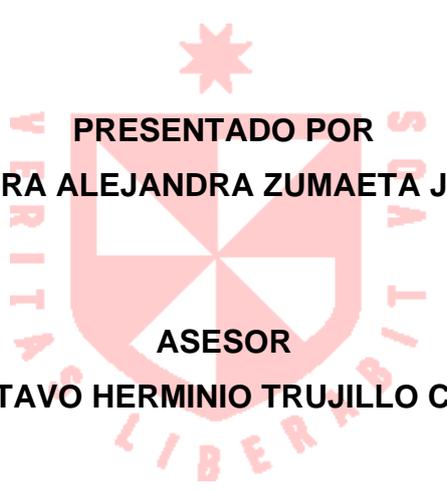


FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA

**IMPACTO DE LAS PROVISIONES EN LA
RENTABILIDAD BANCARIA: EVALUACIÓN DEL
SISTEMA DE ALERTAS TEMPRANAS EN LA GESTIÓN
DE RIESGOS**



PRESENTADO POR
MAYRA ALEJANDRA ZUMAETA JAIME

ASESOR
DR. GUSTAVO HERMINIO TRUJILLO CALAGUA

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE ECONOMISTA

LIMA, PERÚ
2024



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
IMPACTO DE LAS PROVISIONES EN LA RENTABILIDAD
BANCARIA: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE ALERTAS
TEMPRANAS EN LA GESTIÓN DE RIESGOS**

**PARA OPTAR
EL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA**

**PRESENTADO POR:
MAYRA ALEJANDRA ZUMAETA JAIME**

**ASESOR:
Dr. GUSTAVO HERMINIO TRUJILLO CALAGUA**

LIMA, PERÚ

2024

**IMPACTO DE LAS PROVISIONES EN LA RENTABILIDAD
BANCARIA: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE ALERTAS
TEMPRANAS EN LA GESTIÓN DE RIESGOS**

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

Dr. GUSTAVO HERMINIO TRUJILLO CALAGUA

MIEMBROS DEL JURADO:

PRESIDENTE:

DR. JOSÉ ANTONIO PAREDES SOLDEVILLA

MIEMBRO:

MAG. OSCAR RICARDO ALEGRE VALDEZ

SECRETARIO:

MAG. RONNY JESÚS SÁNCHEZ MATEO

DEDICATORIA

A mi madre Elena Jaime, mi tío Julio Jaime y mi familia, por su amor incondicional y constante apoyo en cada paso de mi camino. Gracias por ser mi inspiración y mi mayor fortaleza.

A mis amigos y colegas, quienes me impulsaron a superar cada reto y me acompañaron en este proceso con palabras de aliento y consejos sinceros.

Y, finalmente, a mis mentores y profesores, por compartir su conocimiento y guiarme con paciencia y dedicación en esta etapa fundamental de mi vida.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero expresar mi más profundo agradecimiento a mi familia, por su amor incondicional y su confianza en mí a lo largo de este camino. Su apoyo y comprensión han sido fundamentales para alcanzar esta meta.

A mis profesores y mentores, quienes con su guía y experiencia me han brindado el conocimiento y la motivación para seguir adelante.

A mis compañeros y amigos, gracias por su constante colaboración y ánimo en cada etapa de este proceso. Su compañía ha sido una fuente de inspiración y fortaleza.

Finalmente, quiero reconocer a mi equipo de trabajo por brindarme la oportunidad de aprender y aplicar mis conocimientos en un entorno profesional desafiante y enriquecedor.

REPORTE DE SIMILITUD

NOMBRE DEL TRABAJO

RECuento de palabras

8631 Words

RECuento de caracteres

51882 Characters

RECuento de páginas

46 Pages

Tamaño del archivo

145.1KB

Fecha de entrega

Nov 11, 2024 2:37 PM GMT-5

Fecha del informe

Nov 11, 2024 2:37 PM GMT-5

● 15% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 12% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 6% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

ÍNDICE DE CONTENIDO

Dedicatoria.....	2
Agradecimiento.....	3
Reporte de Similitud.....	4
Índice de Contenido.....	5
Índice de Tablas y Figuras.....	7
Resumen.....	8
Abstract.....	9
Introducción.....	10

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes Internacionales.....	16
1.2. Antecedentes Nacionales.....	16
1.3. Bases Teóricas.....	17

CAPÍTULO II: CONTEXTO EMPRESARIAL

2.1. Banco de Crédito del Perú (BCP)	19
2.1. BBVA Continental Perú (BBVA)	19
2.2. Scotiabank Perú.....	21
2.3. Banco Internacional del Perú SAA (Interbank)	21
2.4. Banco de Comercio (Bancom)	21
2.5. Desempeño Laboral.....	22

**CAPÍTULO III:
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

3.1. Diseño Metodológico.....	23
3.2. Tipo de Investigación.....	23
3.3. Población de Estudio.....	23
3.4. Muestra de Estudio.....	24
3.5. Proceso de Recolección de Datos.....	24
3.6. Operacionalización de Variable.....	25
3.7. Aspectos Éticos.....	25

**CAPITULO IV
RESULTADOS Y PROPUESTAS**

5.1. Resultados del Análisis Cuantitativo.....	27
5.2. Propuestas de Mejora.....	35

**CAPITULO V
DISCUSIÓN – CONCLUSIONES – RECOMENDACIONES**

5.1. Discusión.....	38
5.2. Conclusiones.....	40
5.3. Recomendaciones.....	41
Fuente de Información.....	44
Anexos.....	46

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tabla 01	Operacionalización de Variables	25
Tabla 02	Resultados de Correlación de los 05 Principales Bancos del Perú	27
Figura 01	Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el BCP	30
Figura 02	Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el BBVA	31
Figura 03	Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el Scotiabank	31
Figura 04	Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el Interbank	32
Figura 05	Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el Bancom	33

RESUMEN

El trabajo de suficiencia profesional titulado *"Impacto de las Provisiones en la Rentabilidad Bancaria: Evaluación del Sistema de Alertas Tempranas en la Gestión de Riesgos"* tiene como objetivo analizar cómo el aumento de provisiones afecta negativamente la rentabilidad de un banco y evaluar la efectividad de un sistema de alertas tempranas para mitigar este impacto. El estudio plantea la pregunta central de cómo influye el incremento de provisiones en la utilidad neta y propone que un sistema de alertas bien implementado puede ayudar a optimizar la rentabilidad.

La investigación se enfoca en cuantificar la relación negativa entre las provisiones y la rentabilidad utilizando datos históricos mensuales. Se espera demostrar que un aumento en las provisiones está asociado con una disminución en la rentabilidad del banco, tanto en banca persona como en banca empresa. Además, se analizarán las tendencias históricas y la evolución de estos indicadores en el tiempo.

En conclusión, el trabajo busca demostrar que un sistema de alertas eficiente puede reducir el impacto negativo de las provisiones en la rentabilidad, promoviendo una gestión de riesgos proactiva y estratégica dentro de la entidad financiera.

ABSTRACT

The professional sufficiency work entitled "Impact of Provisions on Bank Profitability: Evaluation of the Early Warning System in Risk Management" aims to analyze how the increase in provisions negatively affects the profitability of a bank and evaluate the effectiveness of an early warning system to mitigate this impact. The study raises the central question of how the increase in provisions influences net profit and proposes that a well-implemented warning system can help optimize profitability.

The research focuses on quantifying the negative relationship between provisions and profitability using monthly historical data. It is expected to demonstrate that an increase in provisions is associated with a decrease in the bank's profitability, both in retail and corporate banking. In addition, historical trends and the evolution of these indicators over time will be analyzed.

In conclusion, the work seeks to demonstrate that an efficient warning system can reduce the negative impact of provisions on profitability, promoting proactive and strategic risk management within the financial institution.

INTRODUCCIÓN

En el contexto actual de la economía global, las instituciones financieras enfrentan desafíos significativos debido a la creciente incertidumbre económica, fluctuaciones en los mercados internacionales y el aumento en los riesgos crediticios. Lapo, Tello y Mosquera (2020) comentan que durante los últimos cinco años, el sector bancario ha sido testigo de un aumento en la volatilidad del entorno financiero, lo que ha presionado a las entidades a fortalecer sus prácticas de gestión de riesgos. A nivel local, las economías emergentes han enfrentado tensiones derivadas de la desaceleración económica y los efectos posteriores de la pandemia, lo que ha provocado un incremento en las tasas de morosidad y la consecuente necesidad de provisiones más elevadas para cubrir posibles incumplimientos crediticios.

En este escenario, la gestión eficiente de riesgos crediticios se ha vuelto fundamental para la estabilidad y rentabilidad del sector financiero. Fernandez y Llaugel (2010) destacan que el sector bancario ha implementado diversas herramientas de mitigación de riesgos, entre las cuales destaca el uso de sistemas de alertas tempranas. Estas alertas buscan identificar y mitigar posibles riesgos antes de que afecten de manera significativa la situación financiera de las entidades. A pesar de estas medidas, sigue siendo un reto importante mantener el equilibrio entre el nivel de provisiones requerido y la rentabilidad.

El aumento de las tasas de morosidad ha obligado a las instituciones financieras a adoptar un enfoque más proactivo en la identificación de riesgos. Según Veloz y Benou de Gomez (2007) esta situación ha llevado a un aumento en la

implementación de tecnologías y metodologías analíticas que permiten a las entidades anticiparse a los problemas crediticios. El uso de big data y análisis predictivo se ha convertido en una tendencia creciente, lo que permite a los bancos segmentar su cartera de clientes y evaluar el riesgo de forma más precisa. Sin embargo, la efectividad de estas herramientas depende de su correcta integración en los procesos de toma de decisiones.

En el sector bancario peruano, de acuerdo con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024) ha habido un aumento sostenido en las provisiones para riesgos crediticios, lo que ha impactado negativamente la rentabilidad de las instituciones. A medida que las tasas de morosidad han incrementado, las entidades financieras han tenido que reforzar sus reservas para enfrentar posibles pérdidas, lo que, a su vez, ha reducido su capacidad para generar utilidades. Esta situación refleja la necesidad de evaluar la eficiencia de los mecanismos existentes para la mitigación de riesgos, en especial el sistema de alertas tempranas.

Según Infobae. (2024) el entorno regulatorio también juega un papel crucial en la gestión de riesgos. Las PYMES y personas naturales, principales clientes del banco, están expuestos a fluctuaciones económicas que pueden afectar su capacidad de pago. Ante esta realidad, la implementación de sistemas de alerta temprana busca gestionar de manera proactiva estos riesgos. No obstante, el reto sigue siendo cómo minimizar el impacto negativo de las provisiones sobre la rentabilidad.

La cultura organizacional de las instituciones financieras debe evolucionar para incorporar un enfoque de gestión de riesgos en todos los niveles. Esto implica no solo la capacitación del personal, sino también la creación de un entorno que fomente la comunicación abierta sobre riesgos y alertas (EY, s. f.). La colaboración entre departamentos y la alineación de objetivos estratégicos son fundamentales para asegurar que las alertas tempranas se tomen en cuenta y se actúe en consecuencia.

El análisis de las provisiones y su relación con la rentabilidad no solo es relevante desde el punto de vista financiero, sino que también tiene implicaciones importantes para la confianza de los inversores y la percepción del mercado (Guerrero y Villalpando, 2009). Un manejo adecuado de las provisiones puede fortalecer la posición competitiva de una institución al demostrar su capacidad para gestionar riesgos de manera efectiva. Esto es particularmente importante en un entorno de alta competitividad como el peruano, donde las instituciones buscan diferenciarse y ofrecer servicios más seguros y confiables a sus clientes.

Además, la situación económica global y las dinámicas cambiantes del mercado obligan a los bancos a adaptarse continuamente. La reciente transformación digital en el sector financiero también ha introducido nuevos riesgos, lo que resalta la necesidad de contar con sistemas de alerta temprana que sean flexibles y adaptativos. Las entidades deben ser capaces de responder rápidamente a cambios en el comportamiento de los clientes y condiciones del mercado, lo que puede implicar la revisión y actualización constante de los criterios utilizados para emitir alertas (Fernández-Sainz y Llaugel, 2011).

Finalmente, este trabajo se propone evaluar la relación entre las provisiones y la rentabilidad, así como analizar la efectividad del sistema de alertas tempranas. Se busca no solo entender el impacto de las provisiones en la rentabilidad de las instituciones financieras, sino también proporcionar recomendaciones que ayuden a optimizar la gestión de riesgos y mejorar la estabilidad financiera en el sector.

Planteamiento del Problema Principal:

- ¿Cómo afecta el incremento de provisiones a la rentabilidad del banco, y de qué manera se puede mitigar el impacto para optimizar la utilidad neta de la entidad?

Problemas específicos:

1. ¿Cuál es la magnitud de la relación negativa entre el aumento de provisiones y la rentabilidad del banco?
2. ¿Cómo han evolucionado las provisiones y la rentabilidad del banco a lo largo del tiempo, según los datos históricos mensuales?
3. ¿Qué impacto tienen los sistemas de alertas tempranas en la gestión de provisiones tanto en banca persona como en banca empresa?

Objetivo General:

- Demostrar que existe una relación negativa entre el incremento de provisiones y la rentabilidad del Banco de Comercio, y evaluar cómo los sistemas de alertas tempranas pueden contribuir a mitigar este impacto.

Objetivos Específicos:

1. Cuantificar la relación entre las provisiones y la rentabilidad (utilidad neta) del banco utilizando datos históricos mensuales.
2. Identificar las tendencias históricas en las provisiones y la rentabilidad en banca persona y banca empresa.
3. Evaluar la efectividad del sistema de alertas tempranas en la reducción de provisiones, comparando banca persona y banca empresa.

Esta investigación es relevante porque permitirá comprender con precisión cómo el aumento de provisiones afecta negativamente la rentabilidad de una entidad financiera. Esto es crucial para la toma de decisiones estratégicas, ya que un manejo ineficiente de las provisiones puede comprometer los objetivos financieros.

Además, el estudio evaluará cómo el sistema de alertas tempranas, ya implementado, puede mitigar el impacto de las provisiones y contribuir a la protección de los márgenes de rentabilidad.

El estudio es viable porque se cuenta con datos históricos mensuales sobre provisiones y rentabilidad, lo que permitirá realizar un análisis detallado de la relación entre ambas variables. Además, el sistema de alertas tempranas implementado en los banca empresa brinda la oportunidad de evaluar su impacto en la gestión de las provisiones. La información proporcionada por el equipo de riesgos y los datos financieros serán esenciales para validar los resultados de la investigación.

En el Capítulo I se analiza la gestión de provisiones y su impacto en la rentabilidad bancaria, destacando estudios que muestran una relación negativa entre ambos factores. Se definen conceptos clave como provisiones, rentabilidad bancaria, alertas tempranas y riesgo crediticio, proporcionando un contexto teórico fundamental para la investigación.

En el Capítulo II se presenta un panorama de las principales entidades financieras en Perú, como BCP y BBVA Continental, y sus estrategias en la gestión del riesgo crediticio. Se enfatiza su papel en el desarrollo económico y la inclusión financiera, contextualizando así la relevancia de la gestión de provisiones en el sector.

En el Capítulo III se describe un diseño metodológico cuantitativo y no experimental, con una investigación descriptiva y correlacional. Se analiza la relación entre provisiones y rentabilidad, utilizando registros históricos de dos años y abordando el proceso de recolección de datos y la operacionalización de variables.

En el Capítulo IV aborda de manera integral los hallazgos derivados del análisis de datos y presenta recomendaciones para la optimización del sistema de alertas

tempranas, con el propósito de mejorar la gestión del riesgo crediticio y, en consecuencia, la estabilidad financiera de la entidad.

Finalmente, en el Capítulo V evalúa la efectividad del sistema de alertas tempranas en la gestión de provisiones y su relación con la rentabilidad. Se concluye que una mejora en la gestión puede reducir provisiones. Se proponen recomendaciones para actualizar indicadores y capacitar al personal, además de sugerir futuras investigaciones en el área.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes Internacionales:

A nivel internacional, la investigación sobre la gestión de provisiones y su impacto en la rentabilidad de los bancos ha recibido atención significativa. Berger y Bouwman (2013) examinan cómo la creación de liquidez por parte de los bancos influye en su desempeño financiero, destacando que las decisiones sobre provisiones son cruciales para equilibrar la rentabilidad y el riesgo. Este estudio sugiere que una gestión efectiva de la liquidez y las provisiones no solo mejora la estabilidad del banco, sino que también optimiza su capacidad de generar beneficios en un entorno económico fluctuante.

Por otro lado, Alhassan (2016) se centra en el contexto ghanés, investigando el impacto de las provisiones por pérdidas de préstamos en el rendimiento bancario. Sus hallazgos indican que un enfoque proactivo en la formación de provisiones no solo mejora la estabilidad del banco, sino que también tiene un efecto positivo en su rentabilidad general. Este estudio subraya la relevancia de adaptar las políticas de provisión a las condiciones específicas del mercado, lo que resuena con la necesidad de personalizar las estrategias de gestión de riesgos en el sector bancario global.

1.2. Antecedentes Nacionales:

Lizarzaburu, Burneo y Guevara El autor concluye que las provisiones y la rentabilidad anormal de los cuatro principales bancos cotizados en la Bolsa de Valores de Lima están significativamente influenciadas por el tamaño de los activos totales (TAM), que se muestra como una variable clave para explicar la rentabilidad. Aunque las variables como la eficiencia de gestión (EG) y el índice de costos (ICM) también son determinantes, no siempre cumplen con las hipótesis planteadas. El Banco de Crédito del Perú destaca con un intercepto negativo, sugiriendo que, a pesar de su liderazgo en el mercado, los accionistas podrían esperar una mayor rentabilidad. En general, un mayor tamaño de activos actúa como una barrera para nuevos competidores, permitiendo a los bancos establecidos mantener su participación de mercado y niveles de rentabilidad más altos.

En el Perú existe una relación negativa entre las provisiones y la rentabilidad de las empresas; es decir, a medida que aumentan las provisiones, la rentabilidad (utilidad neta) disminuye. Cajas y Solis (2019) recomienda que para mitigar este impacto, se sugiere realizar un análisis detallado del mercado y de la cartera de clientes para identificar riesgos específicos, adoptar el cálculo de pérdida esperada como método de provisión, implementar controles y seguimientos rigurosos conforme a las normativas peruanas, diversificar la cartera crediticia considerando variables cuantitativas y cualitativas, y aplicar modelos de cálculo diferenciados según las características del cliente. Esto permite optimizar la gestión del riesgo crediticio y mejorar la rentabilidad en el contexto peruano.

1.3. Bases Teóricas:

Provisiones: Las provisiones son reservas que las entidades financieras establecen para cubrir pérdidas esperadas de créditos. La normativa contable y regulatoria exige que los bancos realicen provisiones adecuadas basadas en la calidad de su cartera de créditos. Un aumento en las provisiones puede reflejar un deterioro en la calidad de los activos del banco, lo que tiene un impacto directo en

su rentabilidad. A medida que las provisiones aumentan, se reduce la utilidad neta, lo que genera preocupación sobre la sostenibilidad financiera del banco.

Rentabilidad bancaria: La rentabilidad se refiere a la capacidad de una entidad financiera para generar beneficios a partir de sus operaciones. La rentabilidad es un indicador clave de la salud financiera de una entidad y su capacidad para generar valor para los accionistas.

Alertas tempranas: Las alertas tempranas son sistemas diseñados para identificar señales de advertencia sobre el deterioro de la calidad crediticia antes de que se materialicen en incumplimientos. Estos sistemas utilizan modelos estadísticos, algoritmos de análisis de datos y otras herramientas tecnológicas para detectar patrones que podrían indicar problemas en la capacidad de pago de los deudores. La implementación efectiva de un sistema de alertas tempranas puede ayudar a las entidades a reducir la necesidad de provisiones y, en consecuencia, mantener o incluso mejorar su rentabilidad.

Riesgo Crediticio: Es la probabilidad de que un prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago en los términos acordados. La gestión del riesgo crediticio implica evaluar la capacidad de pago de los deudores y establecer provisiones adecuadas para cubrir posibles incumplimientos. Las instituciones financieras deben adoptar estrategias eficaces para gestionar el riesgo crediticio, incluyendo el análisis de la calidad del crédito, la diversificación de la cartera y la implementación de políticas de control.

Utilidad Neta: Es el beneficio que obtiene un banco después de deducir todos los costos operativos, impuestos y provisiones. La utilidad neta es un indicador clave de la rentabilidad y se ve afectada directamente por las decisiones relacionadas con la gestión de provisiones. Un análisis de la utilidad neta a lo largo del tiempo puede proporcionar información valiosa sobre la sostenibilidad y el rendimiento financiero de la institución.

CAPÍTULO II: CONTEXTO EMPRESARIAL

2.1. Banco de Crédito del Perú (BCP):

El BCP (Banco de Crédito del Perú) es una de las principales instituciones financieras del país, fundada en 1889. Se destaca por ofrecer una amplia gama de productos y servicios financieros, que incluyen cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, préstamos personales e hipotecarios, así como soluciones para empresas y comercio internacional. El banco es conocido por su enfoque en la innovación tecnológica, proporcionando plataformas de banca en línea y aplicaciones móviles que facilitan el acceso a sus servicios y mejoran la experiencia del cliente.

En cuanto a sus colocaciones, el BCP se centra en ofrecer financiamiento tanto a consumidores individuales como a empresas. Su cartera de créditos abarca préstamos personales, líneas de crédito, financiamiento para la compra de vivienda y créditos dirigidos a pequeñas y medianas empresas (PYMES). El banco adopta una gestión responsable del riesgo crediticio, realizando evaluaciones exhaustivas de las solicitudes de crédito para asegurar la sostenibilidad de sus colocaciones. Además, el BCP promueve la inclusión financiera a través de programas que buscan facilitar el acceso a servicios bancarios para diversos segmentos de la población, contribuyendo al crecimiento económico y al bienestar de las comunidades en las que opera.

2.2. BBVA Continental Perú (BBVA):

BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria) es una de las principales instituciones financieras a nivel internacional, con sede en España y presencia en varios países de América Latina, incluido Perú. Fundado en 1857, el banco ofrece una amplia variedad de productos y servicios financieros, que incluyen cuentas bancarias, tarjetas de crédito, préstamos personales e hipotecarios, así como soluciones para empresas y comercio internacional. BBVA se destaca por su enfoque en la innovación tecnológica, facilitando el acceso a sus servicios a través de plataformas de banca digital y aplicaciones móviles que mejoran la experiencia del cliente.

En términos de colocaciones, BBVA se enfoca en ofrecer una amplia gama de créditos tanto para individuos como para empresas. Sus productos incluyen préstamos personales, líneas de crédito, financiamiento para la compra de vivienda y créditos para pequeñas y medianas empresas (PYMES). El banco prioriza la gestión responsable del riesgo crediticio, asegurándose de realizar una evaluación rigurosa de las solicitudes de crédito. Además, BBVA implementa programas de inclusión financiera para ampliar el acceso a financiamiento a sectores de la población que tradicionalmente han estado excluidos del sistema bancario, contribuyendo así al desarrollo económico y social de las comunidades en las que opera.

2.3. Scotiabank Perú:

Scotiabank es una destacada institución financiera canadiense que opera en Perú y en varios países de América Latina. Fundada en 1832, el banco ofrece una amplia gama de productos y servicios financieros, que incluyen cuentas de ahorro y corrientes, tarjetas de crédito, préstamos personales e hipotecarios, así como soluciones para empresas y comercio internacional. Su enfoque en la digitalización

se traduce en plataformas de banca en línea y aplicaciones móviles que facilitan el acceso a sus servicios, mejorando la experiencia del cliente.

En cuanto a sus colocaciones, Scotiabank se centra en ofrecer financiamiento tanto a individuos como a empresas. Sus productos de crédito abarcan desde préstamos personales y tarjetas de crédito hasta líneas de crédito para empresas, incluyendo financiamiento para comercio exterior. El banco se compromete a una gestión responsable del riesgo crediticio, priorizando la evaluación exhaustiva de las solicitudes de crédito. Además, Scotiabank promueve la inclusión financiera mediante programas que facilitan el acceso a financiamiento para sectores desatendidos, contribuyendo al desarrollo económico y social de las comunidades en las que opera.

2.4. Banco Internacional del Perú SAA (Interbank):

Interbank es una importante entidad financiera peruana, establecida en 1897, que ofrece una amplia gama de productos y servicios bancarios para individuos y empresas. Su oferta incluye cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, préstamos personales e hipotecarios, así como soluciones para empresas y comercio internacional. Interbank se destaca por su enfoque en la innovación digital, proporcionando plataformas de banca en línea y aplicaciones móviles que facilitan el acceso a sus servicios y mejoran la experiencia del cliente.

En cuanto a sus colocaciones, Interbank ha mantenido un enfoque estratégico en ofrecer créditos y financiamiento tanto a consumidores como a empresas, priorizando la gestión responsable del riesgo crediticio. La entidad ha implementado diversas líneas de crédito que van desde préstamos personales hasta financiamiento para pequeñas y medianas empresas, buscando fomentar el crecimiento económico y la inclusión financiera en el país. Su compromiso con la sostenibilidad y el desarrollo social se refleja en sus programas de educación financiera y en la promoción de iniciativas que apoyan a las comunidades locales.

2.5. Banco de Comercio (Bancom):

Bancom es una entidad financiera peruana con más de 25 años de experiencia en el mercado, especializada en ofrecer soluciones de financiamiento para pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el país. Su gama de productos incluye cuentas de ahorro, créditos personales y comerciales, así como servicios de administración de riesgo y asesoría financiera. Bancom se caracteriza por su enfoque en la atención personalizada y la flexibilidad en sus productos, lo que permite a los clientes adaptar las soluciones a sus necesidades específicas.

En cuanto a sus colocaciones, Bancom se enfoca en proporcionar financiamiento a PYMES, con un portafolio que abarca desde créditos de corto plazo hasta préstamos a largo plazo para inversiones. La entidad prioriza la evaluación responsable del riesgo crediticio, asegurando que sus colocaciones contribuyan al crecimiento sostenible de las empresas. Además, Bancom impulsa iniciativas de inclusión financiera, facilitando el acceso a productos financieros para aquellos sectores de la población que tradicionalmente han tenido dificultades para acceder a servicios bancarios. Su compromiso con el desarrollo de las PYMES refuerza su papel como un aliado estratégico en el crecimiento económico del país.

2.6. Desempeño Laboral:

Como Analista de Seguimiento, desempeñé un papel crucial en la gestión del riesgo crediticio al realizar un monitoreo continuo de la cartera de créditos para evaluar el comportamiento de los deudores y detectar señales de alerta sobre posibles incumplimientos. Mis funciones incluyen la elaboración de informes de riesgo que analizan la calidad de los activos y las provisiones necesarias, así como la vigilancia de estas últimas para asegurar su ajuste a las normativas. También participé en la evaluación de solicitudes de crédito, analizando la información financiera de los solicitantes. Colaboro con otros departamentos para establecer estrategias de

mitigación de riesgos y optimización de la rentabilidad, contribuyendo al desarrollo de sistemas de alertas tempranas para identificar problemas potenciales en la calidad del crédito.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN:

3.1. Diseño Metodológico:

El diseño metodológico de esta investigación se fundamenta en un enfoque cuantitativo, el cual es ideal para investigar la relación entre las provisiones y la rentabilidad de la entidad financiera en estudio. Este enfoque permite obtener datos numéricos que pueden ser analizados estadísticamente, facilitando la identificación de patrones y relaciones entre las variables. El diseño de la investigación es no experimental, dado que se basa en la recopilación de datos históricos sin manipular las variables en estudio.

3.2. Tipo de Investigación:

La investigación se clasificará como descriptiva y correlacional. La investigación descriptiva permitirá ofrecer un panorama general de las provisiones y la rentabilidad, mientras que el componente correlacional se enfocará en determinar la relación entre ambas variables a lo largo del tiempo. Esto se traducirá en un análisis que buscará responder la pregunta de investigación sobre cómo las provisiones afectan la rentabilidad de la entidad financiera en estudio.

3.3. Población de Estudio:

La población se define como todos los registros históricos de provisiones y rentabilidad de las entidades financieras en estudio durante un periodo de 04 años. Este enfoque permite capturar no solo las tendencias a largo plazo, sino también las variaciones mensuales que pueden influir en la relación entre las provisiones y la rentabilidad.

3.4. Muestra de Estudio:

La muestra se seleccionará de manera que abarque todos los datos disponibles de provisiones y rentabilidad en el periodo de estudio. Dado que se utilizarán todos los registros mensuales durante el periodo seleccionado, la muestra no probabilística permitirá realizar un análisis completo y representativo, asegurando que los resultados reflejen de manera precisa la situación de la entidad financiera en estudio.

3.5. Proceso de Recolección de Datos

Acceso a Informes Financieros: Se revisará los informes financieros mensuales publicados en el portal de la Super Intendencia de Banca y Seguros (SBS), asegurando la obtención de datos precisos y actualizados.

Revisión de Literatura: Se establecerá un protocolo de búsqueda para seleccionar artículos y estudios relevantes, asegurando que sean pertinentes y de fuentes confiables.

Registro y Almacenamiento: Los datos recopilados se registrarán en hojas de cálculo estructuradas para facilitar su análisis posterior. Se utilizarán formatos estandarizados para garantizar la consistencia de la información.

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA	FUENTES DE INFORMACION
Provisión	Cantidad de recursos financieros que una entidad destina para cubrir posibles pérdidas futuras asociadas a créditos o inversiones, basada en evaluaciones de riesgo.	Total de provisiones registradas en el balance general del banco para enfrentar posibles impagos o pérdidas de cartera.	Provisión acumulada	Monto total de provisiones mensuales	Numérico (S/.)	Estados financieros del banco
Utilidad Neta	Diferencia entre los ingresos totales y los gastos totales de una entidad, reflejando su capacidad para generar beneficios después de descontar impuestos y otros gastos.	Total de ingresos menos el total de gastos, incluyendo o provisiones, para determinar la rentabilidad real del banco.	Ingresos operativos Gastos operativos	Monto total de ingresos mensuales Monto total de gastos mensuales	Numérico (S/.)	Estados financieros del banco

3.6. Operacionalización de Variable:

Tabla 01:

Operacionalización de Variables

3.7. Aspectos Éticos:

Integridad Académica: Se garantizará que todas las fuentes consultadas sean debidamente citadas y referenciadas, evitando cualquier forma de plagio y respetando la propiedad intelectual de otros autores.

Responsabilidad Social: La investigación se orientará a generar resultados que sean útiles tanto para el Banco de Comercio como para la comunidad académica. Se buscará promover prácticas efectivas en la gestión de riesgos que beneficien al sector bancario en su conjunto.

Transparencia y Reproducibilidad: Se informará claramente sobre los métodos y procesos utilizados en la investigación, permitiendo que otros investigadores puedan replicar el estudio si lo desean. Esto no solo incrementa la validez del estudio, sino que también contribuye al avance del conocimiento en el campo.

CAPITULO IV: RESULTADOS Y PROPUESTAS

5.1. Resultados del Análisis Cuantitativo

5.1.1. Relación entre las Provisiones y la Rentabilidad

Para comprender el impacto de las provisiones en la rentabilidad, se llevó a cabo un análisis de correlación de Pearson entre las provisiones y la utilidad neta para los principales bancos en el mercado: BCP, BBVA, Scotiabank, Interbank y Bancom. La correlación mide la intensidad y dirección de la relación entre estas dos variables, donde un coeficiente negativo sugiere una relación inversa.

5.1.1.1. Análisis de Correlación entre Provisiones y Rentabilidad en los Bancos Principales

Los resultados obtenidos muestran coeficientes de correlación que varían entre -0.53 y -0.86:

Tabla 02:

Resultados de Correlacion de los 05 Principales Bancos del Perú

Banco	Coefficiente de Correlación
BCP	-0.83

BBVA	-0.60
Scotiabank	-0.59
Interbank	-0.86
Bancom	-0.53

5.1.1.2. Interpretación y Comparación de Resultados

BCP: El Banco de Crédito del Perú (BCP) presenta una correlación de -0.83, lo que indica una fuerte relación inversa entre las provisiones y la rentabilidad. En este banco, el aumento de las provisiones tiene un impacto significativo en la reducción de la utilidad neta. Este resultado podría deberse a una política de provisiones conservadora y al tamaño de su cartera, donde un ajuste en las provisiones afecta de manera proporcional la rentabilidad total.

BBVA: La correlación en el BBVA se situó en -0.60, lo que revela una relación negativa moderada entre las provisiones y la rentabilidad. Aunque la relación no es tan pronunciada como en el BCP, el impacto negativo sigue siendo relevante. Esto sugiere que el BBVA cuenta con medidas de mitigación o una estructura de ingresos diversificada que amortigua parcialmente el efecto de las provisiones.

Scotiabank: En el caso de Scotiabank, el coeficiente es de -0.59, similar al BBVA, indicando una relación inversa moderada. La política de gestión de riesgos de esta entidad parece contener los efectos adversos de las provisiones sobre la rentabilidad, posiblemente a través de una eficiente diversificación de ingresos o de políticas de provisiones ajustadas al perfil de riesgo de sus carteras.

Interbank: El coeficiente de correlación para Interbank es de -0.86, lo que representa la correlación más negativa entre los cinco bancos analizados. Este

hallazgo implica que un aumento en las provisiones tiene un efecto significativamente adverso sobre la utilidad neta. La alta sensibilidad de la rentabilidad frente a las provisiones podría reflejar una política de provisiones estricta o una mayor exposición al riesgo crediticio.

Bancom: Finalmente, el coeficiente de -0.53 en Bancom indica una correlación negativa moderada. Aunque las provisiones afectan la rentabilidad, su impacto no es tan fuerte como en el caso de Interbank o BCP. Esto puede ser indicativo de una estrategia de gestión de riesgos menos estricta o de una cartera de créditos con menor exposición a situaciones de riesgo de pérdida.

1.1.3. Conclusiones sobre la Relación Provisiones-Rentabilidad

En los cinco bancos analizados, se observó una correlación negativa entre las provisiones y la rentabilidad, lo que confirma la hipótesis de que un incremento en las provisiones tiene un efecto adverso sobre la utilidad neta de las entidades bancarias. La magnitud de la relación varía según el banco, siendo más pronunciada en Interbank y BCP, mientras que Bancom presenta una correlación negativa más moderada.

Este comportamiento puede deberse a varios factores, como políticas internas de provisiones, la calidad de las carteras crediticias y la eficiencia de los sistemas de alertas tempranas implementados. Estos resultados refuerzan la importancia de contar con sistemas de gestión de riesgos efectivos que permitan mitigar el impacto de las provisiones en la rentabilidad neta.

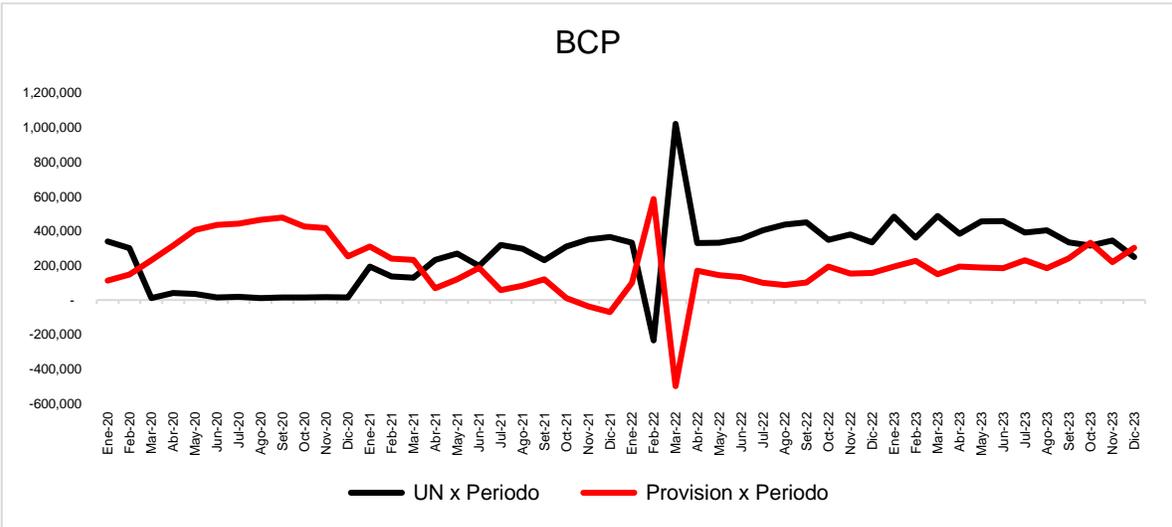
5.1.2. Evolución de las Provisiones y la Rentabilidad

Se ha recopilado la información mensual de utilidad neta y provisiones para los principales bancos durante el período 2020-2023. A partir de estos datos, se pueden identificar las siguientes tendencias:

5.1.2.1 Evolución Mensual por Entidad Bancaria

Banco BCP: Entre enero de 2020 y diciembre de 2023, BCP muestra una fuerte variabilidad en sus provisiones, con picos notables durante los primeros meses de la pandemia de COVID-19 (abril-mayo 2020) y finales de 2023. Las utilidades netas sufrieron una caída significativa en el primer semestre de 2020 debido al aumento en las provisiones, con mínimos en marzo y abril de 2020. Sin embargo, a partir del segundo semestre de 2021, las provisiones se reducen, y la utilidad neta comienza a mostrar signos de recuperación. Esta tendencia se consolida hacia finales de 2022 y principios de 2023.

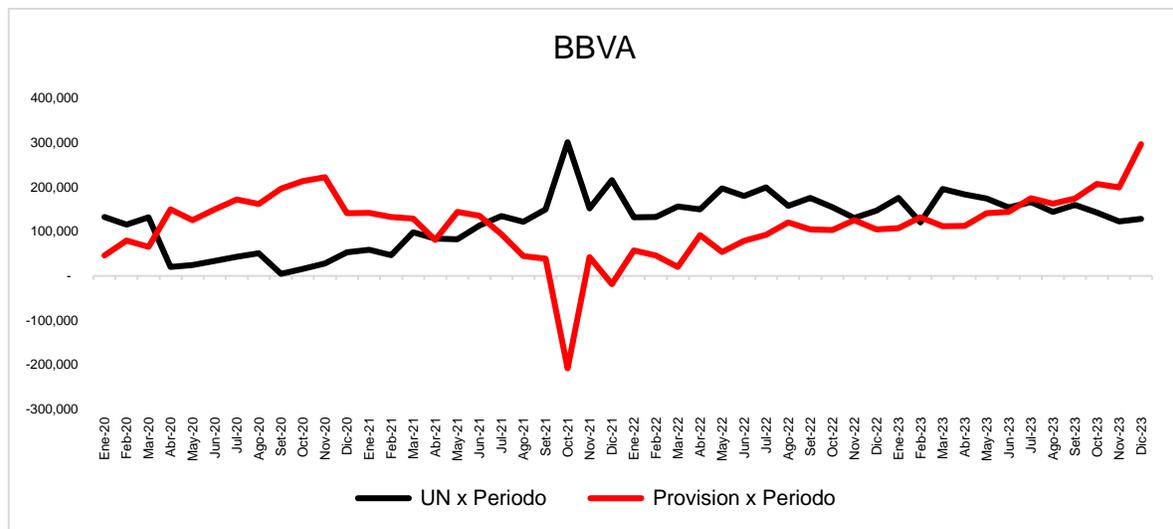
Figura 01:
Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el BCP



Banco BBVA: En el caso de BBVA, las provisiones se mantienen relativamente altas durante la pandemia (2020), lo cual afecta negativamente a su utilidad neta. Durante 2021, se observa una mejoría en la utilidad neta a medida que las provisiones se reducen. Sin embargo, el banco experimenta incrementos puntuales en las provisiones durante 2022 y 2023, lo que genera fluctuaciones en su rentabilidad.

Figura 02:

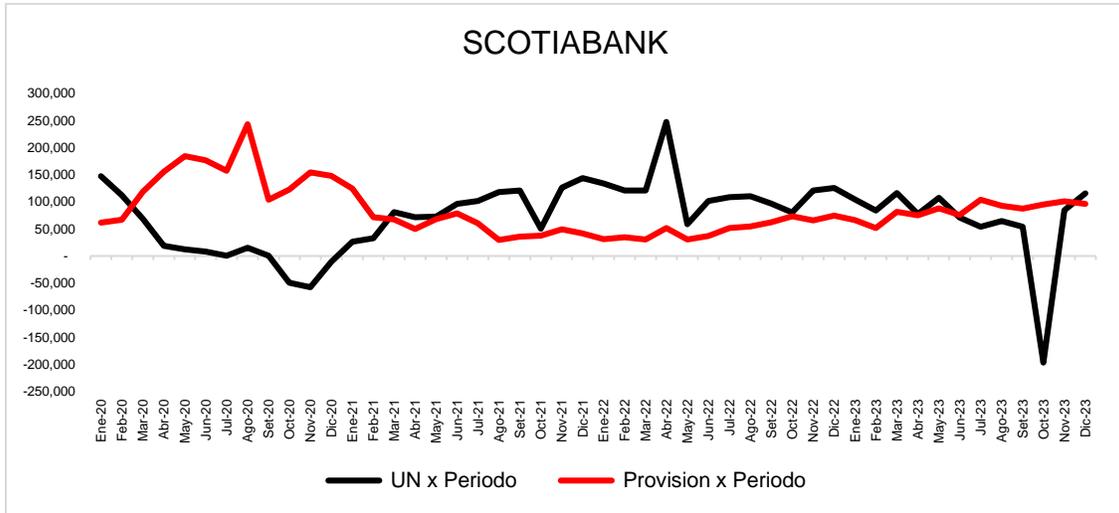
Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el BBVA



Banco Scotiabank: La evolución de Scotiabank muestra un patrón similar, con un impacto severo de la pandemia en sus provisiones y un descenso en la utilidad neta en 2020. Aunque las provisiones disminuyen en 2021, el banco aún enfrenta dificultades para recuperar su rentabilidad. En los años posteriores, se observa una estabilización relativa, aunque con niveles de provisión aún elevados.

Figura 03:

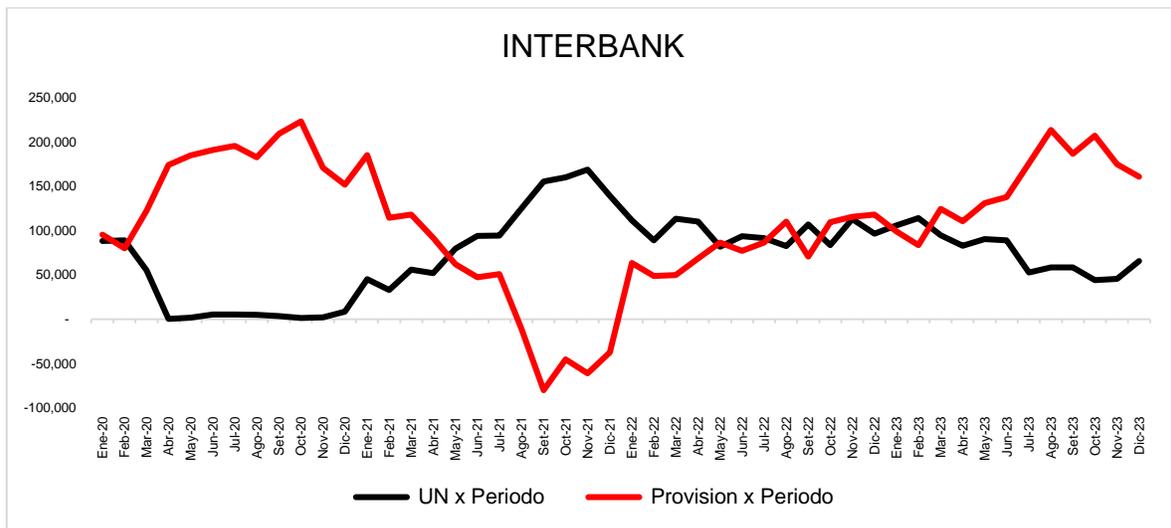
Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el Scotiabank



Banco Interbank: Interbank experimenta un aumento notable en las provisiones durante el período inicial de la pandemia (2020), lo que afecta drásticamente su rentabilidad. No obstante, a partir de 2021, el banco logra estabilizar sus provisiones, y se observa una recuperación sostenida de la utilidad neta.

Figura 04:

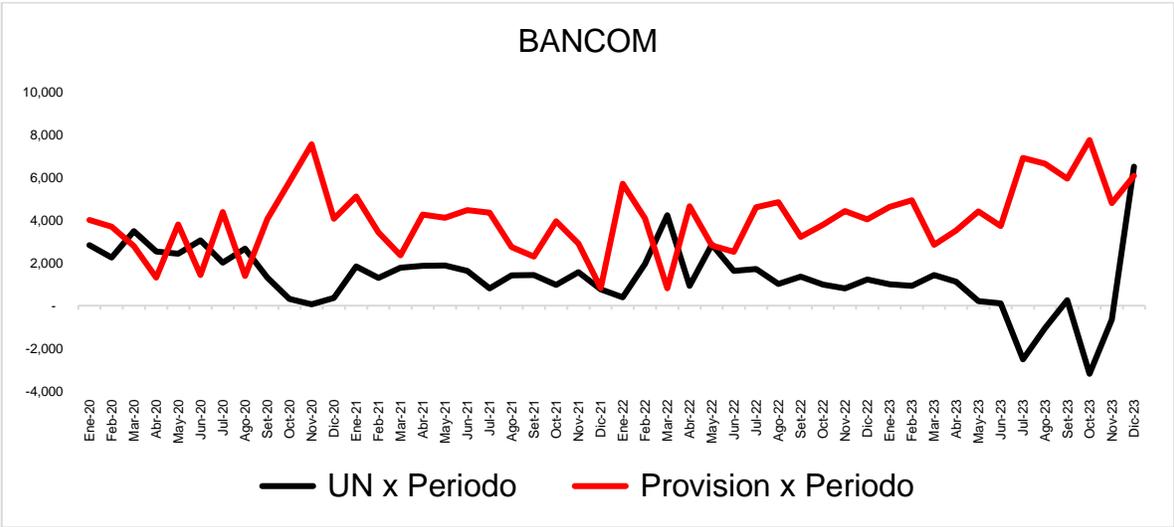
Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el Interbank



Banco Bancom: Bancom presenta una dinámica de provisiones menos marcada en comparación con los otros bancos principales. Sus utilidades netas muestran

una estabilidad relativa durante el período, aunque con caídas puntuales cuando aumentan las provisiones, especialmente hacia finales de 2023.

Figura 05:
Desempeño Histórico de la Utilidad Neta y Provisión por Periodo en el Bancom



5.1.2.2 Comparación entre Entidades Bancarias

Comparando los cinco bancos, se puede concluir que el impacto de las provisiones ha sido más pronunciado en BCP, BBVA, y Scotiabank, mientras que Interbank y Bancom han logrado una mejor gestión para reducir la volatilidad en su utilidad neta.

5.1.3. Evaluación de la Efectividad del Sistema de Alertas Tempranas

5.1.3.1. Definición de Criterios de Efectividad

5.1.3.1.1. Precisión:

Se analizará qué porcentaje de las alertas generadas resultaron en situaciones de riesgo reales. Del total de alertas generadas (2691), se validó que 1616 fueron consideradas alertas efectivas enviadas a los funcionarios. Esto implica una tasa de precisión de aproximadamente:

$$Tasa\ de\ Precisión = \frac{1616}{2691} = 60.08\%$$

Las alertas que no se tradujeron en riesgos reales fueron 1075 (2691 - 1616), lo que equivale a una tasa de falsos positivos de:

$$Tasa\ de\ Falsos\ Positivos = \frac{1075}{2691} = 39.92\%$$

De los clientes con alertas, 18 generaron provisiones y 57 cayeron en default, lo cual implica que el sistema falló en alertar la gravedad de la situación.

$$Tasa\ de\ Default = \frac{18 + 57}{287} = 26.1\%$$

5.1.3.1.2. Tiempo de Respuesta:

De las alertas enviadas a los funcionarios, se tomaron las siguientes acciones:

- **23 clientes prorrogados**, lo cual refleja que se implementaron medidas temporales para darles más tiempo para cumplir con sus obligaciones.
- **18 clientes permanecen vigentes** con una calificación normal, indicando que lograron resolver su situación de riesgo inicial.
- **5 clientes cancelaron su exposición**, mostrando una recuperación efectiva.

Además, se identificó que **3 clientes prorrogados continuaron generando provisiones por S/ 156,000**, de los cuales 1 sigue en el área comercial y 2 en el área de cobranzas y recuperaciones.

5.1.3.2. Recolección de Datos

Las alertas generadas se clasificaron en tres categorías: Comportamiento Banco, Comportamiento EEFF y Comportamiento SSFF. En total, se registraron 2,691 alertas (287 clientes)

De los 287 clientes: 109 clientes cancelaron su deuda con el banco donde 5 se les hizo una reprogramación y 104 se tuvieron un seguimiento especial. 103 clientes siguen cancelando su deuda donde 18 se les aprobó una reprogramación y 85 se mantienen en vigilancia especial. Finalmente 75 clientes se han ido deteriorando en el Banco generando provisión por S/ 9'279,527, a pesar de las reprogramaciones y seguimiento especial que tuvieron.

5.2. Propuestas de Mejora

5.2.1. Estrategias para optimizar la gestión de provisiones

Objetivo General: Optimizar la gestión de provisiones mediante la mejora del sistema de alertas tempranas, reduciendo la exposición a riesgos crediticios y mitigando el impacto de las provisiones en la rentabilidad.

Estrategia 1: Revisión y Optimización de Criterios de Alerta

Ajuste de Indicadores Clave: Redefinir los indicadores clave para las alertas según su precisión histórica, reduciendo la aparición de falsos positivos y negativos.

Revisar indicadores relacionados con comportamiento de pagos, análisis financiero, entre otros.

Personalización de Parámetros por Tipo de Cliente: Implementar ajustes específicos a los criterios de alerta basados en características de clientes (por sector, tamaño de la empresa, historial crediticio, etc.) para una mejor segmentación.

Revisión de Frecuencia de Alertas: Evaluar y ajustar la periodicidad con la que se generan las alertas para evitar sobrecargar a los funcionarios con alertas recurrentes e innecesarias.

Estrategia 2: Capacitación y Herramientas para el Equipo de Riesgos

Capacitación en Gestión de Alertas: Desarrollar programas de formación específicos para los funcionarios de riesgos y equipos comerciales sobre la interpretación y priorización de alertas. Incluir casos prácticos y mejores prácticas de gestión.

Mejoras en la Herramienta de Seguimiento: Implementar una plataforma unificada que permita un monitoreo centralizado de todas las alertas y la gestión de clientes con alertas activas, facilitando la toma de decisiones en tiempo real.

Automatización del Monitoreo de Provisiones: Automatizar informes periódicos sobre clientes prorrogados y sus niveles de provisión para facilitar la detección temprana de riesgos y la implementación de medidas correctivas.

Estrategia 3: Fortalecimiento del Proceso de Evaluación y Monitoreo

Establecimiento de Protocolos de Acción para Clientes Prorrogados: Definir un plan de acción específico para clientes que hayan sido prorrogados, con un seguimiento continuo y un monitoreo más riguroso de su comportamiento crediticio.

Implementación de Análisis Predictivo: Introducir modelos de análisis predictivo para anticipar riesgos en clientes con alta probabilidad de generar provisiones, basados en su historial y en patrones similares detectados en otros clientes.

Evaluación Continua del Sistema de Alertas: Realizar auditorías periódicas para evaluar la efectividad de los criterios de alerta y su impacto en la gestión de provisiones.

Estrategia 4: Fortalecimiento del Sistema de Recuperación de Créditos

Segmentación de Clientes en Default: Clasificar a los clientes en default según el monto de la exposición y el tiempo de mora, para enfocar estrategias específicas de recuperación basadas en el nivel de riesgo.

Coordinación entre Equipos de Riesgos y Recuperaciones: Mejorar la comunicación entre los equipos de riesgos y cobranzas para implementar de manera más ágil acciones correctivas sobre los clientes en default y reducir su exposición.

Uso de Herramientas de Inteligencia de Negocios: Implementar dashboards y reportes dinámicos para identificar rápidamente a los clientes en riesgo y evaluar la efectividad de las medidas tomadas.

Estrategia 5: Optimización de la Relación con Clientes

Programas de Reeducación Financiera: Implementar programas educativos para clientes con antecedentes de riesgo, orientados a mejorar su manejo financiero y a prevenir futuros incumplimientos.

Ofertas de Refinanciamiento Personalizadas: Desarrollar esquemas de refinanciamiento basados en el perfil crediticio y comportamiento de pago de los clientes, reduciendo la probabilidad de futuras provisiones.

Incorporación de Retroalimentación de Clientes: Crear canales de comunicación para obtener feedback de los clientes sobre los procesos de refinanciamiento y mejorar la experiencia de usuario, disminuyendo el riesgo percibido.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN – CONCLUSIONES - RECOMENDACIONES

5.1. Discusión

5.1.1. Comparación con Investigaciones Previas

Diversos estudios en la literatura financiera han subrayado la importancia de una adecuada gestión de provisiones para mantener la estabilidad financiera y la rentabilidad de las instituciones bancarias. Trabajos previos han encontrado que un aumento desproporcionado en las provisiones tiende a afectar de manera adversa la rentabilidad de los bancos, impactando principalmente en la utilidad neta. Sin embargo, la presente investigación ha profundizado en esta relación al proporcionar un análisis cuantitativo y cualitativo del sistema de alertas tempranas en la mitigación de los riesgos asociados a provisiones elevadas.

En comparación con estudios precedentes, los resultados obtenidos no solo confirman una correlación negativa significativa entre el incremento de provisiones y la rentabilidad, sino que además introducen una evaluación detallada de la efectividad del sistema de alertas. Un aspecto diferenciador ha sido la integración de criterios de precisión, tiempo de respuesta, falsos positivos y falsos negativos, lo cual ha permitido obtener un enfoque más robusto y holístico de la gestión de riesgos.

Además, esta investigación aporta un análisis segmentado por tipo de comportamiento (banco, EEFF, SSFF), permitiendo una evaluación específica de cómo cada tipo de alerta influye en la toma de decisiones y en la exposición de riesgo crediticio. Esto representa un avance importante con respecto a los estudios previos, que generalmente se enfocan en un análisis más general sin considerar las particularidades de cada tipo de alerta.

5.1.2. Aportes y Aspectos Nuevos

En primer lugar, esta investigación aporta una metodología integral para la evaluación de sistemas de alerta temprana, introduciendo un enfoque multidimensional que considera tanto métricas cuantitativas como cualitativas. El desarrollo de criterios específicos, como la tasa de efectividad y la proporción de falsos positivos y negativos, ha permitido un análisis más detallado y exhaustivo de la efectividad del sistema.

En segundo lugar, se ha identificado la necesidad de segmentar los criterios de alerta por tipo de cliente, para optimizar la precisión y efectividad del sistema. Este hallazgo no había sido explorado con profundidad en investigaciones anteriores y ofrece una nueva perspectiva sobre cómo mejorar la gestión de riesgos en una entidad bancaria. Asimismo, el análisis cualitativo de opiniones de expertos y casos específicos ha permitido identificar puntos críticos en la coordinación interdepartamental, que pueden impactar significativamente en la gestión de alertas.

5.1.3. Propuestas para Nuevas Investigaciones

A partir de las limitaciones y hallazgos obtenidos en el presente estudio, se proponen futuras investigaciones orientadas hacia los siguientes enfoques:

Estudios Multibanco Comparativos: La evaluación de sistemas de alerta temprana en diferentes instituciones financieras permitirá identificar mejores prácticas y estándares sectoriales en la gestión de provisiones y riesgos crediticios. Se sugiere que estos estudios consideren tanto bancos locales como internacionales para obtener un panorama más amplio.

Integración de Modelos Predictivos: Dado que la tecnología sigue avanzando rápidamente, se recomienda la exploración de modelos predictivos basados en inteligencia artificial, como algoritmos de aprendizaje automático (machine learning), para mejorar la precisión y efectividad de los sistemas de alerta temprana. La capacidad de estos modelos para manejar grandes volúmenes de datos y detectar patrones ocultos podría representar una ventaja competitiva importante.

Análisis de Estrategias de Recuperación: Una línea futura de investigación podría centrarse en evaluar cómo las estrategias personalizadas de recuperación impactan en la reducción de provisiones y en la optimización de la rentabilidad en el mediano y largo plazo. Esta investigación permitiría validar y ajustar las estrategias actuales de recuperación en función de los perfiles de riesgo.

5.2. Conclusiones

En función de los problemas y objetivos planteados, se han obtenido las siguientes conclusiones:

Relación Negativa entre Provisiones y Rentabilidad: El análisis estadístico ha demostrado una correlación negativa significativa entre el aumento de provisiones y la rentabilidad bancaria, lo que valida la hipótesis inicial del estudio. Este hallazgo pone de relieve la importancia de una gestión de provisiones más eficiente y controlada, ya que su incremento se traduce en una disminución de la utilidad neta.

Efectividad del Sistema de Alertas Tempranas: La evaluación cuantitativa y cualitativa ha mostrado que el sistema de alertas tempranas implementado es efectivo en un 60% de los casos analizados, lo que demuestra su capacidad para identificar riesgos crediticios de forma anticipada. Sin embargo, la incidencia de falsos positivos y negativos también revela áreas de mejora en los parámetros de configuración del sistema.

Impacto de la Gestión de Alertas en las Provisiones: Se ha constatado que el sistema de alertas tempranas contribuyó a la reducción de provisiones en varios casos, especialmente en aquellos clientes que lograron normalizar su situación tras recibir alertas y aplicar medidas correctivas. No obstante, se detectó un grupo de clientes que, pese a las acciones implementadas, continuaron generando provisiones debido a la presencia de factores externos e internos que no fueron considerados inicialmente.

Coordinación y Gestión Integral de Riesgos: Los resultados obtenidos sugieren que una mayor coordinación entre las áreas de riesgos, comercial y cobranzas es crucial para optimizar la respuesta ante las alertas y mitigar el impacto de las provisiones. Un enfoque integral que involucre la comunicación y el trabajo colaborativo entre estas áreas se presenta como una estrategia fundamental para mejorar la gestión de riesgos.

5.3. Recomendaciones

5.3.1. Recomendaciones de Aplicación Práctica

Optimización de los Parámetros de Alerta: Se recomienda realizar un análisis de segmentación de clientes según su comportamiento crediticio y perfil histórico, con el objetivo de ajustar los parámetros del sistema de alertas tempranas. Esta segmentación permitirá mejorar la precisión del sistema, reduciendo la incidencia de falsos positivos y negativos.

Fortalecimiento de la Coordinación Interdepartamental: Implementar una estrategia de comunicación efectiva y continua entre las áreas de riesgos, comercial y cobranzas, para una gestión más eficiente y oportuna de las alertas. La creación de un comité de coordinación interdepartamental que supervise y coordine la respuesta ante alertas se presenta como una opción viable para mejorar la efectividad del sistema.

Capacitación Continua y Personalizada del Personal: Establecer programas de formación periódicos dirigidos al personal de las áreas involucradas en la gestión de riesgos. Estos programas deben enfocarse en la correcta interpretación y gestión de las alertas, y en la aplicación de acciones correctivas oportunas, especialmente para los clientes con perfiles de riesgo elevado.

Monitoreo y Revisión Continua del Sistema: Implementar un sistema de monitoreo periódico que permita revisar y actualizar los parámetros y criterios de alerta en función del comportamiento del entorno financiero y del propio portafolio del banco. La incorporación de nuevas variables de riesgo y la actualización de los indicadores existentes contribuirán a mantener la efectividad del sistema en el tiempo.

5.3.2. Recomendaciones para Futuros Estudios

Incorporación de Nuevas Variables de Riesgo: Explorar la inclusión de variables adicionales que puedan influir en el comportamiento crediticio de los clientes, como

indicadores macroeconómicos, comportamiento de la industria o eventos exógenos. Esta línea de investigación podría enriquecer el sistema de alertas y aumentar su precisión.

Exploración de Modelos de Inteligencia Artificial: La implementación de algoritmos de aprendizaje automático puede representar una oportunidad para mejorar la capacidad predictiva del sistema de alertas. Por lo tanto, se recomienda llevar a cabo investigaciones que evalúen la viabilidad y efectividad de estos modelos en la gestión de provisiones y riesgos crediticios.

Análisis Longitudinal de Estrategias de Recuperación: Considerando la relevancia de las estrategias de recuperación, se sugiere desarrollar estudios longitudinales que permitan evaluar su impacto en la reducción de provisiones y en la mejora de la rentabilidad. Estos estudios pueden ayudar a identificar cuáles estrategias de recuperación son más efectivas en diferentes contextos y tipos de clientes.

5.3.3. Ámbito Interno y Externo de la Empresa

Ámbito Interno: Las recomendaciones planteadas deben implementarse de manera interna, como parte de una estrategia integral de gestión de riesgos del banco. El objetivo principal debe ser fortalecer los procesos internos, optimizar la coordinación entre áreas y fomentar una cultura de mejora continua en la gestión de provisiones y riesgos.

Ámbito Externo: Desde una perspectiva externa, se recomienda que el banco explore alianzas estratégicas con otras instituciones financieras y organismos reguladores, a fin de intercambiar experiencias, conocimientos y mejores prácticas en la gestión de riesgos crediticios. Además, esta colaboración puede facilitar la creación de estándares sectoriales que fortalezcan la gestión de provisiones en el sistema financiero en su conjunto.

5.4. Viabilidad de las Propuestas

Las propuestas desarrolladas en esta investigación son factibles de implementar en la entidad financiera, dado que están alineadas con los recursos humanos y tecnológicos disponibles. La integración de mejoras en el sistema de alertas tempranas, la capacitación del personal y la optimización de los procesos de coordinación interna representan inversiones estratégicas que permitirán maximizar la rentabilidad y mitigar los riesgos de provisiones excesivas, generando un impacto positivo en la estabilidad financiera de la entidad.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Cajas Flores, A. M., & Solis Garate, R. E. (2019). Proyecto de viabilidad en adoptar el mejor planteamiento en la política de provisiones en una empresa comercial y el impacto en sus estados financieros [Trabajo de investigación, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Escuela de Postgrado]. Lima, Perú. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/626337/CajasF_A.pdf?sequence=3

Alhassan, A. R. (2016). "The Impact of Loan Loss Provisioning on Bank Performance in Ghana". *Journal of Accounting and Taxation*, 8(3), 24-30. <https://ir.knust.edu.gh/server/api/core/bitstreams/3ed5a17a-825a-4188-9050-c9bc8af30bb2/content>

Berger, A. N., & Bouwman, C. H. S. (2013). "Bank liquidity creation". *The Review of Financial Studies*, 26(9), 2028-2067. <https://academic.oup.com/rfs/article-abstract/22/9/3779/1571440?redirectedFrom=fulltext>

Lizarzaburu, E. R., Burneo Farfan, K., & Guevara Medina, J. A. (S.F.). *Determinantes de la rentabilidad no esperada de las empresas bancarias que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima*. *Revista Espacios*. <https://www.revistaespacios.com/a17v38n08/a17v38n08-23.pdf>

Lapo-Maza, M. del C., Tello-Sánchez, M. G., & Mosquera-Camacás, S. C. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Investigación Administrativa*, 50(127), 18-27. <https://www.redalyc.org/journal/4560/456065109003/456065109003.pdf>

Fernández-Sainz, A., & Llaugel, F. (2011). ¿Bancos con problemas? Un sistema de alerta temprana para la prevención de crisis bancarias. *Cuadernos de Gestión*, 11(2), 149-168. <https://www.redalyc.org/pdf/2743/274320119008.pdf>

Veloz, A., & Benou de Gomez, G. (2007). Determinantes de fragilidad del sistema bancario en la República Dominicana: Una aplicación micromacro de modelos de alerta temprana. *Ciencia y Sociedad*, 32(1), 69-87. Instituto Tecnológico de Santo Domingo. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87032103>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2024). *Informe de Estabilidad del Sistema Financiero: Primer semestre de 2024* (IESF-2024-1). <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/IESF-2024-1.pdf>

Infobae. (2024, abril 11). *Morosidad en el sistema financiero registra la tasa más alta en 20 años*. <https://www.infobae.com/peru/2024/04/11/morosidad-en-el-sistema-financiero-registra-la-tasa-mas-alta-en-20-anos/>

EY. (s. f.). *Cultura de gestión de riesgos: Construyendo un enfoque integral*.
https://www.ey.com/es_pe/risk/cultura-de-gestion-de-riesgos#:~:text=La%20cultura%20de%20gesti%C3%B3n,del%20ADN%20de%20los%20colaboradores

Guerrero Mora, R., & Villalpando Benítez, M. (2009). *Rentabilidad, concentración y eficiencia en el sistema bancario mexicano*. *El Trimestre Económico*, 76(1), 237-263. Fondo de Cultura Económica.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=31340958001>

Fernández-Sainz, A., & Llaugel, F. (2011). *¿Bancos con problemas? Un sistema de alerta temprana para la prevención de crisis bancarias*. *Cuadernos de Gestión*, 11(2), 149-168. Universidad del País Vasco/Euskal Herriko Unibertsitatea.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=274320119008>

ANEXO N° 01:

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Objetivo Específico	Pregunta de Investigación	Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Técnica de Recolección de Datos	Instrumento de Recolección
1. Cuantificar la relación entre las provisiones y la rentabilidad utilizando datos históricos mensuales .	¿Cuál es la magnitud de la relación negativa entre el aumento de provisiones y la rentabilidad del banco?	Provisión	Recursos financieros destinados a cubrir posibles pérdidas asociadas a créditos o inversiones.	Total de provisiones mensuales registrada s en el balance general del banco.	Análisis estadístico de datos históricos.	Registros históricos financieros del banco.
2. Identificar las	¿Cómo han evolucionado las	Rentabilidad	Capacidad de la entidad para generar	Total de ingresos menos el	Análisis de series temporales	Informes financieros

tendencias históricas en las provisiones y la rentabilidad en banca persona y banca empresa.	provisiones y la rentabilidad del banco a lo largo del tiempo, según los datos históricos mensuales?		beneficios a partir de sus operaciones.	total de gastos, incluyendo provisiones.	s de datos mensuales.	mensuales.
3. Evaluar la efectividad del sistema de alertas tempranas en la reducción de provisiones, comparando banca persona y banca empresa.	¿Qué impacto tienen los sistemas de alertas tempranas en la gestión de provisiones tanto en banca persona como en banca empresa?	Alertas tempranas	Sistemas que identifican riesgos potenciales antes de que afecten significativamente a la institución.	Número de alertas emitidas, porcentaje de alertas efectivas, y reducción de provisiones relacionadas.	Análisis cuantitativo y cualitativo de alertas.	Registros de alertas y eventos de riesgo.