

Ensayo de Investigación

Buenas prácticas financieras como estrategia en la gestión de riesgo crediticio para las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo Good financial practices as a strategy in credit risk management for Saving and Loan Cooperatives

José Antonio Cruz Loyola¹, Lilia Alejandra Flores Castillo^{1*}, Conrado Aguilar Cruz¹

¹ Instituto de Ciencias Sociales y Humanidades
Universidad Tecnológica de la Mixteca

Autor de correspondencia:
*floresaly22@mixteco.utm.mx

Recibido: 23-01-2024 Aceptado: 02-09-2024 (Artículo Arbitrado)

Resumen

La investigación tiene como objetivo principal identificar las dificultades que se presentan en relación con la aplicación de buenas prácticas financieras en las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS) que se encuentran establecidas en la Heroica Ciudad de Huajuapán de León, Oaxaca. La investigación sigue un enfoque cualitativo y es de tipo exploratorio-descriptivo, no experimental; el instrumento de recolección de información que se implementó en este estudio fue un cuestionario estructurado. Los resultados muestran que no todos los administradores y gerentes de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo saben cómo aplicar las buenas prácticas financieras como estrategia en la gestión de riesgo crediticio. Se concluye que es importante que los administradores y gerentes refuercen sus conocimientos administrativos y financieros con el respaldo de una metodología adecuada en la aplicación de las buenas prácticas financieras, debido a que cada herramienta generará como resultado una gestión efectiva y eficiente del riesgo crediticio.

Palabras clave: Gestión de riesgos, gestión financiera, finanzas, reorganización de la deuda.

Abstract

The main objective of the research is to identify the difficulties that arise in relation to the application of good financial practices in the Savings and Loan Cooperative Societies (SOCAPS) that are established in the Heroic City of Huajuapán de León, Oaxaca. The research follows a qualitative approach and is exploratory-descriptive, not experimental; The information collection instrument implemented in this study was a structured questionnaire. The results show that not all administrators and managers of Savings and Loan Cooperative Societies know how to apply good financial practices as a strategy in credit risk management. It is concluded that it is important for administrators and managers to reinforce their administrative and financial knowledge with the support of an adequate methodology in the application of good financial practices, because each tool will generate effective and efficient credit risk management as a result.

Keywords: Risk management, financial management, finance, debt reorganization.

Introducción

El Banco de México [BANXICO] define al Sistema Financiero Mexicano como el conjunto de organismos e instituciones públicas y privadas que se encargan de administrar, captar y orientar los recursos económicos, el ahorro de la sociedad y la inversión que se realiza en el país, dentro del marco legal correspondiente, así mismo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2022) describe a las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) como aquellas socie-

dades que independientemente del nombre comercial, razón o denominación social, tienen como objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo, formando parte del sistema financiero mexicano con carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro.

Ahora bien, las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo han logrado un crecimiento inminente

en México, en este sentido Gutiérrez (2020) resalta el incremento de las sociedades cooperativas autorizadas en el periodo del año 2012 a 2020, pasando de 63 entidades a 155 entidades reguladas, que representó un aumento del 147 %, afirmando que es el resultado del proceso de consolidación de este sector. De igual manera, en el Fideicomiso Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores (FO-COOP, 2022) se señala el incremento de socios de las sociedades cooperativas pasando de 3.4 millones de socios en el año 2011 a 7.3 millones de socios en el año 2022, es decir, un incremento del 113 %.

Aunque el sector ha tenido un crecimiento significativo, es necesario profesionalizar su actividad aún más en materia de regulación financiera; dado que una de las problemáticas que se han generado con el paso del tiempo en las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo ubicadas en México es que se han presentado irregularidades y malas prácticas financieras, causando un alto Índice de Morosidad (IMOR).

La CNBV señala que se tiene registrado en promedio un incremento del IMOR de un 2.21 % en el periodo 2010 a 2021, destacando que en el año 2021 se alcanzó el IMOR más alto de la cartera total, el cual fue de un 4.70 %, generando un efecto negativo y dando como resultado el cierre de operaciones de muchas Sociedades Cooperativistas de Ahorro y Préstamo en el país (López y López, 2022).

La CONDUSEF y la CNBV se han encargado de promover la regularización de las entidades mediante un uso correcto de las buenas prácticas financieras considerando que ahorrar en una entidad autorizada por la CNBV reduce el nivel de riesgo de pérdida del efectivo, por ende, las entidades están obligadas a contar con mecanismos de control, proporcionar información a las autoridades y siendo sujetas a la supervisión y evaluaciones constantes.

En México, el modelo de Sociedades Cooperativistas ha tenido un éxito inminente dando como resultado el fortalecimiento financiero en diversos estados de la república, una alternativa segura de ahorro para la población y un mayor fomento a la educación financiera en el país (Cruz y Pérez, 2020).

El índice de morosidad tiene relación con el riesgo de crédito el cual Pereiro (2015) define como la posibilidad de sufrir una pérdida en consecuencia de

un impago por parte del usuario beneficiado con el crédito otorgado en una operación financiera. Así mismo el riesgo de crédito mide la probabilidad de que el deudor cumpla con las obligaciones frente al acreedor durante el periodo determinado de la deuda. Por otro lado, Meneses y Macuaré (2011) definen el riesgo como la volatilidad de los flujos financieros no esperados, derivados del valor de los activos o los pasivos, considerando como elemento clave llevar por parte de las instituciones una administración adecuada del riesgo crediticio, para poder mantener una estabilidad financiera identificando los riesgos que podrían generar el incumplimiento de los créditos.

Como parte que puede contribuir a una adecuada administración de riesgo, se puede considerar la implementación de buenas prácticas financieras. Sebastiani (2017) sostiene que el concepto de buenas prácticas son fórmulas que han demostrado, por medio de la investigación y la evaluación, su eficacia y sostenibilidad, produciendo resultados sobresalientes que se pueden adaptar y aplicar en cualquier situación. Por otra parte, Armijo (2004) señala que son experiencias con buenos resultados orientados a soluciones concretas y efectivas que posibilitan una mejora en el desempeño. Wigg (1997) & Murray (1997) consideran que son una estrategia que contribuye a la maximización de la efectividad de la empresa.

La aplicación de buenas prácticas financieras en las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo ha tenido un impacto positivo en la disminución de riesgo crediticio, el mejoramiento de las finanzas internas, mejores evaluaciones de crédito a los clientes, una mayor rentabilidad financiera y una solvencia eficaz. Sin embargo, no todas las sociedades cooperativistas logran fomentar dichas prácticas, teniendo como efecto: graves problemas en la gestión del riesgo de crédito, una cartera vencida y una probabilidad de quiebra (Muñiz y Dolores, 2020).

A partir de lo anterior, el objetivo del presente trabajo de investigación es determinar, desde el punto de vista de administradores y gerentes, la implementación de buenas prácticas financieras para la gestión del riesgo crediticio, con el fin de demostrar la importancia de aplicar estrategias de cambio con medidas innovadoras basadas en el uso de buenas prácticas financieras que coadyuven a eficientar el proceso de gestión de riesgo y afrontar los retos que presentan las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS).

Desarrollo

La investigación sigue un enfoque cualitativo y es de tipo exploratorio-descriptivo, no experimental, debido a que no se realiza una manipulación deliberada de variables; se observará y analizará los fenómenos que ocurren en el contexto de las buenas prácticas financieras como estrategia en la gestión de riesgo crediticio para las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

Para el desarrollo de la presente investigación, se aplicó la técnica denominada censo, para determinar el número exacto de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo que se ubican en la Heroica Ciudad de Huajuapán de León, Oaxaca, además de considerar la base de datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), así como la información proporcionada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores debido a que estas dos instituciones muestran un registro oficial de las sociedades que operan por ciudad o municipio.

De tal manera, que se determinó de manera exacta un total de 15 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo que operan en la Ciudad de Huajuapán de León. El instrumento de recolección de información primaria que se implementó en este estudio fue un cuestionario estructurado, el cual se aplicó a gerentes y administradores de las 15 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo que se encuentran establecidas en la Ciudad de Huajuapán.

Resultados

Conocimiento sobre el tema de las Buenas Prácticas Financieras [BPF]

Como se aprecia en la Figura 1, el 70 % de los administradores y gerentes respondieron que tienen conocimiento de las buenas prácticas financieras como estrategia en la gestión de riesgo crediticio, por otra parte, el 30 % desconoce el término buenas prácticas financieras.

La información que se presenta en la Figura 2, muestra que del 70% de los gerentes que reconoce las buenas prácticas financieras, únicamente el 44% hace uso de dichas prácticas, mientras que el 56 % no las considera como una estrategia para la gestión de riesgo.



Figura 1. Reconocimiento de las buenas prácticas financieras.
Fuente: Elaboración propia.



Figura 2. Uso de las buenas prácticas financieras.
Fuente: Elaboración propia.

Principales herramientas de uso en relación a las BPF

En lo concerniente a la frecuencia de uso de las buenas prácticas financieras, los administradores y gerentes respondieron que el método de las 5 c's de crédito es la herramienta que más utilizan con un 42 %, seguido de las políticas de crédito con un 30%, las razones financieras con el 18 % y finalmente el buró de crédito con el 10 % como se puede observar en la Figura 3.

Ahora bien, los resultados que se aprecian en la Figura 4, son derivados del cuestionamiento que se realizó a los gerentes y administradores sobre la frecuencia en la que aplican las buenas prácticas financieras en las sociedades cooperativas y los resultados muestran que el 55 % hace uso de manera frecuente, mientras que el 25 % lo hace ocasionalmente, el 15 % rara vez y el 5 % definitivamente no hace uso.

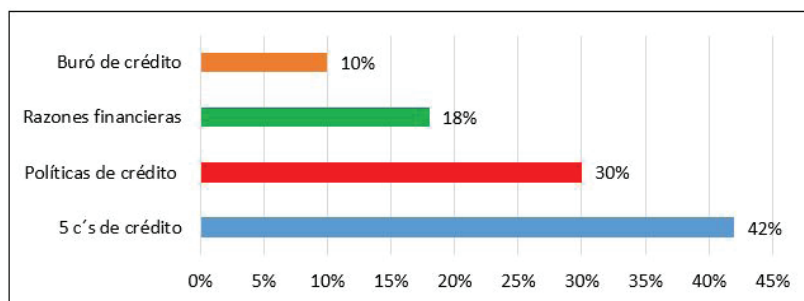


Figura 3. Frecuencia de buenas prácticas financieras en las sociedades cooperativas.

Fuente: Elaboración propia.

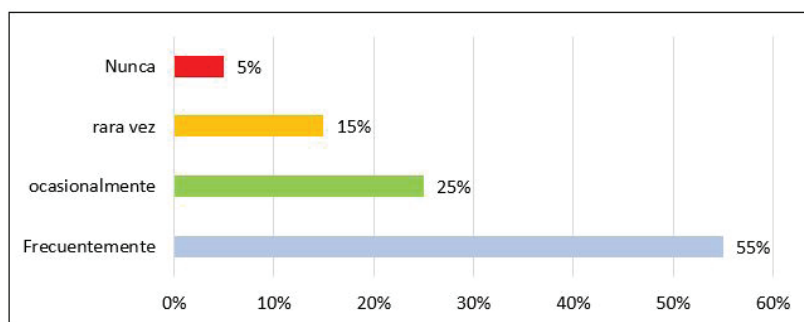


Figura 4. Frecuencia de uso de las buenas prácticas financieras.

Fuente: Elaboración propia.

Áreas prioritarias a considerar en la aplicación de las BPF

El 65 % de los gerentes y administradores opinan que es prioritaria la aplicación de buenas prácticas financieras en el área de crédito, mientras que el 20% en las áreas de contabilidad y finanzas, el 10 % en el área de cobranzas y el 5% en el área jurídica, ver la Figura 5.

Comités de riesgo

Otro aspecto importante en la gestión del riesgo crediticio y las buenas prácticas financieras en las sociedades cooperativas, es la implementación de comités de riesgo, los cuales deben estar integrados por miembros capacitados que se encarguen de identificar amenazas, prevenir riesgos, fortalecer capacidades internas y dar respuestas inmediatas a emergencias que se presentan.

En lo que refiere al número de sociedades cooperativas que cuentan con un comité de riesgo, el 47 %

respondió que cuentan con un equipo de trabajo el cual está integrado por personal capacitado, el 13 % se encuentra en el proceso de conformar un comité y el 40 % definitivamente no cuenta con ningún tipo de equipo o comité como se puede observar en la Figura 6.

Herramientas financieras como un instrumento fundamental para la gestión del riesgo crediticio

La CNBV considera a las herramientas financieras como un instrumento fundamental para la gestión del riesgo crediticio, por tal motivo se cuestionó a los administradores y gerentes si contaban con modelos de predicción de insolvencia, softwares contables, indicadores financieros, aplicaciones de evaluación crediticia o alguna aplicación que coadyuve a gestionar, controlar y optimizar la morosidad.

En relación a los modelos de predicción de insolvencia, los resultados muestran, que únicamente el 13% de las sociedades identifica a los modelos de

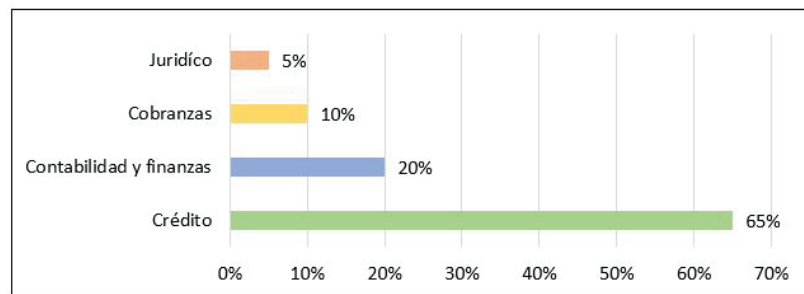


Figura 5. Área de mayor aplicación de buenas prácticas financieras.

Fuente: Elaboración propia.

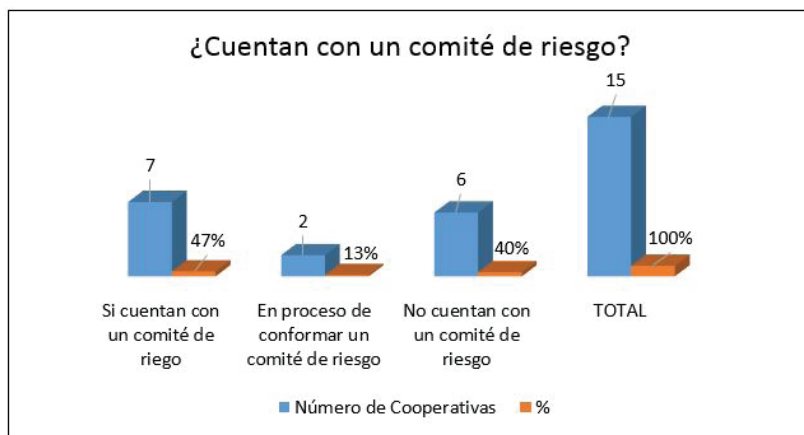


Figura 6. Número de sociedades cooperativas que cuentan con un comité de riesgo.
Fuente: Elaboración propia.

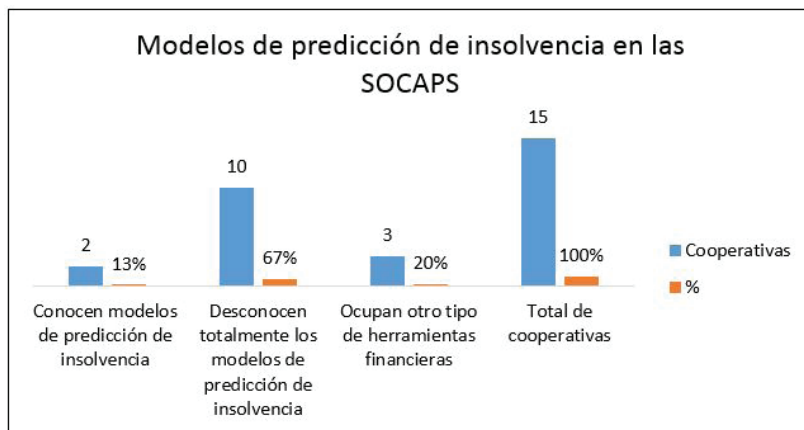


Figura 7. Identificación de los modelos de predicción de insolvencia
Fuente: Elaboración propia.

predicción, sin embargo, no son requeridos para gestionar el riesgo crediticio, por otra parte, el 67% de las sociedades cooperativas desconocen por completo el término y el 20% utiliza otros elementos para gestionar el riesgo crediticio, ver Figura 7.

Uso de software como sistemas de información contable especializados

En cuanto al uso de softwares, el 87% de los encuestados utiliza sistemas de información contable especializados, los cuales les ayudan a controlar y gestionar la información financiera, así como los registros de los socios que pertenecen a la cooperativa, mientras que el 13% menciona que se apoyan en herramientas de Microsoft, como lo son Microsoft Excel y Microsoft Access para diseñar bases de datos y administrar la información contable de la entidad, tal como se muestra en la Figura 8.

Indicadores financieros y evaluación crediticia

En lo que respecta al uso de indicadores financieros, los resultados muestran que el 30% del sector aplica los indicadores de manera constante, los

cuales, les permite analizar la situación contable de la organización con base en las razones financieras, por otra parte, el 70% mantiene una irregularidad y desinterés de utilizar dicha herramienta.

En la figura 9, se observan los indicadores que los analistas consideran prioritarios en el análisis financiero de la organización.

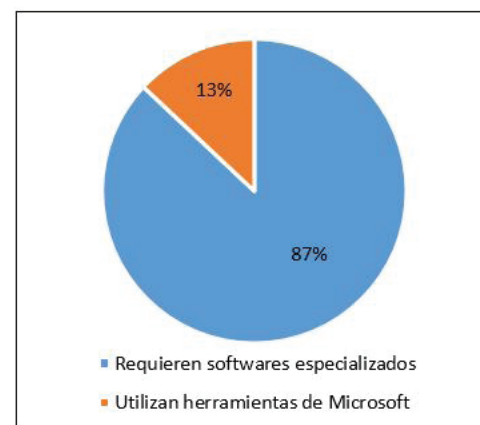


Figura 8. Uso de softwares contables en las sociedades cooperativas
Fuente: Elaboración propia.

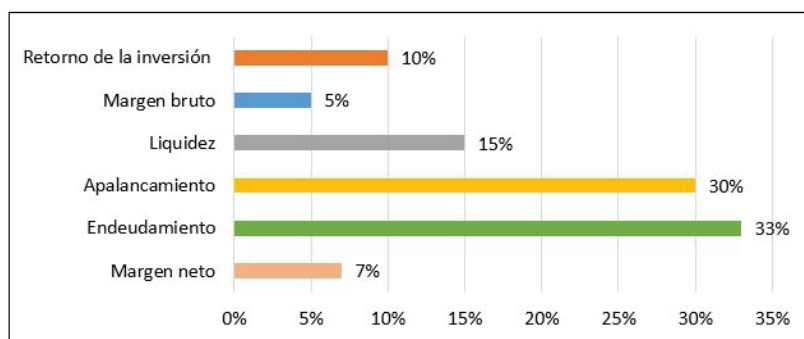


Figura 9. Indicadores financieros más utilizados.
Fuente: Elaboración propia.

Finalmente, en cuanto a las aplicaciones de evaluación crediticia, los resultados indican que el 46 % de las cooperativas se apoyan en las Sociedades de Información Crediticia (SIC), las cuales tienen por objeto prestar servicios de recopilación, manejo y envío de información correspondiente al historial crediticio de personas físicas y morales, mientras que el 54 % no utiliza ningún tipo de evaluación crediticia.

Del 46 % de sociedades cooperativas que hacen uso de las SIC, el 85 % menciona que utilizan con mayor frecuencia el buró de crédito, por otra parte, el 15 % se apoya en el círculo de crédito como aplicación de evaluación crediticia, como se observa en la Figura 10.

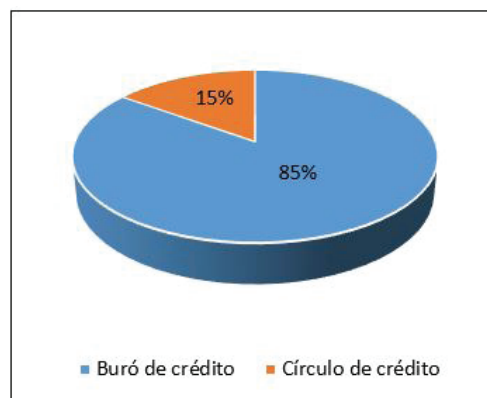


Figura 10. Sociedad de Información Crediticia que más se utiliza en las sociedades cooperativas.
Fuente: Elaboración propia.

Discusión

Los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación muestran que no todos los administradores y gerentes de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo saben cómo aplicar las buenas prácticas financieras como estrategia en la gestión de riesgo crediticio, debido a la escasa experiencia en el manejo y uso de las buenas prácticas, por lo que genera un área de oportunidad que puede ser utilizada para gestionar de manera eficiente el riesgo crediticio de cada entidad. Es importante resaltar que los administradores carecen de una metodología en el uso de las buenas prácticas principalmente en el área de crédito y cobranzas generando resultados negativos en los procesos de recuperación de los créditos.

Otro punto importante a mencionar es que derivado de la pandemia del COVID-19 las sociedades cooperativas implementaron con mayor frecuencia el uso de buenas prácticas como estrategia para disminuir el índice de morosidad elevado, sin embargo, posteriormente a la reapertura del confinamiento disminuyó la frecuencia de uso quedando únicamente como principal herramienta las 5 c's de crédito. Los

gerentes y administradores muestran un total desconocimiento de los beneficios que generan al aplicar con mayor frecuencia en conjunto las buenas prácticas financieras.

Conclusiones

Con base a los resultados se puede identificar, que existe una transmisión adecuada del modelo de propiedad mutua, así como, una experiencia y liderazgo en el sector cooperativista por parte de los directivos, administradores y gerentes. Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo han logrado un precedente y una consolidación en el sector financiero en México, sin embargo, muestran una incertidumbre y riesgo a causa de malas prácticas financieras, así como una desconfianza y barrera en la sociedad debido a la falta de regularización de muchas entidades, por lo que, es importante, adaptarse a las necesidades y cambios que presenta el mercado, buscar el mayor aprovechamiento de oportunidades y lograr un mayor éxito empresarial.

De acuerdo con opiniones de los administradores y gerentes de las sociedades cooperativas, las bue-

nas prácticas financieras son herramientas que generan confianza y resultados positivos en la gestión de riesgo crediticio, en especial las políticas de crédito, las razones financieras y los modelos de predicción de insolvencia que sirven de apoyo en la elección de créditos que se otorgan. Por ello es importante que los administradores y gerentes refuercen los conocimientos administrativos y financieros con el respaldo de una metodología adecuada en la aplicación de las buenas prácticas financieras, debido a que cada herramienta generara como resultado una gestión efectiva y eficiente del riesgo crediticio.

Es importante que los administradores y gerentes de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo tengan un mayor acercamiento con la CNBV y BANXICO debido a que, estas dos instituciones promueven guías y programas de capacitación de buenas prácticas financieras, así como, los beneficios que se obtienen al regularizarse y las herramientas financieras que sirven de apoyo para gestionar el riesgo crediticio.

Finalmente, en virtud de lo anterior, y tomando en cuenta los planteamientos anteriores, se considera a las buenas prácticas financieras como una estrategia viable en la gestión de riesgo crediticio para las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

Referencias

- Armijo, M. (2004). Buenas prácticas de gestión pública en América Latina [Sesión de congreso]. IX Congreso Internacional del CLAD sobre la Reforma del Estado y de la Administración Pública, Madrid, España. <https://administracionpublicacomparada.files.wordpress.com/2013/12/buenas-practicas-gestion-publica.pdf>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV]. (16 de noviembre de 2010). *Indicadores de cartera de crédito*. [Comunicado de prensa]. https://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-MULTIPLE/Prensa%20Sector%20Bancario/16_2%20DE%20NOVIEMBRE.pdf
- CNBV. (21 de enero de 2016). *Sector de ahorro y crédito popular*. Acciones y programas, sectores supervisados. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/sector-de-ahorro-y-credito-popular-48143?tab=>
- CNBV. (25 de agosto de 2016). *Sociedades de Información Crediticia (SIC)*. Acciones y programas, Otros sectores supervisados. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/sociedades-de-informacion-credicia-sic>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios Financieros. [CONDUSEF]. (30 de junio de 2022). *Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP)*. <https://www.condusef.gob.mx/?p=mapa-socap&ide=1>
- CNBV. (12 de octubre de 2022). *Información de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) al cierre de abril de 2022*. [Comunicado de prensa]. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/767560/Comunicado_de_Prensa_79_Socaps_abril_2022.pdf
- Cruz, L. M. y Pérez, F. A. (2020). Evaluación de la estructura de capital de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México. *Revista de Estudios Cooperativos*, 136 (16), 1885-8031. <https://dx.doi.org/10.5209/REVE.71858>
- Fideicomiso del Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores Ahorradores [FOCOOP]. (2022). *Boletín informativo del periodo junio 2022*. <https://focoop.com.mx/WebSite16/WebForms/Boletin.aspx>
- Gitman, L.J. y Zutter, C.J. (2012). *Principios de administración financiera*. (12ª ed.). México: Pearson.
- Gutiérrez, M.A., Hernández, D.C., y Vázquez, M.D. (2020). *¿Qué haces con tu dinero? Mejora tus finanzas personales* (1ra ed.). IMCP. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=m1omEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=gutierrez+\(2020\)+socaps&ots=IHaxV9fPGI&sig=x9jqtt2bNns2t6gx0tVQ9g5adYU#v=onepage&q=gutierrez%20\(2020\)%20socaps&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=m1omEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=gutierrez+(2020)+socaps&ots=IHaxV9fPGI&sig=x9jqtt2bNns2t6gx0tVQ9g5adYU#v=onepage&q=gutierrez%20(2020)%20socaps&f=false)
- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión [H. Cámara de Diputados]. (2018, 19 de enero). *Ley General de Sociedades Cooperativas*. Diario Oficial de la Federación. https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/143_190118.pdf
- H. Cámara de Diputados. (2024, 24 de enero). *Ley de Ahorro y Crédito Popular*. Diario Oficial de la Federación. https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/17_200521.pdf
- H. Cámara de Diputados. (2024, 24 de enero). *Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo*. (2021). <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/LRASCAP.pdf>
- López, I. M., y López, E. (2022). Factores que condicionan el desarrollo y el crecimiento de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo en México. *Denarius revista de economía y administración*, 1(42), 135-155. <https://doi.org/10.24275/Lopez>
- Meneses, L. y Macuaré, R. (2011). Valoración y riesgo crediticio en Colombia. *Revista Finanzas y Política Económica*, 3(2), 65-82. <https://www.redalyc.org/pdf/3235/323527256006.pdf>
- Muñiz, C., y Dolores, A., T. (2020). Antecedentes de las sociedades cooperativas en México. *Deusto Estudios Cooperativos*, (16), 15-41. <https://doi.org/10.18543/dec-16-2020pp15-41>
- Pereiro, J. (2015). Evolución de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, 2000-2015. *Semestre Económico*, 20 (45), 187-216. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-63462017000400187&script=sci_arttext
- Sebastiani, L. (2017). ¿Para quién y para qué son buenas las buenas prácticas? Unión Europea, integración de (in) migrantes y despolitización/tecnificación de las políticas hegemónicas: un estudio de caso. *Revista de metodología de ciencias sociales*, 1(36), 39-62. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5814825>
- Wigg, K., y Murray, P. (1997). Knowledge Management: Where dit it come from and where will it go? Expert systems with aplications, 13 (1), 1-14. <https://www.redalyc.org/pdf/3314/331443195011.pdf>