

GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO PARA AFRONTAR LA MOROSIDAD BANCARIA

CREDIT RISK MANAGEMENT TO DEAL WITH BANK DELAY

 Maisu Malena Rivera Oblitas^{1a}

 Erlita Toro Ramirez^{1b}

 Wilmer Enrique Vidaurre García^{1c}

 Max Fernando Urbina Cárdenas^{1d}

 Edgard Chapoñan Ramírez^{1e}

Fecha de recepción: 11 de marzo 2021

Fecha de aprobación: 02 de julio 2021

DOI: 10.26495/tzh.v13i1.1873

Resumen

El propósito principal de la investigación fue presentar estrategias de gestión de riesgo crediticio que apoyen en disminuir la morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo. Se enmarca en una investigación propositiva, con diseño no experimental. Como población y muestra se consideraron documentos contables y colaboradores, como instrumentos para el recojo de información se utilizó el análisis documental a los estados financieros y un cuestionario con escalamiento de Likert. Los resultados muestran que es necesario establecer acciones que permitan una mejor gestión del riesgo crediticio, además si bien es cierto los niveles de las cuentas por cobrar en comparación de los años 2018 y 2017 arrojan un saldo positivo, todavía hay mucho que hacer, y más aún con el impacto de la pandemia por el Covid 19. Se concluye que es impostergable optimizar la gestión de riesgo crediticio.

Palabras Clave: Gestión de riesgo crediticio, morosidad, rotación de cartera.

Abstract

The main purpose of the research was to present credit risk management strategies that help reduce the delinquency of a Rural Savings and Credit Bank, Chiclayo. It is part of a propositional research, with a non-experimental design. As population and sample, accounting documents and collaborators were considered, as instruments for the collection of information, the documentary analysis of the financial statements and a questionnaire with Likert scaling were used. The results show that it is necessary to establish actions that allow better management of credit risk, in addition, although it is true that the levels of accounts receivable compared to 2018 and 2017 show a positive balance, there is still much to do, and more even with the impact of the Covid 19 pandemic. It is concluded that it is urgent to optimize credit risk management.

Keywords: Credit risk management, delinquency, portfolio rotation.

1. Introducción

La información (2021), informó que la morosidad bancaria española ha sumado meses en alza y que en febrero logró el 4,55% del período en comparación, además indicó que en ese mismo mes los créditos en mora repuntaron hasta los 55.142 millones, frente a los 55.066 millones del mes anterior.

¹ Universidad Señor de Sipán, Pimentel – Chiclayo – Perú

^a Bachiller de Contabilidad, roblitasmaisuma@crece.uss.edu.pe

^b Bachiller de Contabilidad, tramirezerlita@crece.uss.edu.pe

^c Doctor en Educación, vidaurrewil@crece.uss.edu.pe

^d Doctor en Educación, urbinamax@crece.uss.edu.pe

^e Magister en Administración y Marketing, edgardch@crece.uss.edu.pe

Periche, Ramos y Chamolí (2020), concluyen que, para las entidades financieras, es muy importante no perder de vista los índices de morosidad ya que, mediante ella, miden su desempeño. Además, para Chavarín (2015), afirma que, en México, representa un factor neurálgico sobre la rentabilidad, siendo un indicador que impacta negativa y significativamente sobre ella, por lo que hay una tendencia de seleccionar la asignación crediticia para evitar el crecimiento de índice de morosidad evitando así perjudicar la rentabilidad. Para el caso peruano afirman Jaramillo y Trejejo (2017), los índices de morosidad están en relación directa a indicadores como tasa de desempleo, tipo de cambio e inflación, resulta, por ello, su atención. Alcívar y Bravo (2020), aseguran que la morosidad, en el sistema financiero de Ecuador, siempre es un riesgo latente, como datos importantes indican que en préstamos de microempresas alcanzan un 17,90% y en el sector minorista 7.40%. También MásFinanzas. (2021), informó que, hasta el cierre de abril del 2021, la cartera en mora, en Banca Azteca Perú se vio incrementada en 46% en el periodo comparativo, ello debido al vencimiento de pagos reprogramados, alcanzando un índice de morosidad del 18.6%.

Para El País (2020), a pesar que la morosidad bancaria, en España, no ha sido fluctuante, se exige a las entidades volcar sus esfuerzos en desarrollar provisiones por los riesgos que siempre están presentes, se evidencia muchos créditos denominados con vigilancia especial. Anteriormente, El Mundo (2017) ya había indicado que la problemática en España con respecto a la morosidad es latente, alcanzado una tasa de 8.48%, ello está siendo originado por el aceleramiento de la demanda de crédito, es decir los ciudadanos están solicitando créditos de forma masiva. Al existir más demanda, cabe la posibilidad de que el filtro de calificación no esté siendo efectivo, originando que existan clientes que no puedan tener la solvencia necesaria para afrontar el pago de las cuotas. De acuerdo a lo descrito en la revista, los inconvenientes que presenta este país europeo es que no está calificando ni evaluado adecuadamente el otorgamiento de créditos, lo que está teniendo un efecto directo en los indicadores de morosidad.

En Ecuador, Jácome y Solano (2019), realizaron una exploración relacionado a modelo Gestión para recuperación de cartera de crédito. Su objetivo fue optimizar el cobro de los microcréditos, con tipo de investigación, descriptiva. Como muestra se consideraron a 9 empleados. La técnica e instrumento aplicados fueron la entrevista y la guía respectivamente. Concluye que el modelo debe tener lineamientos para recuperación de la cartera de crédito. Según el autor propone que las empresas deben de tener un modelo o una propuesta en la cual se enmarquen las políticas que van a regir para poder recuperar los créditos vencidos. Los colaboradores deben ser capacitados para poder aplicar efectivamente el modelo.

En la Caja rural de ahorro y crédito se ofrece microcréditos en función a los requerimientos realizados por los clientes. Los últimos años, han sido de progreso, pero no escapa a las amenazas de tal forma que afectaron su capital, y también se presentaron altos niveles de morosidad, que de alguna forma se mantuvo controlada. Un acontecimiento histórico fue el fenómeno del niño del año 2017, el cual descapitalizo a los usuarios, por lo tanto, estos no pudieron cumplir con sus obligaciones con la Caja.

Otro factor que está afectando actualmente a la empresa es la aparición de pandemias como la del coronavirus (COVID-19), puesto que esto ha generado que los clientes no puedan laborar y por ende no tengan ingresos para poder asumir sus deudas. Es necesario que se tengan un plan de contingencia ante esta nueva problemática. Lo cual conlleva al planteo de la siguiente hipótesis: La propuesta de Gestión de Riesgo Crediticio permite disminuir significativamente la morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo.

Chulde, Erazo y Saenz (2018), investigaron sobre análisis financiero del índice de morosidad del Banco Pacífico. Su objetivo fue analizar la morosidad. La población y muestra a considerar fueron 55 clientes. La técnica utilizada fue el análisis documental. Concluyen que el crédito educativo incrementó la morosidad. El autor revela que los créditos que elevan la cartera morosa son los que están destinados al crédito educativo. Se debe de replantear la evaluación de este tipo de créditos para

detectar las características del porque no se está cumpliendo con el pago de las cuotas pactadas. Así también, Ulloa (2020) menciona que, el índice de morosidad alcanzado califica como riesgo alto lo que genera riesgo crediticio por incumplimiento de pagos crediticios, un factor preocupante resulta el problema por la pandemia del Covid 19. Es por ello que urge reestructurar las políticas de crédito y cobranza.

Aguilar y Chongo (2017), indagaron en Ecuador, sobre riesgo crediticio y morosidad en una Cooperativa. Su objetivo fue procesar un Plan. La metodología fue descriptiva. La unidad de medida fue 10 funcionarios. La herramienta manejada es fichaje. Concluye que la Cooperativa no tiene procedimientos de control en área de cobranza. Según el autor, se debe tener un plan, en el cual se plasmen los procedimientos que apoyen a la organización tener un mejor control sobre el área de cobranza. Este manual debe contemplar técnicas de cobranza.

Buitron y De la Cruz (2017), en Ecuador realizaron una investigación en relación al Análisis de los niveles de morosidad en empresas ubicadas en Barrio Alborada. El fin es estudiar el compromiso de pago de créditos y para ello la enmarcaron en el tipo exploratorio, considerando como muestra a 20 tiendas. La técnica es la entrevista y cuestionario respectivamente. Concluyen que el 50% de capital de las tiendas se financia a crédito. Es por ello que los autores consideran que los niveles de morosidad están relacionados con el tipo de crédito que adquiere el cliente, así como el fin que le va a dar. Conforme las ventas de las empresas van aumentando, es más fácil para ellos cumplir con los pagos de los préstamos solicitados.

Chávez (2017) realizó una investigación en Ecuador sobre estudio de riesgo crediticio de una cooperativa, tuvo como meta analizar el riesgo crediticio. La metodología utilizada fue de un enfoque cualitativo, consideró una muestra de 55 consumidores. La técnica utilizada fue la observación documental. Concluye que la cooperativa tiene una cartera diversa que se ajustan a los requerimientos de la sociedad general. Así, se indica que la cooperativa oferta una cartera variada de sus productos crediticios, y que estos se adecuan a lo que sus miembros desean, debiendo tener en cuenta los gustos de los clientes para poder tener productos a su medida, así se podría evitar el riesgo crediticio.

Morán y Minchan (2019), realizaron una investigación en Trujillo sobre políticas de créditos y morosidad de una caja Trujillo y que su aplicación permitió afrontar problemas de morosidad. Es por ello que, Yopez (2019), asiente que, una eficiente gestión del riesgo de crédito, tiene como soporte, la puesta en marcha de estrategias, políticas y herramientas para aprobar, seguir y recuperar cartera de clientes morosa, lo anteriormente mencionado reflejan un efecto sobre los niveles de morosidad, disminuyéndolos significativamente. En el mismo sentido, Vargas y Mostajo (2014), indican que realizar una gestión adecuada de la cartera de créditos, es preciso, colocar recursos adecuadamente, siendo imprescindible, evaluar el riesgo por crédito.

En relación a Gestión de riesgo crediticio, García (2009), refiere que es instaurar una estructura que favorezca a los directivos y alta gerencia a tomar decisiones en aspectos relacionados al riesgo. Tener una adecuada gestión del riesgo le permite a la institución tener ventaja competitiva. El riesgo crediticio es el peligro que corre el capital en ser recuperado en un tiempo determinado. Así también, Gonzales y Vaz (2014), manifiestan que la morosidad es cuando el cliente no cancela oportunamente dentro de la fecha pactada la cuota por el crédito obtenido. Las cuentas por cobrar tienen que ser constantemente analizadas por la empresa, a fin de poder ver su evolución.

Mera y Ordoñez (2017) sobre cartera de crédito y morosidad, manifiestan que el elemento humano es concluyente al momento de disponer los créditos, los usuarios poseen nula sapiencia, aunado a que las empresas crediticias no cuentan con protocolos para la evaluación del crédito. Los autores determinaron que el problema de morosidad en Ecuador es consecuencia del desconocimiento del cliente en materia de finanzas, además que, que las instituciones de crédito no tienen procedimientos establecidos en cuanto a evaluación de créditos o si lo tienen es muy deficiente.

Asimismo, se plantean como objetivos específicos: Diagnosticar el nivel de gestión de riesgo crediticio, evaluar el nivel de morosidad de los clientes, diseñar un plan de estrategias en la gestión de riesgo crediticio y validar la propuesta de estrategias con experto.

2. Material y Método

La indagación fue de tipo descriptivo propositivo con diseño no experimental porque se demostró la hipótesis de trabajo mediante métodos lógicos y con el juicio de expertos se validaron las estrategias consideradas en la propuesta las que permitirán disminuir los niveles de morosidad en la Caja rural de ahorro y crédito. La población del trabajo de investigación estuvo conformada por los colaboradores, así como también la documentación del área contable.

La técnica empleada fue la encuesta la cual se realizó a través de formato con preguntas en escala de Likert, en este caso dirigidas a los colaboradores que realizan la gestión de créditos, y el análisis documental que consistió en seleccionar información importante de la empresa, con la finalidad de expresar su contenido sin ambigüedades la que después será evaluada por el investigador.

Los instrumentos permitieron recopilar información relevante de la realidad problemática, así como también procesarla, analizarla, evaluarla e interpretarla. Cabe mencionar que los instrumentos aplicados poseen un alto grado de validez, fiabilidad y objetividad lo que garantiza veracidad de la información e importancia de la investigación.

