



RIESGOS FINANCIEROS EN UNA ENTIDAD BANCARIA EN CUANTO AL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A LAS MICRO PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES)

Bareiro Alegre, Andrea Natalia
Martínez Corrales, Alejandra
Facultad de Ciencias Empresariales. Universidad del Sol. Asunción. Paraguay
andreabareiro2010@.com
corralesale@gmail.com

RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo principal, Analizar la importancia de la gestión y monitoreo de riesgos financieros en una entidad bancaria en cuanto al otorgamiento de créditos para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES). En cuanto a la metodología utilizada en el desarrollo del trabajo, la investigación tuvo un enfoque cualitativo y cuantitativo, el tipo de investigación descriptivo, explicativo, el diseño utilizado el no experimental. El universo estuvo constituido por el Sistema financiero paraguayo, con el conjunto de bancos y financieras que operan, que abarcó los 10 (diez) mejores bancos de plaza. Para la muestra fue utilizada el análisis de datos estadísticos correspondiente a 1 (un) banco, exponiendo los datos numéricos de cartera de créditos y tasas de morosidad, siendo el Banco BBVA el elegido en forma aleatoria. Con respecto a los métodos y técnicas se utilizaron fuentes documentales, el procesamiento de datos estadísticos de fuentes secundarias, además una entrevista estructurada con preguntas abiertas. Los resultados más resaltantes en esta investigación se centraron en el análisis de la manera en que los créditos morosos son cobrados a los clientes, además, se encontró que el perfil de riesgo de una institución bancaria varía significativamente según el tipo de negocios en los que se involucra. Así como también, las actividades de inversión y préstamos a las MIPYMES representan áreas de riesgo significativas para las instituciones bancarias. Estas actividades pueden verse afectadas por factores económicos y comerciales, en donde se observa la salud financiera que denotan las empresas receptoras de crédito.

Palabras clave: Atención al cliente. Cartera morosa. Monitoreo. Riesgos financieros.



ABSTRACT

The main objective of this work is to analyze the importance of financial risk management and monitoring in a banking Entity in terms of granting credit to micro, small and medium-sized enterprises (MSMEs). Regarding the methodology used in the development of the work, the research had a qualitative and quantitative approach, the type of research was descriptive, explanatory, and the design used was non-experimental. The universe was made up of the Paraguayan financial system, with the set of banks and financial institutions that operate, which included the 10 (ten) best commercial banks. For the sample, the analysis of statistical data corresponding to 1 (one) bank was used, exposing the numerical data of the loan portfolio and delinquency rates, with BBVA Bank being chosen at random. Regarding the methods and techniques, documentary sources were used, the processing of statistical data from secondary sources, as well as a structured interview with open questions. The most notable results in this research focused on the analysis of the way in which delinquent loans are collected from clients. In addition, it was found that the risk profile of a banking institution varies significantly depending on the type of business in which it operates. involves. As well as investment activities and lending to MSMEs represent significant risk areas for banking institutions. These activities can be affected by economic and commercial factors, where the financial health denoted by the companies receiving credit is observed.

Keywords: Customer Support. Delinquent portfolio. Monitoring. Financial risks.



1. INTRODUCCIÓN

El otorgamiento de créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) conlleva diversos riesgos financieros para una entidad bancaria. A continuación, se describen algunos de los riesgos más comunes asociados a esta actividad son riesgo de crédito, de mercado, de tasa de interés, operacional, de liquidez y otros.

Para gestionar estos riesgos, las entidades bancarias deben implementar políticas y prácticas sólidas de gestión de riesgos crediticios, realizar evaluaciones periódicas de la cartera de crédito, diversificar sus inversiones y mantener una vigilancia constante sobre el entorno económico y de mercado.

El presente trabajo de investigación tiene por objeto investigar sobre la gestión y monitoreo del riesgo financiero en las Institución bancaria en Paraguay, en forma específica el riesgo inherente al otorgamiento de créditos para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) considerando que todas las operaciones bancarias están afectas a diferentes riesgos que pueden provocar pérdidas cuantificables. Las micro, pequeñas y medianas empresas son un componente fundamental del tejido empresarial en Paraguay, y esta importancia se manifiesta en varias dimensiones, como su participación en el número total de empresas o la creación de empleo.

En la actualidad la problemática radica en la escasa atención del sector bancario a la demanda de crédito para MIPYMES y esto tiene que ver con un escaso financiamiento de mediano y largo plazo. Ello responde a factores estructurales, como el bajo nivel de depósitos a largo plazo, el apalancamiento insuficiente en ese sentido y una presencia poco significativa de los mercados de dinero, deuda y capitales.

El trabajo de investigación sobre riesgos financieros en una entidad bancaria en cuanto al otorgamiento de créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) es de gran importancia por varias razones, siendo una de ellas la protección del capital financiero, sostenibilidad y rentabilidad, como también se debe tener en cuenta la contribución a la estabilidad del sistema financiero y otros. Por lo tanto, todo lo citado es esencial para la salud financiera de las



entidades bancarias, la estabilidad del sistema financiero y el apoyo al desarrollo empresarial, al tiempo que promueve practicar la ética y la responsabilidad.

El aporte científico de esta investigación radica en proporcionar un conocimiento detallado y específico sobre los riesgos financieros asociados al otorgamiento de créditos a MIPYMES. Esto incluye la identificación de factores de riesgo, su magnitud y las posibles consecuencias para la entidad bancaria, además contribuye al desarrollo de metodologías y modelos de evaluación de riesgos específicos para el sector de las MIPYMES. Estos modelos pueden ayudar a las entidades bancarias a cuantificar y gestionar de manera más efectiva los riesgos asociados a este segmento particular de clientes.

2. MATERIALES Y MÉTODOS

En este trabajo, el tipo de investigación utilizada fue la descriptiva y explicativa, debido a que se recogieron los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, para ir exponiendo en forma resumida la información a fin de analizar los resultados obtenidos, extrayendo generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

El diseño de investigación fue la no experimental, debido a que en el proceso de análisis no se manipuló ninguna variable y se observó el fenómeno como se dan en el contexto natural posteriormente realizando el análisis de estos.

Por ende, la investigación se basó en el análisis de datos estadísticos a ser obtenidos de la página del Banco Central del Paraguay, específicamente sobre datos de cartera de crédito para la MIPYMES e índices de morosidad que afecta al área de créditos para este segmento.

La investigación tuvo un enfoque cuantitativo y cualitativo. "El enfoque cuantitativo busca medir fenómenos observables y analizar la relación estadística entre variables. Utiliza técnicas numéricas para recolectar, analizar y generalizar datos, permitiendo la formulación de conclusiones basadas en evidencia empírica" (Johnson & Christensen, 2014, p. 56).

El enfoque cualitativo "La investigación cualitativa se caracteriza por un énfasis en la comprensión en profundidad de fenómenos sociales complejos. Utiliza métodos como entrevistas



abiertas, observación participante y análisis de contenido para explorar significados, perspectivas y contextos" (Merriam, 2009, p. 6).

La población abarcó los 10 (diez) mejores bancos de plaza. "La población se define como el conjunto completo de individuos o elementos que tienen una característica en común y sobre los cuales el investigador busca generalizar sus resultados" (Creswell & Creswell, 2017, p. 181). Para la muestra fue utilizada el análisis de datos estadísticos correspondiente a 1 (un) banco, exponiendo los datos numéricos de cartera de créditos y tasas de morosidad, siendo el Banco BBVA el elegido en forma aleatoria.

Con respecto a los Métodos y Técnicas se utilizaron fuentes documentales, el procesamiento de datos estadísticos de fuentes secundarias, además una entrevista estructurada con preguntas abiertas.

En el procesamiento de la información, se llegó a obtener información estadística extraída de la página oficial del Banco Central del Paraguay se realizó la tabulación en tablas y en análisis correspondiente de los datos estadísticos comparando en términos absolutos. Procesando a través de procesadores de planillas electrónicas, también se utilizará el procesador de texto para exponer los datos cualitativos.

La entrevista fue aplicada a través de un cuestionario de preguntas abierta, exponiendo la información recabada con sus comentarios correspondiente en cada caso.

Los instrumentos de investigación utilizados fueron revisión de la literatura, cuestionario, entrevista, la página oficial del Banco Central del Paraguay.

