

Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio distrito de Santiago de Cao, provincia de Ascope, 2014-2016

Credit risk management and its influence on the late paymentiness level in the San Jose Savings and Credit Cooperative of Cartavio, district of Santiago de Cao, province of Ascope, 2014-2016

José Martin Gasco López¹,
Miguel Ángel Hilario Velezmoro²,
Jenry Hidalgo Lama³

RESUMEN

El presente trabajo tuvo como propósito establecer la relación que existe entre la gestión del riesgo crediticio y su influencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio durante el periodo 2014-2016. El diseño de investigación aplicado fue descriptivo correlacional, teniendo a la encuesta como técnica de recolección de datos. Han participado en la investigación 16 colaboradores que realizaron gestión directa e indirecta en la gestión de riesgos de la cooperativa. Así mismo, se realizó el análisis documental de los estados financieros para determinar la evaluación cuantitativa. Para el análisis de la información se ha utilizado la estadística descriptiva e inferencial. Se concluye que las variables estudiadas tienen una correlación altamente significativa tal como demuestra ($p = 0.000 < 0.01$). Por ello, cuanto más alta es la gestión del riesgo crediticio menor es el nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio.

Palabras claves: Cooperativa, gestión del riesgo crediticio, morosidad.

1 Bachiller en Ciencias Económicas - Universidad Privada Antenor Orrego

2 Bachiller en Ciencias Económicas - Universidad Privada Antenor Orrego

3 Doctor en Administración y Dirección de Empresas - Universidad Privada Antenor Orrego

ABSTRACT

The purpose of this paper was to establish the relationship between credit risk management and its influence on the delinquency of the San José Cartavio Savings and Credit Cooperative during the period 2014-2016. The applied research design was descriptive correlational; taking the survey as a data collection technique. Sixteen collaborators who carried out direct and indirect management in the risk management of the cooperative participated in the research. Likewise, a documentary analysis of the financial statements was carried out to determine the quantitative evaluation. For the analysis of the information, descriptive and inferential statistics have been used. It is concluded that the variables studied have a highly significant correlation as shown ($p = 0.000 < 0.01$); that is why, the higher the Credit Risk Management, the lower the delinquency level of the San José de Cartavio Savings and Credit Cooperative.

Keywords: Cooperative, credit risk management, delinquency.

1. INTRODUCCIÓN

El riesgo de crédito constituye una decisión crítica para las entidades financieras, que afecta los resultados y a la posición de solvencia a corto y mediano plazo. Tradicionalmente los reguladores financieros han tratado de controlar este riesgo mediante el establecimiento de sistemas estandarizados de control, basados en evaluaciones externas. No obstante, el nuevo entorno económico requiere de modelos de gestión más sofisticados y flexibles, cuyo desarrollo constituye uno de los principales retos del sector financiero para los próximos años (Carey, 2001, p. 21).

En relación con la morosidad, elevados porcentajes de la cartera crediticia en condiciones de retraso o morosidad constituyen un serio problema para la institución que compromete la viabilidad de largo plazo de la entidad y finalmente del propio sistema. La fragilidad de una institución financiera debido a altos niveles de morosidad de sus créditos conduce inicialmente a un problema de liquidez que, en el largo plazo, si es recurrente y si la institución no posee líneas de créditos de contingencia, se convierte en uno de insolvencia que determina, probablemente, la liquidación de la institución (Freixas y Rochet, 1998, p 43).

Un mayor riesgo de crédito, de acuerdo con Saurina (1998), suele estar asociado a sectores que, por su naturaleza, presentan un elevado riesgo como es el sector agropecuario. Si la institución financiera concentra sus colocaciones en créditos

y sectores de elevado riesgo, es probable que enfrente mayores niveles de morosidad que aquellas que diversifican el riesgo. Los resultados de este trabajo muestran que la gestión del riesgo crediticio es un factor importante para explicar la relación entre la morosidad de las carteras crediticias y los factores internos que la afectan.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio se creó con la misión de ser una empresa cooperativa, proveedora de servicios financieros a socios emprendedores ganadores y competitivos de la micro y pequeña empresa, contribuyendo a elevar su calidad de vida, con la atención de un especializado equipo de profesionales que le generan el más alto nivel de remanente a los socios.

