



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS DE CONSUMO,
PARA LA REDUCCIÓN DE LA MOROSIDAD EN
CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAT PERÚ
S.A. INDEPENDENCIA, 2019”.

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en **Contabilidad y Finanzas**

Autor:

Lesly Ann Arias Aguirre

Asesor:

Mg. Ruperto Hernán Arias Fratelli

Lima - Perú

2019

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN



El Asesor Mg. CPC. Ruperto Hernán Arias Fratelli, docente de la Universidad Privada del Norte, facultad de Negocios, carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación, desarrollo, revisión de fondo y forma (cumplimiento del estilo APA y ortografía) y verificación en programa de antiplagio del Trabajo de Investigación del o los estudiantes(s)/egresado (s):

- LESLY ANN ARIAS AGUIRRE
(Nombre completo de estudiante o egresado)

Por cuanto, **CONSIDERA** que el Trabajo de Investigación titulado “ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS DE CONSUMO, PARA LA REDUCCIÓN DE LA MOROSIDAD EN CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAT PERÚ S.A. INDEPENDENCIA, 2019”, para optar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas en forma y fondo, por lo cual, **AUTORIZA** su presentación. Con respecto al uso de la información de la empresa; el Asesor declara, según los criterios definidos por la universidad, lo siguiente:

- Este trabajo Requiere la autorización de uso de información la empresa.
 Este trabajo No requiere autorización de uso de información.

Comas, 17 de Febrero del 2020
(Lugar) (día) (mes) (año)

Mg. CPC. Ruperto Hernán Arias Fratelli
Asesor

(Nombre completo del Asesor)



CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.06	NÚMERO VERSIÓN	02	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	11/04/2019				

ACTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

ACTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN



El Director/Coordinador Dra. Giulliana Del Pilar Cisneros Deza, de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, ha procedido a realizar la revisión del Trabajo de Investigación del (o los) estudiante (s)/egresado (s):

LESLY ANN ARIAS AGUIRRE
(Nombre completo de estudiante o egresado)

Para aspirar al grado de bachiller con el Trabajo de Investigación titulado “ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS DE CONSUMO, PARA LA REDUCCIÓN DE LA MOROSIDAD EN CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAT PERÚ S.A. INDEPENDENCIA, 2019”

Luego de la revisión de los documentos del Trabajo de Investigación expresa el siguiente resultado:

Aprobado

Desaprobado

Comas, 17 de Febrero del 2020
(Lugar) (día) (mes) (año)



Dra. Giulliana Del Pilar Cisneros Deza
(Nombre completo del Director/Coordinador)
Director/Coordinador de Carrera

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.09	NÚMERO VERSIÓN	03	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	13/09/2019				

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado a mi hijo Iann, que es el ser más importante en mi vida y a mis padres por todo el apoyo incondicional y la confianza brindada en todo este tiempo.

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a mi pequeño hijo, la personita que ha estado conmigo en los buenos y malos momentos, dándome siempre amor incondicional.

INDICE

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN....	2
ACTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS.....	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	16
CAPÍTULO III. RESULTADOS	19
CAPITULO IV. DISCUSION Y CONCLUSIONES	24
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	26

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: <i>Cuadro general búsqueda de información</i>	17
Tabla 2: <i>Cuadro de Base de Datos por tipo de Variable y fuente</i>	20
Tabla 3: <i>Tendencia de información obtenida respecto a las variables</i>	21
Tabla 4: <i>Tendencia de información respecto a la Variable Independiente</i>	21
Tabla 5: <i>Tendencia de información respecto a la Variable Dependiente</i>	22
Tabla 6: <i>Antigüedad de la información consultada</i>	23

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1 Créditos Refinanciados</i>	14
<i>Figura 2 Porcentaje de Morosidad</i>	14

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene la finalidad de conocer el análisis de los créditos de consumo, para la reducción de la morosidad en Caja Rural de Ahorro y Crédito CAT PERÚ S.A, Independencia.2019, habiéndose desarrollado las etapas de la aplicación de la revisión sistemática, teniendo en cuenta la necesidad de identificar y analizar de manera correcta y adecuada las distintas fuentes que se tomó como base para la investigación.

En primer lugar, se presenta el problema, que ha sido objeto para el desarrollo de la presente investigación, luego se procedió a la elaboración de tablas que me sirvió de ayuda para realizar la selección de las fuentes necesarias; por ello, se realizó la búsqueda de las fuentes de información de los distintos repositorios de universidades, además de libros de autores naciones como extranjeros; así como también Alicia Concytec, Scielo, Redalyc y Google Académico, entre otros y se detalla la antigüedad de la información obtenida, optando mayormente por Tesis elaboradas a nivel nacional. Finalmente, se señala las tendencias que se obtuvo en la selección de información y se describen todas las limitaciones que se encontró durante el desarrollo de la presente investigación

PALABRAS CLAVE: Créditos de consumo, Morosidad y Riesgo.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad el segmento de la Banca Retail cada vez es más competitivo y demandante, puesto que, se enfoca en personas naturales, tanto dependientes como independientes formales e informales, las cuales tienen la necesidad de disposición de dinero para la adquisición de bienes de consumo y/o para el pago de servicios; es por ello, que estas entidades de financiamiento se encuentran en establecimientos comerciales tales como supermercados y tiendas por departamento, debido a ello, se debe el gran incremento en las colocaciones de las tarjetas de crédito; sin embargo, este segmento está expuesto al riesgo de tener mayor deterioro en su cartera de créditos.

“la velocidad a la que crece el portafolio de colocaciones durante un boom de crédito puede por sí mismo empeorar los problemas de información que enfrentan los banqueros”. (Muñoz, 1999, pág. 2).

En tal sentido, el crédito “Es una operación financiera donde una persona presta una cantidad determinada de dinero a otra persona llamada "deudor", (...) se compromete a devolver la cantidad solicitada (...) según las condiciones establecidas para dicho préstamo (...)” (Ticse Quispe, 2019, pág. 14)

Para (Lopez Ronquillo, 2016, pág. 41) en su investigación el crédito de consumo “es el dinero otorgado por una institución financiera a un solicitante (cliente), con el fin de que éste satisfaga sus necesidades inmediatas de efectivo,...); para lo cual, el cliente deberá ser calificado (...) para conocer su comportamiento y capacidad de pago”; de igual manera, (Diaz & Del Valle Guerra, 2017, pág. 23), lo considera “como un préstamo a corto plazo que va a satisfacer las necesidades propias de las unidades familiares, para la adquisición de bienes o servicios (...)”. Los aspectos de evaluación crediticia como el conocimiento del sujeto de crédito y la capacidad de pago son claves para el análisis en el otorgamiento de créditos; puesto

que, el 1er aspecto evalúa la solvencia moral, su reputación y su disposición para el cumplimiento de sus compromisos con terceros; además de conocer su historial crediticio; el 2do aspecto realiza un análisis financiero exhaustivo, tal como lo menciona (Hernandez Corrales, Meneses Cerron, & Benavides, 2005, pág. 1)

Por esta razón, la investigación está dirigida al “Análisis de los créditos de consumo, para la reducción de la morosidad en Caja Rural de Ahorro y Crédito CAT PERÚ S.A. Independencia, 2019”; la misma que responde al problema fundamental que tiene Caja CAT PERÚ, que es la recuperación de los créditos de consumo, después de haber sido entregada y activada la Tarjeta de Crédito Cencosud; puesto que, existe una gran incertidumbre por el cumplimiento de pago por parte del cliente; ya que, estas colocaciones masivas tienen un alto grado de riesgo de crédito; debido a una política de crédito y/o evaluaciones deficientes parcialmente flexible, el uso incorrecto de la tarjeta de crédito, el sobreendeudamiento, entre otros factores de riesgo de crédito; por ello, trae como consecuencia la morosidad en la cartera de créditos, como señala (Marin Hernandez & Martinez Garcia, 2003, pág. 138) que, “(...) en el crédito puro y/o financiero, el riesgo está concentrado en un solo beneficiario”; es por ello, que “el riesgo de crédito es un factor fundamental de la rentabilidad bancaria, ya que, un mal manejo de éste representa una de las causas principales del quebranto económico de un banco” (Chavarín Rodríguez, 2015, pág. 1).

“El control de la morosidad en los préstamos es una de las tareas más críticas que afronta la institución financiera para asegurar su supervivencia a largo plazo” (D. Westley & Branch, 2000, pág. 71).

