

Riesgos del proceso de colocación de créditos en Dinorte

S.A

Jessica Bayona Rosas
CC 1090452800
Código estudiantil: 20111245301
Correo: j_bayona@unisimon.edu.co

Ensayo Científico como requisito para optar el título de **Especialista en Gerencia e Innovación**

Tutor:

Yurley Karime Hernández Peña
Marcela Flórez Romero

Resumen

Antecedentes:

Desde los aportes a nivel local, en la ciudad de Cúcuta, un estudio realizado por Rodríguez & Sandoval (2020) el cual tiene como nombre “Análisis de los riesgos financieros de la empresa Constructora Matiz S.A.S de la ciudad de Cúcuta” enmarco su objetivo principal en analizar los riesgos financieros para la empresa ; desde el ámbito nacional se menciona una investigación realizada en Ibagué cuya propuesta tiene por nombre “modelo de gestión del riesgo al proceso de adjudicación de crédito en las cooperativas de aporte y crédito de Ibagué” planteó como objetivo central diseñar un modelo de gestión de riesgo al proceso de adjudicación de crédito, por otra parte continuando con el ámbito nacional una investigación de corte nacional realizada en Bogotá por Cruz (2020) llamada “Propuesta para reducir el riesgo en el otorgamiento de crédito a los clientes de la empresa Wiener Lab” donde el objetivo más importante es implementar una propuesta para reducir el riesgo en el otorgamiento de crédito.

En un escenario internacional en una ciudad del Ecuador, Riobamba, se realiza un trabajo llamado “Evaluación del riesgo de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito jardín azuayo Ltda.” el cual tiene como objeto principal evaluar los diferentes aspectos que influyen dentro del riesgo de crédito.

Objetivos:

Como objetivo principal este ensayo pretende identificar los riesgos del proceso de colocación de créditos a través de la matriz de riesgos con el fin de minimizar la exposición financiera en DINORTE S.A. para lo cual se establecieron tres objetivos específicos que llevarán a la consecución del mismo, en primer lugar está elaborar la matriz de riesgos a partir de la revisión de las actividades en el “Manual de Crédito” estandarizando los riesgos en el proceso de colocación de crédito; En segundo lugar, conocer los riesgos crediticios a través del cuestionario “Riesgos en la Colocación de Créditos” identificando los riesgos presentes, y finalmente, plantear acciones de mejora que permitan mitigar los riesgos en el proceso de colocación de crédito.

Materiales y Métodos:

El paradigma de la investigación es Positivista, es una investigación no experimental con un enfoque cuantitativo, ante la necesidad de recolectar los datos para esta investigación, se emplea el censo, con el fin de abarcar la totalidad de los sujetos a estudiar teniendo en cuenta que serán dichos individuos quienes den el real significado al objetivo de la investigación, son los directos actores del proceso y los que están involucrados en el desarrollo de la actividad propia, La técnica que se utiliza para recolectar los datos es la encuesta, en donde se usó un formulario Compuesto por 25 ítems llamado “Riesgos en la Colocación de Créditos” Este instrumento tipo Likert.

Resultados:

Como resultado de la aplicación del instrumento y basados en las condiciones de medición de riesgos, se elabora una matriz de riesgo, la cual desde un punto de vista generalista tiene como objetivo simplificar la comprensión, clasificación y evaluación de los distintos riesgos a los que está sometido un sistema de procesos, siendo una herramienta para la toma de decisiones que conlleva a minimizar los mismos respecto al proceso de colocación de crédito.

A través de la cual se pueden observar claramente los 23 riesgos identificados, seccionados por componentes según su actividad de la A hasta la D y evaluados según su probabilidad (ocurrencia) vs. Gravedad (impacto) para finalmente obtener un porcentaje de nivel de riesgo que lo clasifica dentro de un nivel de riesgo según las condiciones de medición.

Adicionalmente una matriz de riesgo debe ser gestionada y que no solo se trata de la gestión de riesgos, sino de la gestión de recursos hacia las áreas con más riesgo, es decir de qué manera se proponen actividades que proporcionen acciones de mejora que mitiguen cada riesgo, para lo cual se plantean las siguientes acciones de mejora que se consideran son las más relevantes para cada riesgo.

Conclusiones:

Para finalizar, la gestión de riesgos dentro de un proceso de crédito juega un papel fundamental, teniendo en cuenta que los riesgos del proceso son inherentes al mismo, esto quiere decir que indudablemente existirán; ahora bien, la tarea de gestionarlos por parte de cada organización garantizará las proporciones de impacto que estos generen al interior de la organización, la idea principal de poder gestionarlos es precisamente buscar generar el menor impacto posible dentro del proceso y que además no genere pérdidas económicas.

Evitar que se llegase a materializar es responsabilidad de una excelente gestión, porque si bien es cierto es inevitable que existan riesgos, lo que sí es evitable es la posibilidad de que no ocurran con grandes niveles de frecuencia, si no que por el contrario su impacto sea tan mínimo como para no generar repercusiones negativas que afecten la organización, sin lugar a duda el éxito de la gestión de riesgo crediticio está en evaluar, medir y manejar los riesgos evitando su materialización.

Palabras Claves: Crédito, Riesgo Crediticio, Gestión del Riesgo, Financiación.

Risks of the loan placement process at Dinorte S.A.

Background:

From the contributions at the local level, in the city of Cúcuta, a study carried out by Rodríguez & Sandoval (2020) which has the name "Analysis of the financial risks of the company Constructora Matiz S.A.S of the city of Cúcuta" framed its main objective in analyzing the financial risks for the company; From the national level, an investigation carried out in Ibagué is mentioned, whose proposal is called "risk management model for the process of awarding credit in the contribution and credit cooperatives of Ibagué"; its central objective was to design a risk management model for process of granting credit, on the other hand, continuing with the national scope a national investigation carried out in Bogotá by Cruz (2020) called "Proposal to reduce the risk in granting credit to clients of the Wiener Lab company" where the The most important objective is to implement a proposal to reduce the risk in granting credit.

In an international scenario in a city of Ecuador, Riobamba, a work called "Assessment of the credit risk of the savings and credit cooperative Jardín Azuayo Ltda." whose main objective is to evaluate the different aspects that influence credit risk.

Objective:

The main objective of this essay is to identify the risks of the credit placement process through the risk matrix in order to minimize the financial exposure in DINORTE S.A. for which three specific objectives were established that will lead to its achievement, in the first place is to develop the risk matrix from the review of the activities in the "Credit Manual" standardizing the risks in the credit placement process ; Second, to know the credit risks through the questionnaire "Risks in the Placement of Credits" identifying the present risks, and finally, to propose improvement actions that allow mitigating the risks in the credit placement process.

Materials and Methods:

The research paradigm is Positivist, it is a non-experimental research with a quantitative approach, given the need to collect data for this research, the census is used, in order to cover all the subjects to be studied, taking into account that It will be these individuals who give the real meaning to the objective of the investigation, they are the direct actors of the process and those who are involved in the development of their own activity, The technique used to collect the data is the survey, where it was used a form Composed of 25 items called "Risks in the Placement of Credits" This Likert-type instrument.

Results:

As a result of the application of the instrument and based on the risk measurement conditions, a risk matrix is elaborated, which from a general point of view has the objective of simplifying the understanding, classification and evaluation of the different risks to which it is exposed. submitted to a system of processes, being a tool for decision-making that leads to minimizing them with respect to the credit placement process.

Through which the 23 identified risks can be clearly observed, sectioned by components according to their activity from A to D and evaluated according to their probability (occurrence) vs. Severity (impact) to finally obtain a risk level percentage that classifies it within a risk level according to the measurement conditions.

Additionally, a risk matrix must be managed and that it is not only about risk management, but about the management of resources towards the areas with the highest risk, that is, how activities are proposed that provide improvement actions

that mitigate each risk. for which the following improvement actions are proposed, which are considered to be the most relevant for each risk.

Conclusions:

To conclude, risk management within a credit process plays a fundamental role, taking into account that the risks of the process are inherent to it, this means that they will undoubtedly exist; however, the task of managing them by each organization will guarantee the proportions of impact that they generate within the organization, the main idea of being able to manage them is precisely to seek to generate the least possible impact within the process and also not generate economic losses .

Preventing it from materializing is the responsibility of excellent management, because although it is true that there are inevitable risks, what is avoidable is the possibility that they do not occur with high levels of frequency, but on the contrary, their impact is as minimal as not to generate negative repercussions that affect the organization, without a doubt the success of credit risk management lies in evaluating, measuring and managing risks, avoiding their materialization.

Keywords: Credit, Credit Risk, Risk Management, Financing.

REFERENCIAS

1. Aguilar Barreto, A.; & Hernández Peña, Y.; Contreras Santander, Y.L; Flórez Romero, M. (2018). La investigación educativa: reconociendo la escuela para transformar la educación. Barranquilla: Ediciones Universidad Simón Bolívar. Recuperado en: <https://bonga.unisimon.edu.co/handle/20.500.12442/2275>
2. Armesto-Sanguino, L.O; Contreras-Velásquez, J.L, Gutiérrez-Limas; E.A, Flórez-Romero, M.; Cano-Morales; A.M., Santafé Rojas; A.K. (2017). Ecoturismo como modelo de negocio sostenible para la base de la pirámide rural en Colombia. En M. E., Graterol, M. I., Mendoza, J.C., Contreras, R. Graterol, & J. F. Espinosa, (Eds). La base de la pirámide y la innovación frugal en América Latina. Ediciones Astro Data, S.A. (pp. 571-599). Obtenido en: <https://acortar.link/eXXwwh>

3. Brito, D (2018). El riesgo empresarial.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000100269
4. Corda, M et al (2017). Gestión del riesgo tecnológico y bibliotecas: una mirada transdisciplinar para su abordaje.
<https://www.redalyc.org/pdf/3505/350553375007.pdf>
5. Cruz, J (2020). Propuesta para reducir el riesgo en el otorgamiento de crédito a los clientes de la empresa Wiener lab – sede Colombia.
<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/10731>
6. Flores, E (2022). Riesgo de crédito como factor determinante en la sostenibilidad financiera de la empresa automotores de la sierra s.a.
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/3460>
7. González, J et al (2019). Gerencia estratégica: herramienta para la toma de decisiones en las organizaciones.
<http://ojs.urbe.edu/index.php/telos/article/view/3002>
8. Fayol, H (1987). Administración industrial y general.
https://isabelportoperez.files.wordpress.com/2011/11/admc3b3n_ind_y_general001.pdf
9. Financial Stability Board – FSB (2013). Principios para un marco efectivo de apetito de riesgo. Disponible en:
<http://www.asbaweb.org/ENews/enews36/SUPER/4%20SUPER%20ESP.pdf>
10. Flórez Romero, M., Salazar Torres, J.P., Hernández Peña, Y.K., Gélvez Almeida, E., Garavito Patiño, J.J., Flórez Hernández, S.B., Hernández Niño, A.L. y Patiño Sánchez, D.D. (2018). Henry A. Giroux y sus aportes a la modelización del currículo crítico: cuestiones y reflexiones. Revista Espacios, vol. 39, no 05.
<https://www.revistaespacios.com/a18v39n05/a18v39n05p04.pdf>
11. Florez, M.; Aguilar-Barreto, AJ. y Hernández, K. (2017) La responsabilidad social: compromiso de las universidades (RSU) En: Desarrollo Organizacional y Gestión Humana en Contextos Globalizados, Corporacion

Mayor del desarrollo, Barranquilla (Colombia). Recuperado en:

http://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/123456789/2602/Cap_3_La_Responsabilidad_Social.pdf?sequence=7&isAllowed=y

12. Gil Otaiza, Ricardo (2013). La Gerencia para el Desarrollo Humano. 1ras Jornadas de Reflexión del Programa Post-Doctoral Gerencia para el Desarrollo Humano. Revisado el 18 de enero de 2022
<http://www.saber.ula.ve/handle/>
13. Huelgos, J & Esguerra, O (2020). Modelo de gestión del riesgo al proceso de adjudicación de crédito en las cooperativas de aporte y crédito de Ibagué.
http://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/17519/1/2020_modelo_gesti%C3%B3n_riesgo.pdf
14. Hernández Sampieri, R et al (2014) México D.F.: McGraw-Hill.
<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
15. Madrid, R et al (2019) Matriz de Riesgos. ¿En qué consiste, cómo se construye, cómo se gestiona?
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=xrm9DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA57&dq=que+es+una+matriz+de+riesgo&ots=XpjWq304Ym&sig=RdRY0l9sNkjpIlg3P10KrSbWKhM#v=onepage&q=que%20es%20una%20matriz%20de%20riesgo&f=false>
16. Marco, A. (2018). Evaluación del Proceso Crediticio. doi:0121-6805
17. Rodríguez, K & Sandoval, A (2020). Análisis de los riesgos financieros de la empresa Constructora Matiz S.A.S de la ciudad de Cúcuta.
<https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/19821>
18. Saca, J (2021). Evaluación del riesgo de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito jardín azuayo Ltda. Oficina Méndez, periodo 2017-2019.
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/14894>
19. Soler, R et al (2017). La gestión de riesgo: el ausente recurrente de la administración de empresas.
<https://www.redalyc.org/journal/5826/582661257005/582661257005.pdf>

20. Superintendencia Financiera de Colombia (1995) circular externa 100, reglas relativas a la gestión de riesgo crediticio.

<https://fasecolda.com/cms/wp-content/uploads/2019/08/ce100-1995-cap-ii.pdf>

21. Taylor, F (1911). Principios de la administración científica.

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/60987987/Principios_de_la_Administracion_Cientifica_Frederick_Winslow_Taylor20191022-124200-141sbx5-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1645575032&Signature=PCEMyE9ci5VgpSJolnTijfp684ujQX2SHxDSriUvn5r7pNLctIGCbL3J~N2mIn5TKehfJeFsH25GBilMdh2iV35ff-TMSv3eUcROkssJg8t83wYhyQeFtAWR-J8JltlLsolqiA7tN7JhughUPulqXHYAAAZMm-ZDczPzBM4iMBo7bj7CqbB2gDi~DL3teketRhXd-ET5xtaJ-UrDh3w4OmK7JdyWcfxSQm-2ycqeTMxAjsEfyLX2NHunfbeauA1p~4KLqQuHusOQmQggXHocCGlvNro7nLgYB~WrtJjeA7SX5rAxMi~R-kxCsirvFJPuLnKoVJcPiqK3xyhH2B5MQ_&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA