



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“DISEÑO DE UN MANUAL DE RIESGO CREDITICIO PARA REDUCIR LA MOROSIDAD EN SCOTIABANK-AGENCIA RÍMAC 2018”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autor:

Julio Cesar Arias Padilla

Asesor:

Mag. Ruperto Hernan Arias Fratelli

Lima - Perú

2019

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

El asesor Mag. Arias Fratelli Ruperto Hernan, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo del proyecto de investigación del(os) estudiante(s):

- Arias Padilla Julio Cesar

Por cuanto, **CONSIDERA** que el proyecto de investigación titulado: “Diseño de un Manual de Riesgo Crediticio para reducir la Morosidad en Scotiabank - Agencia Rímac 2018” para aspirar al Grado de Bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al(los) interesado(s) para su presentación.

Mag. Ruperto Hernan Arias Fratelli

Asesor

ACTA DE EVALUACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION

El director/Coordinador Mag. Giullianna del Pilar Cisneros Deza, de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, ha procedido a realizar la evaluación del Trabajo de Investigación del (o los) estudiante (s)/egresado (s):

Arias Padilla Julio Cesar

(Nombre completo de estudiante o egresado)

Para aspirar al grado de bachiller con el Trabajo de Investigación titulado “Diseño de un manual de riesgo crediticio para reducir la morosidad en Scotiabank-Agencia Rímac 2018 “

Luego de la revisión, en forma y contenido, del Trabajo de Investigación expresa el siguiente resultado:

Aprobado

Calificativo:

() Excelente: De 20 a 18.

() Sobresaliente: De 17 a 15.

() Bueno: De 14 a 13.

() Aprobado: 12.

Desaprobado

Lima, miércoles 23 de setiembre del 2020

Mag. Giullianna del Pilar Cisneros Deza

(Nombre completo del Director/Coordinador)

Director/Coordinador de Carrera

DEDICATORIA

A mis padres por todo su apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTO

Agradecer a Dios por darme las fuerzas para superar mis miedos para la elaboración de mi trabajo de investigación, como a mi profesor Arias Fratelli por guiarme a investigar e impulsarme a no rendirme con mi trabajo de investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION.....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
RESUMEN.....	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	18
CAPÍTULO III. RESULTADOS	22
CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES	29
REFERENCIAS.....	31

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Tendencia de información obtenida respecto a las variables	24
Tabla 2: Tendencia de información obtenida respecto a variables independiente Riesgo Crediticio.	25
Tabla 3: Tendencia de Información obtenida respecto a la variable dependiente: Morosidad	26
Tabla 4: Antigüedad de la información consultada.....	27
Tabla 5: Influencias de las fuentes de información.....	27

RESUMEN

En la actualidad, el riesgo crediticio en las entidades financieras es un gran problema, que afecta su portafolio como la pérdida de sus activos, que deben ser analizados por el departamento de riesgo de la entidad, para definir las causas y efectos con el fin de minimizar posibles riesgos. El riesgo de crédito a nivel mundial está relacionado con los factores que afectan el incumplimiento de los pagos de créditos (capital e interés) de los deudores.

El presente trabajo de investigación justifica esa doctrina la que permita contar con un marco útil para la mejor toma de decisiones y el control de riesgo en su portafolio de la entidad bancaria, tiene como principal objetivo, identificar, controlar el riesgo crediticio y la morosidad que se pueda presentar en la empresa estudiada. Por ello la investigación tiene un aporte importante para conocer las carencias que se presenta en el sistema financiero.

El presente estudio fue ejecutar una revisión sistemática basada en las revistas científicas públicas en idioma español a través de un análisis de la publicación, diseño de la investigación, sector financiero, variables de acuerdo con el estudio. La búsqueda de información se hizo a través de repositorios de universidades, Scielo, Redalyc, Lantidex y Google académico. Los artículos seleccionados como unidad de estudio fueron 20 artículos y estuvieron sujeto al contenido de riesgo crediticio y morosidad en el sistema financiero, en base de la información no mayor a 5 años, porque se obtendrá una visibilidad confiable, describiendo las limitaciones que se encontró durante el desarrollo de la investigación.

PALABRAS CLAVES: Riesgo crediticio, Morosidad, Control.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En el sistema financiero a nivel mundial el riesgo de crédito es uno de los factores más preocupante dentro de sus operaciones. Se han realizados varios estudios del riesgo de crédito como modelos de medición cada vez más complejos con el fin de mitigar el riesgo de crédito. En este punto los entes reguladores peruano no están ajenos a esta realidad, confirmando la necesidad de normar las prácticas en el riesgo de crédito, guiadas por los entes internacionales con el fin de pugnar a las empresas financieras a llevar una buena gestión del riesgo. Contar con entidades solidas permiten que los recursos financieros fluyan competentemente.

En el 2008 la crisis financiera en los Estados Unidos afecto gran parte al sistema financiero, aseguradoras, bolsas y entidades bancarias. Muchos fueron los factores que conlleva a la crisis financiera en la historia de la economía mundial, siendo el riesgo de crédito uno de los principales factores que fue la base y detonante de esta crisis.

El riesgo de crédito es la probabilidad de ocurra algún evento favorable o desfavorable, todas las empresas están expuestas a riesgo según el rubro y las operaciones que realizan, siendo responsabilidad de cada uno de ellos identificarlo, medirlo y controlarlo generando estrategias para minimizar el riesgo.

El presente trabajo de investigación “Diseño de un Manual de Riesgo Crediticio para Reducir la Morosidad en Scotiabank-Agencia Rímac 2018” tiene como objetivo identificar la relación entre riesgo crediticio y la morosidad que se pueda encontrar en Scotiabank Agencia Rímac ubicado en el distrito del Rímac, en el último año se ha incrementado un pequeño porcentaje de incumplimiento de pagos por parte de los deudores, siendo el problema principal en la recuperación de los créditos otorgados, teniendo como

incertidumbre si serán devueltos en su totalidad por los deudores, siendo desasosiego del gerente de agencia y funcionarios.

Por otra parte, según el informe de la asociación de bancos del Perú (ASBANC, s/n) comunico que el índice de morosidad en el año 2018 alcanzo un 3.14% superando la ratio de morosidad en el 2017 que cerró con 3.04%. siendo por parte de la entidad bancaria revisar y replantear los procesos de evaluación, seguimiento y supervisión a los créditos otorgados por la oficina en busca de mejorar la situación actual. La calidad crediticia en las colocaciones ha presentado un deterioro siendo la cartera atrasada, refinanciados y reestructurados estos indicadores se encuentran por encima de lo establecido

(Horacio Fernandez c, s/n) En su artículo **Una Herramienta Estadística para evaluar el riesgo de crédito** nos indica el desarrollo de la teoría de riesgo ha permitido a las compañías de seguros conocer mejor la exposición de sus portafolios y establecer perdidas a las cuales se exponen. en tiempos recientes se ha empleado esta herramienta en el ámbito financiero debido a la semejanza existente con el principal riesgo que las instituciones financieras enfrentan: el riesgo crediticio.

Las entidades ya no solo utilizan el mecanismo de llamadas para ubicar a sus clientes obtan ahora por mensajes de textos, correos electrónicos, mensajes de voz por parte de la empresa de cobranzas.

La administración del riesgo ha evolucionado notablemente en los últimos años y si se hace un análisis simplificado de esta evolución, no se podrían dejar de repasar los diversos estudios realizados por el comité de Basilea.

El comité de Basilea (ciudad del norte de suiza), se creó en 1974 por los gobernantes del G-10 con el propósito de coordinar la supervisión de los bancos internacionales. El comité es

un foro de debate sobre la supervisión bancaria cuyo fin es ser garantes de una supervisión eficaz de las actividades bancarias en todo el mundo.

El riesgo como la probabilidad de obtener un resultado no esperado, hace necesario que en su estudio se deban tener en cuenta las matemáticas para modelar los procesos de optimización, dado que las características de las variables se ven reflejadas mediante procesos estocásticos. Es necesario que en el planteamiento se incluya esta situación y para ello se deben considerar como pilares: las estadísticas, los procesos estocásticos, la simulación, las series de tiempo y la econometría.

Toda empresa está expuesta a riesgos que pueden ocasionar graves problemas financieros, poner en peligro sus activos e incluso llegar al cierre definitivo. esta problemática no es nueva, teniendo en cuenta que hemos obtenidos estudios relacionados a nuestro trabajo de investigación, para ello citaremos algunos trabajos, artículos que muestran la misma problemática no solo en nuestro país sino también en otros países:

(Elizondo, Alan) en el **“libro Medición Integral del Riesgo de Crédito”** nos da a conocer los esquemas de medición utilizadas por los analistas de crédito de bancos, para determinar cuantitativa o cualitativa que un acreditado incumpla en su obligación. Sin embargo, aun en el medio dominan los sistemas que limitan a otorgar una calificación cuyo valor es de orden jerárquico. es necesario realizar el esfuerzo para llevar el sistema a su última expresión.