Por lo mencionado anteriormente, “El responsable de análisis y además evaluación de los clientes (...) tendrá que ser un profesional muy entendido en la materia y capacitado para tomar las decisiones correctas, (...)”. (Gonzales Vásquez, 2017, pág. 10)

Por otro lado un factor de riesgo es “la falta de cultura de financiera promueve altos niveles de endeudamiento”, como lo indica en su investigación (Mazzotti del Águila, Morales Alarcón, Moreno Castillo, & Pacheco Córdova, 2017, pág. 52)

“(…) la administración o manejo del riesgo de crédito busca garantizar una tasa de retorno ajustada por riesgo para las instituciones financieras manteniendo las exposiciones al riesgo crediticio bajo estándares aceptables”. (S.B.S, 2013, pág. 3)

Según, (Mauricio Pachas, 2011), el financiamiento de los créditos de consumos en los últimos años han presentado un alto incremento, mediante el uso de las Tarjetas de Crédito; la cual, permiten el acceso inmediato a las personas y familias, en la obtención de créditos bancarios, de este modo se incrementa la disposición para comprar bienes, adquirir y/o pagar servicios, y para disponer de efectivo; sin embargo mediante estas operaciones se eleva las cargas financieras, comprometiendo los flujos futuros de ingresos de los tarjetahabientes, debido a los altos costos que se aplican a los créditos de consumo.

Es por ello, que la presente investigación busca reducir la morosidad mediante un adecuado análisis de los créditos de consumo en Caja CAT PERÚ (antes Banco Cencosud); de esta manera incrementar la liquidez y a la vez su rentabilidad; ya que, en los últimos tiempos se ha visto afectada la cartera de créditos; en tal sentido, (Lara Rubio, Rodríguez Bolívar, & Rayo Cantón, 2011, pág. 24) menciona en su investigación que el incumplimiento de pago es “todo aquel atraso en el pago que conlleve un coste para la organización”; la cual, trae como consecuencia la reclasificación de la situación de su cartera pasando de vigentes, reestructuradas, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial. Sin embargo, debido a la implementación de nuevas campañas atractivas y flexibles realizadas en conjunto por el área de riesgos y cobranzas (Soluciones de Pago), se ha podido ir recuperando la situación de los créditos vencidos pasando a ser refinanciados, de esta manera reducir la morosidad en los

créditos. Por esta razón (Gutiérrez Romaní, 2017, pág. 1), en su investigación menciona “El área de cobranzas es muy importante ya que se encarga de la recuperación de los créditos otorgados por el área de créditos, por eso es necesario que ambas áreas trabajen de manera coordinada”.

“la morosidad se define como toda obligación financiera que reporta un retraso mayor a treinta días desde su vencimiento”. (Perez Valdez & Lopez Rojas, 2017, pág. 20).

Asimismo; la morosidad es una variable que afecta directamente a las entidades bancarias, las empresas y la sociedad, las cuales, están clasificados de acuerdo al grado de morosidad. (Rodríguez Angulo & Silva Guillen, 2017, pág. 10), por ello, “una cartera diversificada implica un riesgo menor” (Hernandez Arias, 1988).

Por lo mencionado anteriormente, la manera de garantizar las condiciones y procedimientos de los créditos se cumplan y que estén procediendo de manera aceptable es necesaria la supervisión y control permanente, y de esta manera identificar los créditos deteriorados para las medidas correctivas (Checkley, 2003, pág. 33)

Podemos observar en la Figura 1; que Caja CAT PERÚ, presenta un incremento de su cartera refinanciada en el mes de febrero del 2019 teniendo s/ 5,156.51 a comparación del mes anterior el cual fue de s/ 4583.95, esto se debe al incremento de las campañas de refinanciamiento; (SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs, 2019).

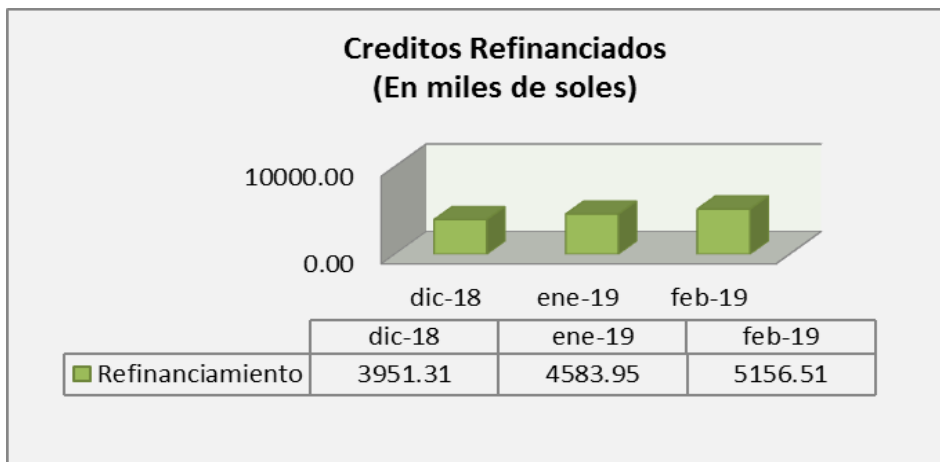


Figura 1 Créditos Refinanciados

Fuente: Elaboración

Propia

Adicionalmente, en la Figura 2 se observa que la morosidad registra una mejora considerable en la gestión de la cartera de créditos vencida; puesto que, en febrero del 2019 tuvo un 5.34% a comparación del mes anterior el cual fue de 5.77%; (SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs, 2019).

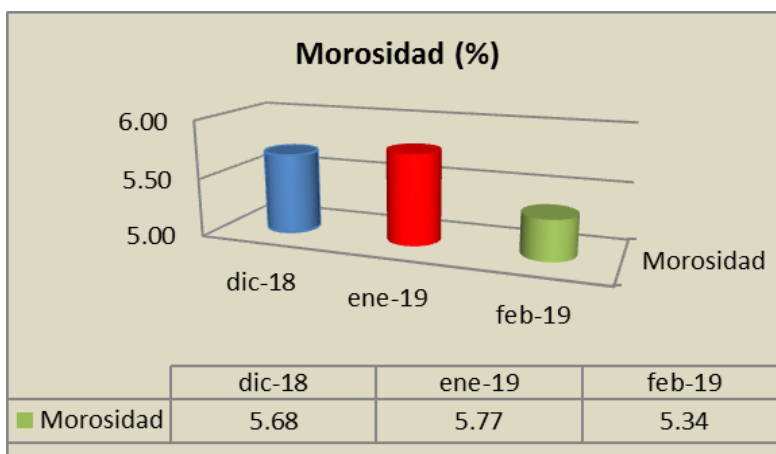


Figura 2 Porcentaje de Morosidad

Fuente: Elaboración Propia

Cabe señalar que Caja CAT PERÚ (antes Banco Cencosud), viene implementando la tercerización en la cobranza de la cartera morosa.

Por ello, en su investigación (Jaramillo Cano & Trevejo Curi, 2017, pág. 9) indica, “Es primordial que los bancos implementen medidas de control (...) con la finalidad de mantener los ratios de morosidad dentro de los márgenes establecidos en sus políticas, que le permitan operar de manera rentable o sostenible (...)”.

Ante esta premisa, el objetivo general planteado en la investigación es: Determinar de qué manera el análisis de los créditos de consumo influye en la reducción de la morosidad de Caja CAT PERÚ S.A – Independencia, 2019; la cual, responde a esta interrogante ¿De qué manera el análisis de los créditos de consumo influye en la reducción de la morosidad de Caja CAT PERÚ S.A – Independencia, 2019?

Por lo mencionado anteriormente, esta investigación se ha desarrollado para mejorar el análisis de los créditos y de esta manera reducir la morosidad en la Entidad; puesto que es un componente importante para el logro de las metas y objetivos propuestos.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

La presente investigación utiliza la metodología de Revisión Sistemática; de la Literatura Científica; la cual, está basada en estudios primarios; por ello, “(...) constituyen una herramienta esencial para sintetizar la información científica disponible, incrementar la validez de las conclusiones de estudios individuales e identificar áreas de incertidumbre donde sea necesario realizar investigación”. (Ferreira González, Urrútia, & Pablo , 2011, pág. 1).

La realización de esta investigación está dirigida a resolver la realidad problemática de Caja CAT PERÚ a causa de la morosidad; la cual, afecta la situación financiera y económica de la Entidad; en este sentido el problema fundamental de la investigación es “Debido al incremento de los créditos de consumo, mediante las colocaciones de tarjetas de crédito, que realiza Caja CAT PERÚ; presenta un alto nivel de deterioro en su cartera de créditos, a causa del análisis y evaluación de sus créditos parcialmente flexibles”; para ello, responde lo siguiente ¿ De qué manera el análisis de los créditos de consumo influye en la reducción de la morosidad de Caja CAT PERÚ S.A – Independencia, 2019?

“El riesgo de crediticio se origina por la posibilidad de pérdidas derivadas del incumplimiento total o parcial de las obligaciones financieras contraídas con la entidad por parte de sus clientes (...) originando morosidad” (Garcia Segovia, 2016, pág. 1).

Simultáneamente se ha realizado una serie de búsquedas de información de manera estratégica, por ello he considerado las siguientes palabras clave: Créditos de consumo, Morosidad y Riesgo.

Tabla 1:

Cuadro general búsqueda de información

OBJETO DE ESTUDIO	MÉTODO DE ESTUDIO	TÍTULO DEL TRABAJO	AUTOR	AÑO
Variable Independiente: Créditos de consumo	ULASAMERCAS	Análisis en el Otorgamiento de los Créditos Comerciales en la Empresa Industrial Litografía Manix S.A.C., 2015-2016	Alan Johnny Gonzales Vásquez	2017
	UNCP	Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de financiera Edyficar oficial especial –El Tambo.	Pilar Epifanía Ticse Quispe	2015
	Scielo	Desarrollo de una metodología propia de análisis de crédito empresarial en una entidad financiera	Liliana Hernandez Corrales, Luis Ángel Meneses Cerrón; Julián Benavides,	2005
	Redalyc	Un caso empírico en la evaluación del riesgo de crédito de una institución de micro-finanzas peruana	Juan Lara Rubio; Manuel Pedro Rodríguez Bolívar, Salvador Rayo Cantón.	2011
	S.B.S	Información Estadística de Banca Múltiple	SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs	2019
	Google Académico	Indicadores alternativos de riesgo de crédito en el Perú: matrices de transición crediticia condicionadas al ciclo económico	SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs	2013
Variable dependiente: Morosidad	PUCP	Determinantes que explican la morosidad de las cajas rurales	Marilyn Gissel López Rojas y Eduardo Gabriel Pérez Valdez	2017
	UPC	Características en la estructura de endeudamiento del sistema bancario en jóvenes de 20 a 30 años y el impacto en sus compromisos de pago	Aldo Iván Mazzotti del Águila; Mirian Edith Morales Alarcón; Erick Roger Moreno Castillo; Joel Jordán Pacheco Córdova,	2017
	UPN	Propuesta de mejoras en la gestión de cobranzas para optimizar la recuperación de los créditos otorgados en la Cooperativa de Ahorro y Créditos Inmaculada Concepción de Canta 2017	Ana Luisa Gutiérrez Romani	2017
	USIL	Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario en una Economía Dolarizada: El caso del Perú durante el período 2005 - 2016	Fiorella Lizbeth Jaramillo Cano y Angella Emperatriz Trevejo Curi	2017
	S.B.S	Información Estadística de Banca Múltiple	SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs	2019

Para la elaboración de la Revisión Sistemática, los criterios de selección fueron:

- En la recopilación de información, se obtuvo por medio de distintos tipos de publicación como: tesis y revistas.
- En cuanto al periodo se ha tomado de referencia tesis de distintas universidades privadas con una antigüedad no mayor a 10 años.
- Sobre el idioma, investigué información de ámbito nacional e internacional; que tuviesen el idioma español, por ser el idioma que más domino.

Asimismo, para acceder a la información tanto de la variable independiente como dependientes se realizó una serie de búsquedas en los siguientes buscadores académico Redalyc, Alicia Concytec, Scielo y Google Académico; también los repositorios siguientes: Universidad Privada del Norte, Pontificia Universidad Católica del Perú, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Universidad San Ignacio de Loyola, Universidad las Américas y Universidad Nacional del Centro del Perú; y finalmente busque distintas tesis, libros, revistas y publicaciones relacionadas a la investigación como ayuda en la elaboración y presentación de la misma.

Concluyendo; con los criterios de exclusión en la búsqueda de información, las tesis y revistas con antigüedad mayor de 10 años fueron excluidas en el momento de dar uso a las palabras clave: Créditos de consumo, morosidad y riesgo; asimismo, descarte información que no tenga relación con la investigación.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Para el desarrollo de la presente investigación he recurrido a la utilización de distintas herramientas de información permitidas; tales como Alicia Concytec, Redalyc, Scielo y Google Académico; además de ello, he tomado información de tesis desarrolladas de las diferentes universidades del Perú y de otros países; asimismo, para la búsqueda de información se tomó como referencia dos variables mencionadas en el capítulo anterior; por ello, me ha permitido realizar de manera impecable y ordenada las bases teóricas de la investigación.

Al revisar información desarrollada por otros países, me permitió realizar una serie de comparaciones en relación al ámbito nacional; ya que, muestra otro punto de vista desde la misma perspectiva; la cual, enriquece el desarrollo del trabajo de nueva información; por esta razón, conlleva a la investigación sea cada vez más minuciosa y exquisita; puesto que, sirve de apoyo para la mejor toma de decisiones, desde un enfoque macroeconómico.

Adicional a ello, respecto a la estrategia de búsqueda de información se relacionó con las palabras clave ya antes mencionadas, paralelamente con las variables de la investigación, dando un total de 22 fuentes diversas, siendo los más representativos en la recopilación de la información: libros, tesis, artículos científicos, publicaciones y otros, con autores tanto nacionales como internacionales.

En tal sentido, en el siguiente cuadro se visualiza todo el material recopilado, a partir de las variables de la presente investigación, donde se brinda como referencia la base de datos de donde se obtuvo la información y el número de fuentes que han sido encontradas en referencia al tipo de variable.

Tabla 2:

Cuadro de Base de Datos por tipo de Variable y fuentes

OBJETO DE ESTUDIO	MÉTODO DE ESTUDIO	LIBROS	PUBLICACIONES	TESIS	A. CIENTIFICO	TOTALES
Variable Independiente: Créditos de consumo	ULSAMERCAS	0	0	1	0	1
	UG	0	0	1	0	1
	Scielo	0	0	0	1	1
	Google Académico	2	2	0	1	5
	Redalyc	0	0	0	1	1
	UNCP	0	0	1	0	1
	S.B.S.	0	1	0	0	1
Variable Dependiente: Morosidad	Scielo	0	0	0	1	1
	UPC	0	0	1	0	1
	Google Académico	2	0	0	0	2
	USIL	0	0	1	0	1
	Redalyc	0	0	0	2	2
	PUCP	0	0	1	0	1
	Alicia Concytec	0	1	0	0	1
	UPN	0	1	0	0	1
	S.B.S.	0	1	0	0	1

De acuerdo con las fuentes consultadas con relación a las variables de la investigación Créditos de consumo y Morosidad, se aprecia claramente que hay mayor información proveniente de publicaciones, artículos científicos y tesis.

Adicional a ello, se visualiza que en las dos variables se obtiene un total de 22 fuentes consultadas, según lo que se puede apreciar en la siguiente tabla:

Tabla 3:

Tendencia de información obtenida respecto a las variables

VARIABLE	LIBROS	PUBLICACIONES	TESIS	A. CIENTIFICO	TOTALES
Créditos de consumo	2	3	3	3	11
Morosidad	2	3	3	3	11
	4	6	6	6	22

Por un lado, se observa otra tendencia en las fuentes de información consultadas en relación de la Variable independiente: Créditos de consumo; la fuente que más destaca es Google Académico, con mayor participación en la cantidad de libros y publicaciones consultados, además el tipo de fuente que más prevalece en la tendencia tesis y artículos científicos, como se puede apreciar en la siguiente tabla.

Tabla 4:

Tendencia de información respecto a la Variable Independiente

MÉTODO DE ESTUDIO	LIBROS	PUBLICACIONES	TESIS	A. CIENTIFICO	TOTALES
ULASAMERCAS	0%	0%	9%	0%	9%
UG	0%	0%	9%	0%	9%
Scielo	0%	0%	0%	9%	9%
Google Académico	18%	18%	0%	9%	45%
Redalyc	0%	0%	0%	9%	9%
UNCP	0%	0%	9%	0%	9%
S.B.S	0%	9%	0%	0%	9%
TOTALES	18%	27%	27%	27%	100%

Por otro lado, la Variable dependiente: Morosidad, en el siguiente cuadro muestra la fuente de consulta con mayor destaque proveniente de Google Académico y Redalyc, prevaleciendo en la cantidad de libros y artículos científicos respectivamente; por otro lado, el tipo de fuente con mayor participación en esta tendencia son las tesis y artículos científicos, como se puede visualizar en la siguiente tabla.

Tabla 5:

Tendencia de información respecto a la Variable Dependiente

MÉTODO DE ESTUDIO	LIBROS	PUBLICACIONES	TESIS	A. CIENTIFICO	TOTALES
Scielo	0%	0%	0%	9%	9%
UPC	0%	0%	9%	0%	9%
Google Académico	18%	0%	0%	0%	18%
USIL	0%	0%	9%	0%	9%
Redalyc	0%	0%	0%	18%	18%
PUCP	0%	0%	9%	0%	9%
Alicia Concytec	0%	9%	0%	0%	9%
UPN	0%	9%	0%	0%	9%
S.B.S	0%	9%	0%	0%	9%
TOTALES	18%	27%	27%	27%	100%

Es importante analizar el periodo de tiempo en que se basa la información consultada; por ello, es necesario saber el tiempo de antigüedad de las fuentes utilizadas en esta investigación; tal como se detalla en la siguiente tabla.

Cabe mencionar que las fuentes utilizadas están basadas en información actualizada; es por ello, que la tendencia con rango de 0 a 5 años de antigüedad tiene mayor cantidad de fuentes consultadas, optando por información más reciente

Tabla 6:

Antigüedad de la información consultada

FUENTE	TOTALES
0 a 5 Años	13
5 a 10 Años	3
10 a 20 Años	5
20 a mas	1
TOTALES	22

Como se ha podido apreciar en las distintas tendencias elaboradas en la presente investigación, se ha logrado consultar distintos tipos de fuentes y de esta manera alcanzar los objetivos propuestos; en tal sentido, se puede decir que tanto las publicaciones como artículos científicos en su mayoría han sido las fuentes más utilizadas; puesto que, estas provienen de fuentes confiables; y suelen sintetizar la información actualizada, la cual, tiene relación con el tema de investigación.

CAPITULO IV. DISCUSION Y CONCLUSIONES

En el desarrollo de la presente investigación, se encontró la misma cantidad de información en las fuentes consultadas, tanta para la variable independiente (Créditos de consumo), como para la variable dependiente (Morosidad); puesta que, en su conjunto la información recopilada por las fuentes nacionales de estas variables son muy relevantes para la realización de un correcto análisis en la determinación de los créditos de consumo, y la reducción de la morosidad; demás de ello, se pudo descartar toda información carente de relevancia, con la finalidad de poder lograr los objetivos trazados por la investigación. Sin embargo, en relación a las fuentes extranjeras no tuve suficiente material en libros relacionados a la variable dependiente (Morosidad); ya que, carece de información oportuna para el desarrollo de la investigación.

Asimismo, las variables estudiadas, se encuentran directamente relacionadas, puesto que, son factores determinantes de la probabilidad en el incumplimiento de pago de los créditos, tanto de manera cualitativa como cuantitativa; por ello, estas variables influyen en deterioro de la cartera de créditos, en los niveles de morosidad y en la rentabilidad de la organización.

Por un lado, como anteriormente se mencionó en la investigación, la información recopilada de tesis, artículos científicos, tienen una antigüedad no mayor a 10 años con el propósito de acceder a información actualizada y de no generar distorsiones con la realidad actual; sin embargo, la información recopilada en libros y publicaciones de la base de datos en su mayoría tienen mayor antigüedad. Por esta razón, es necesario ampliar la información utilizada en futuros estudios del periodo de búsqueda para tener mayor alcance.

Por otro lado, se tuvo en cuenta diversas fuentes de investigación de distintos lugares del país y del extranjero, tales como: tesis y libros, los cuales han tenido información relevante acerca de la materia de estudio,

También, se puso énfasis en la búsqueda de tesis en los repositorios recomendados, tales como. UPN, UPC y PUCP, de donde obtuvo gran cantidad de información relevante para la variable dependiente, caso contrario ocurrió para la variable independiente, en la cual, se encontró poca información, siendo las fuentes más consultadas para esta variable Google Académico, Scielo y Redalyc, tanto en libros y artículos científicos.

Finalmente, la investigación realizada debe apoyarse en la práctica, ya que, su interés se enfoca en la aplicación de los conocimientos obtenidos, mediante las fuentes de información utilizadas en su desarrollo y de esta manera dar respuesta al problema planteado para el logro del objetivo trazado con anterioridad; además de ello, como se mencionó al principio el de reducir la morosidad mediante un análisis exhaustivo y la evaluación de los créditos de consumo.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Chavarín Rodríguez, R. (2015). "Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México". *Scielo*, 1.
- Checkley, k. (2003). *Manual para el Analisis del Riesgo de Credito*. Barcelona: Ediciones Gestion 2000 S.A.
- D. Westley, G., & Branch, B. (2000). *Dinero Seguro: Desarrollo de cooperativas de ahorro y credito eficaces en Amercia Latina* . Washington D.C.: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Diaz, C. M., & Del Valle Guerra, Y. (2017). RIESGO FINANCIERO EN LOS CRÉDITOS AL CONSUMO DEL SISTEMA BANCARIO VENEZOLANO 2008-2015. *Redalyc*, 23.
- Ferreira González, I., Urrútia, G., & Pablo , A.-C. (2011). Revisiones sistemáticas y metaanálisis: bases conceptuales e interpretación. *Revista Española de Cardiología*, 1.
- García Segovia, J. W. (2016). La gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de la agencia de El Porvenir del Banco Azteca en el año 2014. *Alicia Concytec*, 1.
- Gonzales Vásquez, A. J. Análisis en el Otorgamiento de los Créditos Comerciales en la Empresa Industrial Litografía Manix S.A.C., 2015-2016. (TESIS DE MAESTRIA). UNIVERSIDAD LAS AMERICAS, LIMA.
- Gutiérrez Romaní, A. L. (2017). Propuesta de mejoras en la gestión de cobranzas, para optimizar la recuperación de los créditos otorgados en la cooperativa de ahorro y créditos Inmaculada Concepcion de Canta, 2017. *UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE*, 1.
- Hernandez Arias, M. D. (1988). *EL CREDITO BANCARIO EN COSTA RICA: UNA PERSPECTIVA DE ANALISIS*. San Jose : Universidad Estatal a Distancia .
- Hernandez Corrales, L., Meneses Cerron, L., & Benavides, J. (2005). DESARROLLO DE UNA METODOLOGÍA PROPIA DE ANÁLISIS DE CRÉDITO EMPRESARIAL EN UNA ENTIDAD FINANCIERA. *Scielo*, 1.
- Jaramillo Cano, F. L., & Trevejo Curi, A. E. Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario en una Economía Dolarizada: El caso del Perú durante el período 2005 - 2016". (TESIS DE LICENCIATURA). UNIVERSIDAD SAN IGNACIO DE LOYOLA, LIMA.
- Lara Rubio, J., Rodríguez Bolívar, M. P., & Rayo Cantón, S. (11 de Junio de 2011). Un caso empírico en la evaluación del riesgo de crédito de una institución de microfinanzas peruana. *Redalyc*, 24.
- Lopez Ronquillo, M. J. "EL RIESGO DE CRÉDITO EN LA CARTERA DE CONSUMO Y SU RELACIÓN CON EL SOBREENDEUDAMIENTO". *GUAYAQUIL* . (TESIS DE MAESTRIA), GUAYAQUIL – ECUADOR.
- Marin Hernandez, S., & Martinez Garcia, F. J. (2003). *CONTABILIDAD BANCARIA: Financiers, de Gestion y Auditoria*. Madrid: EDICIONES PIRAMIDE.
- Mauricio Pachas, P. (2011). TARJETAS DE CRÉDITO EN AUMENTO: SOBREENDEUDAMIENTO, ALTO RIESGO ¿LA REGULACIÓN? *Gestión en el Tercer Milenio*, 1.

- Mazzotti del Águila, A. I., Morales Alarcón, M. E., Moreno Castillo, E. R., & Pacheco Córdova, J. J. Características en la estructura de endeudamiento del sistema bancario en jóvenes de 20 a 30 años y el impacto en sus compromisos de pago. *(TESIS DE LICENCIATURA. UNIVERSIDAD PRIVADA DE CIENCIAS APLICADAS, LIMA.*
- Muñoz, J. (1999). Calidad de cartera del sistema bancario: Una aproximación al caso peruano. *ESTUDIOS ECONÓMICOS, 2.*
- Perez Valdez, E. G., & Lopez Rojas, M. G. DETERMINANTES QUE EXPLICAN LA MOROSIDAD DE LAS CAJAS RURALES. *(TESIS DE LICENCIATURA). PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ, LIMA.*
- Rodríguez Angulo, J. M., & Silva Guillen, J. F. (2017). Perfiles morosos en tarjetahabientes de bancos privados del municipio Libertador del estado Mérida, Venezuela. *Visión Gerencial, 10.*
- S.B.S. (7 de Enero de 2013). *Indicadores alternativos de riesgo de crédito en el Perú: matrices de transición crediticia condicionadas al ciclo económico.* LIMA: S.B.S.
- SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs. (2019). Información Estadística de Banca Múltiple. *SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs.*
- SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs. (2019). Información Estadística de Banca Múltiple. *SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs.*
- Ticse Quispe, P. E. ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE FINANCIERA EDYFICAR OFICINA ESPECIAL-EL TAMBO. *(TESIS DE GRADO).* UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERU.