieron afectados con el fenómeno del niño?							
			¿Cuántas reprogramaciones se hicieron?							
		Porcentaje de tasa de interés	¿El banco tuvo algún motivo para subir la tasa de interés?							
			¿En qué porcentaje varió la tasa de interés para las colocaciones?							
		Nivel de pérdida financiera	¿El banco perdió clientes, después de este desastre natural?							
			¿A cuánto asciende la pérdida por los clientes perdidos?							


 Charles Maycoo Toro Chávez
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 Mat. 02-6519

Anexos 03: Ficha De Validación

El presente cuestionario tiene por título: “Consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017”

Variables	Dimensión	Indicadores	ITEMS	Redacción clara		coherencia con los indicadores		coherencia con la dimensión		Observación
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Consecuencias del Fenómeno del Niño Costero	Situación financiera	Nivel de crédito	¿El Banco estuvo preparado para un desastre natural?							
			¿Cuánto fue el nivel del crédito antes que pasara el fenómeno del niño, en el banco BBVA?							
		Porcentaje de Reducción de colocación de créditos	¿La colocación de créditos en esos 3 meses se vio afectado?							
			¿Cuánto fue el porcentaje de reducción por mes?							
		Porcentaje de pérdida por disminución de colocación de créditos	¿Cuánto estuvo perdiendo el banco en colocación, por el fenómeno del niño?							
			¿Cuánto tiempo duro este proceso de no colocar créditos?							
		Número reprogramación por el fenómeno	¿Los clientes del BBVA se vieron afectados con el fenómeno del niño?							
			¿Cuántas reprogramaciones se hicieron?							
		Porcentaje de tasa de interés	¿El banco tuvo algún motivo para subir la tasa de interés?							
			¿En qué porcentaje varió la tasa de interés para las colocaciones?							
		Nivel de pérdida financiera	¿El banco perdió clientes, después de este desastre natural?							
			¿A cuánto asciende la pérdida por los clientes perdidos?							


Paulino Saldaña Marín
 CPC. Mat. 02-8338

Anexos 04: Ficha De Validación

El presente cuestionario tiene por título: “Consecuencias del fenómeno del niño costero en el nivel de morosidad del BBVA Continental Oficina El Porvenir, año 2017”

Variables	Dimensión	Indicadores	ITEMS	Redacción clara		coherencia con los indicadores		coherencia con la dimensión		Observación
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Consecuencias del Fenómeno del Niño Costero	Situación financiera	Nivel de crédito	¿El Banco estuvo preparado para un desastre natural?							
			¿Cuánto fue el nivel del crédito antes que pasara el fenómeno del niño, en el banco BBVA?							
		Porcentaje de Reducción de colocación de créditos	¿La colocación de créditos en esos 3 meses se vio afectado?							
			¿Cuánto fue el porcentaje de reducción por mes?							
		Porcentaje de pérdida por disminución de colocación de créditos	¿Cuánto estuvo perdiendo el Banco en colocación, por el fenómeno del niño?							
			¿Cuánto tiempo duro este proceso de no colocar créditos?							
		Número reprogramación por el fenómeno	¿Los clientes del BBVA se vieron afectados con el fenómeno del niño?							
			¿Cuántas reprogramaciones se hicieron?							
		Porcentaje de tasa de interés	¿El banco tuvo algún motivo para subir la tasa de interés?							
			¿En qué porcentaje varió la tasa de interés para colocaciones?							
		Nivel de pérdida financiera	¿El banco perdió clientes, después de este desastre natural?							
			¿A cuánto asciende la pérdida por los clientes perdidos?							



[Handwritten Signature]
FREDY EMILIO SARDON PARIENTE
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 MATRICULA Nº 594
 AREQUIPA

Anexo 5

Artículo publicado por los jefes del BBVA después del acontecimiento del niño costero

BBVA

BBVA Research evalúa los efectos del 'Niño costero' en la economía peruana

Escuchar audio



“Como el fenómeno sigue en curso y aún se están registrando lluvias intensas en la costa norte del país, es difícil establecer en estos momentos un impacto estimado en términos cuantitativos. Sabemos que se han registrado daños importantes en viviendas, vías y puentes, además de zonas agrícolas. **Se trata de un tema particularmente sensible que debe ser analizado en detalle.** Por ejemplo, los costos del fenómeno de ‘El Niño’ de los años 82 y 83 estuvieron alrededor del 8% del PIB, mientras en el 97 y 98 el impacto representó entre el 4 y 5%”, explica **Hugo Perea, economista jefe de BBVA Research Perú.**

Si bien los costos de anteriores fenómenos de ‘El Niño’ fueron muy significativos en la economía nacional, esta vez se espera que el impacto no sea tan sensible. “Sin duda habrá un impacto, pero no en los términos de experiencias anteriores. **Estamos revisando nuestra previsión de crecimiento para este año.** El fenómeno ha afectado no solo a la infraestructura, sino también al sector agrícola, en donde se han perdido áreas de cultivo. Otros sectores que también han sido impactados son la pesca, servicios, comercio y minería”, comentó Hugo Perea ante la prensa local.

No obstante este contexto, **una reactivación de la construcción en el segundo semestre por las labores de reconstrucción podría permitir una recuperación de la actividad económica.** “La actual administración está tomando medidas que permiten esperar una ejecución eficiente del gasto, lo que podría producir **un entorno positivo y encauzar expectativas de manera favorable**”, sostuvo el economista jefe de **BBVA Research Perú.**

Anexo 6

Artículo publicado por el Gobierno Regional La Libertad



“La Libertad fue la región más afectada por El Niño Costero”

publicado en: Emergencia | 0

Dijo el gobernador Luis Valdez ante presidente de la República y ministros

En la exposición que hizo en Palacio de Gobierno ante el presidente de la República y ministros de Estado, el gobernador Luis Valdez Farías indicó que La Libertad fue la región más afectada por El Niño Costero. “Los daños fueron mayores que en otras regiones del norte peruano”, dijo.

Fue al dar a conocer los resultados del fenómeno climático, lo hecho durante la emergencia para devolver la transitabilidad a localidades aisladas, la recuperación del abastecimiento de agua potable para Trujillo, la ayuda humanitaria entregada, la limpieza de barro y escombros, entre otros; y de sustentar el avance del plan de rehabilitación y reconstrucción.

En La Libertad fueron afectadas ocho provincias, que son: Trujillo, Ascope, Chepén, Gran Chimú, Julcán, Otuzco, Pacasmayo y Virú. Además se registraron daños a la infraestructura pública y propiedad privada en 63 distritos de las ciudades provincianas.

Además, se activaron un total de 42 quebradas, algo que nunca había ocurrido en la historia de la región y Trujillo soportó el paso de siete huaicos que pasaron por diversas calles y avenidas de la ciudad y los distritos El Porvenir y Víctor Larco e iniciaron en la quebrada San Idelfonso.

11
MAY 2017



Tweets sobre #LaLibertadEnAcción





PERIODO ANUAL DE SESIONES 2016-2017
SEGUNDA LEGISLATURA ORDINARIA

COMISION DE ECONOMIA, BANCA, FINANZAS E INTELIGENCIA
FINANCIERA



Proyectos de Ley No 363/2016-CR, N° 1219/2016-PE, 1188/2016-CR, 1185/2016-CR, 1144/206-CR, 1141/2016-CR, 1135/2016-CR , que proponen Ley de Reestructuración Agraria Especial que brinda facilidades a los productores agropecuarios que han sido afectados por los desastres naturales y que se encuentran en las zonas declaradas en Estado de Emergencia por el Fenómeno del Niño Costero que tienen deudas vencidas con las instituciones del Sistema Financiero reguladas por la SBS, así como la extinción de las deudas pendientes de pago en el marco del programa de Reestructuración de la Deuda Agraria - PREDA.

Señora Presidenta:

La Comisión de Economía, Banca, Finanzas e Inteligencia Financiera, ha recibido para estudio y correspondiente Dictamen, los Proyectos de Ley Siguientes:

1.- Proyecto de Ley No 363/2016-CR, propone un nuevo plazo para acogerse a la Ley de Reestructuración de la Deuda Agraria- PREDA- Ley 29284 y demás normas modificatorias y conexas. Presentado por el Grupo Parlamentario Fuerza Popular, a iniciativa del señor congresista Bienvenido Ramírez Tandazo y otros señores congresistas. Mediante Decreto de 14 de Octubre de 2016, pasó para estudio de la Comisión Agraria como primera Comisión y a esta Comisión en segundo orden.

2.- Proyecto de Ley No 1135/2016-CR, que propone la Ley de Reprogramación de la Deuda de los agricultores y pecuarios que se encuentran en morosidad en el pago de sus obligaciones frente a entidades crediticias como efecto de los fenómenos climáticos producidos en zonas declaradas en estado de emergencia. Presentado por el Grupo Parlamentario Alianza para el Progreso-APP, a iniciativa de la señora congresista Gloria Montenegro Figueroa y otros señores congresistas. Mediante Decreto de 05 de abril de 2017 pasó para estudio de esta Comisión como primera Comisión dictaminadora y a la Comisión Agraria, en segundo orden. Para tener mayores elementos de juicio se solicitó opinión del MEF, SBS y AFP y del Ministerio de Agricultura y Riego.

Anexo 8

Proyecto de ley de reprogramación excepcional de las obligaciones financieras



Proyecto de Ley N° 1156/2016-CR



PROYECTO DE LEY DE REPROGRAMACIÓN EXCEPCIONAL DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LOS USUARIOS AFECTADOS, RESIDENTES EN LAS ZONAS DE DESASTRES NATURALES, PARA CAUTELAR LA CADENA DE PAGOS, Y EN EL MARCO DEL CÓDIGO DEL CONSUMIDOR

Los congresistas miembros del Grupo Acción Popular, a iniciativa del congresista **YONHY LESCANO ANCIETA**, y demás congresistas firmantes, al amparo de lo dispuesto en el artículo 107° de la Constitución Política y conforme lo establece el numeral 2) del artículo 76° del Reglamento del Congreso de la República, presentan el siguiente :

PROYECTO DE LEY DE REPROGRAMACIÓN EXCEPCIONAL DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LOS USUARIOS AFECTADOS, RESIDENTES EN LAS ZONAS DE DESASTRES NATURALES, PARA CAUTELAR LA CADENA DE PAGOS, Y EN EL MARCO DEL CÓDIGO DEL CONSUMIDOR

Artículo 1°.- Reprogramación excepcional de obligaciones por desastres

Los usuarios del Sistema Financiero residentes en las zonas de desastres naturales, con actividad económica dependiente o independiente, que hayan sido afectados por dichos desastres, que tengan obligaciones crediticias con las empresas del Sistema Financiero supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs (SBS), podrán reprogramar sus deudas en las siguientes condiciones y supuestos :

- a) Con periodos de gracia de hasta un año, y con tasas de interés libres de conformidad con el artículo 9 de la Ley 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS : Los deudores de créditos de consumo (hipotecarios, vehiculares, de libre disponibilidad, tarjetas de crédito y similares); las micro, pequeñas y medianas empresas que adeuden créditos de capital de trabajo, y de adquisición o renovación de activos.

Las empresas del Sistema Financiero deberán tener en cuenta la real capacidad de pago de los usuarios afectados por los desastres y la

Anexo 9

Políticas de crédito y cobranza del BBVA Continental

DEFINICIONES

Gestión prejudicial: actividad efectuada directamente por el Banco o por terceros contratados y autorizados como gestores externos especializados* para recuperar la cartera que se encuentre en mora. La Gestión prejudicial de cobranza puede ser:

Preventiva: con anticipación a la fecha de vencimiento de los productos de crédito el Banco efectuará llamadas y/o remitirá mensajes SMS con el propósito de recordar la fecha límite del próximo pago o vencimiento.

