

Análisis de Factores de Riesgo Operacional en Préstamos Agropecuarios en la provincia de Panamá: Un Estudio Cuantitativo y Cualitativo.

Analysis of Operational Risk Factors in Agricultural Loans in the province of Panama: A Quantitative and Qualitative Study.

García, Vladimir⁽¹⁾, Castillo, Cristina⁽²⁾, Bonilla, Elizabeth⁽³⁾, Miranda, Deisy⁽⁴⁾, Sánchez, Carlos⁽⁵⁾

¹*Banco de Desarrollo Agropecuario.*

²*Ventas Industriales Joma, S.A.*

³*Universidad de Panamá.*

⁴*Instituto de Medicina Legal y Ciencia Forense.*

⁵*Universidad Metropolitana de Ciencias y Tecnología.*

DOI. <https://doi.org/10.61454/espila.2024.6.2.001>

Resumen

Fundamento: El sector agropecuario en Panamá juega un papel crucial en la seguridad alimentaria y el desarrollo rural. El Banco de Desarrollo Agropecuario (BDA), como institución financiera clave, brinda préstamos agropecuarios para impulsar el sector. Sin embargo, el riesgo operacional representa un desafío significativo para el BDA en su cartera de préstamos agropecuarios. **Objetivo:** Analizar el riesgo operacional en los préstamos agropecuarios del BDA en la provincia de Panamá. **Diseño y Métodos:** Para realizar un análisis profundo del riesgo operacional en los préstamos agropecuarios del BDA en la provincia de Panamá, se implementó una metodología integral que incluyó encuesta a clientes del BDA, análisis de datos históricos de crédito y entrevistas a expertos en gestión de riesgos. La información se analizó de manera cuantitativa y cualitativa. **Resultados:** Los clientes del BDA perciben un riesgo operacional significativo asociado a los préstamos agropecuarios. La mayoría de los clientes tienen experiencias positivas con los préstamos agropecuarios del BDA, pero hay margen para mejorar. Los expertos identificaron las condiciones climáticas adversas, las fluctuaciones de precios de los productos agrícolas, las plagas y enfermedades, la mala gestión financiera por parte de los prestatarios y las deficiencias en la evaluación del riesgo crediticio como los principales factores de riesgo operacional. **Conclusiones:** El BDA enfrenta retos en la gestión del riesgo operacional en sus préstamos agropecuarios. La implementación de medidas estratégicas adaptadas a su contexto, tras un análisis detallado de riesgos y un plan alineado con su estrategia, fortalecerá su posición financiera, protegerá la rentabilidad de la cartera agropecuaria y contribuirá al desarrollo sostenible del sector agrícola en la provincia de Panamá.

Palabras claves: Riesgo operacional, préstamos agropecuarios, Banco de Desarrollo Agropecuaria, gestión del riesgo, sector agropecuario, morosidad, desastres naturales, fluctuaciones de precios, evaluación del riesgo crediticio, asistencia técnica, productos financieros resilientes, monitoreo de préstamos y capacitación.

Abstract

Background: The agricultural sector in Panama plays a crucial role in food security and rural development. The Agricultural Development Bank (BDA), as a key financial institution, provides agricultural loans to boost the sector. However, operational risk represents a significant challenge for the BDA in its agricultural loan portfolio. **Objective:** Analyze the operational risk in BDA agricultural loans in the province of Panama. **Design and Methods:** To carry out an in-depth analysis of the operational risk in the BDA's agricultural loans in the province of Panama, a comprehensive methodology was implemented that included a survey of BDA clients, analysis of historical credit data and interviews with experts in credit management. The information was analyzed quantitatively and qualitatively. **Results:** BDA clients perceive a significant operational risk associated with agricultural loans. Most clients have positive experiences with BDA agricultural loans, but there is room for improvement. Experts identified adverse weather conditions, price fluctuations of agricultural products, pests and diseases, poor financial management by borrowers and deficiencies in credit risk assessment as the main operational risk factors. **Conclusions:** The BDA faces challenges in managing operational risk in its agricultural loans. The implementation of strategic measures adapted to your context, after a detailed risk analysis and a plan aligned with your strategy, will strengthen your financial position, protect the profitability of the agricultural portfolio and contribute to the sustainable development of the agricultural sector in the province of Panama.

Keywords: Operational risk, agricultural loans, Agricultural Development Bank, risk management, agricultural sector, delinquency, natural disasters, price fluctuations, credit risk assessment, technical assistance, resilient financial products, loan monitoring and training.

Fecha de recepción, 18-4-2024
Fecha de aprobación, 24-5-2024

1. Introducción

(Mir Soler, 1999) indica, la palabra riesgo se utiliza con diversas acepciones: contingencia desfavorable a la que está expuesto alguien o alguna cosa, incertidumbre derivada del ejercicio de una actividad empresarial, peligro incierto, etc.

(Comité Basilea, 2004) "El riesgo operacional es definido por el Comité de Basilea como "el riesgo de pérdida resultante de inadecuados o fallidos procesos internos, de la gente, y de sistemas, o de acontecimientos externos" incluyendo el riesgo legal, pero excluyendo los riesgos estratégicos y reputacionales".

"La importancia de estudiar el riesgo operacional en préstamos agropecuarios radica en que este tipo de crédito es fundamental para el desarrollo del sector agropecuario. Los préstamos agropecuarios es otorgar recursos monetarios para que los agricultores y ganaderos pueda adquirir los recursos necesarios, que le permitan mantener, mejorar y/o expandir la actividad(es) agropecuaria(s) en la que se desempeñan" (Competividad al día, 2014).

"La importancia del sector agropecuario en la economía de la provincia de Panamá ha llevado consigo un aumento consecutivo en el otorgamiento de préstamos destinados a

impulsar el desarrollo de esta actividad. Debemos de tener claro que en esta actividad hay riesgos y desafíos, siendo el riesgo operacional variable que impacta directamente a la gestión eficiente y sostenible de los préstamos agropecuarios" (Ministerio de Desarrollo Agropecuario (MIDA), 2024).

(Álvarez, 2023) "La evaluación y comprensión de los riesgos operacionales asociados a estos préstamos se convierten en un elemento esencial para asegurar la estabilidad financiera tanto de las instituciones crediticias como la de los productores agropecuarios beneficiarios. Donde se explorarán las dinámicas, desafíos y oportunidades que caracterizan esta faceta del sector financiero".

El sector agropecuario juega un papel fundamental en la economía de Panamá, contribuyendo significativamente a la seguridad alimentaria y al desarrollo rural. Sin embargo, este sector también está expuesto a una serie de riesgos que pueden afectar la rentabilidad de las actividades agrícolas y la capacidad de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones crediticias.

El Banco de Desarrollo Agrícola (BDA) es una institución financiera pública que juega un papel crucial en el apoyo al sector agropecuario panameño. El banco ofrece una

variedad de productos y servicios financieros, incluyendo préstamos agropecuarios, a través de su red de sucursales en todo el país.

En este contexto, es fundamental para el BDA contar con un marco sólido de gestión del riesgo operacional para identificar, evaluar y mitigar los riesgos asociados a su cartera de préstamos agropecuarios. Un enfoque efectivo en la gestión del riesgo operacional puede ayudar al banco a proteger su rentabilidad, fortalecer su posición financiera y contribuir al desarrollo sostenible del sector agropecuario.

El estudio que se llevó a cabo tenía como objetivo analizar el riesgo operacional en los préstamos agropecuarios del BDA en la provincia de Panamá. Para lograr este objetivo, se realizó una investigación que incluyó una encuesta a clientes del banco, un análisis de datos históricos de crédito y entrevistas a expertos en gestión de riesgos, préstamos agropecuarios y el sector agropecuario panameño.

2. Diseño y Métodos

Existen varias definiciones a la encuesta, abstrayendo algunas importantes podemos decir que la encuesta consiste en la obtención de datos de interés sociológico mediante la interrogación a los miembros de la sociedad (Sierra, 1985). Según (Pardinas, 1991), la encuesta es un sistema de preguntas que tiene como finalidad obtener datos para una investigación. También resulta ser un eficaz auxiliaren la observación científica. Esta técnica uniformiza la técnica de la observación, también permite aislar ciertos problemas que nos interesan (Tecla & Gaeza, 1974).

Se aplicó una encuesta a una muestra representativa de 100 clientes que han recibido préstamos agropecuarios del BDA. Esta encuesta indagó sobre sus experiencias con los préstamos, su percepción del riesgo operacional y sus sugerencias para mejorar la gestión del riesgo por parte del banco.

Adicionalmente, se analizaron los datos históricos de crédito del BDA para identificar patrones de riesgo operacional, como la morosidad, la reestructuración de préstamos y las pérdidas por préstamos.

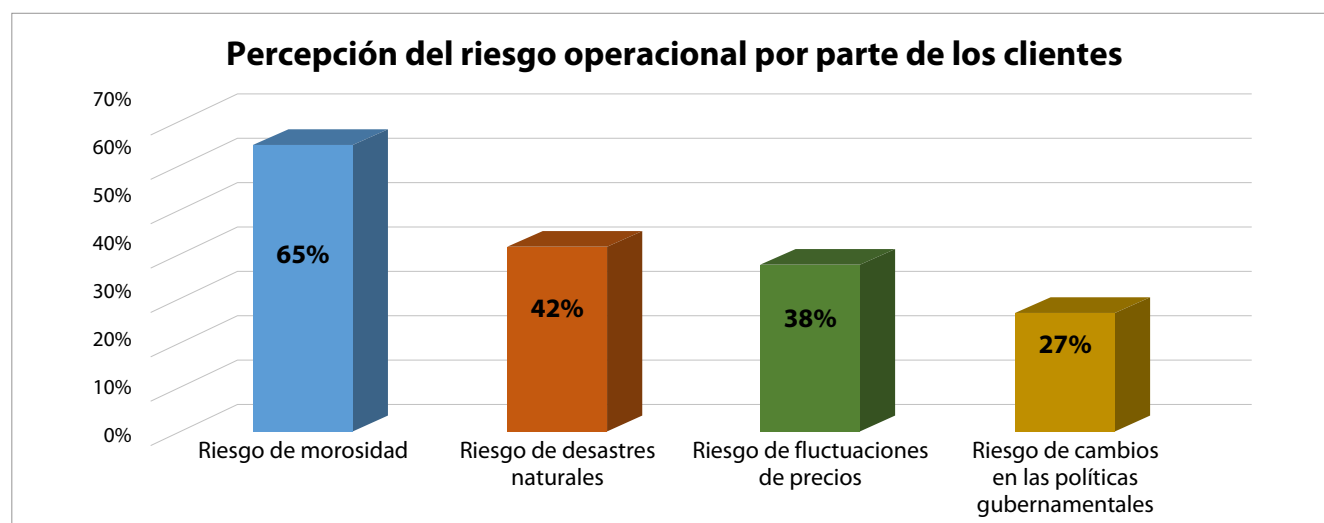
Para obtener una perspectiva más profunda, se realizaron entrevistas a 10 expertos en gestión de riesgos, préstamos agropecuarios y el sector agropecuario panameño. Estas entrevistas se enfocaron en comprender las perspectivas de los expertos sobre los factores de riesgo operacional en los préstamos agropecuarios del BDA y sus recomendaciones para mejorar la gestión del riesgo.

Los datos de las encuestas y los datos de crédito se resumieron utilizando análisis descriptivo. Se realizaron pruebas estadísticas para identificar relaciones significativas entre las variables, como la correlación entre la percepción del riesgo operacional por parte de los clientes y la morosidad de los préstamos.

Para los datos cualitativos de las entrevistas a expertos, se realizó un análisis de contenido para identificar temas emergentes, patrones y categorías relacionadas con el riesgo operacional en los préstamos agropecuarios del BDA.

3. Resultados

3.1. Encuesta a clientes:



Gráfica 1. Percepción del riesgo operacional por parte de los clientes

Los eventos de riesgo son incidentes que ocurren en un lugar particular durante un periodo de tiempo determinado y que tienen consecuencias económicas, legales o reputacionales para una compañía.

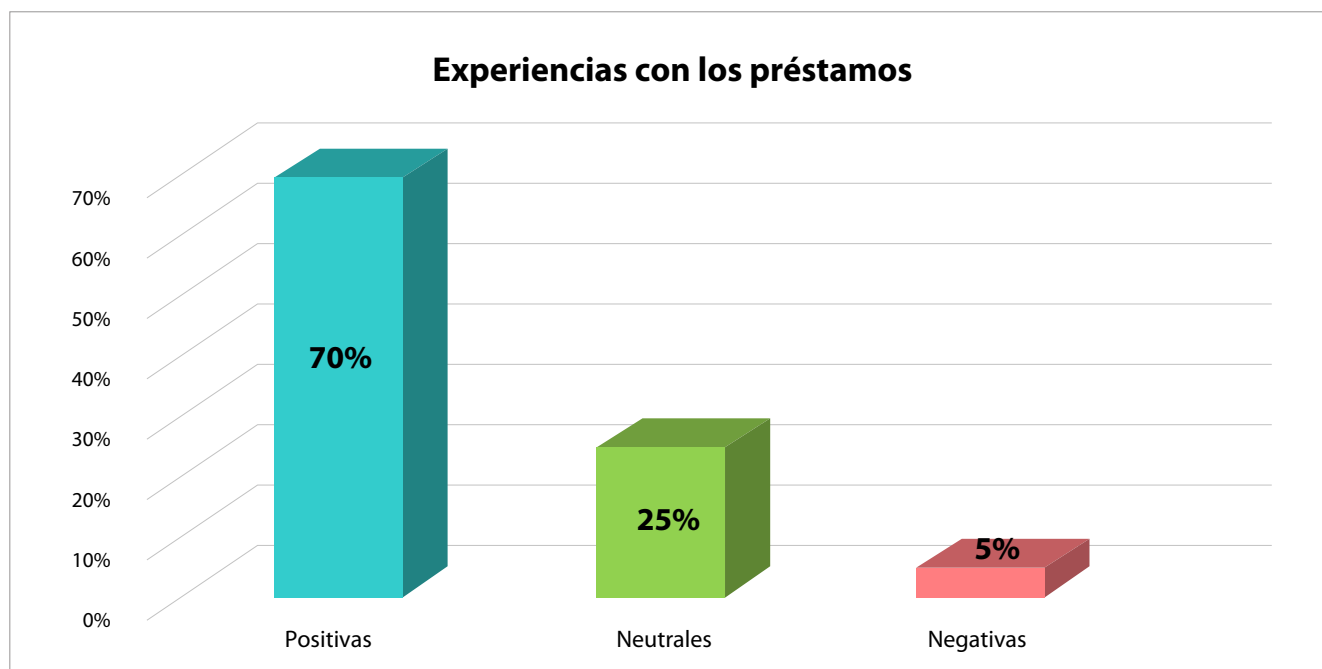
La diferencia principal entre un evento y un riesgo es que mientras el riesgo es el planteamiento hipotético de un peligro, el evento es la materialización del mismo. Puesto en palabras simples, cuando hablamos de un riesgo, hablamos de algo que podría llegar a pasar. Y cuando hablamos de un evento, hablamos de algo que efectivamente sucedió (Jiménez, 2022).

Riesgo de morosidad (65%): Esta es la principal preocupación de los clientes, lo que indica que perciben un riesgo significativo de no poder pagar sus préstamos. Esto puede deberse a factores como las condiciones climáticas adversas, las fluctuaciones de precios de los productos agrícolas, o la mala gestión financiera por parte de los prestatarios.

Riesgo de desastres naturales (42%): Los clientes también están preocupados por el impacto de eventos como sequías, inundaciones o huracanes en su capacidad para pagar sus préstamos.

Riesgo de fluctuaciones de precios (38%): Las fluctuaciones en los precios de los productos agrícolas pueden afectar significativamente los ingresos de los prestatarios y su capacidad para cumplir con sus obligaciones crediticias.

Riesgo de cambios en las políticas gubernamentales (27%): Los cambios en las políticas gubernamentales, como los subsidios o las regulaciones, pueden tener un impacto impredecible en el sector agrícola y afectar la capacidad de los prestatarios para repagar sus préstamos.



Gráfica 2. Experiencias con los préstamos

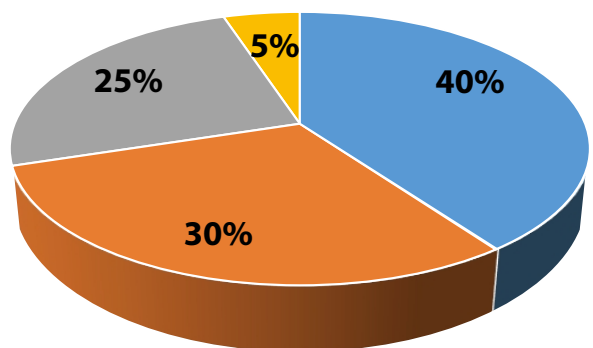
Positivas (70%): La mayoría de los clientes tienen experiencias positivas con los préstamos agropecuarios del BDA, lo que indica que el banco está satisfaciendo las necesidades de sus clientes en general.

Neutrales (25%): Un grupo significativo de clientes

tiene experiencias neutrales, lo que sugiere que hay margen para mejorar en algunas áreas.

Negativas (5%): Un pequeño porcentaje de clientes tiene experiencias negativas, lo que indica que hay algunos problemas que deben abordarse.

Sugerencias para mejorar la gestión del riesgo



- Mejorar la comunicación con los clientes
- Agilizar los procesos de aprobación de préstamos
- Ofrecer mayor asistencia técnica a los clientes
- Ampliar la gama de productos y servicios financieros

Gráfica 3. Sugerencias para mejorar la gestión del riesgo

Mejorar la comunicación con los clientes (40%): Los clientes quieren información más clara y transparente sobre los riesgos asociados a los préstamos agropecuarios y las medidas que el BDA está tomando para mitigar esos riesgos.

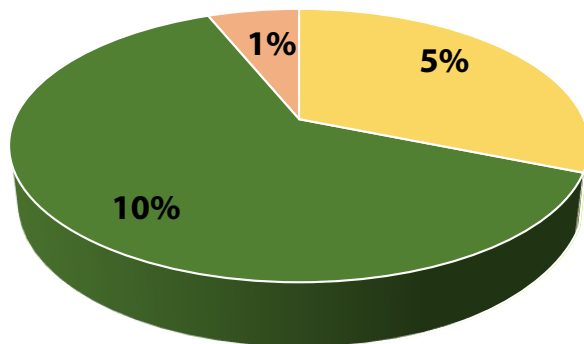
Agilizar los procesos de aprobación de préstamos (30%): Los procesos de aprobación de préstamos actuales pueden ser lentos y burocráticos, lo que puede desalentar a algunos clientes de solicitar préstamos.

Ofrecer mayor asistencia técnica a los clientes (25%): Los clientes necesitan más apoyo para mejorar sus prácticas agrícolas y gestionar sus finanzas de manera efectiva.

Ampliar la gama de productos y servicios financieros (5%): El BDA podría ofrecer una gama más amplia de productos y servicios financieros para satisfacer las necesidades específicas de los prestatarios agropecuarios.

3.2. Análisis de datos históricos de crédito

Análisis de datos históricos de crédito



- Tasa de morosidad promedio
- Préstamos reestructurados en el último año
- Pérdidas promedio por préstamos

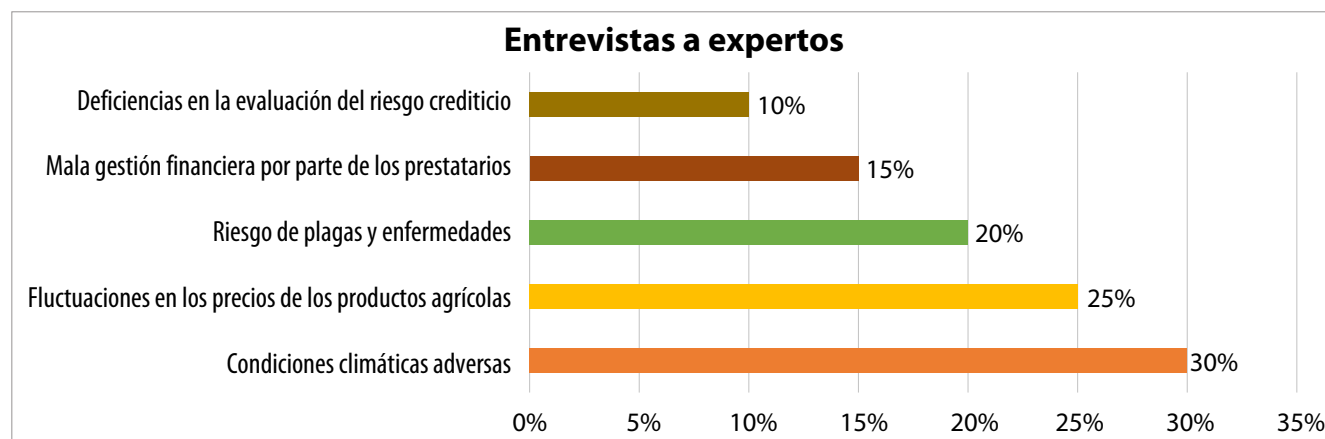
Gráfica 4. Análisis de datos históricos de crédito

Morosidad: La tasa de morosidad promedio del 5% indica que existe un nivel moderado de riesgo de morosidad en la cartera de préstamos agropecuarios del BDA. Sin embargo, la tasa de morosidad de más de 90 días del 2% es preocupante y sugiere que el banco necesita mejorar sus procesos de cobro.

Reestructuración de préstamos: La tasa de reestructuración de préstamos del 10% indica que un número significativo de prestatarios están teniendo dificultades para cumplir con sus obligaciones crediticias. Esto puede ser una señal de alerta temprana de problemas potenciales de morosidad en el futuro.

Pérdidas por préstamos: La tasa promedio de pérdidas por préstamos del 1% se encuentra dentro de un rango aceptable. Sin embargo, es importante monitorear este indicador de cerca para identificar cualquier tendencia al alza.

3.3. Entrevistas a expertos:



Gráfica 5. Entrevistas a expertos

Condiciones climáticas adversas (30%): Los expertos consideran que las condiciones climáticas adversas, como sequías, inundaciones o huracanes, son uno de los principales factores de riesgo operacional para los préstamos agropecuarios.

Fluctuaciones en los precios de productos agrícolas (25%): Las fluctuaciones en los precios de los productos agrícolas pueden afectar significativamente los ingresos de los prestatarios y su capacidad para pagar sus préstamos.

Riesgo de plagas y enfermedades (20%): Las plagas y enfermedades pueden devastar los cultivos y generar importantes pérdidas para los prestatarios.

Mala gestión financiera por parte de los prestatarios (15%): La falta de experiencia financiera o las malas prácticas de gestión pueden aumentar el riesgo de que los prestatarios no cumplan con sus obligaciones crediticias.

Deficiencias en la evaluación del riesgo crediticio (10%): Un proceso de evaluación del riesgo crediticio deficiente puede llevar a que el banco otorgue préstamos a prestatarios que no son aptos para el crédito.

4. Discusión

El estudio realizado sobre el riesgo operacional en los préstamos agropecuarios del BDA en la provincia de Panamá revela hallazgos importantes que permiten

comprender mejor los desafíos que enfrenta el banco en esta área.

Percepción del riesgo operacional por parte de los clientes: Los clientes del BDA perciben un riesgo operacional significativo asociado a los préstamos agropecuarios. La principal preocupación es el riesgo de morosidad, seguido del riesgo de desastres naturales, fluctuaciones de precios y cambios en las políticas gubernamentales. Esta percepción refleja la naturaleza del sector agrícola, que es susceptible a factores externos que pueden afectar la capacidad de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones crediticias.

Experiencias con los préstamos: Si bien la mayoría de los clientes tienen experiencias positivas con los préstamos agropecuarios del BDA, existe un margen para mejorar en aspectos como la comunicación con los clientes, la agilización de los procesos de aprobación de préstamos y la oferta de mayor asistencia técnica. Fortalecer estas áreas puede contribuir a mejorar la satisfacción del cliente y reducir el riesgo operacional.

Sugerencias para mejorar la gestión del riesgo: Los clientes sugieren medidas clave para mejorar la gestión del riesgo, como mejorar la comunicación sobre los riesgos asociados a los préstamos, agilizar los procesos de aprobación y ofrecer mayor asistencia técnica. Estas sugerencias son fundamentales para abordar las preocupaciones de los clientes y fortalecer la relación entre el banco y los prestatarios.

Análisis de datos históricos de crédito: Los datos históricos de crédito indican un nivel moderado de riesgo de morosidad en la cartera de préstamos agropecuarios del BDA. Sin embargo, la tasa de morosidad de más de 90 días y la tasa de reestructuración de préstamos son indicadores de alerta temprana que requieren atención. Monitorear de cerca estos indicadores y fortalecer los procesos de cobro y seguimiento de préstamos puede ayudar a mitigar el riesgo de morosidad y pérdidas financieras.

Factores de riesgo operacional identificados por expertos: Los expertos coinciden en que las condiciones climáticas adversas, las fluctuaciones de precios de los productos agrícolas, las plagas y enfermedades, la mala gestión financiera por parte de los prestatarios y las deficiencias en la evaluación del riesgo crediticio son los principales factores de riesgo operacional para los préstamos agropecuarios. Estos factores deben ser considerados de manera integral al diseñar estrategias de gestión de riesgo.

5. Recomendaciones

En base a los resultados del estudio, se recomienda al BDA implementar las siguientes medidas para fortalecer la gestión del riesgo operacional en los préstamos agropecuarios:

Fortalecer la evaluación del riesgo crediticio: Implementar un proceso de evaluación del riesgo crediticio más robusto que considere los factores de riesgo específicos del sector agropecuario, incluyendo las condiciones climáticas, las fluctuaciones de precios, los riesgos de plagas y enfermedades, y la experiencia financiera de los prestatarios.

Mejorar la comunicación con los clientes: Brindar información clara y transparente sobre los riesgos asociados a los préstamos agropecuarios, las medidas que el BDA está tomando para mitigar esos riesgos, y los canales de comunicación disponibles para los clientes.

Agilizar los procesos de aprobación de préstamos: Simplificar y optimizar los procesos de aprobación de préstamos para hacerlos más eficientes y menos burocráticos, reduciendo así el tiempo y los costos asociados a la obtención de un préstamo.

Ofrecer mayor asistencia técnica a los clientes: Proporcionar apoyo técnico y capacitación a los clientes en materia de prácticas agrícolas sostenibles, gestión

financiera efectiva y manejo de riesgos, permitiéndoles mejorar su capacidad productiva y reducir su vulnerabilidad a factores externos.

Desarrollar productos financieros resilientes: Considerar el desarrollo de productos financieros específicos para el sector agropecuario que sean más resilientes a los riesgos climáticos, las fluctuaciones de precios y otros factores que puedan afectar la capacidad de pago de los prestatarios.

Implementar mejores prácticas de monitoreo de préstamos: Establecer un sistema de monitoreo de préstamos más efectivo que permita identificar de manera oportuna los riesgos y tomar medidas preventivas para evitar la morosidad y las pérdidas financieras.

Capacitar al personal en gestión de riesgos: Invertir en la capacitación del personal del banco en materia de gestión de riesgos, brindándoles las herramientas y conocimientos necesarios para identificar, evaluar y mitigar los riesgos de manera efectiva.

6. Conclusiones

El estudio realizado sobre el riesgo operacional en los préstamos agropecuarios del BDA en la provincia de Panamá ha proporcionado información valiosa sobre los desafíos que enfrenta el banco en esta área y ha permitido identificar oportunidades para fortalecer la gestión del riesgo y mejorar la rentabilidad de la cartera agropecuaria.

El riesgo operacional es un desafío importante para el BDA en su cartera de préstamos agropecuarios. Sin embargo, mediante la implementación de las medidas recomendadas y un enfoque proactivo en la gestión del riesgo, el banco puede fortalecer significativamente su posición financiera, proteger la rentabilidad de la cartera agropecuaria y contribuir al desarrollo sostenible del sector agrícola en la provincia de Panamá.

Es importante tener en cuenta que estas son solo recomendaciones generales y que el BDA debe adaptarlas a su contexto específico. El banco debe realizar un análisis detallado de sus riesgos y desarrollar un plan de gestión del riesgo operacional que sea consistente con su estrategia general y sus objetivos de negocio.

7. Bibliografía

- Álvarez, J. A. (2023). *Riesgos operacionales en los préstamos agropecuarios*. Obtenido de Revista de la Facultad de Economía de la Universidad de Panamá.
- Comité Basilea. (abril de 2004). Una Mirada Más Cercana. *Boletín Informativo*, 2. Obtenido de http://www.riesgooperacional.com/docs/11%20bolfin%2520abril_04.pdf
- Competividad al día. (2014). *Tecnología y financiamiento del sector agropecuario*. Obtenido de <https://cncpanama.net/bitstream/handle/123456789/248/cad184.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Jiménez, M. M. (14 de octubre de 2022). *Cómo registrar eventos de riesgo en tu empresa*. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/es/blog/como-registrar-eventos-de-riesgo#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20un%20evento%20de,o%20reputacionales%20para%20una%20compa%C3%B1%C3%ADa>.
- Ministerio de Desarrollo Agropecuario (MIDA). (19 de 1 de 2024). *MIDA*.
- Mir Soler, N. (octubre de 1999). La importancia del riesgo en la sociedad moderna: la sociedad del riesgo. *Medi Ambient. Tecnologia i Cultura* , 24. Obtenido de <http://www.gencat.cat/mediamb/revista/rev24-cast.htm>
- Pardinas, F. (1991). *Metodología y Técnicas de Investigación en Ciencias Sociales*. (B. Siglo XXI, Ed.)
- Sierra, B. R. (1985). *Técnicas de Investigación Social*. (M. Paraninfo, Ed.) Obtenido de Teoría y Ejercicios.
- Tecla, A., & Gaeza, A. (1974). *Teoría y métodos y técnicas de investigación social*. (M. Ediciones de Cultura Popular, Ed.)

