

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Gestión de cartera de créditos y el beneficio social, en el
portafolio de microfinanzas de una ONG**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Publico

Autores:

Carlos Enrique Ruiz García

Asesor:

Dr. Carlos Alberto Vásquez Villanueva.

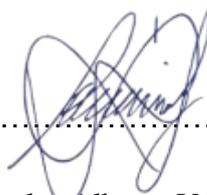
Lima, marzo del 2023

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Que la presente investigación titulado: “GESTIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y EL BENEFICIO SOCIAL, EN EL PORTAFOLIO DE MICROFINANZAS DE UNA ONG”, constituye la memoria que presenta el Bachiller Carlos Enrique Ruiz García para obtener el título profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 19 días del mes de junio del año 2023.



.....

Dr. Carlos Alberto Vásquez Villanueva.

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 16 días del mes de marzo del año 2023 siendo las 10:00 horas, se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Samuel Paredez Monzoy, el secretario: Mg. Sinforiano Martínez Huisa como miembro: Mg. Oscar Chilon Ayay y el asesor Dr. Carlos Alberto Vásquez Villanueva, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: “Gestión de Cartera de Créditos y el Beneficio social, en el Portafolio de Microfinanzas de una ONG” del bachiller:

a. Carlos Enrique Ruiz García

Conducente a la obtención del Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**,

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato a hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado. Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Carlos Enrique Ruiz García

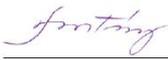
CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

_____			
Presidente			Secretario
_____	_____		_____
Asesor	Miembro		Miembro
_____			_____
Candidato/a (a)			Candidato/a (b)

Índice

DECLARACION JURADA DE AUTORIA DE TESIS	i
<i>Resumen</i>	4
<i>Abstract</i>	4
1. INTRODUCCIÓN	5
2. METODOLOGÍA O MATERIALES Y MÉTODOS	10
3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	11
4. CONCLUSIÓN.....	17
REFERENCIAS	18
ANEXO.....	20

Gestión de Cartera de Créditos y el Beneficio social, en el Portafolio de Microfinanzas de una ONG

Credit Portfolio Management and Profitability, in the Microfinance Portfolio of an NGO

Carlos A. Vásquez Villanueva¹[0000-0002-0782-7364], Carlos Enrique Ruiz García²[0000-0002-1933-6247]

¹Escuela Académica Profesional de Contabilidad, Lima, Perú

²Universidad Peruana Unión, Lima, Perú

carlosvasquev19@upeu.edu.pe, carlos.enriquez@upeu.edu.pe

Resumen

El manejo de las finanzas dentro de las organizaciones no gubernamentales (ONGs), obedece al interés de medir el beneficio alcanzado sobre la población objetivo de ayuda; bajo esta observación, no se puede evaluar el rendimiento en las mismas condiciones que se daría para una empresa, debido a esto, el presente estudio buscó analizar la gestión de la cartera de créditos y rentabilidad en el portafolio de microfinanzas de la ONG ADRA Perú, por medio de una investigación de metodología descriptiva y diseño no experimental, para lo cual valoró la percepción de la gestión a través de un cuestionario y el alcance social por medio de una comparación periódica de los créditos otorgados a través de una revisión documental. Los resultados evidencian que la gestión es regular en un 70% y que el alcance social sobre los otorgamientos de créditos fue disminuido en su proyección por la pandemia de la covid-19; sin embargo, la ONG denota un adecuado uso de sus recursos del 95% sobre el alcance de su asistencia social.

Palabras clave: Gestión, Cartera de créditos, beneficio social.

Abstract

The management of finances within non-governmental organizations (NGOs), obeys the interest of measuring the benefit achieved on the target population of aid; Under this observation, the performance cannot be evaluated in the same conditions that would occur for a company, due to this, the present study sought to analyze the management of the credit portfolio and profitability in the microfinance portfolio of the NGO ADRA Peru, through an investigation of descriptive methodology and non-experimental design, for which the perception of management was assessed through a questionnaire and the social scope through a periodic comparison of the credits granted through a documentary review. The results show that management is 70% regular and that the social scope of credit granting was decreased in its projection due to the covid-19 pandemic; however, the NGO denotes an adequate use of its resources of 95% over the scope of its social assistance.

Keywords: Management, loan portfolio, social benefit.

1. INTRODUCCIÓN

Las ONGs, con programas de microfinanzas, logran cumplir su misión social en la medida que han tenido un buen desempeño operativo y financiero, entendiéndose este como el proceso que permite conocer los resultados reales de la razón de ser de una organización, a través de la medición de diversos tipos de indicadores. La gestión del desempeño comprende la definición y formalización de las metas, el diseño de los sistemas para ponerlos en práctica, la medición de los resultados reales y la utilización de estos resultados para refinar los sistemas y mejorar sus prácticas (Guerrero et ál., 2015).

La ONG ADRA Perú a través del área de Portafolio de Microfinanzas (PMF), atiende a gran parte de la población emprendedora que pertenecen a las sedes de Lima, Arequipa, Tacna, Pucallpa, Jaén, Cuzco, Aguaytía y Tarapoto; ofrece productos crediticios a mujeres que no disponen de los recursos financieros suficientes (Tarrillo, 2018); de esta se observa que la Gestión de Cartera de Créditos en las sedes del Portafolio de Microfinanzas muestran deficiencias en la administración tanto de parte de los asesores de servicios y administradores de sede, ya que no cuenta con una metodología de medición de la gestión de la cartera de crédito. Al no contar con los indicadores adecuados es difícil de identificar la cartera improductiva pasiva del PMF (Guerrero et ál., 2015).

También se tiene que el Portafolio de Microfinanzas se divide en dos líneas de acción: Créditos Individuales y Banca Comunal. Banco Comunal dos Producto Financieros Cuenta Externa y Cuentas Complementarias, dentro de las Cuentas Complementarias hay subcuentas: Mi Primer Crédito, Crédito Campaña, mejorando Mi Hogar, De Vuelta a Casa, Crédito Semillita, Credife, Reinventa, Exclusiva, Adra Corazón; sobre esto, se tiene que, al desconocer la rentabilidad de los productos financieros en las diferentes sedes y su acogida en las categorías de los socios, se tomaron decisiones apresuradas en la administración.

Esta dificultad incide en la rentabilidad de los ingresos financieros del PMF, por eso es que se considera que esta situación problemática debe ser estudiado porque la ONG Adra Perú debe tener claro cuál es la incidencia de la Gestión en mención, para que puedan tomar las decisiones necesarias para la ejecución, mejora y/o eliminación de los diferentes productos financieros que se encuentren evaluando, con la finalidad de que puedan cumplir con sus objetivos y metas propuestas, logrando a su vez una mejora en sus procesos operativos. La revisión debe estar dirigida a la supervisión, vigilancia y verificación de la gestión de las sedes a nivel nacional, para medir el correcto uso y destino de los recursos y bienes del Portafolio de Micro finanzas (PMF), así como del cumplimiento de las normas y de los lineamientos

establecidos.

De manera consecuente, con un modelo de evaluación superficial al emprendedor y otorgamiento de créditos de forma escalonada y uniforme, la cartera del PMF alcanzó un deterioro progresivo, conflictos internos en las Asociaciones Comunales y desmotivación de sus miembros, provocando una sobreexposición de riesgos, altos niveles de deserción y morosidad, además del impacto en la consecución de sus objetivos y su misión (Melgar, 2016).

Esta experiencia puso en evidencia el impacto de no conocer de manera suficiente a los clientes como para darles un crédito según su capacidad, voluntad de pago y a medida de sus necesidades y preferencias, así como, vislumbró debilidades en los procesos. Situación que permitió saber que, aunque todos los clientes eran emprendedores, vivían en la misma localidad, tenían negocios, cada uno era diferente del otro en tamaño de actividad económica, rotación de ingresos, características de sus viviendas, entre otros, pues tenían diversas expectativas y demandas, así como, comportamientos (Guerrero et ál.,2015).

Por el presente estudio se enmarca en la línea de investigación de finanzas, bajo el interés que se tiene sobre la administración del dinero que efectúa una determinada gestión para lograr cumplir con los respectivos objetivos empresariales, asumiendo los riesgos que esto implican. Este análisis del movimiento del dinero se realiza en personas naturales y jurídicas; sin embargo, bajo el auge del incremento de Organizaciones No Gubernamentales (ONG), su aplicación se hace necesaria en pro de un rendimiento de cuentas sobre los recursos entregados para el cumplimiento de su función de asistencia social.

La propuesta en sí obedece al deseo de cubrir con el desconocimiento del desempeño de los productos financieros, llamados cuentas complementarias, de la ONG adventista ADRA Perú, ya que a través de la información que se recabe se podrán tomar de decisiones certeras sobre los recursos del Portafolio (PMF), además de lo anterior, se espera contribuir como referencia de consulta en el tratamiento de las finanzas en este tipo de entidades.

Dentro de lo teórico, se conoce que las finanzas ayudan a una mejor gestión para la toma de decisiones, así como también maximiza el uso de los recursos financieros y a poder determinar en base a costos la eficiencia de la gestión dentro de una empresa; todo lo anterior es muy importante en el caso de las ONGs, ya que estas dependen de la asistencia económica externa, es decir de personas y empresas que confían en su misión de asistir a causas sociales desfavorables; en el caso de Adra Perú, se beneficia con la exposición de evidencias sobre el manejo del dinero entregado en pro de sus proyectos comunitarios.

Las variables que se abordan en el estudio son la Gestión de cartera de créditos y el Beneficio Social; con relación a la primera de ellas, Mollocana (2018) define la variable como un proceso integrado eficiente de una institución para el logro de un objetivo a cierto plazo, que permite medir los cambios en la misma y tomar acciones correctivas y decisiones inteligentes.

La Gestión busca fundamentalmente la supervivencia y crecimiento de la entidad, se desarrolla dentro del marco determinado por los objetivos y políticas establecidos por el plan de desarrollo estratégico e involucra a todos los niveles de responsabilidad de la entidad. Para Cardozo (2015), la cartera de crédito del sector solidario son aquellos préstamos otorgados y desembolsados por la entidad a los asociados bajo las distintas modalidades autorizadas según reglamentos y en desarrollo del giro especializado de cada una de estas organizaciones.

En lo concerniente al Beneficio social, Tabanera (2016) señala que, de manera técnica, no existe diferencia en la evaluación financiera de una empresa y una ONG; no obstante, resalta que dicha evaluación varía en el uso de los indicadores y los objetivos de la entidad. Un caso muy particular es el referente a la rentabilidad, la cual dentro de una empresa privada estará dirigida a buscar la generación de mayores ingresos y la reducción de los costos; en el caso de una ONG, al tener la naturaleza de mediador administrativo, el presupuesto se planifica en función al uso de dinero buscando el mayor beneficio social. Es decir que el rendimiento vendría ser la eficiencia de los proyectos sobre la población asistida, la cual es vigilada por los objetivos sociales que manejan de manera particular.

En una empresa privada, según Pacheco Contreras (2014), la rentabilidad mide el desempeño y eficiencia de la empresa en relación a las ventas y la inversión, ya que una empresa debe tener la capacidad de producir utilidades suficientes para retribuir a sus inversionistas y promover su desarrollo. La rentabilidad es un factor importante que permite medir el grado de eficiencia o beneficio de una determinada inversión, está relacionado directamente con la adecuada utilización de recursos para generar utilidades.

En el caso de una ONG, Pinzón (2005) explica que el objetivo principal es la mayor generación de Responsabilidad Social Empresarial y la Sostenibilidad de esta, con los que se puede medir el éxito o fracaso de las acciones de gestión de las ONGs. Cada proyecto aplicado a la sociedad con la finalidad de desarrollarla es una evidencia de sustento a largo plazo, es decir que la eficiencia sobre el uso de los recursos confiados a la ONG es equivalente al número de beneficiarios de tales proyectos.

Actualmente, existen investigaciones internacionales y nacionales realizadas sobre la Gestión de Cartera de Créditos y el Beneficio Social, los cuales permiten avanzar y lograr los

objetivos propuestos en la investigación, dentro de los cuales se resalta a Guillen (2020), el cual determina cómo la auditoría de gestión crediticia afecta la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma (COOPAC MFP).

El tipo de investigación es no experimental, descriptiva y explicativa, lo cual tuvo como muestra 365 expedientes de la COOPAC MFP. El resultado dio evidencia que no hay una buena gestión crediticia en el reclutamiento del personal de crédito y cobranza ni en los procesos de evaluación para la otorgación de un crédito, de una supervisión y de un monitoreo de los riesgos y la cartera vencida. Constantemente; esto generó un riesgo crediticio que incidía de manera negativa en la rentabilidad de la COOPAC MFP, según el alfa de Cronbach, donde se obtuvo $\alpha = 0.850$ empleado en la prueba de hipótesis.

Por su parte, el estudio de Toledo (2020) encuentra que las instituciones dedicadas al sector de microfinanzas, es darle mayor énfasis a un modelo de eficiencia, optimizando el mayor uso de sus recursos y que el modelo relacional pone en riesgo la sostenibilidad financiera. Estudio descriptivo y de enfoque cualitativo, tuvo una muestra de 11 instituciones microfinancieras, de las cuales se tomó como muestra los reportes crediticios presentados en la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS). Los resultados mostraron que maximizando de la eficiencia en la administración y el seguimiento de cartera de parte de los asesores de créditos obteniendo una mejor competitividad.

Mollocana (2018), en “La gestión de la cartera de crédito y su relación con la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito de la asociación de empleados del ilustre Consejo Provincial de Tungurahua a la cartera total de una entidad financiera”, realiza un estudio correlacional, en el que tuvo como población de estudio la cartera de crédito otorgada el 2015 a la cual se le aplicó la prueba de T de Student y F-Fisher. Llegó a la conclusión de que las dos variables que fueron objetos de estudio la rentabilidad y el riesgo de crédito presentaron una alta correlación entre cero y uno, y esto fue un factor determinante para la toma de decisiones estratégicas que disminuyó el impacto del riesgo de crédito sobre la rentabilidad de la organización.

Guerrero et ál. (2015) analizan la relación existente entre los impulsores del capital humano y el desempeño de una institución microfinanciera no regulada (IMNR) en el Perú, en el 2009. Se realizó un estudio transversal aplicando la encuesta Gestión del Capital Humano de Bassi y McMurrer, a 73 trabajadores del programa Bancos Comunes de la organización no gubernamental (ONG) ADRA Perú. Los resultados, del análisis de regresión lineal múltiple, mostraron que los impulsores prácticos de liderazgo y capacidad de aprendizaje están

relacionados con la sostenibilidad operativa y la productividad de la ejecución del crédito, según el análisis de regresión múltiple, con un nivel de significancia $p < .05$.

Dentro de las referencias revisadas, Cotler y Rodríguez (2008) menciona que las microfinanzas en América Latina atraviesan por una acelerada transformación; si antes estaba básicamente compuesta por organizaciones no gubernamentales, hoy esta industria comprende una amplia gama de instituciones financieras que se caracterizan por contar con metodologías crediticias heterogéneas, formas jurídicas diversas y una creciente preocupación por la eficiencia y la rentabilidad de sus operaciones.

El desarrollo de las microfinanzas en Perú ha llegado a tener un crecimiento de instituciones microfinancieras (IMF) que ofrecen cada vez mayores productos, enfrentándose a un entorno cada vez más competitivo, con menores rendimientos, que se reflejan en sus estados de resultados. Uno de los factores que afectan directamente la rentabilidad de estas instituciones es la Gestión de Cartera de Créditos y la parte operativa, donde es fundamental el manejo del modelo relacional (Toledo, 2020).

En el contexto de las IMF's no reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS), el desafío es mejorar la eficiencia y eficacia para llevar a cabo su misión social, al mismo tiempo que se sostienen y crecen. Una de las maneras de lograrlo es identificar, regular y gestionar los componentes del capital humano que impactan su desempeño organizacional (Guerrero et ál., 2015).

Bajo lo expuesto, el presente estudio se enmarca en la línea de investigación de finanzas, bajo el interés que se tiene sobre la administración del dinero que efectúa una determinada gestión para lograr cumplir con los respectivos objetivos empresariales, asumiendo los riesgos que esto implican. Este análisis del movimiento del dinero se realiza en personas naturales y jurídicas; sin embargo, bajo el auge del incremento de Organizaciones No Gubernamentales (ONG), su aplicación se hace necesaria en pro de un rendimiento de cuentas sobre los recursos entregados para el cumplimiento de su función de asistencia social.

El estudio obedece a la necesidad de conocer el desempeño sobre el manejo de los productos financieros, llamados cuentas complementarias, de la ONG adventista ADRA Perú, ya que a través de la información que se recabe se podrán tomar de decisiones certeras sobre los recursos del Portafolio (PMF). Además del anterior, se espera contribuir como referencia de consulta en el tratamiento de las finanzas en este tipo de entidades.

En el caso de ADRA Perú, se verá beneficiada con la exposición de evidencias sobre el

manejo del dinero entregado en pro de sus proyectos comunitarios; por lo que la investigación tiene como objetivo principal es analizar la Gestión de Cartera de Créditos y el beneficio social del Portafolio de Microfinanzas, ADRA Perú dentro de los periodos 2017 al 2021.

2. Materiales y Métodos

Según el alcance, el nivel o tipo de investigación es descriptivo (Hernández et ál., 2014), ya que se busca describir y analizar el fenómeno de manera detallada en sus componentes, valiéndose de la observación, la interpretación y la valoración de las variables. Del mismo modo, el enfoque se clasifica de tipo cuantitativo, de diseño no experimental y de corte transversal, todo esto detallado en que las variables no fueron manipuladas, sino que fueron medidas en su entorno ya existente en un solo periodo de tiempo.

La población de estudio referente al diagnóstico estuvo conformada por toda la organización de ADRA Perú. Para el análisis de la rentabilidad, la población comprendió los informes de los Estados Financieros y reportes anuales del Portafolio de Microfinanzas de ADRA.

Perú, cuya sede administrativa se encuentra ubicada en el distrito de Miraflores de la ciudad de Lima, con 8 sedes distribuidas en las provincias principales del Perú, dedicada a la colocación de productos financieros (Melgar, 2016).

Así mismo, para la muestra del diagnóstico será de tipo censal, es decir que se consideran 16 trabajadores, los cuales conforman la muestra no probabilística; este tamaño corresponde a todos los agentes de crédito zonales involucrados con el área de gestión a nivel nacional; para el análisis del beneficio social se tomaron un total 40 reportes de cartera de las 8 sedes, comprendidos entre los periodos 2017 al 2021, los cuales se analizarán de manera anual.

Para esta última selección, el muestreo fue no probabilístico, por conveniencia, ya que se eligió la muestra por criterio del investigador y por conveniencia debido a que los datos analizados son aquellos a los cuales se tuvo acceso.

En referencia a la técnica empleada fue la cuestionario y la revisión documental, la primera de ellas muy confiable a la hora de obtener información primaria; la segunda se dedicó a la ubicación, recopilación, selección, revisión, análisis, extracción y registro de información contenida en documentos (Hurtado de Barrera, 2010), asimismo el instrumento a utilizar fue el cuestionario y la ficha de recolección de datos: el primero de ellos, consta de 12 ítems que miden la variable por medio de una escala de respuesta tipo LIKERT, este instrumento fue verificado en sus requerimientos de validez por medio de juicio de expertos (V de Aiken =

100%) y de confiabilidad (Alfa de Crombach = 0.828).

Con relación al análisis se realizó por medio de dos datos estadísticas establecidas en el programa SPSS V29, el cual incluyó un análisis comparativo en funciones básicas descriptivas de la variable beneficio social y sus dimensiones, presentados en gráficas de líneas temporales y tablas de medidas de resumen; además del establecimiento de un baremo para la medición de la gestión de la cartera de créditos, expresados en tablas y gráficas porcentuales.

Respecto a los aspectos éticos, se contó con la autorización de la ONG ADRA Perú, por lo que se declara la ausencia de conflicto de intereses; del mismo modo, el desarrollo de la investigación se realizó dentro del marco ético que exige el Código del investigador de la Universidad Peruana Unión.

3. Resultados y Discusión

El análisis efectuado a la gestión de la cartera de créditos se basó en la valoración de la percepción de los encargados del área de gestión en cada sede: en la Tabla 1 se observa que la mayoría (70%) de los encargados del área mencionada, percibe como regular la actual gestión de la cartera de créditos, las cuales se dimensionan en las fase de evaluación, seguimiento y control de los créditos. Un 30% complementario percibe que la actual gestión se da de manera eficiente, por lo que requiere analizar la(s) fase(s) con mayores actividades observadas.

Se observa que la fase 1 que corresponde a la evaluación del crédito, cuyas actividades involucran la evaluación del cliente y la aprobación del crédito según las centrales de riesgo, la consideración de aspectos subjetivos como referencias o cercanía con el cliente y la determinación de la capacidad de endeudamiento de este, se perciben en su mayoría como regular (80%) y como eficiente en un 15%; sin embargo, existe un 5% que considera su desarrollo de forma deficiente.

Así mismo, en la fase 2 que corresponde al seguimiento del crédito, cuyas actividades que involucran la actualización del file del deudor, la fidelización de los clientes por llamadas telefónicas, la información sobre la deuda hacia el cliente y la verificación periódica de la cuenta es percibida en su mayoría (80%) como regular y como eficiente en un 20% complementario.

Tabla 1. *Percepción de la gestión de la cartera de crédito*

Aspecto	Nivel de calificación de la gestión (%)		
	Eficiente	Regular	Deficiente
Gestión de la cartera de crédito	30	70	-
Fase 1: Evaluación del crédito	15	80	5
Fase 2: Seguimiento del crédito	20	80	-
Fase 3: Control del	10	80	10

La misma tendencia es observada en la fase 3 correspondiente al control del crédito, cuyas actividades que involucran la revisión de existencias de políticas y normas para el otorgamiento de créditos, el control sobre el vencimiento del crédito, la comunicación sobre el vencimiento de la deuda y la verificación de la cancelación de créditos anticipados, son percibidas por los encargados, que se realizan de manera eficiente en un 10% y regular con una mayoría del 80%.

Con relación al análisis del Beneficio Social de la ONG dentro del periodo 2017 al 2019, se debe considerar a la variable como la proyección de los recursos, es decir como el alcance que tienen los recursos entregados a la entidad, lo cual puede dar un panorama de la productividad del dinero otorgado a manera de créditos, en función al número de los beneficiados de cada proyecto.

En la actualidad, la ONG desarrolla proyectos de asistencias bajo tres alcances específicos como lo son salud, medios de vida y asistencia de emergencias; sobre estos ejes es que realiza la protección de sus objetivos que buscan alcanzar el logro de la reducción de la pobreza, hambre cero, salud y bienestar, educación de calidad, acceso al agua limpia y saneamiento, trabajo decente, crecimiento económico y comunidades sostenibles.

La ubicación de sus proyectos cubre todo el territorio peruano, pero de manera estratégica se encuentran establecidos en sedes donde existen mayor vulnerabilidad social, éstas se encuentran en Aguaytía, Arequipa, Cuzco, Jaén, Juliaca, Lima, Tacna y Tarapoto.

En la figura 1, se muestra los importes en soles de los beneficios sociales que alcanza la ONG en sus distintas sedes, resaltando Arequipa y Juliaca como aquellas en donde se dio una mayor aportación económica. Se visualiza que en el 2020, fue el periodo con mayor asistencia otorgada, esto se explica por la llegada de la pandemia de la COVID19 al país; bajo este escenario, la sede de Arequipa presentó un mayor movimiento de recursos, siendo este de S/12 193 830,00, seguido de la sede Juliaca con S/ 11 540 420,00; la tendencia de este comportamiento es indistinta de la situación de crisis sanitaria, en el sentido que en el 2021 aún se mantiene este mismo comportamiento pero con montos menores, siendo de S/ 8 717 500,00 y S/ 8 435 000,00 respectivamente. Se destacan a estas dos sedes por que representan en sumatoria la mayoría de los beneficios otorgados por la ONG; en las demás sedes se otorgaron montos que por debajo de los S/ 6 000 000,00.

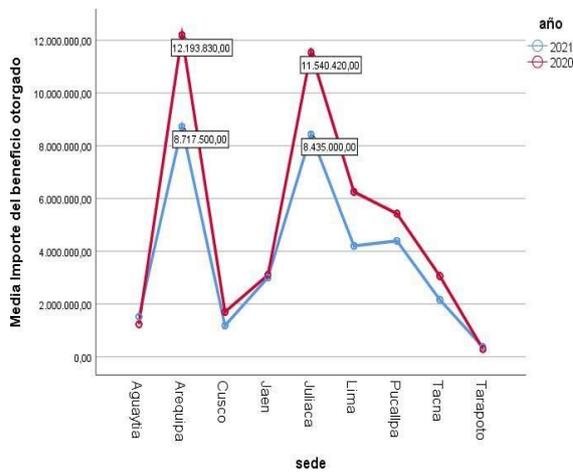


Figura 1. Beneficios económicos administrados porcada sede.

Como se sabe, la organización maneja distintos programas de asistencia social; el interés de este trabajo es dar conocimiento sobre aquellos involucrados en el otorgamiento de créditos directos, siendo los que más resaltan dentro del portafolio, los otorgamientos de recursos a la Bancas Comunes (BBCC) y el crédito individual (CI); sobre este último, se encuentra comprendido por los créditos de Mejorando Mi Casa (MMC) y Créditos Personales (CP).

En la Figura 2, se observa que en el periodo 2019, los créditos otorgados presentan el mayor importe dentro de los últimos 3 años, con un ascendente a S/ 103 274 128,00 y un descenso posterior a S/ 59 029 101,02 en el 2020, representando el periodo de menor otorgamiento; la explicación sobre esto es que la asistencia fue suspendida para atender de manera prioritaria la emergencia de la pandemia.

En el periodo 2021, la asignación de los créditos alcanzó los S/ 75 872 460,00 en comparación al comportamiento del consolidado en los otros periodos; además el 2019, se observó una tendencia alcista, con un notable descenso o resistencia negativa en el 2020 como producto de la emergencia sanitaria por la COVID – 19, la cual toma impulso en el 2021. El 2019 fue el año con mayor presupuesto otorgado en créditos con S/.103 274 128,00 soles.

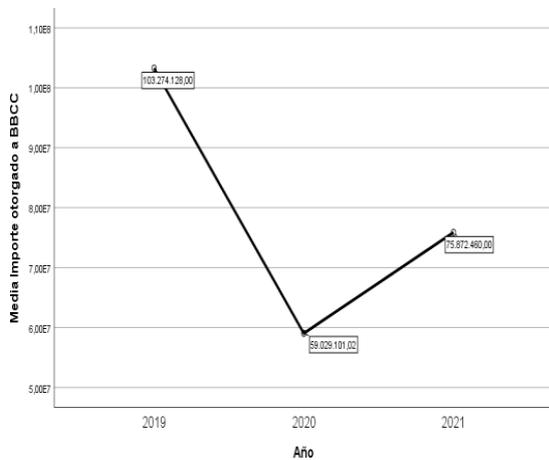
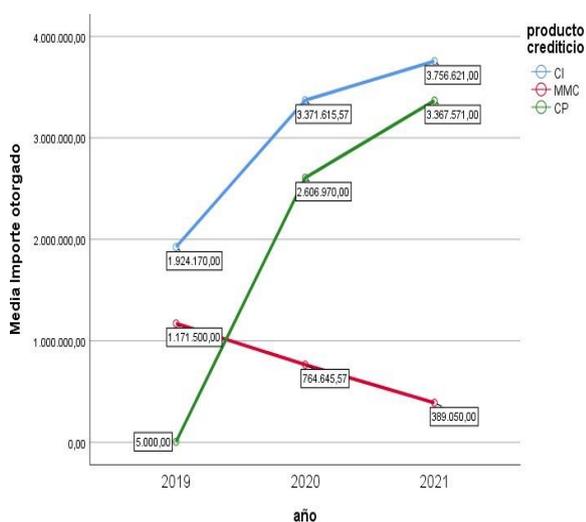


Figura 2. Distribución de los créditos otorgados alas Bancos Comunes por año.

Los CI son pequeños créditos que la ONG otorga a personas con situación de vulnerabilidad y que necesiten suplir alguna necesidad momentánea y que sea de carácter de urgencia; se encuentra compuesto por principalmente por el crédito de MMC y CP. Como se visualiza en la Figura 3, los créditos individuales (CI) tienen la misma tendencia alcista que su componente CP, lo inverso al crédito MMC. El cierre del 2021, el monto otorgado total de este grupo fue de S/ 3 756 621,00, siendo el monto más alto de todo el periodo analizado.

De manera general, las cuentas que se manejan dentro del presupuesto asignado a la ayuda social se dividen en Cuenta Externa y las otras cuentas o también llamada cuentas complementarias.

Figura 3. Distribución de los créditos otorgados aCréditos Individuales por año.



En la Figura 4, se observa que la tendencia es la misma en ambas cuentas, esto es porque se manejan de manera proporcional, con la diferencia de que difieren en los intervalos de asignación; sobre esto, se tiene que la cuenta externa manejó otorgamientos mínimo cercanos a los S/ 40 000 000,00 sólo en el año 2020, lo cual significó una resistencia considerable dentro de todo el periodo de 5 años, debido a que desde el 2017 las asignaciones iban en crecimiento hasta llegar en el 2019 a S/69 585 880,00 y de S/ 33 688 268,00 para las cuentas complementarias.

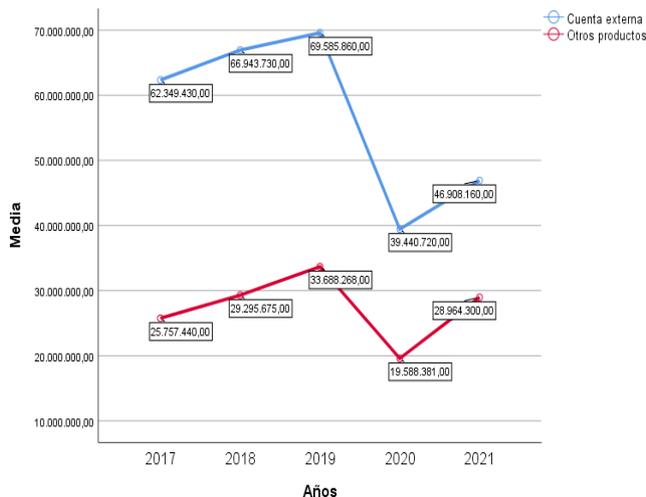


Figura 4. Importes manejados en las cuentas destinadas a asistencia.

El impacto que ha tenido la pandemia sobre el manejo y la destinación de los fondos es notorio, ya que la ONG prioriza sus acciones a la cobertura de las emergencias; esto es la razón principal de la confianza que tienen sus auspiciadores y donantes sobre los recursos que depositan, entendiendo que la ONG busca maximizar el uso de los recursos por medio de la asistencia a las personas con mayor urgencia de atención.

Analizando el punto de los recursos, sólo para los programas en lo que concierne al otorgamiento de créditos, el presupuesto para el año 2021 fue de S/ 79 629 081,00, tal monto supera al recibido en el 2020, por las razones que ya se explicaron, siendo de S/ 62 385 217,00, lo cual obedece a la reactivación de las actividades sociales.

En la Figura 5, se observa que el total de los importes utilizados para el 2020 y 2021 fueron de S/ 75 872 460,00 y S/ 59 013 601,00, lo cual resulta la misma proporción de uso del total del presupuesto, el cual es un 95% sobre el manejo de los recursos. La diferencia de este porcentaje (5%) se distribuye en otras asistencias sociales que escapan de manera imprevista, pero que cumplen con la misión de asistir a las personas, también se cubre la logística y gastos administrativos de los servidores. Cabe señalar que la ONG, cuenta con una plataforma que brinda información sobre sus balances y presupuestos, lo cual incrementa su credibilidad sostenida a lo largo de décadas.

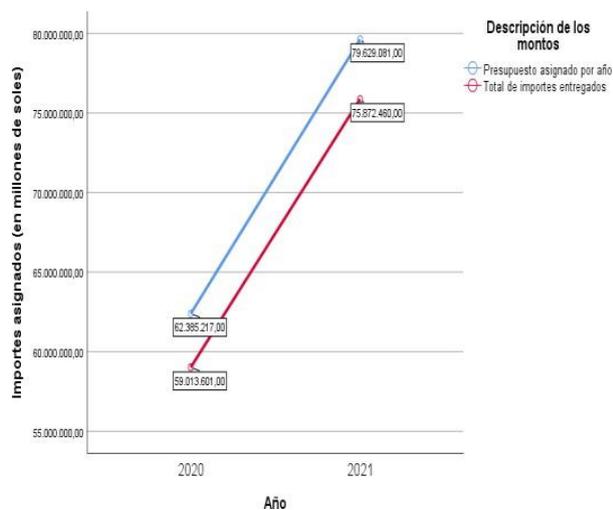


Figura 5. Presupuesto asignado por año

En relación con el desarrollo del objetivo que buscó analizar la gestión de la cartera de crédito, Gómez (2021) encuentra que en el caso particular de las organizaciones no gubernamentales (ONG), el proceso de evaluación del crédito es de suma importancia a la hora de buscar el máximo valor social, agrega sobre esto que se debe tener cuidado de la entrega de los recursos hacia las personas que en verdad lo necesitan. Se agrega también que toda organización sin fines de lucro debe sumar credibilidad sobre su misión y una forma de medir ese desempeño es con la forma eficiente con la que alcanza los recursos, además de amplificar las líneas de apoyo; en ese sentido, se observa que ADRA Perú no solo cuenta con una diversificación de sus causas de ayuda, sino que también se extienden a distintas localidades.

En relación con el objetivo de analizar el beneficio social alcanzado por la ONG, la gestión de estas debe encontrarse orientadas al cumplimiento de sus objetivos, por lo que debe mantener un adecuado balance de sus recursos para poder rendir cuentas sobre el uso de estos; al tratarse de entidades no lucrativas, los balances deben ir direccionados bajo un enfoque económico social sobre los impactos que su accionar provoca en la sociedad.

El estudio efectuado por Guerrero et ál. (2015), en el mismo contexto, encuentran que la misión social se cumple a cabalidad debido a su buen desempeño operativo y financiero, además de su adecuado manejo del capital humano, el cual es capacitado constantemente, lo cual es sumatoria permiten que la organización realice sus actividades de manera regular; no obstante, se debieran valorar los procesos para asegurar su mejora continua.

Respecto a la entrega de recursos, Andrade (2022) informa que en Colombia los créditos otorgados por este tipo de organizaciones suponían el 76 % de sus activos totales, lo que se encuentra muy por debajo del 95% que otorga la ONG ADRA Perú. Las cifras son una

evidencia del manejo responsable de los recursos, aunque sobre estos se debiera evaluar también los niveles de morosidad que se manejan, una problemática que según Tarrillo (2018), lo presentan en algún grado este tipo de organizaciones.

4. Conclusiones

La gestión de la cartera de crédito de la ONG ADRA Perú, es percibida por la mayoría (70%) de los agentes de crédito zonales como regular, por lo que se deduce la funcionalidad de sus filtros evaluativos, seguimiento de créditos y control de los mismos; del mismo modo el alcance social fue disminuido en el 2020 por la coyuntura sanitaria por la covid-19, en donde los beneficios sociales proyectados afectaron la tendencia de sus créditos, debido a la priorización de la atención de la emergencia sanitaria sostenida.

El beneficio social, entendido como la forma de interpretar la rentabilidad de los recursos administrados, es manejado por la ONG de manera adecuada; en lo que concierne al otorgamiento de créditos cubre las metas del presupuesto en un 95%, pudiéndose verificar el manejo de lo restante en la cobertura de otras emergencias gastos administrativos y logística.

Los importes de los beneficios sociales de la ONG, fueron mayores en las sedes de Arequipa y Juliaca para el periodo 2020, debido inicialmente a la cobertura de la emergencia sanitaria por la COVID19 y de manera posterior, por la reactivación de la economía a través de los créditos personales. Los créditos otorgados representan el programa con mayor importe alcanzado en los últimos 3 años, con un ascendente a S/ 103 274 128,00; sin embargo, la crisis sanitaria del 2020 suspendió en parte su proyección, debido a la atención alimentaria que se efectuó a la población vulnerable; el otorgamiento de los créditos se reactivó en su totalidad en el periodo 2021, alcanzando una entrega de S/ 75 872 460,00.

Referencias

- Agustriyana, D., & Pringgabayu, D. (2017). Improving Corporate Performance with the Effect of Human Capital Management And Corporate Values: A Case Study in Government-Owned Bank In Indonesia. *International Journal of Academic Research in Economics and Management Sciences*, 6(1). <https://doi.org/10.6007/ijarems/v6-i1/2653>
- Andrade restrepol, L. (2022). Las finanzas éticas y solidarias y las organizaciones que las fomentan en el mundo. *Cooperativismo y Desarrollo*. 10 (1). versión On-line ISSN 2310-340X
- Cardozo, H. (2015). *Auditoría del sector solidario: Normas de aseguramiento de la información (NIA)/ Normas locales (NAGA)*. ECOE Ediciones.
- Cotler, P., & Rodríguez Oreggia, E. (2008). Rentabilidad y tamaño de préstamo de las microfinanzas en México. *Economía Mexicana: Nueva Época*, 17, 149–169. <http://www.>
- Fernández Lorenzo, L; Geba, N. (2015). Contabilidad Social y Gestión en ONGs. *Revista Venezolana de Gerencia*, 10 (32). versión impresa ISSN 1315-9984
- Gomes Haensel Schmitt, V. (2022). El reto de la gestión financiera en las organizaciones sin fines de lucro. ULIMABlog.
- Guerrero, S., González, S., Matos, A., & Picón, E. (2015). Desarrollo del capital humano y su impacto en el desempeño de una institución microfinanciera no regulada del Perú. *Apuntes Universitarios*, 5(1), 51–68. <https://doi.org/10.17162/au.v0i1.248>
- Guillen, M. (2020). Auditoría de gestión crediticia y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito microfinanzas Prisma (2014-2017). *Quipukamayoc*, 28(56), 17–23. <https://doi.org/10.15381/quipu.v28i56.17466>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6th ed.). McGRAW- HILL / Interamericana editores, S.A. DE C.V.
- Hurtado de Barrera, J. (2010). *Metodología de la investigación: guía para la comprensión holística de la ciencia*. Quirón Ediciones.
- Melgar, I. (2016). *La Categorización: Herramienta clave para conocer al emprendedor*. <http://www.copeme.org.pe>
- Mollocana, V. (2018). *La Gestión de la cartera de crédito y su relación con la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Asociación de empleados del ilustre consejo provincial de Tungurahua, año 2015*. [Tesis de Título profesional]. Universidad Técnica de Ambato.
- Pacheco Contreras, J. (2014). *Análisis de estados financieros: casos aplicados con Excel*. Editorial Macro.
- Pinzón Camargo, M. (2005). El papel de las ONG y sus alcances en la responsabilidad social empresarial *Revista Opera*, vol. 5, núm. 5, abril, 2005, pp. 75-96 Universidad Externado de Colombia Bogotá, Colombia.

<https://www.redalyc.org/pdf/675/67550506.pdf>

Tabanera, M. (28 de agosto, 2016). ¿Cómo evaluar las finanzas de una ONG? Blog PRS presente.

<https://presentarse.com/como-evaluar-las-finanzas-de-una-ong/>

Taipe, R. (2016). Gestión de la Cartera de Créditos en Mibanco-Agencia Satipo- 2015.

Tarrillo, D. (2018). Plan estratégico decobranzas para reducir el índice de morosidad en la ONG Adra Perú en la agencia Jaén 2017. [Tesis de Título profesional].

Universidad César Vallejo. Toledo, E. (2020). Microfinanzas en el Perú:del modelo relacional al modelo de eficiencia. *Apuntes Contables*, 27, 75–

93.<https://doi.org/10.18601/16577175.n27.05>

ANEXO 01

EVIDENCIA DEL ENVIO DEL ARTICULO A LA REVISTA TRASCENDER