Administrativa: a partir del primer día de mora, el Banco a través de gestores internos o externos especializados efectuará llamadas, enviará mensajes, cartas y/o realizará visitas a los clientes.

Gestión Judicial: Cuando no se logra la normalización de las obligaciones con la gestión prejudicial, el Banco podrá iniciar la cobranza por vía judicial a través de abogados externos.

Gestión dual: Hace referencia a las acciones de recuperación desarrolladas simultáneamente por los agentes externos especializados, los cuales proponen la normalización de las obligaciones impagadas, mediante negociaciones de tipo extrajudicial durante el avance de las diferentes etapas de cobro por vía procesal. Los agentes externos especializados pueden ser distintos a los abogados externos a quienes se designa para la cobranza judicial.

Acuerdos de pago: Los acuerdos de pago son un mecanismo mediante el cual se materializa por escrito la voluntad de las partes, esto es del deudor y del Banco- representado éste por agentes internos o por agentes externos especializados - para lograr la normalización de las obligaciones, esto es, cancelar el valor en mora de las obligaciones vencidas o el pago del saldo total de las mismas cuando se ha ejecutado la cláusula de aceleración de plazo.

Los acuerdos de pago, en el momento de pactarse, deben recoger el endeudamiento total del deudor y le serán computables para la obtención de descuentos y/o paz y salvos, todas aquellas obligaciones en las cuales sea avalista, codeudor o deudor solidario.

En todos los casos para que surtan efecto los acuerdos de pago requieren de la autorización expresa del Banco impuesta sobre el documento escrito que lo formaliza. Solamente los gestores internos están facultados para aprobar en nombre del Banco los acuerdos y autorizar a la Red de Oficinas la recepción de pagos.

MEDIOS PARA GESTIONAR LA COBRANZA

El Banco, los gestores externos especializados y/o los abogados externos emplearán individual o simultáneamente los siguientes medios para contacto y gestión de cobranza:

- Llamados telefónicos y contacto directo con el titular de los productos de crédito.
- Llamados telefónicos y contacto con terceros adultos: cónyuge, hijos, padres, y/o hermanos; en ningún caso con personas no identificadas o distintas a las anteriormente relacionadas.
- Llamados telefónicos con mensaje a contestador automático.
- Visitas.
- Cartas y/o telegramas.
- Mensajería SMS.
- E-mail.
- Notificadores.

HORARIOS:

Todos los agentes de cobranza, internos o externos están obligados a desarrollar la gestión de cobro con profesionalismo, de forma respetuosa, informándole con claridad al cliente sobre el estado de sus obligaciones y orientándolo para la adecuada normalización de las mismas, en los siguientes horarios: Lunes a Viernes entre las 7:00 a.m. y las 7:00 p.m. y los fines de semana, días feriados y/o festivos entre las 8:00 a.m. y las 6:00 p.m. En el evento que el cliente no sea localizado en los horarios antes indicados, el Banco intentará ubicarlo en horarios extraordinarios.

TARIFAS:

Los gastos de cobranza ocasionados por la gestión de cobranza prejudicial y /o judicial, son liquidados siempre sobre el valor de los recaudos efectivos.

Los gastos de cobranza serán liquidados sobre el valor total del saldo vencido y cobrados en el momento de realizar el pago.

Cuando los productos de crédito se encuentren en gestión de cobranza, los gestores internos o externos designados para esta actividad, no pueden recibir directamente ni por interpuesta persona sumas de dinero en efectivo o cheque por ningún concepto.

Los valores a cancelar deben ser entregados en las oficinas del Banco y en el caso de pagos por concepto de gastos por gestión judicial, los mismos deberán ser consignados en las cuentas de recaudo autorizadas por el Banco para tal fin a cada uno de los abogados externos.

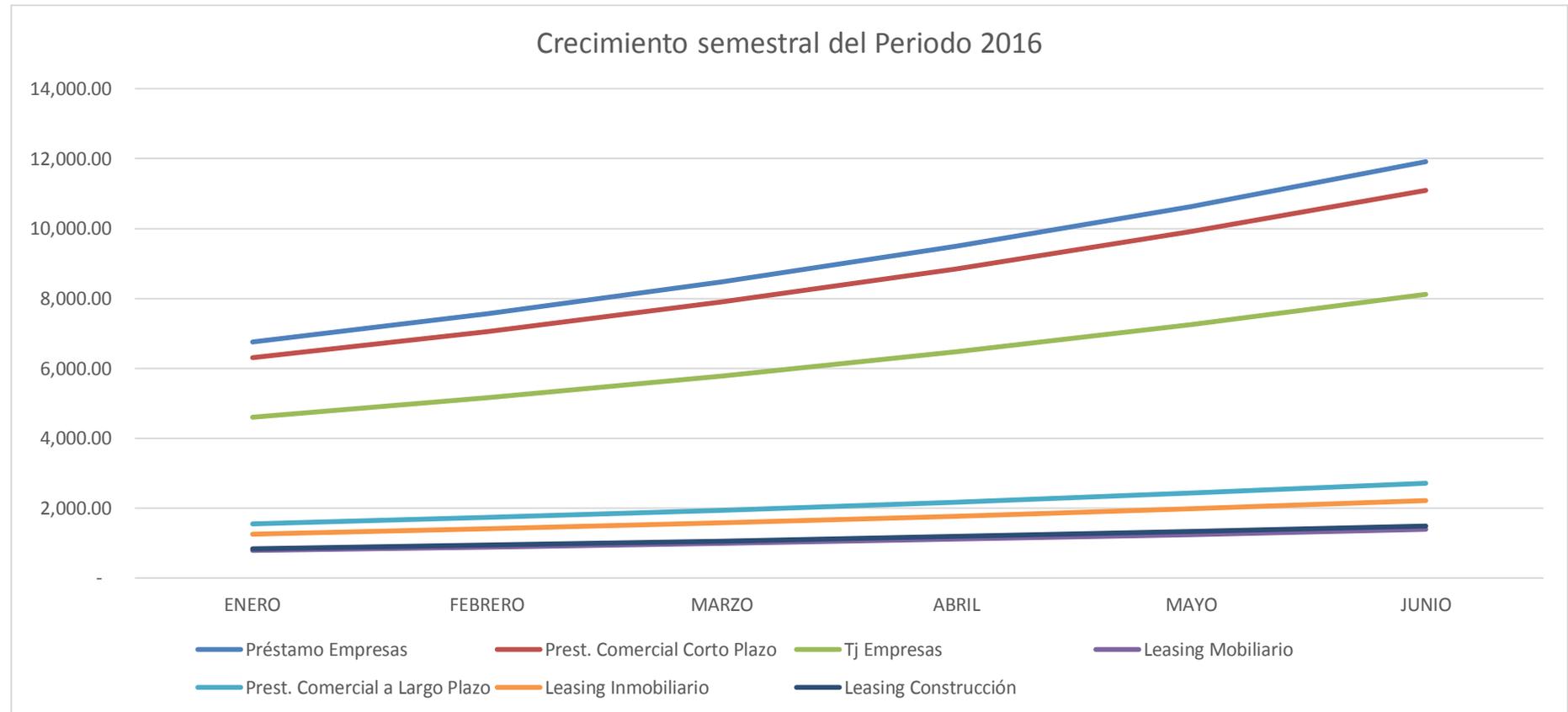
Los saldos o cuotas impagadas podrán ser cancelados mediante la domiciliación de las cuentas corrientes o de ahorros de los deudores, y/o mediante la ejecución de procesos automáticos diarios o periódicos. Los dineros serán abonados directamente a las obligaciones según la prioridad de imputación de pagos.

TEMPORALIDAD	Comercial	Consumo
11-30 Días	3.5%	3.5%
31-60 Días	5.5%	6.00%
61-90 Días	7.0%	7.50%
91-120 Días	8.0%	8.00%
Mayor a 120 Días no Judicializada	10.0%	9.0%
91-120 Días Judicializada	6.5%	6.5%
Mayor a 120 Días Judicializada	6.0%	6.0%
	11.0% año actual.	
Castigo * No Judicializada	11,5% > a un año < = a dos (2) años.	
	10.0% > a dos (2) años	
	6.0% año actual.	
Castigo * Judicializada	5.00% > a un año < = a dos (2) años.	
	5,0% > a dos (2) años.	

TIPO DE NORMALIZACIÓN	BASE LIQUIDABLE	CONDICIÓN DE PAGO	TARIFA
PAGO PRESENTACIÓN DEMANDA	PRESENTACION EFECTUADA	Copia de la presentación de la demanda, mandamiento de pago y solicitud de medidas cautelares	Se reconocerá 1/3 SMMLV más IVA (Según sea el caso)
PAGO TOTAL	VALOR EFECTIVAMENTE RECAUDADO	Que se haya presentado la demanda	1. Proceso en etapa de presentación de demanda y hasta mandamiento de pago ¿ 5% * 2. Procesos con embargo registrado y/o notificación y hasta sentencia ¿ 10%. 3. Desde liquidación presentada y resto de etapas procesales - 11%
PAGO de la MORA	VALOR EFECTIVAMENTE RECAUDADO POR OBLIGACIÓN	Que se haya presentado la demanda. Opera pago de la mora y restitución de plazo, para procesos con avance procesal hasta sentencia sin secuestro practicado.	10% independiente de la etapa procesal en la que se encuentre el proceso. * *
REESTRUCTURACIÓN	El valor en mora a reestructurar	Que se haya presentado la demanda y que se produzca el registro contable de la reestructuración.	10% independiente de la etapa procesal en la que se encuentre el proceso.
DACIÓN EN PAGO	El valor efectivamente aplicado a las obligaciones luego de gastos de saneamiento y de acuerdo con el estado del proceso al momento del análisis de la dación en pago.	Que se haya presentado la demanda, que se produzca el saneamiento legal, la entrega del inmueble y el registro contable de la dación.	1. Proceso en etapa de presentación de demanda y hasta antes de sentencia ¿ 8% 2. Proceso en etapa de sentencia y posteriores 10%

Anexo 10

Crecimiento semestral de Colocación de créditos del periodo 2016



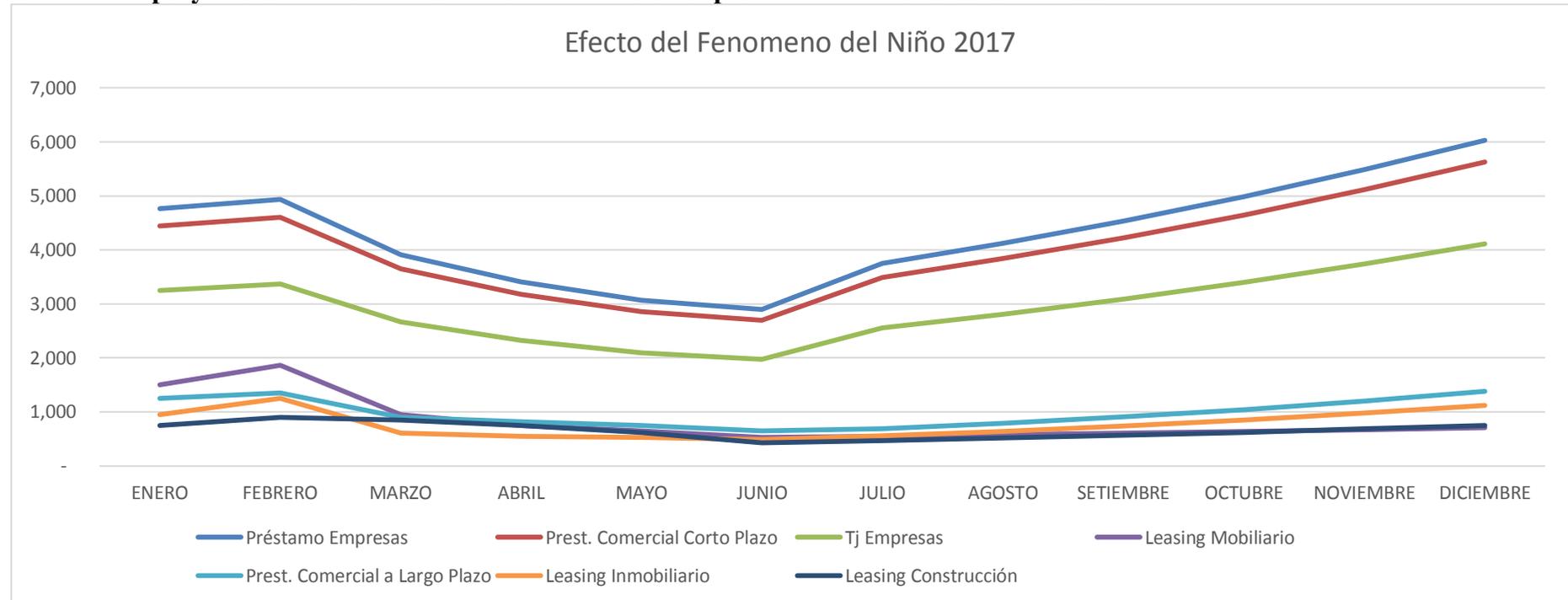
Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: se puede observar en la figura 4 que el Banco en los periodos de marzo a junio, han sido los que más crecimiento han logrado obtener debido a que , no se presentó ningún desastre natural y las proyecciones y metas si se pudieron ejecutar con normalidad para la oficina.

Anexo 11

Efecto de la proyección de Colocación de Créditos del BBVA por el efecto del Fenómeno del niño



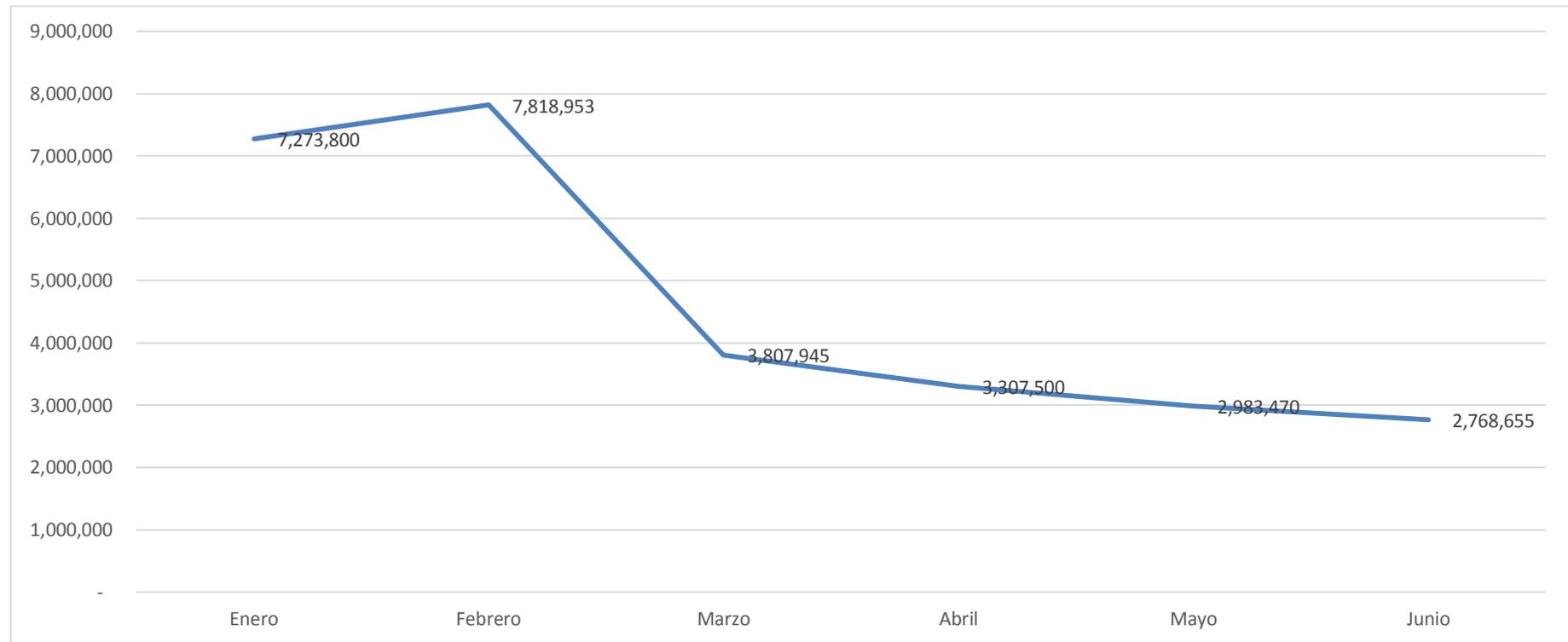
Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: en la figura 3, se observa que el Banco ha tenido una caída de colocación de créditos en los meses de marzo a junio, debido al fenómeno del niño, donde los empresarios no querían invertir hasta que la situación ambiental se normalice, siendo un gran prejuicio para la empresa que perdió de manera financiera mucho dinero y sus proyecciones y metas se vieron truncadas hasta Julio que recién se activó los movimientos.

Anexo 12:

Gráfico de ingresos financieros del BBVA 2017

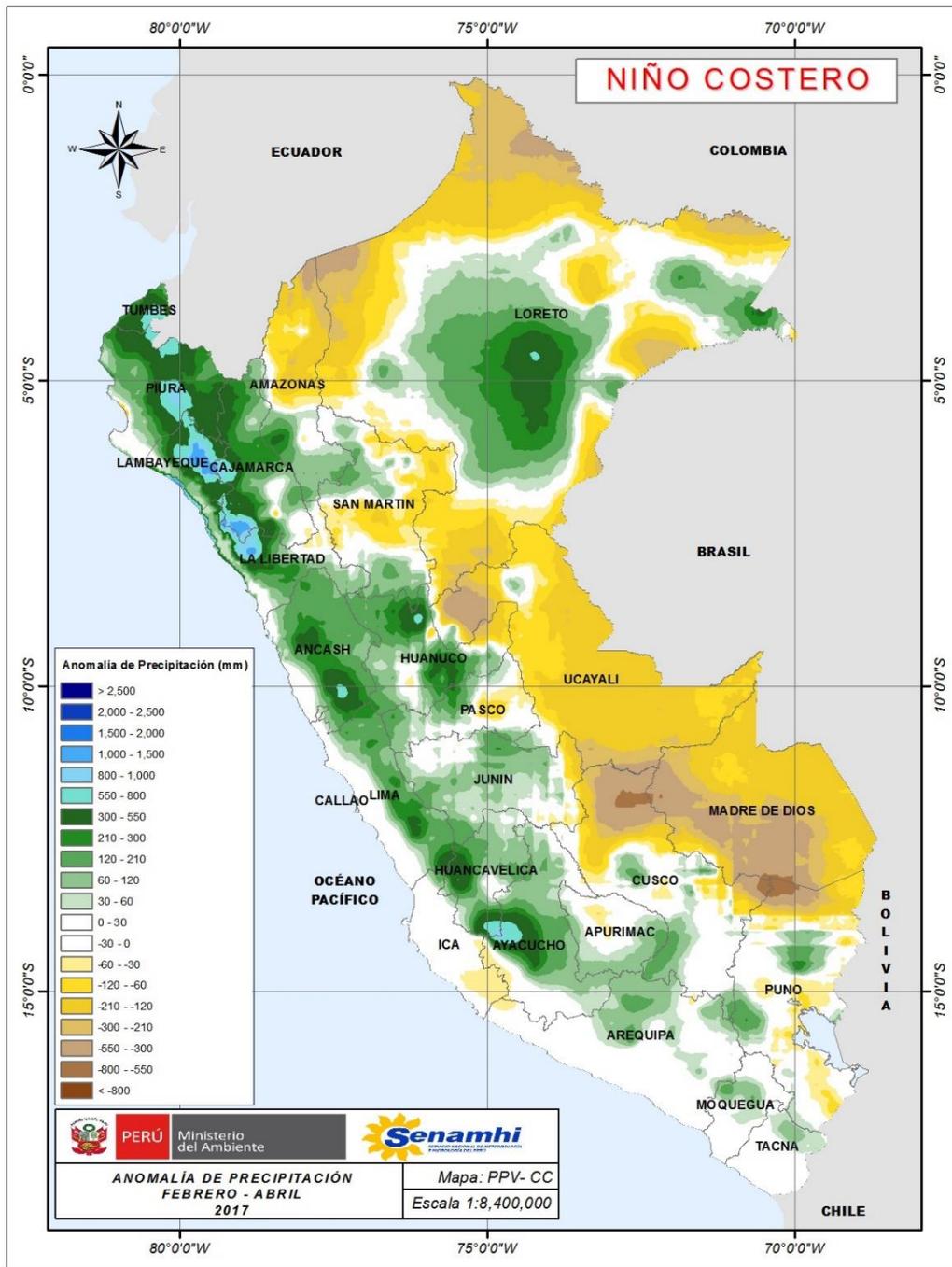


Fuente: El Banco BBVA

Elaboración: Propia

Nota: en la figura 5, se puede observar que el banco perdió ingresos por el fenómeno del niño y la caída ha sido grande debido a los créditos que se reprogramaron y la pérdida absoluta de otros créditos que llevaron a empresas a liquidarse.

Anexo 13: Histórico de lluvia del Niño Costero



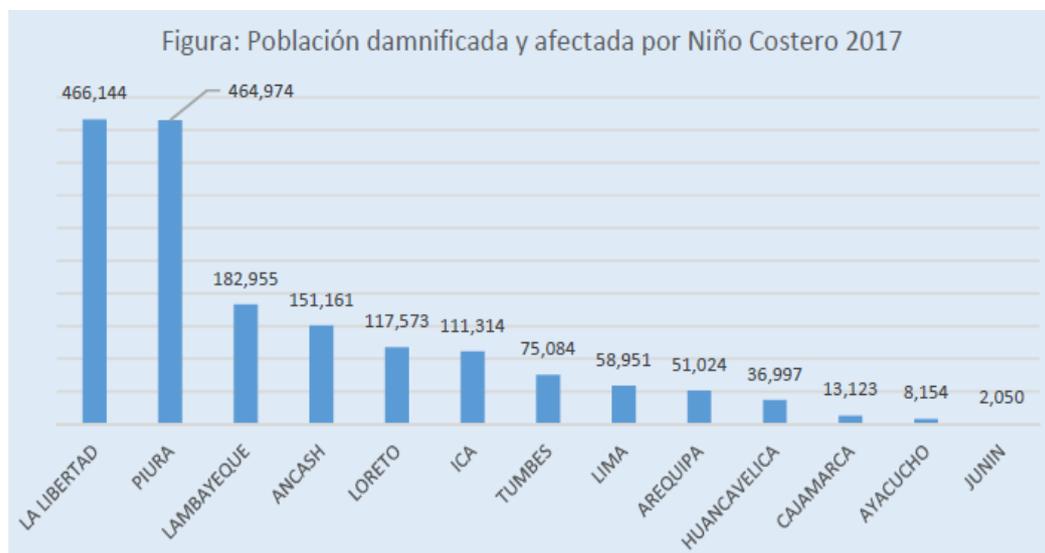
Fuente: Senamhi

Anexo 14: Histórico de lluvia del Niño Costero



Fuente: Senamhi

Anexo 15: Histórico de lluvia del Niño Costero



Fuente: Senamhi

Anexo 16: Actividades afectadas por el Fenómeno del niño Costero

LA LIBERTAD: PRODUCCIÓN MANUFACTURERA
(Variación porcentual)