Además (Limachi Gamarra, 2015) en su tesis **"La Morosidad y su Influencia en el cumplimiento de Objetivos Estratégicos de la EDPYME RAIZ Agencia Macusani 2013-2014"** finaliza indicando que la Morosidad en el cumplimiento de objetivos para la microempresa ha sido Negativo, ocasionando incremento en la morosidad en su portafolio,

aumento en sus provisiones, incobrabilidad, refinanciados y castigos, teniendo como resultados disminución en la rentabilidad de la oficina y deterioro de sus activos.

(Karely, 2018) en su tesis determina **“El efecto de la causa de riesgo crediticio y la morosidad en la financiera CrediScotia Agencia Grau – Retail Trujillo 2015”** concluyendo que la causa es directa como se muestra en los índices de morosidad que disminuye de 7.15% a 6.68%, debido a que a medida que se tenga en cuenta como controlarlas esta disminuirá, para mejorar estos resultados se tiene una propuesta de plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad en la financiera.

En su tesis (Chavez Graciano, 2018) **La Demanda del Crédito del Sistema Financiero y sus Principales Determinantes en el Perú 2004 – 2017** identificando las principales determinantes de la demanda de crédito y a su vez como incide cada determinante sobre el comportamiento de la solicitud de crédito.

Entre la relación que existe entre la evolución de la actividad económica y el comportamiento de crédito por parte del sector financiero se tuvo como resultado, en que los dos determinantes en conjunto explican significativamente a la demanda de crédito del sistema financiero, y a su vez dejaron en evidencia los diferentes niveles de influencia de cada variable sobre la dicha variable.

Chavarín Rodríguez en su artículo **“Morosidad en el Pago de Créditos y Rentabilidad de la Banca Comercial en México-2015”** concluye en que el índice de morosidad de los prestatarios impacta negativamente y significativa a la rentabilidad obtenida por los bancos. [...] Se analizó mediante un modelo estático teniendo como resultados preliminares indicando rechazar la hipótesis puesto que los factores determinantes de la rentabilidad son

el nivel de capitalización, el tamaño, el nivel total del riesgo, gastos administrativos y la mezcla de actividades.

Ticse Quispe Pilar en la tesis **Administración del Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Morosidad de Financiera Edyficar Oficina Especial – El Tambo** tubo como objetivo determinar el grado de dominio en la evaluación y recuperación de los créditos vencidos, utilizando el método científico que les permitió explicar la incidencia de la administración del riesgo sobre la morosidad con la finalidad de cómo solucionar el problema planteado.

(Meneses Ceron, L Y Macuace Otero,R) en su artículo **Valoración y Riesgo Crediticio en Colombia** utilizan un método financiero tradicional el cual consiste la utilización de herramientas fundamentales: calcular la probabilidad de incumplimiento del sujeto de crédito, determinar la migración del crédito y establecer la proporción de provisión de cartera. En los métodos más empleados es el modelo de z – score. Este modelo es utilizado a nivel mundial ya que tiene por características predecir cuando una empresa se acerca a la insolvencia.

(Cortez Rivas,D y Burgos Burgos ,E – 2016) en su artículo “**La gestión de Cartera de Crédito y el Riesgo Crediticio como Determinante de Morosidad o Liquidez de las Empresas Comerciales – Ecuador 2016**”, de acuerdo con las estadísticas oficiales en el año obtuvieron un incremento de créditos en las empresas ecuatorianas de un 15% y en los hogares un 26% en esta investigación se va a analizar las políticas tomadas por el sector financiero para la recuperación de dichos créditos, ya que de esta manera se podrá comprobar la liquidez de las empresas y controlar la morosidad. También se analizará las decisiones que mantenga los índices de una variación de clientes para que se pueda regular los créditos.

(Alicia Girón y Alma Chapoy) en su investigación “**Momento Minsky-fragilidad financiera**”, obtuvieron como análisis sobre la crisis financiera que afectó a los EE.UU., ya que tras varios años de liquidez y las bajas tasas de interés, en la forma poco ordenada que se generó ganancias, llevó a la alza de los precios en las viviendas, y excesivos riesgos, ocasionando una gran duda por parte de las empresas financieras, produciendo una crisis en las hipotecas que terminó afectando al sistema financiero. El temor para acceder a nuevos créditos hizo que se redujera en los demás países un crecimiento económico sostenido, lo que demuestra que el sistema financiero a pesar de las regulaciones no tiene una adecuada supervisión.

(Venegas Martínez y Trejo García) en su artículo “**Administración del riesgo crediticio al menudeo en México**”, la evaluación de los malos deudores, para créditos brindados en México es un tema de suma importancia, ya que dicho modelo econométrico propone un acceso crediticio con normas más acertadas sobre los acreditados, de esta manera se tendrán mejores resultados como en la rentabilidad de las empresas financieras, minimizando los riesgos. Con este análisis se muestra que es mejor reemplazar el modelo de financiamiento actual, esperando a su vez que sea aplicada por los bancos y las diferentes entidades financieras.

En su tesis “**Herramientas para Disminuir la Morosidad de la Banca Pública ecuatoriana periodo 2008 – 2017**” su autora (García Lomas, 2018) las debilidades en los métodos de cobro, por la falta de instrumentos que permitan afianzar la recuperación, desencadenando una debilidad al momento de controlar a tiempo los índices de este tipo de riesgo, teniendo como consecuencia negativa en el incremento de la morosidad en el portafolio de crédito.

Los hermanos (Bustamante Cardenas, 2018) en su tesis **“Influencia de la Morosidad en la Rentabilidad del Sector Bancario Peruano, periodo 2012-2016”** nos dan a conocer la relación que existe en las variables morosidad y rentabilidad mediante un análisis cuantitativo y cualitativo, demostrando la evolución y comportamiento de la cartera atrasada teniendo como estudio la regresión lineal reflejando la forma mas adecuada que existe entre las variables de estudio.

(Fernandez Lopez, 2018) En su tesis **“Análisis Crediticio y sus Implicancias en la Morosidad de las Mypes comerciales del distrito de comas”** que las empresas enfrentan diversos retos en lo económico y social, teniendo que optar por los recursos financieros. El sector Mypes cada año es más competitivo mejorando las tasas de interés en la cantidad de financiamiento. Las entidades financieras a través de un análisis cuidadoso los estados financieros de los clientes, permitiendo tener una mejor visión que el deudor podría contraer con la entidad.

(Sanchez Ramos, 2018) En su tesis **“Gestión del Riesgo Crediticio y la Cartera morosa en el Banco BBVA Continental de Lince, año 2107”** tiene como objetivo determinar la relación entre el riesgo crediticio y la cartera moroso en la banca minorista siendo afectado las provisiones. Concluyendo que la cartera morosa se incrementa cuando la gestión de riesgo no fue buena, recayendo en las políticas y normativas que usan los funcionarios a la hora de otorgar los créditos.

(Villarraga Peña, 2017) En su artículo **El análisis factorial y el análisis discriminante en la estimación de la perdida esperada para una institución financiera** nos da a conocer los tipos de estudios que se han hecho alrededor del riesgo crediticio, para pronosticar la probabilidad de incumplimiento por parte del deudor utilizando herramientas que le permita

encontrar las funciones discriminantes determinando al deudor como incumplido y cumplido. Concluyendo en su investigación reducir la dimensionalidad de las variables observadas: margen operativo, margen neto, activos endeudamiento.

(Mendiola, y otros, 2015) en su libro **Sostenibilidad y rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito** menciona que el crecimiento en la economía peruana en los últimos años en referencia a las cajas municipales de ahorro y crédito son importante agentes en el sector macro financiero, y dado que esto da una seguridad de un crecimiento estable que se espera que sea a largo plazo, se muestra esta investigación para que se pueda analizar los posibles riesgos, que afecten de manera negativa la rentabilidad; los factores internos serian, la cantidad de agencias, la cantidad de empleados, los gastos internos, rotación en las direcciones, también como las políticas internas, la mala evaluación en los crédito , puede traer consigo problemas de liquidez en las empresas. Las recomendaciones de los autores vendrán a ser que mejoren los análisis de crédito con la finalidad de poder tener en cuenta el historial crediticio de los clientes y también poder dar servicios extras como la venta de seguros, recaudaciones y transferencias, para mantenerse fijos en el mercado financiero a largo plazo.

A partir del análisis de la Agencia Rímac-Scotiabank objeto de estudio se ha identificados problemas en el proceso de gestión en la cartera de la agencia Rímac que se puede resumir en los siguientes factores: la alta competencia en el sistema financiero, sobreendeudamiento de los deudores, elevando los índices de morosidad.

Entre las principales fortalezas del sistema financiero están sus niveles de capital de las entidades financieras del país, las cuales deben de cumplir con las normativas internas actual, como las recomendadas por el comité de supervisión de Basilea. Ante posibles fluctuaciones

negativas el patrimonio de cada entidad se encuentra alrededor del 14% por encima del 10% que exige la SBS.

Mediante la investigación se ha determinado la siguiente interrogante ¿De qué manera el Diseño de un Manual de Riesgo Crediticio reducirá la Morosidad en Scotiabank-Agencia Rímac 2018”? Atraves de esta interrogante se determinó como la agencia estudiada se encuentra en morosidad en su portafolio como problemas internos y externos. La entidad bancaria cuenta con gestores de cobranzas propios y tercerizados, es donde debe haber mayor énfasis a la hora de solicitar la información, teniendo como resultados favorables para la entidad, contar con supervisores y mecanismo especializados en el rubro, que den fiabilidad a la información procesada para la toma de decisiones.

(Adelina, 2018) refiere en su **tesis Riesgo Crediticio y Morosidad en Mibanco-Banco de la Microempresa s.a - Agencia Pamplona San Juan de Miraflores 2018**, no tener los mecanismos de cobranzas adecuados teniendo como resultado a todo moroso en dominar ciertas técnicas y tácticas para conseguir sus fines que son las de pagar lo más tarde posible o incluso si se puede, evitar el pago de lo debido. El factor Tiempo intentara ponerlo a su favor para ver si el acreedor se cansa o desiste de su lógico empeño en lograr, intentar cobrar la deuda pactada. Los morosos frecuentemente buscara eludir su responsabilidad con ciertas estrategias casi imposible de notar.

El banco scotiabank utiliza mecanismos basado en calificaciones internas para el caso de la banca corporativa y comercial, buscando disminuir el riesgo de crédito a través de garantías gestionadas por una unidad independiente a la división de riesgo, teniendo como principal criterio de seguridad, liquidez y rentabilidad a fin de analizar las operaciones con mayor riesgo.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación se basa en el tipo de estudio “Revisión sistemática de la Literatura”. (Oscar Beltrán) En su artículo revisiones sistemática de la literatura [...] nos indica que una revisión sistemática exige un método riguroso y explícito para la identificación, evaluación crítica y síntesis de la evidencia obtenida.

Para la variable independiente se tomó modelo de tesis relacionadas al Riesgo Crediticio y asimismo se realizó la lectura a las Normas Internacionales de Contabilidad en la NIC 39 Reconocimiento y medición. Deterioro del Valor e Incobrabilidad de Activos Financieros medidos al costo amortizado.

Para la variable dependiente se tomó como referencias tesis relacionadas a la Morosidad consultados por la web como Casa del libro y el Banco Central de Reserva en su publicación Morosidad Crediticia y Tamaño: Un Análisis de la Crisis bancaria peruana.

Se tomo en cuenta la siguiente pregunta formulada ¿De qué manera se a Diseño de un Manual de Riesgo Crediticio para Reducir la Morosidad en Scotiabank-Agencia Rímac 2018”? para la búsqueda se utilizó la variable dependiente e independiente como palabras clave en diferentes tesis nacionales como la Universidad Privada del Norte, como los buscadores académicos, Google Académico, Alicia Concytec y en revistas Virtuales donde se pudo obtener información para la elaboración del siguiente trabajo de investigación:

OBJETIVO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	TITULO DEL TRABAJO	AUTOR	AÑO
	ALICIA	Riesgo crediticio y Morosidad en Mibanco-Banco de la Microempresa S.A - Agencia Pamplona, San Juan de Miraflores 2018	Unuysoncoco Condori Juana Adelina	2018
	Google Académico	Medición Integral del Riesgo de Crédito	Elizondo Alan	2014
	UPAO	La Demanda de Crédito del Sistema Financiero y sus Principales Determinantes en el Perú 2004-2017	Chávez Graciano y Checa Herrera	2019
Variable Independiente	UNCP	Administración del Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Morosidad de Financiera Edyficar Oficina Especial - El Tambo	Ticse Quispe Pilar	2015
Riesgo Crediticio	Redalyc	Valoración y Riesgo Crediticio en Colombia	Meneses Ceron y Macuace Otero	2015
	Redalyc	Una Herramienta Estadística para Evaluar el Riesgo de crédito	Horacio Fernández y Pérez Ramírez	
	ALICIA	El efecto de la Causa de Riesgo Crediticio y la Morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Grau - Retail Trujillo – 2015	Ferrel Alfaro Karely	2015
	Google Académico	La Gestión de Cartera de Crédito y El riesgo Crediticio como Determinante de Morosidad o Liquidez de las Empresas Comerciales	Cortez Rivas, D Y Burgos Burgos,j	2016
	Scielo	Momento Minsky	Girón Alicia y Chapoy Alma	2009
	Google Académico	Administración del Riesgo Crediticio al Menudeo en México	Trejo García y Francisco Vengas	2017

	Google Académico	Herramientas para Disminuir la Morosidad de la Banca Publica Ecuatoriana Periodo 2008 – 2017	García Lomas Vanessa	2018
	Google Académico	Influencia de la Morosidad en la Rentabilidad del Sector Bancario Peruano, Periodo 2012-2016	Bustamante Cárdenas, M y Bustamante Cárdenas, L	2018
Variable Dependiente	Google Académico	Análisis Crediticio y sus Implicancias en la Morosidad de las Mypes Comerciales del Distrito de Comas en 2017	Fernández Lopez, M	2018
Morosidad	Google Académico	Gestión de Riesgo crediticio y la cartera morosa en el Banco BBVA Continental de Lince, Año 2017	Sánchez Ramos Kevin	2018
	Redalyc	El Análisis factorial y el análisis discriminante en la estimación de la perdida esperada para una institución financiera	Villarraga Peña y Vera Álvarez	2017
	UNAP	"La Morosidad y su Influencia en el cumplimiento de Objetivos Estratégicos de la EDPYME RAIZ Agencia Macusani 2013-2014"	Limachi Gamarra pablo	2015
	Redalyc	Morosidad en el Pago de Créditos y Rentabilidad de la Banca Comercial en México	Chavarri Rodríguez Rubén	2015

Asimismo, se tomó como referencia tesis que no contaran con excesiva antigüedad al momento de la elaboración para no mostrar resultados distintos a lo que se presenta en la actualidad.

En cuanto al periodo: se tomó tesis de ex alumnos de distintas universidades privadas y nacionales, como libros con una antigüedad menor a 10 años.

En cuanto al idioma: se evaluó e investigo información nacional e internacional y en idioma español debido al bajo dominio del idioma inglés, de esta manera poder presentar el proyecto de investigación sea coherente y bien definido.

Finalmente, para la eliminación de la información duplicada, al momento de utilizar las palabras claves “Riesgo Crediticio y Morosidad” se optó por texto no mayor a 5 años, y se descartó información que no estuviera relacionadas, las que fueron elaboradas en otro idioma, se tomó en cuenta las redacciones nacionales.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

En el siguiente trabajo de investigación se utilizó herramientas que nos permitió desarrollar mejor nuestro trabajo Atraves de Biblioteca virtual de la Universidad Privada del Norte, como las fuentes permitas por la universidad ProQuest, Redalyc, Scielo. Además, se tomó tesis de distintas universidades del Perú y del mundo. Se utilizo como referencia las dos variables presentas líneas arribas, permitiendo desarrollar de una manera más ordenada nuestra investigación. Con el análisis de la información internacional se pudo realizar comparaciones con información nacional, ampliando nuestros conocimientos para poder realizar una investigación adecuada, así como el tratamiento de nuestro tema de investigación siendo punto de apoyo desde el enfoque macroeconómico.

Para la búsqueda de información se relacionó con las palabras claves: riesgo de crédito y morosidad teniendo un total de 23 fuentes destacando los libros, tesis y publicaciones en el portal web elaboradas por autores nacionales e internacionales.

En el siguiente trabajo de investigación podremos observar el cuadro que hemos planteado con información de las variables obtenidas en nuestras búsquedas por los sitios web como el número de fuentes obtenidas en dicha búsqueda.

OBJETIVO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	LIBROS	PUBLICACIONES	TESIS	A. CIENTIFICO	TOTALES
Variable Independiente Riesgo Crediticio	Redalyc	2	0	0	1	3
	Google Académico	1	1	4	1	7
	Upao	0	1	0	0	1
	Alicia	0	0	2	0	2
	Scielo	1	0	0	0	1
Variable Dependiente Morosidad	UPN	0	0	1	0	1
	Google Académico	1	1	1	1	4
	Redalyc	0	1	0	2	3
	UNAP	0	0	1	0	1

Entre las dos variables podemos determinar la tendencia de la información en las fuentes que fueron consultadas proveniente de tesis y la segunda tendencia de libros.

Por otra parte, podemos apreciar que en las dos variables se obtienen 15 fuentes entre el total de las fuentes consultadas, según tabla podemos apreciar:

Tabla 1: Tendencia de información obtenida respecto a las variables

VARIABLES	LIBROS	PUBLICACIONES	TESIS	A. CIENTIFICO	TOTALES
RIESGO CREDITICIO	5	3	4	2	14
MOROSIDAD	1	2	3	3	9
	6	5	7	5	23

Fuente: Elaboración Propia

Otra preferencia que se puede divisar de las fuentes consultadas es que se puede considerar a la variable independiente: Riesgo Crediticio, es la variable que más destaca siendo las fuentes Google Académico y Redalyc, siendo entre ellas el tipo que más prevalece en cantidad, las tesis consultadas.

Se describe la información anterior en la siguiente tabla:

Tabla 2: Tendencia de información obtenida respecto a variables independiente Riesgo Crediticio.

OBJETIVO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	LIBROS	PUBLICACIONES	TESIS	A. CIENTIFICO	TOTALES
Variable Independiente Riesgo Crediticio	Redalyc	14%	0%	0%	7%	21%
	Google Académico	7%	7%	29%	7%	51%
	Upao	0%	7%	0%	0%	7%
	Alicia	0%	0%	2%	0%	14%
	Scielo	7%	0%	0%	0%	7%
	TOTALES	36%	21%	29%	14%	100%

Fuente: Elaboración Propia

para la variable dependiente, Morosidad se encuentra en tendencia en las fuentes de Google Académico y Redalyc siendo las más consultadas en el siguiente trabajo de investigación, se obtiene información basada en tesis y libros, podemos apreciar en la siguiente tabla:

Tabla 3: Tendencia de Información obtenida respecto a la variable dependiente: Morosidad

OBJETIVO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	LIBROS	PUBLICACIONES	TESIS	A. CIENTIFICO	TOTALES
Variable Dependiente Morosidad	UPN	11%	0%	11%	0%	22%
	Google Académico	11%	11%	11%	11%	44%
	Redalyc	0%	11%	0%	11%	22%
	UNAP	0%	0%	11%	0%	11%
	TOTALES	22%	22%	33%	22%	100%

Fuente: Elaboración Propia

De otra parte, las tesis revisadas se basan en autores no muy antiguos para poder recopilar información más relevante y actualizada. Por tanto, las fuentes consultadas tienen tendencia en un rango de 0 a 5 años de antigüedad. Teniendo como información reciente y no considerando información con mas de 10 años atrás.

Tabla 4: Antigüedad de la información consultada.

FUENTES	TOTALES
0 a 5 Años	21
5 a 10 Años	2
TOTALES	23

Por último, se puede apreciar que, de acuerdo con la información obtenida, existe más información por parte de Google Académico con un total de 11 fuentes revisadas, para obtención de las variables mencionadas en párrafos arriba.

Igualmente, entre las demás fuentes influenciadoras para el siguiente trabajo de investigación son Alicia, Upao, Redalyc, Cielo y Upn, siendo las más consultadas después de Google Académico.

En la que podemos detallar en la siguiente tabla:

Tabla 5: Influencias de las fuentes de información

FUENTES	TOTALES
Redalyc	6
Google Académico	11
Upao	1
Alicia	2
Scielo	1
Upn	2
TOTALES	23

Fuente: Elaboración Propia

Podemos concluir que la información obtenida es muy similar entre sí, siendo una ventaja para la elaboración del presente trabajo de investigación ya que las fuentes se relacionan entre sí.

Podemos revisar que ambas variables contienen información relevante, como antecedentes que servirán para una clara evaluación y relación entre ambas variables. Siendo de suma importancia para lograr el objetivo en que le hemos puesto al presente de investigación.

Finalmente, he tomado como referencias tesis no mayor a 5 años, ya que son temas a nivel mundial de mucha importancia en el sistema financiero adecuándose a las normas de cada país, siendo un trabajo de investigación muy enriquecido en información reconocidas por distintas universidades como revistas de investigación.

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES

En el presente trabajo de investigación la variable con más información obtenida fue Riesgo Crediticio, siendo la información mas relevante para un buen manejo a la hora de otorgar créditos y no incurrir a morosidad por parte de los clientes.

Además, la variable dependiente “Morosidad” cuenta con una gran parte de información ya que está relacionada a distintos temas financieros que incluyen temas de Riesgo, finanzas y auditoria.

Se tomo como información no mayor a 10 años con el fin de tener información actualizada y concisa y que no distorsione con realidad actual.

En el presente trabajo de investigación se tomo en cuenta trabajos de investigación de diferentes partes del país, tales como tesis, teniendo información relevante acerca de la materia de investigación, tocando temas muy importantes que aun es tema de investigación y que se puede profundizar.

Es así como el riesgo crediticio tiene una incidencia directa en la morosidad ya que la mala administración del riesgo puede causar problemas muy grandes para una entidad afectando de manera muy significativa los activos de las entidades financieras.

Tomando como referencias los análisis desarrollados por las investigaciones, todos consideran en que es necesario interpretar de manera clara y concisa la administración y el control del riesgo es muy importante, no solo por disposición de la SBS, sino que estos procesos contribuyen a que el Banco Scotiabank Agencia Rímac pueda sostenerse en un equilibrio de solvencia en su capital.

Por lo tanto, según lo conversado y analizado con la gerencia, los funcionarios de la Oficina Rímac y el área de créditos, para el trabajo de investigación se tomo como principal medida contar con metodologías de evaluación crediticia permitiendo cuantificar el riesgo de crédito de sus deudores y contrapartes a fin de determinar si cumplen con los niveles y tolerancia al riesgo fijado.

Al mismo tiempo se esta procediendo al seguimiento del indicador de morosidad y a la recuperación de créditos, a fin de mantenerse dentro de los estándares del sector bancario.

Teniendo en cuenta que un crédito vencido es mas factible recuperar que un crédito en cobranza judicial, siendo este incurre en mayores costos.

Siendo así, el personal ejecutivo debe estar atento a identificar la mora, luego determinar sus causas con la finalidad de prevenirlas en un futuro.

Finalmente, el presente trabajo de investigación debe aplicarse en la práctica y la teoría obteniendo resultados favorables para la entidad bancaria para mejorar sus niveles de riesgo y cumplir con sus objetivos trazados siendo las ventas su principal mejora.

REFERENCIAS

- Adelina, U. C. (2018). *Riesgo Crediticio y Morosidad en Mibanco-Banco de la Microempresa s.a - Agencia Pamplona San Juan de Miraflores 2018*. lima: alicia .
- ASBANC. (s/n de s/n de s/n). Obtenido de <https://www.asbanc.com.pe/Paginas/Publicaciones/Publicaciones.aspx>
- Bustamante Cardenas, M. y. (2018). *Influencia de la Morosidad en la Rentabilidad del Sector Bancario Peruano, Periodo 2012-2016*. Arequipa: Google Academico.
- Chavez Graciano, R. y. (2018). *La Demanda del Crédito del Sistema Financiero y sus Principales Determinantes en el Perú 2004 – 2017* . trujillo: upao.
- Fernandez Lopez, M. (2018). *Analisis Crediticio y sus Implicancias en la Morosidad de las Mypes comerciales del distrito de comas*. lima: Google Academico.
- Garcia Lomas, V. (2018). *Herramientas para Disminuir la Morosidad de la Banca Publica Ecuatoriana 2007 -2017*. quito: google academico.
- Horacio Fernandez c, P. R. (s/n). Una Herramienta Estadística para evaluar el riesgo de credito. *redalyc*, 57,58.
- Karely, F. A. (2018). *Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera Crediscotia de la agencia Grau-retail Trujillo Año 2015*. trujillo lima: universidad cesar vallejo.
- Mendiola, a., Aguirre, c., Aguilar, j., Chauca, p., Davila, M., & Palhua, M. (2015). *Sostenibilidad y rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y credito*. lima: esan.
- Sanchez Ramos, k. (2018). *Gestion del riesgo crediticio y la cartera morosa en el Bnaco BBVA Continental de lince,año 2017*. lima: google academico.
- Villarraga Peña, A. y. (2017). El analisis factorial y el analisis discriminante en la estimacion de la perdida esperada para una institucion financiera. *Revista ciencias estrategicas* , 426-427.
- Alicia Girón y Alma Chapoy - Momento Minsky-fragilidad financiera
- Venegas Martínez y Trejo García “Administración del riesgo crediticio al menudeo en México”