



Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Administración de Empresas

Administración del apetito de riesgo en pequeñas y medianas empresas, por incumplimiento de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Víctor Enrique Pineda Cú

Guatemala, agosto 2020

Administración del apetito de riesgo en pequeñas y medianas empresas, por incumplimiento de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala

(Artículo Científico-Trabajo de graduación)

Victor Enrique Pineda Cú

Lic. Humberto Oliva (**Asesor**)

Lic. Emerson Corrales (**Revisor**)

Guatemala, agosto 2020

AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez González

Vicerrectora Académica

M.A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Académica

EMBA Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

M.Sc. Ingrid Sucely de León Piedrasanta de Díaz

Coordinadora

Guatemala, 21 de abril del 2020

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado **Administración del apetito de riesgo en pequeñas y medianas empresas, por incumplimiento de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala** y confirmo que respeté los derechos de autoría de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad por la publicación del presente estudio y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,



Víctor Enrique Pineda Cú
Licenciatura en Administración de Empresas
Carné No.: 201401226

REF.: C.C.E.E. LAE.A01-PS.003.2020.

**DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.
GUATEMALA, 30 DE JULIO DE 2020.**

DICTAMEN

Tutor: Lic. Santos Humberto Oliva Meza

Revisor: Mgtr. Emerson Corrales Lara

Artículo científico titulado: "Administración del apetito de riesgo en pequeñas y medianas empresas, por incumplimiento de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala."

Presentada por: Victor Enrique Pineda Cú.

Se autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado académico de: Licenciado en Administración de Empresas.

M.A. Ronaldo Girón
Decano
Facultad de Ciencias Económicas



Guatemala, 14 de marzo de 2020

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

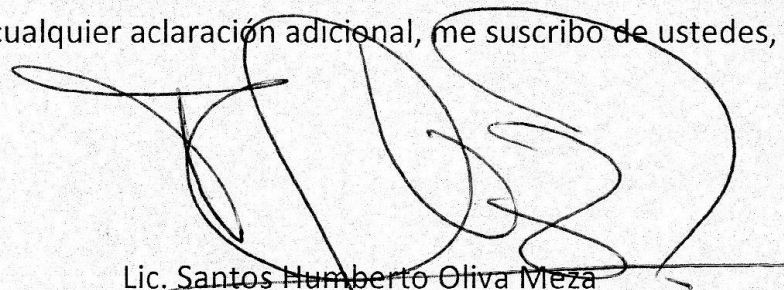
Presente

Estimados señores:

En relación a la Asesoría del Artículo científico titulado: "Administración del apetito de riesgo en pequeñas y medianas empresas, por incumplimiento de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala", realizado por Víctor Enrique Pineda Cú, carné 201401226, estudiante de la Licenciatura de Administración de Empresas, he procedido a la Asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,



Lic. Santos Humberto Oliva Meza

Colegiado Activo 9282

Guatemala, 18 de abril 2020

Señores Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

Presente

Estimados Señores:

En relación al Artículo científico titulado: "Administración del apetito de riesgo en pequeñas y medianas empresas, por incumplimiento de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala", realizado por Víctor Enrique Pineda Cú, Carné 201401226, estudiante de la Licenciatura en Administración de Empresas, he procedido a la Revisión del mismo haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio Dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,



Mgtr. Emerson Corrales Lara

Colegiado Activo 13,036

Dedicatoria

A Dios: Por darme la sabiduría necesaria y por estar conmigo en cada paso que doy, por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el período de carrera.

A mis padres: Por ser un ejemplo de perseverancia y constancia que los distingue y que me han demostrado siempre, por el valor para salir adelante y por su amor incondicional.

A mi esposa: Por estar conmigo y apoyarme siempre en cada etapa de mis estudios para poder llegar a esta meta tan importante, la amo mucho.

Contenido

	Página
Abstract	i
Introducción	ii
Capítulo 1	1
Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	1
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4. Definición del tipo de investigación	2
1.4.1 Investigación descriptiva	2
1.5 Sujeto de investigación	3
1.6 Alcance de la investigación	3
1.6.1 Temporal	3
1.6.2 Geográfico	3
1.7 Definición de la muestra	3
1.7.1 Empleo muestra finita o infinita	3
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	4
1.9 Recolección de datos	5
1.10 Procesamiento y análisis de datos	5
Capítulo 2	6
Resultados	6
2.1 Presentación de resultados	6
Capítulo 3	21
Discusión y conclusiones	21
3.1 Extrapolación	21

3.2 Hallazgos y análisis general	24
3.3 Conclusiones	26
Referencias	27
Anexos	

Abstract

Conociendo la importancia en el tema de los préstamos a nivel empresarial se realizó una investigación como determinar cómo se puede reducir el riesgo en pequeñas y medianas empresas, por el incumplimiento de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala, que deben tener como elemento central acciones de administración de riesgo que permitan reducir la probabilidad de ocurrencias y minimizar las pérdidas de la institución.

Para poder minimizar el riesgo al otorgar un crédito en pequeñas y medianas empresas, es necesario establecer la capacidad financiera del empresario, ya que requiere un tipo de análisis preciso económico-financiero de la propia empresa, una vez realizado el análisis puede crearse una primera categorización de éste.

Para la presentación de los resultados del artículo científico, se utilizó como herramienta de investigación el cuestionario, trasladado a 114 empresarios, sea que se les hayan otorgado créditos o no.

Los resultados revelan que, al momento de conceder un crédito a las pequeñas y medianas empresas, no sólo se realiza un análisis basado en balances, razones financieras y aspectos cualitativos, sino que también se realiza un análisis de incumplimiento de los deudores.

Introducción

La presente investigación abarca el tema de la forma correcta de la administración del apetito de riesgo en pequeñas y medianas empresas, por incumplimiento de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala, en el Capítulo uno se encuentra el marco metodológico el cual incluye la problemática a investigar, que primordialmente se ocupa de detectar en tiempo y manera oportunos, los riesgos que de alguna forma pueden afectar a la institución, seguido a esto se establecen los objetivos que pretenden medir el riesgo integral que representa el incumplimiento en obligación, derivadas en créditos pyme.

El tipo de investigación en este caso es descriptivo, consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. En cuanto a los instrumentos de investigación, se puede indicar que sirven para recolectar datos útiles para la investigación. Para la realización del artículo científico se utiliza como herramienta, un cuestionario conformado por 10 preguntas con dos respuestas posibles siendo “SI” y “NO” que permiten poder simplificar la experiencia del cuestionario, a su vez consta de 4 preguntas con selección múltiple y 1 pregunta abierta para obtener información directa que permita abordar en la investigación.

En el Capítulo dos, se presentan los resultados de la investigación con base a la información recabada mediante el cuestionario, los resultados dan a conocer que la administración del apetito de riesgo en pequeñas y medianas empresas por incumpliendo de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala, en realidad se refiere primordialmente se ocupa de detectar en tiempo los riesgos que de alguna forma pueden afectar a la empresa.

En él Capítulo tres encontramos la discusión y conclusiones a las que hemos llegado, esta investigación comprueba que, para poder reducir el riesgo de incumplimiento por parte de las pequeñas y medianas empresas al momento de un otorgamiento de un crédito, es necesario obtener información acertada referente del deudor como sujeto de crédito.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

Las pequeñas y medianas empresas en Guatemala son la segunda potencia económica del país. Estas entidades se enfrentan a diversas situaciones, principalmente económicas. Por eso acuden a instituciones bancarias con el fin de solventar problemas de liquidez y obtener nuevas posibilidades de negocios para su crecimiento empresarial.

Las ineficiencias del mercado se hacen notar cuando las instituciones financieras deben resolver un pedido de crédito de la gran mayoría de las pequeñas y medianas empresas. Según las personas consultadas muchos empresarios de pequeñas y medianas empresas piden más de lo que ellos pueden llegar a solventar en un futuro.

El problema que genera a la entidad financiera el incumplimiento de pago de un crédito es el ordenamiento jurídico a lo que se conoce como proceso monitorio, el cual es un mecanismo o procedimiento que utilizan las entidades bancarias para hacer un reclamo ante los órganos jurisdiccionales competentes, con la finalidad de exigir legalmente el pago de la deuda adquirida. Este es un proceso que tiende a ser más sencillo y más rápido que otros, en el que el afectado plantea la demanda, aporta la prueba correspondiente (los títulos ejecutivos como el pagaré y la letra de cambio) y el juez emite una resolución denominada intimatoria, en la que le ordena al deudor el cumplimiento del pago.

1.2 Pregunta de investigación

¿La correcta administración del apetito del riesgo en pequeñas y medias en empresas reduce el incumpliendo de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 General

Medir el apetito administrativo de riesgo que representa el incumplimiento de las obligaciones, derivadas de créditos aprobados a pequeñas y medianas empresas.

1.3.2 Específicos

- Establecer cuáles son los procedimientos necesarios para la aprobación de un crédito en pequeñas y medianas empresas.
- Precisar la eficacia de la investigación financiera que es suministrada para solicitar un crédito en pequeñas y medianas empresas.
- Verificar si las instituciones bancarias cumplen con todos los procedimientos establecidos para el otorgamiento de un crédito a pequeños y medianos empresarios.

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

La investigación de tipo descriptiva es un método científico, el cual se centra principalmente en utilizar un método de análisis y observación, con la finalidad de describir y conocer características específicas que representan a una población que está siendo objeto de estudio, asimismo sus principales aportes son los de obtener información y datos relevantes que ayuden a tener un conocimiento más amplio y aprender del desarrollo y comportamiento de la población, lo cual no afecta su conducta ni su entorno social.

Este tipo de investigación se distingue de otras, debido a que permite recopilar información directamente desde lo que se observa en el entorno, para que, posteriormente con lo recabado se pueda tener una base para que ser analizada más a fondo a través de una investigación subsiguiente.

Algunas de las ventajas de utilizar este método científico, es que permite utilizar herramientas estratégicas tales como, la implementación de cuestionarios o encuestas que ayudan recolectar datos relevantes que brinden aportes a la investigación, asimismo es factible debido a que permite que sea implemente en un entorno natural, sin que éste sea afectado.

1.5 Sujetos de la investigación

Expertos del área de riesgos en banca Pyme que son un tema inherente a los bancos, por lo que existen áreas y personal especializado en aminorar a su mínima expresión dichos riesgos.

También como sujetos de investigación son los Pequeños y medianos empresarios que solicitan crédito para el desarrollo y recolección de información acerca de las necesidades que tienen estos sujetos.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

El desarrollo de la investigación fue de ocho meses, iniciando en el mes de octubre 2019 y finalizando en el mes de abril 2020.

1.6.2 Geográfico

La investigación para su desarrollo tiene el propósito de tomar como base a las instituciones de banca Pyme enfocado en zona 9 y la relación que tiene con los pequeños y medianos empresarios que solicitan créditos.

1.7 Definición de la muestra

1.7.1 Empleo muestra finita o infinita

De acuerdo a la información obtenida de parte del Licenciado Luis Grijalva, Jefe de Análisis Pyme, se tiene conocimiento que en la institución bancaria el número de clientes

que solicitaron créditos Pymes en el año 2018 fue de 181 solicitudes y para el año 2019 se cerró con 227 solicitudes. Por lo que para la presente investigación resulta necesario aplicar un muestreo estadístico para poblaciones finitas de tipo cualitativo donde no se modifique el sujeto de investigación. Para realizar el cálculo de la muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 (p) (q) (N)}{e^2 (N-1) + Z^2 (p) (q)}$$

Donde:

n= muestra buscada

z = Nivel de confianza (1.81)

p = Probabilidad de éxito (0.5)

q = Probabilidad de fracaso (0.5)

N = Universo estimado (227 empresarios)

e = error muestral (6%) (0.06)

$$n = \frac{(1.81^2) (0.5) (0.5) (227)}{(0.06^2) (227-1) + (1.81^2) (0.5) (0.5)} = 114 \text{ empresarios}$$

Obteniendo una muestra de 114 cuestionarios con un nivel de confianza del 93% y un porcentaje de error del 6%. Para presentar un mejor estudio y de acuerdo con los lineamientos, se realizó el estudio con una muestra de 114 sujetos a encuestar.

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

Con la finalidad de obtener datos e información relevante que brinde aportes a la investigación, directamente desde la percepción de los consultados, se utilizó como herramienta de investigación, un cuestionario con preguntas redactadas coherentemente y de fácil comprensión.

Dicho cuestionario está conformado por 10 preguntas con dos respuestas posibles, siendo éstas: “SI” y “NO”, esto con la finalidad de poder simplificar la experiencia del cuestionario, el cual a su vez consta de 4 preguntas de selección múltiple y una pregunta abierta para obtener información directamente de la percepción de la población analizada.

1.9 Recolección de datos

El tema de recolección de datos es un punto importante de la investigación, ya que depende la confiabilidad y validez del estudio. Por lo que en la presente investigación se realizó la recolección de datos a través de la implementación del cuestionario con preguntas relacionadas al tema en concreto, el cual fue contestado por 114 empresarios de pequeñas y medianas empresas, información que fue analizada posteriormente para tener un conocimiento más amplio según el criterio y percepción de los encuestados.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Para poder interpretar los resultados obtenidos con base a las preguntas contenidas en el cuestionario desarrollado, el cual fue contestado por los 114 empresarios de pequeñas y medianas empresas, se trasladó y procesó la información en el programa Microsoft Excel, el cual contiene hojas de cálculo que permiten facilitar la unificación de datos y así poder extraer información concreta que ayuden a la recolección de información sobre el tema de investigación.

Una vez unificados y codificados los datos se procedió a realizar la tabulación, es decir, a ordenar sistemáticamente los datos en tablas, posteriormente se presentaron los datos de forma gráfica en diagrama de pastel, luego se realizó análisis y conclusión con base a los resultados obtenidos.

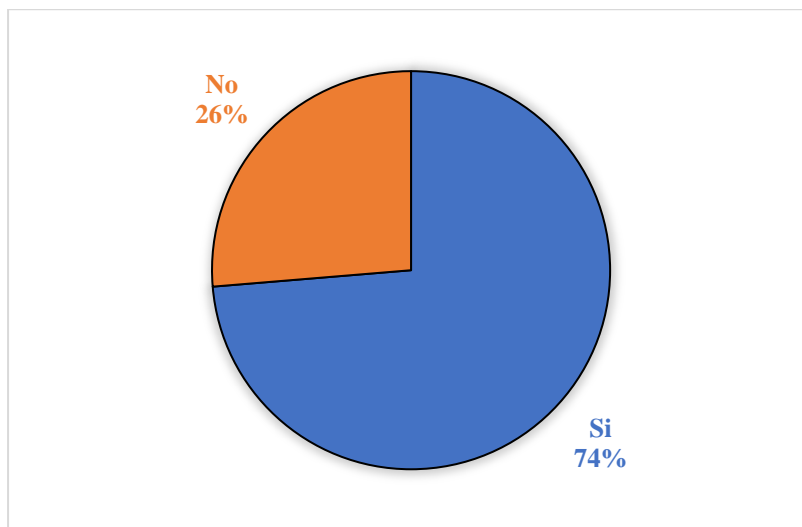
Capítulo 2

Resultados

2.1 Presentación de resultados

Gráfica No. 1

1. ¿Tiene claras las tasas de interés que ofrecen las diferentes entidades bancarias?

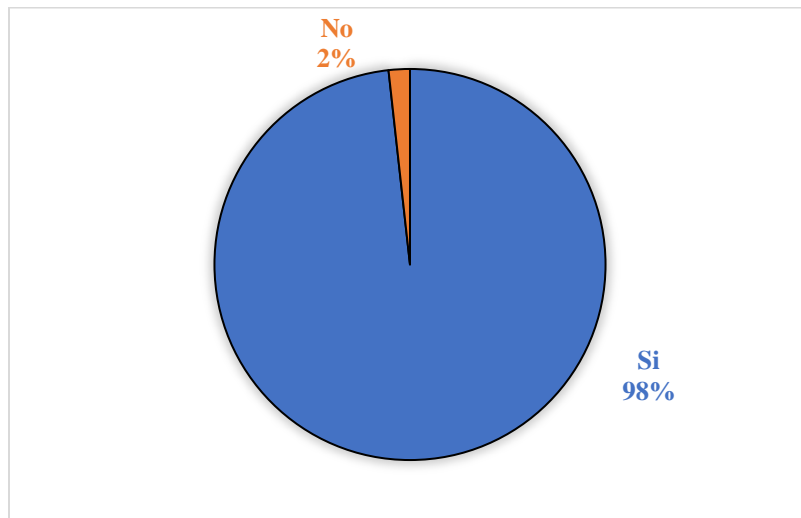


Fuente: elaboración propia, año 2020

Un 74% de las personas encuestadas, que equivalen a 84 empresarios, tienen claras las tasas de interés que se manejan en cada una de las entidades bancarias a nivel nacional, lo cual es un factor positivo a tomar en cuenta al momento de querer iniciar un proceso de crédito, ya que la persona está consciente del porcentaje extra que cobra el banco como compensación, gastos y comisiones al prestar dinero.

Gráfica No. 2

2. ¿Conoce cuáles son los requisitos importantes para poder llegar al proceso del otorgamiento de un crédito?

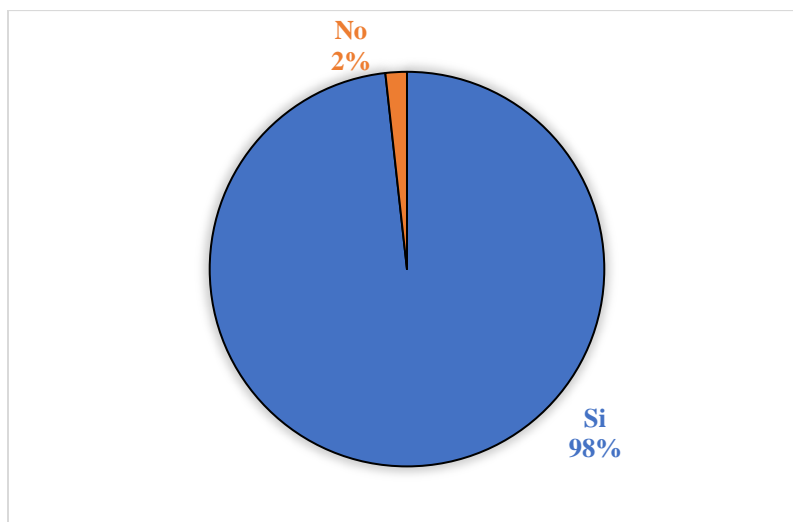


Fuente: elaboración propia, año 2020

Un 98% de los entrevistados que corresponde a un total de 112 empresarios, tienen conocimiento sobre cuáles son los requisitos que solicitan las entidades bancarias para que les otorguen un crédito, lo cual es una información útil debido a que en actividades empresariales se debe estar preparados al momento de buscar un financiamiento, ya sea para hacer crecer un negocio o para afrontar cualquier tipo de eventualidad.

Gráfica No. 3

3. ¿Tiene conocimiento si su negocio cuenta con los requisitos necesarios y si existen las condiciones para solicitar un crédito?

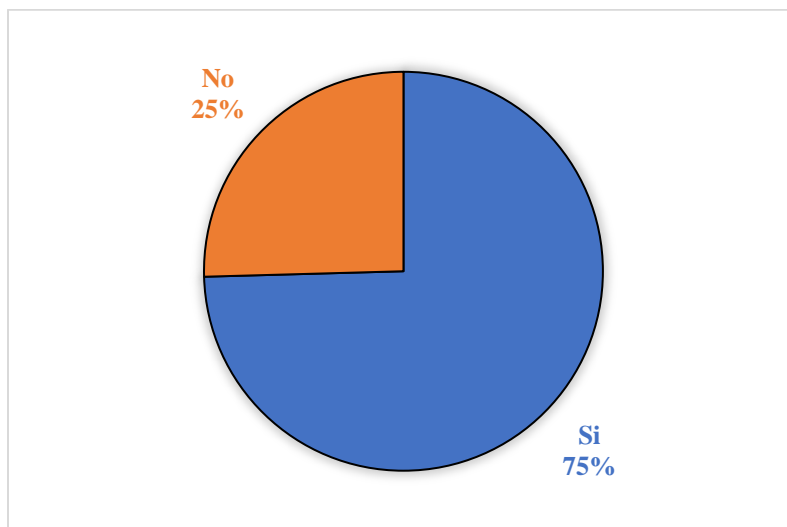


Fuente: elaboración propia, año 2020

El 98% de los empresarios entrevistados que equivalen a 112 personas, confirman contar con los requisitos y condiciones necesarias que exigen las entidades bancarias para poder otorgarles un préstamo, debido a que son conscientes que sin estos elementos importantes, difícilmente se puede contar con la aprobación del banco ya que no podrán determinar si el cliente en un futuro contará con los ingresos suficientes para pagar la deuda adquirida.

Gráfica No. 4

4. ¿Actualmente cuenta con algún crédito?

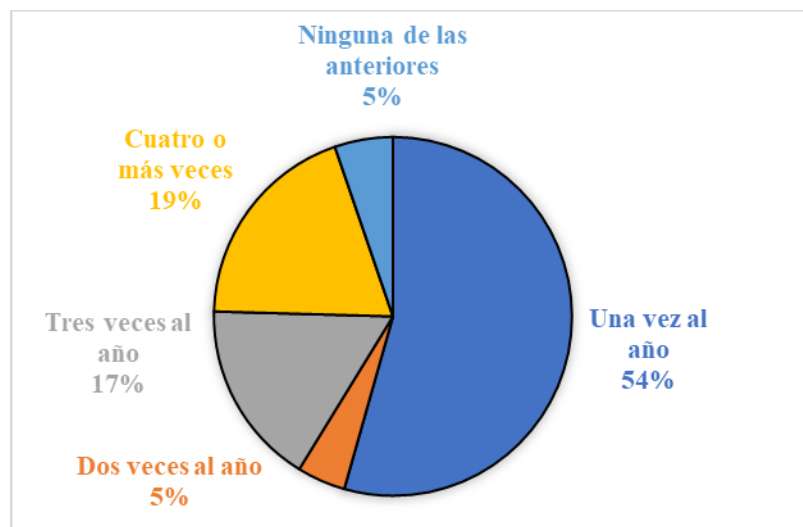


Fuente: elaboración propia, año 2020

El 75% de los entrevistados, que corresponden a 85 empresarios, afirman contar con un crédito a su favor, el cual regularmente por el tipo de cliente se adquiere para tener flexibilidad de invertirlo para concretar un proyecto o bien continuar con un ciclo productivo e inyectar capital.