DESCRIPCION	2017												DESCRIPCION	
	DIC	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV		DIC
MANUFACTURA PRIMARIA	29,7	13,0	0,2	-41,9	106,8	190,7	23,8	-27,7	1,0	-13,7	12,9	-33,1	-45,6	MANUFACTURA PRIMARIA
1511 PRODUCTOS CARNICOS	6,1	7,6	36,9	0,0	3,3	2,5	-7,5	-9,8	-10,0	-1,6	5,6	5,3	-10,2	1511 PRODUCTOS CARNICOS
1512-15 HARINA Y ACEITE DE PESCADO	443,6	162,9	-	-	-	-	31,5	-	-	-	-	-99,4	-100,0	1512-15 HARINA Y ACEITE DE PESCADO
1542 AZÚCAR	-17,1	-6,2	-1,6	-44,9	71,6	32,5	-50,1	-33,2	1,6	-14,2	13,3	-3,3	-6,0	1542 AZÚCAR
MANUFACTURA NO PRIMARIA	-10,1	-5,1	-8,7	-13,1	-13,5	1,6	-2,1	-12,6	-6,6	-7,9	0,5	-4,0	1,3	MANUFACTURA NO PRIMARIA
1513 CONSERVACION FRUTAS/HORTALZAS	17,5	36,0	18,3	8,9	26,2	49,1	33,9	-12,6	7,4	-6,6	10,9	-3,3	-12,1	1513 CONSERVACION FRUTAS/HORTALZAS
1520 PRODUCTOS LACTEOS	83,3	205,9	89,3	354,4	63,9	137,4	94,6	318,3	87,5	114,2	125,1	58,2	-8,2	1520 PRODUCTOS LACTEOS
1531 PRODUCTOS DE MOLINERIA	-72,1	-65,5	-58,9	-59,0	-63,4	-77,5	-63,5	-63,6	-53,5	9,6	7,9	-27,1	25,3	1531 PRODUCTOS DE MOLINERIA
1533 ALIMENTOS PARA ANIMALES	11,6	2,5	2,8	3,5	7,9	6,0	7,1	6,5	2,6	1,2	6,0	8,4	0,2	1533 ALIMENTOS PARA ANIMALES
1541 PRODUCTOS DE PANADERIA	-61,6	-31,4	-11,0	-54,4	-44,2	-28,1	-38,5	-34,3	-19,9	-11,9	-2,1	4,6	120,4	1541 PRODUCTOS DE PANADERIA
1543 ELABORACION DE CHOCOLATE	-25,1	5,4	-5,9	-52,7	7,6	8,2	-12,5	-19,3	-35,8	-32,7	70,4	-42,1	-40,5	1543 ELABORACION DE CHOCOLATE
1551 BEBIDAS ALCOHOLICAS	5,4	11,0	112,0	13,6	41,1	23,0	-24,9	-16,9	-15,6	0,2	-1,4	-31,4	-21,3	1551 BEBIDAS ALCOHOLICAS
1554 BEBIDAS GASEOSAS	1,1	-15,6	-9,8	-1,7	-11,3	2,3	-0,5	-3,1	22,4	-11,5	-6,5	-19,1	-16,0	1554 BEBIDAS GASEOSAS
1711 HILADOS DE ALGODÓN	-3,5	23,4	10,5	52,1	27,3	27,5	58,0	55,0	41,1	14,6	11,9	8,1	-0,7	1711 HILADOS DE ALGODÓN
1911 CUERO	-48,6	-47,8	-6,6	-18,8	-15,9	22,6	-44,2	-11,3	-14,1	-13,6	-14,6	10,4	46,9	1911 CUERO
1920 CALZADO	-34,8	67,6	2,6	10,2	9,9	151,8	61,8	149,6	84,4	-2,0	-16,2	-6,0	5,6	1920 CALZADO
2021 TABLEROS AGLOMERADOS	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	-100,0	2021 TABLEROS AGLOMERADOS
2101 PAPEL Y CARTON	-8,3	67,6	-28,6	-48,0	-71,0	-	26,5	-39,4	-34,3	2,7	-12,3	4,6	-0,9	2101 PAPEL Y CARTON
2212 EDICION DE PERIODICOS	-3,7	-3,6	0,0	0,5	-10,1	-9,0	-17,3	-17,6	-19,4	-9,6	-6,3	-11,2	-5,5	2212 EDICION DE PERIODICOS
2520 PRODUCTOS DE PLASTICO	32,8	-21,6	-12,0	-9,0	-17,4	12,0	11,7	-21,7	-9,3	-6,6	6,3	15,9	-5,2	2520 PRODUCTOS DE PLASTICO
2694 CEMENTO	-38,1	-35,3	-32,5	-5,6	-30,7	7,7	10,9	13,5	-4,2	10,0	13,1	12,6	38,9	2694 CEMENTO
3420 CARROCERIAS	-45,2	4,8	-37,5	-56,4	3,1	9,4	22,2	10,3	22,7	-9,4	-6,5	5,3	205,9	3420 CARROCERIAS
TOTAL	4,0	0,8	-6,4	-19,2	5,5	41,0	5,6	-18,7	-4,1	-9,8	4,1	-15,2	-19,4	TOTAL

Fuente: Senamhi

Anexo 17: Sector económico Afectado por el Fenomeno del Niño Costero

PROVINCIA	SECTOR ECONOMICO							TOTAL
	AGROPECUARIO	COMERCIO	CONSTRUCCION	MANUFACTURA	MINERIA	PESCA	SERVICIO	
ASCOPE	8	59	39	12			76	194
CHEPEN	29	128	68	26	1		90	342
GRAN CHIMU		8			2		6	16
JULCAN		1	1	2				4
OTUZCO	1	13	41	3			13	71
PACASMAYO	26	95	42	31	3	1	100	298
PATAZ		2	34	1			5	42
SANCHEZ CARRION		32	143	7	1		31	214
SANTIAGO DE CHUCO		7	15				8	30
TRUJILLO	113	2572	1124	2084	57	1	3223	9174
VIRU	3	13	5	6			32	59
TOTAL	180	2930	1512	2174	62	2	3584	10444

Fuente: Senamhi

Anexo 18: Temperatura superficial del mar durante el fenómeno del niño

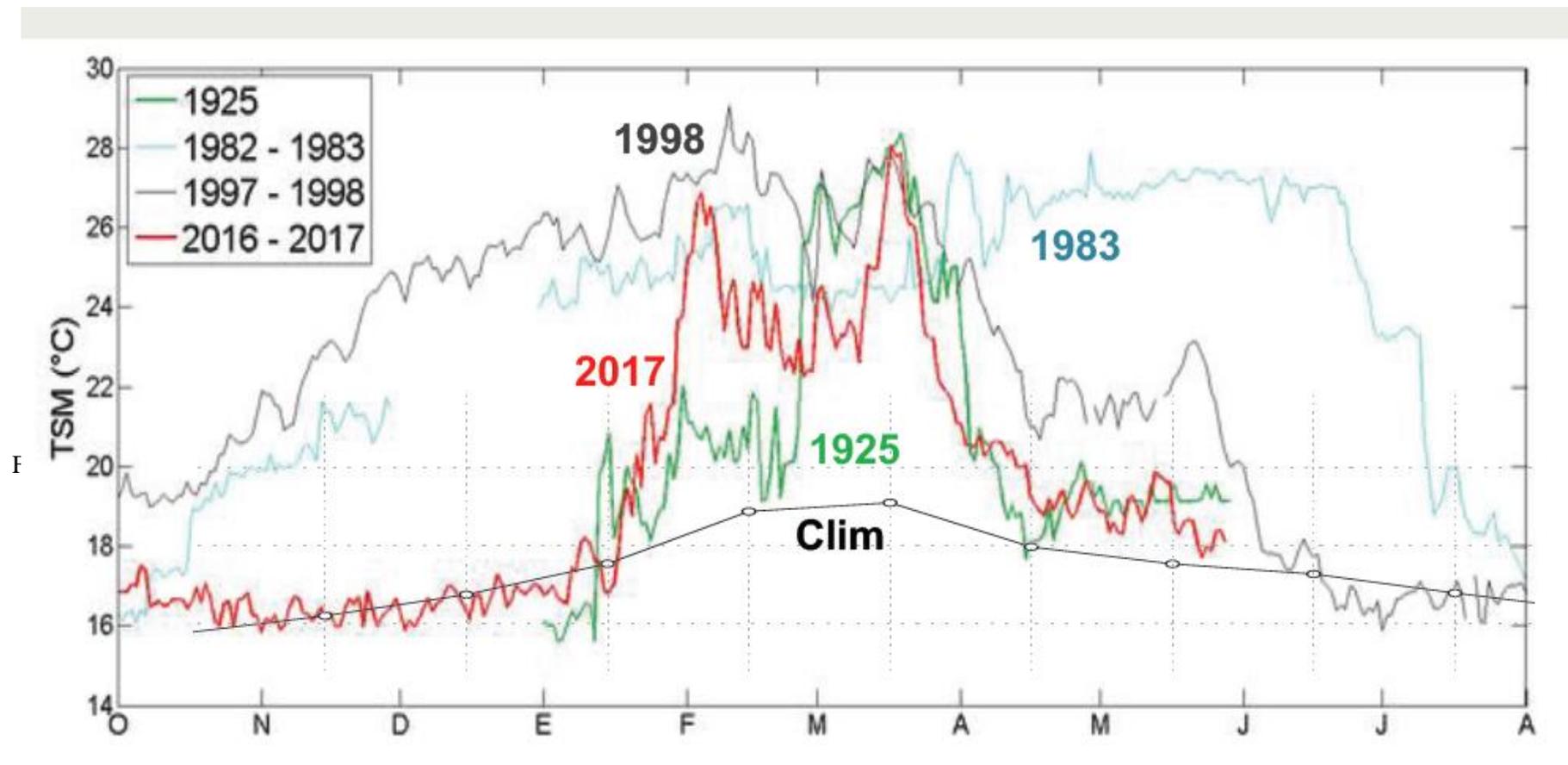


Figura 4: Temperatura superficial del mar diaria en Puerto Chicama (7°S) durante los eventos FEN de mayor impacto en el último siglo y su climatología mensual. Adaptado de ENFEN (2017).

Anexo 19: Sector económico Afectado

PLANO DE ZONIFICACION - USO DE SUELO ACTUAL



Zona de Riesgo
Es la zona que por seguridad física es necesario proteger, ante la presencia de factores o elementos que amenazan la presencia de población localizada en el área, como por ejemplo los cauces de ríos sujetos a inundaciones, las costas del litoral sujetas a peligros de la erosión marítima, los que presentan posibles problemas de afloramiento de la capa freática, los antiguos rellenos sanitarios, que ameritan regulaciones especiales de control y prevención por su propia naturaleza. Siendo factible la habitación de usos de recreación activa al aire libre. No se permitirán edificaciones de ningún tipo.

ZRE (R)



Fuente: Senamhi