



ARTÍCULO CIENTÍFICO

TEMA:

Evaluación de los procedimientos de control interno en el área de crédito y su incidencia contable en la microfinanciera FUNDEMUIER en la ciudad de Estelí en el segundo semestre año 2019.

AUTORES:

- Moya Moncada Kiara Paola
- Rodríguez Moreno Heydi Itzayana

RESUMEN

Esta investigación tiene como principal propósito realizar una Evaluación de los procedimientos de control interno del área de crédito en la microfinanciera FUNDEMUIER del mismo modo visualizar la incidencia que tienen estos procedimientos en el área contable, lo cual brindara un nuevo panorama para la entidad como también ayudara a la microfinanciera a tener un mayor orden y control sobre las operaciones que esta realice.

De la misma manera permitió determinar con claridad las deficiencias de la microfinanciera, y en base a esto realizar una propuesta de mejoras en base a las incorrecciones encontradas.

La Fundación para el Desarrollo de la Mujer (FUNDEMUIER), es una asociación sin fines de lucro. Nació en el año 2002, como una institución dedicada a la prestación de servicios no financieros tales como: capacitación, organización, asistencia técnica, acciones afirmativas de género y empoderamiento a las microempresarias del departamento del norte de Nicaragua.

En este estudio se abordan cuatro ejes importantes que complementan nuestro estudio como es: Microfinanciera, Control Interno, Control Interno y Crédito. Esta investigación es tipo cualitativa. Se aplicaron métodos de recolección de datos como fueron, entrevistas al gerente de crédito, contador, auditor, analista financiero, formalizadora así mismo se desarrolló una guía de observación y revisión documental a los distintos documentos que fueron de utilidad para realizar nuestra investigación.

Como principal resultado se obtuvo que para poder otorgar un préstamo la microfinanciera se somete a un sin número de procedimientos propios del área de crédito, así mismo en cada entidad se establecen políticas que deben cumplir cada cliente para gozar de este servicio.

Palabras Claves: Microcrédito, Control Interno, Contabilidad y Crédito.



I. INTRODUCCIÓN.

La presente investigación muestra la situación existente en cuanto a la evaluación de los procedimientos de control interno en el área de crédito y su incidencia contable en micro financiera FUNDEMUJER en la ciudad de Estelí en el primer semestre 2019

La evaluación de control interno, de acuerdo al manual donde establece los múltiples procedimientos llevados a cabo, fortalece a la microfinanciera en cuanto a la gestión de riesgos. De esta manera es aquí donde radica la importancia de contar con un manual de control interno que establezca cada uno de procedimientos actuales, ya que son estos los necesarios para poder alcanzar los objetivos planteados por la empresa de manera eficiente y eficaz. Mediante una evaluación de este aspecto se puede confirmar que las operaciones sean adecuadas a la microfinanciera.

El control interno establece como principal propósito la efectividad y eficiencia de las operaciones realizadas y así contar con suficiente información financieras y que esta genere confiabilidad y así mismo que cada una de las actividades sea realizada de acuerdo a las leyes y normas que los regulen.

El objetivo primordial es determinar los cálculos de interés moratorio y su presentación en los registros contables y balance general, de esta manera le damos nuestra salida contable al tema planteado.

II. MATERIALES Y METODOS

Es una investigación de tipo cualitativa. Por su análisis y alcance de los resultados es de naturaleza descriptiva. Su estudio es de tipo aplicada, porque busca como resolver un problema práctico en el área de crédito y área contable de la microfinanciera Fundación para el desarrollo de la mujer en la ciudad de Estelí.

Para la recopilación de información se utilizaron tres instrumentos; la entrevista dirigida al personal de la microfinanciera, guía de observación y revisión documental de los escritos más relevantes para nuestra investigación.

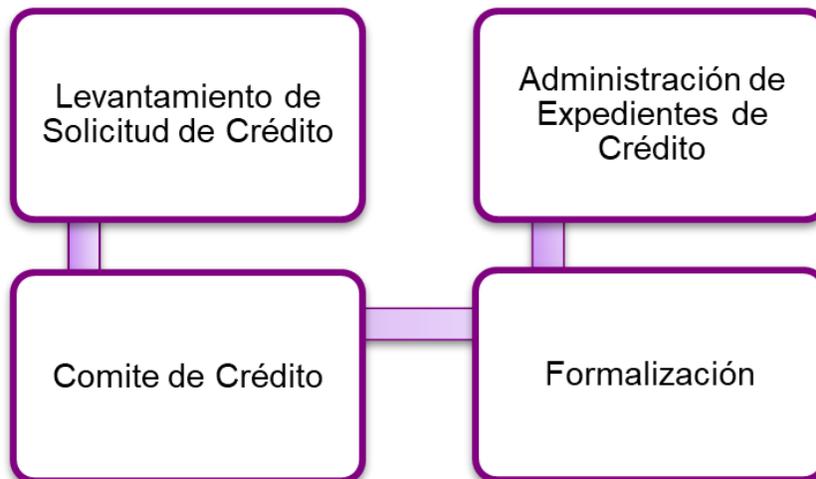
Como muestra de nuestra investigación se ha tomado el área de crédito y área contable de la microfinanciera FUNDEMUJER, este aspecto es muy importante ya que realiza un estudio a estas dos áreas las ayudaran a darle salida a cada uno de los objetivos propuestos.

Se ha seleccionado dicha entidad por brindarnos la mayor disponibilidad y parte de su tiempo para proporcionar información la cual fue necesaria para llevar a cabo nuestro estudio.



III. ANALISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS

A continuación se muestran ilustraciones que contienen nuestros resultados, las cuales han dado salida a nuestra investigación.



Fuente: Elaboración propia a partir de la entrevista realizada a (Figuroa, 2019)

Estos son los procedimientos del área de crédito establecidos en el manual de control interno de dicha área, los cuales son llevados a cabo con el fin de cumplir cada una de las actividades crediticias que se somete la microfinanciera, como es la otorgación de créditos.

Para cada uno de los procedimientos la entidad ha elaborado Flujograma de cada uno de ellos donde se encuentra de manera más específica cada una de las funciones que debe seguir el funcionario que pone en práctica dicho procedimiento.

Según (Zamora, 2016) El manual de procedimientos es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una organización.

La microfinanciera otorga distintos tipos de créditos, sin embargo estos procedimientos son realizados uniformemente sin importar el destino del crédito, del mismo modo para cada uno de los créditos que otorga el porcentaje de interés corriente varia, la entidad no tiene establecida dicha tasa, así mismo la comisión que se cobra no es fija.

El levantamiento de solicitud de crédito consta de formato único del cliente donde se establecen datos del mismo, luego se realiza el comité de crédito donde el promotor defiende el caso y expone los datos del cliente es aquí donde se aprueba o no el crédito, para luego



realizar el procedimiento de formalización donde se lee el contrato delante del cliente para observar si este acepta los parámetros acordados en la microfinanciera. Por último es realizada la administración de expedientes donde es guardado en lugar seguro y asignado un código al mismo.

Del mismo modo fue realizada una comparación del modelo de control interno de FUNDEMUIER con el modelo COSO II para determinar la eficiencia y eficacia de dichos control.

Se ha elaborado un cuadro comparativo realizado a través de la aplicación de recolección de datos que fueron utilizadas en nuestra investigación dicho cuadro es el siguiente:

MODELO COSO II	MODELO CONTROL INTERNO FUNDEMUIER
Establecimiento de Objetivos, Es importante para que la empresa prevenga los riesgos, tenga una identificación de los eventos, una evaluación de riesgos y una clara respuesta a los riesgos en la empresa.	No se identificaron estos componentes en el manual de control interno establecido en la microfinanciera.
Identificación de acontecimientos, La incertidumbre existe y por tanto se debe considerar aspectos externos (Económicos, políticos y sociales) e internos (Infraestructura, personal, proceso, tecnología) que afectan a las consecuencias de los objetivos del negocio, resulta pues impredecible dentro del modelo la identificación de dichos acontecimientos que podrán ser negativos (que implican riesgos) o positivos (que implican oportunidad e incluso mitigación de riesgo).	
Respuesta al Riesgo, La dirección debe evaluar la respuesta al riesgo de la compañía en función de cuatro categorías: evitar, reducir, compartir y aceptar, una vez establecida la respuesta al riesgo más adecuada para cada situación, se debe efectuar una reevaluación de riesgo residual.	



<p>Ambiente de Control, El ambiente o entorno de control es la base de la pirámide de control interno, aportando disciplina a la estructura. En él se apoyarán los restantes componentes, por lo que será fundamental para solidificar los cimientos de un eficaz y eficiente sistema de control interno. Marca la pauta del funcionamiento de la Unidad e influye en la concientización de sus funcionarios.</p>	<p>Ambiente de Control, El director (a) y auditor interno son los encargados de crear un ambiente adecuado mediante una estructura organizativa efectiva, con sanas políticas de administración para así lograr que la ley y políticas sean asignadas de mejor forma por los trabajadores de FUNDEMUIER.</p>
<p>La evaluación de riesgos Consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados.</p> <p>A su vez, dados los cambios permanentes del entorno, será necesario que la Unidad disponga de mecanismos para identificar y afrontar los riesgos asociados al cambio.</p>	<p>Evaluación de Riesgo, El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afecta las actividades de Fundemujer. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello se debe adquirir un nivel práctico de la empresa y sus componentes con manera de identificar los puntos débiles, enfocados los riesgos tanto de la entidad (Interno e Externo) Como de las actividades.</p>
<p>Actividades De Control, Son las políticas, procedimientos, técnicas, prácticas y mecanismos que permiten a la Dirección administrar (mitigar) los riesgos identificados durante el proceso de Evaluación de Riesgos y asegurar que se llevan a cabo los lineamientos establecidos por ella.</p>	<p>Actividades de Control, Están contenidas en el manual de políticas y procedimientos de operativo (Otorgamiento y recuperación de créditos y operativos) de FUNDEMUIER sistematizadas las actividades e identificadas los punto de control y supervisión a fin de asegurar que se lleven a cabo las actividades y medidas necesarias para controlar los riesgo relacionados a las operaciones. Cabe recalcar que las actividades de control se realizan en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones.</p>
<p>Información y Comunicación, La Dirección debe comunicar en forma clara las responsabilidades de cada funcionario dentro del sistema de control interno</p>	<p>Informaciones y Comunicaciones, FUNDEMUIER Se apoya en el nivel informático para un adecuado flujo de información y automatización de</p>



<p>implementado. Los funcionarios tienen que comprender cuál es su papel en el sistema de control interno y cómo las actividades individuales están relacionadas con el trabajo del resto.</p>	<p>actividades que favorezcan, identificar, recopilar y comunicar a las diferentes áreas en tiempo y forma la realización y cumplimiento de las normas establecidas de control interno.</p>
<p>Supervisión o Monitoreo, Sirve para monitorear que el proceso de administración de los riesgos sea efectivo a lo largo del tiempo y que todos los componentes del marco ERM funcionen adecuadamente.</p>	<p>Supervisión y Monitoreo, Las actividades de supervisión o monitoreo normalmente son llevadas a cabo por personal en la realización de sus funciones, e identificación de los manuales y políticas de los procedimientos operativos (Colocación y recuperación de crédito, de organización y funciones) de FUNDEMujer.</p>

Al aplicar los instrumentos de recolección de datos se determinó que la microfinanciera Fundación para el Desarrollo de la Mujer cuenta con un manual de control interno, el cual fue elaborado en base al modelo COSO I, por lo tanto hace omisión de tres nuevos componentes los cuales son los siguientes: Establecimiento de Objetivos, Identificación de acontecimientos y Respuesta al riesgo.

De esta manera se puede determinar que es de gran importancia que la microfinanciera realice una actualización del manual de control interno, ya que es la base fundamental para el desarrollo de las actividades propuestas a realizar, y es por esta razón el manual de control interno debe ser actualizado cada cierto tiempo con el fin de establecer las nuevas actualizaciones que realicen la leyes y normas que regulan la entidad.

Uno de los objetivos primordiales y con el cual se le ha dado la salida contable de nuestro estudio consta del siguiente, Determinar el cálculo de los intereses moratorios y observar la presentación en los registros contables como también en el balance general.

Obteniendo como resultado que para poder realizar el cálculo del porcentaje que será aplicado a la deuda del cliente es necesario contar con el porcentaje de interés corriente. Así mismos se consta que la microfinanciera no cuenta con un interés corriente fijo este varía de un 3.5% a 5% de acuerdo al destino del crédito.

La tasa de interés moratorio es de un 25% sin embargo esta no es aplicada como tal para poder determinar el porcentaje de interés moratorio a la cartera en mora mensual es realizado un cálculo, como también para determinar el porcentaje de interés diario, este es aplicado de acuerdo a los días de retraso que tenga el cliente en sus cuotas de pago.



El cálculo de este es realizado de la siguiente manera:

TIPO DE CREDITO	CÁLCULO	% DE MORA MENSUAL	% DE MORA DIARIO
<i>Crédito Microcrédito</i>	3.5% * 25% =	0.875%	0.029%
<i>Crédito Personal</i>	4% * 25% =	1%	0.033%
<i>Crédito Comercial</i>	5% * 25% =	1.25%	0.041%

Como se puede observar en el cálculo anterior da a conocer lo que es el porcentaje de interés moratorio aplicable a la deuda.

La mala organización de un crédito viene dada por la falta de controles tanto a nivel de sistema, gerencial y crédito lo cual repercute en la capacidad de pago obteniendo un interés moratorio.

El interés moratorio se da por la falta de seguimiento de cartera en mora ya que posiblemente no se tiene un soporte de las gestiones de cobranza realizadas, o no se cobra en forma oportuna al cliente a sí mismo no se le informa al fiador sobre la situación.

Cabe destacar que la microfinanciera no realiza registros contables del interés corrientes ni intereses moratorios, el área de crédito es quien realiza dicho cálculo y pasa al área contable donde se suman ambos y solamente se representa en el balance general como una sola cuenta llamada intereses.

Desde la perspectiva de (Diaz, 2004) Se entiende por registros de contabilidad los libros, mecanismos o medidas autorizadas para anotar o asegurar todas las transacciones que afecten los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos así como la respectiva naturaleza de los actos que contribuyen la causa de los mismos, realizados diariamente de manera eventual o esporádica.

Se consideró este procedimiento inadecuado ya que se conoce que se debe registrar cada una de las operaciones económicas dadas en todas las áreas que componen la empresa. Así mismo es importante que en el balance general estos dos aspectos sean divididos.

Al utilizar en el balance una sola cuentas e entiende que cada uno de los créditos que brinda la empresa ha quedado en mora al final del mes, como también no se puede verificar cuanto es el monto intereses corrientes e intereses moratorios.

Por ultimo en nuestra investigación nos hemos propuesto como objetivo, la propuesta de mejoras al manual de control interno para una eficiente aplicación tanto en el área de crédito



como en el área contable, para que cada una de las actividades dadas en dicha área se de manera más eficiente.

Cada uno de los aspectos recomendados no se encontraba establecidos en el manual de control interno de la microfinanciera.

Primeramente nos hemos propuesto un objetivo a dicho resultado que consiste en demostrar que contar con un manual de control interno actualizado las operaciones realizadas se darán de manera eficiente lo cual generara mayor confiabilidad en la información presentada en el área de crédito como el área contable.

Así mismo se deben integrar aspectos generales en el manual de control interno este comprende lo que son conceptos importantes del control interno para que cada uno de los funcionarios cuenten con mayores conocimientos sobre este aspecto. Así mismo se debe de expresar la estructura del manual es decir en base a que fue realizado.

El desarrollo a un control interno adecuado permite optimizar las utilidades de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera administrativa y lograr mejoras a nivel de rentabilidad financiera.

Del mismo modo la integración de fundamentos de control interno, donde hemos establecido lo siguiente:

Ética y valores, la microfinanciera debe de expresa este aspecto en el manual, los valores y la ética tanto de la microfinanciera como la que debe poseer el funcionario.

Ética del contador, Aspecto que rige la profesión del contador en cuanto al que hacer de este, basándose en la moral y los principios que posee al realizar cada una de la operación.

Cumplimiento de norma, La junta directiva y la alta dirección debe de dar el ejemplo a los funcionarios en el cumplimiento de las normas políticas establecidas en la microfinanciera.

Reglamentos internos, Fundación para el desarrollo de la mujer como también para también otras instituciones de microfinanzas es necesario sustentar en el marco legal y normativas, con sus objetivos principales, normas y procedimientos a seguir.

Políticas, prácticas del personal, La conducción y tratamiento del personal de la empresa, debe de ser justa y equitativa comunicando claramente los niveles esperados en materia de integridad comportamiento ético y competencia.



Los procedimientos de contratación, inducción, capacitación e instrucciones, calificación, promoción y disciplinada debe corresponder con los propósitos planteados.

El incumpliendo de las políticas, normas, reglamentos establecidos por Fundación para desarrollo de la mujer se consideraran como faltas graves y leves, las cuales por la falta de estas la persona será sancionada en los términos que resuelvan la investigación.

Así mismo por incumplimiento de los procedimientos de créditos establecidos en el manual, las sanciones puede ir desde memorándum a la persona que comete esta falta, sanciones económicas, hasta cancelación de contrato.

Componentes y sistemas para el control interno, Los elementos de control interno establecidos en el manual de control interno de Fundación para el desarrollo de la mujer son:

- Ambiente de control.
- Evaluación de riesgos.
- Actividades de control.
- Información y comunicación.
- Supervisión.

Dichos elementos están adecuados a la microfinanciera, por lo tanto no se tiene sugerencia, sin embargo se realizara una nueva actualización donde se integrara tres nuevos componentes que fueron establecidos en el modelo COSO II.

Estos componentes son los siguientes:

- Establecimiento de Objetivos.
- Respuesta de riesgo.
- Identificación de Acontecimientos.

Establecimiento de Objetivos, Es responsabilidad del director y junta directiva, establecer objetivos de la microfinanciera ya que es necesario para la implementación de un sistema de control interno. Dichos objetivos deben ser establecidos con carácter previo, con el propósito de controlar y mitigar de manera adecuada los riesgos que posiblemente afectan os objetivos institucionales.

Identificación de Acontecimientos, Es responsabilidad del auditor interno de la microfinanciera realizar las actividades independientes y objetivas de aseguramiento y consulta concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, con fin de poder identificar de manera anticipada cada uno de los acontecimientos que puedan generar riesgos para la empresa.



Respuesta de Riesgo, Después de haber identificado cada uno de los posibles riesgos el auditor, junto a la dirección ejecutiva de la microfinanciera deben brindar posibles respuestas en relación las necesidades y riesgos presentados, estas respuestas se deben de dar mediante la realización de una junta donde el auditor interno presente los acontecimiento y mediante a esto poder llegar a una conclusión de respuestas de acuerdo a los acontecimientos presentados.

Procedimientos específicos del área de crédito, En el manual de control interno existente en la microfinanciera, Fundación para el desarrollo de la mujer se encuentra establecidos cada uno de los procedimientos del área de crédito los cuales deben de ser cumplidos adecuadamente, con el fin de que las actividades desarrolladas sean realizadas eficientemente.

Procedimientos específicos del área contable, se ha sugerido integrar procedimientos del área contable que van desde la mejor manera para realizar un registro contable.

Este es un aspecto importante que debe seguir el contador para poder realizar adecuadamente un comprobante diario de acuerdo a la actividad que se realice.

IV. CONCLUSIONES.

La presente investigación tiene como principal propósito realizar a través de una investigación cualitativa, la evaluación de los procedimientos de control interno del área de crédito y su incidencia contable en la microfinanciera FUNDEMUJER de la ciudad de Estelí en el primer semestre 2019.

En base a los resultados obtenidos por los instrumentos de recolección de datos aplicados, se puede afirmar que el supuesto planteado se cumple, ya que cada uno de los procedimientos que son aplicados en el área de crédito, tiene una afectación directa en la contabilidad de la microfinanciera por ser en el área en la cual se registran cada actividad que se lleva en la diferentes áreas que componen la entidad.

El supuesto de esta investigación es positivo, porque al cumplir de manera adecuada da uno de los procedimientos establecidos en el manual, sus registros contables serán adecuados, y no existirían diferencias en los montos registrados.

A través de las técnicas de recolección de datos como lo es la entrevista, guía de observación revisión documental se obtuvieron los resultados de este estudio, lo cual permitió llegar a la conclusión de nuestra investigación de la siguiente manera:



Se logró constatar que para poder optar a un crédito se tiene que cumplir con un sinnúmero de requisitos indispensables, los cuales ayudan a garantizar la recuperación del capital que es desembolsado. Del mismo modo para poder otorgar un crédito la empresa se somete a realizar una serie de procedimientos los cuales son estipulados en el manual de control interno, y deben ser respetados por el personal que los realiza.

Así mismo se realizó una comparación de modelos de control interno, donde se concluyó que la microfinanciera cuenta con un manual de control interno el cual elaborado en base al modelo COSO I, sin embargo se identificó la importancia de contar con un manual de control interno actualizado al modelo COSO II por ser el modelo que más se asemeja al giro de una microfinanciera.

En tanto, se identifica que los cálculos realizados en base al interés moratorio e interés corriente, no son registrados contablemente y representando en el balance general bajo una sola cuenta, llamada intereses. Del mismo modo para poder realizar el cálculo de intereses moratorios aplicados a la deuda se debe tener la tasa de interés corriente pactada.

Proponer mejoras al manual de control interno es el último objetivo desarrollado, puesto a que la necesidad de la microfinanciera, radica en contar con un manual de control interno donde se pueda apreciar los procedimientos contables que se deben seguir para la realización de un registro contable.

Se procede a implementar las mejoras al manual de control interno, siendo está diseñada para que las actividades tanto en el área contable como en el área de crédito se den de manera eficiente.

Los manuales de procedimiento son la mejor herramienta, idónea para plasmar el proceso de actividades específicas dentro de una organización en las cuales se especifican políticas, aspectos legales, procedimientos, controles para realizar actividades de una manera eficaz y eficiente.

V. RECOMENDACIONES.

En cuanto a los resultados obtenidos de nuestros objetivos, se obtuvieron las conclusiones anteriores, y esto permitió evaluar de una mejor manera nuestro tema estudio. Reconociendo las debilidades existentes y así poder brindar las siguientes recomendaciones:

- Implementar en lo antes posibles las mejoras de control interno antes descritas, estableciendo los mecanismo de control interno sugerido.



- Realizar registros contables propios de los intereses moratorios y corrientes, así mismo separar estos dos aspectos en el balance genérela representándolos en cuentas separadas, como anteriormente se propuso.
- Actualizar periódicamente los procedimientos de control interno establecidos en el manual de control interno, esto igual incluye actualización de todo el manual, con el fin de fortalecer el sistema de control interno de la entidad.
- Brindar capacitaciones a los colaboradores de la microfinanciera, sobre el manual de control interno con el objetivo de informar cada uno de los aspectos que en este se muestren y de esta manera las actividades se darán con mayor desempeño.
- Establecer un programa de evaluación de sistemas de control interno, donde se pueda garantizar que cada uno de los puntos clave establecidos en el manual sean cumplidos de manera adecuada.
- En base a lo anteriormente definido si se cumple cada aspecto del manual, el registro contable de las transacciones genera mayor confiabilidad y por ende las operaciones realizadas se darán de manera eficiente, generando satisfacción en la empresa a la hora de presentar los informes situación financiera.
- Establecer objetivos en base a la misión y visión establecidos con anterioridad por la empresa, estos apoyaran a la gestión de riesgos.
- Que se incluya en las responsabilidades del auditor la identificación de acontecimientos, con el propósito de brindar a la vez respuestas positivas de esto acontecimientos los cuales pueden generar riesgos en la microfinanciera.
- Es importante que todas las microfinancieras, cuenten con los puntos que fueron recomendados anteriormente de esta manera se generara mayor rentabilidad para las mismas. Así mismo que se implementen cada una de las pautas que hace mención la CONAMI, quien es su ente regulador como también la ley 769.



Bibliografía

Díaz, N. O. (2004). *Contabilidad General*. Mexico: Tercera Edición.

Zamora, A. (11 de Diciembre de 2016). *Gestiopolis*. Obtenido de Gestiopolis:
<https://www.gestiopolis.com/manuales-procedimientos-uso-control-interno/>