Gráfica No. 5

5. ¿Con qué regularidad solicita créditos a entidades bancarias?

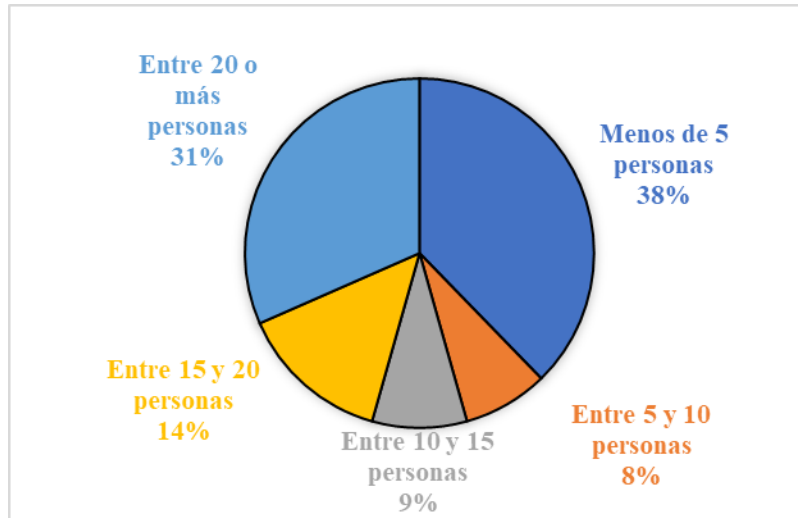


Fuente: elaboración propia, año 2020

De los resultados obtenidos, la mayoría de entrevistados, es decir, un 54% afirman solicitar préstamos regularmente una vez al año, lo cual al tratarse de empresarios pyme, puede ser una opción fácil para adquirir bienes, fondos o capital.

Gráfica No. 6

6. ¿Cuántas personas trabajan en su negocio?

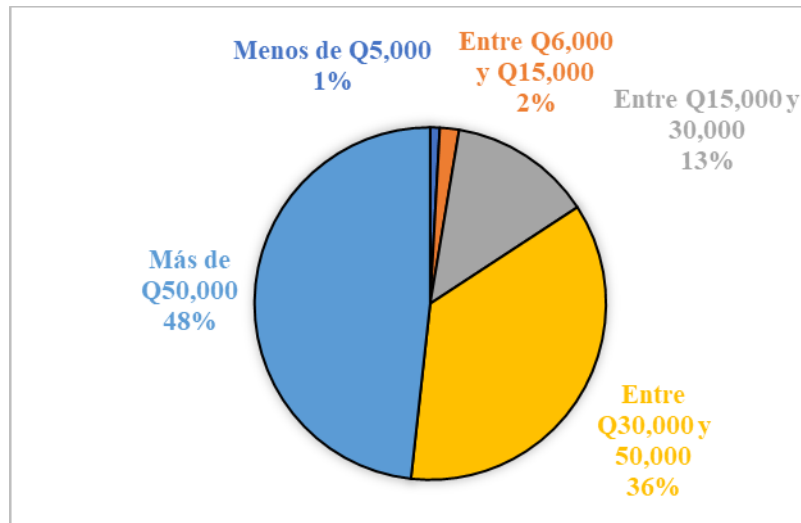


Fuente: elaboración propia, año 2020

Con la finalidad de identificar cuántas personas están a cargo de los empresarios entrevistados que forman parte de empresas pyme, se estableció que un 38% que corresponde a 43 empresarios, tienen a su cargo menos de 5 personas; un 8% que corresponde a 9 empresarios, tienen a su cargo entre 5 a 10 personas; otro 9% que corresponde a 10 empresarios, tienen a su cargo entre 10 y 15 personas; un 14% que corresponde a 16 empresarios, tienen a su cargo entre 15 y 20 personas; y, un 31% que corresponde a 36 empresarios, tienen a su cargo entre 20 o más personas.

Gráfica No. 7

7. ¿A cuánto ascienden sus ventas o ingresos mensuales?

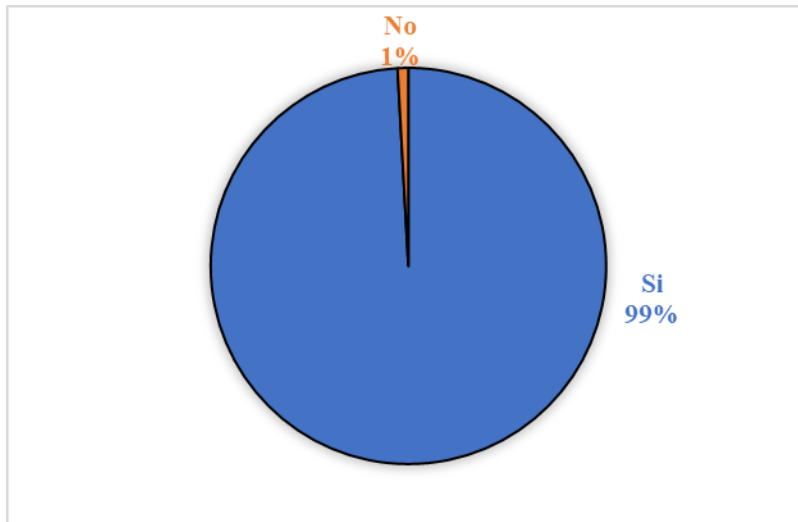


Fuente: elaboración propia, año 2020

El volumen de ingresos que poseen las empresas se toma en cuenta para determinar si pueden ser consideradas Pyme, en este caso según las respuestas brindadas por los empresarios entrevistados se determinó que el 48% tienen ingresos mayores a Q50,000.00, un 36% tienen ingresos entre Q30,000.00 y Q50,000.00 y el 1% que equivalen a un empresario, tiene ingresos mensuales menores a Q5,000.00.

Gráfica No. 8

8. ¿Es consciente que pagará el crédito otorgado a su favor, con las ganancias que genere su negocio?

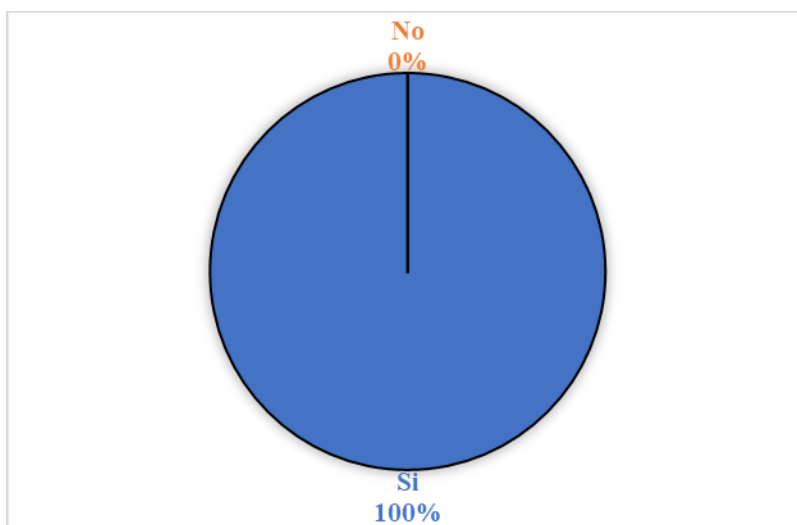


Fuente: elaboración propia, año 2020

El 99% de las personas entrevistadas, que corresponden a 113 empresarios, tienen clara su situación financiera personal y su capacidad de pago, es decir, qué ingresos variables y fijos posee y cuánto puede destinar al pago de sus deudas, en este caso consideran que con las ganancias obtenidas que genere el negocio, podrán ocupar un porcentaje para el pago del crédito otorgado.

Gráfica No. 9

9. Asumiendo la deuda adicional al obtener un crédito ¿podrá continuar ahorrando mensualmente?

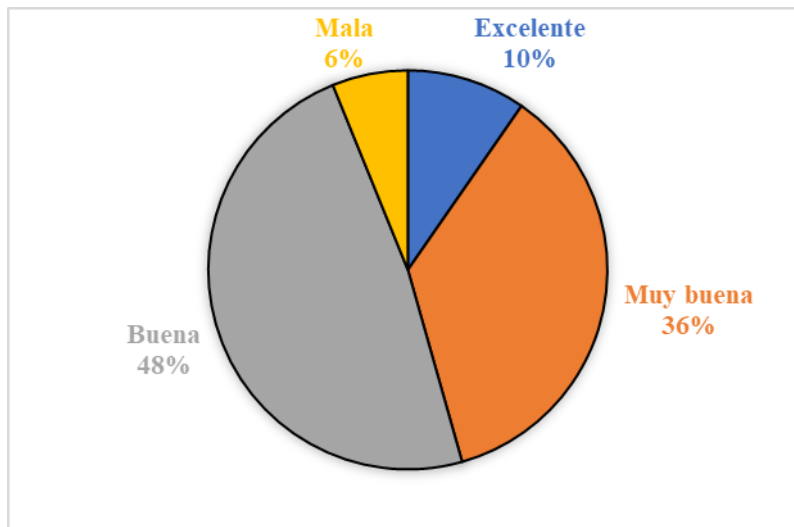


Fuente: elaboración propia, año 2020

Las entidades bancarias son responsables al momento de otorgar un crédito, y se aseguran que éste sea otorgado con base a las posibilidades del cliente, es decir no se debe otorgar más dinero del que se tiene la capacidad de pagar, en el presente caso el 100% de los empresarios entrevistados pese a la deuda a la que se someten al solicitar un crédito, afirman ser capaces de solventarlo debido a que no sobre pasan sus posibilidades de pago, y además de eso manifestaron ser capaces de ahorrar.

Gráfica No. 10

10. ¿Qué tipo de experiencia ha tenido con las entidades bancarias al solicitar créditos?

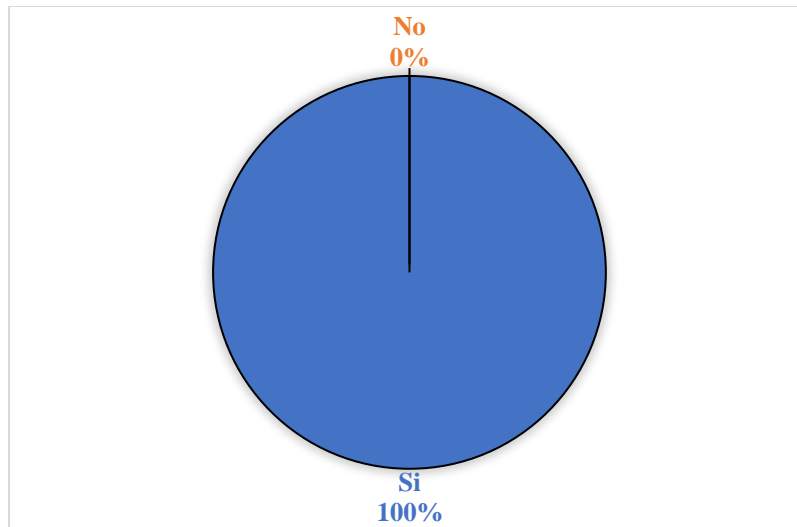


Fuente: elaboración propia, año 2020

De acuerdo a la experiencia que cada empresario entrevistado ha tenido al momento de adquirir un préstamo con las diferentes entidades bancarias, se establece que la mayoría que corresponde al 48% de entrevistados, consideran su experiencia como buena; un 36% la califican como muy buena; un 10% como excelente y un 6% como mala. Aunque el mayor porcentaje se vea reflejado en experiencias positivas de la relación del cliente con las entidades bancarias, no se debe obviar que existe una minoría que ha tenido mala experiencia al momento de realizar trámites financieros, por ende, se deben evaluar aspectos que intervengan en la insatisfacción del cliente.

Gráfica No. 11

11. ¿Considera que las instituciones bancarias toman en cuenta el historial crediticio de la persona, para poder otorgar un financiamiento?

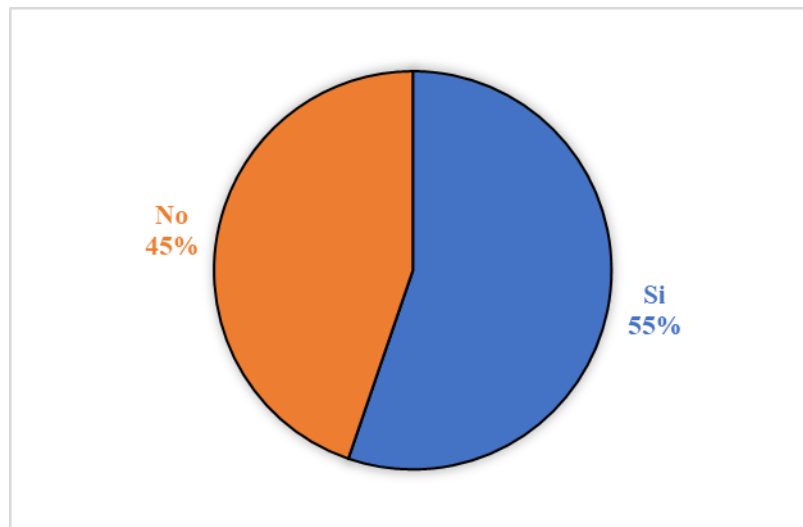


Fuente: elaboración propia, año 2020

El 100% de los empresarios entrevistados son conscientes que las entidades bancarias tienen un reporte de la historia financiera de cada cliente, debido a que esto, en otras palabras, forma parte de su carta de presentación al momento de requerir el otorgamiento de un crédito, debido a que este tipo de información ayuda a las entidades bancarias a saber cómo manejan los clientes sus finanzas y por ende determinar si el crédito le puede ser denegado o en caso contrario, se puede acceder a lo solicitado.

Gráfica No. 12

12. ¿A su criterio, está de acuerdo con la forma actual de las propuestas de crédito?

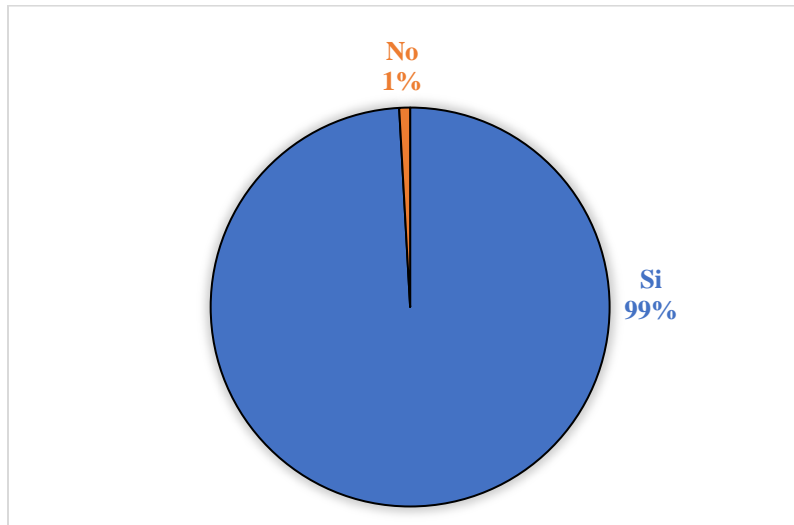


Fuente: elaboración propia, año 2020

Se establece que un 55% de las personas encuestadas que equivalen a 63 empresarios, están de acuerdo con la forma actual de las propuestas de crédito y se acoplan fácilmente a las condiciones de crédito que aplican las entidades bancarias; sin embargo un 45% que equivale a 51 encuestados y que representan una muestra significativa, no están conformes con las propuestas de crédito actuales, debido a que consideran que los estándares de créditos no son el cien por ciento flexibles y en primera instancia este sistema está regido bajo términos y estándares estipulados que no se acoplan a las posibilidades y necesidades del cliente.

Gráfica No. 13

13. ¿Considera que la evaluación de la capacidad de pago esperada de un deudor o proyecto a financiar es fundamental para determinar la probabilidad de incumplimiento del respectivo crédito?

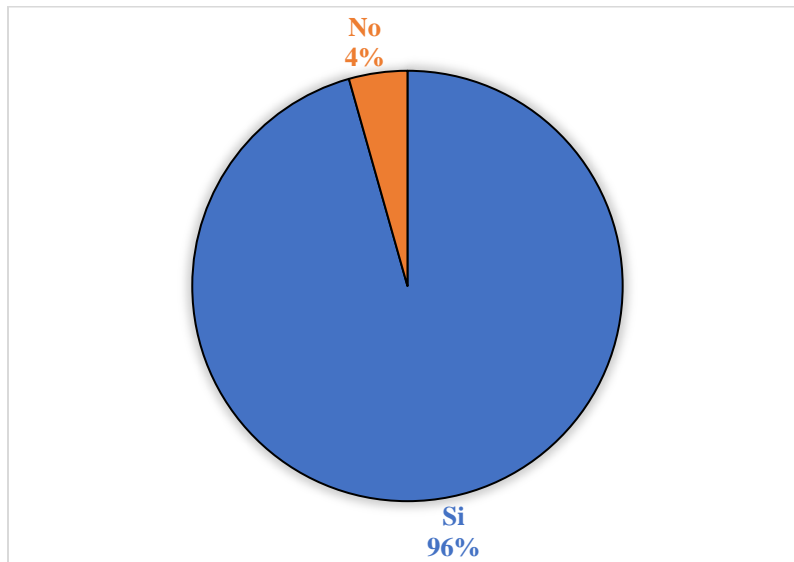


Fuente: elaboración propia, año 2020

El 99% de los empresarios entrevistados afirman tener conocimiento de que para las entidades bancarias es primordial evaluar la capacidad de pago por parte de sus clientes al momento de otorgarles un préstamo, que por tanto, para ello realizan una evaluación de la proporción entre las deudas y los ingresos de los clientes, así como una evaluación de la economía local, con el fin de establecer la solvencia crediticia garantizada o por el contrario, el riesgo que representa el incumplimiento de la totalidad y en tiempo de un determinado préstamo.

Gráfica No. 14

14. ¿Tiene usted conocimiento del problema que genera al banco la falta de pago al otorgar un crédito?

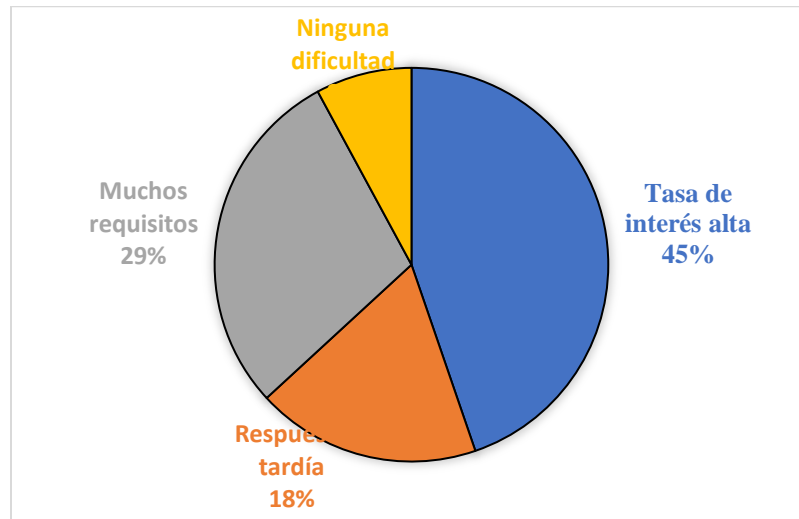


Fuente: elaboración propia, año 2020

En su mayoría, 109 personas que corresponden a un 99% de empresarios entrevistados, tienen conocimiento que para las entidades bancarias el hecho de no contar con el pago de sus clientes al haberles otorgado un crédito puede significar un enorme problema debido a la falta de ingresos o de liquidez, lo cual afecta el flujo de caja y genera una crisis bancaria. Por tal razón, antes de iniciar el proceso de otorgamiento de crédito, éstos analizan los posibles riesgos que podrían intervenir en la falta de pago por parte de sus clientes, para poder anticiparse ante tales situaciones.

Gráfica No. 15

15. ¿Qué dificultades encuentra usted como empresario a la hora de solicitar un préstamo pyme? Indique los motivos.



Fuente: elaboración propia, año 2020

En relación a esta pregunta, se evaluó el criterio de cada empresario entrevistado, sobre las dificultades que han encontrado al momento de solicitar un crédito en las diferentes entidades bancarias, a lo cual el 45% de ellos que equivalen a 51 empresarios, manifestó que el hecho de que las entidades bancarias manejen tasas de interés altas, es una limitante para poder adquirir un crédito; el 29% que equivale a 33 empresarios entrevistados, manifestó que las entidades bancarias acostumbran a solicitar muchos requisitos, lo cual dificulta el poder acceder a un crédito; el 18% que equivale a 21 empresarios entrevistados, manifestaron su inconformidad con el tiempo de respuesta para que les sea otorgado un crédito; y, un 8% que corresponde a 9 empresarios entrevistados, indicaron no tener ninguna dificultad al momento de solicitar un crédito.

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

Para que una institución bancaria en la ciudad de Guatemala pueda conceder un crédito a una pequeña y mediana empresa, lleva una sucesión de estudios por parte del sistema de administración e identificación de riesgo para la determinación de la capacidad de pago en las pequeñas y medianas empresas.

Uno de los conocimientos del sujeto de crédito, tiene que ver con su solvencia, su disposición para cumplir sus responsabilidades con terceros; conocer su historial crediticio, se podría confirmar que el tiempo que tiene la empresa en el mercado es un buen indicativo de su estabilidad en materia de crédito de poder otorgarlo o no un préstamo ya que esto sería un buen indicador para nuestro apoyo en el proceso.

3.1 Extrapolación

De acuerdo a los resultados obtenidos por medio de esta investigación, se identificó que las entidades bancarias están expuestas al momento de la aprobación en el otorgamiento de un crédito; sin embargo, es de vital importancia insistir que esta operación financiera es fundamental para poder ampliar la cartera de clientes y a su vez, aumentar ganancias.

El poder afianzar el pago o reintegro del dinero adquirido por parte de los clientes a través de un crédito, requiere de la implementación de un proceso precedente y posterior a la aprobación del mismo, aunque, el objetivo principal de las entidades financieras sea el recibir íntegramente y en su totalidad el dinero prestado, este proceso no asegura que al 100% el dinero sea reintegrado; sin embargo, permite prevenir el incumplimiento de pago del crédito por la falta de compromiso de parte del deudor y evaluar la fidelización de los clientes.

Gómez y López (2002) indican:

La preocupación por los riesgos financieros ha existido siempre, pero ha ido adquiriendo una importancia progresiva en los últimos años a nivel mundial, a consecuencia de los notables cambios producidos en el negocio de las empresas financieras (de inversión y de crédito) y no financieras. (p. 19)

En la actualidad y desde años anteriores las pequeñas y medianas empresas han formado parte de la cartera de clientes potenciales de las instituciones financieras, por lo cual se hace mención de éstas, como principal ejemplo respecto al tema, debido a que son parte fundamental en el crecimiento económico; sin embargo, estos también deben de cumplir con los filtros establecidos, que permiten a las entidades bancarias prever los posibles riesgos que pudieren afectar el descenso de la economía financiera.

OECD, United Nations Economic Commission for Latin America and the Caribbean (2012) señalan:

Las pequeñas y medianas empresas representan el principal motor de la economía para el crecimiento de la productividad, la generación de empleo y la reducción de la heterogeneidad estructural, sin embargo, la importancia de las empresas de menor tamaño contrasta en América Latina con el escaso financiamiento al que tienen acceso. (p. 72)

El principal riesgo del que pueden verse afectadas las entidades financieras, es el incumplimiento de pago por parte del deudor, por tal razón antes de acceder al otorgamiento del mismo, en caso se tratara de una pequeña o mediana empresa, se debe realizar una investigación amplia del historial crediticio, asimismo se debe cumplir con requerir una serie de documentación necesaria para determinar la viabilidad de la operación financiera y agilizar el proceso de estudio de la misma, lo que coadyuva a aumentar las posibilidades de obtener esa financiación.

El prestigio empresarial, es otro de los elementos esenciales para ser el candidato idóneo para la obtención de un crédito, por lo tanto, es necesario que el negocio tenga por lo menos dos a tres años de operación, ya que las instituciones deben asegurarse de que se haya superado el período de mayor riesgo de mortandad de la empresa.

International Monetary Fund (2012) refiere:

Generalmente no es posible estimar con precisión el riesgo de incumplimiento de un préstamo determinado, pero a partir de un gran número de préstamos puede obtenerse una estimación confiable de la cantidad de ellos que se incumplirán. (p. 96)

Entre otro de los riesgos que pueden verse reflejados al acceder al otorgamiento de un crédito, se puede determinar la desconfianza por parte de los clientes debido al aumento y variación de las tasas de interés impuestas por las entidades bancarias, las cuales debido a la inflación pueden elevarse, lo que se proyecta como una ganancia positiva para la entidad prestamista; sin embargo, es un inconveniente a futuro para el cliente, debido a que, si en dado caso éste no pudiere pagar la deuda con las ganancias que obtiene porque estas son limitadas, sería categorizado como cliente moroso, o inclusive, le haría incurrir en problemas legales.

Lara (2005) refiere:

El prestamista recibe un interés por el uso temporal de su capital. Por ello, la formación eficiente de las tasas de interés para diferentes plazos depende de la eficiencia del mercado de dinero que involucra al prestamista y al prestatario” (p. 75).

La mayoría de los clientes que buscan la aprobación de un crédito están conscientes que la falta de pago genera un impacto negativo para las entidades financieras y que por ende, antes de acceder al mismo, debe realizarse un análisis exhaustivo que determine la fidelidad

y compromiso del interesado, lo que a su vez se requiere de llevar a cabo un proceso administrativo oportuno que evite incurrir en incumplimientos.

Asociado a los riesgos que pueden derivarse a través del otorgamiento de un crédito, oportuno resulta recalcar, aunque la mayoría de los clientes estén conscientes que la falta de pago genera un impacto negativo a las entidades financieras, es fundamental realizar un análisis exhaustivo que determine la fidelidad y compromiso del interesado, asimismo llevar a cabo un proceso administrativo oportuno que evite incurrir en incumplimientos.

3.2 Hallazgos y análisis general

Los créditos de pequeñas y medianas empresas son especialmente creados para mejorar una dependencia. Las características de los montos no son tan altos como los que se otorgan a grandes empresas, pero con la tasa de interés más atractivas que estos últimos, debido a que el propósito del dinero es generar utilidades y esto hace que el riesgo de la inversión sea menor para el empresario.

La probabilidad de que el sistema financiero ingrese la solicitud de crédito de forma aceptable dependerá del estudio que se realizó relacionado a la empresa, si no tenemos la información necesaria, el margen de error será muchos más alto, por lo que se requiere una investigación más exhaustiva.

La administración del apetito de riesgo tiene como fin esencial la cobertura de los riesgos financieros para mantener a la empresa en dirección de sus objetivos de rentabilidad, promoviendo la eficiencia de las operaciones y el mantenimiento del capital.

El riesgo que se tiene debe de ser proyectado de acuerdo con los medios de información disponibles. Para el análisis del mismo, las entidades financieras trabajan con diferentes elementos para ser aplicados de una forma estadística.

Estos datos se complementan con un formulario y se le asigna a cada uno una valoración según los criterios de cada entidad, obteniéndose un resultado final que de una manera automática determina la procedencia de la concesión del riesgo solicitado.

Los riesgos se pueden contrarrestar en su mayoría, lo cual se proyecta como un aspecto positivo para las entidades financieras; sin embargo, es de tomar en cuenta que pese a imponer medidas que posibiliten proyectar resultados efectivos, algunos son ineludibles.

3.3 Conclusiones

- La prevención y evaluación de riesgos, es un proceso administrativo que debe llevarse a cabo con rigurosidad con la finalidad de evitar y reducir el incumplimiento de pago de un crédito previamente otorgado.
- Derivado que en la cartera de clientes de las entidades financieras figuran las pequeñas y medianas empresas como solicitantes de productos y servicios financieros, tales como créditos, resulta importante reunir información idónea referente al historial crediticio que manejan, para constatar que cuentan con la solvencia económica que permita cumplir con el pago de la deuda a adquirir.
- Tomando en cuenta que las entidades financieras procuran centrar su atención en prevenir riesgos que afecten directamente a la institución al otorgar un crédito, es fundamental realizar una investigación exhaustiva que ayude a determinar el destino que tendrá el dinero que se requiere por parte del prestatario.
- Las tasas de interés que manejan las entidades financieras al otorgar un crédito, es una de las razones que los prestatarios visualizan como riesgo, debido que en la mayoría de las entidades se manejan intereses elevados, lo que interrumpe la continuación del proceso, a su vez, genera un impacto en los clientes ya favorecidos con esta operación financiera, debido a que pueden llegar a incurrir en deuda o mora, debido a la insuficiencia de ingresos que no fue contemplada y que afecta el pago la deuda, la que aumenta por los intereses que se le suman a la deuda real.
- En su mayoría, los clientes que han realizado operaciones financieras están conformes con el proceso administrativo que se lleva a cabo para que sea autorizada una solicitud de crédito; sin embargo, no se debe obviar ni excluir que existe una minoría que se encuentra inconforme con este proceso y las propuestas de créditos actuales.

Referencias

Acceso al financiamiento para las pequeñas y mediana empresas (s/f) Recuperado de:
<https://outlook.live.com/mail/deeplink?version=2019101401.11&popoutv2=1>

Álvarez. M. Duran Lima, J.E. (2009) *Manual de la micro, pequeña y mediana empresa*, Deustsche Gesellschaft.

Corporación Financiera Internacional (2009). *Guía informática de Pymes*.

De Lara Haro, J. (2005). *Medición y control de riesgos financieros*. (3ª.ed.). México D.F: Limusa, Grupo Noriega Editores.

Deloitte (2018, Julio). *Apetito al riesgo. Ajustando el riesgo a nuestra medida*. Gobierno Corporativo Boletín verano

Estupiñan Gaitan, J. (2015) *Control interno y fraudes. Análisis de informe Coso I,II,III con base en los ciclos transaccionales*. (3ª.ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda.

Gobierno de la República de Guatemala. Viceministerio de Desarrollo de la microempresa, pequeña y mediana empresa. *Informe de situación y evolución del sector Pyme de Guatemala 2015-2017*.

Gómez, D., & López, J. (2002). *Riesgos financieros y operaciones internacionales*. Madrid, España: Esic Editorial.

International Monetary Fund. (2012). *Manual de balanza de pagos y posición de inversión internacional*. (6ª.ed.). Washington, D.C.: International Monetary Fund.

Mayora de Gavidia, Y. (2010). *Micros, pequeñas y medianas empresas en Guatemala, lineamientos de política económica, social y seguridad 2012-2020*. Centro de Investigaciones Económicas Nacionales (CIEN).

Nuño de León, P.D.R. (2012). *Administración de pequeñas empresas*. Estado de México: Red Tercer Milenio.

OECD, United Nations Economic Commission for Latin America and the Caribbean. (2012). *Perspectivas económicas de América Latina 2013, Políticas de Pymes para el cambio estructural*. América Latina: OECD Publishing.

Anexos

Anexo 1

UNIVERSIDAD PANAMERICANA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



La presente encuesta está diseñada con el propósito de recopilar información importante que dé respuesta al trabajo de investigación denominado la administración del apetito de riesgo en pequeñas y medianas empresas, por incumplimiento de pago al sistema financiero bancario en la ciudad de Guatemala. La información que se proporcioné será confidencial y con fines académicos.

DATOS GENERALES:	
Sexo:	Edad: _____
Masculino <input type="checkbox"/>	
Femenino <input type="checkbox"/>	

INSTRUCCIONES:

A continuación, se presentan una serie de preguntas, las cuales se pide leerlas cuidadosamente y responderlas con objetividad y sinceridad, marcando con una X la respuesta que considere.

1. ¿Tiene claras las tasas de interés que ofrecen las diferentes entidades bancarias?
Si No
2. ¿Conoce cuáles son los requisitos importantes para poder llegar al proceso del otorgamiento de un crédito?
Si No
3. ¿Tiene conocimiento si su negocio cuenta con los requisitos necesarios y si existen las condiciones para solicitar un crédito?
Si No

4. ¿Actualmente cuenta con algún crédito?

Si

No

5. ¿Con qué regularidad solicita créditos a entidades bancarias?

Una vez al año

Dos veces al año

Tres veces al año

Cuatro o más veces

Ninguna de las anteriores

6. ¿Cuántas personas trabajan en su negocio?

Menos de 5 personas

Entre 5 y 10 personas

Entre 10 y 15 personas

Entre 15 y 20 personas

Entre 20 o más personas

7. ¿A cuánto ascienden sus ventas o ingresos mensuales?

Menos de 5,000

Entre 6,000 y 15,000

Entre 15,000 y 30,000

Entre 30,000 y 50,000

Mas de 50,000

8. ¿Es consciente que pagará el crédito otorgado a su favor, con las ganancias que genere su negocio?

Si

No

9. Asumiendo la deuda adicional al obtener un crédito ¿podrá continuar ahorrando mensualmente?

Si

No

10. ¿Qué tipo de experiencia ha tenido con las entidades bancarias al solicitar créditos?

Excelente

Muy buena

Buena

Mala

11. ¿Considera que las instituciones bancarias toman en cuenta el historial crediticio de la persona, para poder otorgar un financiamiento?

Si No

12. ¿A su criterio, está de acuerdo con la forma actual de las propuestas de crédito?

Si No

13. ¿Considera que la evaluación de la capacidad de pago esperada de un deudor o proyecto a financiar es fundamental para determinar la probabilidad de incumplimiento del respectivo crédito?

Si No

14. ¿Tiene usted conocimiento del problema que genera al banco la falta de pago al otorgar un crédito?

Si No

15. ¿Qué dificultades encuentra usted como empresario a la hora de solicitar un préstamo pyme? Indique los motivos.

Glosario

1. **Apetito de riesgo:** es la cantidad de riesgo que una organización está dispuesta a asumir para alcanzar sus objetivos estratégicos.
2. **Cobro judicial:** es el ejercicio de la acción de cobro mediante la instauración de las acciones ejecutivas a través de un proceso judicial ante los jueces de la República.
3. **Ineludible:** se emplea para hacer referencia a aquello que resulta inevitable o inexcusable
4. **Instrumento financiero:** es un contrato monetario entre dos partes con el que se puede operar y puede liquidarse. El contrato genera un activo (una materia prima, una acción, un bono, un derivado o una divisa) para el comprador y un pasivo financiero para el vendedor.
5. **Intimatoria:** requerir por la fuerza u otro medio, el cumplimiento de cierto mandato, el cual lleva implícito una amenaza, si en caso no se obedece.
6. **Liquidez:** es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, en otras palabras, es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo.
7. **Obligaciones contractuales:** es una forma de responsabilidad civil que consiste en hacerse cargo de las consecuencias que surgen para el deudor por haberse obligado voluntariamente, con respecto a su acreedores virtud de un contrato, que genera obligaciones recíprocas en caso de los contratos bilaterales o sinalagmáticos, o para una sola de las partes en el caso de los contratos unilaterales.
8. **Obligaciones dinerarias:** son aquellas en las que la prestación a cambio del deudor consiste en dar o entregar al acreedor sumas de dinero.

9. Ordenamiento jurídico: es el conjunto del derecho de una sociedad, es decir, el conjunto de normas jurídicas que rigen en un lugar determinado en una época concreta.
10. Pedido de crédito: procedimiento que consiste en pedir un préstamo a una institución financiera, por parte de un cliente cuyo fin es el de acceder a un crédito, lo cual no obliga al banco a concederlo.
11. Título ejecutivo: es aquel documento al cual la ley le atribuye la suficiencia necesaria para exigir el cumplimiento forzado de una obligación que consta en él.
12. Pérdida financiera: es una disminución del activo de la empresa, es decir es una minoración de los bienes y derechos.
13. Proceso monitorio: es un procedimiento especial cuya finalidad es la de reclamar una cantidad de dinero con independencia de la cuantía total que sea; siendo un proceso judicial rápido y sencillo que se utiliza como mecanismo eficaz para el cobro de las deudas.
14. Pyme: es el acrónimo de pequeña y mediana empresa, se trata de la empresa mercantil, industrial o de otro tipo que tiene un número reducido de trabajadores y que registra ingresos moderados.