



UNIVERSIDAD
DE PIURA

REPOSITORIO INSTITUCIONAL
PIRHUA

UN ENFOQUE SOBRE LAS CRISIS BANCARIAS: CASO NBK BANK

Mariana Elizabeth Agurto Rodríguez
Anahí María Morocho Palacios

Piura, 07 de Julio de 2003

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Programa Académico de Economía



Esta obra está bajo una [licencia](#)
[Creative Commons Atribución-](#)
[NoComercial-SinDerivadas 2.5 Perú](#)

Repositorio institucional PIRHUA – Universidad de Piura

UNIVERSIDAD DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
Y EMPRESARIALES
Programa de Economía y Finanzas



**“UN ENFOQUE SOBRE LAS CRISIS BANCARIAS: CASO
NBK BANK”**

TESIS
QUE PRESENTAN LAS BACHILLERES EN CIENCIAS
CON MENCIÓN EN ECONOMÍA Y FINANZAS

MARIANA AGURTO RODRIGUEZ

ANAHI MOROCHO PALACIOS,

Para optar el Título de Economistas

PIURA, JULIO DEL 2003

RESUMEN EJECUTIVO

El año 2000 podrá ser considerado como uno de los años más agitados e inestables del Perú en las últimas décadas. Los sucesos políticos marcaron la pauta que se siguió en materia de crecimiento y desarrollo económico, y resultó prácticamente imposible desligar el devenir político de la evolución de varias de nuestras principales variables macroeconómicas. El sistema financiero, tampoco escapó a las inclemencias del clima económico y político. Ese mismo año, la SBS intervino cuatro bancos: Orión, Serbanco, Nuevo Mundo y NBK Bank, estos dos últimos, debido a la falta de liquidez (salida de fondos privados y la migración de depósitos públicos por urgencias fiscales). Desde mediados de 1998, como consecuencia de distintos shocks externos (crisis financieras internacionales) e internos (fenómeno El Niño, recesión en la economía, etc.), el sistema bancario, atravesó por una crisis, la misma que se caracterizó por un proceso continuo de disoluciones, fusiones, absorciones y liquidaciones como ya lo mencionamos anteriormente.

Es por ello, que creímos conveniente e interesante realizar un estudio más profundo acerca de las crisis bancarias; además que nos motivó a la realización de éste, fue, que entre los bancos intervenidos se encontraba un banco con orígenes piuranos, como lo fue NBK Bank (ex Banco Regional del Norte).

La tesis que presentamos a continuación, tiene por objetivo, brindar un mayor conocimiento acerca de las crisis bancarias y analizar la verdadera situación en la que se encuentra cualquier banco (en nuestro caso NBK Bank); del tal forma que, en futuras situaciones se pueda se pueda “predecir o anticipar” una crisis, evitando así, el enorme costo económico y social de solucionarlas.

Presentamos como una nueva opción para determinar el grado de fragilidad bancaria, la metodología del análisis No Convencional, la que, podrá ser aplicada a cualquier banco. Esta nueva metodología, pertenece al Dr. Esteban Sabater, profesor español visitante de la Universidad de Piura, la misma que está siendo estudiada y divulgada por el profesor Dr. Ernesto Gallo Olmos.

Este trabajo de investigación está dividido en cinco capítulos. En el primero, estudiamos el entorno macroeconómico, es decir, aquellos sucesos más importantes que marcaron durante nuestro período de estudio 1998-2000.

En el segundo capítulo, presentamos aspectos teóricos acerca de la crisis, para tener un mayor conocimiento de estas.

En el tercer capítulo, definimos el concepto de fragilidad, el rol de la SBS y hacemos un breve resumen acerca de los principales bancos intervenidos.

En el cuarto capítulo, desarrollamos, el caso del banco NBK Bank, haciendo primero una breve reseña y evolución de este, seguido por el análisis financiero convencional y No Convencional.

En el quinto capítulo, aplicamos un método econométrico para los dos análisis financieros, convencional y no convencional, con la finalidad de determinar cual de los dos análisis es el que mejor explica la fragilidad del NBK Bank, culminando con la elaboración de un índice de fragilidad.

Después de haber realizado esta tesis, creemos que la nueva metodología No Convencional, podría ser la más apropiada y conviene para los banqueros al momento de analizar financieramente un banco, ya que ésta, presenta variables más precisas que nos ayudan a determinar en que situación se encuentra un banco.