3. RESULTADOS

En cuanto al primer objetivo; Identificar el perfil de riesgos de una institución bancaria las cuales se llevan a cabo en sus actividades y varían dependiendo del tipo de negocios que tenga un Banco; en donde se llegó a identificar, que están relacionados con las posibles pérdidas generadas en las actividades financieras, tal como los movimientos desfavorables de los tipos de interés, de los tipos de cambio o de los precios de las acciones, cambios en la solvencia de los prestatarios (relacionado



al otorgamiento de créditos para financiar las MIPYMES) o variaciones en los flujos netos de fondos. Por lo tanto, en el área de Riesgos Minoristas se utilizan tanto el scoring, que es una herramienta que mide la capacidad de pago y el perfil crediticio del deudor en el financiamiento de riesgos de particulares, así como también la Web Pymes que es una herramienta ad hoc creada para el segmento Pymes, que permite valorar tanto el perfil económico financiero del solicitante como su capacidad de pago. Ambas herramientas se combinan con el análisis experto de los analistas, la política de riesgos está dirigida a lograr un perfil de riesgo moderado, a través de una gestión prudente; un modelo de negocio de banco universal; con diversificación por zonas geográficas, tipos de activos, carteras y clientes; manteniendo un perfil de riesgo medio/bajo en cada uno de ellos; y buscando un crecimiento sostenible continuado.

Con relación al segundo objetivo, Determinar los principales factores que determinan el Riesgo en las Instituciones bancarias generando altos niveles de morosidad, se llegó a determinar la razón principal de la escasa atención del sector bancario a la demanda de crédito para MIPYMES que tiene que ver con un escaso financiamiento de mediano y largo plazo. Ello responde a factores estructurales, como el bajo nivel de depósitos a largo plazo, el apalancamiento insuficiente en ese sentido y una presencia poco significativa de los mercados de dinero, deuda y capitales. Los factores de riesgo se dividen en internos y externos, siendo los factores internos, los que dependen directamente de la administración propia y/o capacidad de los ejecutivos de cada Institución, entre los factores internos del Riesgo de Crédito están, el volumen de crédito: a mayor volumen de créditos, mayores serán las pérdidas, las políticas de créditos: cuanto más agresiva es la política crediticia, mayor es el riesgo crediticio, la mezcla de créditos: cuanta más concentración crediticia existe por empresas o sectores, mayor es el riesgo que se está asumiendo, y la concentración geográfica, económica, por número de deudores, por grupos económicos y por grupo accionario: por ello no hay duda que cualquier tipo de concentración de cartera aumenta el riesgo de una institución financiera, los factores externos, no dependen de la administración, tales como inflación, depreciaciones no previstas de la moneda local, desastres climáticos, etc.



En cuanto al tercer objetivo; Señalar el riesgo de otorgamiento de crédito para las MIPYMES siendo una pérdida originada por el incumplimiento de la morosidad es las obligaciones contractuales de pago, en donde se llegó a señalar como una causa determina de debilidad en la Gestión de Riesgos, el riesgo de crédito o el riesgo crediticio es la probabilidad de que, al momento del vencimiento, una entidad no haga frente, en parte o en su totalidad, a su obligación de devolver una deuda o rendimiento acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez o alguna otra razón. Para prevenir complementariamente el riesgo, además de la Gerencia Integral de Riesgos, la convención de Basilea I y II, ha determinado varios sistemas que se deben implementar en las entidades financieras, regulados y controlados por la Súper bancaria de cada país, entre los cuales aparecen los procesos de evaluación del riesgo de liquidez (análisis de estructura a término de los activos y pasivos por brechas de liquidez o denominado GAP), de tasas de interés, del margen de solvencia, rentabilidad promedio, controles de clasificación, evaluación y calificación de cartera e inversiones, régimen de provisiones, modelos de alerta temprana MAT, nuevo CAMELS, etc.

Según el caso, la calificación de riesgo apunta a conocer además las garantías, avales u otro tipo de provisión especial contemplada y resguardos para los tenedores de los instrumentos.

En cuanto al objetivo general, Analizar la importancia de la gestión y monitoreo de riesgos financieros en una entidad bancaria en cuanto al otorgamiento de créditos para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES). propuesto en esta investigación se llegó a analizarlas de manera que puedan servir a otras investigaciones.

4. CONCLUSIONES

En cuanto al primer objetivo, Identificar el perfil de riesgos de una institución bancaria que se lleva a cabo en sus actividades y varía dependiendo del tipo de negocios que tenga un banco, se identifica que estos están relacionados con las posibles pérdidas generadas en las actividades financieras, tales como los movimientos desfavorables de los tipos de interés, de los tipos de cambio o de los precios de las acciones, los cambios en la solvencia de los prestatarios (relacionado al otorgamiento de créditos para financiar las MIPYMES) o las variaciones en los flujos netos de fondos. Por lo tanto, en el área de Riesgos Minoristas se utiliza tanto el *scoring*, que es una



herramientas que mide la capacidad de pago y el perfil crediticio del deudor en el financiamiento de riesgos de particulares, así como la *Web Pymes*, una herramienta *ad hoc* creada para el segmento Pymes que permite valorar tanto el perfil económico-financiero del solicitante como su capacidad de pago. Ambas herramientas se combinan con el análisis experto de los especialistas. La política de riesgos se dirige a lograr un perfil de riesgo moderado a través de una gestión prudente, un modelo de negocio de banco universal, con diversificación por zonas geográficas, tipos de activos, carteras y clientes; manteniendo un perfil de riesgo medio/bajo en cada uno de ellos y buscando un crecimiento sostenible continuado.

Con relación al segundo objetivo, Determinar los principales factores que generan altos niveles de morosidad en las instituciones bancarias, se determina que la razón principal de la escasa atención del sector bancario a la demanda de crédito para MIPYMES radica en el escaso financiamiento de mediano y largo plazo. Ello responde a factores estructurales, como el bajo nivel de depósitos a largo plazo, el apalancamiento insuficiente en ese sentido y una presencia poco significativa de los mercados de dinero, deuda y capitales. Los factores de riesgo se dividen en internos y externos; los internos dependen directamente de la administración propia y la capacidad de los ejecutivos de cada institución. Entre los factores internos del riesgo de crédito se encuentran: el volumen de crédito (a mayor volumen, mayores son las pérdidas), las políticas de crédito (cuanto más agresiva es la política, mayor es el riesgo), la mezcla de créditos (a mayor concentración por empresas o sectores, mayor es el riesgo) y la concentración geográfica, económica, por número de deudores, por grupos económicos y por grupo accionario; por ello, no hay duda de que cualquier tipo de concentración de cartera aumenta el riesgo de una institución financiera. Los factores externos no dependen de la administración, tales como la inflación, las depreciaciones no previstas de la moneda local y los desastres climáticos, entre otros.

En cuanto al tercer objetivo, Señalar el riesgo de otorgamiento de crédito para las MIPYMES —entendido como una pérdida originada por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de pago—, se señala como causa determinante de debilidad en la gestión de riesgos el riesgo de crédito o riesgo crediticio, que es la probabilidad de que, al momento del vencimiento,



una entidad no haga frente, en parte o en su totalidad, a su obligación de devolver una deuda o rendimiento acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez u otra razón. Para prevenir complementariamente el riesgo, además de la Gerencia Integral de Riesgos, los acuerdos de Basilea I y II determinan varios sistemas que se deben implementar en las entidades financieras, regulados y controlados por la Superintendencia de Bancos de cada país. Entre estos destacan los procesos de evaluación del riesgo de liquidez (análisis de estructura a término de los activos y pasivos por brechas de liquidez o GAP), de tasas de interés, del margen de solvencia, rentabilidad promedio, controles de clasificación, evaluación y calificación de cartera e inversiones, régimen de provisiones y modelos de alerta temprana (MAT), entre otros. Según el caso, la calificación de riesgo apunta a conocer además las garantías, avales u otro tipo de provisión especial contemplada y los resguardos para los tenedores de los instrumentos.

En cuanto al objetivo general, Analizar la importancia de la gestión y monitoreo de riesgos financieros en una entidad bancaria respecto al otorgamiento de créditos para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), la investigación analiza estos aspectos de manera que sirven como base para otros estudios.

5. BIBLIOGRAFIA

Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2017). Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches. Sage Publications.

Johnson, R. B., & Christensen, L. (2014). Educational research: Quantitative, qualitative, and mixed approaches. Sage Publications.

Merriam, S. B. (2009). Qualitative research: A guide to design and implementation. Jossey-Bass.