3. Resultados

Tabla 1
Nivel de Gestión de riesgo crediticio

Categoría	N	%
Deficiente	0	0.0
Regular	2	9.1
Bueno	9	40.9
Eficiente	11	50.0
Total	22	100

Fuente: Elaboración propia

Se observa que el nivel de gestión de riesgo crediticio presenta solamente un 50% en el nivel eficiente, hay mucho por hacer, debido a que afecta los indicadores de morosidad, es posible que la empresa no este identificando las oportunidades, además de no estar enfrentando acertadamente las amenazas, es probable que no se esté implementando planes de evaluación de riesgos de morosidad. La empresa está fallando en alguna de las dimensiones de la gestión. Se hace necesario que se revise cuidadosamente las oportunidades, amenazas y los planes de evaluación de riesgos. El indicador de morosidad podría mejorar si se implementan de forma contundente una conveniente gestión integral de riesgo crediticio.

Tabla 2
Nivel de morosidad

	Año 2018	2018%	Año 2017	2017%	Variación
Cuentas por cobrar	6,788	0.71	8,057	0.84	0.13

Fuente: Elaboración propia

Se evidencia que, las cuentas por cobrar decayeron en un 0,13% con referencia al año anterior, cifra que no es alentadora.

Plan de estrategias

La propuesta planteada estuvo conformada por las siguientes fases:

1.- Ambiente interno. - Establecer estrategias de gestión de riesgo del crédito. Establecer objetivos medibles para la gestión integral riesgo del crédito. Realizar las actividades en función a la misión de la empresa. Socializar la visión entre todos los colaboradores de la empresa.

2.- Identificación de eventos. - Identificar eventos favorables y desfavorables que pueden afectar a la empresa.

3.- Evaluación de riesgos. - Contar con un mapa de riesgo de la Gestión crediticia. Establecer mecanismo de autoevaluación de la Gestión de riesgo crediticio.

4.- Respuesta al riesgo. - Establecer acciones concretas para enfrentar el riesgo crediticio.

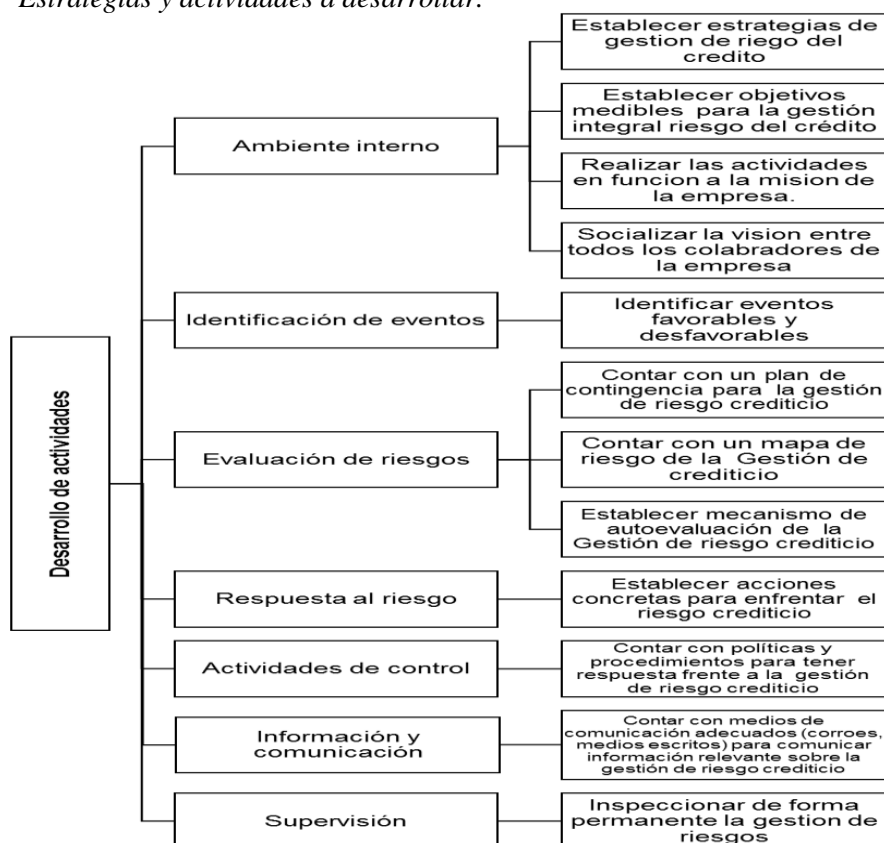
5.- Actividades de control. - Contar con políticas y procedimientos adecuados a coyuntura actual.

6.- Información y comunicación. - Contar con medios de comunicación adecuados (corros, medios escritos) para comunicar información relevante sobre la gestión de riesgo crediticio.

7.- Supervisión. - Inspeccionar de forma permanente la gestión de riesgos.

Estrategias a Implementar

Figura 1.
Estrategias y actividades a desarrollar.



Validación de la propuesta de estrategias con expertos.

Se solicitó el apoyo de un profesional con amplia experticia. La evaluación de la propuesta de desarrolló teniendo en cuenta la escala: Muy adecuado, bastante adecuado, adecuado, poco adecuado y no Adecuado. Se evaluaron los aspectos como: redacción, estructura, fundamentación teórica, bibliografía y viabilidad.

4. Discusión

El propósito de la investigación es presentar estrategias de gestión de riesgo crediticio que permitan disminuir la morosidad, Como resultados más relevantes se tiene que la propuesta de estrategias de gestión de riesgo, está compuesta por las siguientes estrategias: Generar ambiente interno agradable, implementar objetivos para la gestión integral de riesgo, identificar eventos oportunidades y amenazas, implementar planes de evaluación de riesgos, responder al riesgo mediante acciones concretas, implementar políticas para la gestión de riesgo crediticio, informar y comunicar, medios adecuados para la información relevante y supervisar e inspeccionar de forma permanente. Como conclusión se tiene que con las estrategias planteadas se logra disminuir los niveles de morosidad.

Esta propuesta guarda relación con el concepto de García (2009) en donde manifiestan que la Gestión de riesgo es instaurar una estructura que favorezca a los directivos y alta gerencia a una adecuada toma de decisiones. Además, coincide con la investigación que realizaron en Ecuador Jácome y Solano (2019), quienes orientaron la recuperación de cartera de crédito. Concluyen que el modelo debe tener lineamientos para recuperar el crédito. La propuesta de gestión de riesgo crediticio si permite disminuir la morosidad, la alta gerencia de la Caja Rural, debe de buscar los mecanismos necesarios para su implementación y aplicación.

En lo concerniente al objetivo específico: Diagnosticar el nivel de gestión de riesgo crediticio Se observó la existencia de una metodología que sea aplicada por los encargados de evaluar el otorgamiento de créditos, y ver si estos lo realizan a través de protocolos, normas, reglamentos o políticas establecidas por la alta gerencia. Del 100% de encuestados, el 59,1% considera que casi siempre existe un buen nivel de Gestión de riesgo, señalando que se deben mejorar aspectos como: el ambiente interno, implementación de objetivos para la gestión integral de riesgo, identificación de eventos, oportunidades y amenazas, implementación de planes de evaluación de riesgos, respuesta pronta al riesgo mediante acciones concretas, implementación de políticas para la gestión de riesgo crediticio, información y comunicación a medios y canales adecuados para la mejor toma de decisiones y la supervisión e inspección de forma permanente. Los resultados confirman la teoría de Guzmán (2008) quien refiere que una adecuada gestión de riesgo permite detectar falencias, las cuales pueden ser corregidas y así poder lograr las metas que la empresa ha establecido. Además, coinciden con los hallazgos de Chávez (2017), quien concluyó existe una cartera diversa que se ajustan a los requerimientos de la sociedad general.

En lo que respecta al objetivo específico: Evaluar el nivel de morosidad, se analizó el de resultados y balance de situación correspondiente a los años 2017 y 2018, la comparación para ambos periodos mostró una variación del 0.13%, debido a que las cuentas por cobrar disminuyeron en relación al año 2017. En consecuencia, la morosidad de un año a otro bajó, pero surge la necesidad que bajen aún más. Las cuentas por cobrar han rotado 13.89 veces al año, y, por tanto, la empresa cobra sus cuentas a crédito cada 26 días. Este indicador muestra que la recuperación de sus cuentas por cobrar ha demorado más tiempo (5 días) que en el año 2017. Las cuentas por cobrar han rotado 16,91 veces al año, y, por tanto, la empresa cobra sus cuentas a crédito cada 21 días. Este indicador muestra que los clientes cada 21 días cancelan sus cuentas. A decir de Gonzales y Vaz (2014), el cliente no cancela oportunamente dentro de la fecha pactada la cuota por el crédito obtenido es por ello que las cuentas por cobrar tienen que ser constantemente analizadas por la empresa, a fin de poder ver su evolución. Los indicadores ofrecidos coinciden con los de Moran y Minchan (2019), quienes

en su investigación en Trujillo sobre políticas de créditos y morosidad de una caja Trujillo, concluyeron que las políticas aplicadas disminuyen la morosidad drásticamente.

En cuanto al objetivo específico 3: Diseñar un plan de estrategias. Con la finalidad de diseñar un plan de estrategias de gestión de riesgo crediticio se analizó la teoría en base a Ramírez (2015) donde menciona a 8 elementos. Con las estrategias se pretende mejorar los indicadores negativos. Las estrategias han sido diseñadas en base a teorías, teniendo un responsable, un periodo de tiempo para su ejecución, así como los beneficiarios. Para Ramírez (2015), la gestión de riesgo tiene 8 elementos, que contribuyen a una gestión eficiente. El diseño propuesto guarda relación con Chávez (2017) quien desarrolló una investigación en Ecuador sobre estudio de riesgo crediticio de una cooperativa, tuvo como meta analizar el riesgo crediticio, quien concluye que la cooperativa tiene una cartera diversa que se ajustan a los requerimientos de la sociedad general, por ello, el diseño del plan si logra disminuir la morosidad.

Finalmente correspondiendo al objetivo específico: Validar la propuesta de estrategias con expertos. Se Solicitó el apoyo de un profesional con experticia profesional. La evaluación fue teniendo en cuenta la presente escala: MA. BA. A. PA. NA. Se evaluaron los aspectos como: Redacción, Estructura de la Propuesta, Fundamentación teórica, Bibliografía Fundamentación y viabilidad de la Propuesta. Esta validación se contrasta con la investigación de Cervera y López (2017) en su tesis en relación a factores de morosidad, la meta fue razonar las peculiaridades de morosos. El método fue descriptivo y exploratorio. La población fue de 45 clientes, que fueron parte de la muestra también. La técnica aplicada fue el análisis documental con su instrumento el cuestionario. Concluye que el nivel de mora de los usuarios dependería de la cultura crediticia.

Dentro de las limitaciones para desarrollar la presente propuesta tenemos a la pandemia del Covid – 19, puesto que este virus ha impedido la movilización del personal, así como de distintos recursos, imposibilitando poner tener un contacto más directo con la realidad problemática.

La propuesta es un punto de partida para ir perfeccionando y añadiéndole valor para que su aplicación sea totalmente efectiva. Otras empresas pueden tomar esta iniciativa y desarrollarla en sus empresas. Esta es una propuesta es completa puesto que evalúa tanto la parte cualitativa como cuantitativa.

5. Conclusiones

- La propuesta presentada apoya en disminuir la morosidad, está debe estar compuesta por: Generar Ambiente interno agradable, implementar objetivos para la gestión integral de riesgo, identificar eventos oportunidades y amenazas, implementar planes de evaluación de riesgos, responder al riesgo mediante acciones concretas, informar y comunicar, medios adecuados para la información relevante y Supervisar e inspeccionar de forma permanente.
- El diagnóstico del nivel de gestión de riesgo crediticio ofreció indicadores positivos, pero siempre hay oportunidades de mejoras.
- Se observa una disminución en el año 2018 del 0,13%, una cifra no muy significativa y es por ello que urgen políticas que apoyen a ir disminuyendo los índices de morosidad.
- El diseño del plan de estrategias en la gestión de riesgo crediticio si logra disminuir la morosidad, puesto que permite realizar un análisis de la rotación de cartera de forma mensual y anual, mediante la división de las cuentas por cobrar y las ventas.
- La propuesta fue validada por el Mg Jaime Castañeda Gonzales, profesional con sapiencia y excelencia profesional, quien después de analizar la propuesta, determinó que es factible la

aplicabilidad de la misma. Resaltado las bondades y características teóricas y prácticas, que permitirán disminuir los niveles de morosidad.

6. Referencias

- Aguilar, A. y Chongo, I. (2017). *Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Napo, ubicada en la ciudad del Tena.* (Tesis. Universidad Central de Ecuador). <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/15687>
- Alcívar-Moreira, X. K., y Bravo-Santana, V. P. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; Caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone LTDA.: Artículo de revisión bibliográfica. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun* - ISSN: 2697-3456, 4(7 Ed. esp.), 182-198. <https://doi.org/10.46296/yc.v4i7edesp.0080>
- Buitron, L. y De la Cruz, E. (2017). *Análisis de los niveles de: morosidad en el pago de créditos a las tiendas de víveres y su incidencia en la dinámica operacional de las micro - empresas ubicadas en el cantón Santa Cruz - Barrio Alborada.* (Tesis. Universidad Central de Ecuador). <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/11385>
- Chavarín Rodríguez, Rubén. (2015). "Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México". *Revista mexicana de economía y finanzas*, 10(1), 73-85. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462015000100073&lng=es&tlng=es.
- Chávez, D. (2017). *Análisis de riesgo crediticio para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Limitada en el año 2016.* (Tesis. Pontificia Universidad Católica de Ecuador). <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/14537>
- Chulde, V. E., Erazo, Y. B. y Sáenz, M. G. (2018). *Análisis Financiero del Índice de Morosidad del Crédito Educativo Otorgado por El Banco del Pacífico en el Ecuador Periodo 2014-2016.* (Tesis. Universidad Central de Ecuador). <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/15509>
- El Mundo. (2017). *La morosidad del sistema financiero repunta al 8,48%.* <http://www.elmundo.es/economia/2017/10/18/59e711c8268e3eaa7a8b45b2.html>
- El País. (2020). Morosidad. El Banco de España pide más provisiones a la banca por el aumento de los riesgos latentes. <https://elpais.com/economia/2021-04-29/el-banco-de-espana-pide-mas-provisiones-a-la-banca-por-el-aumento-de-los-riesgos-latentes.html>
- García, R. (2009). Minimizar los riesgos crediticios: una necesidad en el financiamiento de las inversiones. <https://www.eumed.net/ce/2009b/vgr.htm>
- Gonzales, J. y Vaz, R. (2014). La morosidad; un acuciante problema financiero de nuestros días. http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xvcongresoaeaca/cd/111b.pdf
- Jácome, J. y Solano, M. (2019). *Modelo de Gestión para la recuperación de la cartera de crédito en la Sucursal Sur de la Fundación para el Desarrollo Integral Espoir ubicada en Quito.* Tesis. Universidad Central de Ecuador. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/19177>
- Jaramillo, F. y Trevejo, A. (2017). "Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario en una Economía Dolarizada: El caso del Perú durante el período 2005 - 2016". http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2723/1/2017_Jaramillo_Determinantes-de-la-morosidad.pdf

- La Información.com (2021). Por la caída del crédito <https://www.lainformacion.com/economia-negocios-y-finanzas/morosidad-bancaria-suma-dos-meses-alza-aumenta-4-55-febrero/2836086/>
- Más Finanzas. (2021). Cartera en mora del Banco Azteca Perú aumentó 46% en 1er trimestre 2021. <https://masfinanzas.com.pe/banca/cartera-en-mora-del-banco-azteca-peru-aumento-46-en-1er-trimestre-2021/>
- Mera, J. y Ordoñez, R. (2017). Cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la morosidad y rentabilidad de la empresa Medic&Services S.A. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, Ecuador, (diciembre 2017). <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/rentabilidadmedic&servicessa.html>
- Morán, J y Minchan, G (2019) Las políticas de créditos y de recuperación y su incidencia en la morosidad. Tesis. <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/5729>
- Periche-Delgado, G., Ramos-Farroñan, E. y Chamolí-Falcón, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5860/586066112004/index.html>
- Ulloa, G. (2020). Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan. [Tesis de Pregrado, Universidad Politécnica Salesiana]. Dspace. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>
- Vargas, A. y Mostajo, S. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. *Investigación & Desarrollo*, 2(14), 5-25. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002&lng=es&tlng=es.
- Yépez, Y. (2019). Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la financiera Credinka S.A. – Agencia Quillabamba – Período 2015. Yachay - Revista Científico Cultural, 7(01), 417-423. <https://doi.org/10.36881/yachay.v7i01.94>