Los índices de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio durante el periodo 2014 – 2016 han venido disminuyendo considerablemente, presentando al 31 de diciembre del 2014 un índice de 17.13%; en el 2015 del 16.56% y al 31 de diciembre del 2016 un índice del 12.45%. Este índice está por encima del promedio de las cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran en un índice del 5.00%. Según datos recogidos por la FENACREP (Boletín Informativo, 2016, p 6).

Sin embargo, el problema fundamental y relevante que tiene la cooperativa de ahorro y crédito es la recuperación de los créditos una vez desembolsados, pues existe la incertidumbre del

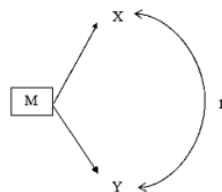
no cumplimiento de las obligaciones por parte del deudor. De ahí que constituye un riesgo otorgar créditos sin una adecuada gestión integral del riesgo crediticio, por lo que en su pretensión de cumplir la meta de crecimiento estas cooperativas vulneran las políticas establecidas en el manual general de créditos, lo que genera el aumento del índice de morosidad y dificulta la recuperación de los créditos, además del incremento de las provisiones, la falta de liquidez y la disminución de la rentabilidad.

Debido a esta situación consideramos indispensable estudiar la gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio durante el periodo 2014-2016, de tal forma que permita a la microfinanciera el efectivo alcance de sus objetivos estratégicos.

2. METODOLOGÍA

El presente es un estudio de enfoque cuali-cuantitativo y posee un diseño descriptivo correlacional, pues trata de medir la relación entre la gestión del riesgo crediticio y el nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio.

Esquema:



Donde:

M: Funcionarios de las diversas jerarquías que realizaron gestión de riesgo crediticio directa e indirectamente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio 2014-2016.

X: Gestión del riesgo crediticio.

Y: Nivel de morosidad.

R: Representa la relación entre la gestión del riesgo crediticio y el nivel de morosidad.

Las técnicas e instrumentos utilizados fueron la encuesta, la guía de entrevista y análisis documental y los cuestionarios que constan de 20 ítems divididos en 7 dimensiones para identificar la gestión del riesgo crediticio y 10 ítems divididos en 3 dimensiones para el nivel de morosidad. Mediante un test aplicado a los colaboradores se pudo obtener los datos necesarios para procesarlos posteriormente

utilizando la estadística descriptiva e inferencial. Esta herramienta usó como base la Escala de Likert. Para determinar de manera cuantitativa el nivel de morosidad se utilizó el análisis documental de los estados financieros, en base a los períodos de atraso permitidos consignados en la Resolución de la SBS N° 11356-2008. Con la finalidad de conocer más este estudio muestra la evolución del nivel de morosidad. La población estuvo conformada por los 16 colaboradores, que equivalen a la totalidad de los funcionarios de las diversas jerarquías que realizaron gestión directa e indirecta de la cooperativa. La muestra utilizada fue no probabilística. Cabe resaltar que, para efectos prácticos, inicialmente se elaboró una lista de preguntas con respecto a la evaluación de la variable, de las cuales se seleccionaron las más relevantes relacionadas con el estudio en cuestión. Concluida esta fase, se llevó a cabo la tabulación y el procesamiento de la información recopilada mediante las encuestas y se realizó el análisis estadístico para medir el nivel de morosidad de la cooperativa.

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Resultados

En el primer objetivo está orientado a conocer la gestión del riesgo crediticio y analizar la morosidad de la Cooperativa San José de Cartavio.

3.1.1 ¿Determinar la gestión del riesgo crediticio?

Tabla 1: Gestión del riesgo crediticio

Niveles	Fi	%
Bajo	2	12,5
Medio	5	31,3
Alto	9	56,3
Total	16	100,0

Fuente: Encuesta.
Elaboración propia en software (SPSS v25).

En los resultados obtenidos en las dimensiones de la gestión del riesgo crediticio de la cooperativa, se pudo identificar que del 100% de las dimensiones el 56.3% son realizadas con un nivel de gestión alto y tan solo el 6.3% con un nivel bajo. Esto permite determinar que la cooperativa gestiona de forma eficiente los riesgos de los créditos, controlándolos y mitigándolos.

3.1.2 ¿Describir y analizar la mora causada por errores en la organización?

Tabla 2: Mora causada por errores en la cooperativa

Niveles	Fi	%
Bajo	9	56,3
Medio	6	37,5
Alto	1	6,3
Total	16	100,0

Fuente: Encuesta.
Elaboración propia en software (SPSS v25).

Se pudo identificar que del 100% de actividades, el 56.3% son realizadas con un nivel bajo de errores en la organización, tan solo el 6.3% con un nivel alto y medio con un 37.5%. Las actividades como capacitaciones y entrenamientos otorgados al personal son constantes, por lo que el personal logra identificar indicios que el cliente presenta y que son indicativos de que será un cliente moroso.

3.1.3 ¿Describir y analizar la dimensión mora causada por deficiencias en el proceso de evaluación?

Tabla 3: Mora causada por deficiencias en el proceso de evaluación

Niveles	Fi	%
Bajo	7	43,8
Medio	7	43,8
Alto	2	12,5
Total	16	100,0

Fuente: Encuesta.
Elaboración propia en software (SPSS v25).

En los resultados de la dimensión morosidad causada por deficiencias en el proceso de evaluación, se pudo identificar que del 100% de los procesos de evaluación el 43.8% son realizadas con un nivel bajo de deficiencias y el 12.5% con un nivel alto, por lo cual para la aprobación de un crédito se le da mayor importancia a las garantías que el cliente tiene, dejando de lado en gran parte la capacidad de pago que el cliente posee y, por tanto, los créditos otorgados no son recuperados en su totalidad.

3.1.4 ¿Describir y analizar la mora causada en el proceso de recuperación de créditos?

Tabla 4: Dimensión mora causada en el proceso de recuperación de créditos

Niveles	Fi	%
Bajo	7	43,8
Medio	8	50,0
Alto	1	6,3
Total	16	100,0

Fuente: Encuesta.
Elaboración propia en software (SPSS v25).

En los resultados de la dimensión morosidad por errores en el proceso de recuperación de créditos, se pudo identificar que del 100% del proceso de recuperación de los créditos en un 43.8% son realizados con un nivel bajo y tan solo el 50.0% con un nivel medio, pues no se revisa de manera constante la información de los clientes deudores, así como no se remiten reportes por producto, oficina y atraso de los clientes.

3.1.5 ¿Identificar el nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Cartavio?

Tabla 5: Nivel de morosidad

Niveles	Fi	%
Bajo	8	50,0
Medio	7	43,8
Alto	1	6,3
Total	16	100,0

Fuente: Encuesta.
Elaboración propia en software (SPSS v25).

En los resultados obtenidos en las dimensiones de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio, se pudo identificar que del 100% de las dimensiones el 50.0% cuentan con un nivel de morosidad bajo y tan solo el 6.3% con un nivel de morosidad alto, lo que permite determinar que la cooperativa mantiene un nivel de morosidad controlado.

Luego orientamos el trabajo a establecer la relación entre la gestión del riesgo crediticio y el nivel morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio.

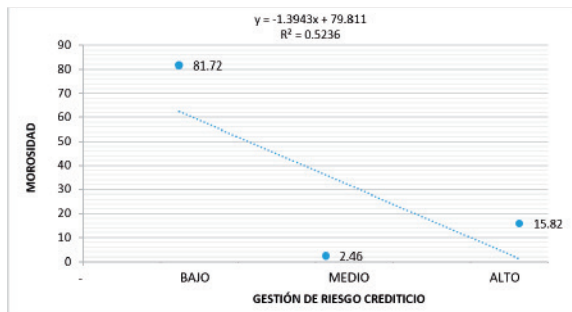
Se procedió a través del coeficiente de correlación entre la gestión del riesgo crediticio y el nivel de morosidad de los créditos según resolución SBS N° 11356-2008, con los datos históricos de la cooperativa para los periodos de estudio del 2014 al 2016.

Tabla 6: Cartera de colocaciones 2014

Nivel de morosidad	Saldos	%
Bajo	20,437,543.13	81.72
Medio	614,880.09	2.46
Alto	3,957,407.33	15.82
Total	25,009,830.55	100.00

Fuente: Saldos de las colocaciones a diciembre del 2014, según resolución SBS N° 11356-2008.
Elaboración Propia.

Figura 6: Diagrama de dispersión entre ambas variables según Resolución SBS N° 11356-2008.



Elaboración Propia.

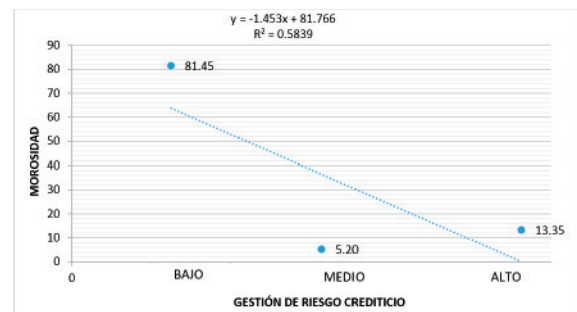
Según el diagrama de dispersión entre ambas variables, encontramos que a mayor gestión del riesgo crediticio disminuye el nivel de morosidad; y así mismo con una correlación de $R = -0.724$, la cual muestra que es una correlación negativa de nivel alto.

Tabla 7: Cartera de colocaciones 2015

Nivel de morosidad	Saldos	%
Bajo	17,760,603.57	81.45
Medio	1,134,200.96	5.20
Alto	2,910,194.76	13.35
Total	21,804,999.29	100.00

Fuente: Saldos de las colocaciones a diciembre del 2015, según resolución SBS N° 11356-2008.
Elaboración Propia.

Figura 7: Diagrama de dispersión entre ambas variables según Resolución SBS N° 11356-2008.



Elaboración Propia.

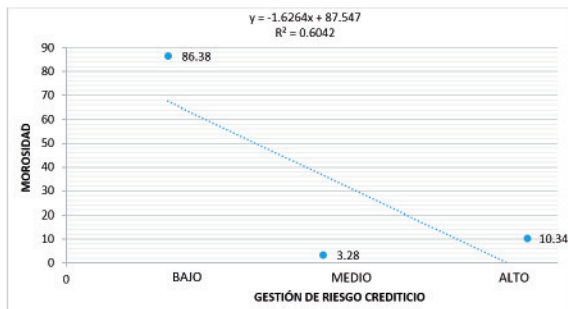
Según el diagrama de dispersión entre ambas variables, encontramos que a mayor gestión del riesgo crediticio disminuye el nivel de morosidad; y así mismo con una correlación de $R = -0.764$, la cual muestra que es una correlación negativa de nivel alto.

Tabla 8: Cartera de colocaciones 2016

Nivel de morosidad	Saldos	%
Bajo	21,047,106.47	81.72
Medio	798,654.92	2.46.
Alto	2,520,298.55	15.82
Total	24,366,059.94	100.00

Fuente: Saldos de las colocaciones a diciembre del 2016, según resolución SBS N° 11356-2008.
Elaboración Propia.

Figura 8: Diagrama de dispersión entre ambas variables según Resolución SBS N° 11356-2008.



Elaboración Propia.

Según el diagrama de dispersión entre ambas variables, encontramos que a mayor gestión del riesgo crediticio disminuye el nivel de morosidad; y así mismo con una correlación de $R = -0.777$, la cual muestra que es una correlación negativa de nivel alto.

3.2. Discusión

En el primer objetivo orientamos el trabajo a conocer la gestión del riesgo crediticio y analizar la morosidad de la Cooperativa San José de Cartavio.

Dado el objetivo número uno, identificar la gestión del riesgo crediticio, se analizaron las dimensiones y se identificó un alto porcentaje el 56.3% con un nivel alto de la gestión del riesgo crediticio y tan solo un 12.5% con un nivel bajo. Guzmán (2008) concluye con estos resultados en cuanto al riesgo de crédito los administradores de los establecimientos de créditos deben estar atentos para tomar las medidas pertinentes encaminadas a prevenir, asumir, identificar, calcular, monitorear, controlar o aminorar y reportar este riesgo para mantener estabilidad.

En cuanto a la morosidad, la mora causada por errores en la organización identificamos que el 56.3% de actividades cuentan con un nivel bajo de errores. En la dimensión mora causada por deficiencias en el proceso de evaluación identificamos que en su mayoría el 43.8% de los procesos cuentan con un nivel bajo en deficiencias y un 12.5% con un nivel alto. En la dimensión mora causada en el proceso de recuperación de créditos identificamos que en su mayoría el 50.0% de los procesos cuentan con un nivel medio y un 6.3% con un nivel alto. Mediante el análisis de las dimensiones de morosidad se pudo comprobar que la morosidad cuenta con un nivel bajo representado por un 50.0% y un nivel alto con un 6.3%.

Establecer la relación entre la gestión del riesgo crediticio y el nivel morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio.

Según este objetivo, de acuerdo a los resultados obtenidos en la correlación gestión del riesgo crediticio y el nivel de morosidad encontramos que el valor de $Rho(2014) = -0.724$, $Rho(2015) = -0.764$, $Rho(2016) = -0.777$, lo cual indica que hay una correlación negativa alta considerable y asimismo que es una correlación altamente significativa, tal como demuestra ($p = 0.000 < 0.01$) que a medida que la gestión del riesgo crediticio aumenta el nivel de morosidad disminuye.

4. CONCLUSIONES

- Se determinó que la gestión del riesgo crediticio cuenta con un nivel alto de gestión, debido a que se efectúan revisiones periódicas y análisis de la cartera de colocaciones tanto de los créditos de la pequeña empresa, microempresa y consumo, de acuerdo a lo establecido en la Resolución SBS N°11356-2008.
- La cooperativa mantiene el nivel de morosidad bajo como lo demuestran los resultados de la investigación. Asimismo mediante el análisis documental se determinó que al cierre del periodo 2016 el índice de morosidad es de 12.45%, porcentaje menor en 4.68% en relación al periodo 2014 con un índice de 17.13%.
- Se estableció que existe una correlación negativa y altamente significativa entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa San José de Cartavio. Por ello es que un aumento en una variable disminuye la otra, demostrando así que la gestión del riesgo crediticio influyó significativamente en el nivel de morosidad de la Cooperativa San José de Cartavio en el periodo del 2014 al 2016.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Carey, M. (2001). *Parameterizing Credit Risk Models with Rating Data*, *Journal of Banking and Finance*.
2. Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio (2014). Manual general de créditos.
3. Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio (2014). Memoria institucional.
4. Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio (2014). Reglamento de gestión de riesgo crediticio.
5. Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio (2015). Memoria institucional.
6. Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio (2016). Memoria institucional.
7. Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio (2016). Reglamento de gestión de la morosidad.
8. FENACREP (20018). Estados Financieros. Recuperado de <https://www.fenacrep.org/22-estados-financieros>
9. FENACREP (2016). Boletín Informativo.
10. Freixas, X., Rochet, J. (1998). *Microeconomics of Banking*. The MIT Press, USA.
11. Keeton, W. y Ch. Morris. (1987) *¿Why do banks loan losses differ?* Economic Review, Federal Reserve Bank of Kansas City.
12. Saurina, J. (1998). *Determinantes de la morosidad de las Cajas de Ahorro Españolas*. Investigaciones Económicas, XXII(3).
13. Superintendencia de Banca y Seguros (2008). Res. SBS N° 11356-2008: Nuevo reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones.
14. Superintendencia de Banca y Seguros (2012). Glosario de términos.