

# **Efecto contable de los créditos revolventes otorgados a los productores para la cosecha de granos básicos, en los estados financieros de la Cooperativa multifuncional 27de Junio Paz y reconciliación COMPARE.R.L. Durante el año 2018**

Francis Julissa Galeano Matey<sup>1</sup>  
Ixayana Madiel Gámez González<sup>2</sup>  
Msc. Leyla Marielka Cruz<sup>3</sup>

## **Resumen.**

En la investigación realizada se determina el efecto contable de los créditos revolventes otorgados a los productores para la cosecha de granos básicos, en los estados financieros de la Cooperativa COMPARE.R.L. Durante el año 2018. Así mismo observar la problemática que presenta la cooperativa. Este trabajo es de mucha importancia para la cooperativa por que se evaluara la aplicación de estrategias, para así ayudar a proponer una serie de las mismas con el fin de reducir el nivel de mora que presenta, el porcentaje de las cuentas incobrables y aumentar sus utilidades, además encontrar las debilidades que presentan en el otorgamiento hasta la recuperación del crédito.

La metodología implementada en este estudio es Aplicada- Cualitativa, la cual da salida a la problemática que presenta. Para la obtención de información se aplicaron los instrumentos como fueron: entrevistas, observación y revisión documental que se dirigida al gerente y al responsable de la área de crédito.

Los resultados de la investigación explican las de las políticas de crédito donde se observó que no cuenta con el capital suficiente para suplir las necesidades de su clientes, por otra parte no cuentan con el suficiente personal en la área de crédito y altos índices de mora, ante estas series de debilidades se trabajó en la implementación de nuevas estrategias que ayuden a la cooperativa a aumentar sus utilidades y disminuir sus pérdidas, también se le propuso a la cooperativa revisar adecuadamente el manual de las políticas de crédito, poner en prácticas las políticas establecidas y capacitar al personal de la área de crédito.

**Palabras claves:** Efecto contable, crédito, índices de mora.

---

<sup>1</sup> Artículo extraído de la tesis para optar al grado de Licenciad@ en Contaduría Pública y Finanzas de la UNAN Managua. Correo electrónico: Galeano.julissa@yahoo.com

<sup>2</sup> Artículo extraído de la tesis para optar al grado de Licenciad@ en Contaduría Pública y Finanzas de la UNAN Managua. Correo electrónico: Ixadiva@yahoo.es

<sup>3</sup> Master en Contabilidad con Énfasis en Auditoría docente honorario en UNAN-Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: ley042000@yahoo.com.ar

# **Accounting effect of revolving loans granted to producers for the harvest of basic grains, in the financial statements of the Multifunctional Cooperative June 27 Peace and reconciliation COMPARE.R.L. During the year 2018**

## **Abstract**

In the investigation carried out, the accounting effect of revolving credits granted to producers for the harvest of basic grains is determined in the financial statements of the COMPARE.R.L Cooperative. During the year 2018. Also observe the problem presented by the cooperative. This work is very important for the cooperative to evaluate the application of strategies, in order to help propose a series of them in order to reduce the level of default, the percentage of uncollectible accounts and increase their profits, also find the weaknesses presented in the grant until the recovery of credit.

The methodology implemented in this study is Applied-Qualitative, which gives way to the problems it presents. To obtain information, the instruments were applied such as: interviews, observation and documentary review that was addressed to the manager and the person in charge of the credit area.

The results of the investigation explain those of the credit policies where it was observed that it does not have enough capital to meet the needs of its customers, on the other hand they do not have enough personnel in the area of credit and high default rates, Given these series of weaknesses, we worked on the implementation of new strategies that help the cooperative to increase its profits and reduce its losses. The cooperative was also proposed to adequately review the credit policies manual, implement the established policies and train staff in the credit area.

**Keywords:** Accounting effect, credit, default rates.

## **Introducción.**

La Cooperativa COMPARE R.L. se constituye como cooperativa y obtiene su personería jurídica el seis de septiembre del año 2010, como una organización cooperativa orientada a satisfacer las demandas de sus asociados. Antes de convertirse en Cooperativa, estaba organizada como una asociación, y se regía bajo la ley 147, de persona jurídica, sin fines de lucro.

Para poder dar respuesta y cumplir con el objetivo establecido que es analizar el efecto contable de los créditos revolventes otorgados a los productores durante el periodo 2018, se aplican los instrumentos de investigación como entrevista, revisión documental y guías de observación, los cuales permitieron encontrar la problemática que presenta la cooperativa y observar las políticas de crédito que implementan.

Después de conocer la situación de la cooperativa se presentan las debilidades que existen dentro del área de crédito como en el área contable de esta manera surge la iniciativa de proponer estrategias que ayuden a las políticas de crédito y a disminuir los índices de mora.

En muchas ocasiones se han realizados investigaciones relacionadas con el tema, los cuales sirvieron de antecedentes para realizar el estudio, sin embargo la presente investigación aportara una serie de estrategias que ayudaran a la cooperativa para disminuir sus pérdidas. Lo que se fortalece analizando el efecto contable que provocan los créditos en la cooperativa.

El principal objetivo de la investigación es analizar el efecto contable de los créditos revolventes otorgados a los productores para la cosecha de granos básicos en los estados financieros de la Cooperativa Multifuncional 27 de junio Paz y Reconciliación COMPARE R.L. Durante el periodo 2018.

Esta investigación representa la posibilidad de detectar las debilidades y problemática de las políticas que actualmente utiliza la cooperativa en el área de crédito y de contabilidad, de igual forma proponer estrategias para la cooperativa. También servirá de referencia para otras cooperativas dedicadas al otorgamiento de crédito. Dentro de las limitantes encontradas en la investigación está en la falta de información contable que permitiera abordar más a fondo el efecto contable

## **Materiales y métodos.**

En base al tema y la naturaleza del problema es aplicada por que se analizó la problemática real de los créditos de la cooperativa COMPARE R.L y se proponen estrategias para mejorar el proceso y disminuir el índice de mora.

Según el tiempo de ocurrencia de los hechos y registros de la información es de tipo retrospectivo porque se está trabajando el período 2018 y que contablemente ya está cerrado según el análisis y el alcance de los resultados es de tipo Descriptivo- Explicativo ya que primero se describe la situación de la Cooperativa con respecto al área de crédito y explicativo porque se explica el proceso de la recuperación de la cartera de crédito.

La población es la cooperativa COMPARE R.L la cual está integrada por por 83 asociados que son personas naturales, los cuales son líderes reconocidos en sus comunidades quienes conforman la Asamblea General de Asociados. El tipo de muestreo es no probabilístico, puesto que se seleccionó de forma intencional, tomando en cuenta el acceso a la información necesaria para dar salida a los objetivos planteados. La muestra se realizo fue al área de crédito y el área contable las cuales se les aplico entrevista, revisión documental y guía de observación.

## **Resultados y discusión**

A continuación se presentan los resultados para cada objetivo específico planteado con una breve descripción de las políticas de créditos que actualmente utiliza la cooperativa la cual es una cooperativa financieramente sólida confiable con responsabilidad social, consolidada en la zona norte del país, reconocida como el proveedor más importante de unos portafolios de servicios que permita asegurar el futuro próspero de sus asociados y asociadas.

Luego de la aplicación de los instrumentos al gerente y al encargado del área de crédito se verifico que la cooperativa no está trabajando de forma correcta según sus políticas de crédito, sin embargo trata de seguir en pie y poder practicas los buenos valores para poder ser eficientes y mejorar la eficacia de cada una de sus operaciones.

Uno de los principales objetivos para esta investigación era describir las políticas de créditos de la cooperativa donde el gerente y el encargado del área de crédito nos brindaron información la cual está diseñada de la siguiente manera.

### **Políticas de crédito**

Según la entrevista aplicada a (Peralta, 2019) gerente de COMPARE R.L. Las políticas de créditos son las normas y procedimientos que se establecen en un documento Manual de Crédito, las cuales contienen de forma general las condiciones en que se otorgan los créditos; procesos de cobranza, plazos, montos, interés, garantías, seguimiento al cliente, tipo de cuota y el porcentaje de los créditos, y los fondos que se utilizan para las actividades agrícolas comerciales o de servicio.

### **Otorgamiento de Crédito**

Dentro de las políticas de crédito de la cooperativa, según el gerente, (Peralta, 2019) para poder obtener un crédito el cliente o el solicitante deberá cumplir con los siguientes requisitos establecidos por la cooperativa, los cuales son indispensables sin embargo, dependiendo del monto, la garantía es el único requisito que cambia y este puede ser Fiduciaria, prendaria e hipotecaria.

Que cuenten con buenas referencias personales, esto está relacionado con que el solicitante no tenga antecedentes penales con la justicia.

- ✓ Que sean mayores de edad para poder asumir las responsabilidades.
- ✓ Que tengan un negocio estable

- ✓ Que sea una persona natural
- ✓ Que tengan experiencia en la actividad que se va financiar y vivir en la zona.

Mencionaba (Martinez, 2019) en entrevista que una vez analizado si un cliente es sujeto o no de crédito dentro de la cooperativa se le explican las condiciones de crédito como el plazo, la tasa de interés en retribución del crédito otorgado.

### Condiciones de Crédito

Rubro	Monto C\$	Plazo (meses)	Tasa de interés (%)
Agrícola	10,000.00 - 100,000.00	5-8	16 %
Comercio	10,000.00 - 600,000.00	1-24	23
Vivienda	20,000.00 - 100,000.00	1-24	23
Pecuario	20,000.00 - 600,000.00	3-30	23
Café	10,000.00 - 150,000.00	6-12	22
Personal	10,000.00 - 120,000.00	3-18	22
Hortalizas	10,000.00 - 100,000.00	5-6	20

Como se aprecia en la tabla anterior el monto máximo es de 600,000.00 Córdobas y el monto mínimo es de 10,000.00; se establece el plazo y será evaluado por el comité de crédito previa documentación del caso. Cabe mencionar que estos datos se reflejan en el manual de las políticas de crédito.

Una vez que se le da a conocer al cliente la información de los créditos, debe pagar en caja el reporte crediticio, presentar copias de cedula del prestatarios y fiador, copias de las colillas del INSS o constancia salarial, documentos originales de la garantía, constatar si tiene cuenta de ahorro, realizar pago por formalización del crédito, honorarios del abogado, presentar presupuesto de la inversión, recibir las charlas pre crédito y crédito y aceptar las políticas de la cooperativa.

El gerente (Peralta, 2019) de la cooperativa afirma que acuden a las diversas Centrales de riesgos para obtener esta información relacionada con el cliente que solicita el crédito en la cooperativa y para los que solicitan por primera vez realizan análisis del historial crediticio, por ende, hay un documento que respalda esta operación, que fue constatada en la revisión documental realizada en el expediente de crédito del cliente.

### Garantía

(Martinez, 2019) Gestor de crédito, planteo que la garantía es el respaldo que tiene la cooperativa para poder cobrar o tomar decisiones sobre los bienes del cliente; si este incumple con sus obligaciones.

En la información que se recopiló se llegó a concretar que la garantía es una prenda la cual protege sobre un riesgo o necesidad que la cooperativa desee recuperar.

Existe una variedad de garantía en las cuales son exigidas por la cooperativa se verán a continuación.

Prendarias, escritura de terreno, electrodomésticos, cartas de título de propiedad.

La documentación de la garantía deberá ser comprobada, verificada y que sea del solicitante que esté registrada legalmente y que sean documentos originales.

### **Capacidad de pago.**

En base a la teoría recopilada se determina que la principal función de la capacidad de pago es conocer las habilidades de los clientes para cumplir con los compromisos financieros y pueda responder con los pagos establecidos, de la misma manera mide la cantidad, la estabilidad y el tipo de ingreso que devenga el cliente.

Explica también que en el proceso u otorgamiento de los créditos se ve involucrada el área de crédito y demás funcionarios, las cuales utilizaran diferentes herramientas para poder desarrollar el efecto, luego cada operación realizada presenta la solicitud del cliente o socio con los formatos establecidos por la cooperativa y se le anexara la documentación requerida tanto del solicitante como también de los fiadores y su respectiva garantía la cual sustentara la información del solicitante, luego esa documentación será enviada y revisada al área de crédito donde se analizará y se le da respuesta a los créditos, una vez aprobado el crédito el comité está en su deber de darle seguimiento con visitas y revisión de documentos.

### **Aprobación de los créditos**

Para el proceso del otorgamiento de los créditos deberán ser revisados por el comité de crédito que su finalidad es.

- Velar por los intereses de la cooperativa.
- Estudiar y resolver las solicitudes de crédito presentadas por los socios.
- Poner en práctica las políticas de crédito aprobadas por la Asamblea General.
- Prestar a los asociados un servicio eficiente en beneficio de los intereses de la cooperativa dentro del menor tiempo posible.
- Recuperar la cartera vencida de créditos.

Una vez que el comité analiza y revisa las solicitudes del cliente procede a la aprobación del crédito y comunica a la gerencia que el crédito ha sido aprobado para su continuo desembolso, pasando el gerente la notificación al cliente de que puede recibir su monto en caja.

### **Seguimiento de los créditos**

Cuando el cliente ya ha recibido el monto solicitado es tarea del gestor de crédito que lo atendió darle seguimiento a su caso. Y no solo cuando éste se encuentre en mora, lo ideal es supervisar la utilización del dinero realizando visitas de campo, en especial cuando se trata de Créditos Agrícolas y Comerciales también llevarán un seguimiento de cuando se le vence el crédito y si están cumpliendo con los pago establecidos donde el cliente deberá ir pagando en tiempo y forma los cuales serán pagados en caja y registrados en el sistema de cartera de la cooperativa.

Según la revisión documental que se realizó la Cooperativa utiliza diferentes métodos de cobro registrados en el manual de las políticas de crédito.

- ✓ Visita al cliente del gestor de crédito después del primer día de atraso.
- ✓ Primera nota de cobro después de los 30 días de atraso con copia al fiador.
- ✓ Segunda nota de cobro después de los 60 días de retraso con visita del gerente.
- ✓ Nota sobre inclusión a la lista de morosos, y primer aviso de cobro extrajudicial, copia al fiador después del día 90 de retraso.

### **Cancelación de los créditos**

En la cancelación de los créditos el cliente deberá presentar todos sus recibos para poder devolverles sus respectivos documentos de garantía y su expediente de crédito se archivara como crédito cancelado y que se puedan servir de consultas en evaluaciones futuras o nuevas solicitudes de crédito. (Eliuth, 2019)

### **Acciones Especiales de Recuperación de Créditos**

Según la revisión documental que se practicó se constató que para garantizar la recuperación de los créditos que por una u otra razón se encuentren en situación de mora, se realizaran las siguientes acciones:

#### **Prorroga de Créditos**

Entendida como la extensión del plazo pactado, como medio que facilite la recuperación del préstamo ante problemas de insolvencia del cliente,



## **Reestructuración de Créditos**

En esta etapa se reprograman el plan de pagos que originalmente estaban pactados como recurso para la recuperación del crédito donde el cliente deberá solicitar por escrito y por recomendación del gestor siempre.

### **Aplicación de estrategias de recuperación de créditos y su incidencia financiera y contable en la cooperativa.**

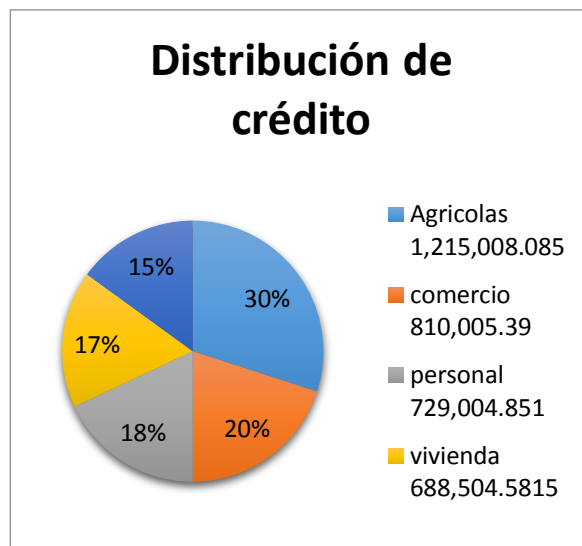
Según la entrevista realizada a (Martinez, 2019) las estrategias de recuperación son un conjunto de acciones coordinadas y aplicadas adecuada y oportunamente a los clientes para lograr la recuperación de los créditos, en tal sentido es un proceso bastante interactivo con los clientes, que parte del análisis de la situación del cliente, un oportuno y frecuente contacto con el cliente, ofreciendo en el proceso de negociación alternativas de solución oportunas para cada caso y registrando las acciones ejecutadas para realizar un seguimiento continuo y el control del cumplimiento de los acuerdos negociados..

En los casos de los créditos que están vencidos entre 1 a 30 días de retraso se le llama vía celular y se le envía mensajes comunicándole que ya se le paso la fecha de pago, si hace caso omiso el gestor tendrá que hacerle una visita, ya pasado esa fecha de 30 días a mas se le llevara el primer comunicado por escrito el cual estará firmado por el gerente, por consiguiente de 30 a 60 días se le enviara el segundo comunicado con copias del fiador y con ayuda del responsable de crédito, de 60 días a 90 días se le llevara el tercer comunicado firmado por el abogado, copia al fiador y visita de la gerencia, ya agotadas todas las posibilidades se traslada el caso a la asamblea general de asociados quienes decidirán si se pasaran a cobro judicial.

Según entrevista realizada a (Peralta, 2019) gerente de la cooperativa COMPARE R.L Condega, describe la distribución de la cartera de crédito, la cual está compuesta por distintos sectores tales como: Agrícolas, comercio, vivienda, pecuario y personal, dicha cartera de crédito asciende con un monto de 4, 050,026.95, según cifras mostradas en los estados financieros de la cooperativa.

Los cuales están distribuidos de la siguiente manera

## **Distribución de cartera**



Una vez analizada la distribución de la cartera de crédito se verificó que el 30% de la cartera corresponde a créditos agrícolas los cuales representa un monto total de 1, 215,008.085 córdobas , observándose en la gráfica que los créditos agrícolas son los que tienen el mayor porcentaje dentro de la cartera de crédito de la cooperativa, y un 20% está conformado por los créditos de comercio los cuales ascienden a un monto total de 810,005.39, seguido por los créditos de vivienda que oscilan entre 688,504.5815 y los créditos personales que cuentan con monto de 729,004.851 ,siendo los créditos pecuarios con menor demanda los cuales conforman nada más un 17 % dentro de la cartera de crédito lo cual equivalen 607,504.0425.

Cabe señalar que dentro de los créditos agrícolas se incluyen también financiamiento para hortalizas, siembra de tabaco y se les facilita a los clientes insumos, abonos entre otros, al mismo plazo que se les entrega el desembolso del crédito.

#### Distribución de la cartera en el sector agrícola.

Días de atraso	Monto corriente	Monto Vencido
DE 1 A 30 DIAS	74.495,28	30.000,00
DE 31 A 60 DIAS	54.200,00	40.000,00
DE 61 A 90 DIAS	135.250,00	65.000,00
DE 91 A 180 DIAS	148.874,23	35.000,00
DE 180 A MAS	452.188,58	180.000,00

DIAS		
<b>Total</b>	<b>865.008,09</b>	<b>350.000,00</b> <b>1,215,008.085</b>

En la siguiente tabla se distribuye los diferentes montos de la cartera del sector agrícola, se observa que de 1 a 30 días hay un monto vencido de 30,000.00 mil córdobas, de 31 a 60 días se presenta un monto de 40,000.00 de 61 a 90 días refleja 65,000.00 de 91 a 180 la cantidad de 35,000.00; y con respecto a los 180 días siendo el periodo con más días de atraso se obtiene un monto de 180,000.00 para una interpretación de que la cartera del sector agrícola es la más alta con respecto a los montos vencidos y con más días de atraso.

También se logró constatar en la entrevista al gestor de crédito que las principales causas de los créditos en mora son por que los clientes tienen sobre endeudamiento, también por que las sequias afectaron las cosechas el cual es un crédito muy delicado por el tipo de rubro en donde representa la mayor tasa de morosidad por las siguientes situaciones : cambio climático o mal uso de los insumos en las cosechas , por falta de tiempo ya que las instalaciones no se encuentran cercanas y porque hay personas que no quieren cumplir con sus obligaciones.

A continuación se mostrara un registro contable donde se hace un saneamiento de cartera de los créditos que presentan más de 180 días de atraso los cuales son 250,272.81 de los que la cooperativa tiene un 20% en proceso judicial y un 80% protegidos por garantía los que aún no se han recuperado, se presentará el registro de 50,054.56 que pertenece al monto que está en proceso judicial, más sin embargo se constató que la cooperativa espera recuperarlos en un lapso de dos años, al realizar el saneamiento planteado afecta directamente los resultados del ejercicio, es decir, disminuye la utilidad donde se afectan cuentas por cobrar y se carga directamente a los resultados del mes anterior, en la cuenta general de patrimonio.

<b>Asiento Diario</b>				
<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	Patrimonio		50.054,56	
	Resultados del mes anterior	50.054,56		
	Otras cuentas por cobrar			50.054,56
	Cuentas por cobrar	50.054,56		
	<b>Sumas iguales</b>		<b>50.054,56</b>	<b>50.054,56</b>

mas sin embargo la cooperativa no codifica sus cuentas debidamente como lo establece el MUCOOP , Manual único de cuentas para cooperativas, cuyo propósito es proponer un sistema uniforme de registro contable para las operaciones que realizan las organizaciones cooperativas, cualquiera que sea la naturaleza de sus operaciones y el nivel de la misma, conforme se establece en la ley 499 ley de cooperativa, contribuyendo de esta manera para obtener estados financieros que se presenten de manera homogénea para todas las organizaciones autorizadas por el INFOCCOP, este fue creado para su debida aplicación a todo tipo de cooperativa,

Al analizar los estados financieros de la cooperativa se revisaron las cuentas que se afectaron para el registro contable, y se presentan a continuación ya codificadas.

<b>Asiento Diario</b>				
<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
350	RESULTADOS ACUM.DE EJERC.ANTERIOR		50.054,56	
351.00	resultados acumulados de ejercicios anteriores	50.054,56		
5100	Cuentas por cobrar			50.054,56
510.40	Cuentas por cobrar por prest. De servicios	50.054,56		
	<b>Sumas iguales</b>		<b>50.054,56</b>	<b>50.054,56</b>

Luego de analizar las estrategias de recuperación que utiliza la cooperativa COMPARE R.L se encontraron irregularidades en la aplicación de las mismas, ya que si se cumplieran adecuadamente no existirían altos índices de mora; y no afectarían sus estados financieros, además se presentó un incumplimiento en las políticas de crédito ya que la política refleja que deben realizar saneamiento de cartera cada dos años pero se constató que la gerencia se negó a realizarlo; si la cooperativa realiza el saneamiento sus utilidades disminuirán convirtiéndose en perdida.

### **Estrategias de recuperación para reducir el índice de mora en las políticas de crédito existentes en la cooperativa.**

Mediante la guía de observación se verifico que los miembros del área de crédito cumplen en gran mayoría con lo establecido en las políticas de crédito pero que deberá ser necesario implementar estrategias de mejoras para que disminuyan los créditos en mora.

La cooperativa COMPARE R.L debe utilizar una serie de procedimientos y herramientas para tratar de disminuir el índice de morosidad, con el único fin de captar clientes, aumentar sus utilidades y que la Cooperativa pueda subsistir en el medio en que desarrolla.

### **Mantener una base de datos actualizada de los socios**

Es importante el desarrollo de buenos sistemas de información porque permite asegurar la calidad en cuanto a datos personales del socio y situación actual del crédito, contar con esta herramienta facilitará la gestión de cobro y permitirá mantener canales de comunicación efectivos con los socios. El área de crédito con el fin de mantener la base de datos actualizada deberá actualizar la información cada 60 días.

## **Estrategia N° 2 Elaborar reportes diarios de cartera vencida y por vencer**

Esta estrategia tiene como finalidad conocer el número y monto de operaciones vencidas y por vencer, por lo tanto el departamento de cobranza debe elaborar un reporte diario sobre la situación de las cuentas por cobrar a los clientes, que consiste en elaborar una tabla en Excel que contenga fecha de emisión, que es la fecha en que se entrega el desembolso, plazo, que define el período que durará el crédito, fecha de vencimiento, determina el vencimiento del crédito, fecha actual, esta será la que muestre los días que han pasado cuando se calcule el tiempo de atraso, número de días vencidos, estos son el número de días que han corrido sin pagar, número de intereses vencidos, estos definen los intereses que corresponden al crédito sin pagar, valor vencido, este es el monto que está en mora y observación; que aquí se detalla la sugerencia de cada cliente; con la información obtenida se podrán establecer acciones de cobro que faciliten la recuperación de los valores de cartera.

<b>REPORTE DE CARTERA VENCIDA Y POR VENCER DE LA COOPERATIVA COMPARE R.L</b>								
<b>Socio</b>	<b>Destino del crédito</b>	<b>fecha de emisión</b>	<b>Plazo</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b># de días vencidos</b>	<b>Intereses vencidos</b>	<b>Valor vencido</b>	<b>Observaciones</b>

### **Reconocimiento**

Hacer conocer al cliente a través de una carta o llamada telefónica que ha sido escogido para ampliar sus cupos por llevar buen historial crediticio, y le extendemos un voto de confianza en su puntualidad de pagos.

### **Entrega de incentivos físico.**

Cuando el cliente sea responsable en la puntualidad de sus pagos, hacer entrega de bonos, o pequeñas muestras para motivar al cliente de su responsabilidad.

### **Entrega de certificado**

Todo cliente busca ser referenciado en el sector financiero, para créditos en inversiones. Producto de la buena trayectoria del cliente en sus pagos, sin necesidad que él lo solicite, se puede extender un certificado de parte de la cooperativa, indicando la calificación de riesgo otorgada por la empresa, dónde conste que es un cliente que se encuentra en la cartera selecta.

### **Establecer un comité de créditos mora**

El comité de mora se establecerá como un espacio donde intercambiaran técnicas e ideas para la prevención y recuperación de créditos en mora con el fin de no repetir los mismos errores y evaluar los créditos.

En tal sentido, el comité de mora deberá concebirse como una herramienta de gestión crediticia en toda la cooperativa con el fin de prevenir el riesgo crediticio, y evaluar el desempeño de la calidad de la cartera por cada gestor de crédito.

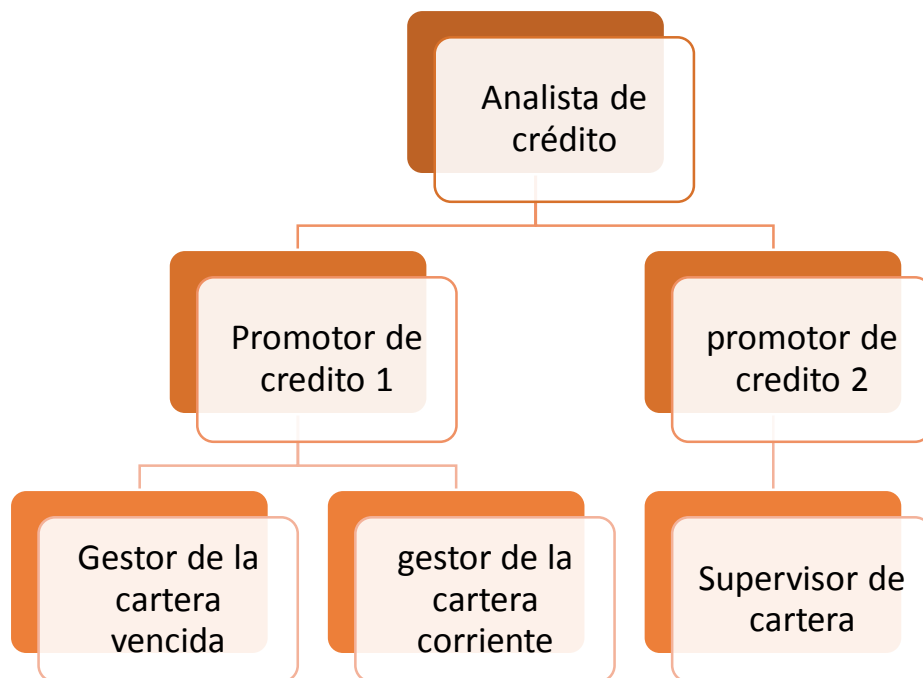
Se considera que el comité de mora tendrá la finalidad de crear manuales de políticas para la reducción de los altos índices de créditos en mora.

### **Contratar personal para el área de crédito**

El área de crédito debe ser capacitada e implementada por más personal para así desempeñar las funciones necesarias para reducir los altos índices de mora, dado que con más personal se da el cumplimiento oportuno de las políticas de crédito, como lo son las visitas al cliente es por eso se creó esta estrategia para sugerir la contratación y así mejorar el proceso de las estrategias propuestas.

A través de esta estrategia se espera reducir los créditos vencidos por lo que se sugiere implementar una debida organización para fomentar el riesgo en la cartera

### **Organigrama propuesto para el área de crédito**



Se propone distribuir las responsabilidades, para así atender con más rapidez las necesidades del cliente, así también conocer los motivos por los que no responden a sus obligaciones.

**Provisionar las cuentas incobrables dependiendo de los días de vencimientos.**

<b>Crédito Agrícola.</b>	
<b>Días de atraso</b>	<b>% de provisión</b>
<b>0 Días</b>	<b>0%</b>
<b>1 a 15 días</b>	<b>0.50%</b>
<b>16 a 30 días</b>	<b>5%</b>
<b>31 a 60 días</b>	<b>10%</b>
<b>61 a 90 días</b>	<b>25%</b>
<b>91 a 120</b>	<b>50%</b>
<b>121 a 180</b>	<b>75%</b>
<b>180 a mas</b>	<b>100%</b>

La cooperativa deberá realizar un estudio de las cuentas por cobrar, para así establecer una política de incentivos para los clientes, de tal forma que deberá fijar un porcentaje de acuerdo a la ley que establece por ende la estimación ya se va a



ir reflejando en los estados financieros, dado que si no se recupera se reconocerá como gasto disminuye sus utilidades.

### **Uso adecuado del MUCCOOP (Manual Único de cuentas de Cooperativas)**

El “Manual único de cuentas para cooperativas – MUCCOOP” propone un sistema uniforme de registro contable para las operaciones que realizan las organizaciones Cooperativas, cualquiera que sea la naturaleza de sus operaciones y el nivel de la misma, conforme se establece en la ley 499 Ley general de Cooperativas, contribuyendo de esta manera a obtener estados financieros que se presenten de manera homogénea para todas las organizaciones autorizadas por el Instituto de Fomento Cooperativo INFOCOOP y reflejen fielmente la situación financiera y patrimonial de la misma y los resultados de su gestión.

## **Conclusiones**

Este estudio tenía como objetivo analizar, a través de una investigación cualitativa Para ello el objetivo general distribuyo en tres objetivos específicos que después de analizados se puede concluir que:

El manual de las políticas de crédito presenta ciertas debilidades dentro de la cooperativa, ya que no verifican o validan las garantías, por otra parte el comité de crédito no está muy capacitado, además no cuentan con suficientes gestores de crédito que son los que realizan la cobranza, lo que hace más lenta la recuperación de la cartera por lo que esto debe llevar un seguimiento desde el proceso del otorgamiento hasta la cancelación.

Se puede confirmar que existen irregularidades en la aplicación de las estrategias de recuperación por lo que se encontraron altos índices de mora, generalmente la causa más común que ocasiona la morosidad es el sobreendeudamiento que tiene el cliente posterior al crédito y que aunque se cumpla con muchos requisitos en la cooperativa, esto no es suficiente para asegurar en un 100 % el pago de las cuotas establecidas dentro de la cooperativa.

Las estrategias de recuperación necesitan ser fortalecidas de esta manera para contra restar el tiempo de falta de recuperación de la cartera, para esto se propone a la cooperativa mejorar sus estrategias como lo son mantener una base de datos de sus clientes, elaborar un reporte diario de sus créditos vencidos y por vencer incentivar a sus clientes, por lo tanto cada decisión que conlleve al fortalecimiento en sus estrategias indicara el camino a mejores resultados.

## Recomendaciones

Mediante el proceso de esta investigación se obtienen resultados que permiten conocer el funcionamiento de la cooperativa COMPARE R.L del municipio de Condega, por consiguiente se encuentran debilidades y se proponen recomendaciones.

Dentro del proceso de recuperación de cartera es necesario que la cooperativa adopte estrategias que puedan ayudar al proceso de colocación y recuperación de créditos, es por ello que se le recomienda una serie de estrategias para dichos procesos.

- ✓ Es necesario que el sistema operativo de cartera y cobro posea una herramienta más que le permita generar un reporte de los créditos que están vencidos y por vencer durante el periodo.
- ✓ Además es necesario el uso de una base de datos que muestre el registro de los socios y el fiador con todos sus datos para así mantener al día, el tipo de crédito, monto y también la fecha de vencimiento que con esta finalidad sería creada.

La cooperativa debe incentivar a sus socios, y además concientizar a su personal capacitándolo correctamente con el objetivo de que manejen toda la información acerca del estado de la cartera, promover el trabajo en equipo y aplicar una asesoría a los socios antes de otorgar el crédito.

## Bibliografía.

- (s.f.). Obtenido de <https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/278396-morosidad-que-origina/>
- Arias, M. D. (1996). *El credito bancario en Costa Rica*. San Jose, Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia.
- Ayestaran, K. (Febrero de 2011). *Monografias.com*. Recuperado el 1 de Julio de 2019, de Monografias.com: <https://www.monografias.com/trabajos87/contratos-garantias-y-seguro/contratos-garantias-y-seguro.shtml>
- Baltazar, L. M. (2013). *Gestion de riesgos de credito y su incidencia en el estado financiero de la cooperativa de ahorro y credito kullki Wasi*. Ambato, Ecuador.
- Blandon Falcon, A. Y., Cruz Benavides, Y. J., & Quintero, F. d. (2015). *Incidencia de la linea de credito revolventes con garantia de endoso de bonos de prenda en la compra de cafe del beneficio seco El triunfo*. Esteli.
- Castillo, F. V. (1995). *Derecho cooperativo en Nicaragua*. Leon: Universitaria 1995.
- Crediriesgo. (10 de Mayo de 2010). *control y seguimiento del credito*. Recuperado el 02 de julio de 2019, de control y seguimiento del credito: <http://crediriesgo.blogspot.com/2010/05/control-y-seguimiento-del-credito.html>
- del Valle Córdova, E. E. (s.f.). *Credito y cobranza*. Recuperado el 2 de julio de 2019, de Credito y cobranza: file:///C:/Users/Usuario/Downloads/pdf%20de%20politicas.pdf
- diario, E. n. (22 de febrero de 2013). *microfinanzas*. Recuperado el 03 de julio de 2019, de microfinanzas: <https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/278396-morosidad-que-origina/>
- Eliuth. (18 de septiembre de 2019). proroga . (ixayana, Entrevistador)
- Fargo, W. (1999). *administracion del credito*. Recuperado el 3 de julio de 2019, de administracion del credito: <https://www.wellsfargo.com/es/financial-education/credit-management/five-c/>
- Feregrino Paredes, B. (2019). *Diccionario de terminos fiscales*. Mexico: ISEF Empresa lider.
- Machicado, J. (2013). *Apuntes juridicos*. Recuperado el 1 de Julio de 2019, de Apuntes juridicos: [https://jorgemachicado.blogspot.com/2013/07/que-es-una-garantia\\_4536.html](https://jorgemachicado.blogspot.com/2013/07/que-es-una-garantia_4536.html)
- Martinez Rivera, P. A. (01 de Julio de 2019). Importancia de los creditos. (F. J. Galeano Matey, Entrevistador)
- Martinez Rivera, P. A. (2 de julio de 2019). politicas de credito. (F. J. Galeano Matey, Entrevistador)
- Martinez, P. (18 de SEPTIEMBRE de 2019). CAPACIDAD . (IXAYANA, Entrevistador)
- Medina, R. S. (2007). *El riesgo de credito en el marco del acuerdo Basilea II*. Sevilla: Delta Publicaciones.
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Credito y cobranza*. Mexico: PATRIA.
- Murillo, A. J. (05 de octubre de 2016). *Sociedades Mercantiles*. Recuperado el 28 de Junio de 2019, de Sociedades Mercantiles: <https://es.slideshare.net/anngraymayfair/sociedades-mercantiles-66781590>
- Nacional, Asamblea. (2005). *Ley General de Cooperativas*. Managua: la ley.

- Navarro, J. (17 de Marzo de 2017). *Emprendemania*. Recuperado el 1 de julio de 2019, de Emprendemania: <http://www.emprendemania.com/2017/03/cuales-las-caracteristicas-mas-importantes-credito.html>
- Peralta, M. (03 de Julio de 2019). Información General de la Cooperativa. (F. J. Matey, Entrevistador)
- Peralta, M. (18 de SEPTIEMBRE de 2019). POLITICAS . (IXAYANA, Entrevistador)
- Perez Hidalgo, A. G., Sanchez Manzanares, J. L., & Bravo Tinoco, N. O. (2012). *Impacto socioeconomico de los creditos solidarios otorgados al sector agricola por el programa de credito de Caritas Diocesanas de Esteli*. Esteli.
- R., M. S. (2001). *Pedagogia dinamica*. Mexico: Pax Mexico.
- Rentería, J. J. (24 de Noviembre de 2014). *Constitucion de sociedad*. Recuperado el 28 de Junio de 2019, de Constitucion de sociedad: <https://www.misabogados.com/blog/es/que-es-una-empresa-individual-de-responsabilidad-limitada-eirl>
- Riquelme, M. (28 de Diciembre de 2017). *Web y Empresas*. Recuperado el 28 de junio de 2019, de Web y Empresas: <https://www.webyempresas.com/sociedad-cooperativa/>
- Rivas, R. (7 de julio de 2013). *politicas de credito*. Recuperado el 2 de julio de 2019, de politicas de credito: <https://es.slideshare.net/RoggerRivas/politicas-de-credito>
- Rodriguez, C. M. (2008). *Contabilidad Financiera un enfoque actual*. Madrid: Paraninfo.
- Valle, A. R. (2007). *Manual de Derecho Mercantil*. Madrid: Universidad Pontificia Comillas.
- Villar Rodriguez, C. (1997). *Diccionario Espasa Economia y negocios*. Madrid: Espasa calpe S.A.
- Westley, G., & Branch, B. (2000). *Desarrollo de cooperativas de ahorro y credito eficaces en América Latina*. IDB 2000.
- Zimmermann Monteagudo, J. (1964). *Credito Agricola General*. Mexico: proyecto 201.
- Zuñiga Chavarria, L. (1987). *Credito Cooperativo*. San Jose, Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia.