

**UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO VALDIZÁN”
HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



TESIS

**LA GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS
ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE HUANUCO,
PERIODO 2017 - 2018**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PUBLICO**

TESISTAS:

Annie Katherine DAMASO MATIAS

Viviana JIMENEZ CARRION

Falquina ROSAS LLAGAS

ASESOR: Dr. Aember ANGULO CHAVES

HUÁNUCO– PERÚ

2019

DEDICATORIA

A Dios por darnos la vida y conservarnos la salud y que día a día con humildad, paciencia y sabiduría toda es posible.

A nuestros padres, amigos y familiares quienes con amor, apoyo y comprensión incondicional estuvieron siempre a lo largo de nuestra vida estudiantil; A ellos que siempre tuvieron una palabra de aliento en los momentos difíciles y que han sido incentivos de nuestras vidas.

AGRADECIMIENTO

Nuestro más sincero agradecimiento, reconocimiento y cariño a nuestros padres por todo el esfuerzo que hicieron para apoyarnos para culminar nuestra carrera profesional y hacer de nosotros personas de bien, gracias por los sacrificios y la paciencia que demostraron todos estos años; gracias la confianza que nos brindaron cumplimos nuestras metas.

A nuestros docentes quienes con sabiduría y profesionalismo pudieron guiarnos en esta carrera profesional e hicieron de nosotros personas capaces de solucionar problemas empresariales, crear empresas, administrar y llevar el crecimiento empresarial de nuestra ciudad, asimismo agradecemos de manera especial a nuestro asesor de tesis Dr. Aember Angulo Chavez quien con su conocimiento y apoyo supo guiar el desarrollo de la presente tesis desde el inicio hasta su culminación. Gracias a todas aquellas personas que de una u otra forma nos ayudaron a crecer como persona y como profesionales.

“ahora podemos decir que todo lo que somos es gracias a usted

INTRODUCCION

Nuestro trabajo de investigación titulado “LA GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE HUANUCO, PERIODO 2017 – 2018” tiene como objetivo Determinar como la gestión financiera influye en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018 – 2019, para ello se han utilizado informaciones de las entidades bancarias correspondientes a los referidos periodos, y que a partir de ello se han obtenido los resultados a que nos permitió llegar a las conclusiones y recomendaciones finales

Para la estructura obedece a la estructura que comprende los siguientes capítulos:

CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA. - que comprende; la descripción del Problema, la Formulación del Problema, el Objetivo General y Específicos, la Justificación e Importancia, las Delimitaciones, la Hipótesis General y Especifica, la Variable, Dimensiones e Indicadores

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO. - comprenden los Antecedentes, y las Bases Teóricas

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO. - comprende el Tipo y Nivel de Investigación, el Método de la Investigación empleada, la Población y Muestra, las Técnicas e instrumentos Aplicados en el Trabajo, las Técnicas de análisis de datos, las Técnicas de procesamiento de datos.

CAPÍTULO IV RESULTADOS. - los Resultados de la investigación, el Análisis e Interpretación.

CAPITULO V DISCUSION DE RESULTADOS. - comprende la
Contrastación de los Resultados, y la Contrastación de la Hipótesis.

RESUMEN

Las tareas de las entidades financieras van desde hacer presupuestos, la predicción financiera y el manejo del efectivo, hasta la administración crediticia, el análisis de inversión y procuración de fondos. La investigación desarrollada cuyo título es “LA GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE HUANUCO, PERIODO 2017 – 2018”, tiene como objetivo, Determinar como la gestión financiera influye en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018. El hecho se observó y permitió plantear la problemática, ¿Cómo influye la gestión financiera en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018? La metodología empleada fue: Método Deductivo, nos permite que parte de los datos generales aceptados como válidos y que, por medio de razonamiento lógico, puede deducirse varias suposiciones, leyes o normas generales para llegar a lo particular que es precisamente el cuidado del medio ambiente; el Método Inductivo, es el que va de lo particular a lo general. Es decir, aquel que partiendo de casos particulares permite llegar a conclusiones generales; el Método bibliográfico, permitió recurrir a realizar investigaciones utilizando: libros, revistas, folletos, internet para conocer las teorías y avances del cuidado medioambiental en general. La conclusión final fue: que en las entidades bancarias se han determinado que el crédito promedio por deudor se relaciona directamente con los ingresos por créditos colocados, es decir, un incremento en el crédito promedio por deudor produce un incremento en los ingresos por créditos colocados, sin embargo, el crédito promedio por deudor no considera la cartera de alto riesgo sino los créditos totales.

ÍNDICE

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Introducción	iv
Resumen	vi
Índice	vii

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción del Problema	9
1.2. Formulación del Problema	14
1.3. Objetivo General y Específicos	15
1.4. Justificación e Importancia	16
1.5. Delimitaciones	18
1.6. Hipótesis General y Específica	18
1.7. Variable, Dimensiones e Indicadores	19
1.8. Definición Operativa de Variables	19

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes	21
2.2. Conceptos Fundamentales	24
2.3. Bases Teóricas	31

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo y Nivel de Investigación	46
3.1.1. Tipo de Investigación	46
3.1.2. Nivel de Investigación	46
3.2. Método de la Investigación	46
3.3. Población y Muestra	48
3.4. Técnicas e instrumentos empleados	48
3.4.1. Técnicas empleados	49

3.4.2. Instrumentos empleados	49
3.5. <i>Procesamiento y presentación de datos</i>	49

**CAPÍTULO IV
RESULTADOS**

4.1. Resultados	51
4.2. Análisis e Interpretación	85

**CAPITULO V DISCUSION DE
RESULTADOS**

5.1. Contrastación de los Resultados	87
5.2. Prueba de Hipótesis	87

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

NOTAS BIOGRÁFICA

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCION DEL PROBLEMA

1.1.1. Antecedentes

El 2018 viene siendo un año de resultados moderados para las entidades financieras que operan en nuestro país.

Los Bancos acumularon utilidades por S/ 3,429 millones hasta mayo, impulsadas por ingresos por otorgamiento de créditos. Su rentabilidad patrimonial fue de 18.75%, similar a la de hace un año.

Los bancos incrementaron sus **utilidades netas** en 17.2% en los primeros cinco meses del año, ritmo que duplica al aumento de los créditos al público en ese periodo (8.6%).

Las ganancias del sistema bancario ascendieron a S/ 3,429 millones a mayo, monto superior en S/ 503 millones al que acumularon en igual lapso del 2017, según datos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Jugaron a favor de los beneficios de la banca el aumento de sus ingresos financieros en 2% en un contexto en que los créditos al sector privado aceleraron su crecimiento en el periodo de análisis.

En este mismo rubro, resaltó el avance de 45% de las ganancias por inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

Además, influyó en los resultados de los bancos el aumento de sus ingresos por servicios financieros –comisiones– en 14.8%, o en S/ 338 millones, en el periodo de análisis.

Gasto

El gasto en provisiones por incobrabilidad de créditos, al mantenerse casi estable de un año a otro, también ayudó a la mejora en los resultados netos del sistema bancario.

Esta partida creció significativamente en años anteriores, pero ahora se contuvo en un escenario en que la morosidad de los préstamos parece haber frenado su trayectoria alcista, según destacó recientemente la Asociación de Bancos (Asbanc).

Atenuaron el avance de las utilidades de la banca las pérdidas en productos financieros derivados, que totalizaron S/ 156.6 millones a mayo, 65% más elevadas que en el año anterior.

Rentabilidad

Asimismo, el incremento de los gastos administrativos en 3.4% hasta S/ 4,337 millones, impidió una mayor expansión de los beneficios netos bancarios.

Estas instituciones han puesto énfasis en elevar la eficiencia de sus procesos operativos a fin de controlar gastos. De esta forma, la rentabilidad patrimonial del sistema bancario, en

conjunto, fue de 18.75% en mayo, ligeramente por debajo de la reportada un año antes (18.95%).

Ranking de utilidades de bancos (En millones de S/)

Bancos	A May-18	A May-17	Var. (%)	ROE* % May. 18
BCP	1,405.8	1,201.9	17.0	21.7
BBVA Continental	588.1	549.3	7.1	19.3
Scotiabank	527.2	486.3	8.4	15.7
Interbank	452	347.1	30.2	21.8
Mibanco	197.8	122.6	61.3	28.2
Citibank	63.9	58.6	9.0	13.1
BanBif	41.4	36.9	12.2	9.9
Banco GNB	30.5	18.1	68.5	7.76
Falabella	28.1	32.2	-12.7	9.3
Santander	28.8	26.5	8.7	11.9
Ripley	24.4	21.7	12.4	17.6
Financiero	22.7	5.1	345.1	4.9
Comercio	12.7	14.5	-12.4	11.8
Cencosud	7.2	5	44.0	8.5
Azteca	1.9	1.1	72.7	2.5
Banco ICBC	-4.7	-2.4	95.8	1.5
Total banca	3,427.8	2,924.5	17.21	18.75

(*) ROE: Rentabilidad patrimonial

Fuente: SBS

Al cierre de julio, solo los bancos y las Edpymes registraron un incremento de sus utilidades, mientras que las financieras y las cajas rurales y municipales contrajeron sus ganancias.

En los primeros siete meses del año, la utilidad neta del sistema bancario alcanzó los S/. 2,811 millones, un incremento de casi 5% respecto de igual periodo del 2017,

según las estadísticas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

El Banco de Crédito BCP sigue siendo la entidad con el mayor nivel de ganancias (S/. 946 millones). Pero fue el Banco Santander el que mostró el crecimiento más dinámico (42.9%). Pese a que cuatro de un total de 10 Edpymes tuvieron pérdidas, las utilidades del conjunto de estas empresas se expandieron en 30.8% (hasta los S/. 8.7 millones).

Esta cifra se explica, en gran parte, por el avance de más de 300% en las ganancias de Inversiones La Cruz.

En la otra cara de la moneda, las cajas rurales redujeron sus utilidades en más de 88%, dado que cinco de ellas obtuvieron resultados negativos. Entre enero y julio, las cajas municipales y las financieras también disminuyeron sus ganancias en 17% y 14.8%, respectivamente.

Rentabilidad Salvo las Edpymes, el resto de entidades financieras experimentaron descensos en su rentabilidad patrimonial (ROE) en el periodo analizado.

En el caso de los bancos, el ROE promedio descendió a 21.4%, desde el 23.7% registrado en julio del 2017.

El Banco Continental es el único con rendimientos mayores a 30%.

El retroceso más dramático nuevamente lo sufrieron las cajas rurales, que en 12 meses pasaron de una rentabilidad de 9.9% a una actual de 2.8%.

Por su parte, las cajas municipales disminuyeron su ROE en 4.8 puntos porcentuales hasta 12.4%. Y los rendimientos de las financieras pasaron de 21.7% a 17.3%.

El dato Más rentable. La Edpyme Acceso Crediticio se convirtió en la entidad más rentable del sistema financiero peruano, al registrar un ROE de 54.7% en lo va del año. Le sigue la financiera Edyficar con un rendimiento de 40%.

1.1.2. Fundamentación del Problema

Las instituciones financieras bancarias se constituyeron en la Región de Huánuco con el objetivo de impulsar el desarrollo de las provincias, mediante el financiamiento de las actividades comerciales de las micro y pequeñas empresas, sin embargo, en los últimos años, no están rindiendo como consecuencia de una deficiente gestión financiera

En primer lugar, la calidad de la cartera de créditos colocados por los bancos se ha deteriorado. La evaluación financiera de los clientes, con la finalidad que el riesgo por no pago sea el mínimo posible, es deficiente. Los bancos tienen a las micro y pequeñas empresas como sus

principales clientes, por ende, sus principales fuentes de ingresos, pero estas representan, en su mayoría, la informalidad, que al 2017 llegó al 72.8%¹ de la población. Las micro y pequeñas empresas informales se caracterizan por operar al margen de la ley, esto significa que no pagan beneficios laborales ni seguro médico a sus trabajadores; no pagan impuestos y no cuentan con servicio profesional técnico en la gestión financiera, al no contar con la debida información financiera que todas las empresas formales requieren para, entre otras cosas, acceder al financiamiento, las cajas de ahorro y crédito se enfrentan a desconocidos que cualquier intento por conocer su situación financiera va a resultar deficiente. El incremento de los créditos colocados y de los montos de los créditos por colocación han tenido consecuencias en el crédito promedio por deudor, que se ha incrementado, concentrando deuda e incrementando el riesgo por no pago.

Por otro lado, la utilidad de los bancos ha sufrido capitalizaciones parciales. Los bancos dependen de los ingresos que puedan generar ellas mismas, razón por la cual son importantes las capitalizaciones parciales de la utilidad, en decremento de la rentabilidad, . Los bancos, al igual que

¹ Instituto Nacional de Estadística e Informática. PERÚ: *Tasa de informalidad de mujeres y hombres, según ámbito geográfico*

otras instituciones no bancarias, necesitan de capital para invertir, según ha sido su política interna en el período 2012 - 2017, como se menciona en el párrafo anterior. Las capitalizaciones de la utilidad permiten hacer efectiva esa inversión con la condición de que los bancos siempre generen ingresos y puedan cumplir con los gastos que genera esa inversión. Los bancos deben mostrar así, incremento patrimonial, pero condicionado a su propia generación de ingresos. Los bancos han incrementado sus colocaciones, por consiguiente, deben hacerlo sus provisiones por malas deudas, las capitalizaciones de la utilidad permiten que estas se constituyan. Los bancos deben tener un patrimonio mayor al 10% de sus activos y contingentes ponderados por riesgos totales, caso contrario, es causal de intervención, asimismo, la pérdida o reducción de más del 50% del patrimonio en los últimos 12 meses es causal de intervención².

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.

1.2.1. Problema General

¿Cómo influye la gestión financiera en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018?

² Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros Ley Nro. 26702

1.2.2. Problemas Específicos

- a. ¿Cómo influye el análisis financiero en la calidad de la cartera de créditos colocados por las entidades bancarias?
- b. ¿Cómo influye el empleo de los recursos en el margen operativo de las entidades bancarias?
- c. ¿Cómo influye la capacidad de fortalecimiento patrimonial en la utilidad de las entidades bancarias?

1.3. OBJETIVOS: GENERALES Y ESPECÍFICOS

1.3.1. Objetivo General

Determinar como la gestión financiera influye en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018.

1.3.2. Objetivos Específicos

- a) Determinar como el análisis financiero influye en la calidad de la cartera de créditos colocados por las entidades bancarias.
- b) Determinar como el empleo de los recursos influye en el margen operativo de las entidades bancarias.
- c) Determinar como la capacidad de fortalecimiento patrimonial influye en la utilidad de las entidades bancarias

1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA.

1.4.1. Justificación

En lo científico

La presente investigación sirve como formación inicial para futuros emprendedores basada en una referencia, y sobre todo como antecedente para investigaciones posteriores relacionadas al tema desarrollado, contribuyendo de esta manera en la formación de profesionales en la UNHEVAL como de las de afuera, generando una actitud de mejora en la investigación que conlleve a los estudiantes a, buscar, analizar y evaluar la información necesaria; ampliando su gusto e interés por la investigación.

En lo social

La presente tesis permite conocer la realidad de los bancos, del Distrito de Huánuco, desde el punto de vista económico financiero, determinando la influencia de la gestión financiera que las mismas han utilizado para el crecimiento y desarrollo, consiguiendo así, que la investigación sea útil para el fortalecimiento y empuje de seguir creciendo como entidad financiera, optando por operar en un sector mucho más rentable. Del mismo

modo esto beneficia también al desarrollo económico y social del Distrito, permitiendo crecer en el sector financiero, tomando acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las entidades bancarias.

En lo personal

Como estudiantes y futuros profesionales, el realizar este tipo de investigaciones nos permite involucrarnos a fondo en ello, ampliando no sólo nuestros conocimientos, sino desarrollar nuestras habilidades, generando actitudes positivas hacia la investigación; que a la larga nos servirá en nuestro desarrollo como profesionales ya formados en la UNHEVAL.

1.4.2. Importancia

La importancia del presente tema de investigación es el logro de los objetivos que conllevan a que la ciencia contable mejore sus servicios en la Gestión Financiera, de las entidades bancarias, así como brindar aportes para el desarrollo del país en este caso en la región Huánuco.

Para lo cual deberá estar bien capacitado en las normatividades vigentes, en los servicios financieros sobre todo ser un profesional crítico y cuestionador de la realidad nacional y local.

1.5. DELIMITACION DE LA INVESTIGACIÓN.

En el presente trabajo de investigación como en cualquier otro trabajo de esta magnitud consideramos algunas delimitaciones por el equipo de trabajo como son:

1.5.1. Delimitación Temporal: corresponde a un estudio a realizarse en un tiempo limitado de acuerdo al plan propuesto que corresponde al año 2018.

1.5.2. Delimitación Espacial: corresponde a un estudio a realizarse dentro del ámbito del Distrito de Huánuco.

1.5.3. Delimitación Social: la disponibilidad de los recursos financieros básicos para la realización del estudio de investigación son limitados, y además corresponde a la gestión financiera y la rentabilidad de los bancos

1.5.4. Delimitación Teórica: el acceso a ella limitado ya que no contamos con una bibliografía completa y si los hay el acceso es casi imposible.

1.6. HIPOTESIS

1.6.1. Hipótesis General

Una eficiente gestión financiera influye positivamente en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018.

1.6.2. Hipótesis Específicas

- a. Un eficiente análisis financiero influye positivamente en la calidad de la cartera de créditos colocados por las entidades bancarias.
- b. Un eficiente empleo de los recursos influye positivamente en el margen operativo de las entidades bancarias.
- c. Una eficiente capacidad de fortalecimiento patrimonial influye positivamente en la utilidad de las entidades bancarias.

1.7. SISTEMA DE VARIABLES-DIMENSIONES E INDICADORES

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Gestión Financiera	Planear; organizar; dirigir y controlar las actividades	Actividad Económica	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis financiero • Empleo de los recursos • Capacidad de fortalecimiento patrimonial
Rentabilidad	Planear; organizar; dirigir y controlar las actividades	Participación de mercado	<ul style="list-style-type: none"> • Cantidad de la cartera de créditos colocados • Margen operativo • Utilidad neta

1.8. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES

Gestión Financiera

La gestión financiera se basa en la administración efectiva de los recursos que posee la entidad bancaria.

Rentabilidad

Es la capacidad de producir o generar un beneficio adicional sobre la inversión o esfuerzo realizado

Análisis Financiero

Es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro

Cartera de créditos

Conjunto de créditos y financiamientos otorgados por el sistema bancario a las personas físicas y a las diversas instituciones del sector público y privado.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. REVISIÓN DE ESTUDIOS REALIZADOS.

Sobre el tema a investigarse de la gestión financiera y rentabilidad, encontramos las siguientes tesis:

A Nivel Nacional

Tesis: de **Omar FLORES GAVINO**, 2016. LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL DISTRITO DE LA VICTORIA 2010 – 2015. De la Universidad San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras. Lima - Perú, para optar el Título Profesional de Contador Público, ha concluido lo siguiente:

1. Que el crédito promedio por deudor se relaciona directamente con los ingresos por créditos colocados, es decir, un incremento en el crédito promedio por deudor produce un incremento en los ingresos por créditos colocados, sin embargo, el crédito promedio por deudor no considera la cartera de alto riesgo sino los créditos totales, por lo que fue necesario complementar la evaluación de las variables con la gráfica de la cartera de alto riesgo. La investigación determinó que el crédito promedio por deudor incrementó a S/ 11,480 en el 2015, 41% más que en el

2008, en relación directa, los ingresos por créditos colocados incrementaron a S/. 1,274,105,000 en el 2015, 101% más que en el 2008, sin embargo, la cartera de alto riesgo incrementó a 0.0909 en el 2015, 76% más que en el 2008, deteriorando los ingresos por créditos colocados en decremento de la rentabilidad.

2. Que el análisis de eficiencia de los recursos se relaciona directamente con el análisis de eficiencia del personal, es decir, un incremento en el ratio o índice de eficiencia de los recursos produce un incremento en el ratio o índice de eficiencia del personal. La investigación determinó que el ratio o índice de eficiencia de los recursos decremento a 0.1677 en el 2015, 20% menos que en el 2008, en relación directa, el ratio o índice de eficiencia del personal decremento a 3.8440 en el 2015, 33% menos que en el 2008, reduciendo el margen operativo en decremento de la rentabilidad.
3. En tercer lugar, que las provisiones por malas deudas se relacionan directamente con la utilidad neta, es decir, un incremento en las provisiones por malas deudas produce un incremento en la utilidad neta. La investigación determinó que las provisiones por malas deudas incrementaron a S/ 123,540,000 en el 2015, 186% más que en el 2008, en relación directa, la utilidad neta incrementó a S/. 30,196,000 en el 2015,

27% más que en el 2008, deteriorando el margen operativo en decremento de la rentabilidad, sin embargo, la necesidad de requerimiento de capital de las cajas de ahorro y crédito condicionado a su propia generación es un factor de riesgo en decremento de la rentabilidad.

A Nivel Internacional

Tesis: de María Hortensia MOYOLEMA MUYULEMA. 2011. LA GESTION FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURIÑAN DE LA CIUDAD DE AMBATO AÑO 2010. Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Ambato - Ecuador, para obtener el Título Profesional de Ingeniera en Gestión Financiera. Concluye lo siguiente:

1. Al realizar un diagnóstico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan. Se establece que actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada lo cual no le ha permitido incrementar su rentabilidad y por ende no ha crecido como institución por lo que también no existen estrategias adecuadas en lo que la institución pueda respaldarse.
2. Se ha determinado también el retraso en la elaboración de los estados financiero por lo que no ha permitido realizar un análisis económico de la institución llevando a una inestabilidad económica financieras.

3. Desconocimiento sobre indicadores financieros y la inexistencia de un asesor permanente para realizar un análisis correspondiente de su liquidez provoca desconfianza de todos los socios.
4. No cuenta con un plan financiero que le ayude a mejorar la rentabilidad de la institución ya que es una herramienta muy necesaria para poder verificar cuanto seria la proyección para un determinado tiempo.

2.2. CONCEPTOS FUNDAMENTALES.

Gestión Financiera

SEGÚN: Oscar León (1999) Trata de lograr la maximización de la riqueza de los accionistas por medio de actividades cotidianas, como la administración de créditos y los inventarios mediante decisiones a un plazo largo relacionando con la obtención de fondos. La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. Es decir, la función financiera integra: La determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades,

descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de financiación externa)

La consecución de financiación según su forma más beneficiosa (teniendo cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa);

La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería (de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad);

El análisis financiero (incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa);

El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

Control Financiero

El control financiero en la administración, es muy importante en una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización si no existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos.

Presupuesto Financiero

SEGÚN: Guillermo L. Dumrau F de Administración Financiera (AÑO2003)

El presupuesto financiero se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos.

También es una estimación programada de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado.

Análisis Financiero

Interpretación, comparación y estudio de estados financieros y datos operacionales de una Entidad: explica el cálculo y la Significación de porcentajes, tasas, Tendencias, indicadores los cuales sirven para Evaluar el desempeño financiero y Operacional de la firma, para Ayudar así a que los administradores, inversionistas y acreedores tomen sus respectivas iniciativas: Es decir , tiene como fin demostrar a manera de diagnóstico cual es la Situación económica y financiera Por la que atraviesa la institución en un momento de terminado .

Información Contable

Según Mercedes Bravo Valdivieso (año1198 pág.1 –183, 200,273) (contabilidad general)

Nos ayuda a analizar un campo especializando de las ciencias administrativas que se sustentan en los principios, y procedimientos aceptados , destinados a cumplir con los objetivos de; analizar, registrar y controlar de las transacciones en operaciones realizadas para una empresa o institución en funcionamiento ,con las finalidades de informar e interpretar la situación económica financiera y los resultados operacionales alcanzados en cada periodo o ejercicio contable , durante toda la existencia permanente en la entidad.

Estados Financieros

SEGÚN: Según ORTEGA, **Alfonso, (2008, pág.205).**

Los estados financieros se elaboran al finalizar un periodo contable con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro de la compañía a través de los estados financieros;

Son los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa.

Rentabilidad

Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura

económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posterior. De esta manera lo menciona el autor Walter Schupnik. Del libro *Rentabilidad y Productividad en Mercadeo* adicionan que es la capacidad para producir beneficios o rentas. Relación entre el importe de determinada inversión y los beneficios obtenidos una vez deducidos comisiones e impuestos, la rentabilidad o diferencia de magnitudes como la renta o el beneficio, se expresa siempre en términos relativos. Además, la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, mide la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y la utilización de las inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Dichas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación inteligente, reducción integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades, siendo la

capacidad que tiene para generar suficiente utilidad o beneficio; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera más ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos. Pero una definición más precisa de la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos. Para hallar esta rentabilidad, simplemente se debe determinar la tasa de variación o crecimiento que ha tenido el monto inicial (inversión), al convertirse en el monto final (utilidades). Sin embargo, el término rentabilidad también es utilizado para determinar la relación que existe entre las utilidades o beneficios de una empresa, y diversos aspectos de ésta, tales como las ventas, los activos, el patrimonio, entre otros. La rentabilidad no es otra cosa que "el resultado del proceso productivo". Diccionario Enciclopédico Salvat. (1970). Si este resultado es positivo, la empresa gana dinero (utilidad) y ha cumplido su objetivo. Si este resultado es negativo, el producto en cuestión está dando pérdida por lo que es necesario revisar las estrategias y en caso de que no se pueda implementar ningún correctivo, el producto debe ser discontinuado. La noción de rentabilidad es sinónima a la de productividad, o a la de rendimiento. En todos los casos se trata de un índice, de una relación tal como, por ejemplo, la relación entre un beneficio y un

coste incurrido para obtenerlo, entre una utilidad y un gasto, o entre un resultado y un esfuerzo. La noción económica de productividad, como relación entre producción y factores de producción empleados, es de este mismo tipo, Pero cuando se habla de rentabilidad en sentido estricto, por ejemplo, de la rentabilidad del capital invertido, se trata de la relación entre los beneficios obtenidos, y las inversiones realizadas para obtenerlos. Un 10% de rentabilidad indica que se obtiene como beneficio un 10% del capital empleado.

Según ORTEGA, Alfonso, (2008,225). Es la capacidad que posee un negocio para generar utilidad, lo cual se refleja en los rendimientos alcanzados, también se mida sobre todo la eficiencia de los indicadores de la empresa, ya que en ello descansa la dirección del negocio.

Indicadores financieros

Un indicador financiero es la relación que existe entre dos cantidades tomadas de los estados financieros.

Índice de liquidez

SEGÚN: GUILLERMO L DUMRAU F (año2003, 59.) Mide la capacidad de una empresa de convertir sus objetivos en caja o de obtener caja para satisfacer su pasivo circulante. Es decir, mide la solvencia de una empresa en el corto plazo.

Índice de liquidez se utilizan para juzgar la capacidad que tiene una empresa para satisfacer sus obligaciones de corto plazo, a

partir de ellas se pueden obtener muchos elementos de juicio sobre la solvencia de efectivo actual de la empresa y su capacidad para permanecer solvente en caso de situaciones adversas. En esencia, deseamos comparar las obligaciones de corto plazo los recursos de corto plazo disponibles para satisfacer dichas obligaciones

Índice de rentabilidad

GUILLERMO L DUMRAU F (año2003, 67.)

Permite analizar la rentabilidad de la empresa en el contexto de las inversiones que realizan para obtenerlas o nivel de ventas que posee.

2.3. BASES TEÓRICAS.

2.3.1. Gestión Financiera

La gestión financiera (FM, por sus siglas en inglés), como una de las funciones del buen gobierno, forma parte integral del proceso de desarrollo en todas las operaciones financiadas por el Banco Mundial y las iniciativas de fortalecimiento de las instituciones de los países, y es esencial para el logro de los objetivos del Grupo Banco Mundial (GBM) de acabar con la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida de forma sostenible.

La labor del Banco en el área de la gestión financiera tiene dos propósitos que están estrechamente relacionados: dar

apoyo a los países prestatarios para que mejoren su desempeño y capacidad de gestión financiera y, al mismo tiempo, promover la divulgación y la transparencia del sector público, y además ofrecer una garantía razonable sobre el uso de los fondos que presta el Banco. Una gestión consistente de las finanzas públicas asegura que la administración de los fondos públicos se realiza en forma responsable y eficiente, y es el pilar fundamental del buen gobierno y la lucha contra la corrupción.

Fortalecimiento de la capacidad de los países

A nivel nacional, el personal especializado en gestión financiera colabora a través de todo el GBM así como con organismos internacionales de contabilidad y auditoría y donantes asociados para ayudar a los países a fortalecer su capacidad en esta materia tanto en el sector público como en el privado. Los expertos en gestión financiera centran su ayuda a los países en las áreas de desarrollo de sistemas y prácticas financieras adecuados, incluyendo una profesión contable sólida capaz de presentar información financiera institucional de calidad, una prestación eficaz de los servicios y una mayor transparencia y rendición de cuentas en el uso de los fondos públicos.

Políticas de gestión financiera en las operaciones financiadas por el Banco

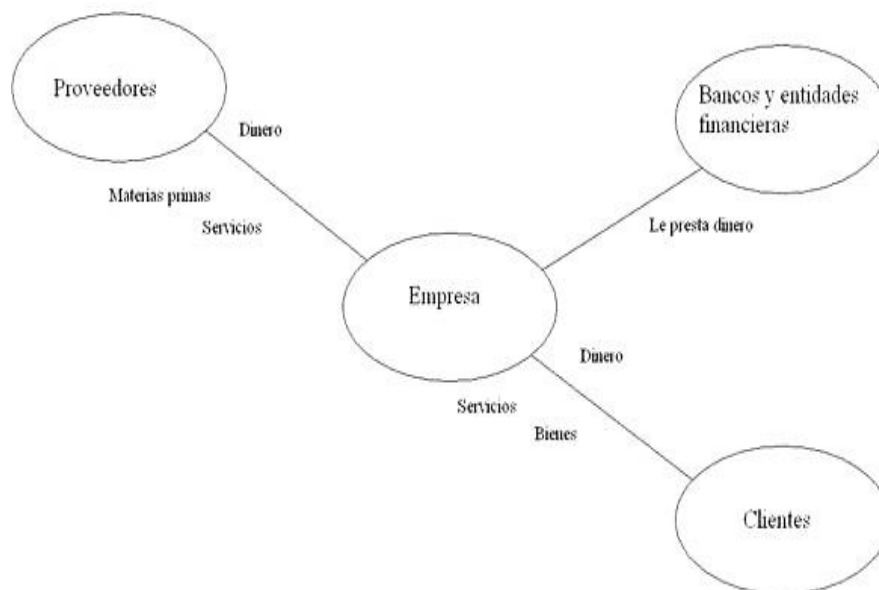
De conformidad con las políticas y los procedimientos operacionales (i) del Banco, sus expertos trabajan con los países asociados en la planificación de la gestión financiera y las disposiciones sobre los desembolsos, así como en la supervisión y apoyo del desempeño de las operaciones financiadas por el Banco. La actual cartera de operaciones del Banco consta de más de 2000 proyectos activos con compromisos que superan los US\$182 000 millones.

Relaciones con asociados mundiales

A nivel internacional, el GBM participa en asociaciones mundiales con asociados en la tarea del desarrollo para fomentar normas de gestión financiera e iniciativas para el desarrollo de capacidad en esta área. Además, el personal del Banco desempeña funciones de liderazgo en las asociaciones con donantes multilaterales y bilaterales, en las que coordina y armoniza las políticas de gestión financiera y las prácticas operacionales, lo cual permite aumentar la eficacia en términos de desarrollo.

Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir,

mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.



Funciones

- La determinación de las necesidades de recursos financieros: planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa: teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.

- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería: de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.
- El análisis financiero: incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa.
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

Organización

La forma que adopta la estructura de una empresa tiene que ver, con su tamaño. Si la empresa es grande, la importancia del tema financiero es determinante, entonces se incluirá en el organigrama la función de un gerente financiero o *gerente administrativo-financiero*. El gerente financiero es aquella persona que pone en gestión financiera las decisiones enunciadas en la estrategia, a partir de la visión y misión de la empresa. Esta es su función como gerente y estratega.

De esta gerencia o jefatura dependerá el área de *Tesorería*, donde se custodian los fondos que están en el poder de la empresa (antes de que se apliquen como pagos o se

depositen). Del área de Tesorería depende la de *Cobranzas*, donde se producen todos los ingresos.

Existe también el área de pago o *Cuentas a pagar*, que se ocupa de recibir la documentación requerida para realizar un pago, verificar que corresponda y requerir las autorizaciones correspondientes.

También suele haber un área de presupuesto financiero o *Control presupuestario*, que es el sector que convierte a la gerencia financiera en una gerencia de estrategia. Aquí es donde se analiza la posición financiera de la empresa y se surtieron las mejores opciones de requerir fondos o de invertirlos.

Organigrama



Distinción entre los conceptos económico y financiero

El concepto *económico* está relacionado con los resultados, las ganancias y las pérdidas, los costos.

Lo *financiero* es todo lo relacionado con el movimiento concreto de fondos, los ingresos (orígenes) o los egresos (aplicaciones).

Planeamiento financiero

Una buena gestión financiera no evalúa solamente si se dispone o no hoy de dinero: se trata de planificar, de prever una buena gestión a futuro y, las probables faltas o excesos de dinero (déficit o superávit).

La herramienta principal para el planeamiento financiero es el *presupuesto financiero*, que forma parte de un sistema más amplio denominado *sistema presupuestario*. Dentro del sistema presupuestario, el presupuesto financiero permite anticipar los probables déficits, desarrolla estrategias para cubrirlos, y a la vez analiza las posibles decisiones de inversión que haya que realizar en el caso de superávit.

Operaciones Bancarias

Los bancos realizan diversas operaciones que son las que caracterizan su gestión. Para concretarlas es necesario completar diversos formularios.

Conciliación Bancaria

Es el análisis de la información de la cuenta corriente. Se compara la información contable de la empresa y se analizan las diferencias, realizando los ajustes pertinentes.

2.3.2. Rentabilidad

Rentabilidad

La rentabilidad es cualquier acción económica en la que se movilizan una serie de medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros con el objetivo de obtener una serie de resultados. Es decir, la rentabilidad es el rendimiento que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo. Es una forma de comparar los medios que se han utilizado para una determinada acción, y la renta que se ha generado fruto de esa acción.

Indicadores de rentabilidad – Clasificación según el tiempo de cálculo

En primer lugar, las rentabilidades pueden clasificarse según el tiempo en el que se calculan:

- **Rentabilidad anual.** La rentabilidad anual es el porcentaje de beneficio o pérdida que se obtendría si el plazo de la inversión fuera de 1 año. El cálculo de la rentabilidad anual permite comparar el rendimiento de los instrumentos financieros con diferentes plazos

de vencimiento. Por ejemplo, se puede calcular el aumento o disminución de valor de alguna inversión a lo largo de varios años en términos de rentabilidad anual.

- **Rentabilidad media.** La rentabilidad media se saca a través de la suma de las rentabilidades obtenidas en diferentes operaciones divididas entre el número de rentabilidades sumadas, obteniendo así la rentabilidad media de todas ellas. Si esto se hace durante un periodo de tiempo anual se denomina rentabilidad media anual, y si es de acuerdo a un periodo mensual rentabilidad media mensual.

Indicadores de rentabilidad generales

A continuación, podrás ver los indicadores de rentabilidad más relevantes.

- **Rentabilidad absoluta.** La rentabilidad absoluta es la rentabilidad que es característica de fondos que están invertidos en activos del mercado monetario, en activos de renta fija o variable y tiene una serie de rentabilidades fijas pero no garantizadas.
- **Rentabilidad acumulada.** La rentabilidad acumulada es el beneficio obtenido durante un periodo de tiempo de un proyecto de inversión o de una actividad económica y que además se suman a los derivados de la misma

inversión en periodos anteriores arrojando así el saldo total de la rentabilidad.

- **Rentabilidad económica.** La rentabilidad económica es un indicador de la eficiencia económica de la empresa. Se calcula dividiendo el beneficio total anual de la empresa antes de deducir intereses por el activo total de la misma, todo ello multiplicado por 100. Es decir, la rentabilidad económica se trata de medir la capacidad que tiene la empresa de generar beneficios a partir de los activos y el capital invertido, y es independiente de la estructura financiera.
- **Rentabilidad financiera o rentabilidad del ROE.** La rentabilidad financiera ROE se obtiene a través de la relación existente entre el beneficio neto obtenido por la empresa antes de impuestos y los recursos o fondos propios de la misma. Es decir, es el beneficio económico obtenido en relación con los recursos que han tenido que ser invertidos para obtener ese beneficio.

$$ROE = \frac{\textit{Beneficio neto después de impuestos}}{\textit{Fondos propios}}$$

- **Rentabilidad comercial.** La rentabilidad comercial es la ratio que evalúa la calidad comercial de la empresa. Se consigue dividiendo los beneficios obtenidos fruto de las

ventas entre las propias ventas conseguidas a lo largo de un periodo de tiempo. También se puede denominar rentabilidad sobre ventas.

- **Rentabilidad dinero.** La rentabilidad dinero es la rentabilidad obtenida por la inversión de una cierta cantidad de dinero. Es decir el dinero obtenido directamente de la inversión de una cuantía monetaria determinada.
- **Rentabilidad efectiva.** Para el cálculo de la rentabilidad efectiva se usa la Tasa Efectiva de Rentabilidad que tiene en cuenta las reinversiones efectivas de los capitales financieros obtenidos en el proceso de una inversión. Esos tipos de reinversión son tipos de mercados conocidos o estimados.
- **Rentabilidad esperada del VAN.** La rentabilidad esperada es una forma de valorar las inversiones aplicables a aquellas situaciones en las que algunos datos de la inversión no son conocidos con certeza. En estos casos se considera que uno de los parámetros se comporta como una variable aleatoria, por lo que en este caso el VAN o rentabilidad esperada se considera un suma de variables aleatorias
- **Rentabilidad garantizada.** La rentabilidad garantizada es aquella que puede ser aplicada a

diferentes actividades financieras como los planes de pensiones garantizados o cuentas de ahorro con rentabilidad garantizada. Se trata de aquel tipo de rentabilidad que es asegurada durante un periodo de tiempo.

- **Rentabilidad geométrica o Tasa Geométrica de Rentabilidad.** La rentabilidad geométrica se utiliza para medir la rentabilidad media de determinadas operaciones financieras en las que su valoración, además de cambiar, puede hacerse revalorizado o desvalorizado, es acumulativa. Por tanto, es más eficiente usar esta rentabilidad geométrica que el cálculo de la rentabilidad media calculada de manera simple o aritmética. La tasa de rentabilidad corresponde a la rentabilidad que se deduciría mediante la capitalización compuesta.
- **Rentabilidad libre de riesgo.** La rentabilidad libre de riesgo se corresponde a aquel tipo de rentabilidad que aparece con aquellas operaciones financieras que están libre de riesgo como pueden ser los depósitos bancarios.
- **Rentabilidad nominal y rentabilidad real.** La inflación de los precios durante un periodo de tiempo se traduce en la desvalorización del dinero. Por ello

es importante diferenciar entre la rentabilidad nominal y rentabilidad real. La rentabilidad nominal no tiene en cuenta el efecto inflación y la rentabilidad real tiene en cuenta el efecto inflación.

Otra forma de clasificación es de rentabilidad bruta o rentabilidad neta

- **Rentabilidad bruta.** La rentabilidad bruta se calcula a partir de la división del resultado bruto obtenido por la actividad económica de la empresa entre las ventas realizadas en un periodo de tiempo determinado.
- **Rentabilidad neta.** La rentabilidad neta se calcula a partir de la división entre el resultado neto obtenido por la empresa y las ventas realizadas en un periodo de tiempo determinado.

2.3.3. Bancos o Entidades Bancarias

A lo largo de estos últimos años se han producido importantes cambios en el sistema financiero español que han llevado a la liberalización del sector, provocando la entrada de nuevos competidores, bajada de tipos de interés y reducción del margen financiero de las entidades bancarias, llevando a éstas a buscar nuevas fuentes de financiación distintas a las tradicionales en las que la banca actúa como comisionista. Todo esto hace que surjan un gran número de nuevos productos llamados

parabancarios o de desintermediación entre los que se encuentran los Fondos de Inversión. El “boom” de los Fondos de Inversión en los años noventa tiene su explicación, en la eficacia de éstos como canales para acceder a cualquier mercado, con un asesoramiento y una diversificación asequible a la mayor parte de las economías domésticas, enfatizándose este proceso aún más con la globalización y con las mejoras en las comunicaciones. Los Fondos de Inversión no son solo una fórmula de ahorro que tuvo su gran momento en el período 1991-1998 como consecuencia de las buenas características fiscales que se dan en ese período, sino que su futuro está consolidado debido a la mayor cultura financiera existente en el mercado y a las perspectivas económicas financieras que ha proporcionado la incorporación a la moneda única. La remuneración de los ahorros de los Fondos se obtiene en su mayoría a través de plusvalías en lugar de cobros de rentas periódicas, es decir el régimen de tributación aplicable reside sobre los rendimientos obtenidos, siendo uno de los principales atractivos de estos productos. Esto supone una ventaja considerable, al analizar la rentabilidad neta, sobre cualquier otra alternativa de inversión. El inversor puede acceder a los mercados financieros en buenas

condiciones (gestión profesional, economías de escala, comisiones competitivas, etc..) para conseguir una gestión diversificada de sus carteras, y por lo tanto, obtener una combinación óptima de rentabilidad y riesgo, o sea, la flexibilidad del producto permite invertir o diversificar su inversión en varios tipos de Fondos, en función del perfil del inversor, buscando la rentabilidad y riesgo más adecuada. Existe además la posibilidad de liquidar la inversión del Fondo de manera parcial o total desde el primer día, con un plazo máximo de reembolso de tres días, según el tipo de Fondo, teniendo por tanto una absoluta liquidez. Por todo esto, podemos concretar, que los Fondos de Inversión se han convertido en una forma de invertir imparable, en donde se cambia el concepto tradicional de ahorrador por el de inversor. Actualmente, podemos decir que según INVERCO, (2003) estos productos mueven solo en la variedad FIM, 5.453.488 números de partícipes y 120.092.0643 miles de euros en patrimonio. De esta realidad, evidentemente son conscientes las entidades bancarias que han emprendido la lucha por la captación y retención del mayor número de inversores. Puede así hablarse hoy de una competencia fuerte que ha llevado a la concienciación por parte de éstas del cuidado de sus relaciones con los clientes.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. NIVEL Y TIPO DE INVESTIGACIÓN.

3.1.1. Nivel de Investigación

Por el nivel de investigación, se determinará que es una investigación “**Descriptiva**”, debido a que, en primer lugar, se describirá la forma como se presenta la Gestión Financiera y luego se explicará cuáles son los resultados que alcanza en la rentabilidad en el sector bancarios.

3.1.2. Tipo de Investigación

El tipo de estudio de la presente investigación fue de tipo correlacional, ya que evalúa la relación que existe entre dos variables: gestión financiera y rentabilidad. Sector bancario y conociendo el comportamiento de ambas variables relacionadas.

3.2. METODOS

Los principales métodos a utilizar son:

Método Deductivo. - El método deductivo nos permite que parte de los datos generales aceptados como válidos y que, por medio de razonamiento lógico, puede deducirse varias suposiciones, lo utilizaremos para explicar las características de los sistemas de costo de producción mediante un análisis sistemático donde presentamos conceptos, principios definiciones, leyes o normas

generales para llegar a lo particular que es precisamente el cuidado del medio ambiente

Método Inductivo. - El método inductivo es el que va de lo particular a lo general. Es decir, aquel que partiendo de casos particulares permite llegar a conclusiones generales. La ventaja de este método es que impulsa al investigador a ponerse en contacto directo con las entidades bancarias en el proceso productivo, financiero, etc.

Método bibliográfico. - Permitirá recurrir a realizar investigaciones utilizando: libros, revistas, folletos, internet para conocer las teorías y avances del cuidado medioambiental en general.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.

El diseño de investigación fue de tipo Ex post facto ya que busca recolectar datos en un solo momento, en un tiempo único. Con el propósito de describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

Y es lo siguiente.

$$O_1 \rightarrow M$$

Donde:

O_1 = Observación N° 1

M = Muestra intencionada

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. POBLACIÓN.

La población estuvo constituida por todas las entidades bancarias del Distrito de Huánuco.

Dicha población, que es materia de esta investigación, está formada por 8 bancos ubicadas en el Distrito de Huánuco.

- Banco Continental
- Intebank
- Banco de Crédito
- Mi Banco
- Banco Santander
- Banco Azteca
- Banco Ripley Perú
- Banco de Comercio

3.3.2. SELECCIÓN DE LA MUESTRA.

La muestra fue seleccionada intencionalmente de tipo poblacional representado por el Banco Continental y Banco de Crédito del Perú.

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS EMPLEADOS.

Fuentes

Las fuentes de información para el presente trabajo de investigación son primarias, porque los investigadores recopilamos las informaciones directamente de la muestra de estudio, además

de fuentes secundarias, como son trabajos de investigaciones similares.

3.4.1. Técnicas de Recolección

Observación

Consistió en obtener información mediante la percepción intencionada y selectiva, ilustrada e interpretativa de la gestión financiera bancaria.

3.4.2. Instrumentos de Recolección de Datos

Registro de Observación. - las investigadoras hemos realizado anotaciones de las observaciones que realizaremos a los estados financieros de las instituciones financieras de nuestra unidad de estudio

3.5. PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS

Procesamiento de Datos.

Esta etapa consistió en procesar los datos dispersos, desordenados, obtenidos de la población objetivo de estudio durante el trabajo de campo.

Para el procesamiento de datos, se hizo uso de la estadística descriptiva, para la recolección, descripción, visualización y resumen de datos originados a partir de los fenómenos en estudio.

Presentación de Datos

Los datos fueron resumidos numéricamente, con el apoyo del computador.

Conocido también como causa-efecto, es una forma de organizar y representar las diferentes teorías propuestas sobre las causas de un problema. Nos permite, por tanto, lograr un conocimiento común de un problema complejo, sin ser nunca sustitutivo de los datos.

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. RESULTADOS

Identificación de las entidades bancarias de nuestra muestra

BANCO CONTINENTAL

El **BBVA Continental** es un banco peruano, cuyo accionista mayoritario es Holding Continental S.A. Este holding que administra el 92,24% a su vez pertenece al grupo bancario BBVA, el cual mantiene el 50% de su patrimonio, y a Inversiones Brescia, que mantiene el otro 50%. Fue fundado en 1951.

El Banco Continental fue creado en 1951, se creó con un capital de S/. 45 millones y entre sus fundadores estuvieron el español Feliciano del Campo Romero, el británico George Bertie, el suizo Carlos Enrique Sutter y los peruanos Enrique Pardo Heeren, Carlos Díaz-Ufano y Manuel Ízaga Pérez. Durante los primeros años de la década de los 60, los principales accionistas fueron la familia Álvarez-Calderón, Albercht Seeger, la familia Pardo Heeren y el grupo Romero hasta que, en 1964, el Chase Manhattan Bank, de la familia Rockefeller, asumió el control del banco mediante el 51% de las acciones. En 1968, un decreto del Gobierno militar de Velazco minimizaba el control de capitales extranjeros en bancos nacionales a un 20%, por lo que el Chase redujo su participación

considerablemente. Sin embargo, el gobierno pagó 15 veces más por el valor de las acciones.

En 1995 fue absorbida por el grupo español BBVA, y pasó a llamarse **BBVA Banco Continental**. En 2011, como parte de la estrategia comercial del grupo, pasó a llamarse **BBVA Continental**.

Sus operaciones son autorizadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Su oficina principal se localiza en la Av. República de Panamá en el Distrito de San Isidro, en Lima. Hacia el año 2011, el BBVA Continental se ha caracterizado por el patrocinio a actividades culturales¹ y de difusión de la gastronomía peruana como el evento anual Mistura, así como la identificación que se da a esta marca con reconocidos chefs peruanos como Gastón Acurio.²

En junio de 2011, la agencia clasificadora crediticia [Fitch](#) elevó grado de inversión del BBVA Continental de BBB a A-.³

BANCO DE CREDITO DEL PERU

El **Banco de Crédito del Perú (BCP)** (BVL:CREDITC1) es el banco más grande y el proveedor líder de servicios financieros integrados en el Perú, con aproximadamente US\$ 39 mil millones en activos totales y una participación de mercado de 30,4% en créditos totales y 33,5% en depósitos totales. BCP tiene más de 127 años de presencia en el país y es la marca más valiosa

del Perú. Su red de más de 8340 puntos de contacto sirve a sus más de 13 millones de clientes. BCP es la principal subsidiaria de [Credicorp](#) ([NYSE: BAP](#)), el mayor holding financiero peruano. La Banca Mayorista del BCP compite con bancos locales y extranjeros, y ofrece a sus clientes préstamos a corto y mediano plazo en moneda local y extranjera, financiamientos para comercio exterior, leasing, seguros y asesoría financiera. Actualmente es el líder del mercado con una participación de mercado de más del 40% en créditos corporativos. Por otro lado, la Banca Minorista del BCP atiende a personas y empresas pequeñas con una amplia gama de productos con alto valor agregado con una participación de mercado superior al 20%. Además, BCP ofrece servicios de gestión de activos, transacciones de divisas, de tesorería, de custodia, servicios de asesoramiento de inversión y actividades de investigación financiera.

El 24 de febrero de 1889 se aprobaron los estatutos que dieron origen al Banco Italiano, fundado por comerciantes italianos y teniendo como primer presidente a don José Alberto Larco, en cuyo honor la Avenida José Larco en el distrito de Miraflores lleva su nombre. La mitad de las acciones fueron suscritas por los socios fundadores con capital nacional y generado por los comerciantes italianos radicados en el Perú. Posteriormente, inició sus actividades el 9 de abril de 1889, adoptando una política crediticia

inspirada en los principios que habrían de guiar su comportamiento institucional en el futuro.



Juan Francisco Raffo (Presidente), [Rollin Thorne](#) (Director) y Gino Salocchi (Gerente General) con el resto del comité del **Banco Italiano de Lima**.

El Banco Italiano de Lima estaba ubicado en un pequeño local alquilado en el número 42 de la calle Mantas, que había pertenecido al antiguo Banco de Lima, y con apenas cinco personas en la planilla, abrió sus puertas. Pasadas dos décadas, el Banco Italiano poseía ya sucursales en Callao, Chincha, Arequipa y Mollendo. Había constituido la Compañía de Seguros Italia y contribuido a la formación de la Compañía Nacional Salinera y la Caja de Depósitos y Consignaciones.

Durante los años veinte, el banco experimentó su máximo esplendor, se modernizó la administración y se contrataron funcionarios en Italia; el más importante entre ellos era Gino Salocchi, que en 1927 sustituyó a Luis Morelli como Gerente

General, un italo-peruano cuyos antepasados habían llegado al Perú a mediados del siglo anterior. En 1928, el banco abrió su nueva sede en el centro de Lima (Jirón Lampa), en un edificio que fue inaugurado el 21 de abril de 1929, coincidiendo con el cuadragésimo aniversario de la fundación del banco, así como con la fecha en que se celebraba en Italia la fundación de la Roma Imperial.

Al estallar la guerra entre Italia y Egipto en setiembre de 1935, se puso en marcha una campaña de ataques y desprestigio contra el Banco Italiano, cuyo objeto era determinar pánico entre la clientela del banco con la finalidad de lograr una corrida sobre los depósitos. Para justificar dicha campaña, se sostenía que el Banco Italiano, por depender de la economía italiana, se encontraba sujeto a las disposiciones del gobierno de Italia, como el embargo de fondos, etc. Ante tan mezquinos ataques sin fundamento, el director del banco, señor [Rollin Thorne Sologuren](#), reclamó la atención del Directorio para dejar en claro lo siguiente:

"De una vez por todas, se dejará claramente establecida la verdad de las cosas, o sea que el Banco Italiano es una institución legalmente peruana, sujeta a las leyes del país, siendo la Banca Commerciale Italiana de Milano accionista del banco, lo que no justifica la campaña."¹

La insidiosa campaña no llegó a afectar el prestigio del banco, y más bien sirvió para comprobar el arraigo que tenía entre el

público, así como entre las autoridades del Perú. Esto, eventualmente, llevó al cambio de nombre de Banco Italiano a Banco de Crédito del Perú, para así evitar futuras complicaciones con el gobierno italiano.

En el ámbito empresarial, el Banco Italiano cooperó con las empresas que necesitaban su ayuda, fomentando así el desarrollo agrícola, minero, industrial, comercial y empresarial en beneficio de todo el país.

En 1941, la familia Romero, propietaria de varias haciendas, adquiere el banco y el 1 de febrero de 1942 se acordó sustituir la antigua denominación social por la de Banco de Crédito del Perú. Así, el Banco Italiano de Lima, el banco más antiguo todavía existente en el país, cerró su eficiente labor después de haber obtenido los más altos resultados² de la entonces pequeña banca

Balance General por Empresa Bancaria
Al 31 de enero de 2018
(En miles de soles)

Activo	Banco Continental			Banco de Crédito del Perú		
	MN	ME	TOTAL	MN	ME	TOTAL
DISPONIBLE	1,807,039	12,892,409	14,699,448	2,479,739	20,630,992	23,110,730
Caja	1,682,943	889,598	2,572,541	2,351,866	2,722,069	5,073,935
Bancos y Corresponsales	83,383	10,783,214	10,866,596	42,569	14,626,177	14,668,746
Canje	39,660	49,270	88,931	84,447	31,845	116,292
Otros	1,054	1,170,326	1,171,380	857	3,250,900	3,251,757
FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	-	20,000	-	20,000
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	6,865,878	556,776	7,422,654	17,059,790	3,785,614	20,845,403
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,397,687	-	3,397,687	140,779	50,429	191,208
Inversiones Disponibles para la Venta	3,103,474	556,776	3,660,250	12,157,196	1,725,932	13,883,128
Inversiones a Vencimiento	-	-	-	2,914,210	598,176	3,512,386
Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	364,717	-	364,717	1,853,771	1,411,077	3,264,848
Provisiones	-	-	-	(6,166)	-	(6,166)
CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES Y DE INGRESOS NO DEVENGADOS	34,528,907	16,841,026	51,369,933	52,484,933	31,567,604	84,052,536
Vigentes	34,526,859	16,844,666	51,371,525	52,528,045	31,486,771	84,014,816
Cuentas Corrientes	144,118	22,906	167,024	37,376	56,440	93,816
Tarjetas de Crédito	2,349,040	333,588	2,682,627	7,065,012	705,355	7,770,367
Descuentos	589,838	616,422	1,206,260	949,019	1,109,132	2,058,150
Factoring	646,695	387,288	1,033,984	933,298	816,035	1,749,333
Préstamos	17,004,696	6,020,651	23,025,347	27,198,133	17,297,271	44,495,404
Arrendamiento Financiero	1,825,577	2,360,739	4,186,315	1,924,059	4,313,391	6,237,450
Hipotecarios para Vivienda	10,110,752	2,162,226	12,272,978	11,848,180	2,482,665	14,330,845
Comercio Exterior	1,263,057	4,316,323	5,579,380	675,976	3,138,263	3,814,240
Créditos por Liquidar	3,878	1,516	5,394	-	-	-
Otros	589,208	623,007	1,212,215	1,896,992	1,568,220	3,465,212

Refinanciados y Reestructurados	716,764	324,308	1,041,072	672,349	433,452	1,105,800
Atrasados	1,074,187	598,578	1,672,766	1,974,725	500,159	2,474,884
Vencidos	236,081	52,240	288,321	969,016	136,620	1,105,636
En Cobranza Judicial	838,106	546,338	1,384,445	1,005,709	363,539	1,369,248
Provisiones	(1,751,920)	(907,590)	(2,659,510)	(2,650,112)	(826,540)	(3,476,653)
Intereses y Comisiones no Devengados	(36,983)	(18,937)	(55,920)	(40,074)	(26,238)	(66,312)
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	379,412	96,899	476,311	1,118,891	558,910	1,677,801
RENDIMIENTOS POR COBRAR	220,632	117,128	337,760	478,288	241,467	719,755
Disponible	-	10,335	10,335	-	19,015	19,015
Fondos Interbancarios	-	-	-	2	(0)	2
Inversiones	-	-	-	-	-	-
Créditos	220,632	106,793	327,425	478,286	222,389	700,676
Cuentas por Cobrar	-	-	-	-	63	63
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS NETOS	126,108	-	126,108	65,548	-	65,548
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	930,052	-	930,052	1,151,296	-	1,151,296
OTROS ACTIVOS	1,995,251	1,543,669	3,538,920	1,422,608	163,083	1,585,690
TOTAL ACTIVO	46,853,278	32,047,907	78,901,185	76,281,092	56,947,668	133,228,760

Pasivo	Banco Continental			Banco de Crédito del Perú		
	MN	ME	TOTAL	MN	ME	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	29,663,215	21,812,308	51,475,524	44,264,925	38,556,740	82,821,665
Depósitos a la Vista	9,828,985	8,239,555	18,068,540	12,116,690	14,041,670	26,158,359
Depósitos de Ahorro	9,305,438	6,655,868	15,961,306	16,340,514	12,804,320	29,144,833
Depósitos a Plazo	10,212,809	6,530,570	16,743,379	15,112,948	10,794,067	25,907,015
Certificados Bancarios y de Depósitos	-	11,942	11,942	329,148	546,336	875,484
Cuentas a Plazo	8,099,643	5,347,191	13,446,834	9,965,996	7,941,702	17,907,698
C.T.S.	2,112,852	1,171,302	3,284,154	4,810,914	2,304,395	7,115,309
Otros	313	136	449	6,890	1,633	8,523

Depósitos Restringidos	41,274	23,285	64,559	-	36,439	36,439
Otras Obligaciones	274,710	363,030	637,739	694,774	880,244	1,575,018
A la vista	274,710	363,030	637,739	694,774	880,244	1,575,018
DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS INTERNACIONALES	1,126,155	883,892	2,010,047	850,889	1,173,125	2,024,014
Depósitos a la Vista	635,172	118,913	754,085	206,729	71,488	278,216
Depósitos de Ahorro	42,484	216,253	258,737	104,620	18,254	122,874
Depósitos a Plazo	448,499	548,726	997,225	539,540	1,083,383	1,622,924
FONDOS INTERBANCARIOS	667,300	-	667,300	202,100	-	202,100
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	458,525	3,802,083	4,260,609	2,402,304	11,801,652	14,203,957
Instituciones del País	458,525	10,474	468,999	2,402,304	350,253	2,752,558
Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-	3,791,609	3,791,609	-	11,451,399	11,451,399
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN NO SUBORDINADAS	2,323,293	1,622,150	3,945,444	3,303,188	3,299,531	6,602,719
Bonos de Arrendamiento Financiero	563,100	-	563,100	-	-	-
Otros Instrumentos de Deuda	1,760,193	1,622,150	3,382,344	3,303,188	3,299,531	6,602,719
CUENTAS POR PAGAR	2,526,540	205,954	2,732,494	6,596,001	1,697,183	8,293,184
INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	157,659	91,407	249,066	176,829	268,152	444,981
Obligaciones con el Público	96,093	14,698	110,791	63,654	25,984	89,638
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Internacionales	4,883	3,609	8,492	-	1,304	1,304
Fondos Interbancarios	52	-	52	15	-	15
Adeudos y Obligaciones Financieras	362	37,549	37,910	41	184,499	184,540
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	25,788	35,552	61,339	40,639	40,077	80,715
Cuentas por Pagar	30,481	-	30,481	72,479	16,288	88,768
OTROS PASIVOS	2,074,718	702,105	2,776,823	458,267	316,693	774,960
PROVISIONES	552,169	168,846	721,015	305,236	211,327	516,563
Créditos Indirectos	110,630	110,005	220,634	120,109	179,074	299,183
Otras Provisiones	441,539	58,842	500,381	185,127	32,253	217,380
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN SUBORDINADAS ^{1/}	318,060	1,259,002	1,577,062	14,616	(25,924)	(11,308)

TOTAL PASIVO	39,867,635	30,547,748	70,415,383	58,574,354	57,298,480	115,872,835
PATRIMONIO	8,488,682	(2,880)	8,485,802	17,360,311	(4,385)	17,355,926
Capital Social	5,368,602	-	5,368,602	8,770,365	-	8,770,365
Capital Adicional	-	-	-	-	-	-
Reservas	1,522,035	-	1,522,035	4,184,309	-	4,184,309
Ajustes al Patrimonio	3,218	(2,880)	338	59,686	(4,385)	55,301
Resultados Acumulados	1,476,022	-	1,476,022	3,991,391	-	3,991,391
Resultado Neto del Ejercicio	118,805	-	118,805	354,561	-	354,561
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	48,356,318	30,544,868	78,901,185	75,934,666	57,294,095	133,228,760
CONTINGENTES	16,920,321	29,688,391	46,608,712	21,421,015	88,430,714	109,851,729
Avales, Cartas Fianza, Cartas de Crédito y Aceptaciones Bancarias	7,022,730	8,792,220	15,814,950	6,331,183	12,443,156	18,774,338
Líneas de Crédito no Utilizadas y Créditos Concedidos no Desembolsados	9,269,857	2,110,345	11,380,202	15,080,910	52,116,440	67,197,351
Instrumentos Financieros Derivados	627,734	18,780,492	19,408,226	-	23,870,588	23,870,588
Otras Cuentas Contingentes	-	5,334	5,334	8,922	530	9,451

Tipo de Cambio Contable: S/ 3,334

1/ Incluye gastos devengados por pagar.

Balance General por Empresa Bancaria
Al 31 de diciembre de 2017
(En miles de soles)

Activo	Banco Continental			Banco de Crédito del Perú		
	MN	ME	TOTAL	MN	ME	TOTAL
DISPONIBLE	2,540,452	10,367,638	12,908,091	2,683,960	19,395,946	22,079,906
Caja	1,856,775	716,845	2,573,620	2,501,835	2,694,224	5,196,060
Bancos y Corresponsales	609,165	8,414,194	9,023,359	114,453	13,220,189	13,334,642
Canje	73,460	29,085	102,545	66,828	23,539	90,367
Otros	1,052	1,207,514	1,208,566	843	3,457,994	3,458,837

FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	-	70,000	-	70,000
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	6,409,812	444,108	6,853,920	15,216,815	3,806,169	19,022,984
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,962,321	-	2,962,321	-	74,473	74,473
Inversiones Disponibles para la Venta	3,086,015	444,108	3,530,122	10,500,081	1,700,976	12,201,056
Inversiones a Vencimiento	-	-	-	2,899,819	609,805	3,509,624
Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	361,477	-	361,477	1,823,174	1,420,914	3,244,089
Provisiones	-	-	-	(6,259)	-	(6,259)
CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES Y DE INGRESOS NO DEVENGADOS	34,525,144	17,023,605	51,548,750	53,886,289	33,584,590	87,470,879
Vigentes	34,477,777	17,048,842	51,526,620	53,916,137	33,461,181	87,377,318
Cuentas Corrientes	245,138	13,884	259,021	45,688	206,309	251,996
Tarjetas de Crédito	2,646,928	338,068	2,984,996	7,047,534	699,176	7,746,711
Descuentos	588,984	641,134	1,230,118	1,048,747	1,263,484	2,312,231
Factoring	768,701	510,815	1,279,515	981,750	941,706	1,923,456
Préstamos	16,296,147	6,229,781	22,525,928	28,269,366	18,552,383	46,821,749
Arrendamiento Financiero	1,842,294	2,398,434	4,240,729	1,936,243	4,386,235	6,322,477
Hipotecarios para Vivienda	10,104,496	2,196,963	12,301,459	11,714,843	2,555,635	14,270,477
Comercio Exterior	1,396,878	4,023,301	5,420,179	749,757	3,260,074	4,009,831
Créditos por Liquidar	86	1,224	1,310	-	-	-
Otros	588,125	695,240	1,283,365	2,122,210	1,596,180	3,718,390
Refinanciados y Reestructurados	739,351	347,050	1,086,401	682,487	502,145	1,184,631
Atrasados	1,008,112	584,616	1,592,728	1,960,142	486,526	2,446,668
Vencidos	194,985	36,423	231,408	945,753	114,233	1,059,986
En Cobranza Judicial	813,127	548,193	1,361,320	1,014,389	372,293	1,386,682
Provisiones	(1,663,297)	(938,451)	(2,601,748)	(2,632,718)	(836,962)	(3,469,680)
Intereses y Comisiones no Devengados	(36,799)	(18,451)	(55,251)	(39,758)	(28,300)	(68,059)
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	399,990	106,817	506,807	1,329,926	309,169	1,639,095
RENDIMIENTOS POR COBRAR	213,810	113,575	327,385	490,915	233,327	724,242
Disponible	-	9,558	9,558	-	18,442	18,442
Créditos	213,695	104,017	317,712	490,909	214,875	705,784

Cuentas por Cobrar	116	-	116	-	10	10
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS NETOS	129,225	-	129,225	82,239	-	82,239
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	939,862	-	939,862	1,163,674	-	1,163,674
OTROS ACTIVOS	1,513,832	405,545	1,919,376	1,530,638	126,356	1,656,994
TOTAL ACTIVO	46,672,128	28,461,288	75,133,417	76,454,456	57,455,557	133,910,013

Tipo de Cambio Contable: S/ 3,373

Pasivo	Banco Continental			Banco de Crédito del Perú		
	MN	ME	TOTAL	MN	ME	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	28,783,687	20,049,773	48,833,460	43,918,683	38,462,186	82,380,869
Depósitos a la Vista	9,602,392	7,819,759	17,422,151	12,852,828	13,706,113	26,558,941
Depósitos de Ahorro	9,449,222	6,740,212	16,189,435	16,444,355	12,823,200	29,267,556
Depósitos a Plazo	9,423,652	5,017,769	14,441,421	13,914,331	10,990,542	24,904,874
Certificados Bancarios y de Depósitos	-	11,033	11,033	336,134	579,504	915,639
Cuentas a Plazo	7,231,763	3,800,615	11,032,377	8,630,093	8,029,762	16,659,855
C.T.S.	2,191,536	1,205,994	3,397,530	4,941,313	2,379,624	7,320,937
Otros	353	128	481	6,791	1,652	8,443
Depósitos Restringidos	41,356	27,476	68,832	-	37,881	37,881
Otras Obligaciones	267,066	444,557	711,622	707,168	904,450	1,611,618
A la vista	267,066	444,557	711,622	707,168	904,450	1,611,618
Relacionadas con Inversiones	-	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS INTERNACIONALES	1,533,242	960,682	2,493,924	1,013,378	1,326,284	2,339,662
Depósitos a la Vista	1,105,850	156,187	1,262,037	484,251	217,142	701,393
Depósitos de Ahorro	44,422	214,765	259,187	89,964	20,506	110,470
Depósitos a Plazo	382,970	589,731	972,701	439,163	1,088,636	1,527,799
FONDOS INTERBANCARIOS	817,200	-	817,200	617,300	-	617,300
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	459,033	4,233,230	4,692,262	2,359,351	12,627,909	14,987,261
Instituciones del País	459,033	10,792	469,825	2,359,351	355,307	2,714,659
Instituciones del Exterior y Organismos	-	4,222,438	4,222,438	-	12,272,602	12,272,602

Internacionales						
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN NO SUBORDINADAS	2,322,264	1,637,684	3,959,948	3,303,015	3,335,443	6,638,458
Bonos de Arrendamiento Financiero	563,100	-	563,100	-	-	-
Instrumentos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Otros Instrumentos de Deuda	1,759,164	1,637,684	3,396,848	3,303,015	3,335,443	6,638,458
CUENTAS POR PAGAR	2,132,943	224,566	2,357,509	6,857,034	1,516,805	8,373,839
INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	157,237	71,027	228,265	155,715	222,324	378,039
Obligaciones con el Público	98,856	12,921	111,776	54,833	24,499	79,332
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Internacionales	5,332	5,030	10,362	-	1,195	1,195
Fondos Interbancarios	65	-	65	47	-	47
Adeudos y Obligaciones Financieras	320	24,180	24,500	41	153,248	153,289
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	24,287	28,897	53,184	32,926	29,862	62,787
Cuentas por Pagar	28,377	-	28,377	67,869	13,521	81,389
OTROS PASIVOS	913,253	198,959	1,112,212	495,092	214,916	710,008
PROVISIONES	526,350	171,292	697,643	306,828	232,293	539,121
Créditos Indirectos	90,659	112,808	203,467	120,331	199,605	319,936
Otras Provisiones	435,691	58,484	494,176	186,497	32,688	219,185
OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN SUBORDINADAS ^{1/}	317,460	1,264,872	1,582,331	14,521	(27,008)	(12,487)
TOTAL PASIVO	37,962,669	28,812,084	66,774,754	59,040,918	57,911,153	116,952,070
PATRIMONIO	8,367,363	(8,701)	8,358,663	16,962,327	(4,385)	16,957,942
Capital Social	5,368,602	-	5,368,602	8,770,365	-	8,770,365
Capital Adicional	-	-	-	-	-	-
Reservas	1,522,035	-	1,522,035	4,184,309	-	4,184,309
Ajustes al Patrimonio	704	(8,701)	(7,996)	15,542	(4,385)	11,157
Resultados Acumulados	-	-	-	650,172	-	650,172
Resultado Neto del Ejercicio	1,476,022	-	1,476,022	3,341,940	-	3,341,940
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	46,330,033	28,803,384	75,133,417	76,003,245	57,906,767	133,910,013
CONTINGENTES	16,323,377	29,848,481	46,171,858	21,350,071	87,557,288	108,907,360
Avales, Cartas Fianza, Cartas de Crédito y Aceptaciones Bancarias	6,912,152	8,631,070	15,543,222	6,535,833	13,298,558	19,834,391

Líneas de Crédito no Utilizadas y Créditos Concedidos no Desembolsados	8,765,946	1,994,098	10,760,045	14,804,875	49,883,142	64,688,017
Instrumentos Financieros Derivados	645,279	19,223,312	19,868,591	-	24,374,977	24,374,977
Otras Cuentas Contingentes	-	-	-	9,363	611	9,974

Tipo de Cambio Contable: S/ 3,373

1/ Incluye gastos devengados por pagar.

Estado de Ganancias y Pérdidas por Empresa Bancaria
Al 31 de diciembre de 2017
(En miles de soles)

	Banco Continental			Banco de Crédito del Perú		
	MN	ME	TOTAL	MN	ME	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	3,816,554	1,201,557	5,018,111	6,651,691	2,573,648	9,225,339
Disponible	1,983	62,109	64,092	2,162	121,240	123,402
Fondos Interbancarios	2,165	968	3,133	2,092	245	2,338
Inversiones	214,170	9,702	223,872	503,997	94,854	598,851
Créditos Directos	3,147,871	997,000	4,144,871	5,271,320	1,802,461	7,073,781
Ganancias por Valorización de Inversiones	12,226	(1,339)	10,887	26,093	(15,413)	10,680
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	47,376	-	47,376	442,623	-	442,623
Diferencia de Cambio	492,606	-	492,606	340,441	296,432	636,873
Ganancias en Productos Financieros Derivados	(104,009)	131,216	27,207	-	159,857	159,857
Otros	2,167	1,900	4,067	62,963	113,972	176,936

GASTOS FINANCIEROS	736,800	514,800	1,251,600	967,935	1,119,673	2,087,608
Obligaciones con el Público	454,354	106,535	560,889	475,999	190,963	666,962
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	52,314	20,897	73,210	-	11,826	11,826
Fondos Interbancarios	12,682	323	13,004	10,008	573	10,581
Adeudos y Obligaciones Financieras	29,983	177,698	207,681	141,336	675,648	816,984
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	121,299	96,976	218,274	186,134	148,175	334,309
Obligaciones en Circulación Subordinadas	18,178	69,998	88,176	933	-	933
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	45,709	22,317	68,027	89,159	41,183	130,342
Pérdidas en Productos Financieros Derivados	(956)	20,040	19,083	64,366	50,995	115,361
Otros	3,238	17	3,255	-	311	311
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,079,755	686,757	3,766,511	5,683,756	1,453,975	7,137,731
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	670,596	62,988	733,584	938,525	204,293	1,142,819
MARGEN FINANCIERO NETO	2,409,158	623,769	3,032,927	4,745,231	1,249,681	5,994,912
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	617,428	516,998	1,134,426	1,745,281	843,551	2,588,832
Cuentas por Cobrar	541	-	541	4,952	572	5,524
Créditos Indirectos	117,065	86,488	203,553	104,776	136,396	241,172
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	458	640	1,098	2,507	6,359	8,867
Ingresos Diversos	499,364	429,870	929,234	1,633,046	700,224	2,333,269
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	273,980	134,686	408,666	242,018	265,551	507,569

Cuentas por Pagar	133,149	-	133,149	200,483	37,481	237,965
Créditos Indirectos	9	-	9	-	-	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	-	-	2,132	5,392	7,524
Gastos Diversos	140,823	134,686	275,509	39,403	222,677	262,080
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR VENTA DE CARTERA	33,858	1,268	35,127	43,102	17,564	60,665
MARGEN OPERACIONAL	2,786,464	1,007,350	3,793,814	6,291,594	1,845,245	8,136,840
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,319,443	200,427	1,519,871	2,492,376	894,008	3,386,384
Personal	750,949	2,552	753,501	1,643,499	77,791	1,721,291
Directorio	1,383	-	1,383	-	6,597	6,597
Servicios Recibidos de Terceros	525,488	197,604	723,092	683,984	807,965	1,491,949
Impuestos y Contribuciones	41,623	272	41,894	164,892	1,655	166,548
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,467,021	806,923	2,273,943	3,799,219	951,237	4,750,456
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	208,666	7,553	216,219	339,544	9,311	348,854
Provisones para Créditos Indirectos	(7,622)	(11,513)	(19,135)	(117,129)	1,631	(115,498)
Provisiones por Pérdida por Deterioro de Inversiones	-	-	-	(189)	-	(189)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	22,007	9,575	31,582	(9,007)	112	(8,895)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago y Adjudicados	26,118	-	26,118	16,775	-	16,775
Otras Provisiones	5,032	9,491	14,523	154,325	7,567	161,892
Depreciación	128,058	-	128,058	150,140	-	150,140
Amortización	35,073	-	35,073	144,630	-	144,630
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(20,339)	(11,203)	(31,542)	39,472	38,911	78,382
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	1,238,015	788,167	2,026,182	3,499,146	980,837	4,479,984

A LA RENTA						
IMPUESTO A LA RENTA	550,160	-	550,160	1,138,044	-	1,138,044
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	687,855	788,167	1,476,022	2,361,103	980,837	3,341,940

Tipo de Cambio Contable: S/ 3,373

Estado de Ganancias y Pérdidas por Empresa Bancaria
Al 31 de enero de 2018
(En miles de soles)

	Banco Continental			Banco de Crédito del Perú		
	MN	ME	TOTAL	MN	ME	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	336,052	105,132	441,184	581,973	271,910	853,883
Disponible	3	15,106	15,108	375	23,793	24,168
Fondos Interbancarios	8	26	34	220	35	254
Inversiones	14,683	1,226	15,909	46,248	7,379	53,627
Créditos Directos	277,204	88,915	366,119	471,090	158,515	629,605
Ganancias por Valorización de Inversiones	2,147	(312)	1,835	(88)	3,945	3,857
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	3,325	-	3,325	30,620	-	30,620
Diferencia de Cambio	38,451	-	38,451	25,388	49,859	75,248
Ganancias en Productos Financieros Derivados	-	-	-	4,347	17,559	21,906
Otros	231	170	402	3,773	10,826	14,598
GASTOS FINANCIEROS	67,767	44,904	112,671	119,938	96,689	216,627
Obligaciones con el Público	39,784	10,413	50,197	52,336	18,878	71,215
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	4,240	1,673	5,914	-	2,163	2,163
Fondos Interbancarios	1,661	-	1,661	634	5	638
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,439	16,369	18,808	13,277	58,556	71,834
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	10,642	7,007	17,649	15,029	12,700	27,729
Obligaciones en Circulación Subordinadas	1,531	5,951	7,482	80	-	80

Pérdida por Valorización de Inversiones	-	-	-	-	-	-
Pérdidas por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	-	-	-	-	-	-
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	4,162	1,933	6,095	8,146	3,571	11,717
Diferencia de Cambio	-	-	-	-	-	-
Pérdidas en Productos Financieros Derivados	3,112	1,559	4,671	30,436	816	31,252
Otros	195	-	195	-	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	268,285	60,227	328,512	462,035	175,221	637,256
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	55,544	4,830	60,374	93,493	4,300	97,793
MARGEN FINANCIERO NETO	212,741	55,397	268,138	368,542	170,921	539,462
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	52,030	45,168	97,198	150,180	75,344	225,523
Cuentas por Cobrar	-	-	-	53	165	218
Créditos Indirectos	10,357	7,641	17,998	8,574	12,922	21,497
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	35	61	96	281	336	617
Ingresos Diversos	41,638	37,466	79,104	141,271	61,920	203,192
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,104	12,310	29,414	16,481	25,784	42,265
Cuentas por Pagar	3,162	-	3,162	13,203	3,627	16,830
Créditos Indirectos	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	-	-	239	285	525
Gastos Diversos	13,942	12,310	26,252	3,039	21,872	24,910
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR VENTA DE CARTERA	-	-	-	5,152	134	5,286
MARGEN OPERACIONAL	247,668	88,255	335,922	507,392	220,615	728,006
GASTOS ADMINISTRATIVOS	111,466	16,518	127,984	186,771	58,032	244,803
Personal	64,773	1	64,774	136,934	5,297	142,231
Directorio	212	-	212	-	571	571
Servicios Recibidos de Terceros	42,792	16,517	59,308	36,713	52,033	88,746
Impuestos y Contribuciones	3,689	-	3,689	13,125	130	13,255
MARGEN OPERACIONAL NETO	136,202	71,737	207,939	320,621	162,582	483,203
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	39,626	(36)	39,590	19,082	(17,751)	1,331
Provisones para Créditos Indirectos	19,971	(649)	19,321	(1,357)	(18,223)	(19,579)
Provisiones por Pérdida por Deterioro de Inversiones	-	-	-	(92)	-	(92)

Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(79)	579	500	10	17	27
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago y Adjudicados	4,646	-	4,646	(7,098)	-	(7,098)
Otras Provisiones	64	34	98	4,922	455	5,377
Depreciación	10,258	-	10,258	10,126	-	10,126
Amortización	4,765	-	4,765	12,570	-	12,570
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,754)	(105)	(2,859)	(3,413)	2,411	(1,002)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	93,822	71,668	165,490	298,127	182,744	480,870
IMPUESTO A LA RENTA	46,684	-	46,684	126,310	-	126,310
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	47,138	71,668	118,805	171,817	182,744	354,561

Tipo de Cambio Contable: S/ 3,334

Indicadores Financieros por Empresa Bancaria
Al 31 de diciembre de 2017
(En porcentaje)

	B. Continental	B. De Crédito
SOLVENCIA		
Ratio de Capital Global (al 30/11/2018)	14.47	14.51
Pasivo Total / Capital Social y Reservas (N° de veces)	9.69	9.02
CALIDAD DE ACTIVOS		
Créditos Atrasados (criterio SBS)* / Créditos Directos	2.94	2.66
Créditos Atrasados con más de 90 días de atraso / Créditos Directos	2.69	2.21
Créditos Refinanciados y Reestructurados / Créditos Directos	2.00	1.29
Créditos Atrasados MN (criterio SBS)* / Créditos Directos MN	2.78	3.47
Créditos Atrasados ME (criterio SBS)* / Créditos Directos ME	3.25	1.38

Provisiones / Créditos Atrasados	163.35	143.03
EFICIENCIA Y GESTIÓN		
Gastos de Administración Anualizados / Activo Productivo Promedio	2.23	2.94
Gastos de Operación / Margen Financiero Total	37.46	40.14
Ingresos Financieros / Ingresos Totales	81.56	77.50
Ingresos Financieros Anualizados / Activo Productivo Promedio	7.38	7.94
Créditos Directos / Personal (S/ Miles)	8,794	4,253
Depósitos / Número de Oficinas (S/ Miles)	158,174	200,309
RENTABILIDAD		
Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio	18.98	21.27
Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio	1.97	2.62
LIQUIDEZ		
Ratio de Liquidez MN (Promedio de saldos del mes)	26.98	30.76
Ratio de Liquidez ME (Promedio de saldos del mes)	42.95	38.53
Caja y Bancos MN / Obligaciones a la Vista MN (N° de veces)	0.23	0.20
Caja y Bancos en ME / Obligaciones a la Vista ME (N° de veces)	1.14	1.13

Nota: La definición de los Indicadores se encuentra en el Glosario de Términos e Indicadores.

a los 30 días de atraso se considera la cuota como vencida y a los 90 días el saldo total.

Ratios de Liquidez en Moneda Nacional y Moneda Extranjera por Empresa Bancaria
Al 31 de diciembre de 2017

Empresas	Liquidez en Moneda Nacional (En miles de soles)			Liquidez en Moneda Extranjera (En miles de dólares)		
	Activos Líquidos (a)	Pasivos de Corto Plazo (b)	Ratio de Liquidez (a)/(b) (En porcentaje)	Activos Líquidos (c)	Pasivos de Corto Plazo (d)	Ratio de Liquidez (c)/(d) (En porcentaje)
B. Continental	7,802,183	28,915,649	26.98	2,806,448	6,534,500	42.95
B. de Crédito del Perú	12,342,924	40,121,764	30.76	4,972,254	12,905,247	38.53

Ratios de Liquidez en Moneda Nacional y Moneda Extranjera por Empresa Bancaria
Al 31 de enero de 2018

Empresas	Liquidez en Moneda Nacional (En miles de soles)			Liquidez en Moneda Extranjera (En miles de dólares)		
	Activos Líquidos (a)	Pasivos de Corto Plazo (b)	Ratio de Liquidez (a)/(b) (En porcentaje)	Activos Líquidos (c)	Pasivos de Corto Plazo (d)	Ratio de Liquidez (c)/(d) (En porcentaje)
B. Continental	7,604,523	30,069,992	25.29	3,292,029	6,447,696	51.06
B. de Crédito del Perú	13,749,178	41,296,774	33.29	5,132,500	13,178,436	38.95

Detalle de créditos por tipo, modalidad y moneda por Empresa Bancaria

Al 31 de enero de 2018

	Banco Continental			Banco de Crédito del Perú		
	MN (S/. Miles)	ME (US\$ miles)	Total (S/. Miles)	MN (S/. Miles)	ME (US\$ miles)	Total (S/. Miles)
Créditos corporativo	7,882,292	1,567,080	13,106,937	12,887,000	4,084,896	26,506,041
Sobregiros en cuenta corriente	19,974	6,291	40,949	24,261	11,543	62,745
Tarjetas de crédito	343	436	1,797	863	801	3,533
Descuentos	109,797	9,718	142,198	149,190	52,332	323,663
Préstamos	6,030,200	445,279	7,514,760	9,394,162	2,611,228	18,099,995
Factoring	546,120	100,697	881,842	766,963	206,092	1,454,074
Arrendamiento financiero y Lease-back	379,240	300,582	1,381,380	832,727	461,473	2,371,278
Comercio exterior	710,797	562,181	2,585,107	330,672	362,171	1,538,151
Otros créditos corporativo	85,823	141,896	558,906	1,388,160	379,257	2,652,602
Créditos a grandes empresas	4,227,522	1,582,662	9,504,116	5,742,798	2,754,176	14,925,220
Sobregiros en cuenta corriente	2,461	227	3,217	18,348	4,226	32,436
Tarjetas de crédito	1,958	1,082	5,565	4,683	1,982	11,292
Descuentos	280,252	116,825	669,747	483,770	202,374	1,158,484
Préstamos	2,620,777	658,866	4,817,436	4,008,515	1,491,871	8,982,413
Factoring	91,239	13,740	137,047	156,686	36,946	279,864
Arrendamiento financiero y Lease-back	693,154	222,726	1,435,723	689,646	534,647	2,472,161
Comercio exterior	483,484	559,950	2,350,356	263,359	469,695	1,829,321
Otros créditos a grandes empresas	54,197	9,246	85,025	117,791	12,435	159,250
Créditos a medianas empresas	7,163,759	1,313,076	11,541,555	9,202,713	1,861,422	15,408,696
Sobregiros en cuenta corriente	126,028	687	128,317	15,214	2,530	23,649
Tarjetas de crédito	236,638	4,028	250,066	905,812	4,805	921,831
Descuentos	200,861	59,296	398,554	307,334	75,224	558,129
Préstamos	5,307,878	831,582	8,080,373	7,080,383	1,249,875	11,247,467
Factoring	11,139	1,727	16,897	9,276	1,663	14,822
Arrendamiento financiero y Lease-back	739,012	201,202	1,409,818	394,626	299,256	1,392,344

Comercio exterior	66,008	165,955	619,301	80,042	134,464	528,345
Otros créditos a medianas empresas	476,195	48,600	638,229	410,028	93,606	722,110
Créditos a pequeñas empresas	1,230,807	52,740	1,406,642	4,011,816	74,188	4,259,160
Sobregiros en cuenta corriente	238	153	749	4,427	578	6,355
Tarjetas de crédito	355,415	1,687	361,040	2,000,443	554	2,002,290
Descuentos	8,200	1,646	13,689	14,969	3,518	26,699
Préstamos	711,569	19,135	775,364	1,972,223	44,900	2,121,918
Factoring	173	-	173	374	60	574
Arrendamiento financiero y Lease-back	115,114	18,249	175,956	17,045	19,750	82,892
Comercio exterior	2,388	6,913	25,437	1,919	4,717	17,644
Otros créditos a pequeñas empresas	37,709	4,956	54,234	417	111	788
Créditos a microempresas	68,115	5,516	86,506	212,013	19,056	275,547
Sobregiros en cuenta corriente	113	8	141	4,229	693	6,538
Tarjetas de crédito	17,146	634	19,261	116,285	369	117,514
Descuentos	52	30	152	1,433	198	2,093
Préstamos	31,693	2,061	38,565	88,801	14,878	138,404
Arrendamiento financiero y Lease-back	12,147	262	13,022	1,265	1,929	7,697
Comercio exterior	671	1,114	4,385	-	990	3,301
Otros créditos a microempresas	6,294	1,406	10,980	-	0	0
Créditos de consumo	5,269,435	128,696	5,698,508	10,850,069	389,931	12,150,100
Sobregiros en cuenta corriente	1	2	7	491	145	976
Tarjetas de crédito	1,833,684	92,613	2,142,455	4,543,136	207,988	5,236,566
Préstamos	3,435,749	36,082	3,556,046	6,306,442	181,798	6,912,558
Préstamos no Revolventes	3,435,749	36,082	3,556,046	6,306,442	181,798	6,912,558
Préstamos autos	200,187	4,515	215,240	685,455	39,983	818,756
Créditos hipotecarios para vivienda	10,475,879	679,430	12,741,098	12,268,710	776,387	14,857,183
Préstamos	9,997,409	668,596	12,226,508	9,807,582	758,386	12,336,039
Préstamos Mivivienda	478,470	10,834	514,590	2,461,128	18,001	2,521,143
Total Créditos:	36,317,810	5,329,200	54,085,363	55,175,119	9,960,057	88,381,948

Tipo de Cambio: 3.334

Fuente: Balance de Comprobación.

Detalle de créditos por tipo, modalidad y moneda por Empresa Bancaria
Al 31 de diciembre de 2017

	Banco Continental			Banco de Crédito del Perú		
	MN (S/. Miles)	ME (US\$ miles)	Total (S/. Miles)	MN (S/. Miles)	ME (US\$ miles)	Total (S/. Miles)
Créditos corporativo	7,449,842	1,427,131	12,263,554	14,071,028	4,446,335	29,068,514
Sobregiros en cuenta corriente	4,959	3,415	16,479	33,363	56,065	222,470
Tarjetas de crédito	285,285	482	286,911	1,083	705	3,461
Descuentos	100,610	10,852	137,213	171,660	67,021	397,721
Préstamos	5,093,497	408,741	6,472,181	10,246,061	2,863,935	19,906,114
Factoring	667,670	119,543	1,070,888	813,070	235,895	1,608,743
Arrendamiento financiero y Lease-back	373,315	302,344	1,393,122	845,024	462,428	2,404,793
Comercio exterior	838,709	438,504	2,317,781	339,959	377,849	1,614,444
Otros créditos corporativo	85,797	143,250	568,979	1,620,809	382,437	2,910,769
Créditos a grandes empresas	4,336,209	1,675,579	9,987,938	5,883,649	2,793,154	15,304,956
Sobregiros en cuenta corriente	1,385	268	2,289	16,375	3,825	29,277
Tarjetas de crédito	2,421	1,012	5,837	5,499	1,832	11,678
Descuentos	297,395	123,613	714,342	522,143	215,217	1,248,071
Préstamos	2,719,784	708,249	5,108,708	4,067,649	1,507,386	9,152,062
Factoring	89,957	29,836	190,594	158,431	40,493	295,013
Arrendamiento financiero y Lease-back	705,582	212,270	1,421,567	688,114	539,790	2,508,825
Comercio exterior	480,521	572,445	2,411,379	317,847	473,204	1,913,964
Otros créditos a grandes empresas	39,165	27,885	133,223	107,592	11,407	146,067
Créditos a medianas empresas	7,429,767	1,354,436	11,998,281	9,342,040	1,932,744	15,861,186
Sobregiros en cuenta corriente	242,981	817	245,737	16,328	2,675	25,352
Tarjetas de crédito	234,706	3,905	247,876	894,161	4,406	909,022
Descuentos	190,378	56,434	380,731	340,505	88,622	639,429
Préstamos	5,436,601	856,474	8,325,487	7,181,746	1,292,932	11,542,805
Factoring	12,636	2,063	19,596	9,851	2,746	19,112
Arrendamiento financiero y Lease-back	743,874	212,208	1,459,652	397,986	299,259	1,407,387

Comercio exterior	74,441	174,571	663,268	89,334	147,454	586,695
Otros créditos a medianas empresas	494,150	47,965	655,936	412,130	94,650	731,383
Créditos a pequeñas empresas	1,221,535	53,574	1,402,240	4,155,719	83,516	4,437,418
Sobregiros en cuenta corriente	273	80	544	4,451	517	6,195
Tarjetas de crédito	356,112	1,645	361,660	2,038,010	401	2,039,364
Descuentos	9,168	1,694	14,880	18,835	5,283	36,653
Préstamos	704,412	18,684	767,434	2,075,568	51,386	2,248,891
Factoring	176	-	176	399	56	588
Arrendamiento financiero y Lease-back	115,768	19,429	181,302	15,591	20,106	83,409
Comercio exterior	2,895	6,682	25,432	2,447	5,659	21,535
Otros créditos a pequeñas empresas	32,732	5,360	50,812	417	108	782
Créditos a microempresas	67,740	7,369	92,595	222,679	20,193	290,791
Sobregiros en cuenta corriente	136	12	175	4,191	798	6,882
Tarjetas de crédito	17,954	617	20,036	118,186	354	119,379
Descuentos	55	11	90	1,900	185	2,524
Préstamos	26,180	3,466	37,870	97,049	15,749	150,169
Arrendamiento financiero y Lease-back	17,734	654	19,941	1,139	2,123	8,298
Comercio exterior	378	1,946	6,943	214	986	3,540
Otros créditos a microempresas	5,303	663	7,540	-	0	0
Créditos de consumo	5,255,378	130,532	5,695,663	10,760,747	389,342	12,073,998
Sobregiros en cuenta corriente	3	0	3	255	152	767
Tarjetas de crédito	1,826,387	92,876	2,139,657	4,522,640	204,695	5,213,075
Préstamos	3,428,987	37,657	3,556,003	6,237,852	184,495	6,860,155
Préstamos no Revolventes	3,428,987	37,657	3,556,003	6,237,852	184,495	6,860,155
Préstamos autos	209,991	4,848	226,343	665,169	40,391	801,409
Créditos hipotecarios para vivienda	10,464,770	682,095	12,765,478	12,122,904	789,930	14,787,338
Préstamos	9,984,199	670,961	12,247,349	9,703,250	771,426	12,305,271
Préstamos Mivivienda	480,572	11,135	518,129	2,419,655	18,504	2,482,067
Total Créditos:	36,225,241	5,330,717	54,205,749	56,558,766	10,455,213	91,824,200

Tipo de Cambio: 3.373

Fuente: Balance de Comprobación.

**Requerimiento de Patrimonio Efectivo y Ratio de Capital Global
por Empresa Bancaria
Al 31 de diciembre del 2017
(En miles de soles)**

EMPRESAS	REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO				PATRIMONIO EFECTIVO TOTAL	RATIO DE CAPITAL
	Por Riesgo	Por Riesgo	Por Riesgo	TOTAL		GLOBAL ^{1/}
	De Crédito	De Mercado	Operacional			(e)/[(d)/10%]
	(a)	(b)	(C)			(d)=(a)+(b)+(c)
B. Continental	6 148 314	78 225	450 384	6 676 924	9 659 782	14.47
B. de Crédito del Perú	11 101 380	193 782	898 794	12 193 956	17 697 113	14.51

**Requerimiento de Patrimonio Efectivo y Ratio de Capital Global
por Empresa Bancaria
Al 31 de enero del 2018
(En miles de soles)**

EMPRESAS	REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO				PATRIMONIO EFECTIVO TOTAL	RATIO DE CAPITAL
	Por Riesgo	Por Riesgo	Por Riesgo	TOTAL		GLOBAL ^{1/}
	De Crédito	De Mercado	Operacional			(e)/[(d)/10%]
	(a)	(b)	(C)			(d)=(a)+(b)+(c)
B. Continental	6 163 267	68 057	451 660	6 682 984	9 989 371	14.95
B. de Crédito del Perú	11 400 608	176 075	903 120	12 479 803	17 679 038	14.17

**Indicadores Financieros por Empresa Bancaria
Al 31 de enero de 2018
(En porcentaje)**

	BBVA	BCP
SOLVENCIA		
Ratio de Capital Global (al 31/12/2018)	14.95	14.17
Pasivo Total / Capital Social y Reservas (N° de veces)	10.22	8.95
CALIDAD DE ACTIVOS		
Créditos Atrasados (criterio SBS)* / Créditos Directos	3.09	2.80
Créditos Atrasados con más de 90 días de atraso / Créditos Directos	2.80	2.30
Créditos Refinanciados y Reestructurados / Créditos Directos	1.92	1.25

Créditos Atrasados MN (criterio SBS)* / Créditos Directos MN	2.96	3.58
Créditos Atrasados ME (criterio SBS)* / Créditos Directos ME	3.37	1.51
Provisiones / Créditos Atrasados	158.99	141.67
EFICIENCIA Y GESTIÓN		
Gastos de Administración Anualizados / Activo Productivo Promedio	2.24	2.96
Gastos de Operación / Margen Financiero Total	36.09	32.81
Ingresos Financieros / Ingresos Totales	81.95	79.01
Ingresos Financieros Anualizados / Activo Productivo Promedio	7.40	7.92
Créditos Directos / Personal (S/ Miles)	8,878	4,102
Depósitos / Número de Oficinas (S/ Miles)	165,149	201,162
RENTABILIDAD		
Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio	18.88	21.45
Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio	1.97	2.66
LIQUIDEZ		
Ratio de Liquidez MN (Promedio de saldos del mes)	25.29	33.29
Ratio de Liquidez ME (Promedio de saldos del mes)	51.06	38.95
Caja y Bancos MN / Obligaciones a la Vista MN (N° de veces)	0.17	0.19
Caja y Bancos en ME / Obligaciones a la Vista ME (N° de veces)	1.40	1.22

Nota: La definición de los Indicadores se encuentra en el Glosario de Términos e Indicadores.

Los valores anualizados se obtienen de la siguiente manera: valor del mes + valor a diciembre del año anterior - valor del mismo mes del año anterior. El promedio corresponde a los últimos doce meses.

* Para los créditos corporativos, a grandes y a medianas empresas cuando el atraso supera los 15 días; para los créditos a pequeñas y microempresas los 30 días; y para los créditos hipotecarios y de consumo, a los 30 días de atraso se considera la cuota como vencida y a los 90 días el saldo total.

**Indicadores Financieros por Empresa Bancaria
Al 31 de diciembre de 2017
(En porcentaje)**

	BBVA	BCP
SOLVENCIA		
Ratio de Capital Global (al 30/11/2018)	14.47	14.51
Pasivo Total / Capital Social y Reservas (N° de veces)	9.69	9.02
CALIDAD DE ACTIVOS		
Créditos Atrasados (criterio SBS)* / Créditos Directos	2.94	2.66
Créditos Atrasados con más de 90 días de atraso / Créditos Directos	2.69	2.21
Créditos Refinanciados y Reestructurados / Créditos Directos	2.00	1.29
Créditos Atrasados MN (criterio SBS)* / Créditos Directos MN	2.78	3.47
Créditos Atrasados ME (criterio SBS)* / Créditos Directos ME	3.25	1.38
Provisiones / Créditos Atrasados	163.35	143.03
EFICIENCIA Y GESTIÓN		
Gastos de Administración Anualizados / Activo Productivo Promedio	2.23	2.94

Gastos de Operación / Margen Financiero Total	37.46	40.14
Ingresos Financieros / Ingresos Totales	81.56	77.50
Ingresos Financieros Anualizados / Activo Productivo Promedio	7.38	7.94
Créditos Directos / Personal (S/ Miles)	8,794	4,253
Depósitos / Número de Oficinas (S/ Miles)	158,174	200,309
RENTABILIDAD		
Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio	18.98	21.27
Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio	1.97	2.62
LIQUIDEZ		
Ratio de Liquidez MN (Promedio de saldos del mes)	26.98	30.76
Ratio de Liquidez ME (Promedio de saldos del mes)	42.95	38.53
Caja y Bancos MN / Obligaciones a la Vista MN (N° de veces)	0.23	0.20
Caja y Bancos en ME / Obligaciones a la Vista ME (N° de veces)	1.14	1.13

Nota: La definición de los Indicadores se encuentra en el Glosario de Términos e Indicadores.

Los valores anualizados se obtienen de la siguiente manera: valor del mes + valor a diciembre del año anterior - valor del mismo mes del año anterior. El promedio corresponde a los últimos doce meses.

* Para los créditos corporativos, a grandes y a medianas empresas cuando el atraso supera los 15 días; para los créditos a pequeñas y microempresas los 30 días; y para los créditos hipotecarios y de consumo, a los 30 días de atraso se considera la cuota como vencida y a los 90 días el saldo total.

Variable Independiente: X

Gestión Financiera

Índice: Crédito Promedio por deudor

Crédito promedio por deudor del Banco Continental

(en miles de soles)

	Créditos totales	Numero de deudores	Crédito promedio por deudor
2017	213,695	20,500	10.4241
2018	220,632	21,600	10.2144
Promedio			10.31925

Crédito promedio por deudor del Banco de Crédito
del Perú

	Créditos totales	Numero de deudores	Crédito promedio por deudor
2017	490,915	43,550	11.2724
2018	478,286	42,820	11.1697
Promedio			11.22105

Crédito promedio por deudor

	Banco Continental	Banco de Crédito del Perú	Crédito Promedio
2017	10.4241	11.2724	10.84825
2018	10.2144	11.1697	10.69205
Promedio			10.77015

Índice: Empleo de los Recursos

Análisis de la Eficiencia de los recursos del Banco Continental

	Ingresos Financieros 1	Activo Total 2	Activo total promedio 3	Análisis de Eficiencia 1/3
2016		44,935,452		
2017	617,428	46,672,128	45,803,790	0.013480
2018	52,030	46,853,278	46,762,703	0.001112
Promedio				0.007296

Análisis de la Eficiencia de los recursos del Banco de
Crédito del Perú

	Ingresos Financieros 1	Activo Total 2	Activo total promedio 3	Análisis de Eficiencia 1/3
2016		72,643,187		
2017	1,745,281	76,454,456	74,548,821	0.023411
2018	150,180	76,281,092	76,367,774	0.001966
Promedio				0.0126885

Análisis de la Eficiencia de los recursos

	Banco Continental	Banco de Crédito del Perú	Promedio de eficiencia
2017	0.013480	0.023411	0.018446
2018	0.001112	0.001966	0.001539
Promedio			0.00999225

Índice: Capacidad de Fortalecimiento Patrimonial

Provisión por Malas Deudas

	Banco Continental	Banco de Crédito del Perú	Promedio malas deudas
2017	670,596	938,525	804,561
2018	55,544	93,493	74,519
Promedio			439,540

Variable Dependiente: Y

Rentabilidad de Entidades Bancarias

Índice: Ingresos por Créditos Colocados

	Banco Continental	Banco de Crédito del Perú	Promedio
2017	3,147,871	5,271,320	4,209,596
2018	277,204	471,090	374,147
	Promedio		2,291,872

Calidad de la Cartera de Créditos Colocados

Cartera de alto riesgo del Banco Continental

	Créditos vigentes 1	Créditos refinanciados y reestructurados 2	Créditos atrasados 3	Créditos Totales (1+2+3) =4	Cartera de alto riesgo (2+3)/4
2017	34,477,777	739,351	1,008,112	36,225,240	0.048238
2018	34,526,859	716,764	1,074,187	36,317,810	0.049313

Cartera de alto riesgo del Banco de Crédito del Perú

	Créditos vigentes 1	Créditos refinanciados y reestructurados 2	Créditos atrasados 3	Créditos Totales 1+2+3=4	Cartera de alto riesgo (2+3)/4
2017	53,916,137	682,487	1,960,142	56,558,766	0.046724
2018	52,528,045	672,349	1,974,725	55,175,119	0.047976

Cartera de alto riesgo

	Banco Continental	Banco de Crédito del Perú	Promedio
2017	0.048238	0.046724	0.047481
2018	0.049313	0.047976	0.0486445

Índice: Empleo del Personal

Análisis de eficiencia del personal del Banco Continental

	Ingresos financieros 1	Gastos de personal	Gastos de personal promedio 2	Análisis de eficiencia (1/2)
2,016		60,869		
2017	3,816,554	750,949	405,904	9.402603
2018	336,052	64,773	407,861	0.823937

Análisis de eficiencia del personal del Banco de Crédito del Perú

	Ingresos financieros 1	Gastos de personal	Gastos de personal promedio 2	Análisis de eficiencia (1/2)
2,016		126,658		
2017	6,651,691	1,643,499	885,079	7.515364
2018	581,973	136,934	890,217	0.653743

Análisis de eficiencia del personal

	Banco Continental	Banco de Crédito del Perú	Promedio
2017	9.402603	7.515364	8.4589835
2018	0.823937	0.653743	0.653743
Promedio			4.556363

Margen Operativo

Margen operativo del Banco Continental

	Utilidad Operativa 1	Ingresos Financieros 2	Margen Operativo 1/2
2017	1,467,021	3,816,554	0.384384
2018	136,202	336,052	0.405300
Promedio			0.394842

Margen Operativo del Banco de Crédito del Perú

	Utilidad Operativa 1	Ingresos Financieros 2	Margen Operativo 1/2
2017	3,799,219	6,651,691	0.571166
2018	320,621	581,973	0.550921
Promedio			0.5610435

Margen Operativo

	Banco Continental	Banco de Crédito del Perú	Promedio
2017	0.384384	0.571166	0.477775
2018	0.405300	0.550921	0.478111
Promedio			0.477943

Utilidad

	Banco Continental	Banco de Crédito del Perú	Promedio
2017	687,855	1,476,022	1,081,939
2018	47,138	171,817	109,478
Promedio			595,709

4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El análisis realizado corresponde a las cifras de los estados financieros observados de los periodos 2017 y 2018 expresados en miles de soles, y que se resume en lo siguiente:

Referente a los indicadores considerados, de las variables en estudio, podemos manifestar que, referente a los créditos promedios por deudor el banco continental tuvo un decremento de S/ 2,097 entre el 2017 y 2018, asimismo el banco de crédito tuvo un decremento de S/ 1,027, estas cantidades son teniendo en cuenta a los números de deudores de las entidades bancarias que el en banco continental fue de incremento y en el banco de crédito fue de disminución, y por los montos de créditos otorgado a cada cliente.

Referente al índice de empleo de los recursos, teniendo en cuenta los ingresos financieros de cada entidad bancaria, su activo total, se ha procedido a determinar el análisis de eficiencia de cada entidad bancaria determinándose que hubo un decremento del 0.012368 en el banco continental, y de 0.021445 en el banco de crédito, y un promedio de 0.00999225.

En el índice de Capacidad de Fortalecimiento patrimonial, el banco continental tuvo un decremento de S/ 615,054, y en banco de crédito un decremento de S/ 845,032, teniendo un promedio de S/ 439,540.

En el índice de Ingresos por Créditos Colocados, en el banco continental se observa que hubo un decremento de S/ 2'870,667, y en el banco de crédito un decremento de S/ 4'800,230, con un promedio de S/ 2'291,872.

Referente al índice de Calidad de la Cartera de Créditos colocados, en la cartera de alto riesgo del banco continental podemos observar que hubo un incremento de 0.001075, en el banco de crédito también un incremento de 0.001252, obteniéndose un promedio de 0.04806275 de cartera de alto riesgo en las entidades bancarias.

En el índice de empleo del personal, en el análisis de eficiencia del personal del banco continental se observa que, hubo un decremento del 8.5786693, y en el banco de crédito un decremento de 6.861621, teniendo un promedio de la eficiencia del personal de 4.556363 en las entidades bancarias.

En el índice margen operativo, se observa un incremento de 0.020916 en el banco continental, y un decremento de 0.020245 en el banco de crédito, teniendo un margen operativo promedio de 0.477943 en las entidades bancarias.

En cuanto al índice de utilidades el promedio de las entidades bancarias es de S/ 595,709.

CAPITULO V

DISCUSION DE RESULTADOS

5.1. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS

Con los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación podemos indicar que hemos cumplido el objetivo de determinar que una eficiente gestión financiera en las entidades bancarias si influye positivamente en la rentabilidad. En las entidades bancarias de estudio hemos determinado que hubo una deficiente gestión financiera, que implicó el deterioro de la calidad de la cartera de créditos colocados; la reducción del margen operativo y las capitalizaciones parciales de la utilidad en decremento de la rentabilidad, que afectan a los intereses de los inversionistas, esto debido a las políticas establecidas por cada entidad bancaria, pero que en general se mantienen rentables de acuerdo a las informaciones obtenidas y publicadas por la SBS..

5.2. PRUEBA DE HIPOTESIS

Para la contratación de la Hipótesis estadística, se utilizó en Chi Cuadrado, para ver si las variables tienen relación de dependencia e independencia

CONTRASTACIÓN DE LAS HIPÓTESIS GENERAL

Hipótesis Alternativa

Una eficiente gestión financiera si influye positivamente en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018

Hipótesis Nula

Una eficiente gestión financiera no influye positivamente en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018

	CREDITO PROMEDIO POR DEUDOR a	ANALISIS DE EFICIENCIA DE RECURSOS b	PROVISIONES POR MALAS DEDUDAS c
BBVA	0.2097D	0.012368D	615,052D
BCP	0.1027D	0.021445D	845,032D
TOTALES	0.3124	0.033813	1,460,084

H1	a	b	c	N
O _i	0.3124	0.033813	1460,084	1460084.346213
E _i	486694.782071	486694.782071	486694.782071	1460084.346213
X ²	486,694.16	486,694.71	483,778.99	1,457,167.86

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

$$X^2 = 1'457,167.86$$

Número de filas (n) = 2

Número de columnas (M) = 3

Probabilidad a = 0.05

Grado de Libertad, gl = 2

El valor crítico de la prueba, considerando 2 grados de libertad y la probabilidad a = 0.05 es 5.9915

Como la $X^2 = 1'457,167.86 > a X^2C = 5.9915$ entonces se acepta la hipótesis planteada

Interpretación:

Dado que el valor calculado de la prueba X^2 es mayor al valor crítico, se acepta la hipótesis planteada, a la probabilidad de $\alpha = 0.05$, de margen de error.

CONTRASTACIÓN DE LAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 2:****HIPOTESIS ALTERNA**

Un eficiente empleo de los recursos SI influye positivamente en el margen operativo de las cajas de ahorro y crédito.

HIPOTESIS NULA

Un eficiente empleo de los recursos NO influye positivamente en el margen operativo de las cajas de ahorro y crédito.

	EMPLEO DE RECURSOS a	MARGEN OPERATIVO b
BBVA	0.012368 D	0.020916 I
BCP	0.021445 D	0.020245 D
TOTALES	0.033813	0.041366

H1	a	b	N
O _i	0.033813	0.041366	0.075179
E _i	0.0375895	0.0375895	0.075179
X^2	0.0003794	0.0003794	0.0007588

$$X^2 = 0.0007588$$

Número de Filas (r) = 2

Número de Columnas (C) = 2

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 1$

El valor crítico de la prueba, considerando 1 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **3.8415**

Como la $X^2 = 0.0007588 < \alpha X^2C = 3.8415$ entonces se acepta la hipótesis Nula.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 3:

Hipótesis Alternativa

Una eficiente capacidad de fortalecimiento patrimonial SI influye positivamente en la utilidad de las entidades bancarias

Hipótesis Nula

Una eficiente capacidad de fortalecimiento patrimonial NO influye positivamente en la utilidad de las entidades bancarias

	CAPACIDAD DE FORTALECIMIENTO a	UTILIDAD b
BBVA	615,052	640,717
BCP	845,032	1'304,205
TOTALES	1'460,084	1'944,922

H1	a	b	N
O _i	1'460,084	1'944,922	3'405,006
E _i	1'702,503	1'702,503	3'405,006
X ²	34,517.98	34,517.98	69,035.96

$$X^2 = 69,035.96$$

Número de Filas (r) = 2

Número de Columnas (C) = 2

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 1$

El valor crítico de la prueba, considerando 1 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **3.8415**

Como la $X^2 = 69,035.96 > X^2_c = 3.8415$ entonces se acepta la hipótesis planteada.

CONCLUSIONES

1. En las entidades bancarias se han determinado que el crédito promedio por deudor se relaciona directamente con los ingresos por créditos colocados, es decir, un incremento en el crédito promedio por deudor produce un incremento en los ingresos por créditos colocados, sin embargo, el crédito promedio por deudor no considera la cartera de alto riesgo sino los créditos totales.
2. Referente al análisis de eficiencia de los recursos se ha observado que se relaciona directamente con el análisis de eficiencia del personal, es decir, un incremento en el ratio o índice de eficiencia de los recursos produce un incremento en el ratio o índice de eficiencia del personal, en las entidades bancarias.
3. Referente a las provisiones por malas deudas se relacionan directamente con la utilidad neta, es decir, un incremento en las provisiones por malas deudas produce un incremento en la utilidad neta en las entidades bancarias..
4. Referente a la Capacidad de Fortalecimiento patrimonial, se ha determinado que influye en las utilidades de las entidades bancarias, al tener en cuenta los Ingresos por Créditos Colocados, y la Calidad de la Cartera de Créditos colocados

RECOMENDACIONES

1. Las entidades bancarias deben de realizar un eficiente análisis financiero que permita un mejor conocimiento de la situación económica y financiera del cliente, no hay que olvidar que a mayor información menor el riesgo en la toma de decisiones, y, de esta manera, minimizar el riesgo por no pago que produce el incremento del crédito promedio por deudor.
2. Las entidades bancarias deben realizar una eficiente planificación y control del gasto de personal, de los recursos de la empresa los trabajadores son los más importantes porque pone a la empresa en acción, hace que las cosas pasen, por lo que es indispensable un análisis de eficiencia de los recursos invertidos para monitorear los resultados que se están obteniéndose, previa capacitación a todo el personal.
3. Las entidades bancarias deben realizar un eficiente fortalecimiento patrimonial que responda a la necesidad de requerimiento de capital de las entidades bancarias, principalmente de capitales privados de terceros, que les otorgue cierta reserva, principalmente con las provisiones por malas deudas, y cierta libertad de disponer de las utilidades en inversiones que generan más utilidades.
4. Las entidades bancarias deben realizar un eficiente control de las utilidades teniendo en cuenta en cuenta la Créditos Colocados, y que éstos deben ser calificados con el historial bancario que se maneja a nivel se Superintendencia de Banca y Seguros.

BIBLIOGRAFÍA

1. Avolio, B. (2004). *Contabilidad financiera: análisis de estados financieros*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
2. Banco Central de Reserva del Perú (2016). *Glosario de términos económicos*. Lima: El Banco. Retrieved from <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
3. Chiavenato, I. (2006). *Introducción a la teoría general de la administración* (7ma. ed.). México, D.F.: McGraw Hill.
4. Costa, J., Meza, J. & Zegarra, C. (2010). *Administración bancaria III* (1ra. ed.). Lima: Instituto de Formación Bancaria.
5. Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación* (4ta. ed.). México, D.F.: McGraw Hill.
6. Instituto Nacional de Estadística e Informática. PERÚ: *Tasa de informalidad de mujeres y hombres, según ámbito geográfico*. Retrieved from <https://www.inei.gob.pe/buscador/?tbusqueda=informalidad>
7. López, J. & Sebastián, A. (2008). *Gestión bancaria: factores claves en un entorno competitivo* (3ra. ed.). Madrid: McGraw Hill.
8. Pairazamán, R. (2003). *El crédito de consumo en el Perú* (1ra. ed.). Lima: Universidad del Pacífico.
9. Polimeni, R., Fabozzi, F. & Adelberg, A. (2002). *Contabilidad de costos: conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones gerenciales* (3ra. ed.). Santafé de Bogotá: McGraw Hill.

ANEXOS

ANEXO N° 01
MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>Problema General</p> <p>¿Cómo influye la gestión financiera en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar como la gestión financiera influye en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>Una eficiente gestión financiera influye positivamente en la rentabilidad de las entidades bancarias en el Distrito de Huánuco, periodo 2018.</p>	<p>Variable Independiente:</p> <p>Gestión Financiera</p>	<p>Actividad Económica</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis financiero • Empleo de los recursos • Capacidad de fortalecimiento patrimonial
<p>Problemas Específicos</p> <p>d. ¿Cómo influye el análisis financiero en la calidad de la cartera de créditos colocados por las entidades bancarias?</p> <p>e. ¿Cómo influye el empleo de los recursos en el margen operativo de las entidades bancarias?</p> <p>f. ¿Cómo influye la capacidad de fortalecimiento patrimonial en la utilidad de las entidades bancarias?</p>	<p>Objetivos Específicos</p> <p>d) Determinar como el análisis financiero influye en la calidad de la cartera de créditos colocados por las entidades bancarias.</p> <p>e) Determinar como el empleo de los recursos influye en el margen operativo de las entidades bancarias.</p> <p>f) Determinar como la capacidad de fortalecimiento patrimonial influye en la utilidad de las entidades bancarias</p>	<p>Hipótesis Específicos</p> <p>d. Un eficiente análisis financiero influye positivamente en la calidad de la cartera de créditos colocados por las entidades bancarias.</p> <p>e. Un eficiente empleo de los recursos influye positivamente en el margen operativo de las entidades bancarias.</p> <p>f. Una eficiente capacidad de fortalecimiento patrimonial influye positivamente en la utilidad de las entidades bancarias.</p>	<p>Variable Dependiente</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>Participación de mercado</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cantidad de la cartera de créditos colocados • Margen operativo • Utilidad neta

NOTA BIOGRÁFICA

Viviana, JIMENEZ CARRION

DATOS PERSONALES

NOMBRE: VIVIANA
APELLIDOS: JIMENEZ CARRION
DNI: 72098586
FECHA DE NACIMIENTO: 20/03/1996
DOMICILIO: JR.ALFONSO MONSEÑOR SARDINAS
N°173 CAYHUAYNA – HUANUCO
CELULAR: 967975437 - CLARO
E-MAIL: JIMENEZ_96_VIVIANA@HOTMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS

✎ Educación primaria

Lugar : San Martin – Tocache – Tocache
Año : 2001-2006
Centro Educativo : N° 0414

✎ Educación secundaria

Lugar : San Martin – Tocache – Tocache
Año : 2007-2011
Centro Educativo : N° 0412 “Alejandrina morales Amasifuen”

✎ Educación superior

Lugar : Huánuco
Año : 2013-2017
Universidad : UNHEVAL

EXPERIENCIA LABORAL

14/05/2018 – 07/01/2019 Cooperativa De Ahorro y Crédito Andreli

AREA: ASESORA DE SERVICIOS

CARGO: CAJERA

- ✓ manejo del programa corebank
- ✓ recibir la habilitación de efectivo
- ✓ habilitar y recabar documentación necesaria para desembolsos
- ✓ desembolsar créditos
- ✓ orientación de servicios a socios nuevos y recurrentes
- ✓ cobranza de créditos

- ✓ cuadro y cierre de caja

14/02/2018 – 15/03/2018 Universidad Hermilio Valdizan

AREA: UNIDAD DE BIENES PATRIMONIALES

CARGO: ENCARGADO DE HACER INVENTARIOS

- ✓ Inventariar todos los activos fijos que encontráramos en cada facultad y ordenar cada uno de ellos según sus códigos
- ✓ Hacer nueva relación de bienes que no estuvieran registrados

FORMACION ACADEMICA

INSTITUCION: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN - UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA

- ✓ Microsoft Office a nivel basico(Word, Excel, Power Point)
- ✓ Conocimientos en programa contable FOXCONT, COREBANK.
- ✓ Conocimientos en SIAF.

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Pparticipación Cívica Censal Denominado “CENSOS NACIONALES 2017: XII DE POBLACIÓN, VII DE VIVIENDA Y III DE COMUNIDADES INDÍGENAS llevado a cabo en octubre del 2017.
- ✓ Participación En La Conferencia Magistral “ASPECTOS CONTABLES, FINANCIEROS Y AUDITORIA” Y “EL PERFIL DEL CONTADOR PUBLICO EN LA NUEVA ERA” Realizado Los Días De 04,05 y 07 De Setiembre Del 2017.
- ✓ Participación En El CURSO TALLER DENOMINADO “SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA – SIAF-SP”, Realizado El 28 y 29 De Octubre Del 2016

- ✓ Participación En El I SEMINARIO NACIONAL DE CONTABILIDAD – HUANUCO 2016, Llevado A Cabo El 30 De setiembre y 01 De Octubre Del 2016.
- ✓ Participación En El I CONAPYMES” DESAFIO, INNOVACIÓN Y EMPRENDIMIENTO”, Realizado El 22 y 23 De Junio Del 2016
- ✓ Participación En El I SEMINARIO DE ADOPCIÓN DE NICS Y NIFS, Llevado A Cabo El 15 De diciembre Del 2015.

NOTA BIOGRAFICA

Falquina, ROSAS LLAGAS

DATOS PERSONALES

NOMBRE: FALQUINA
APELLIDOS: ROSAS LLAGAS
DNI: 46932802
FECHA DE NACIMIENTO: 13/02/1992
DOMICILIO: BARRIO PACAYPAMPA S/N – SANTA
MARÍA DEL VALLE –HUÁNUCO -
HUÁNUCO
CELULAR: 963796376 - CLARO
E-MAIL: FALQUIROSAS92@GMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS

✎ Educación primaria

Lugar : Santa María del valle – Huánuco – Huánuco
Año : 1997-2005
Centro Educativo : I.E.P “Jorge Basadre”

✎ Educación secundaria

Lugar : Santa Maria del Valle – Huánuco – Huánuco
Año : 1997-2005
Centro Educativo : I.E.P “ jorge basadre ”

✎ Educación superior

Lugar : Huánuco
Año : 2013-2017
Universidad : UNHEVAL

EXPERIENCIA LABORAL

01/04/2019 – HASTA LA FECHA MUNICIPALIDAD DISTRITAL SANTA MARÍA DEL VALLE

ÁREA: SISFOH - ULE

CARGO: DIGITADORA

- ✓ Digitalar S100 Y FSU
- ✓ Desestimar S100 Y FSU que se encuentra en tramite
- ✓ Hacer informes de desestimación
- ✓ Atención al público consultas o para realizar algún tramite

28/01/2019 – 31/03/2019 MUNICIPALIDAD DISTRITAL SANTA MARÍA DEL VALLE

ÁREA: SISFOH - ULE

CARGO: EMPADRONADORA DE CENSOS

- ✓ Empadronar cada centro poblado
- ✓ Verificar y llenado de fichas S100 Y FSU
- ✓ Hacer seguimiento de documentos

01/02/2018 – 28/02/2018 UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN

ÁREA: LOGÍSTICA – UNIDAD DE ADQUISICIONES

CARGO: APOYO PERSONAL ADMINISTRATIVO

- ✓ Hacer firmar cuadros comparativos
- ✓ Armado de expedientes de Ordenes de Compras
- ✓ Hacer seguimiento de documentos

01/06/2017 – 31/01/2018 UNHEVAL

ÁREA: LOGÍSTICA – UNIDAD DE ADQUISICIONES

CARGO: PRACTICAS PRE PROFESIONALES

- ✓ Elaboracion de cuadros comparativos y cotizaciones
- ✓ Armados de expedientes de compra directa y procesos de selección
- ✓ Recepción de documentos y registrar para el seguimiento

FORMACION ACADEMICA

INSTITUCION: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
- UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA

- ✓ Microsoft Office a nivel basico (Word, Excel, Power Point)
- ✓ Conocimientos en programa contable CONTASIS.
- ✓ Conocimientos en SIGA.

INFORMACIÓN ADICIONAL

Participación en el curso taller: “**MODERNIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE LA GESTIÓN PÚBLICA**” Huánuco, agosto 2017.

Participacion en el curso taller: “**ORGANIZACIÓN Y GESTIÓN ADMINISTRATIVA PÚBLICA**” Huánuco, agosto 2017.

Participacion en el curso: **“SISTEMA OPERATIVO Y OFIMÁTICA – NIVEL BASICO”** Huánuco, mayo del 2017.

Participacion en el curso: **“SISTEMA OPERATIVO Y OFIMÁTICA – NIVEL INTERMEDIO”** Huánuco, marzo del 2018.

Participacion en calidad de asistente en el: **I SEMINARIO NACIONAL DE CONTABILIDAD – HUANUCO 2016 “LAS NIIF EN LA PROFESION CONTABLE: ASPECTO CONTABLE, TRIBUTARIOS Y AUDITORIA.** Huánuco, octubre del 2016.

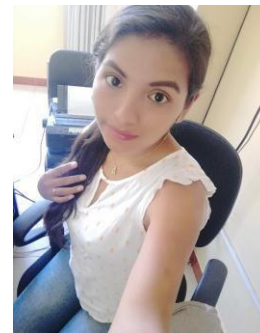
- ✓ Participacion en calidad de Asistente: **“ACTUALIZACIÓN CONTABLE 2016”** Pillco Marca, Setiembre 2016.
- ✓ Participacion en calidad de Asistente: **“I SEMINARIO DE ADOPCION DE NICS Y NIIFS” EN LA PROFESION CONTABLE.** Huánuco, diciembre del 2015.

NOTA BIOGRAFICA

ANNIE KATHERINE DAMASO MATIAS

DATOS PERSONALES

NOMBRE: ANNIE KATHERINE
APELLIDOS: DAMASO MATIAS
DNI: 76409338
FECHA DE NACIMIENTO: 18/101995
DOMICILIO: AV.30 DE AGOSTO M.Z L.8 JJPP
POMARES – HUANUCO –
HUANUCO - HUANUCO
CELULAR: 927311569 – VITEL
E-MAIL: DAMASOKATHERINE@GMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS

I. Educación primaria

Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco
Año : 2003-2007
Centro Educativo : SANTA ROSA ALTA 33012

II. Educación secundaria

Lugar : Huánuco – Huánuco – Huánuco
Año : 2007-2011
Centro Educativo : Colegio Nacional “ILLATHUPA – HUANUCO”

III. Educación superior

Lugar : Huánuco
Año : 2013-2018
Universidad : UNHEVAL

✓ EXPERIENCIA LABORAL

- **DIGITACION PARA EL AREA DE LOGISTICA “ESSALUD HUANUCO”**
- **DESDE ENERO 2018 A LA ACTUALIDAD.**
 - Emisión de documentos Al área de logística y finanzas.

- Digitación de informes de pasajes aéreos de pacientes e ingreso al sistema.
- Trabajo directamente con el área de logística y finanzas (emisión de boletas, planillas de pago).
 - Manejo de archivos a través del sistema que se implementó (Microsoft Excel).
 - Manejo del sistema SAP.
 - Manejo de la plata forma SEACE ingreso de compra de bienes menores a 8 UIT.
 - Manejo del sistema SIAD.

➤ **PRACTICAS PRE-PROFESIONALES EN EL ESSALUD DESDE OCTUBRE 2017 A DICIEMBRE 2017**

- Trabajo directamente con el área de logística y finanzas (emisión de boletas, planillas de pago).
 - Manejo de archivos a través del sistema que se implementó (Microsoft Excel).
 - Manejo del sistema SAP.
 - Manejo de la plata forma SEACE ingreso1 de compra de bienes menores a 8 UIT.
 - Manejo del sistema SIAD.
 - Emisión de órdenes de compras como de bienes y servicios Ingreso de documentos en el portal de transparencia.
 - Estudio de mercado para la compra de bienes mediante el sistema SAP.

➤ **TRABAJO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS TRABAJADORES DEL SECTOR SALUD LTDA (SESP)**

➤ **DESDE FEBRERO 2017 A JUNIO 2017**

- Asesoría al cliente

- Recepción a los clientes
- Trato cordial
- Manejo de equipo de trabajo
- Emisión de préstamos a nuevos socios.
- Trabajo de campo.
- Emisión de fondo de sepelio para los socios.
- Cobro de descuento de planilla mediante cheque a la red de salud Huánuco, dirección regional de salud. Red de salud Huamiles, red de salud Mayo de Mayo, red de salud Leoncio Prado.



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pilleo Marca, a los 26 días del mes abril 2019, a horas 10:00 a.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO PERIODO 2017 -2018"; de la bachiller ANNIE KATHERINE DAMASO MATIAS designado con la Resolución N° 447-2019-UNHEVAL-FCCyF-D, del 16.MAR.2019, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Elmer Jaimes Omonte Mg.
 Teodomiro Arias Flores Mg.
 Julio Pardavé Brancacho

Presidente
 Secretario
 Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

DESAPROBADO POR

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Titulas de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de 4.0 (4;), considerándose el calificativo de: aprobado.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 11:00 a.m. firmando el presente en señal de conformidad.

SECRETARIO
 DNI N° 80213457

PRESIDENTE
 DNI N° 72417223

VOCAL
 DNI N° 70591101



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN
HUANUCO-PERU
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pilleo Marca, a los 26 días del mes abril 2019, a horas 10:00 a.m. se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO PERIODO 2017-2018"; de la bachiller VIVIANA JIMENEZ CARRION designado con la Resolución N° 447-2019-UNHEVAL-FCCyF-D, del 16.MAR.2019, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Elmer Jaimes Omonte Mg.	Presidente
Teodomiro Arias Flores Mg.	Secretario
Julio Pardavé Brancacho	Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

{u, W, vl, & tv: C W: I}

DESAPROBADO POR

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante *ha* obtenido la nota de *u, Q, eM* (10), considerándose el calificativo de: *U, C*.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas *12: vr#---* firmando el presente en señal de conformidad.

[Signature]
 PRESIDENTE
 DNI N° _____

[Signature]
 SECRETARIO
 DNI/N° *2073088*

[Signature]
 VOCAL
 DNI N° *2_25 () f/lc*



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pilleo Marca, a los 26 días del mes abril 2019, a horas 10:00 a.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO PERIODO 2017 -2018"; de la bachiller FALQUINA ROSAS LLAGAS designado con la Resolución N° 447-2019-UNHEVAL-FCCyF-D, del 16.MAR.2019, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Elmer Jaimes Omonte Mg.	Presidente
Teodomiro Arias Flores Mg.	Secretario
Julio Pardavé Brancacho	Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

(/ucii...)&/

DESAPROBADO POR

(Signature)

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de *10* (10), considerándose el calificativo de:

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas *12:00* firmando el presente en señal de conformidad.

(Signature)
PRESIDENTE
 DNI N° *72412223*

(Signature)
SECRETARIO
 DNI N° *22713450*

(Signature)
VOCAL
 DNI N° *22513816*



"AÑO DEL DIÁLOGO Y LA RECONCILIACIÓN NACIONAL"
UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
 HUÍNUCO



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
 DECANATO

RESOLUCIÓN N° 916-2018-UNHEVAL-FCCyF-D

Cayhuayna, 15 de octubre de 2018.

VISTO, la Solicitud de fecha 12.OCT.2018, Reg. 2485, presentada por las egresadas Annie Katherine DAMASO MATIAS, Viviana JIMENEZ CARRION y Falquina ROSAS LLAGAS pidiendo nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de la tesis colectiva;

CONSIDERANDO:

Que, mediante la Resolución N° 052-2016-UNHEVAL-CEU, del 26.AGO.2016, se proclama y acredita al Dr. Cayto Didi MIRAVAL TARAZONA, como Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la UNHEVAL, a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020;

Que, en mérito al Reglamento de Grados y Títulos, en el Capítulo IV, DE LA MODALIDAD DE TESIS, Artículo 13° refiere: "El alumno que va a obtener el título profesional por la modalidad de tesis debe presentar, en el último año de estudios de su carrera profesional, el Proyecto de Tesis, con el visto bueno del profesor de la asignatura de tesis o similar, solicitando al Decano de la Facultad el nombramiento de un Asesor de Tesis";

Que, con la Solicitud de fecha 12.OCT.2018, las egresadas Annie Katherine DAMASO MATIAS, Viviana JIMENEZ CARRION y Falquina ROSAS LLAGAS de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, solicita nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de su Tesis;

Que, revisado el cumplimiento de los requisitos estipulados en el Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL y en el Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Decano de la Facultad considera procedente atender la petición de los recurrentes y dispone el nombramiento del Asesor de Tesis al docente Dr. Alemnber Angulo Chávez;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano de Facultad de Ciencias Contables y Financieras por la Ley Universitaria N° 30220, y a los reglamentos internos;

SE RESUELVE:

- 1° NOMBRAR al docente Dr. Alemnber Angulo Chávez como ASESOR de TESIS, de las egresadas Annie Katherine DAMASO MATIAS, Viviana JIMENEZ CARRIGN y Falquina ROSAS LLAGAS, encargado de asesorar la elaboración de la tesis colectiva; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.
- 2° DAR A CONOCER a las instancias correspondientes y a los interesados.

Regístrese, comuníquese y archívese.

DR. CAYTO DIDI MIRAVAL TARAZONA
 DECANO

Distribución:
 Asesodr.Isres..@os/Arcuvc

RLG/sec

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES		
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN	RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
	OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	06/01/2017	2 de 2

LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES
BANCARIAS EN EL DISTRITO DE HUANCLO PERIODO 2017-2018

Tipo de acceso que autoriza(n) el (los) autor(es):

Marcar "X"	Categoría de Acceso	Descripción del Acceso
<input checked="" type="checkbox"/>	PÚBLICO	Es público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio.
<input type="checkbox"/>	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, más no al texto completo

Al elegir la opción "Público", a través de la presente autorizo o autorizamos de manera gratuita al Repositorio Institucional – UNHEVAL, a publicar la versión electrónica de esta tesis en el Portal Web repositorio.unheval.edu.pe, por un plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita, pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla, siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

En caso haya(n) marcado la opción "Restringido", por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

Asimismo, pedimos indicar el periodo de tiempo en que la tesis tendría el tipo de acceso restringido:

- 1 año
- 2 años
- 3 años
- 4 años

Luego del periodo señalado por usted(es), automáticamente la tesis pasará a ser de acceso público.

Fecha de firma: 06/01/2017

Firma del autor y/o autores:


72098586
 
76409338
 
46932802