

DETERMINANTES DE MOROSIDAD EN LAS UTILIDADES DE  
LOS ORGANISMOS PÚBLICOS EN LATINOAMÉRICA: UNA RE-  
VISIÓN SISTEMÁTICA DE LITERATURA

APLICABILIDAD DE LAS RESOLUCIONES DEL TRIBUNAL  
FISCAL EN MATERIA TRIBUTARIA POR PARTE DE LA SUPERIN-  
TENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

**Recibido: 22-01-2023**

**Aceptado: 24-04-2023**

Hernandez Muñoz, Marco Antonio<sup>1</sup>

Meza Arévalo, Katherin Wendy<sup>2</sup>

La Rosa Paredes, Jorge Eduardo<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Hernández Muñoz, Marco Antonio (ORCID: 0000-0001-8563-8449)

<sup>2</sup> Meza Arévalo, Katherin Wendy (ORCID: 0000-0001-9748-5590)

<sup>3</sup> La Rosa Paredes, Jorge Eduardo (ORCID: 0000-0002-4022-4338)

## RESUMEN

El artículo tiene como propósito conocer los factores de Morosidad en las utilidades de los Organismos Públicos en Latinoamérica, entre los años 2018-2022. Para el desarrollo, se consultaron las bases de datos: Directory of Open Access Journals (DOAJ), ProQuest, SciELO, y EBSCO Open Dissertations; asimismo se llevó a cabo una búsqueda utilizando el buscador MyLOFT como referencia, donde el cual se identificaron artículos científicos de revistas en bases de datos como Scopus, los cuales se detallan en la referencia bibliográfica. Las palabras clave utilizadas en la búsqueda se centraron en temas relacionados con la morosidad, las utilidades, y su impacto en organismos públicos; por lo que para lograr una selección adecuada de artículos científicos, se aplicaron filtros para los períodos específicos, y se seleccionaron publicaciones de artículos en español e inglés de acceso abierto; además, se utilizaron los criterios de inclusión previamente definidos como son artículos de investigación, revisiones sistemáticas, de enfoque cualitativo y cuantitativo, para excluir los artículos científicos que no eran relevantes para la investigación; y a través del uso del Diagrama de flujo Prisma, se identificaron 11 artículos concluyendo que los factores relevantes son los créditos y tributos impagos.

Palabras Clave: banca, sector público, morosidad, utilidades.

## ABSTRACT

The purpose of the article is to know the factors of Delinquency in the utilities of Public Organizations in Latin America, between the years 2018-

2022. For the development, the following databases were consulted: Directory of Open Access Journals (DOAJ), ProQuest, SciELO, and EBSCO Open Dissertations; likewise, a search was carried out using the MyLOFT search engine as a reference, where the which identified scientific articles from journals in databases such as Scopus, which are detailed in the bibliographic reference. The keywords used in the search focused on topics related to default, utilities, and their impact on public agencies; therefore, in order to achieve an adequate selection of scientific articles, filters were applied for specific periods, and publications of open access articles in Spanish and English were selected; in addition, previously defined inclusion criteria were used such as research articles, systematic reviews, qualitative and quantitative approach, to exclude scientific articles that were not relevant to the research; and through the use of the Prisma Flowchart, 11 articles were identified concluding that the relevant factors are. unpaid credits and taxes. Translated with [www.DeepL.com/Translator](http://www.DeepL.com/Translator) (free version)

Keywords: banking, public sector, delinquency, utilities.

## INTRODUCCIÓN

La elaboración del artículo de revisión sistemática permitirá, recopilar y analizar la información relevante y actualizada, referente a este tema en específico, con el fin de contribuir al conocimiento ya existente, y aportar nuevas perspectivas y conclusiones; en este sentido el artículo de revisión sistemática tiene como objetivo el propósito de hacer un análisis de los fac-

tores determinantes de la morosidad en América Latina, enfocados del año 2018 al 2022.

Es fundamental considerar que la etapa actual del ciclo financiero se superpone con una situación de debilidad financiera, lo que es importante tener en cuenta, dado que según un estudio de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2022), muestra que, en promedio más del 40% de las empresas de 41 países en desarrollo, esperaban que su deuda tuviese que ser cumplida en un plazo de seis meses.

La influencia del efecto de los cambios en el riesgo del prestatario y del prestamista planteados en la inversión, puede ser más grave si hay una discrepancia y devaluación en las monedas involucradas en la transacción, esto es una característica común que rige en el funcionamiento del sector empresarial no financiero, en naciones aun en desarrollo (CEPAL, 2020).

Las diferentes metodologías utilizadas por los reguladores financieros de los distintos países, para calcular la morosidad de los créditos en sus sistemas financieros, por lo que cada país tiene su propio criterio, y días de atraso que se consideran para determinar si un crédito es una tarjeta de amortización; dado así que por ejemplo, Chile y Brasil utilizan un reloj de 90 días de atraso, mientras que Colombia y México, sólo cuentan 30 días; en el caso del Perú, se observa que tiene un criterio más prudente en cuanto a la morosidad, que los países previamente mencionados (Banco Central de Reserva del Perú, 2018).

Los factores que contribuyen a la morosidad y están relacionados con dificultades sociales, como la prestación de servicios deficientes, dificultades económicas, bajos ingresos económi-

cos, dificultades de comportamiento, como la simple falta de voluntad de pagar impuestos y dificultades institucionales, como la falta de tecnología y métodos eficaces para recaudar impuestos. (Flores, 2018).

## METODOLOGÍA

El presente trabajo de la Investigación tiene como tipo de estudio conocido el de artículo de revisión de literatura, según Arnau Laura y Sala Josefina (2020) es fundamental para cualquier trabajo de investigación que realicemos, ya que nos permite situar el tema de estudio, sustentarlo con las contribuciones de teorías y conceptos más importantes previamente establecidos por otros investigadores sobre el tema, además, nos permite identificar las aportaciones más relevantes e importantes, y definir los conceptos y teorías principales que ayudarán a entender y fundamentar el problema de investigación.

### Selección de datos

La revisión sistemática se inició con el diagrama de flujo PRISMA, se obtuvieron datos de las cuales se localizaron en las bases de datos que son Directory of Open Access Journals (DOAJ), ProQuest, SciELO, y EBSCO Open Dissertations. Se estableció también para llevar acabo la investigación, algunos parámetros y criterios de búsquedas adecuados para obtener información precisa, e incluir solo la información que consideramos relevante, como los artículos científicos, artículos de investigación que se encuentren en una base de datos confiable, revisiones sistemáticas, de enfoque cualitativo y cuantitativo, además de utilizar las palabras claves ya mencionadas anteriormente, y filtrar por los últimos 5 años; también se excluyeron los artículos

que no cumplieron con los criterios de búsqueda establecidos.

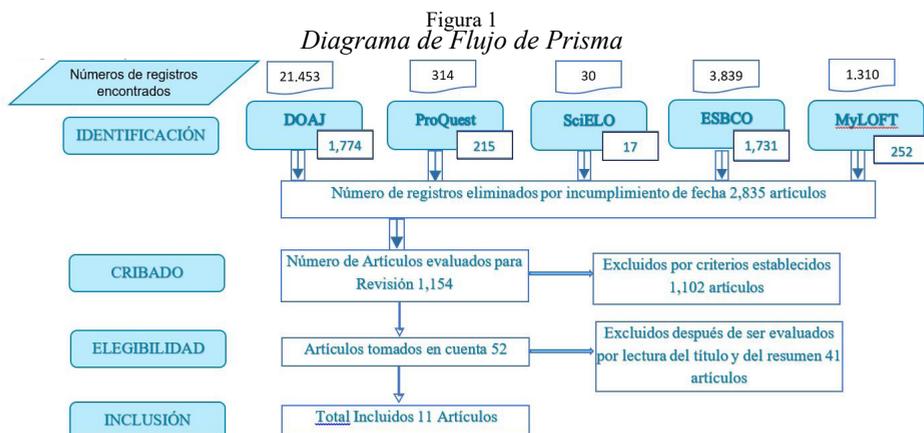
DOAJ: Se aplicaron criterios específicos en la búsqueda de artículos en esta base de datos, seleccionando así solo búsquedas de artículos, tales como el uso de la siguiente palabra clave “banking”, lo que nos dio sin aplicar filtro 21,453 artículos, procedimos a aplicar filtro por Revista la cual seleccionamos 3, donde la primera seleccionada es “Bancos y sistemas bancarios” la cual nos dio como resultado 892 artículos, ya luego aplicando el filtro por los años del 2018 al 2022 obteniendo como resultado 341; la segunda revista seleccionada fue “Revista Internacional de Economía y Asuntos Financieros” dándonos como resultado 710, y aplicando filtro por los años ya mencionados nos dio 126 artículos, para la tercera revista seleccionada la cual es “La Revista Internacional de Banca y Finanzas” nos muestra 172 artículos, aplicando así el filtro por años, dándonos un resultado de 36 artículos; obteniendo así un total de 503 publicaciones de artículos de esta base datos que pasarán a ser analizados por nuestro criterio.

ProQuest: Se procedió a la búsqueda de artículos en la base de datos empleando un conjunto de términos claves, como son “morosidad” y “sector público” utilizando el conector “en el”, y utilizando el filtro de seleccionar solo las revistas científicas con anterioridad en la página en mención, nos da como resultado unos 314 publicaciones de revistas, de los cuales seleccionamos 215 publicaciones para ser evaluadas, y seleccionadas por el filtro, por los últimos 5 años dándonos así un total de 70 artículos, que pasarán a ser evaluados según nuestros criterios establecidos.

SciELO: Los términos de búsqueda empleados para encontrar los artículos en esta base de datos fueron “banking”, dándonos así 22 artículos, elegimos entre las opciones 16, aplicando selección del título nos da 7 artículos, seleccionándolas por año establecido tenemos 7 artículos, que pasarán a ser evaluados y seleccionados por criterio nuestro; mientras que para la palabra “delinquency” obtuvimos un total de 10 publicaciones, luego por criterio de selección de tiempo nos da 1 artículo.

EBSCO Open Dissertations: Para la selección de los artículos, se utilizó la palabra clave en la búsqueda de esta mencionada base de datos, dicha palabra es: “banking” obteniendo así un total de 3,839 artículos sin filtro, de la cual elegimos de las opciones disponibles 1,731 publicaciones, quedando por selección de los años, 568 publicaciones de acceso abierto, que serán sometidos a evaluación.

Para el caso de la plataforma MyLoFT, iniciamos sesión en nuestro correo institucional, realizamos la búsqueda de archivos utilizando la palabra clave “morosidad”, mostrándonos 1310 archivos, y colocando filtro por artículo nos da 252 publicaciones, por lo que seleccionamos las fechas establecidas y nos da 105, por lo que por filtro de tema nos aparece para morosidad 3, Banks 2, y para economics 2 dando así un total de 7, estando dentro de estos resultados las bases de datos SciELO, ProQuest y EBSCO.



Fuente: El diagrama de flujo Prisma presentada fue elaborada por los autores

Para realizar el proceso de exclusión de algunos datos, mostramos un resumen de selección de las fuentes como se aprecia en la Figura 1; lo cual en la parte superior de la figura hemos señalado el número de registro encontrado,

y así los artículos que se seleccionaron por criterio y que contienen los datos requeridos para la investigación sistemática, pasen con esta información a ser revisados, y llegar a un total de 11 artículos para la selección final.

## RESULTADO

Para obtener los resultados de esta revisión sistemática, se utilizó el diagrama de flujo PRISMA, y con respecto al desarrollo se recopilamos datos de diversas bases de datos, como son Directory of Open Access Journals (DOAJ), ProQuest, SciELO, y EBSCO Open Dissertations, también se aplicaron criterios de selección para filtrar los artículos científicos, y se estableció un filtro para el marco temporal de enero del 2018 a diciembre del 2022; por lo que se realizó un proceso de identifi-

cación obteniendo 3989 publicaciones referente a las palabras claves, excluyéndose así de aquellas publicaciones, 2835 artículos que no cumplieran con nuestra búsqueda, después con el cribado fueron seleccionados 1154 mediante búsqueda especializada, para pasar a la elegibilidad con 52 artículos elegidos por parámetros, ya en la etapa final de inclusión nos da un total de 11 artículos incluidos; por lo que el objetivo de este proceso es de conocer los determinantes de la morosidad para los sectores públicos en Latinoamérica.

**Tabla 1**  
*Artículos por base de datos*

Base de datos	Cantidad	Porcentaje
DOAJ	3	27%
ProQuest	3	27%
SciELO	1	9%
EBSCO	4	37%
Total	11	100%

Fuente: La tabla presentada fue elaborada por los autores

Interpretación: De acuerdo con los datos presentados en la tabla, se puede observar que la mayoría de los artículos revisados provienen de la base de datos EBSCO, representando un 37% del total; por otro lado, ProQuest representa un 27% con 3 artículos, al igual que

por DOAJ con un 27% que también se encontró 3 artículos en SciELO, que representa un 9% del total de la base de datos; por lo cual es importante destacar que todos estos artículos seleccionados coinciden con el objetivo y la pregunta de la revisión sistemática.

**Tabla 2**  
*Artículos por años*

Datos por año	Cantidad	Porcentaje
2018	2	18%
2019	1	9%
2020	1	9%
2021	4	37%
2022	3	27%
Total	11	100%

Fuente: La tabla presentada fue elaborada por los autores

Interpretación: Esta tabla presenta la cantidad de artículos encontrados, y clasificados según el año de publicación; donde considera que en el año 2018 se hallaron 2 artículos, lo que equivale al 18% del total, lo que para el año 2019 y 2020 se halló 1 artículo por cada año, lo que

representa el 9% del total por cada uno, para el año 2021 se encontraron 4 artículos, lo que representa el 37% del total de artículos encontrados, por otro lado también para el año 2022 se encontraron 3 artículos, lo que equivaldría al 27% del total.

**Tabla 3**  
*Referencia de Artículos a los países*

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Perú	2	18%
Brasil	2	18%
México	3	28%
Chile	1	9%
Colombia	2	18%
Argentina	1	9%
Total	11	100%

Fuente: La tabla presentada fue elaborada por los autores

Interpretación: se identificaron un total de 11 artículos referidos a los países en mención, de los cuales México tuvo la mayor representación con un 28%

aproximadamente, seguido por Brasil, Perú y Colombia con un 18% cada uno; también se incluyeron Chile y Argentina, cada uno con una representación del 9%.

**Tabla 4**  
*Artículos por idiomas*

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Español	8	72%
Inglés	3	28%
Total	11	100%

Fuente: La tabla presentada fue elaborada por los autores

Interpretación: para los artículos en idioma español se incluyeron 8 que representa el 72% del total,

mientras que en inglés se incluyeron 3 artículos que representan el 28% de nuestro total.

**Tabla 5**  
*Artículos incluidos en la revisión sistemática*

N° CODIFICACIÓN	AUTOR(ES)	AÑO	Determinantes de Morosidad en las Utilidades de los Organismos Públicos en Latinoamérica: Un artículo de revisión sistemática de literatura	
			Morosidad en la Banca	Morosidad y finanzas
1	Álvaro Edmundo Tresierra and Sergio David Reyes	2018		x
2	Andrés Regalsky	2021	x	
3	Mosso-Martinez, Margarita María y López Herrera, Francisco	2020	x	
4	Toledo Concha, Emerson y León Reyes Víctor Manuel	2022	x	
5	Gómez, Gerardo; Mena, Ana y Beltrán López, Robert	2019	x	
6	Martínez Vásquez, David Conaly, Bucio Pacheco, Christian y Ortiz Calisto, Edgar	2021	x	
7	León Reyes, Víctor Manuel	2022	x	
8	Olmo, Jorge y Brusca, Isabel	2021		x
9	Pedro Ildemaro Alguindigue Ruiz, Olaf Weber	2021		x
10	García Lomas, Vanessa Alejandra	2018	x	
11	Banerjee, Rachna, Mandujar, Sudipa y Albataski, Maryan	2022	x	

Fuente: La tabla presentada fue elaborada por los autores

Interpretación: Esta tabla muestra una lista de artículos de revisión sistemática, relacionados con los determinantes de la morosidad en los organismos públicos en Latinoamérica, incluidos en este estudio, y seleccionados por las fechas establecidas. Cada artículo

ha sido codificado con un número y se han incluido los autores y el año de publicación; además, se ha señalado que cada artículo aborda la temática de morosidad en la banca y en finanzas, lo que refleja que hay más temas relacionados a la banca.

## DISCUSIÓN

Según Pedro Ildemaro Alguindigue Ruiz, Olaf Weber (2021), mencionan que los hallazgos presentados, muestran que los grupos de sostenibilidad financiera tienen un efecto en la estabilidad financiera de la industria bancaria; también se observa que la sostenibilidad, incluyendo el cambio climático, es un factor de riesgo sistémico para la industria financiera.

Al respecto Álvaro Edmundo Tresierra and Sergio David Reyes (2018), mencionan en su estudio, que se analizó la relación entre la calidad institucional, el desarrollo bancario y la madurez de la deuda de las empresas que cotizan en bolsa en Perú y Brasil. Los resultados mostraron que la calidad institucional y el desarrollo bancario tienen un efecto significativo y opuesto en la madurez de la deuda a largo plazo o corto plazo, dependiendo del horizonte de evaluación; es decir, un marco social, legal y económico estable y transparente fomenta la confianza entre los actores financieros, impulsando obligaciones a largo plazo, mientras que un sistema bancario extenso y diverso lleva a las empresas a financiarse a corto plazo, atendiendo a necesidades particulares.

Por lo que Andrés Regalsky (2021), menciona en su estudio sobre la globalización y los sistemas bancarios nacionales en América Latina y el mundo ibérico; y se centra en Colombia, Chile y Uruguay, lo que muestra una relación con el patrón oro que jugó un papel significativo, aunque de manera diferente; también nos explica que en los tres países

estudiados se observó una tendencia hacia una mayor flexibilización de los sistemas monetarios y bancarios, debido a la intervención activa del Estado en el sector financiero utilizando diferentes herramientas; esta evolución no implicó un cambio radical en las políticas anteriores, sino un redireccionamiento gradual hacia nuevas metas que se destacarían en las décadas siguientes, cuando el desarrollo económico se volvió una prioridad; lo que se trató de una adaptación gradual de los sistemas financieros a las nuevas demandas del desarrollo económico.

## CONCLUSIÓN

Esta revisión es única y original, y es esencial para establecer una base sólida y comprensión para conocer el problema planteado, que más adelante servirá de apoyo para otras investigaciones; cada trabajo de investigación que hemos analizado, y evaluado, dan a conocer diferentes casos que abordan y corresponden a un contexto importante para Latinoamérica, tanto por su población, como sus ingresos por habitante, y por su desarrollo bancario significativo, ya que son un reflejo del dinamismo que ha asumido la historiografía bancaria.

Por lo que llegamos a la conclusión que en nuestra revisión sistemática con el objetivo de conocer y comprender, hemos analizado los 11 artículos científicos publicados entre 2018 y 2022, y que fueron seleccionados de las bases de datos DOAJ, ProQuest, SciELO, y EBSCO Open Dissertations para investigar los factores que son de-

terminantes en la morosidad para los sectores de Latinoamérica; lo cual nos enfocamos en el análisis del comportamiento de la morosidad, conforme a las utilidades, y el crédito de consumo durante el periodo comprendido entre 2018 y 2022, concluyendo así como estos indicadores se ven afectados en situaciones de inestabilidad y crisis; dando como resultado que las prácticas crediticias similares, y factores estructurales en la economía, puedan

ocasionar tal dependencia, que genere un riesgo sistémico que conlleve a una crisis generalizada de la economía, por lo que muchos países de América latina quieren maximizar sus ganancias económicas; sin embargo, no todas las empresas pueden acceder a los beneficios del sistema financiero debido a la falta de financiamiento suficiente para respaldar y continuar con sus operaciones.

**REFERENCIAS**

- Alvaro Edmundo Tresierra and Sergio David Reyes. (2018). Efectos de la calidad institucional y el desarrollo del sistema bancario sobre la deuda corporativa. DOAJ: <https://doi.org/10.1108/JEFAS-03-2017-0053>
- Andrés Regalsky. (2021). La Globalización Y Los Sistemas Bancarios Nacionales en América Latina Y El Mundo Ibérico, 1850-1940. Parte II. <https://doi.org/10.37894/ai.v36i1.988>
- Banerjee, Rachna; Mandujar, Sudipa y Albastaki, Maryam. (2022). Autocongruencia ideal: El neobanking de los bancos tradicionales y su impacto en la cuota de mercado-un caso de los bancos de EAU. *Internacional Journal of Profesional Business Review*, 7(4). doi:DOI: 10.26668/businessreview/2022.v7i4.e779
- Comision Economica para America Latina y el Caribe (CEPAL). (2022). Estudio economico de America Latina y el Caribe: Dinamica y desafios de la inversion para impulsar una recuperacion sostenible e inclusiva. Naciones Unidas. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/48077/4/S2201058\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/48077/4/S2201058_es.pdf)
- Flores, F. (2018). Factores de morosidades y recaudacion del impuesto predial en la Municipalidad del centro poblado de San Antonio. Moquegua-Peru. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27006/flores\\_nf.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27006/flores_nf.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- García Lomas, V. A. (2018). Analisis de la cartera de creditos de la banca publica ecuatoriana (200-2017). *UISRAEL*, 5(3). doi:<https://doi.org/10.35290/rcui.v5n3.2018.76>
- Gómez , Gerardo; Mena, Ana y Beltrán López, Robert. (2019). Estudio de los factores determinantes del crecimiento de las cajas municipales de ahorro y credito del Peru. *Contaduria y Administracion Redalyc*, 64(3), 112. doi:DOI: 10.22201/fca.24488410e.2018.1596
- Leon Reyes, V. M. (2022). Rentabilidad en instituciones microfinancieras del Peru 2018-2019. *Gestion del tercer milenio*, 25(49). doi:DOI: 10.15381/gtm.v25i49.23039
- Martínez Vásquez, David Conaly, Bucio Pacheco, Christian y Ortiz Calisto, Edgar. (2021). Copulas dinamicas en el indice de morosidad del Credito al consumo en Mexico. *LUMINA*, 22(1). doi:DOI: 10.30554/lumina.v22.n1.4132.2021
- Mosso-Martinez, Margarita Maria y Lopez Herrera, Francisco. (2020). Causas economicas de morosidad cartera hipotecaria titulizada en Mexico. *Analisis economico*, 35(89), 215-238. Obtenido de [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-66552020000200215](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552020000200215)
- Olmo, Jorge y Brusca, Isabel. (2021). Determinantes del periodo medio de pago municipal y eficacia del principio de sostenibilidad de la deuda comercial. *Spanish Accounting Review*, 24(1). doi:DOI: 10.6018/resar.370531
- Pedro Ildemaro Alguindigue Ruiz, Olaf Weber (2021) El impacto de las directrices y regulaciones de sostenibilidad del sector financiero en la estabilidad financiera de los bancos sudamericanos. DOAJ: <https://doi.org/10.35944/jofrp.2021.10.1.007>
- Toledo Concha, Emerson Jesus y Leon Reyes, Victor Manuel. (2022). Analisis de la rentabilidad de las cajas rurales de ahorro y credito en el Peru. *EBSCOhost Fuente Academica Premier*, 20(1), 134. doi:DOI: 10.22201/fca.24488410e.2018.1596

## OTRAS REFERENCIAS

Banco Central de Reserva del Perú. (2018). Reporte de Estabilidad Financiera. Comparación De Los Indicadores De Morosidad En América Latina. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2018/Mayo/ref-mayo-2018-recuadro-1.pdf>

Laura Arnau Sabatés y Josefina Sala Roca. (2020). La revisión de la literatura científica: Pautas, procedimientos y criterios de calidad.

[https://ddd.uab.cat/pub/reccdoc/2020/222109/revliltcie\\_a2020.pdf](https://ddd.uab.cat/pub/reccdoc/2020/222109/revliltcie_a2020.pdf)