

Caracterización socioeconómica de la cartera de crédito para la evaluación del sistema informativo de BANCOR¹

Fernando Raúl Solano Cabrera²

Resumen. La dificultad de los pobladores del sector rural para conseguir financiamiento se hace cada vez más evidente, por esto es necesario crear herramientas de crédito y ahorro que se ajusten a la características de estos pobladores con el fin de promover el desarrollo e incentivar el trabajo. El presente estudio tuvo como objetivo evaluar las características socioeconómicas de los clientes y aquellas relacionadas con el crédito que da Bancos Comunales Rurales (BANCOR), que pueden afectar el pago del crédito y por consecuencia su total recuperación. La información se obtuvo de los formularios que maneja la sucursal de BANCOR Danlí. Para el análisis de la información se utilizó un análisis comparativo (ANDEVAS y pruebas de medias), análisis de asociación (correlación, pruebas X^2 y regresión) y análisis descriptivo para comparar las diferentes políticas de crédito y evaluar la información recibida. Para realizar el análisis comparativo se elaboró el índice de mora (días de atraso multiplicados por el dinero atrasado), el cual sirvió para determinar la respuesta del cliente ante el pago del crédito. Los resultados de los análisis indican cuales características (el género, la edad, la posesión de tierras, la zona donde vive, la cantidad de tierras que posee, el tiempo que lleva de residir en la zona, su experiencia con créditos pasados, la forma de pago de la deuda, y el monto prestado) afectan de manera significativa la respuesta del cliente ante su obligación con BANCOR. Existe relación entre algunas de las características del cliente que pueden afectar el pago a tiempo del crédito. Con el análisis de regresión se demostró que las características que BANCOR toma para evaluar el comportamiento de los clientes no son suficientes y que se necesitan indicadores que expliquen mejor la posible respuesta que se tendrá del cliente. Con respecto a las políticas que maneja BANCOR se encontraron algunas diferencias con respecto a las de otra institución de financiamiento en la zona, lo cual indica que el manejo que da BANCOR a sus préstamos es limitado y puede ser mejorado. En la evaluación de la información recibida se encontraron deficiencia en cada uno de las etapas del crédito, y se presentaron posibles indicadores que ayudarán al encargado de BANCOR, a manejar mejor la información y obtener datos que expresen mejor el comportamiento del cliente a través del tiempo.

Palabras claves: Bancos comunales, caracterización de la cartera, financiamiento rural, índice de mora, recuperación de la cartera.

¹ Proyecto Especial elaborado como requisito previo para la obtención del título de Ingeniero Agrónomo.

² Estudiante del Programa de Ingeniería Agronómica de El Zamorano, Honduras.