UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS

FACULTAD DE NEGOCIOS

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

La NIA 315 (Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) y su impacto financiero en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018

TESIS

Para optar el título profesional de Licenciado en Contabilidad

AUTORES

Bernal Rondinel, Maricielo Danel (0000-0002-6236-9335)

Cillóniz Becerra, Luis Nolberto (0000-0001-7584-2315)

ASESOR

Santa Cruz Salazar, Jorge Alfonso (0000-0002-5338-1850)

Lima, setiembre 2019

El presente trabajo va dedicado a mi familia, quienes han sido el motivo de inspiración para mi superación personal y mejora profesional, gracias a su tolerancia comprensión y ánimo en los momentos más duros donde pensaba que debía abandonar este camino.

Luis Cillóniz

El presente trabajo lo dedico principalmente a Dios por darme la fuerza de continuar en esta etapa, a mi madre por su amor, trabajo, sacrificio y comprensión durante todo este tiempo, a mis hermanos por estar siempre conmigo, acompañándome y brindándome su apoyo y a todas las personas que a lo largo de este tiempo me compartieron sus conocimientos y apoyaron en todo momento.

Maricielo Bernal

En la presente tesis para optar la licenciatura de contabilidad quisiera agradecer en primer lugar a Dios, a mi madre quien me impulsó al estudio de la contabilidad; a Charo, mi esposa; quien ha sido mi cómplice en este camino y debo mencionar también a mis hijos: Carolina, Pablo, Juan, Elisa, Renata y Daniela; quienes siempre estuvieron allí para darme ánimo a continuar con mis estudios en esta prestigiosa universidad allá por el año 2014.

Luis Cillóniz Becerra

En la presente tesis para optar por la licenciatura de contabilidad quisiera agradecer a Dios por ser mi guía en el transcurso de mi vida, a mi madre por ser mi pilar fundamental y haberme apoyado incondicionalmente, a mis hermanos y mi novio que me apoyaron y dieron ánimos en todo momento.

Maricielo Bernal

Finalmente, a nuestro asesor; Jorge Santa Cruz Salazar por dedicarnos su tiempo y valiosas experiencias en mejorar nuestro trabajo.

RESUMEN

Este trabajo de investigación tiene la finalidad de calcular el impacto de la NIA 315 en cuanto a finanzas, valoración e identificación de cada riesgo de incorrección material a través del conocimiento del ente junto con su entorno en la diligencia del otorgamiento crediticio, en el periodo 2018, de las ONG's de Perú a bancos comunales.

Para desarrollar este trabajo, hemos efectuado una investigación mixta (cuantitativa y cualitativa). Para la metodología cuantitativa se hizo uso de la herramienta de Encuestas con Escalas y el Análisis de Casos, y para la metodología cualitativa se hizo uso de las Entrevistas a Profundidad. Para la validación de nuestra hipótesis general y específicas, se realizaron trabajos de campo en las ONG's más importantes del Perú que brindan créditos a bancos comunales del Perú, donde sus más importantes asesores de negocios fueron entrevistados y, además, se tuvo que contactar y entrevistar detalladamente a expertos.

Por último, desarrollamos un práctico caso para poder examinar el impacto financiero que ocasionaba esta investigación sobre los estados financieros y se concluye que las praxis de la NIA 315 causan un positivo impacto financiero.

Palabras claves: NIA 315, Encuestas, Entrevistas, Administradores, Impacto financiero. ONGs.

ABSTRACT

This research work has the purpose of calculating the impact of NIA 315 in terms of finances, valuation and identification of each risk of material misstatement through the knowledge of the entity along with its environment in the diligence of the credit grant, in the period 2018, from the ONGs of Peru to communal banks.

To develop this work, we have carried out a mixed investigation (quantitative and qualitative). For the quantitative methodology, the tool of Scale Surveys and Case Analysis was used, and for the qualitative methodology, Depth Interviews were used. For the validation of our general and specific hypothesis, field work was carried out in the most important ONGs in Peru that provide credits to communal banks in Peru, where their most important business advisors were interviewed and, in addition, they had to contact and interview in detail to experts.

Finally, we developed a practical case to examine the financial impact of this investigation on the financial statements and it is concluded that the praxis of NIA 315 cause a positive financial impact.

Keywords: NIA 315, Surveys, Interviews, Administrators, Financial impact. ONGs

INDICE

RESUMEN	iv
ABSTRACT.....	v
INDICE	vi
INDICE DE TABLAS	ix
INDICE DE FIGURAS.....	xii
INTRODUCCIÓN	14
CAPITULO I: MARCO TEÓRICO	16
1.1 ANTECEDENTES DE ESTUDIOS REALIZADOS	16
1.1.1 Antecedentes de Tesis Nacionales.....	16
1.1.2 Antecedentes de Tesis Internacionales	18
1.1.3 Antecedentes de Artículos Científicos Nacionales.....	20
1.1.4 Antecedentes de Artículos Científicos Internacionales	21
1.2 DEFINICIONES TEÓRICAS	22
1.2.1 Definiciones para la Variable Independiente.....	22
1.2.2 Definiciones para la Variable Dependiente	32
CAPITULO II: PLAN DE INVESTIGACIÓN	58
2.1 OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	58
2.1.1 Justificación o relevancia	58
2.1.2 Importancia.....	58
2.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	59
2.2.1 Problema general	61
2.2.2 Problemas específicos.....	61
2.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	61

2.3.1 Objetivo general	61
2.3.2 Objetivos Específicos	62
2.4 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	62
2.4.1 Hipótesis general	62
2.4.2 Hipótesis Específicas	62
CAPITULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	63
3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	63
3.2 ENFOQUE MIXTO	64
3.2.1 Investigación Cualitativa	64
3.2.2 Investigación Cuantitativa	64
3.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS CUANTITATIVOS Y CUALITATIVOS.....	64
3.3.1 Instrumentos por utilizar en la recolección de datos	64
3.3.3 Tamaño de la muestra.....	66
3.3.4 Aplicación del instrumento: Encuesta	67
3.3.5 Análisis de la información.....	67
CAPITULO IV. DESARROLLO	68
4.1 RESULTADO DE APLICACIÓN DE LAS ENTREVISTAS A PROFUNDIDAD	68
4.1.1 Entrevistas en profundidad.....	68
4.1.2 Encuestas	79
4.1.3 Aplicación del Caso práctico	102
CAPÍTULO V: ANÁLISIS DE RESULTADOS	129
5.1 APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS	129
5.1.1 Entrevistas en profundidad	129
5.1.2 Análisis estadístico.....	134

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	145
CONCLUSIONES	145
RECOMENDACIONES	149
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	151
ANEXOS	155
Anexo 1. Matriz de Consistencia	156
Anexo 2. Entrevistas a profundidad.....	157
Anexo 3. Metodología de la encuesta.	160

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Provisión según calificación</i>	51
Tabla 2. <i>ONGS de Perú</i>	65
Tabla 3. 1. <i>¿Considera que la dirección cumple con reconocer, promover e incentivar las actividades para el crecimiento de un buen entorno laboral?</i>	79
Tabla 4. 2. <i>¿Es importante que el personal de la entidad tenga un comportamiento acorde a los lineamientos de conducta planteados en el código de ética interna?</i>	81
Tabla 5. 3. <i>¿Cree usted que la organización evalúa periódicamente las actividades del plan operativo según las normas vigentes, con el fin de conocer los resultados?</i>	82
Tabla 6. 4. <i>¿El manual de organización y funciones (MOF) refleja todas las actividades que se realizan en la entidad y están debidamente actualizadas y delimitadas por cargos?</i>	83
Tabla 7. 5. <i>¿El personal que ocupa cada puesto de trabajo cuenta con las competencias establecidas en el perfil del cargo?</i>	84
Tabla 8. 6. <i>¿Está de acuerdo con los conocimientos implantados y/o mecanismos que brinda su empresa para la correcta realización de sus funciones?</i>	85
Tabla 9. 7. <i>¿Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en manuales y directivos?</i>	86
Tabla 10. 8. <i>¿Se han determinado controles claves preventivos o detectivos que se relacionan con los riesgos o factores críticos más importantes?</i>	87
Tabla 11. 9. <i>¿Se efectúa rotación periódica del personal asignado a puestos susceptibles a riesgos de fraudes?</i>	88
Tabla 12. 10. <i>¿Considera importante la intermediación de múltiples personas en la evaluación y colocación de un crédito?</i>	89
Tabla 13. 11. <i>¿Cómo calificaría la eficiencia del sistema informático que se usa para la aprobación en términos de seguridad?</i>	90
Tabla 14. 12. <i>¿Se han establecido políticas y procedimientos documentados que se sigan para la utilización y protección de los recursos o archivos?</i>	91
Tabla 15. 13. <i>¿Considera que la entidad cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, actividades y tareas?</i>	92
Tabla 16. 14. <i>¿Qué importancia le da a los procedimientos y políticas de la conciliación de los saldos de la cartera que maneja por periodos?</i>	93

Tabla 17. 15. <i>¿Las unidades orgánicas realizan acciones para conocer oportunamente si los procesos en los que interviene se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos (monitoreo)?</i>	94
Tabla 18. 16. <i>¿Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas?</i>	95
Tabla 19. 17. <i>¿La entidad se asegura que las observaciones y recomendaciones de las acciones de control han sido oportunamente implementadas?</i>	96
Tabla 20. 18. <i>¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente?</i>	97
Tabla 21. 19. <i>¿Cada cuánto tiempo se realiza un análisis de contraste de créditos presupuestados vs créditos reales en su centro laboral?</i>	98
Tabla 22. 20. <i>¿Cuál es la frecuencia de los análisis entre periodos con respecto a la morosidad de las carteras de los asesores?</i>	99
Tabla 23. 21. <i>¿Cuántos son los casos por mes en los que se evalúa erróneamente el crédito debido a que un mismo aprobador cumple papel de juez y parte?</i>	100
Tabla 24. 22. <i>¿Qué tan propensa puede usted decir que la política de su centro laboral cierre créditos a expensas de un control deficiente?</i>	101
Tabla 25. <i>Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018</i>	104
Tabla 26. <i>Estados de resultados</i>	105
Tabla 27. <i>Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018</i>	107
Tabla 28. <i>Estados de resultados</i>	107
Tabla 29. <i>Clasificación de riesgos</i>	108
Tabla 30. <i>Riesgo de créditos</i>	109
Tabla 31. <i>Entorno de control</i>	110
Tabla 32. <i>los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315 que no se aplicaron</i>	113
Tabla 33. <i>los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315</i>	114
Tabla 34. <i>los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315</i>	118
Tabla 35. <i>Efectivo y equivalente de efectivo</i>	120
Tabla 36. <i>Provisiones de créditos de cobranza dudosa</i>	121

Tabla 37. <i>Estimación de cuentas de cobranza dudosa</i>	122
Tabla 38. <i>dividiendo el total de activos corrientes entre el total de pasivos corrientes</i>	123
Tabla 39. <i>total de pasivos corrientes entre el patrimonio neto</i>	123
Tabla 40. <i>ingresos financieros proveniente de colocaciones por la cartera bruta promedio del período</i>	124
Tabla 41. <i>Ratio de castigos</i>	124
Tabla 42. <i>Ratio de cartera de alto riesgo</i>	125
Tabla 43. <i>Ratio de morosidad</i>	126
Tabla 44. <i>Ratio de provisiones</i>	126
Tabla 45. <i>ratios relacionadas con los componentes del control interno contenidos en la NIA 315</i>	127
Tabla 46. <i>Resumen de procesamiento de casos</i>	134
Tabla 47. <i>Determinación de variables para el análisis estadístico</i>	135
Tabla 48. <i>Estadísticas de fiabilidad</i>	136
Tabla 49. <i>Hipótesis general</i>	137
Tabla 50. <i>Hipótesis específicas</i>	138
Tabla 51. <i>Hipótesis, dimensiones y variables</i>	139
Tabla 52. <i>Prueba de Hipotesis general</i>	140
Tabla 53. <i>Prueba de hipotesis específica 1</i>	141
Tabla 54. <i>Prueba de hipotesis específica 2</i>	142
Tabla 55. <i>Prueba de hipotesis específica 3</i>	144

INDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> ¿Considera que la dirección cumple con reconocer, promover e incentivar las actividades para el crecimiento de un buen entorno laboral?	80
<i>Figura 2.</i> ¿Es importante que el personal de la entidad tenga un comportamiento acorde a los lineamientos de conducta planteados en el código de ética interna?	81
<i>Figura 3.</i> ¿Cree usted que la organización evalúa periódicamente las actividades del plan operativo según las normas vigentes, con el fin de conocer los resultados?	82
<i>Figura 4.</i> ¿El manual de organización y funciones (mof) refleja todas las actividades que se realizan en la entidad y están debidamente actualizadas y delimitadas por cargos?	83
<i>Figura 5.</i> ¿El personal que ocupa cada puesto de trabajo cuenta con las competencias establecidas en el perfil del cargo?	84
<i>Figura 6.</i> ¿Está de acuerdo con los conocimientos implantados y/o mecanismos que brinda su empresa para la correcta realización de sus funciones?	85
<i>Figura 7.</i> ¿Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en manuales y directivos?	86
<i>Figura 8.</i> ¿Se han determinado controles claves preventivos o detectivos que se relacionan con los riesgos o factores críticos más importantes?	87
<i>Figura 9.</i> ¿Se efectúa rotación periódica del personal asignado a puestos susceptibles a riesgos de fraudes?	88
<i>Figura 10.</i> ¿Considera importante la intermediación de múltiples personas en la evaluación y colocación de un crédito?	89
<i>Figura 11.</i> ¿Cómo calificaría la eficiencia del sistema informático que se usa para la aprobación en términos de seguridad?	90
<i>Figura 12.</i> ¿Se han establecido políticas y procedimientos documentados que se sigan para la utilización y protección de los recursos o archivos?	91
<i>Figura 13.</i> ¿Considera que la entidad cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, actividades y tareas?	92
<i>Figura 14.</i> ¿Qué importancia le da a los procedimientos y políticas de la conciliación de los saldos de la cartera que maneja por periodos?	93

<i>Figura 15. ¿Las unidades orgánicas realizan acciones para conocer oportunamente si los procesos en los que interviene se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos (monitoreo)?.....</i>	<i>94</i>
<i>Figura 16. ¿Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas?</i>	<i>95</i>
<i>Figura 17. ¿La entidad se asegura que las observaciones y recomendaciones de las acciones de control han sido oportunamente implementadas?</i>	<i>96</i>
<i>Figura 18. ¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente?</i>	<i>97</i>
<i>Figura 19. ¿Cada cuánto tiempo se realiza un análisis de contraste de créditos presupuestados vs créditos reales en su centro laboral?</i>	<i>98</i>
<i>Figura 20. ¿Cuál es la frecuencia de los análisis entre periodos con respecto a la morosidad de las carteras de los asesores?</i>	<i>99</i>
<i>Figura 21. ¿Cuántos son los casos por mes en los que se evalúa erróneamente el crédito debido a que un mismo aprobador cumple papel de juez y parte?</i>	<i>100</i>
<i>Figura 22. ¿Qué tan propensa puede usted decir que la política de su centro laboral cierre créditos a expensas de un control deficiente?</i>	<i>101</i>
<i>Figura 23. Escalera de préstamos y ahorros</i>	<i>112</i>
<i>Figura 24. MMR, 2018.....</i>	<i>116</i>
<i>Figura 25. Casos que inician los ciclos.</i>	<i>117</i>

INTRODUCCIÓN

El Perú al ser un país en vías de desarrollo basa su economía en el emprendimiento empresarial de la micro y pequeña empresa (MYPE), teniendo una participación del 24% en el PBI nacional, además de aportar el 85% de empleo en el país. (Ministerio de la producción, 2018).

El sistema financiero del Perú presenta algunas limitaciones geográficas, generado por una falta de interés de las instituciones crediticias, a la poca presencia de ellas en los lugares más alejados, de poco desarrollo y nulo en cuanto a las tecnologías crediticias. Las finanzas solidarias aparecen como una herramienta financiera que tiene como objetivo conseguir un desarrollo equitativo y sostenible para la gente dedicada a la actividad informal, destacando la labor de los organismos no gubernamentales (ONG's) que permiten prestar estos servicios y logran convertir a los negocios de estas comunidades en actividades florecientes, rentables y de mucho impacto económico y social para este importante segmento de la sociedad peruana.

En el mercado formal de las micro finanzas del sector financiero se incluye a la banca comunal que es un sistema creado para promover el desarrollo, la inclusión social y la lucha contra la pobreza, tiene la capacidad de cambiar el estatus económico de las personas que lo integran; ayuda a su crecimiento y empoderan a las mismas. Son diversas las posibilidades que obtienen los integrantes de un banco comunal.

El entorno de negocios para las microfinanzas depende de elementos tales como marco regulatorio, clima de inversiones y nivel de desarrollo de sus instituciones. Este entorno, de acuerdo con datos del Microscopio 2010, presenta marcadas diferencias en la región. En países como Perú, Bolivia, y Ecuador existe un entorno relativamente favorable,

comparado a países como Jamaica, Trinidad y Tobago y Venezuela (Banco Interamericano de Desarrollo, 2010).

En los últimos años la actividad demuestra que el mercado está respondiendo a las necesidades de la gente y para eso se ha desarrollado esta metodología de grupo solidario, pasando por una gama de esquemas que han demostrado ser efectivos a la hora de permitir el acceso al crédito. Nuestro sistema financiero es aún muy reducido respecto a estándares internacionales. “Mientras que el Perú mantiene créditos y depósitos totales cercanos al 30% del PBI, Chile tiene créditos por encima del 70% del PBI y depósitos cercanos al 60% del PBI, además, los países desarrollados tienen indicadores de profundización financiera por encima del 100% del PBI” (Aparicio & Jaramillo, 2012).

CAPITULO I: MARCO TEÓRICO

La presente investigación se justifica porque busca la eficiencia en la gestión de las Organizaciones no Gubernamentales (ONG's) mediante la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 315 (NIA 315) y el impacto que genera su adopción en los resultados financieros. Luego de realizar las consultas respectivas en la facultad de Negocios de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) y otras universidades Nacionales e Internacionales, se ha definido que, en relación con el tema que se viene investigando, no se han encontrado otros trabajos relacionados directamente al tema a presentar, aun así, existen otras investigaciones relacionadas con las variables estudiadas en la presente investigación.

1.1 ANTECEDENTES DE ESTUDIOS REALIZADOS

Tomaremos como referencias la recopilación de diferentes documentos, artículos científicos, informes, y trabajos realizados en otras universidades nacionales e internacionales, que han desarrollado el tema sobre Bancos comunales (BC), ONG's, microcréditos, NIA 315 y otros similares para tener un amplio manejo de información y poder alcanzar los objetivos planteados. Los cuales se detallan a continuación:

1.1.1 Antecedentes de Tesis Nacionales

Sosa, (2017) en el documento “Influencia de la tecnología crediticia en los resultados de la gestión de la ONG finca Perú, período 2012 – 2015” Universidad Católica de Santa María; se enfoca en analizar y evaluar la influencia de la tecnología crediticia utilizada por la ONG FINCA PERÚ en los resultados de su gestión, indicadores relacionados al crédito promedio en sus distintos niveles y aspectos, puntos relacionados a la gestión de una institución financiera no regulada por la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS), en base a documentos de entidades que conocen el mercado rural. La principal conclusión es que

la tecnología crediticia utilizada por una institución financiera en el mercado que se desenvuelve influye en los resultados de su gestión, mejorando su calidad de cartera, consolidando la solvencia financiera, optimizando los procesos para la reducción de los gastos y alcanzando un nivel de eficiencia más alto y finalmente incrementado los niveles de rentabilidad de la institución.

Blaz & Gutierrez (2015) en la tesis “Nivel de satisfacción de las socias de los bancos comunales de la ONG Movimiento Manuela Ramos (MMR) – Tarapoto año 2013” Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto; busca dar un enfoque al estudio del nivel de la satisfacción de las socias para lograr el avance de este. Algunos de los problemas que se presentan son la falta de personal para atención de los bancos comunales, la deserción de las socias para ingresar a los bancos comunales de la competencia, es decir de las otras instituciones. Y finalmente, un porcentaje considerable mantuvo la relación crediticia con la institución en paralelo con las otras instituciones, generando una disminución en la exclusividad de las socias con respecto a MMR.

Una de las principales conclusiones que se ha logrado es la instauración de una disciplina financiera y una contribución a la construcción del mercado financiero. El programa Credimujer ha desarrollado una imagen en las finanzas, pues ha logrado ubicarse en mercados locales y ha creado en un contexto que tiene aspectos positivos, porque sus préstamos son oportunos y responsables. La metodología de bancos comunales aplicada por el MMR permite generar la confianza de las socias, además de ser una metodología inclusiva, constituye un instrumento en la lucha contra la pobreza por brindar oportunidades a mujeres con pocas oportunidades en la sociedad.

Ames y Carbajal, (2019) en su tesis “La NIA 315 (Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) y su impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos en las Cajas Municipales en la

Provincia de Barranca, 2017” nos dice que acorde a los resultados obtenidos en su investigación, recomiendan a las Cajas Municipales ONG’s tomen en cuenta la importancia de los componentes del control interno contenidas en la NIA 315 (Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) para realizar un seguimiento de controles continuo y exigente a lo largo del tiempo y así podrán salvaguardar la rentabilidad mediante la ejecución del proceso de otorgamiento de créditos, que representa el proceso clave para las instituciones del sector micro financiero.

En ese sentido, se recomienda que, al momento del diseño y revisión de la malla de controles internos de la empresa, éstos cubran como mínimo las actividades de control que la NIA 315 requiere, ya que tienen como propósito el de reducir el riesgo de transacciones con un impacto directo en las cuentas significativas de los estados financieros.

1.1.2 Antecedentes de Tesis Internacionales

Moreno, (2009) en el documento “Bancos Comunales: Su organización y funcionamiento” ITSON Mx, nos recomienda que en las instituciones de educación superior se inicie una formación de educación financiera en el esquema de finanzas populares, resaltando la importancia de los bancos comunales para fomentar la generación de empleo, ingresos y ahorros en las mujeres emprendedoras que son capaces de enriquecer su patrimonio, aprovechar los escasos recursos con que cuentan e inclusive incrementarlos para contribuir al desarrollo integral y sostenible de la población de menores recursos y tratar de mejorar la calidad de vida de los integrantes de sus familias.

Comprender el campo de las finanzas es una tarea que se debe comenzar desde jóvenes. Aprender a conocer, ayudar a entender el lenguaje del dinero desde niños incrementará la habilidad para generarlo y multiplicarlo en base a estrategias financieras adecuadas. Asimismo, los jóvenes podrán iniciar una vida económica saludable desde

temprana edad, lo que es importante cuando la base del desarrollo económico de cualquier individuo se basa en el ahorro. En ocasiones se le da menor importancia a la cultura financiera o económica, pero es incuestionable la importancia que tiene el dinero en la vida cotidiana. Es necesario darle su justa dimensión y considerarlo como pieza clave en el desarrollo del ser humano. Por esta razón, se debe de considerar la educación financiera como parte fundamental de los conocimientos que se deben de inculcar en los jóvenes y en cualquier persona que desee mejorar su situación financiera.

Ergueta, (2013) en su tesis “El microcrédito ¿Una estrategia de abatimiento de la pobreza?” se dedica a investigar la institución del microcrédito, un segmento del mercado del crédito que surgió en desarrollo como respuesta a la ausencia de servicios destinados a atender a los sectores de población menos favorecida y carentes de avales financieros y estudia la relación entre principales y agentes abordando la lógica interactiva de los actores, prestatarios y prestamistas, que participan en el microcrédito; asimismo considera los hallazgos correspondientes al nivel macro social que permite comprender la evolución del microcrédito en el marco de su contribución a la expansión del sistema financiero, expone también la relación entre el microcrédito y el abatimiento de la pobreza, considerando los efectos laterales, en buena parte contradictorios, que emergen de la implementación de este modelo de intercambios económicos dirigidos hacia la población más vulnerable. Finalmente identifica algunas dimensiones de análisis que pueden dar lugar a futuras investigaciones referidas al microcrédito y su posible contribución al abatimiento de la pobreza.

Guzmán, (2014) en “Las Micro finanzas un medio en el desarrollo de iniciativas empresariales para las mujeres de escasos recursos en la ciudad de La Paz” Universidad Mayor de San Andrés La paz – Bolivia, busca analizar el aporte significativo de la Banca Comunal en el desarrollo de las iniciativas empresariales sobre las diferentes dimensiones del empoderamiento de las mujeres de escasos recursos en el proceso de mejorar sus condiciones

de vida, donde las instituciones de Financiamiento para el Desarrollo, tienen la meta de apoyar principalmente a las personas de escasos recursos (Mercado Objetivo), canalizando estos primordialmente hacia el financiamiento de capital de trabajo e inversión a través de garantías sociales y mancomunadas.

El desarrollo y consolidación de iniciativas empresariales lograra un mejor rendimiento en virtud de la correcta utilización de todos los diferentes tipos de herramientas y servicios que oferta el sistema financiero; tomando en cuenta que el microcrédito y sus servicios integrales otorgados por la banca comunal son una alternativa de financiamiento para personas excluidas de la banca tradicional.

Cruz, (2015) “Valoración del impacto de la banca comunal como mecanismo financiero orientado al sector popular en el sur de la ciudad de Quito en el sector de Chillogallo”; El uso de la banca comunal es un mecanismo usado para el desarrollo de la economía del país, su principal objetivo es la ayuda a los más necesitados, tratando de disminuir los índices de pobreza y dando la oportunidad de obtener un crédito sin ningún tipo de garantía y/o aval, ya que por conductos regulares se les hace imposible obtener uno. Mediante un estudio realizado a 88 personas, las cuales pertenecen a 10 grupos o bancos comunales, se estudió y observó su nivel económico, nivel de estudios, tipo de negocio y estilo de vida. Logrando ver que mediante los bancos comunales, se fomentó el ahorro colectivo y el crecimiento en la obtención de bienes materiales y mejoras en sus campos dependiendo del enfoque dirigido en el negocio de los pobladores.

1.1.3 Antecedentes de Artículos Científicos Nacionales

ONG Micro finanzas Arariwa (2016)” La Banca Comunal: Herramienta de Inclusión Financiera por excelencia”; la asociación Arariwa, considera que el desarrollo de la economía en el Perú, específicamente en el Cusco, es viable considerando 3 segmentos poblacionales

que son la población rural, las microempresas urbanas y la población en situación de pobreza y extrema pobreza.

Se identificó que micro finanzas Arariwa usa la banca comunal como herramienta de inclusión financiera, afianzando y fortaleciendo los puntos mencionados anteriormente, esto genera un impacto positivo en la población favorecida por la banca comunal.

Copeme en el “Informe Transversal Bid–Fomin” enero 2015, nos menciona que en el contexto rural es fundamental entender que las poblaciones en el campo constituyen segmentos con características propias significativamente diferenciadas de los grupos urbanos, por lo que se desenvuelven en un entorno particular y requieren un modelo de negocio diferente que cubra estas realidades; de manera similar, las tecnologías utilizadas para atender a los bancos comunales deben tomar en cuenta esta característica de forma tal que satisfaga la demanda y controle los riesgos; el crecimiento de los servicios micro financieros rurales se torna más lento que los servicios financieros urbanos por lo que se requiere mayor diferenciación y conocimiento para atender de manera eficaz este segmento.

1.1.4 Antecedentes de Artículos Científicos Internacionales

Fuentes, Unda & Roman (2016) “Incidencia de los créditos de banca comunal en el bienestar material de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia el Sagrario en los años 2012 y 2013”; este estudio tuvo como objetivo verificar la incidencia en las personas pertenecientes a la parroquia El Sagrado de la ciudad de Ibarra de los servicios y/o créditos de la banca comunal otorgados durante los años 2012 y 2013. A través de encuestas y entrevistas diversas, se pudo obtener como dato que solo el 1% de la población en mención fue asistida con servicios de microcréditos otorgados por las ONGs. Se pudo observar el impacto que tuvieron estos en la población debido a diversos factores como el incremento de los ahorros,

la facilitación para la obtención de mejores alimentos, creación de autoempleo, empleo para terceros y la mejor capacidad para obtener bienes materiales.

1.2 DEFINICIONES TEÓRICAS

En esta parte definiremos los términos que involucran esta investigación con el objetivo de comprender y especificar cada variable en cuestión.

1.2.1 Definiciones para la Variable Independiente

International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB)

“El IAASB desarrolla normas y guías de auditoría y aseguramiento para el uso de todos los contadores profesionales, bajo un proceso compartido de emisión de normas que involucra al Consejo de Supervisión del Interés Público (PIOB), el cual supervisa las actividades del IAASB, y del Grupo Consultivo Asesor del IAASB, generando aportes de interés público para el desarrollo de normas y guías. Las estructuras y los procesos que soportan las operaciones del IAASB son facilitados por la Federación Internacional de Contadores (IFAC)” (IFAC, 2014).

Antecedentes de la NIAS

Como parte de la unificación y estandarización de las metodologías de la auditoría nacieron las Normas Internacionales de auditoría (NIAS) aproximadamente en los años 70, las cuales fueron guiadas por los estándares de auditoría generalmente aceptados (GAAS – *Generally Accepted auditing Standards*) (NAGAS – Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas).

Históricamente se distinguen tres esquemas de auditoría. Inicialmente fue entendida como revisión (comprobación al 100%), luego evolucionó hacia la atestación (muestreo selectivo) y ahora lo está haciendo hacia el aseguramiento (administración de riesgos).

Adicionalmente se presentan dos etapas importantes:

Una, mediante la cual los GAAS son reemplazados por las NIA

Otra que permite que las jurisdicciones adopten las NIA en sus normas locales.

Hay por lo menos tres maneras de entender las NIA:

El enfoque reducido de las NIA:

Una ventaja de este enfoque es que ya no se aceptara la presentación de estados financieros si éstos no están auditados según estándares internacionales de auditoría.

El enfoque amplio de las NIA:

Es el que tiene la Federación Internacional de Contadores (IFAC) y que aparece en su *Handbook* 2013:

Las NIA constituyen un sistema o conjunto amplio que incluye:

- Unos fundamentos o respaldos (Prefacio, Estructura Conceptual, Glosario, Código de Ética).

Los estándares internacionales sobre control de calidad.

Los estándares internacionales de auditoría

El enfoque NIA Plus:

Es un intento externo (proviene de los reguladores) orientado a ayudar a acelerar la incorporación de la administración de riesgos dentro de las NIA.

A la fecha, solamente han incorporado la valoración del riesgo y respuesta del auditor frente al riesgo, manteniendo el muestreo selectivo.

Asimismo, ha surgido la búsqueda de ‘estándares internacionales,’ esto es, la homogenización o normalización de las distintas prácticas y sus estándares o normas de referencia de la más alta calidad. Para ello, el proceso ha sido inicialmente la identificación de diferencias y la búsqueda de elementos más fuertes o las mejores prácticas; por lo cual, el problema central ha estado en la consistencia, razón por la cual se han generado glosarios uniformes (esto es, términos con significados técnicos), redacciones mejoradas (cfr. Proyecto Claridad) y un respaldo conceptual por la vía de los *Frameworks* (Estructuras o marcos de referencia) y los *Preface* (Introducciones, prefacios, presentaciones, delimitaciones de los alcances). (Gutierrez & Jaime, 2016)

NIA

Las NIA son el conjunto de estándares internacionales de carácter obligatorio que regulan y orientan la auditoría y los servicios relacionados fijando la calidad, los requerimientos y la manera cómo se deben aplicar los lineamientos establecidos en cada NIA hasta alcanzar los objetivos previstos en un compromiso de auditoría, son emitidas por el Consejo de normas internacionales de auditoría y aseguramiento IAASSB-IFAC, que es el órgano encargado de emitir normas de auditoría bajo la revisión de la Federación Internacional de Contadores IFAC, su objetivo es servir al interés público con la fijación de normas de auditoría aseguramiento y control de alta calidad (Barral, Bautista, Molina, & Ramírez, 2015).

NIA 315

Esta Norma trata de la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno.

“El enfoque basado en el riesgo es deductivo y lo que el auditor busca principalmente es identificar, evaluar mediante sus procedimientos, analizando y planificando la forma de mitigar el riesgo, evitando así los errores materiales” (Barral, Bautista, Molina, & Ramírez, 2015).

Objetivo:

El objetivo de la NIA 315 (2013), es determinar el impacto de la identificación y valoración de los riesgos de incorrección material, debido a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

Control interno:

El conocimiento del control interno es sumamente importante para la auditoria a ejecutar, ya sea considerado individualmente o en combinación con otros, sea o no relevante para la auditoria es una cuestión de juicio profesional del auditor (NIA 315, 2013).

Materialidad o importancia relativa:

“La importancia relativa o materialidad para la ejecución del trabajo se refiere a la cifra o cifras determinadas por el auditor, por debajo del nivel de la importancia relativa establecida para los estados financieros en su conjunto, al objeto de reducir a un nivel adecuadamente bajo la probabilidad de que la suma de las incorrecciones no corregidas y no detectadas supere la importancia relativa determinada para los estados financieros en su conjunto. En su caso, la importancia relativa para la ejecución del trabajo también se refiere a

la cifra o cifras determinadas por el auditor por debajo del nivel o niveles de importancia relativa establecidos para determinados tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar” (NIA 320, p. 3, 2013).

Componentes

Entorno de control

Es el obtener un conocimiento suficiente sobre la entidad y todos sus procedimientos, siendo esto una adecuada base para los componentes de control interno (NIA 315, 2013).

Factores sectoriales:

- El mercado y la competencia,
- Factores normativos
- Otros factores externos
- Elementos del entorno de control

Actividades de control

IASSB (2015), dice: Son Aquellas necesarias para valorar los riesgos de incorrección material en las aseveraciones y poder diseñar los procedimientos necesarios para llevar a cabo la auditoria.

Se obtendrá conocimientos de las actividades de control realizadas relevantes para la auditoria, para poder valorar los riesgos de incorrección material en las afirmaciones y para poder definir y diseñar los procesos a seguir en una auditoria futura que respondan a los riesgos valorados.

Tipos de Control

- Autorización.
- Revisión de actuación.

- Proceso de la información
- Controles Físicos.
- Segregación de Funciones” (NIA 315, 2013, p.6).

Seguimiento de controles

“Es evaluar el cumplimiento del personal y la aplicación de las recomendaciones de auditoría.” (Resolución del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, 2013. p. 41).

“Se obtendrá conocimiento de las principales actividades que la entidad lleva a cabo para poder realizar un correcto seguimiento sobre el control interno relativo a la información financiera.

Tipos de Seguimiento.

Valoración oportuna de la eficacia de los controles.

Actividades continuas y evaluaciones puntuales.

Actividades de gestión y supervisión habitual.” (NIA 315,2013, p.6).

Los indicadores respecto a la aplicación de los conceptos de la NIA 315 que son: Entorno de control, actividades de control y seguimiento a los controles, se presentan a continuación:

El entorno de control comprende:

Filosofía y estilo de la dirección

Valores éticos

Gestión estratégica

Estructura organizacional

Asignación de autoridad y responsabilidades

Competencia personal y profesional
Desarrollo del potencial humano
Clima de confianza
Coordinación de acciones institucionales
Función de la oficina de auditoría interna.

Las actividades de control esta conformado por:

Procedimiento de autorización y aprobación
Controles claves
Segregación de funciones
Controles al acceso sobre recursos
Controles sobre decisiones e información
Registro, verificación y conciliación
Revisión de procesos, actividades y objetivos
Controles de tecnologías de información
Análisis costo- beneficio
Evaluación de desempeño e indicadores
Rendición de cuentas y de gestión

El seguimiento de controles incluye el:

Monitoreo continuo
Seguimiento puntual
Adopción de acciones correctivas
Autoevaluación
Evaluación independiente

Compromisos de mejoramiento

Eficiencia y eficacia de las operaciones

Informes de gestión

Reuniones de gerencia

Identificar riesgos e implementar controles

Plan de acción de mejoras

COSO

(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en EE.UU. que estudia y pide revisar la gestión del riesgo empresarial, el control interno, y la disuasión del fraude, estas organizaciones son:

La Asociación Americana de Contabilidad (AAA)

El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA)

Ejecutivos de Finanzas Internacionales (FEI),

El Instituto de Auditores Internos (IIA)

La Asociación Nacional de Contadores (ahora el Instituto de Contadores Administrativos [AMI]).

Estas organizaciones elaboran textos y recomendaciones para todo tipo de organizaciones y entidades reguladoras como el SEC (Agencia Federal de Supervisión de Mercados Financieros) (Asociación Española para la Calidad, 2019)

COSO I

En el año 1992 la comisión publicó el primer informe denominado COSO I cuyo objeto era ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno.

Según COSO el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

Eficacia y eficiencia de las operaciones

Confiabilidad de la información financiera

Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

La estructura del estándar se dividía en cinco componentes:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Actividades de Control
4. Información y Comunicación
5. Supervisión. (AEC, 2019)

COSO II

En el año 2004, se publicó (COSO II) Marco integrado de Gestión de Riesgos que amplía el concepto de control interno a la gestión de riesgos implicando necesariamente a todo el personal, COSO II amplía la estructura de COSO I a ocho componentes:

Ambiente de control: son los valores y filosofía de la organización, influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y las actividades de control de estos.

Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información y de cumplimientos.

Identificación de eventos, que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos.

Evaluación de Riesgos: identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.

Respuesta a los riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos.

Actividades de control: Políticas y procedimientos que aseguran que se llevan a cabo acciones contra los riesgos.

Información y comunicación: eficaz en contenido y tiempo, para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades.

Supervisión: para realizar el seguimiento de las actividades. (AEC, 2019)

COSO III

En mayo de 2013 se publica la tercera versión COSO III. Introduciendo las siguientes novedades en este Marco Integrado de Gestión de Riesgos:

Mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos

Mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos

Mayor claridad en cuanto a la información y comunicación.

Al utilizar el estándar COSO se obtiene:

Promover la gestión de riesgos en todos los niveles de la organización y establece directrices para la toma de decisiones de los directivos para el control de los riesgos y la asignación de responsabilidades.

Ayuda a la integración de los sistemas de gestión de riesgos con otros sistemas que la organización tenga implantados

Ayuda a la optimización de recursos en términos de rentabilidad

Mejora la comunicación en la organización

Mejora el control interno de la organización (AEC, 2019)

Manual de procedimientos

El manual constituye una herramienta que permite facilitar la práctica de auditorías en sus diferentes fases:

- Planificación de las tareas.
- Ejecución.
- Emisión del informe.
- Seguimiento de observaciones y recomendaciones.

El objetivo es que se utilice como un instrumento técnico y permita estandarizar criterios. El manual es flexible y susceptible de ser modificado, según el juicio profesional y la experiencia de los auditores. Además, busca dar soporte a la operación y orden en la información que se obtiene para saber: qué es lo que cada ente público está facultado y debe realizar; cómo se concreta una función con actividades y pasos; quién es el responsable del desarrollo de las actividades; dónde están los puntos clave de control de cada procedimiento para facilitar su supervisión, control, evaluación y mejora. (Ministerio de Economía, 2007)

Indicador de monitoreo y supervisión

Se incluyen las actividades de supervisión, que debe llevar a la prevención de robos, fraudes o hechos que puedan perjudicar a la entidad desde el punto de vista financiero y humano. Las evaluaciones son actividades de monitoreo que se realizan en forma no rutinaria, como las auditorías periódicas efectuadas por los auditores internos. (Vega, 2016)

1.2.2 Definiciones para la Variable Dependiente

Estados financieros

La NIC 1 (Presentación de Estados Financieros) define los estados financieros como:

Aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad.

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad: activos; pasivos; patrimonio; ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas; aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y flujos de efectivo. Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre. (IFRS Foundation, 2018)

Estado de situación financiera

Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- (a) propiedades, planta y equipo;
- (b) propiedades de inversión;
- (c) activos intangibles;
- (d) activos financieros (excluidos los importes mencionados en los apartados (e), (h) e (i));
- (e) inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación;
- (f) activos biológicos;

- (g) inventarios;
 - (h) deudores comerciales y otras cuentas por cobrar;
 - (i) efectivo y equivalentes al efectivo;
 - (j) el total de activos clasificados como mantenidos para la venta y los activos incluidos en grupos de activos para su disposición, que se hayan clasificado como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5 Activos No corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas;
 - (k) acreedores comerciales y otras cuentas por pagar;
 - (l) provisiones;
 - (m) pasivos financieros (excluyendo los importes mencionados en los apartados (k) y (l));
- NIC 1
- (n) pasivos y activos por impuestos corrientes, según se definen en la NIC 12 Impuesto a las Ganancias
 - (o) pasivos y activos por impuestos diferidos, según se definen en la NIC 12;
 - (p) pasivos incluidos en los grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5;
 - (q) participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio; y
 - (r) capital emitido y reservas atribuibles a los propietarios de la controladora.

Una entidad presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales, cuando sea relevante para comprender su situación financiera.

Cuando una entidad presente en el estado de situación financiera los activos y los pasivos clasificados en corrientes o no corrientes, no clasificará los activos (o los pasivos) por impuestos diferidos como activos (o pasivos) corrientes. (NIC 1, 2005, párrs. 54-56)

Estado de resultados integrales

Como mínimo, en el estado del resultado integral se incluirán partidas que presenten los siguientes importes del período:

- (a) ingresos de actividades ordinarias;
- (b) costos financieros;
- (c) participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación;
- (d) gasto por impuestos;
- (e) un único importe que comprenda el total de:
 - (i) el resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas; y
 - (ii) la ganancia o pérdida después de impuestos reconocida por la medición a valor razonable menos costos de venta, o por la disposición de los activos o grupos para su disposición que constituyan la operación discontinuada.
- (f) resultados;
- (g) cada componente de otro resultado integral clasificado por naturaleza (excluyendo los importes a los que se hace referencia en el inciso (h));
- (h) participación en el otro resultado integral de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación; y
- (i) resultado integral total (NIC 1, 2005, párr. 82)

Análisis Financiero

Según la revista ABC Finanzas.com (2019) el análisis financiero es un proceso que comprende la interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de la empresa. Para lograr esto se deben realizar cálculos e interpretar porcentajes, indicadores y demás datos para evaluar el desempeño financiero y operacional del negocio. Esto quiere decir que el análisis financiero nos permite conocer el pasado del

negocio, estudiar sus cifras actuales y darnos una idea de lo que será el negocio en un periodo futuro.

Fases del proceso de Análisis financiero

Gil (2005) presenta diversas fases del proceso del análisis financiero:

1) Identificación de la empresa objeto de estudio: Se busca recoger datos relacionados a las actividades desempeñadas, estructuras de la propiedad, cotización en mercados organizados, antecedentes de la entidad, etc.

2) Selección de las variables que van a ser utilizadas en el análisis: El analista debe seleccionar las variables que midan mejor el aspecto o aspectos empresariales que pretende analizar.

3) Búsqueda y obtención de información: el analista debe recoger la información que permita calcular el valor de las variables de la manera más eficiente y ordenada.

4) Evaluación de la información con el objeto de contrastar su fiabilidad y validez: La información obtenida en la etapa anterior debe ser contrastada y verificada.

5) Preparación de información para el análisis: El analista debe aplicar un proceso de transformación y debe aplicar los ajustes y reclasificaciones necesarios con el fin de tener información con la que se puedan calcular directamente las diferentes variables seleccionadas en la segunda etapa del proceso de análisis

6) Aplicación de las técnicas adecuadas: Se procede a la aplicación de la técnica o técnicas que el analista considere más apropiadas para lograr el objetivo propuesto (análisis de la liquidez, solvencia, rentabilidad, etc.).

7) Análisis e interpretación de los resultados obtenidos: La información obtenida tras la aplicación de cada una de las técnicas consideradas deben ser analizadas e interpretada con el fin de que resulte de utilidad para el solicitante de los servicios del analista.

8) Redacción del informe: Los resultados obtenidos con el análisis deben presentarse en un informe detallado, en el cual es preciso incluir también la conclusión y opinión del analista, así como los diferentes argumentos que la soportan. (Gil, 2005).

Impacto financiero en la gestión de otorgamiento de créditos

Las instituciones financieras obtienen dinero de terceros y lo prestan a quienes lo soliciten y cumplan ciertos requisitos, el incumplimiento de pagos genera un impacto financiero negativo para el cliente y todo el sistema si este se generaliza, el otorgamiento de créditos debe darse después de una buena evaluación del riesgo el cual debe afrontarse adoptando criterios cualitativos, de forma personal e individualizando al cliente por encima de los números, esto es posible en los bancos comunales lo contrario es la gestión masiva insensible y distante cuando existen miles de clientes. (ConexionESAN, 2016)

Tipos de Indicadores

Los indicadores Económicos y/o financieros expresan la relación entre dos o más elementos de los estados financieros. Son muy útiles para poder comparar el desempeño financiero de una empresa versus su desempeño histórico y versus los promedios de la industria. Estos reflejan la capacidad de una empresa para poder pagar sus deudas y obligaciones corrientes y no corrientes, su rentabilidad, y el valor de mercado de sus acciones en relación con sus competidores. (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2013)

Solvencia financiera

“Muestra el nivel de respaldo que tiene el pasivo con relación a los activos. Este indicador puede desagregarse en endeudamiento a corto plazo (considerando sólo el pasivo corriente) y endeudamiento a largo plazo (considerando sólo el pasivo no corriente)” (INEI, 2013, p. 107).

Tipos de endeudamiento

Se puede apreciar que existen, legalmente hablando, dos tipos de deudores.

* Aquellos que se encuentran en una situación de insolvencia por razones desafortunadas y ajenas a su voluntad, como el desempleo, una enfermedad grave, invalidez, o incluso la muerte del jefe de hogar, catalogando a estas personas en deudores pasivos o “de buena fe”. Es lo que en la legislación de E.E.U.U. se denomina, “*honest but unfortunate debtor*” (“deudor honesto, pero desafortunado”).

“En contraposición a ellos, se encuentra otra categoría de deudores, los denominados activos o “de mala fe”, que son aquellas personas que han propiciado, con su falta de diligencia, o culpa manifiesta, su situación de insolvencia. Esta categorización tiene importancia en la aplicación de los efectos a uno u otro, situación que queda a criterio de los tribunales determinar. (Ciedess, 2012)

Medición y mitigación de niveles altos de endeudamiento

Si bien existe una norma al respecto por parte de la SBS (Reglamento para la “Administración del Riesgo de Sobreendeudamiento de Deudores Minoristas y la Evaluación y Clasificación del Deudor”), que se cumple de manera estricta, las entidades financieras cuentan con margen suficiente para desarrollar diversas metodologías específicas de gestión y evaluación del endeudamiento. Así, las metodologías de evaluación de endeudamiento son diversas:

Modelos de riesgo avanzados y otros que combinan el uso de la información disponible en el RCC (Reporte Crediticio Consolidado de Deudores), herramientas de los burós de riesgo, modelos psicométricos u otras variantes.

Evaluación del historial crediticio, la cantidad de acreedores que tiene el cliente al momento de la evaluación, si es aval, si ha incrementado su deuda en el último trimestre o

semestre, si viene aumentando su disposición de efectivo, si está pagando el mínimo o está utilizando casi toda su línea de crédito.

Se realizan análisis de cosechas de los préstamos.

Capacitación a los asesores y revisión constante de los modelos de otorgamiento de créditos, correcta localización de clientes y monitoreo permanente de la cartera de crédito.

- Comités de créditos y cobranzas.
- Áreas de riesgo fuertes y tecnificadas.
- Administración de centrales de riesgo propias y modelos de gestión.
- Uso de centrales de riesgo privadas.

Se vienen realizando los esfuerzos para que los asesores de crédito estén adecuadamente capacitados; mientras que, con respecto al cliente, se priorizan acciones de educación financiera centradas en los conceptos para planificar el calce de sus ingresos con sus gastos. (Asbanc, 2014).

Ratio de endeudamiento

Se puede separar en endeudamiento a corto plazo considerando solo el pasivo corriente, y el endeudamiento a largo plazo tomando solo el importe de pasivo no corriente, mediante este ratio se busca medir la capacidad de hacer frente a todas las deudas solo con los activos que se dispone. (Empresa actual,2016)

$$\text{Endeudamiento a corto plazo} \frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Patrimonio neto}} \times 100 = \%$$

$$\text{Endeudamiento a largo plazo} \frac{\text{Pasivo no corriente}}{\text{Patrimonio neto}} \times 100 = \%$$

Gestión

“Miden la efectividad y eficiencia de la gestión en la administración de los activos que la empresa utiliza para apoyar sus ventas, expresan los efectos de las decisiones y políticas seguidas por la empresa, con respecto a la utilización de sus fondos. Evidencian cómo se manejó la empresa en lo referente a cobranzas, ventas al contado, inventarios y ventas totales. Estos ratios implican una comparación entre ventas y activos necesarios para soportar el nivel de ventas, considerando que existe un apropiado valor de correspondencia entre estos conceptos.” (INEI, 2013, p.105)

Ratio de rendimiento de cartera

Ingresos por colocaciones en efectivo

Cartera bruta promedio

El rendimiento de la cartera de créditos se calcula dividiendo el total de los ingresos financieros por colocaciones en efectivo entre la cartera bruta promedio del período.

El rendimiento de la cartera cuantifica los montos que se recibió de los clientes por el pago de intereses en efectivo durante un período. Una comparación entre el rendimiento de la cartera y la tasa efectiva de crédito promedio brinda una indicación de la eficiencia institucional para cobrar a sus clientes. (MicroRate y Banco Interamericano de Desarrollo, 2003)

Calidad de Cartera

Para las instituciones micro financieras, cuyos préstamos no están respaldados por alguna garantía realizable, la calidad de la cartera es de crucial importancia. El coeficiente más ampliamente utilizado para medir la calidad de la cartera en la industria de los micros finanzas es la denominada Cartera en Riesgo (CeR), que mide la porción de la cartera de

créditos “contaminada” por deudas atrasadas como porcentaje de la cartera total. Cualquier préstamo otorgado a una microempresa es comúnmente considerado en riesgo si su repago registra un atraso mayor de 30 días. Esta norma es mucho más estricta que la practicada por la banca comercial, pero se justifica si se tiene en cuenta la ausencia de garantías realizables en las microfinanzas.

Cuanta más antigua sea la mora menos probable será la devolución del crédito.
(MicroRate & Banco Interamericano de Desarrollo, 2003)

Liquidez

“Miden la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, la capacidad de la empresa para conseguir el dinero en efectivo y responder por sus obligaciones de corto plazo. Estas ratios expresan no solamente el manejo de las finanzas de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo los activos corrientes.” (Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), 2013, p. 104)

Ratio corriente

Se obtiene al dividir el Activo corriente sobre el Pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, créditos por ventas, otras cuentas por cobrar, bienes de cambio, inversiones temporarias.

Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas. (Gitman y Zutter, 2012)

$$\text{Ratio Corriente} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

Ratio de prueba acida

Este indicador descarta del Activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables. De esta manera proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una

empresa en el corto plazo. Es algo más severo que el anterior y es calculado restando los bienes de cambio del Activo corriente y dividiendo esta diferencia sobre el Pasivo corriente. Los bienes de cambio son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos dentro del Activo corriente. Este indicador se concentra en los Activos más líquidos, por lo que proporciona datos más correctos al analista. (Gitman y Zutter, 2012)

$$\text{Prueba Acida} = (\text{Activo Corriente} - \text{Bienes de Cambio}) / \text{Pasivo Corriente}$$

Morosidad

Se considera moroso al deudor que se demora en su obligación de pago. Es por ello por lo que se considera que el cliente se halla en mora cuando su obligación está vencida y retrasa su cumplimiento de forma culpable. La mora del deudor no supone un incumplimiento definitivo de la obligación de pago, pero sí un cumplimiento tardío de la obligación. La consecuencia es el devengo de intereses moratorios como indemnización de los daños y perjuicios que causa al acreedor el retraso en el cobro (Marzo, Wicijo y Rodríguez, 2008).

Ratio de cartera castigada

“Créditos clasificados como pérdida, íntegramente provisionados, que han sido retirados de los balances de las empresas. Para castigar un crédito, debe existir evidencia real de su irrecuperabilidad o debe ser por un monto que no justifique iniciar acción judicial o arbitral.” (SBS, 2015, p.2)

Ratio de cartera de alto riesgo

“Es la suma de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial.” (SBS, 2015, p.2)

Ratio de morosidad

Es una medida de la calidad crediticia, que se calcula de la siguiente forma:

$$\text{Ratio de morosidad \%} = \frac{\text{Crédito Dudoso}}{\text{Crédito Total}}$$

Se indica que un crédito es moroso cuando se ha producido un retraso de tres meses en el pago por parte del deudor. Habitualmente esta cartera incobrable es vendida a las empresas que hacen el recobro con un descuento importante y de esta forma la eliminan del balance para mejora de sus indicadores.

Ratio de provisiones

“Corresponde a las provisiones constituidas sobre los créditos directos. Es la cuenta que ajusta el valor de la cartera de créditos en función de la clasificación de riesgo del deudor, el tipo de crédito y las garantías que lo respaldan.” (SBS, 2015, p.10)

Antecedentes de las ONG

Uno de los antecedentes de las ONG está relacionado con una sociedad orientada en pro de la abolición de la esclavitud durante el año 1787, llamada *Anti – Slavery International*; asimismo se puede también decir que está orientada a la protección de los derechos humanos.

En 1932 se crea la ONG *Save the Children*, la cual fue muy valiosa para ayudar a los niños afectados por la Segunda Guerra Mundial. Luego de esta Guerra aparecieron en la escena internacional organizaciones como *Oxford Committee for Famine Relief*.

A partir de los años 60 se inicia una nueva etapa en el desarrollo de las ONGs, al ampliar sus campos de acción, motivaciones y formas de actuar. Un ejemplo de ello es la aparición en 1961 de dos importantes ONGs, la primera de ellas, Amnistía Internacional, organización fundada por el abogado Peter Berenson orientada en la defensa de los derechos humanos. La segunda, Fondo Mundial de la Vida Salvaje (WWF) encaminada hacia la protección del medio ambiente.

En este punto es posible establecer que la aparición de las ONGs se fundamenta en la libre asociación de individuos en torno de causas comunes, mayormente ha tenido como común denominador la ayuda, cooperación, y auxilio de aquellos que se encontraban de alguna manera en una posición desventajosa. No obstante, con el pasar de los años, los esfuerzos se han ampliado hacia otras áreas en donde el objetivo que se persigue es evitar acciones que puedan afectar de manera secundaria a la población, como sucede en algunas ocasiones con las causas ecológicas. (Pinzón, 2005).

ONG

En la actualidad las ONGs han sido clasificadas de acuerdo con sus acciones específicas en organización no gubernamental para el desarrollo (ONGD), siendo el primer grupo dirigido a labores relacionadas con el desarrollo y el segundo con la protección a los derechos humanos.

Por consiguiente, es posible observar que las ONGs se orientan al desarrollo integral, a través de sus diferentes funciones, como tareas de asesoramiento, información y educación en ámbitos de relevancia internacional, vigilancia del Estado, a otros entes y organismos públicos, nacionales e internacionales, así como al sector económico privado, La presión política sobre los estados, la ayuda humanitaria, prevención de conflictos la cooperación al desarrollo y prestación de servicios públicos. (Pinzón, 2005)

Créditos

La resolución SBS N° 1433-2009 (2009), nos explica que el crédito es una operación principalmente financiera, este producto es solicitado por los agentes deficitarios a una entidad (intermediaria) los cuales otorgan una suma de dinero y el solicitante se compromete a devolver el monto en un determinado tiempo o plazo con el interés establecido entre los

participantes; si se incumple con el pago se genera una penalidad y se puede llegar a bajar la calificación crediticia de la persona natural o jurídica que solicito el préstamo.

Proceso para el otorgamiento de un crédito en una ONG

Solicitud del Crédito

a. La socia o socias que pertenece a un banco comunal solicitan el crédito al oficial de crédito (OC) encargado de llevar a cabo las reuniones, pactar los pagos y otros relacionados a los bancos comunales mediante las siguientes modalidades:

- Se pueden acercar a las oficinas en los horarios establecidos o coordinados con su oficial de créditos.

- Llenando una solicitud en la visita que realice el oficial de créditos.

b. En la siguiente reunión entre el oficial de crédito y las socias de los bancos comunales se solicita el consentimiento de la Asamblea para validar los créditos solicitados, y se deja constancia de ello en el libro de actas y en la siguiente reunión se hace firmar la solicitud a la Presidenta y/o miembro del comité ante ausencia de la primera, luego de ello se procede a realizar la evaluación del crédito.

Evaluación del Crédito

a. La Oficial de crédito procede a evaluar las solicitudes consentidas en la reunión con los bancos comunales.

- Primero realiza una evaluación obteniendo el reporte de la Central de Riesgo y procede de acuerdo al nivel de calificación obtenido y establecido en el Manual Normativo.

Teniendo como consideración la siguiente calificación:

Riesgo Alto: Aquellos solicitantes que tengan deudas impagas relacionadas a productos de belleza y multas vehiculares serán atendidos siempre y cuando estos no estén relacionados con el giro del negocio al que se está destinando el crédito.

Riesgo Medio: Si tienen deudas impagas relacionadas a servicios públicos por un importe no mayor de S/500, podrán ser atendidos presentando el compromiso de pago en marcha.

Riesgo Bajo

- Dependiendo de la antigüedad de la última evaluación, en especial si fue hace más de un año, debe proceder con la evaluación en campo (visita a domicilio o laboral)

- Se procede a realizar la entrevista respectiva con la socia, a fin de conocer los otros ingresos familiares y de ser el caso los datos del cónyuge a fin de verificar su calificación en la Central de riesgos.

- La oficial de crédito determina si el crédito debe ser aprobado o no por parte de la Jefatura Regional.

b. La Jefatura Regional, se encarga de revisar la documentación y cruzar con la opinión del área de riesgos, y finalmente establecen si debe ser aprobado. Los créditos aprobados pasan al proceso administrativo para su posterior desembolso en las fechas fijadas.

El Área de Riesgos somete su opinión de acuerdo con los siguientes cuatro (04) conceptos:

Capacidad de pago

Determinar la capacidad del cliente para generar excedente de caja para hacer frente a sus futuras deudas y/u obligaciones con credimujer. Para tal efecto se utilizará el Instrumento del margen de Utilidad como instrumento de medición para obtener estos datos. (MMR, 2013)

Voluntad de pago

Se mide por dos (2) fuentes de información:

Antecedentes crediticios que el cliente tiene con credimujer, es importante considerar los años que la socia trabaja con MMR y poder ver el comportamiento de la socia.

Antecedentes crediticios en el Sistema Financiero: Conocer cómo se comporta el solicitante en el Sistema Financiero a través del historial en las centrales de riesgo: deuda total, vigente, vencida, cobranza judicial, calificación de riesgo, protestos, tarjetas de crédito anuladas, cheques rechazados, cuentas corrientes cerradas, etc. (MMR, 2013).

Destino del crédito

Se deberá determinar el destino y/o inversión del préstamo, asimismo, las causas más comunes como, por ejemplo: compra de materia prima, reemplazo, mantenimiento, reparación y/o aumento de activos fijos, aumento de inventarios (MMR, 2013).

Garantías

La Garantía es un pago secundario; ésta deberá ser, en lo posible, independiente de la primera fuente de pago. No deberá aprobarse ni conceder créditos por la garantía (ahorros e inventario de bienes en documento de Dación en Pago). Tendremos así mismo una calificación para cada campo visto anteriormente, estos serán: Bueno, Regular o Malo. Dependiendo de la operación, se podrá proponer mecanismos que permitan minimizar el riesgo de acuerdo con la opinión de cada uno de los cuatro (4) puntos indicados.

Al final de la evaluación, la conclusión del Área de Riesgos podrá ser:

- FAVORABLE
- OBSERVACIÓN
- NO FAVORABLE (MMR, 2013)

Proceso de Desembolso de Créditos

a. Luego se establece las fechas de desembolso previamente aprobadas por la Jefatura Regional y entregadas al área de administración.

b. Se procederá a ingresar en el sistema de Créditos el detalle de la solicitud con las características del producto señalado. Las limitaciones de Crédito paralelo (CP) que se

mantienen: máximo 2 CP vigentes y endeudamiento máximo de la socias por S/.8,000 nuevos soles.

c. Finalmente el desembolso se realizará a través de cheque o depósito en cuenta y en la oficina que corresponda, de la misma forma se citará a las socias para la entrega respectiva y firma de documentos (contratos).

Desembolsos a través de entidades Financieras

Para el BC, en cuya zona, o cercana y con acceso, se encuentren oficinas, agencias o corresponsales de las entidades financieras con las cuales trabajamos, o con las cuales podríamos trabajar.

El desembolso es con la modalidad que se convenga con la entidad financiera correspondiente.

Desembolsos en Efectivo

Para BC, en cuyas zonas no existan ninguna entidad financiera, y donde el traslado de las socias hacia la entidad más cercana es de difícil acceso, se procederá al traslado de efectivo a través de la Oficial de crédito, empleando estrategias de traslado de dinero. (MMR, 2013)

Requisitos Documentarios

“Copia legible del DNI vigente.

Firma de Ficha de evaluación como declaración Jurada de vivienda, y registro de dirección de familiar cercano.

En caso de disponer: copia del recibo de servicio público (agua o luz), no mayor de 2 meses de antigüedad. Debe ser del titular o conyugue. En ambos casos se deberá constatar con vecinos y/o dueño sobre el tiempo de la residencia del solicitante.

Nota: La vivienda de residencia, de preferencia, no debe ser de carácter temporal o estacional (alquilada, pensión, hotel o similar) de darse el caso deberá demostrar residencia no menor a 1 año y que tenga buenas referencias de sus vecinos (se solicitará recibo de servicios públicos –luz, agua o teléfono- vigente, quedando una copia en el file que mantiene la ONG)”. (MMR, 2013, p. 8)

Expediente de Crédito

Para los cierres de Ciclo de los Bancos Comunes, la Oficial de Crédito debe elaborar la siguiente documentación que respaldará la Operación.

1. Solicitud de Fondos al Movimiento Manuela Ramos
2. Relación de socias nuevas en el siguiente ciclo
3. Copias legibles de los DNI vigentes, Fedateado con el original
4. Ficha de Visita. En caso de obtener copia de recibo de luz, agua o contrato de alquiler (Cualquiera) debe estar fedateado con el original
5. Reporte de la Central de Riesgos donde se señala el tipo de Socia (Bancarizada/No Bancarizada) y el tipo de Riesgo (Alto Riesgo /Mediano Riesgo/Bajo Riesgo).
6. Formato Progress out Poverty Index (PPI).
7. Evaluación de la capacidad de pago (donde corresponda).
8. Estado de la Cuenta Interna.
9. Estado de Cuenta del último saldo de ahorros, de entidad bancaria
10. Control de Asistencia a reuniones, del sistema
11. Calificación de Socias. (incluye registro de Pagos de comisión al BC de las socias)
12. Relación de la distribución de intereses.
13. Pagaré y Dación en Pago
14. Póliza de Micro seguro.

15. Protección de datos en caso sea socia nueva o reingresan te. (MMR, 2013, p. 11)

Situación de la Suspensión de Autonomía

A nivel de Oficiales de Crédito: El Área de Riesgos evaluará y emitirá reportes mensuales de morosidad por Oficial de Crédito, donde se considerará la tasa de cartera en riesgo del último mes (todos los productos a MMR) y/o tasa de mora de socia a BC; si cualquiera de estas tasas fuera mayor al 2.0%, se procederá con la suspensión de la autonomía de la Oficial de Créditos.

En caso una Oficial de Crédito tenga una ratio menor al 2.0% (en ambos indicadores) pero mayor al promedio de la Región se analizará la tendencia de este. Sólo luego de 06 meses se podrá devolver la autonomía correspondiente.

La actualización de las autonomías tanto como asignación y suspensión, se realizará mensualmente y estará a cargo del Área de Riesgos.

A nivel de Jefaturas Regionales: Cuando la tasa de Riesgo de la región (de todos los productos de la cartera activa) sea igual o mayor al 1.0%, quedará limitado el otorgamiento de créditos adicionales a la cuenta externa de las socias, para estos casos la Jefatura Regional, podrá coordinar el desembolso de los mismos, previo informe vía correo electrónico a la Jefatura de Negocios, en el cual deberá considerar:

- El tipo de socias exclusivas o bancarizadas.
- Los montos históricos de los tres últimos créditos, número de días atrasados acumulados de los 3 últimos créditos.
- Aplicación del Preevaluado y nuevas visitas, siempre que la última visita efectuada tenga una antigüedad no mayor a 12 meses.

El Área de Riesgos evaluará y emitirá reportes mensuales de la posición de riesgo de las Regiones. (MMR, 2013, 14)

Provisiones de la cartera de crédito

La disposición para la Evaluación y Clasificación del deudor y exigencia de Provisiones corresponden a la Resolución SBS 11356-2008 del 19.11.08 y sus modificatorias 14353- 2009 del 30.10.09 y 1445-2010 del 09.02.10, que entraron en vigencia a partir del 1 de Julio del 2010.

En Credimujer, optamos trabajar con el tipo de Crédito denominado a Microempresas: que son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, destinados a personas naturales y/o jurídicas cuyo endeudamiento total en el sistema financiero no sobrepasa a S/.20,000 en los últimos seis (06) meses. Por acuerdo de Directorio, se ha establecido de forma voluntaria un incremento en las provisiones específicas, a fin de tener un mayor resguardo por posibles riesgos de nuestra cartera:

Tabla 1. *Provisión según calificación*

Clasificación	Días de atraso	Porcentaje de provisión	
		SBS	CREDIMUJER
Normal	< 08 días	2%	2.5%
CPP	09 – 30 días	4%	6.0%
Deficiente	31 – 60 días	24%	49%
Dudoso	61 – 120 días	59%	100%
Perdida	>120 días	100%	100%

Nota: Nos muestra la calificación de la situación de los préstamos de acuerdo con los días de atraso.

Nuestra calificación se aplica en el saldo vigente y vencido de los Bancos Comunales y no de manera personal (MMR, 2013).

Rol de los asesores de negocios de las ONGs y el proceso de otorgamiento de créditos

“Se viene trabajando en una estrategia de fortalecimiento de las habilidades profesionales de marketing y venta del Asesor de Banca Comunal siendo que el proceso

crediticio desde la perspectiva del cliente no acaba en una capacitación o en el otorgamiento de un segundo o tercer crédito de banca comunal, sino que permanentemente el cliente o socio de banca comunal visto de forma individual y colectiva, tiene necesidades y preferencias de servicios financieros y no financieros, y en esa línea, el rol del Asesor de Banca Comunal es identificar de forma oportuna y acertada las demandas a ser satisfechas y concretadas a través de una venta, por supuesto, sin perder de vista la misión, visión y objetivos que la motivan.” (ONG Microfinanzas Arariwa, p.6, 2016)

Historia de los Bancos comunales

La historia de los bancos comunales data de 1976 en Bangladesh, cuando un profesor llamado Muhammad Yunus, quien era en esa instancia Director del Programa de Economía Rural de la Universidad de Chittagong, toma la decisión de formar un Banco al cual llamó *Grammen Bank*, a través de un proyecto de investigación para examinar la posibilidad de diseñar un sistema de prestación de servicios de crédito para prestar servicios bancarios dirigidos a la población rural pobre o con dificultades para obtener uno. El Proyecto del Banco *Grameen* entró en funcionamiento con objetivos como extender los servicios bancarios a los hombres y mujeres pobres, eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas, crear oportunidades de empleo por cuenta propia para la gran multitud de gente desempleada en las zonas rurales de Bangladesh.

Después de haber iniciado operaciones este banco, han sido creados nuevos bancos dedicados a este tipo de personas como lo es FINCA (Fundación para la Asistencia Comunitaria Internacional) liderada por John Hatch, el cual luego de trabajar con unos granjeros en 1984 en Bolivia, concibe un sistema de microcréditos en la cual pone a los pobres a cargo de este; este programa permitía obtener crédito sin aval y daba a grupos de vecinos el poder de asociarse entre ellos, mediante inversiones y ahorro. Según FINCA

(2006) esta institución nace en América Latina, pero actualmente tiene filiales alrededor del mundo, así como Banco Grameen que cuenta con sucursales en las localidades más pobres de alrededor del mundo (Moreno, 2009).

Microfinanzas

Las “microfinanzas” término que se refiere a un conjunto particular de servicios, proveedores y clientes. En la mayoría de los países, el movimiento moderno de las microfinanzas empezó centrándose en el microcrédito, y tan solo después aceptó la importancia que revisten el ahorro, las transferencias de dinero y los servicios de seguros para las personas pobres. El microcrédito sigue siendo muy importante para la imagen propia de la mayoría de los proveedores que se identifican a sí mismos como “instituciones microfinancieras” (Banco Mundial, 2012).

Bancos comunales

“Los bancos comunales son organizaciones de crédito y/o ahorro conformado por grupos de personas de entre 10 a 50 miembros. Normalmente estos grupos están compuestos por mujeres, las cuales se asocian para gestionar un sistema que concede microcréditos, pueden gestionar sus ahorros y entre los miembros obtener un mutuo apoyo. Los miembros que conforman estos grupos administran y garantizan los préstamos entre sí.” (Moreno, 2009, p.1)

Características de Bancos Comunales

“Entre las características de los bancos comunales hay que destacar:

1. Ofrecen una garantía mutual similar a la de los grupos solidarios.
2. Los créditos se conceden para capital trabajo, con la finalidad de generar autoempleo.

3. Buscan la autosuficiencia financiera y establecen los tipos de interés en función de esta premisa.

4. Los bancos comunales tratan de acomodarse a las preferencias de los prestatarios.

5. No exigen una garantía económica ni avales reales.

6. Ofrecen servicios de ahorro y préstamos. Los ahorros son necesarios para poder generar los préstamos y llegar a ser una institución autosuficiente.

7. Esta especialmente destinado a las mujeres y al medio rural, por ser la población más pobre y vulnerable.

8. El número de miembros que forman un banco comunal oscila entre los 10 y los 50 miembros.

9. Trata de favorecer el desarrollo de las organizaciones locales y regionales.”
(Moreno, 2009, p.3).

Funcionamiento de un Banco Comunal

El grupo forma un Consejo para que administre las distintas tareas del banco; tales como, recolectar los ahorros e intereses, realizar los pagos de intereses, llevar los controles y dirigir la toma de decisiones cuando se requiera. Con el apoyo de un asesor, se explican las funciones de cada miembro del Consejo Directivo, la cual generalmente está formada por una presidenta, tesorera, secretaria y dos vocales, el grupo en pleno procede a realizar democráticamente la elección. El consejo Directivo levanta actas de las sesiones y registra todos los movimientos de dinero en un libro, preparando al final un informe de su gestión.

Los montos iniciales son pequeños con lo cual se pretende minimizar los riesgos y generar una cultura de pago, inexistente en algunos sectores de la población.

No se otorgan créditos a los socios si:

- Existe deuda interna en el Banco Comunal.
- Los socios de un Banco Comunal, hubieren cometido fraude, inmediatamente se los elimina como clientes.
- Las mujeres requieren para el negocio de sus esposos.
- Los socios de un Banco Comunal son familia. (Moreno, 2009, p.4)

El ahorro

El modelo promueve el ahorro en efectivo. La cantidad por ahorrar será acordada por todas las socias cuando se elabore el reglamento respectivo. En caso de incumplimiento de alguna de las socias se debe usar el ahorro, lo que genera que haya presión entre ellas para realizar el pago en el plazo indicado.

- Cada quince o treinta días, hay reuniones de las socias en donde se reúnen para coleccionar los ahorros que se han programado y realizar el pago de los intereses o del capital cuando corresponda. Además, acuerdan las penalidades y responsabilidades por la no asistencia, entre otros, participa un asesor de la intermediaria, con voz, pero sin voto en las decisiones que se tomen.
- Cuando termina el ciclo (período por el cual fue concedido el crédito), la Junta Directiva debe presentar los registros e informes al día, así como una recomendación sobre la continuidad de las socias en un ciclo siguiente. Se pueden admitir nuevas socias o separar algunas que no cumplieron a cabalidad con las expectativas del grupo. (Moreno, 2009, p.5)

Proceso de Ahorro en Banco Comunal:

- “a. Establecer fecha para Asamblea.
- b. Acudir a las reuniones pactadas.
- c. Dentro de las reuniones determinar el monto a aportar.

- d. El consejo directivo se encargará de recoger el dinero que se pactó por aportar.
 - e. Se realiza el acta en la que se establezca la cantidad que se aportó, firmada por los miembros del Consejo Directivo.
 - f. Se hace entrega oficial del monto recaudado al tesorero para su resguardo.”
- (Moreno, 2009, p.7)

Los bancos comunales y su impacto socioeconómico

El uso de la Banca Comunal permite tener mayor proximidad con el cliente, a la vez destaca su capacidad para crear un ambiente propicio para el desarrollo de capacidades y oportunidades de crecimiento para las familias de menores recursos.

Actualmente utiliza mecanismos como estudios de satisfacción del cliente monitoreados regularmente, mediciones de pobreza a través de la herramienta del Progress out Poverty Index® - PPI®⁶, levantamiento de información personal de los clientes a través de las fichas socioeconómicas, protocolos de atención personalizada que utilizan los asesores de banca comunal durante la interacción con los clientes y lecciones aprendidas de iniciativas y proyectos.

Se busca promover el empoderamiento de los sectores más pobres y el mejoramiento de la condición económica de las mujeres, entre otras razones que han hecho que diversas organizaciones adopten el modelo. (ONG Microfinanzas Arariwa, 2016)

Relación entre ONG y Bancos Comunales

Entre 1984 y 1989, se desarrolla el Programa de Desarrollo Social y Económico (PRODESE) en el Ministerio de Trabajo, con financiamiento de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) de las Naciones Unidas, orientado a la microempresa productiva. Por medio de este programa, varias ONGs, entre ellas Alternativa y

principalmente Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), reciben fondos para impulsar programas de microcrédito.

En 1996, se promulga la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros de Banca 26702, cuyo art. 7º establece que “El Estado no participa en el sistema financiero nacional, salvo las inversiones que posee Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) como banco de desarrollo de segundo piso”.

El programa de bancos comunales se basa en la conformación, seguimiento y asesoría de organizaciones constituidas por 20 personas en promedio para la obtención de créditos individuales, los cuales se avalan colectivamente según normas establecidas por el grupo y el programa. Desde mediados de los 80, este sistema también es conocido como el ‘*village banking*’, y tiene como principales expositores a las experiencias en sectores rurales realizadas por *Freedom from Hunger Foundation* (FFH) y *Catholic Relief Services* (CRS) en Tailandia, CARE en Guatemala y FINCA en Costa Rica.

En 1996, ya se contaban con 82 ONGs con estas líneas especializadas de microcrédito. Para tener una idea del número de clientes a que llega este tipo de programas, según datos proporcionados por la Mesa de Trabajo de Bancos Comunales de Lima, nueve programas a nivel nacional abastecían a 55,036 clientes en 1,250 bancos comunales hasta Julio del 2000. Tenemos entre las más grandes al Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (COPEME) y al Consorcio para la Promoción de la Mujer y la Comunidad (PROMUC) que agrupan a un número considerable de ONGs a nivel nacional y brinda servicios de asesoría y capacitación en diferentes áreas de especialización en micro finanzas a cada uno de sus asociados. (Aliaga, 2003).

CAPITULO II: PLAN DE INVESTIGACIÓN

2.1 OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1 Justificación o relevancia

En las ONG's es notoria la falta de la aplicación de la NIA 315 por ser instituciones no reguladas y que se manejan en base a la confianza de sus integrantes, no existen normas e instructivos de control, el control interno es previo, es simultaneo y de verificación posterior de modo que la gestión de sus recursos, activos y operaciones se efectúe correcta y eficientemente. Los procesos muestran deficiencias y las revisiones son limitadas por eso es que consideramos que este problema debe ser estudiado porque las organizaciones deben tener claro cuál es la importancia de la NIA en mención, no solo en empresas que buscan el lucro sino también en las ONGs, para que puedan tomar las decisiones necesarias para la ejecución, mejora y/o eliminación de los diferentes programas que se encuentren evaluando, además de tener un mejor seguimiento sobre el control interno que mantienen en la entidad 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 los bancos comunales, para medir la eficiencia y efectividad en el uso y destino de los recursos y bienes de las entidades, así como del cumplimiento de las normas y de los lineamientos establecidos.

2.1.2 Importancia

La presente investigación tiene una importancia social y económica, debido a que es necesario que hayan entidades que se preocupen por estas zonas y niveles socioeconómicos, las cuales no son atendidas por entidades bancarias y así las posibilidades de hacer crecer sus negocios o iniciarlos les resulta complicado; es ahí donde las ONG's intervienen buscando

promover el autoempleo y la educación financiera, para ello es preciso que las ONG's tengan conocimiento de la NIA 315 y sus componentes de control interno con la finalidad de tener una mejor visión de la situación de los créditos otorgados y a su vez tomar las mejores decisiones sobre financiamientos, morosidad y riesgos de forma oportuna. Esta investigación también será de utilidad para las diferentes instituciones que esperan una gestión financiera eficiente que ayude a reducir el riesgo crediticio mediante el análisis del control de la gestión de los recursos, que estos se efectúen de forma correcta y eficiente sobre la base de las normas que rigen sus actividades; de esta forma los bancos comunales cumplirán con su misión de responsabilidad social y lucha contra la pobreza.

2.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad diversas Organizaciones no gubernamentales (ONG's) con los objetivos de contribuir con la disminución de la pobreza en el país, generar autoempleo, formar una adecuada cultura financiera en los sectores más pobres, se enfocan en los microcréditos a bancos comunales formados principalmente en zonas rurales, los cuales poseen las características de ofrecer una garantía mutual entre los miembros de estas.

Hoy en día esta modalidad ha crecido gradualmente y cada vez son más las ONGs que se enfocan en los bancos comunales, además que el crédito que se les otorga es principalmente como capital de trabajo en los rubros de producción, comercio y servicios, siendo su público objetivo emprendedores de escasos recursos de zonas urbano-marginales y semi rurales del Perú. (ADRA, 2018).

De la misma forma evitan aprobar créditos si los socios son familiares, mantienen deudas internas, uso del crédito para fines diferentes a los planteados y/o hubieren cometido fraude; un punto a resaltar es que no están regulados por una superintendencia y/o alguna otra institución, por lo cual al realizar los diversos prestamos corren algunos riesgos como el caer

en la morosidad, falta de cultura en procesos de financiamiento y/u omisión de un sistema de control interno adecuado. (Moreno, 2009)

Así mismo si bien la gran parte de ONG's tiende a asesorar a los diversos bancos comunales, en muchos casos ocurre que no todos los miembros de estos asisten a las reuniones pactadas en donde se plantea como actuar en caso de retrasos, sanciones de incumplimiento y/o presentación de documentos pagados, por lo tanto, hay una alta probabilidad de no lograr los resultados esperados.

Es por ello que se busca evaluar el grado de impacto financiero que podría generar la aplicación de la NIA 315 en estos casos y de qué manera permitiría mitigar los riesgos mencionados anteriormente, ya que sabemos que el uso de esta NIA es fundamental en las diversas empresas del país y muchas de las sociedades hoy en día hacen uso de ella mediante las auditorias, con la finalidad de minimizar riesgos y corregir posibles errores y /u omisiones en sus registros, para alcanzar las metas y objetivos propuestos.

Consideramos que este problema debe ser estudiado porque genera un impacto social que se ve reflejado en la disposición que tienen las ONG's en atender a aquellos sectores que no tienen acceso al financiamiento, pero al no estar debidamente reguladas se generan algunas inconsistencias, pudiendo llegar incluso a los fraudes; de la misma forma tiene un impacto económico porque aquellas personas que no son sujetas a créditos financieros y que no tienen opción a poder hacer crecer sus negocios se encuentran con una gran limitación para poder alcanzar sus metas y mejorar así su calidad de vida aportando no solo al crecimiento del PBI sino que a la vez generando el autoempleo, es por ello que las organizaciones deben tener claro cuál es la importancia de evaluar, mitigar y controlar los riesgos no solo en empresas con fines de lucro sino también en las ONG's, para que puedan

tomar las decisiones que fueran necesarias para iniciar, mejorar y/o eliminar los diferentes programas que se encuentren evaluando y para aquellos que ya se vienen realizando, debido a que esta NIA les brinda un punto de vista diferente sobre el control interno y los riesgos que mantienen en la entidad con la finalidad de que puedan cumplir con sus objetivos y metas propuestas, logrando a su vez una mejora en sus procesos operativos.

2.2.1 Problema general

¿Cuál es el impacto financiero de la NIA 315 identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018?

2.2.2 Problemas específicos

1. ¿Cuál es el impacto financiero del entorno de control en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018?

2. ¿Cuál es el impacto financiero de las actividades de control en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018?

3. ¿Cuál es el impacto financiero del seguimiento de los controles en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018?

2.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1 Objetivo general

Determinar el impacto financiero de la NIA 315 identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno en la

gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

2.3.2 Objetivos Específicos

Determinar el impacto financiero del entorno de control en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

Determinar el impacto financiero de las actividades de control en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

Determinar el impacto financiero del seguimiento de los controles en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

2.4 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.4.1 Hipótesis general

La NIA 315 identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

2.4.2 Hipótesis Específicas

1. El entorno de control impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

2. Las actividades de control impactan financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

3. El seguimiento de los controles impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

CAPITULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Autores como Sampieri, Fernández y Baptista (2014) señalan que “La investigación es un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno o problema.” (p.4).

3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

“La gestación del diseño del estudio representa el punto donde se conectan las etapas conceptuales del proceso de investigación como el planteamiento del problema, el desarrollo de la perspectiva teórica y las hipótesis con las fases subsecuentes cuyo carácter es más operativo.” (Sampieri et al., 2014, p. 126)

El tipo de diseño a aplicar en el presente trabajo será no experimental transversal, con un enfoque mixto, para la investigación cuantitativa se utilizarán encuestas y casos prácticos, mientras que para la investigación cualitativa se realizarán entrevistas en profundidad a especialistas.

Un estudio no experimental es sistemático y empírico, se define como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente las variables. En este tipo de estudios se observan las situaciones que se presentan sin generarlas o influirlas de manera intencional y se pueden clasificar en transaccionales y longitudinales. (Sampieri et al., 2014)

El diseño de investigación transversal busca recolectar datos en un momento en específico, con el propósito de describir variables para así formar un conocimiento sobre el contexto, evento y/o situaciones y analizar la incidencia e interrelación. (Sampieri et al., 2014)

3.2 ENFOQUE MIXTO

Nos da un conjunto de procesos de recolección, análisis y vinculación de datos cuantitativos y cualitativos, en un solo estudio o en una serie de procesos o investigaciones para poder refutar o responder a un planteamiento de un problema. (Sampieri et al., 2014)

3.2.1 Investigación Cualitativa

La investigación cualitativa evita la cuantificación. Se fundamenta en una perspectiva interpretativa dirigida en el entendimiento del significado de las acciones, proporciona profundidad a los datos, dispersión, contextualización del entorno, detalles y experiencias únicas. (Sampieri et al., 2014)

3.2.2 Investigación Cuantitativa

La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos, nos ofrece la alternativa de generalizar los resultados de mejor manera. Nos otorga la posibilidad de repetición y un enfoque sobre puntos específicos. (Sampieri et al., 2014)

3.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS CUANTITATIVOS Y CUALITATIVOS

3.3.1 Instrumentos por utilizar en la recolección de datos

Las técnicas principales de recolección de datos que se utilizaran en la investigación son las entrevistas en profundidad, encuestas y estudios de casos.

Entrevistas en profundidad

Lo podemos definir como un consenso con una finalidad requerida. Organiza la formulación y la respuesta a una serie de preguntas o dudas, dándonos como resultado un conjunto de ideas o hipótesis de los entrevistados y entrevistadores. (Universidad San Martín de Porres, 2017).

Encuesta

Considerada por muchos autores como un método o diseño. La encuesta por muestreo o simplemente encuesta es una estrategia (oral o escrita) cuyo propósito es obtener información. (Sampieri et al., 2014)

Estudios de casos

Podemos decir que consiste en administrar un estímulo o tratamiento a un grupo, familia o conjunto y después poder aplicar una medición de una o más variables para poder observar el nivel de estos. (Sampieri et al., 2014)

3.3.2 Población

La población utilizada para la realización de las entrevistas a profundidad son especialistas en auditoría financiera, principalmente en ONGs que otorguen créditos a bancos comunales. Por otro lado, para la realización de encuestas, la población está conformada por las ONGs de Perú que otorgan créditos a bancos comunales.

Tabla 2. *ONGS de Perú*

ADRA	Enzo Ronald Chávez Idrogo	Belinda Gómez Barrios
ALTERNATIVA	Sonia Rodríguez Chávez	José Andrés Loayza Pacheco
ARARIWA	Francisco Román Cueva García	Hugo Ramiro Yanque Martínez
EDAPROSPO	Vicente Otta Rivera	William Espinoza Suárez
FINCA	María del Carmen Arévalo Venegas	Iris Justina Lanao Flores
MOVIMIENTO MANUELA RAMOS	Julia Carmen Espinoza Bernal	Gloria Diaz Campoblanco
PROMUJER	Shulssy Bedoya Gómez	Shulssy Bedoya Gómez

Nota: El Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Pequeña y Microempresa - COPEME es una Asociación Civil sin fines de lucro, en su reporte financiero de instituciones de microfinanzas a diciembre de 2018 presenta en total a 7 ONGs que otorgan créditos a bancos comunales en Perú (COPEME, 2018).

Recuperado de: http://www.copeme.org.pe/reportes_2018/Reporte_COPEME_IMF_Dic2018.pdf [consulta: 26 de octubre 2019].

En lo referente a la investigación cualitativa, se utilizará su instrumento característico denominado entrevista en profundidad, para lo cual se recurrió a dos Auditores financieros especialistas en ONGs que otorgan créditos a bancos comunales.

Uno perteneciente a Bakertilly – Noles Monteblanco & Asociados y el otro a PriceWaterhouseCoopers.

Se eligieron dichos especialistas por su conocimiento en las ONGs y el otorgamiento de créditos a bancos comunales de Perú.

Los especialistas entrevistados fueron:

- (Luis Fernando Pérez Núñez) – Gerente de Auditoría de PwC
- (William Moreno) – Supervisor de Bakertilly.

3.3.3 Tamaño de la muestra

Muestra Cuantitativa

El tamaño de la muestra se obtuvo utilizando una fórmula estadística mencionada por Aguilar-Barojas aplicable solo cuando la población no es infinita (en la presente investigación la población es de 7 ONGs que otorgan créditos a bancos comunales) Donde:

$$n = \frac{N Z^2 pq}{d^2 (N - 1) + Z^2 pq}$$

n: tamaño de la muestra

N: tamaño de la población

Z: constante asignada según el nivel de confianza.

p: proporción de individuos pertenecientes a la población que poseen las características del estudio. q: proporción de individuos pertenecientes a la población que no poseen las características del estudio (p. 1).

d²: error muestral deseado Aplicándolo a nuestra investigación, se asignan los siguientes valores:

$$N = 7$$

$$Z = 1.96 \text{ (aplicando un nivel de confianza del 95\%)}$$

$$p = 0.50$$

$$q = 0.50$$

$$d = \text{error muestral de 5\%}$$

$$n = \frac{7 \times 1.96^2 \times 0.50 \times 0.50}{5\% \times (7 - 1) + 1.96^2 \times 0.50 \times 0.50} = \frac{6.72}{1.26} = 5.33 = 5$$

n= 5 Por lo tanto, la muestra nos arroja 5 ONGs.

3.3.4 Aplicación del instrumento: Encuesta

Se aplicará el instrumento a ONGs que otorgan créditos a bancos comunales de Perú. Las encuestas están enfocadas en investigar cómo la NIA 315 impacta financieramente en las ONGs que otorgan créditos a bancos comunales, así como conocer grado de conocimiento de los responsables del área contable, dificultades y riesgos presentados durante los procedimientos de otorgamiento de créditos.

3.3.5 Análisis de la información

Posteriormente a la realización de las encuestas a las ONGs que otorgan créditos a bancos comunales resultantes de la muestra, se procederá a analizar la información. Buscando validar las hipótesis tanto general como específicas. En el Capítulo IV y Capítulo V se mostrarán los resultados de la investigación desarrollada.

CAPITULO IV. DESARROLLO

4.1 RESULTADO DE APLICACIÓN DE LAS ENTREVISTAS A PROFUNDIDAD

Se presentarán a continuación las preguntas a la entrevista a profundidad realizadas a los expertos en otorgamiento de créditos de ONGs a bancos comunales.

4.1.1 Entrevistas en profundidad

Nombre: William Moreno Magallanes

Cargo: Supervisor de Auditoría Financiera

Respecto al Entorno de Control

1. ¿De qué manera considera que se podría garantizar el cumplimiento del código de ética laboral en los colaboradores de las ONGs?, y Si se presenta una situación que atente contra la ética establecida por la institución, ¿Cuál sería la manera óptima resolver o solucionar este escenario?

Se garantiza con el involucramiento de la alta dirección y la difusión del Código de Ética a todo el personal. En caso de su incumplimiento, estas faltas deben estar contempladas en el reglamento interno de trabajo para su tratamiento.

2. ¿La Dirección muestra interés de apoyar el establecimiento y mantenimiento del control interno en la entidad a través de políticas, documentos, reuniones, charlas y otros medios? y ¿La Dirección mantiene las condiciones necesarias para un ambiente de armonía y adecuadas condiciones de trabajo en la entidad?

En forma general si, algunas veces de manera informal debido a la ausencia de normas establecidas. La dirección siempre procura tener un ambiente adecuado de trabajo para la obtención de las metas establecidas.

3. ¿El personal que recién se incorpora tiene conocimiento de los principios éticos y controles de la institución? ¿Con qué frecuencia considera que se debería capacitar

al personal? Y ¿Cómo transmiten o deberían transmitir esta información a sus nuevos colaboradores?

La mayoría de ONGs, cuentan con normas de inducción y allí se les entrega el código de ética y otros documentos normativos de la institución. La capacitación debe ser constante y/o de acuerdo al plan anual de capacitación.

4. ¿Cuál es el criterio y/o perfil en el que se basan para la derivación y delimitación de facultades y responsabilidades?

El criterio y/o perfil es determinado para cada puesto de trabajo y se encuentra en el cuadro de asignación de personal-CAP y en el Manual de organización de funciones-MOF. En muchos casos las ONGs, no cuentan con estas herramientas de gestión y solo consideran los estudios mínimos para cubrir estas plazas.

5. ¿Cuál es el plan de trabajo para la evolución laboral de los empleados y/o fidelización del personal para con la empresa?

En la mayoría de las ONG, no se cuenta con un plan de fidelización ya que contratan al personal solo para la ejecución de un proyecto específico.

6. ¿Cuál es el criterio que se establece para evaluar el desempeño, incentivos y recompensas?

Algunas cuentan con directivas de promoción de los trabajadores, que incluyen evaluaciones periódicas.

7. ¿La Dirección asegura que todas las Gerencias, Áreas, Departamentos formulen, implementen y evalúen actividades concordantes con su plan operativo institucional?

Muchas tienen reuniones gerenciales para elaborar el Plan estratégico, Plan operativo y presupuesto, así como para su evaluación y verificar el grado de cumplimiento debido a la obligación de reportar a los donantes.

8. ¿La estructura organizacional se ha desarrollado sobre la base de la misión, objetivos y actividades de la entidad?

Si en su gran mayoría.

Respecto a Actividades de Control

1. ¿Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en manuales o directivas? Y ¿Cómo evalúa los tipos de actividades de control?

La mayoría de ONG cuentan con directivas de sus procesos y el proceso de control lo efectúa los responsables de los procesos y auditoría interna.

2. ¿Cuál es el plan de trabajo de control con respecto a los procesos de gestión de la seguridad de la información?

El plan de control mayoritariamente está basado en los archivos de seguridad que realiza el área de TIC.

3. ¿Cuál es el motivo por el cual revisan y/o se modifican las políticas y procedimientos de la institución?

Mayoritariamente por la creación de nuevas áreas y/o antigüedad de las mismas.

4. ¿Se efectúa rotación periódica del personal asignado en puestos susceptibles a riesgos de fraude? Y ¿Se implementan las mejoras propuestas y en caso de detectarse deficiencias se efectúan las correcciones necesarias?

Las ONGs, que son auditadas realizan rotaciones y efectúan mejoras materia de las observaciones efectuadas por los auditores internos y externos.

5. ¿Qué criterio usan para establecer medidas correctivas ante desviaciones en el proceso de otorgamiento de créditos? Y ¿Qué otros criterios consideran que deberían ser implantados?

Cuando los índices de morosidad se incrementan, se debe determinar las causas para

modificar los requisitos previos para una evaluación adecuada.

6. ¿De qué manera distribuyen las funciones?

Con la segregación de funciones, las personas son distintas en los diversos procesos.

7. ¿Cuál es el criterio para establecer una función determinada?

El perfil requerido para el cargo, el conocimiento y la experiencia.

Respecto a Seguimiento de los Controles

1. ¿Considera que el personal de las ONGs está apto y/o capacitado?

Si tienen un tiempo laborando, se encuentran aptos.

2. ¿En el desarrollo de sus labores, se realizan acciones de supervisión para conocer oportunamente si éstas se efectúan de acuerdo con lo establecido, quedando evidencia de ello? y ¿Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas?

Las ONGs cuentan con supervisores y auditores internos que elaboran informes de acuerdo a su plan de trabajo. Sus observaciones son implementadas y monitoreadas.

3. ¿Qué indicadores se utilizan para evaluar los resultados de cada colaborador? Y ¿Qué otros indicadores consideran se deberían utilizar?

En las ONGs utilizan las evaluaciones de 360°.

4. ¿Cómo se comunican las deficiencias del proceso de otorgamiento de créditos?

Mediante informes del supervisor al jefe inmediato.

5. ¿Cómo se realiza el seguimiento a las medidas correctivas en el proceso de otorgamiento de créditos? ¿Se realizan evaluaciones a cargo de las empresas de Auditoría como parte del compromiso de mejora?

El auditor interno realiza el seguimiento de las medidas correctivas y si realizan auditorías externas, estas verifican su implementación.

Respecto a Ratios Financieros

- 1. ¿Cuál es el efecto que tiene la aplicación de actividades de control en el proceso de otorgamiento de créditos en el ratio de morosidad de la cartera de un asesor? y ¿Qué actividades de control son indispensables para un ratio de morosidad adecuado en la ONG?**

Tiene un efecto positivo ya que el ratio tiende a disminuir cuando hay controles de cumplimiento de los requisitos previos al desembolso de los créditos. Las actividades de control es la supervisión del cumplimiento de los requisitos preestablecidos

- 2. ¿Cómo se relaciona la fluctuación del ratio de calidad de cartera de la ONG con el grado de ejecución de actividades de control sugeridas en los procedimientos?**

Es directamente proporcional.

- 3. ¿Qué oportunidades de mejora considera que se deberían tomar en cuenta para el entorno de control de las ONGs? y ¿Qué características tiene el entorno de control que transmite la alta gerencia a sus colaboradores en las ONGs?**

La implementación de tecnologías de Información. Evaluación de clientes en línea con el uso de plataformas virtuales (Internet y la nube)

La de enseñar con el ejemplo. Involucrarse en todos los procesos.

- 4. ¿Qué instancia del proceso de otorgamiento de créditos le parece que representa la mayor deficiencia en el control operativo de las ONGs? y ¿Qué deficiencias en el sistema integrado de control interno le parece que repercuten más en los resultados financieros de las ONGs?**

La verificación de solvencia del cliente (capacidad de pago), que cuente con una fuente de ingreso que permita el retorno del crédito. La mayor deficiencia es la mala evaluación y calificación de los clientes previo al desembolso de los créditos.

5. **¿Cuál es el impacto que genera el grado de endeudamiento en la morosidad de los créditos? Y ¿Qué actividades de control tienen en cuenta para minimizar el riesgo?**

El impacto es alto que el cliente no cuenta con la capacidad de pago. El control que tienen la mayoría de ONGs es la verificación del cliente en las centrales de riesgos.

6. **¿Cuál es el ratio de cartera castigada y de alto riesgo que la institución considera como óptimo para que la institución continúe con sus operaciones?**

Todo depende de su evaluación de riesgos y tolerancia al riesgo que han efectuados las ONGs.

7. **¿Cuándo considera que deben realizar una provisión por los créditos impagos? ¿Tienen alguna política para llevar a cabo las provisiones?**

Cuando agotaron todos los medios y/o gestiones de cobranza. Algunas ONGs, consideran las normas establecidas por la SBS, como buena práctica. (no estando obligado).

Nombre: Luis Fernando Pérez Núñez

Cargo: Gerente de Auditoria

Respecto al Entorno de Control

1. **¿De qué manera considera que se podría garantizar el cumplimiento del código de ética laboral en los colaboradores de las ONGs?, y Si se presenta una situación que atente contra la ética establecida por la institución, ¿Cuál sería la manera óptima resolver o solucionar este escenario?**

Se podría garantizar estando comprometida la gerencia con los trabajadores que laboran en las ONG, manteniendo desde un principio la visión que se plasma en el código de ética.

En caso de un escenario que atente contra la ética, se podría resolver de acuerdo a los lineamientos establecidos en el código de ética laboral.

- 2. ¿La Dirección muestra interés de apoyar el establecimiento y mantenimiento del control interno en la entidad a través de políticas, documentos, reuniones, charlas y otros medios? y ¿La Dirección mantiene las condiciones necesarias para un ambiente de armonía y adecuadas condiciones de trabajo en la entidad?**

En un ambiente general se tiene un interés global, pese a tener algunas falencias por falta de procedimientos en algunas ocasiones. La dirección siempre está preocupada y dispuesta a mantener un buen ambiente laboral en la entidad.

- 3. ¿El personal que recién se incorpora tiene conocimiento de los principios éticos y controles de la institución? ¿Con qué frecuencia considera que se debería capacitar al personal? Y ¿Cómo transmiten o deberían transmitir esta información a sus nuevos colaboradores?**

Desde la inducción del personal para ingresar a laborar, estos cuentan con los manuales de normas, principios éticos y control de la entidad.

A través de constantes capacitaciones y/o debates para ir mejorando y recalando ciertos puntos tal vez olvidados.

- 4. ¿Cuál es el criterio y/o perfil en el que se basan para la derivación y delimitación de facultades y responsabilidades?**

Es establecido de manera individual para cada área y/o puesto con ayuda del Manual de organización de funciones-MOF.

En algunos puestos no es necesario tener muchos requerimientos y solo basta con los conocimientos básicos.

- 5. ¿Cuál es el plan de trabajo para la evolución laboral de los empleados y/o fidelización del personal para con la empresa?**

El reconocimiento de logros dentro de la entidad es el principal pilar de fidelización del personal dentro de la empresa.

6. ¿Cuál es el criterio que se establece para evaluar el desempeño, incentivos y recompensas?

El criterio que rige en la institución es la medición de fortalezas y debilidades, así mismo se realiza un seguimiento de mejora de las debilidades y el fortalecimiento de sus fortalezas.

7. ¿La Dirección asegura que todas las Gerencias, Áreas, Departamentos formulen, implementen y evalúen actividades concordantes con su plan operativo institucional?

Las reuniones de directorio sirven para mantener un orden entre las diferentes áreas pilares dentro de la entidad, con esto siempre se mantienen supervisadas y controladas las actividades.

8. ¿La estructura organizacional se ha desarrollado sobre la base de la misión, objetivos y actividades de la entidad?

Sí, es la principal base.

Respecto a Actividades de Control

1. ¿Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en manuales o directivas? Y ¿Cómo evalúa los tipos de actividades de control?

Los procedimientos de autorización y aprobación de los procesos siguen un orden para poder tener un mejor desempeño. Así mismo siempre se realiza un muestreo de datos para la verificación de los procedimientos.

2. ¿Cuál es el plan de trabajo de control con respecto a los procesos de gestión de la seguridad de la información?

Se realiza un control a través de canales seguros estipulados por la entidad.

3. **¿Cuál es el motivo por el cual revisan y/o se modifican las políticas y procedimientos de la institución?**

En su mayoría es para la mejora continua y/o creación de nuevos procedimientos.

4. **¿Se efectúa rotación periódica del personal asignado en puestos susceptibles a riesgos de fraude? Y ¿Se implementan las mejoras propuestas y en caso de detectarse deficiencias se efectúan las correcciones necesarias?**

Mayormente por un ámbito de seguridad si se realiza. Así mismo en caso de detectar falencias, se estudia el caso y se genera una medida correctiva con antecedentes para evitar en un futuro nuevos casos similares.

5. **¿Qué criterio usan para establecer medidas correctivas ante desviaciones en el proceso de otorgamiento de créditos? Y ¿Qué otros criterios consideran que deberían ser implantados?**

Cuando tenemos un ratio incrementado de morosidad se busca las causas y se realiza un análisis para poder conocer el motivo de las mismas y poder levantar las observaciones.

6. **¿De qué manera distribuyen las funciones?**

La delegación de funciones en base a los cargos y procesos que realizan los trabajadores, se basa en un margen de necesidad.

7. **¿Cuál es el criterio para establecer una función determinada?**

Contar con el perfil requerido para el cargo, el conocimiento y la experiencia.

Respecto a Seguimiento de los Controles

1. **¿Considera que el personal de las ONGs está apto y/o capacitado?**

Si, ya que desde una inducción tiene clara la información de la entidad.

2. **¿En el desarrollo de sus labores, se realizan acciones de supervisión para conocer oportunamente si éstas se efectúan de acuerdo con lo establecido, quedando evidencia de ello? y ¿Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras**

propuestas a las deficiencias detectadas?

Para este caso cuentan con supervisores de operatividad los mismos que tienen dentro de sus funciones la verificación, implantación y ejecución de mejoras establecidas por la entidad.

3. **¿Qué indicadores se utilizan para evaluar los resultados de cada colaborador? Y ¿Qué otros indicadores consideran se deberían utilizar?**

Se utiliza el FODA y algunos aplican las evaluaciones 360°.

4. **¿Cómo se comunican las deficiencias del proceso de otorgamiento de créditos?**

A través de informes.

5. **¿Cómo se realiza el seguimiento a las medidas correctivas en el proceso de otorgamiento de créditos? ¿Se realizan evaluaciones a cargo de las empresas de Auditoría como parte del compromiso de mejora?**

Para esto un auditor interno realiza la verificación y control de estas medidas las cuales pueden ser verificadas y controladas en una auditoría externa.

Respecto a Ratios Financieros

1. **¿Cuál es el efecto que tiene la aplicación de actividades de control en el proceso de otorgamiento de créditos en el ratio de morosidad de la cartera de un asesor? y ¿Qué actividades de control son indispensables para un ratio de morosidad adecuado en la ONG?**

El efecto que tiene es positivo, motivo por el cual el ratio pasa a disminuir. Un control programado y secuencial es un buen ejemplo.

2. **¿Cómo se relaciona la fluctuación del ratio de calidad de cartera de la ONG con el grado de ejecución de actividades de control sugeridas en los procedimientos?**

Ambas se rigen de manera paralela.

3. **¿Qué oportunidades de mejora considera que se deberían tomar en cuenta para el entorno de control de las ONGs? Y ¿Qué características tiene el entorno de control que transmite la alta gerencia a sus colaboradores en las ONGs?**

La asociación de mejoras tecnológicas y/o alianzas con microempresas en este rubro para poder facilitar la emisión y recepción de información con los clientes

Un constante aprendizaje es lo que se transmite.

4. **¿Qué instancia del proceso de otorgamiento de créditos le parece que representa la mayor deficiencia en el control operativo de las ONGs? Y ¿Qué deficiencias en el sistema integrado de control interno le parece que repercuten más en los resultados financieros de las ONGs?**

La verificación de poder financiero y endeudamiento del cliente ya que con una mala verificación se puede tener problemas a futuro.

La falta de control en las evaluaciones a los clientes.

5. **¿Cuál es el impacto que genera el grado de endeudamiento en la morosidad de los créditos? Y ¿Qué actividades de control tienen en cuenta para minimizar el riesgo?**

El impacto es significativo ya que van de la mano siempre para poder tener un buen margen. La verificación y control de las validaciones de ingresos del cliente.

6. **¿Cuál es el ratio de cartera castigada y de alto riesgo que la institución considera como óptimo para que la institución continúe con sus operaciones?**

Depende del estudio de riesgo que tenga

7. **¿Cuándo considera que deben realizar una provisión por los créditos impagos? ¿Tienen alguna política para llevar a cabo las provisiones?**

Cuando se agotaron todas las medidas de cobranza a los clientes. Si las normas establecidas por la SBS.

4.1.2 Encuestas

A continuación, se presentan los resultados del trabajo de campo realizado con el instrumento de encuesta con Escalas de Likert a una muestra de 30 colaboradores aplicada a 5 ONGs que otorgan créditos a bancos comunales en Perú, las cuales conforman el 72% del universo de nuestro estudio, se aplicaron 6 encuestas a cada ONG a diferentes cargos dentro de la institución como: (1) Promotor de créditos, (1) analista de operaciones, (2) oficiales de créditos, (1) auxiliar o jefe de contabilidad y (1) jefe de operaciones y negocios.

Tabla 3. 1. *¿Considera que la dirección cumple con reconocer, promover e incentivar las actividades para el crecimiento de un buen entorno laboral?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	1	3,3	3,3	3,3
	Se cumple en forma insuficiente	6	20,0	20,0	23,3
	Se cumple en forma aceptable	15	50,0	50,0	73,3
	Se cumple en mayor grado	6	20,0	20,0	93,3
	Se cumple plenamente	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Figura 1. ¿Considera que la dirección cumple con reconocer, promover e incentivar las actividades para el crecimiento de un buen entorno laboral?

De los encuestados, tenemos que el 50% consideran que se cumple en forma aceptable, esto se debe a que siempre la empresa busca el crecimiento del entorno laboral generando una mayor confiabilidad y competencia en el equipo de trabajo, sin embargo tenemos que el 3.3 % siente que no se cumple con reconocer o promover estas actividades, un 20% dice que se cumple en forma insuficiente y otro 20% manifiesta que se cumple en mayor grado y el 6.7% dice que se cumple plenamente.

Tabla 4. 2. *¿Es importante que el personal de la entidad tenga un comportamiento acorde a los lineamientos de conducta planteados en el código de ética interna?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy importante	4	13,3	13,3	13,3
	Importante	3	10,0	10,0	23,3
	Moderadamente importante	10	33,3	33,3	56,7
	Poco importante	9	30,0	30,0	86,7
	Muy poco importante	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

2. *¿Es importante que el personal de la entidad tenga un comportamiento acorde a los lineamientos de conducta planteados en el código de ética interna?*

Figura 2. *¿Es importante que el personal de la entidad tenga un comportamiento acorde a los lineamientos de conducta planteados en el código de ética interna?*

En este caso tenemos que un 33.3% siente que es moderadamente importante el comportamiento que tiene el personal con respecto a los lineamientos de conducta, esto se puede sentir debido a que tienden a sobrevalorar la experiencia sin un comportamiento ético a seguir un régimen común laboral, asimismo el 30% por ciento tiene una percepción muy poco importante con respecto al código de ética, entendemos que un comportamiento laboral es concebido por naturaleza de la persona y muchas veces un código de ética interna tiende a dar una percepción innecesaria, un 13.3% dice que es muy importante, un 10% importante y 13.3% muy poco importante.

Tabla 5. 3. *¿Cree usted que la organización evalúa periódicamente las actividades del plan operativo según las normas vigentes, con el fin de conocer los resultados?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	2	6,7	6,7	6,7
	Se cumple en forma insuficiente	6	20,0	20,0	26,7
	Se cumple en forma aceptable	8	26,7	26,7	53,3
	Se cumple en mayor grado	7	23,3	23,3	76,7
	Se cumple plenamente	7	23,3	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Figura 3. *¿Cree usted que la organización evalúa periódicamente las actividades del plan operativo según las normas vigentes, con el fin de conocer los resultados?*

El 20% de los encuestados sostuvieron que se cumple de forma insuficiente la evaluación periódica de las actividades del plan operativo con respecto a las normas vigentes. Muchas veces al obtener el resultado previsto de manera anticipada al periodo conlleva a un cierre de proceso sin poder revisar los procedimientos, sin embargo, el 26.7 por ciento de los encuestados indican que si se cumple de una forma aceptable, otro 23.3% dice que se cumple en mayor grado; de igual forma para otro 23.3% dice que se cumple plenamente.

Tabla 6. 4. *¿El manual de organización y funciones (MOF) refleja todas las actividades que se realizan en la entidad y están debidamente actualizadas y delimitadas por cargos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	1	3,3	3,3	3,3
	Se cumple en forma insuficiente	5	16,7	16,7	20,0
	Se cumple en forma aceptable	11	36,7	36,7	56,7
	Se cumple en mayor grado	5	16,7	16,7	73,3
	Se cumple plenamente	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

4. **¿El manual de organización y funciones (MOF) refleja todas las actividades que se realizan en la entidad y están debidamente actualizadas y delimitadas por cargos?**

Figura 4. *¿El manual de organización y funciones (MOF) refleja todas las actividades que se realizan en la entidad y están debidamente actualizadas y delimitadas por cargos?*

El 36.7% de los encuestados manifiestan que el MOF cumple de forma aceptable las actividades realizadas en la entidad y se tiene una tendencia positiva ya que un 26.7% dice que se cumple plenamente un 16.7% se cumple en forma insuficiente, en la misma proporción 16.7% dice que se cumple en mayor grado y un 3.3% dice que no se cumple.

Tabla 7. 5. *¿El personal que ocupa cada puesto de trabajo cuenta con las competencias establecidas en el perfil del cargo?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	4	13,3	13,3	13,3
	Se cumple en forma insuficiente	4	13,3	13,3	26,7
	Se cumple en forma aceptable	13	43,3	43,3	70,0
	Se cumple en mayor grado	5	16,7	16,7	86,7
	Se cumple plenamente	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

5. **¿El personal que ocupa cada puesto de trabajo cuenta con las competencias establecidas en el perfil del cargo?**

Figura 5. *¿El personal que ocupa cada puesto de trabajo cuenta con las competencias establecidas en el perfil del cargo?*

En este grafico observamos que el 13.3% manifiestan que se cumple de forma insuficiente la labor del personal en diferentes puestos de trabajo, sin embargo un 43.3% dice que se cumple en forma aceptable, un 16.7% que se cumple en mayor grado, y un 13.3% dice no cumplirse las competencias al igual que otro porcentaje igual de 13.3% que se cumple plenamente.

Tabla 8. 6. *¿Está de acuerdo con los conocimientos implantados y/o mecanismos que brinda su empresa para la correcta realización de sus funciones?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	En desacuerdo	4	13,3	13,3	16,7
	Indiferente	14	46,7	46,7	63,3
	De acuerdo	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

6. **¿Está de acuerdo con los conocimientos implantados y/o mecanismos que brinda su empresa para la correcta realización de sus funciones?**

Figura 6. *¿Está de acuerdo con los conocimientos implantados y/o mecanismos que brinda su empresa para la correcta realización de sus funciones?*

El 46.7% de los encuestados manifiesta una posición indiferente a los conocimientos obtenidos mientras que un 36.7% está de acuerdo un 13.3% en desacuerdo y un 3.3% totalmente en desacuerdo, no habiendo elección alguna a la pregunta totalmente de acuerdo.

Tabla 9. 7. *¿Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en manuales y directivos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	En desacuerdo	4	13,3	13,3	16,7
	Indiferente	15	50,0	50,0	66,7
	De acuerdo	7	23,3	23,3	90,0
	Totalmente de acuerdo	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0

7. ¿Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en manuales y directivos?

Figura 7. *¿Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en manuales y directivos?*

El 50% de los encuestados es indiferente con los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos establecidos en manuales y directivos, un 23.3% está de acuerdo, 13.3% en desacuerdo, 10% totalmente de acuerdo y un 3.3% totalmente en desacuerdo.

Tabla 10. 8. ¿Se han determinado controles claves preventivos o detectivos que se relacionan con los riesgos o factores críticos más importantes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	13,3	13,3	13,3
	En desacuerdo	5	16,7	16,7	30,0
	Indiferente	10	33,3	33,3	63,3
	De acuerdo	8	26,7	26,7	90,0
	Totalmente de acuerdo	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0

8. ¿Se han determinado controles claves preventivos o detectivos que se relacionan con los riesgos o factores críticos más importantes?

Figura 8. ¿Se han determinado controles claves preventivos o detectivos que se relacionan con los riesgos o factores críticos más importantes?

En este caso tenemos un 26.7% de los encuestados con un manifiesto de acuerdo y un 33.3% indiferente un 16.7% en desacuerdo, un 13.3% totalmente en desacuerdo y al final un 10% nos manifiesta estar totalmente de acuerdo con respecto a los controles claves preventivos o detectivos que se relacionan con los riesgos o factores críticos más importantes en la entidad.

Tabla 11. 9. ¿Se efectúa rotación periódica del personal asignado a puestos susceptibles a riesgos de fraudes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	3	10,0	10,0	10,0
	Se cumple en forma insuficiente	4	13,3	13,3	23,3
	Se cumple en forma aceptable	12	40,0	40,0	63,3
	Se cumple en mayor grado	6	20,0	20,0	83,3
	Se cumple plenamente	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Figura 9. ¿Se efectúa rotación periódica del personal asignado a puestos susceptibles a riesgos de fraudes?

El 40% de los encuestados manifiesta que se cumple de manera aceptable la rotación periódica del personal asignado a puestos que se pueden encontrar susceptibles a riesgos de fraude seguido de un 20% que dice cumplirse en mayor grado, un 16.7% dice que se cumple plenamente mientras que un 13.3 dice que se cumple en forma insuficiente y un 10% que no se cumple.

Tabla 12. 10. ¿Considera importante la intermediación de múltiples personas en la evaluación y colocación de un crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy importante	2	6,7	6,7	6,7
	Importante	1	3,3	3,3	10,0
	Moderadamente importante	10	33,3	33,3	43,3
	Poco importante	11	36,7	36,7	80,0
	Muy poco importante	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Figura 10. ¿Considera importante la intermediación de múltiples personas en la evaluación y colocación de un crédito?

El 6.7% de los encuestados siente muy importante la intermediación de múltiples personas en el proceso de evaluación y colocación de un crédito un 3.3% lo considera importante, 33.3% moderadamente importante y un 36.7% poco importante. Ya que mediante una correcta evaluación conlleva a poder tener un panorama claro de los riesgos previo a un crédito y la intermediación de diversos filtros o personas ayudan a que este sea el más óptimo para la entidad y así tener un bajo ratio de morosidad.

Tabla 13. 11. ¿Cómo calificaría la eficiencia del sistema informático que se usa para la aprobación en términos de seguridad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy eficiente	2	6,7	6,7	6,7
	Eficiente	5	16,7	16,7	23,3
	Moderadamente eficiente	10	33,3	33,3	56,7
	Poco eficiente	9	30,0	30,0	86,7
	Muy poco eficiente	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

11. ¿Cómo calificaría la eficiencia del sistema informático que se usa para la aprobación en términos de seguridad?

Figura 11. ¿Cómo calificaría la eficiencia del sistema informático que se usa para la aprobación en términos de seguridad?

El 6.7% considera muy eficiente el sistema informático usado para la aprobación con respecto a los términos de seguridad y esto se refleja en que facilita el uso y la seguridad de información de los clientes y de la misma entidad, un 16.7% lo considera eficiente, 33.3% moderadamente eficiente un 30% poco eficiente y por último un 13.3% muy poco eficiente.

Tabla 14. 12. ¿Se han establecido políticas y procedimientos documentados que se sigan para la utilización y protección de los recursos o archivos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	3	10,0	10,0	10,0
	Se cumple en forma insuficiente	5	16,7	16,7	26,7
	Se cumple en forma aceptable	5	16,7	16,7	43,3
	Se cumple en mayor grado	9	30,0	30,0	73,3
	Se cumple plenamente	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Figura 12. ¿Se han establecido políticas y procedimientos documentados que se sigan para la utilización y protección de los recursos o archivos?

El 16.7% de los encuestados siente que se cumple de forma aceptable la inserción de políticas y procedimientos documentados para la utilización y protección de recursos o archivos, estos procedimientos en su totalidad tienen como función el correcto almacenamiento de datos, otro 16.7% dice que cumple en forma insuficiente, un 10% que no se cumple pero el 30% dice que se cumple en mayor grado y un 26.7% que se cumple plenamente.

Tabla 15. 13. *¿Considera que la entidad cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, actividades y tareas?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Se cumple en forma insuficiente	7	23,3	23,3	23,3
	Se cumple en forma aceptable	11	36,7	36,7	60,0
	Se cumple en mayor grado	7	23,3	23,3	83,3
	Se cumple plenamente	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Figura 13. *¿Considera que la entidad cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, actividades y tareas?*

El 36.7% de los encuestados siente que se cumple de forma aceptable el que la entidad cuente con indicadores de desempeño para los procesos, un 23.3% dice que se cumple en mayor grado y un 16.7% dice que se cumple plenamente; contrariamente un 23.3% dice que se cumple en forma insuficiente y ninguna respuesta para un no se cumple.

Tabla 16. 14. ¿Qué importancia le da a los procedimientos y políticas de la conciliación de los saldos de la cartera que maneja por periodos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy importante	2	6,7	6,7	6,7
	Importante	9	30,0	30,0	36,7
	Moderadamente importante	9	30,0	30,0	66,7
	Poco importante	5	16,7	16,7	83,3
	Muy poco importante	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

14. ¿Qué importancia le da a los procedimientos y políticas de la conciliación de los saldos de la cartera que maneja por periodos?

Figura 14. ¿Qué importancia le da a los procedimientos y políticas de la conciliación de los saldos de la cartera que maneja por periodos?

El 6.7% de los encuestados considera muy importante los procedimientos y políticas de conciliación de los saldos de la cartera que se maneja por periodos, un 30% lo considera importante y otro 30% moderadamente importante asimismo un 16.7% lo considera poco importante y en la misma proporción 16.7% muy poco importante.

Tabla 17. 15. ¿Las unidades orgánicas realizan acciones para conocer oportunamente si los procesos en los que interviene se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos (monitoreo)?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	3	10,0	10,0	10,0
	Se cumple en forma insuficiente	6	20,0	20,0	30,0
	Se cumple en forma aceptable	8	26,7	26,7	56,7
	Se cumple en mayor grado	8	26,7	26,7	83,3
	Se cumple plenamente	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

15. ¿Las unidades orgánicas realizan acciones para conocer oportunamente si los procesos en los que interviene se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos (monitoreo)?

Figura 15. ¿Las unidades orgánicas realizan acciones para conocer oportunamente si los procesos en los que interviene se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos (monitoreo)?

El 26.7% de los encuestados manifiestan que se cumple de forma aceptable la realización de acciones para tener un conocimiento oportuno con respecto a los procesos en los que interviene se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos, el 26.7% dice que se cumple en mayor grado y un 16.7% que se cumple plenamente, por otro lado un 20% manifiesta que se cumple en forma insuficiente y un 10% que no se cumple.

Tabla 18. 16. ¿Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	4	13,3	13,3	13,3
	Se cumple en forma insuficiente	4	13,3	13,3	26,7
	Se cumple en forma aceptable	6	20,0	20,0	46,7
	Se cumple en mayor grado	11	36,7	36,7	83,3
	Se cumple plenamente	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Figura 16. ¿Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas?

El 20% de los encuestados sostienen que se cumple de forma aceptable el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas, sin embargo tenemos un 13.3% que manifiestan que se cumple en forma insuficiente al igual que otro 13.3% que no se cumple sin embargo un 36.7% dice que se cumple en mayor grado y un 16.7% que se cumple plenamente.

Tabla 19. 17. ¿La entidad se asegura que las observaciones y recomendaciones de las acciones de control han sido oportunamente implementadas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	1	3,3	3,3	3,3
	Se cumple en forma insuficiente	6	20,0	20,0	23,3
	Se cumple en forma aceptable	9	30,0	30,0	53,3
	Se cumple en mayor grado	11	36,7	36,7	90,0
	Se cumple plenamente	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0

17. ¿La entidad se asegura que las observaciones y recomendaciones de las acciones de control han sido oportunamente implementadas?

Figura 17. ¿La entidad se asegura que las observaciones y recomendaciones de las acciones de control han sido oportunamente implementadas?

El 30% de los encuestados manifiesta que se cumple de forma aceptable que se implementen las acciones de control a las observaciones y recomendaciones que se dan y tenemos un 36.7% que se cumple en mayor grado y un 10% que se cumple plenamente, hay un 20% que dice que se cumple en forma insuficiente y un 3.3 % que no se cumple.

Tabla 20. 18. ¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se cumple	1	3,3	3,3	3,3
	Se cumple en forma insuficiente	6	20,0	20,0	23,3
	Se cumple en forma aceptable	6	20,0	20,0	43,3
	Se cumple en mayor grado	10	33,3	33,3	76,7
	Se cumple plenamente	7	23,3	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

18. ¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente?

Figura 18. ¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente?

El 20% de los encuestados sostienen que se cumple de forma aceptable la ejecución periódica de autoevaluaciones para proponer planes de mejora para ser ejecutados posteriormente un 33.3% dice que se cumple en mayor grado y un 23.3% que se cumple plenamente, por otro lado hay un 20% que manifiesta que se cumple en forma insuficiente y un 3.3% que no se cumple.

Tabla 21. 19. ¿Cada cuánto tiempo se realiza un análisis de contraste de créditos presupuestados vs créditos reales en su centro laboral?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Entre 7 a 15 días	3	10,0	10,0	10,0
	Entre 15 días a 1 mes	5	16,7	16,7	26,7
	Entre 1 a 3 meses	8	26,7	26,7	53,3
	Entre 3 a 6 meses	9	30,0	30,0	83,3
	Entre 6 meses a 1 año	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0

19. ¿Cada cuánto tiempo se realiza un análisis de contraste de créditos presupuestados vs créditos reales en su centro laboral?

Figura 19. ¿Cada cuánto tiempo se realiza un análisis de contraste de créditos presupuestados vs créditos reales en su centro laboral?

El 26.7% de los encuestados indican que el tiempo promedio en el cual se realiza un análisis de contraste de créditos presupuestados vs créditos reales en su centro laboral es de 1 a 3 meses, un 30% entre 3 a 6 meses, 16.7% manifiestan entre 6 meses a un año; otro 16.7% entre 15 días a un mes y un 10% entre 7 a 15 días.

Tabla 22. 20. ¿Cuál es la frecuencia de los análisis entre periodos con respecto a la morosidad de las carteras de los asesores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Entre 7 a 15 días	2	6,7	6,7	6,7
	Entre 15 días a 1 mes	4	13,3	13,3	20,0
	Entre 1 a 3 meses	9	30,0	30,0	50,0
	Entre 3 a 6 meses	8	26,7	26,7	76,7
	Entre 6 meses a 1 año	7	23,3	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

20. ¿Cuál es la frecuencia de los análisis entre periodos con respecto a la morosidad de las carteras de los asesores?

Figura 20. ¿Cuál es la frecuencia de los análisis entre periodos con respecto a la morosidad de las carteras de los asesores?

El 30% de los encuestados manifiesta que entre 1 a 3 meses es la frecuencia que se dan los análisis con respecto a la morosidad de las carteras de los asesores, en este caso también tenemos frecuencias promedio de entre 7 a 15 días con un 6.7% y entre 15 días a 1 mes con un 13.3%, entre 3 a 6 meses un 26.7% y entre 6 meses a un año 23.3%.

Tabla 23. 21. ¿Cuántos son los casos por mes en los que se evalúa erróneamente el crédito debido a que un mismo aprobador cumple papel de juez y parte?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 10 casos	4	13,3	13,3	13,3
	Entre 10 a 20 casos	3	10,0	10,0	23,3
	Entre 20 a 25 casos	13	43,3	43,3	66,7
	Entre 25 a 30 casos	7	23,3	23,3	90,0
	Más de 30 casos	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0

21. ¿Cuántos son los casos por mes en los que se evalúa erróneamente el crédito debido a que un mismo aprobador cumple papel de juez y parte?

Figura 21. ¿Cuántos son los casos por mes en los que se evalúa erróneamente el crédito debido a que un mismo aprobador cumple papel de juez y parte?

El 43.3% de los encuestados indican que se presentan entre 20 a 25 casos en los que se evalúa de manera errónea un crédito debido a que una sola persona cumple el papel de juez y parte. Sin embargo, el 10% tiene entre 10 a 20 casos y el 13.3% restante menos a 10 casos, 23.3% entre 25 a 30 casos y 10% más de 30 casos.

Tabla 24. 22. *¿Qué tan propensa puede usted decir que la política de su centro laboral cierre créditos a expensas de un control deficiente?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy propensa	3	10,0	10,0	10,0
	Propensa	3	10,0	10,0	20,0
	Ocasionalmente propensa	12	40,0	40,0	60,0
	Poco propensa	8	26,7	26,7	86,7
	Muy poco propensa	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

22. *¿Qué tan propensa puede usted decir que la política de su centro laboral cierre créditos a expensas de un control deficiente?*

Figura 22. *¿Qué tan propensa puede usted decir que la política de su centro laboral cierre créditos a expensas de un control deficiente?*

El 40% de los encuestados indican que ocasionalmente es propensa la política del centro laboral para cerrar créditos a expensas de un control deficiente. El 10% también manifiesta una sensación de estar propensa y otros 10% muy propensa, el 26.7% poco propensa y el 13.3% muy poco propensa.

4.1.3 Aplicación del Caso práctico

Caso práctico

En el presente trabajo queremos medir el impacto financiero de la aplicación de los conceptos de la NIA 315 en el proceso de otorgamiento de créditos, para lo cual hemos utilizado los estados financieros 2018 - 2017 de la ONG Movimiento Manuela Ramos - Credimujer, cuyos estados financieros fueron refrendados por la firma Baker Tilly de Perú, quienes emitieron su informe el 15 de marzo del 2019 indicando que los estados financieros están razonablemente presentados de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría.

En el presente trabajo podremos evidenciar:

a) Las cuentas más relevantes de los estados financieros, aplicando el análisis horizontal y vertical en los estados de situación financiera y de resultados integrales.

b) Las variaciones de las principales cuentas luego de la aplicación de los conceptos de la NIA 315, representados por indicadores que presentaremos más adelante.

c) El impacto de los ajustes contables por la aplicación de los conceptos de la NIA 315.

d) Los nuevos saldos de las cuentas contables en un escenario positivo por la aplicación de los conceptos de la NIA 315.

e) El impacto en los principales indicadores financieros por la aplicación de los conceptos de la NIA 315.

Giro del negocio:

Empezó sus actividades el 9 de agosto de 1979, cuenta con una casa de atención de asistencia legal en Villa El Salvador y una casa del Bienestar en Pamplona Alta, así como también con oficinas regionales en: Amazonas, Ayacucho, Huancavelica, Puno, San Martín, La Libertad y Ucayali.

Credimujer es una Unidad especializada de Micro finanzas que se constituye al interior del Movimiento Manuela Ramos, con el objeto de contribuir al ejercicio de los derechos económicos de las mujeres emprendedoras de negocios, de escasos recursos y vulnerables, a partir de una oferta amplia de servicios financieros y la promoción del ahorro, sustentada en la garantía solidaria, y el control social y que se desarrolla trabajando en zonas rurales y urbanas marginales de Amazonas, Lambayeque, La Libertad, Puno, San Martín y Ucayali, haciendo de la equidad de género, la honestidad, el respeto, la solidaridad, la responsabilidad y la democracia una práctica cotidiana.

Misión: " Contribuir a la autonomía de las mujeres de bajos recursos, facilitándoles servicios financieros y promoviendo su empoderamiento y desarrollo pleno, desde una perspectiva feminista comprometida con la justicia social.

Las zonas de intervención son: Amazonas, Lambayeque, La libertad, Puno, San Martin y Ucayali."

Visión: " Un Programa eficiente y sostenible que incorpora a mujeres emprendedoras de negocios de bajos ingresos, a la economía y el mercado financiero, fortalecidas en el desarrollo de su autonomía y proceso de empoderamiento, con mejor calidad de vida. "

A continuación, se presenta el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integrales del Movimiento Manuela Ramos – Credimujer, cuyos estados financieros fueron obtenidos del Informe de Auditoría 2018 elaborado por Bakertilly:

Hemos seleccionado las cuentas con mayor relevancia para nuestra investigación, tales como: Dentro del Estado de Situación Financiera la cuenta Efectivo y equivalente de efectivo, Cartera de créditos, Otras cuentas por pagar y Superávit acumulado. Así como, dentro del Estado de Resultados Integrales la cuenta de Provisión por colocaciones, Servicios prestados por terceros y Superávit.

- 1) Se presenta el estado de situación financiera de los periodos 2018 Positivo – 2018 Real, aplicando el análisis vertical y horizontal correspondiente.

Tabla 25. *Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018*

(En Soles)					
Activos	POSITIVO 2018	Análisis Vertical	REAL 2018	Análisis Vertical	Análisis Horizontal
Activos corrientes :					
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 5)	2 714 107	7%	2 620 662	7%	4%
Cartera de créditos, neto (Nota 6)	33 543 871	90%	33 543 871	91%	0%
Otras cuentas por cobrar (Nota 7)	251.968,00	1%	251.968,00	1%	0%
Total de activos corrientes	36 509 946	98%	36 416 501	98%	0%
Otras cuentas por cobrar (Nota 7)	280.000,00	1%	280.000,00	1%	0%
Unidades de transporte y equipos, neto (Nota 8)	196 508	1%	196 508	1%	0%
Intangibles, neto (Nota 9)	34 071	0%	34 071	0%	0%
Inversiones mobiliarias	73 257	0%	73 257	0%	0%
TOTAL DE ACTIVOS	37 093 782	100%	37 000 337	100%	0%
Cuentas de orden (Nota 18)	38 496 845		38 496 845		
Pasivos y patrimonio					
Pasivos corrientes :					
Otras cuentas por pagar (Nota 10)	1 489 541	4%	1 504 976	4%	-1%
Obligaciones financieras (Nota 11)	2 399 046	6%	2 399 046	6%	0%
Total de pasivos corrientes	3 888 587	10%	3 904 022	11%	0%
Pasivos no corrientes :					
Obligaciones financieras (Nota 11)	1 750 000	5%	1 750 000	5%	0%
Total de pasivos	5 638 587	15%	5 654 022	15%	0%
Aportes	18 164 919	49%	18 164 919	49%	0%
Aporte adicional	4 545 729	12%	4 545 729	12%	0%
Reserva facultativa	5 368 018	14%	5 368 018	15%	0%
Superávit acumulado	3 376 529	9%	3 267 649	9%	3%
Total de patrimonio	31 455 195	85%	31 346 315	85%	0%
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	37 093 782	100%	37 000 337	100%	0%
Cuentas de orden (Nota 18)	38 496 845		38 496 845		

- 2) Se presenta el estado de resultados de los periodos 2018 Positivo – 2018 Real, aplicando el análisis vertical y horizontal correspondiente.

Tabla 26. *Estados de resultados*

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018					
(En Soles)					
	POSITIVO	Análisis	REAL	Análisis	Análisis
	2 018	Vertical	2 018	Vertical	Horizontal
Ingresos por intereses (Nota 13)	12 541 197	100%	12 541 197	100%	0%
Gastos por intereses (Nota 13)	(208 397)	-2%	(208 397)	-2%	0%
Margen financiero bruto	12 332 800	98%	12 332 800	98%	0%
Provisión para créditos de cobranza dudosa	(17 455)	0%	(110 900)	-1%	-84%
Margen financiero neto	12 315 345	98%	12 221 900	97%	1%
Gastos por servicios financieros (Nota 14)	(1 118 415)	-9%	(1 118 415)	-9%	0%
Gastos de personal (Nota 15)	(5 777 413)	-46%	(5 777 413)	-46%	0%
Servicios prestados por terceros (Nota 16)	(1 999 083)	-16%	(2 014 518)	-16%	-1%
Depreciación (Nota 8)	(97 893)	-1%	(97 893)	-1%	0%
Amortización (Nota 9)	(8 948)	0%	(8 948)	0%	0%
Diferencia en cambio, neto	(1 362)	0%	(1 362)	0%	0%
Resultado de operación	3 312 231	26%	3 203 351	26%	3%
Otros ingresos y gastos, neto (Nota 17)	64 298	1%	64 298	1%	0%
SUPERÁVIT DEL EJERCICIO	3 376 529	27%	3 267 649	26%	3%

3) Se resume las principales cuentas de los estados financieros 2018 real.

a) Efectivo y equivalente de efectivo (activo corriente) de S/ 2,620,662, equivalente al 7% del total de activos del año 2018 real.

b) Cartera de créditos, neto (activo corriente) de S/ 33,543,871, equivalente al 91% del total de activos del año 2018 real, corresponde a créditos vigentes, créditos reestructurados, créditos vencidos, intereses de créditos y cartera neta.

c) Otras cuentas por pagar (pasivo corriente) de S/ 1,504,976, equivalente al 4% del total de pasivo y patrimonio del año 2018 real.

d) Superávit acumulado (patrimonio) de S/ 3,267,649, equivalente al 9% del total pasivo y patrimonio del año 2018 real.

e) Provisión para créditos de cobranza dudosa de S/110,900, equivalente al 1% del total de ventas del año 2018 real.

f) Servicios prestados por terceros S/ 2,014, 518, equivalente al 16% del total de ventas del año 2018, contiene principalmente alquiler de local, servicio de telecomunicaciones, consultorías, incentivos para bancos comunales, impresos, servicios varios y otros menores.

g) Superávit de S/ 3,267,649, equivalente al 26% del total de ventas del año 2018 real.

4) Presentación de situaciones de riesgo que han vulnerado las prácticas que son detectables en una revisión bajo la metodología de la NIA 315 y cuyos registros contables se encuentran incluidos en los EEEF al 31 de diciembre del 2018, sin embargo, en un escenario positivo minimizando estos riesgos incluido los fraudes no repercutirían en las principales cuentas de nuestra investigación.

Para conocer las cuentas que involucran las prácticas de la NIA 315, se representa un resumen de las principales variaciones del 2018 positivo y real, tal como sigue a continuación:

Tabla 27. *Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018*

(En Soles)					
ACTIVOS					
	POSITIVO	Análisis	REAL	Análisis	Análisis
	2018	Vertical	2018	Vertical	Horizontal
Activos corrientes :					
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 5)	2 714 107	7%	2 620 662	7%	4%
Cartera de créditos, neto (Nota 6)	33 543 871	90%	33 543 871	91%	0%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Pasivos corrientes :					
Otras cuentas por pagar (Nota 10)	1 489 541	4%	1 504 976	4%	-1%
Patrimonio (Nota 12)					
Superávit acumulado	3 376 529	9%	3 267 649	9%	3%

Tabla 28. *Estados de resultados*

ESTADOS DE RESULTADOS					
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017					
(En Soles)					
	POSITIVO	Análisis	REAL	Análisis	Análisis
	2 018	Vertical	2 018	Vertical	Horizontal
Provisión para créditos de cobranza dudosa	(17 455)	0%	(110 900)	-1%	-84%
Margen financiero neto	12 315 345	98%	12 221 900	97%	1%
Servicios prestados por terceros (Nota 16)	(1 999 083)	-16%	(2 014 518)	-16%	-1%
Resultado de operación	3 312 231	26%	3 203 351	26%	3%
SUPERÁVIT DEL EJERCICIO	3 376 529	27%	3 267 649	26%	3%

Según lo revisado en el Informe de Auditoría Financiera 2018 - 2017 de la ONG Movimiento Manuela Ramos, podemos rescatar la Nota 6 Cartera de créditos en la letra (c) y en la Nota 21 en la letra (d) Riesgo de crédito.

En la nota 21, letra (d) definen el Riesgo de crédito “como riesgo por la posibilidad de pérdidas que asume Credimujer como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones financieras contractuales de los beneficiarios de créditos. Para mitigar el impacto de las potenciales pérdidas, la Gerencia general realiza provisiones contables, considerando el nivel de incumplimiento de pago de cada socia. Asimismo, aplica los parámetros de provisión de la SBS”.

En la nota 6, letra (c) indican que “De acuerdo con las normas de la SBS, al 31 diciembre de 2018 y 2017, la cartera de créditos de la Unidad está clasificada por riesgo como sigue”:

Tabla 29. *Clasificación de riesgos*

Categoría de riesgo	<u>Días</u>	%
Normal	0 – 8	1.70
Con problema potencial	9 – 30	7.00
Deficiente	31 – 60	50.00
Dudoso	61 – 120	100.00
Pérdida	Más de 120	100.00

Nota: Clasificación de riesgos según días de atraso.

A continuación, se presentan los casos de alto riesgo ocurridos en el periodo 2018, donde se involucraron movimientos que afectaron los saldos en las cuentas mencionadas en el cuadro anterior.

Tabla 30. *Riesgo de créditos*

Riesgo de Créditos	
Riesgo 1 (Alto) :Cliente no solicita ni recibe el préstamo, pero en el sistema figura desembolsado.	S/. 43.100,00
Riesgo 2 (Medio) : Clientes reciben importes mayores de préstamos sin considerar los requisitos de la escalera.	S/. 29.500,00
Riesgo 3 (Bajo): Desembolsos sin tener en cuenta el importe mínimo de ahorro requerido.	S/. 8.800,00
Riesgo 4 (Alto): Fuente de los fondos para devolución de los ahorros sin sustento de origen.	S/. 12.045,00
Total	S/. 93.445,00

Nota: Riesgo de créditos.

Riesgo 1

En el año 2018, se pudo observar que hay montos que en el sistema figuran como entregados, pero al momento de poder verificar con las socias involucradas, indican que no reciben el préstamo, un ejemplo de una de las socias es que no solicitó ni recibió el préstamo de S/ 31,800 y que en el sistema de crédito figura como desembolsado, sin embargo, si figura el monto en la solicitud de crédito y de documento de recepción, mas no es su firma.

Otro caso es con otra socia la cual no recibió el monto indicado en la solicitud. El requerimiento indica S/ 11, 600, pero en desembolso dice S/ 300.

Se solicitó un informe de Jefatura Regional indicando el detalle de lo acontecido con el préstamo activo de la socia. La asistente administrativa y oficial de crédito visitaron a la socia para conocer su versión de lo acontecido, obteniendo como respuesta que en la primera situación la socia nunca solicito dicho préstamo, por lo tanto desconocía los motivos que generaron este inconveniente, mientras que en la segunda situación la socia indica que si solicitó y recibió el préstamo pero no por el importe que había solicitado.

El riesgo que representa esta situación es alto debido a que se están desembolsando créditos por importes mayores a los solicitados, lo que podría ser indicador de un posible fraude o error, aún así el riesgo es inmaterial ya que no sobrepasa nuestro importe de materialidad.

A continuación, mencionaremos los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315 que no se aplicaron:

Tabla 31. *Los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315 que no se aplicaron en el riesgo 1*

Entorno de control:	Indicadores
Filosofía y estilo de la dirección	
Valores éticos	X
Gestión estratégica	
Estructura organizacional	
Asignación de autoridad y responsabilidades	X
Competencia personal y profesional	
Desarrollo del potencial humano	
Clima de confianza	X
Coordinación de acciones institucionales	
Función de la oficina de auditoría interna	
Actividades de control:	Indicadores
Procedimiento de autorización y aprobación	X
Controles claves	X
Segregación de funciones	X
Controles al acceso sobre recursos	X
Controles sobre decisiones e información	X
Registro, verificación y conciliación	X
Revisión de procesos, actividades y objetivos	X
Controles de tecnologías de información	
Análisis costo- beneficio	
Evaluación de desempeño e indicadores	X
Rendición de cuentas y de gestión	X
Seguimiento de controles:	Indicadores
Monitoreo continuo	X
Seguimiento puntual	X
Adopción de acciones correctivas	
Autoevaluación	
Evaluación independiente	
Compromisos de mejoramiento	

Eficiencia y eficacia de las operaciones	X
Informes de gestión	X
Reuniones de gerencia	
Identificar riesgos e implementar controles	X
Plan de acción de mejoras	X

Riesgo 2

En el año 2018, se verificó y se detectó otorgamientos de préstamos a socias con montos no correspondientes a su escala en el momento del desembolso, motivo por el cual cayeron en morosidad.

Unos ejemplos de las socias es que paso de S/ 2,400 a S/ 6,000, de S/ 4,500 a S/6,000, de S/3,500 a S/ 10,000, de S/ 2,500 a S/ 7,500, entre otros.

El riesgo que representa este escenario es medio, si bien no se está tomando en cuenta todos los procedimientos del manual de otorgamiento de créditos, el hecho de realizar un desembolso sin tomar en cuenta la escala no significa que no se hayan aplicado las demás medidas y procedimientos de evaluación crediticia, es un factor que podría generar la morosidad de una socia y es un evento que ocurre usualmente en la institución, aún así es un riesgo inmaterial para la institución.

Sobre los Montos de préstamos según MMR:

1. El préstamo inicial que recibe una socia va desde los S/300 hasta S/.500 Soles, para nuestros Bancos Comunales.

2. Los montos se van incrementando de ciclo a ciclo, teniendo como monto máximo el monto indicado en el escalón correspondiente. El monto, es el resultado de la evaluación, calificación y aprobación del comportamiento de la socia detallado en el Manual Normativo punto 4.

3. El tope máximo por Cuenta Externa de la escalera para las socias de los Bancos Comunales es de S/. 3,000 en escalera 1, luego de S/. 3500 a S/. 8000 en escalera 2. (MMR, 2018)

Figura 23. Escalera de préstamos y ahorros

Se procedió a aplicar las normativas que corresponden, de ir escalonando según corresponda.

A continuación, mencionaremos los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315 que no se aplicaron:

Tabla 32. *Los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315 que no se aplicaron en el riesgo 2*

Entorno de control:	Indicadores
Gestión estratégica	
Estructura organizacional	X
Filosofía y estilo de la dirección	X
Valores éticos	X
Desarrollo del potencial humano	
Clima de confianza	X
Coordinación de acciones institucionales	
Función de la oficina de auditoría interna	
Actividades de control:	Indicadores
Procedimiento de autorización y aprobación	X
Controles claves	X
Segregación de funciones	X
Controles al acceso sobre recursos	X
Controles sobre decisiones e información	X
Registro, verificación y conciliación	X
Revisión de procesos, actividades y objetivos	X
Controles de tecnologías de información	X
Análisis costo- beneficio	X
Evaluación de desempeño e indicadores	X
Rendición de cuentas y de gestión	X
Seguimiento de controles:	Indicadores
Monitoreo continuo	X
Seguimiento puntual	X
Adopción de acciones correctivas	
Autoevaluación	
Evaluación independiente	
Compromisos de mejoramiento	
Eficiencia y eficacia de las operaciones	X
Informes de gestión	X
Reuniones de gerencia	
Identificar riesgos e implementar controles	X
Plan de acción de mejoras	

Riesgo 3

En el año 2018, se detectó desembolsos por el importe de S/8,800 realizados sin tener en cuenta el monto mínimo de ahorro requerido. Se detectó montos mayores en calidad de

préstamo del que le corresponde a las socias, generando que la socia no pueda pagar el préstamo.

Se sugirió que antes de cerrar la reunión, la Oficial de Crédito, debe revisar los montos solicitados vs el ahorro que le corresponde por dicho importe.

Se sugirió presentar en papelote como medio visual de información, el monto de ahorro que corresponde por los montos de préstamo de la escalera.

En este caso el riesgo es bajo, debido a que si bien es necesario que las socias tengan un importe mínimo de ahorro para poder solicitar un préstamo, esto no indica que no se estén siguiendo los protocolos como el de la escalera, esta situación es poco usual, por lo que no representa un problema mayor para la institución, el riesgo es inmaterial

A continuación, mencionaremos los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315 que no se aplicaron:

Tabla 33. *Los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315 que no se aplicaron en el riesgo 3*

Entorno de control:	Indicadores
Filosofía y estilo de la dirección	
Valores éticos	
Gestión estratégica	X
Estructura organizacional	X
Asignación de autoridad y responsabilidades	X
Competencia personal y profesional	X
Desarrollo del potencial humano	
Clima de confianza	
Coordinación de acciones institucionales	X
Función de la oficina de auditoría interna	
Actividades de control:	Indicadores
Procedimiento de autorización y aprobación	X
Controles claves	X
Segregación de funciones	X
Controles al acceso sobre recursos	X
Controles sobre decisiones e información	
Registro, verificación y conciliación	
Revisión de procesos, actividades y objetivos	
Controles de tecnologías de información	
Análisis costo- beneficio	X

Evaluación de desempeño e indicadores	X
Rendición de cuentas y de gestión	
Seguimiento de controles:	Indicadores
Monitoreo continuo	X
Seguimiento puntual	X
Adopción de acciones correctivas	
Autoevaluación	
Evaluación independiente	
Compromisos de mejoramiento	
Eficiencia y eficacia de las operaciones	X
Informes de gestión	
Reuniones de gerencia	
Identificar riesgos e implementar controles	
Plan de acción de mejoras	X

Riesgo 4

En el año 2018, se detectó que hubieron ahorros devueltos a las socias por el monto de S/ 12,045, cabe resaltar que las socias realizan un depósito mensual como ahorro, pero en este caso los importes que alegan las socias fue ingresado en la institución no tienen los sustentos suficientes como para validar el origen de este dinero, sin embargo la institución ha procedido con la devolución del dinero indicado, incumpliendo con todos los procedimientos de validación, los responsables de dicha situación indicaron que no les fue posible esta validación debido a que la cuenta se encuentra inmovilizada por ser la titular una ex trabajadora y hasta la fecha no se ha podido cancelar la cuenta.

Esto nos lleva a un gran riesgo, por que no se a controlado de forma adecuada los fondos de los bancos comunales., generando un riesgo alto para la institución debido a que está saliendo efectivo de la ONG sin un control adecuado, lo que podría ser indicador de posible fraude o error, que si bien no se da con mucha frecuencia afecta de manera directa al efectivo que manejan para el otorgamiento de los créditos, aún así el riesgo es inmaterial.

Sobre los Ahorros según MMR:

1. El ahorro pasa a ser la garantía del crédito durante el ciclo.

2. En el caso de las socias que ingresen a través del producto Crédito de Cuenta Externa Promocional (que inician el ciclo con S/300 o S/500*), el ahorro para el segundo ciclo será lo acumulado en el primer crédito. A partir del tercer crédito deberá cumplir con el ahorro equivalente al 20% del nuevo crédito a solicitar.

3. En el caso de las socias que ingresan a la ampliación de la escalera, el monto de ahorro será el 10% del monto a solicitar.

Como el 1er préstamo de S/.500 no previo el tema de los ahorros, tener en cuenta lo siguiente:

1. Los S/500 son para socias nuevas que tienen la posibilidad de manejar este monto, por tanto, tendrían un poquito más posibilidades de ahorro.

2. Para pasar de los 500 a los 800, el escalón de ahorros es fuerte, por tanto, se muestra en el cuadro el proceso del avance de ahorro que debe cumplir.

3. Los casos de préstamos de S/300 no se modifican. (MMR, 2018)

Ciclo en que participa la socia	Monto S/.	Ahorro Mínimo
Ciclo 1	De 300 a 500*	Voluntario 1° préstamo: mínimo S/5.00
Ciclo 2	800	Al término del ciclo debe acreditar el 20% del siguiente crédito a solicitar
Ciclo 3	1,200	
Ciclo 4	1,700	
Ciclo 5	2,300	
De Ciclo 6 a más	3,000	

Figura 24. MMR, 2018

Casos que inician el ciclo con 300 y 500: CExterna (no promocional)								
Situacion cuando inician con S/.300 Situacion Actual se mantiene la politica								
	1° credito	2° credito	3° credito	4° credito	5° credito	6° credito	7° credito	8° credito
Monto de inicio	300.00	500.00	800.00	1,200.00	1,700.00	2,300.00	3,000.00	3,500.00
Plazo	4	4	6	6	6	6	6	6
Ahorro mes S/ .15	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00
Ahorro inicio	5.00	100.00	160.00	250.00	340.00	460.00	600.00	350.00
Ahorro en el ciclo	60.00	60.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	Se devuelven ahorros
Ahorro adicional	35.00	-	-	-	30.00	50.00	-	340.00
Ahorro se requiere sgte ciclo 20%	100.00	160.00	240.00	340.00	460.00	600.00		
Ahorro se requiere sgte ciclo 10%							350.00	Escalera 2
Situacion cuando inician con S/.500 Aquí se ajusta a lo señalado)								
Actual (politica actual)								
	1° credito	2° credito	3° credito	4° credito	5° credito	6° credito	7° credito	
Monto de inicio	500.00	800.00	1,200.00	1,700.00	2,300.00	3,000.00	3,500.00	
Plazo	4	6	6	6	6	6	6	
Ahorro mes S/ .15	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00
Ahorro inicio	5.00	160.00	250.00	340.00	460.00	600.00	350.00	
Ahorro en el ciclo	60.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	Se devuelven ahorros
Ahorro adicional	95.00	-	-	30.00	50.00	-	340.00	
Ahorro se requiere sgte ciclo 20%	160.00	240.00	340.00	460.00	600.00			
Ahorro se requiere sgte ciclo 10%							350.00	Escalera 2
Ajuste								
	1° credito	2° credito	3° credito	4° credito	5° credito	6° credito	7° credito	
Monto de inicio	500.00	800.00	1,200.00	1,700.00	2,300.00	3,000.00	3,500.00	
Plazo	4	6	6	6	6	6	6	
Ahorro mes S/ .15	20.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00
Ahorro inicio	10.00	125.00	240.00	340.00	460.00	600.00	350.00	
Ahorro en el ciclo	80.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	Se devuelven ahorros
Ahorro adicional	35.00	25.00	10.00	30.00	50.00	-	340.00	
Ahorro se requiere sgte ciclo 20%	160.00	240.00	340.00	460.00	600.00			
Ahorro se requiere sgte ciclo 10%							350.00	Escalera 2

Figura 25. Casos que inician los ciclos.

Las ONGs mediante los bancos comunales también buscan fomentar el ahorro, es por ello que las socias depositan un monto mensual, con la finalidad de poder hacer frente a futuras morosidades de alguna socia o incluso hacer uso de este dinero dándolo como préstamo a algunas de las integrantes, en este caso el banco comunal solicitó el importe del ahorro que mantenían sin presentar los sustentos necesarios para proceder a esta solicitud, sin embargo el responsable de realizar el procedimiento no realizó una validación adecuada y entregó el importe indicado por las socias, cuando se realizó la revisión respectiva el supervisor no encontró los sustentos de dicha operación, generando que el balance no tenga datos reales y/o se esté afectando el efectivo de alguna fuente que hasta el momento no se conoce.

Se solicitó un informe a Supervisora para conocer el detalle del caso indicado.

Se tramitó la regularización de los fondos que cubrieron la devolución de los ahorros.

Se presentó y actualizó los informes de los balances que corresponden ser actualizados.

A continuación, mencionaremos los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315 que no se aplicaron:

Tabla 34. *Los indicadores de los componentes del control interno según la NIA 315 que no se aplicaron en el riesgo 4*

Entorno de control:	Indicadores
Filosofía y estilo de la dirección	
Valores éticos	
Gestión estratégica	
Estructura organizacional	
Asignación de autoridad y responsabilidades	X
Competencia personal y profesional	X
Desarrollo del potencial humano	
Clima de confianza	
Coordinación de acciones institucionales	
Función de la oficina de auditoría interna	
Actividades de control:	Indicadores
Procedimiento de autorización y aprobación	X
Controles claves	X
Segregación de funciones	
Controles al acceso sobre recursos	
Controles sobre decisiones e información	
Registro, verificación y conciliación	X
Revisión de procesos, actividades y objetivos	X
Controles de tecnologías de información	
Análisis costo- beneficio	
Evaluación de desempeño e indicadores	X
Rendición de cuentas y de gestión	X
Seguimiento de controles:	Indicadores
Monitoreo continuo	X
Seguimiento puntual	X
Adopción de acciones correctivas	X
Autoevaluación	
Evaluación independiente	

Compromisos de mejoramiento	X
Eficiencia y eficacia de las operaciones	X
Informes de gestión	
Reuniones de gerencia	
Identificar riesgos e implementar controles	X
Plan de acción de mejoras	X

5) Presentación de los ajustes contables de las principales cuentas producidos por los riegos en el 2018.

Ajustes en el Estado de Situación Financiera:

a. De la cuenta efectivo y equivalente de efectivo en el 2018 real contaba con S/2,620,662 soles y se ve afectada por el ingreso de efectivo por la cobranza de los errores y fraudes castigados y recuperados en un escenario positivo aumentaría a S/ 2,714,107 soles (Variación de 4%).

b. De la cuenta cartera de créditos directos en el 2018 real contaba con S/34,127,503 soles que se ve afectada por la disminución de las cuentas por cobrar porque los errores y fraudes fueron recuperados en el 2018 positivo nos muestra un importe de S/34,034,058 soles (Variación de 0,27%).

c. De la cuenta provisión para créditos de cobranza dudosa en el 2018 real contaba con S/ 583,632 soles se ven afectada por el extorno de la provisión, debido al recupero del castigo, la cuenta disminuye a S/490,187 soles (Variación de 16%).

d. De la cuenta otras cuentas por pagar en el 2018 real contaban con S/1,504,976 soles se ven afectada por los pasivos que dejaría de pagar por incurrir en menos gastos administrativos producto de la buena utilización de recursos por los asesores de crédito en el proceso de otorgamiento de créditos, el cual disminuye a S/ 1,489,541, esta disminución es generada porque al realizar una evaluación adecuada y seguir sus procedimientos

correspondientes se estarían evitando realizar los pagos por los conceptos de cobranzas, visitas y comunicaciones con las socias, entre otros. (Variación de 1%).

e. De la cuenta resultados acumulados en el 2018 real contaba con S/3,267,649 soles se ven afectada por la disminución de los gastos por provisión para créditos de cobranza dudosa, logrando un superávit acumulado de S/3,376,529 soles (Variación de 3%).

Tabla 35. *Efectivo y equivalente de efectivo*

			2018		2018	Variación
			Positivo	Ajuste	Real	%
Cuenta		Nombre				
a)	10	Efectivo y equivalente de efectivo	2.714.107	93.445	2.620.662	4%
b)	12	Cartera de créditos directos	34.034.058	(93.445)	34.127.503	-0,27%
c)	19	Provisión para créditos de cobranza dudosa	(490.187)	93.445	(583.632)	-16%
d)	48	Otras cuentas por pagar	1.489.541	(15.435)	1.504.976	-1%
e)	59	Superávit acumulado	3.376.529	108.880	3.267.649	3%

Ajustes en el Estado de Resultados:

a. De la cuenta provisión para créditos de cobranza dudosa, neto de recuperos en el 2018 real contaba con S/110,900 soles, se ve afectada el recupero de las provisiones realizadas en el periodo 2018 producto de los errores y fraudes que pudieron ser evitados con las buenas prácticas de los componentes del control interno contenidos en la NIA 315, terminando con una saldo final de S/ 17,455 soles por el extorno de la provisión de S/93,445 soles. (Variación de 84%).

b. De la cuenta servicios prestados por terceros en el 2018 real contaba con S/2,014,518 soles y se ve afectada por la disminución de los gastos por servicios recibidos por terceros un total de S/15,435 soles, producto de disminución de gastos en comunicaciones, gastos judiciales y notariales, Impresos y formularios. Los cuales podrían haber disminuido por buen manejo de los gastos. Por lo cual, la cuenta en un escenario positivo terminaría en S/1,999,083 miles de soles (Variación de 1%).

c. De la cuenta resultados del ejercicio en el 2018 real contaba con S/3,267,649 soles, se ve afectada por el recupero de los créditos en cobranza dudosa del año, finalizando con un importe de S/ 3,376,529 soles. Con una variación de S/108,880 soles (Variación de 3%).

Tabla 36. *Provisiones de créditos de cobranza dudosa*

			2018		2018	Variación
			Positivo	Ajuste	Real	%
Cuenta	Nombre					
a) 68	Provisiones de créditos de cobranza dudosa		(17.455)	93.445	(110.900)	-84%
b) 63	Servicios prestados por terceros		(1.999.083)	15.435	(2.014.518)	-0,77%
c) 59	Superávit		3.376.529	108.880	3.267.649	3%

6) Principales movimientos de las cuentas implicadas por los riesgos y fraudes del 2018.

A continuación, presentamos los movimientos de las cuentas en mención, en la posición de recupero de la cartera castigada, que pudo ser evitada si se hubiera aplicado de manera correcta los componentes de control mencionadas en la NIA 315.

Tabla 37. *Estimación de cuentas de cobranza dudosa*

Escenario positivo	DEBE	HABER
19 Estimación de cuentas de cobranza dudosa	93,445	
68 Valuación y deterioro de activos y provisiones		93,445
Por el envío de la cartera castigada		
12 Cartera de créditos	93,445	
19 Estimación de cuentas de cobranza dudosa		93,445
Por el envío de la cartera por cobrar		
10 Efectivo y equivalente de efectivo	93,445	
12 Cartera de créditos		93,445
Cobranza de la cartera		
48 Provisiones	15,435	
63 Gastos de servicios prestados por terceros		15,435
Por los gastos no incurridos		

7) Principales ratios del 2018, que han sido afectados por los riesgos y fraudes a las ONGs por falta de prácticas de control interno de la NIA 315.

A continuación, se presentan el detalle:

A) Ratios de liquidez

Ratio Corriente:

Se calcula dividiendo el total de activos corrientes entre el total de pasivos corrientes.

Tabla 38. *Dividiendo el total de activos corrientes entre el total de pasivos corrientes*

Cuentas	2018	2018	Variación
	Positivo	Real	%
Activo corriente	36.509.946	36.416.501	0,26%
Pasivo corriente	3.888.587	3.904.022	-0,40%
	9.39	9.37	0.21%

En el ratio corriente se obtiene una variación positiva de 0.21% en el análisis del escenario positivo 2018, lo que indica que la institución puede hacer frente a sus obligaciones hasta en una cantidad de 9 veces, al reemplazar las colocaciones que pudieron ser cobradas y los gastos evitados por la consideración de los componentes de la NIA 315.

B) Ratios de endeudamiento

Ratio de endeudamiento

Se calcula dividiendo el total de pasivos corrientes entre el patrimonio neto.

Tabla 39. *Total de pasivos corrientes entre el patrimonio neto*

Cuentas	2018	2018	Variación
	Positivo	Real	%
Pasivo corriente	3.888.587	3.904.022	-0,40%
Patrimonio	31.455.195	31.346.315	0,35%
	12,36%	12,45%	-0,09%

En el ratio corriente se obtiene una variación -0.09% en el análisis del escenario positivo 2018, al reemplazar las colocaciones que pudieron ser cobradas y los gastos evitados por la consideración de los componentes de la NIA 315.

C) Ratios de calidad de cartera

Ratio de rendimiento de cartera

Se calcula dividiendo el total de los ingresos financieros proveniente de colocaciones por la cartera bruta promedio del período.

Tabla 40. *Ingresos financieros proveniente de colocaciones por la cartera bruta promedio del período*

Cuentas	2018	2018	Variación
	Positivo	Real	%
Ingresos por intereses	12.541.197	12.541.197	0%
Crédito total	34.034.058	34.127.503	-0,27%
	36,85%	36,75%	0,10%

En el ratio de rendimiento de cartera se obtiene una variación positiva de 0.10% en el análisis del escenario positivo 2018, al reemplazar las colocaciones que pudieron ser cobradas.

Ratio de Cartera castigada

El Ratio de castigos se calcula dividiendo el monto total de créditos castigados en el periodo por la cartera bruta promedio.

Tabla 41. *Ratio de castigos*

Cuentas	2018	2018	Variación
	Positivo	Real	%
Créditos castigados	-	93.445	-100%
Crédito total	34.034.058	34.127.503	-0,27%
	0,00%	0,27%	-0,27%

El ratio de castigos disminuye debido a que los importes castigados en el 2018 se revertirían en el 2018 positivo, al detectarse los errores y fraudes por S/ 93,445 soles castigados en el escenario real.

Ratio de cartera de alto riesgo

Se calcula dividiendo el saldo de todos los préstamos con atraso mayor a 30 días más el saldo total de los préstamos refinanciados (o reestructurados), sobre el monto total de cartera bruta.

Tabla 42. *Ratio de cartera de alto riesgo*

Cuentas	2018	2018	Variación
	Positivo	Real	%
Créditos con atraso mayor a 30 días	139.651	233.096	-40%
Crédito total	34.034.058	34.127.503	-0,27%
	0,41%	0,68%	-0,27%

El ratio de cartera de alto riesgo ha disminuido en un 0.27% en el 2018 positivo luego de tener en cuenta los componentes de la NIA 315. Lo que demostraría la correcta evaluación de los clientes en S/93,445 soles, afectando a la cartera de créditos en el 2018 real, casos que se pudieron prevenir con los controles de detección.

Ratio de morosidad

Se calcula con los créditos de cobranza dudosa entre el total de créditos:

Tabla 43. *Ratio de morosidad*

Cuentas	2018	2018	Variación
	Positivo	Real	%
Créditos de cobranza dudosa	9.621	103.066	-91%
Crédito total	34.034.058	34.127.503	-0,27%
	0,03%	0,30%	-0,27%

Del resultado obtenido podemos concluir que el ratio de morosidad ha disminuido en 0.27% en un escenario positivo, es así que se obtiene créditos por S/ 93,445 soles adicionales en la cartera de créditos del 2018 positivo teniendo en cuenta la NIA 315, demostrando un buen manejo de la cartera de clientes.

Ratio de provisiones

El Ratio de Provisiones se calcula dividiendo los gastos de provisión del periodo entre la Cartera de créditos total.

Tabla 44. *Ratio de provisiones*

Cuentas	2018	2018	Variación
	Positivo	Real	%
Créditos castigados	490.187	583.632	-16%
Crédito total	34.034.058	34.127.503	-0,27%
	1,44%	1,71%	-0,27%

El gasto de provisiones disminuyó en S/93,455 soles, representada por el 0,27%, impactando positivamente en los resultados de la compañía.

Respecto a las ratios relacionadas con los componentes del control interno contenidos en la NIA 315:

- a) Ratios de liquidez
- b) Ratios de endeudamiento
- c) Ratios de calidad de cartera

La relación entre los indicadores financieros y los componentes de control interno según la NIA 315:

Tabla 45. *Ratios relacionados con los componentes del control interno contenidos en la NIA 315*

	Ratios de liquidez	Ratios de endeudamiento	Ratios de calidad de cartera
Entorno de control:			
Filosofía y estilo de la dirección	X		
Valores éticos	X		
Gestión estratégica	X		
Estructura organizacional	X		
Asignación de autoridad y responsabilidades	X		
Competencia personal y profesional	X		
Desarrollo del potencial humano	X		
Clima de confianza	X		
Coordinación de acciones institucionales	X		
Función de la oficina de auditoría interna	X		
Actividades de control:			
Procedimiento de autorización y aprobación	X		X
Controles claves	X		X
Segregación de funciones	X		X
Controles al acceso sobre recursos	X		X
Controles sobre decisiones e información	X		X
Registro, verificación y conciliación	X		X
Revisión de procesos, actividades y objetivos	X		X
Controles de tecnologías de información	X		X
Análisis costo- beneficio	X		X
Evaluación de desempeño e indicadores	X		X
Rendición de cuentas y de gestión	X		X

Seguimiento de controles:		
Monitoreo continuo	X	X
Seguimiento puntual	X	X
Adopción de acciones correctivas	X	X
Autoevaluación	X	X
Evaluación independiente	X	X
Compromisos de mejoramiento	X	X
Eficiencia y eficacia de las operaciones	X	X
Informes de gestión	X	X
Reuniones de gerencia	X	X
Identificar riesgos e implementar controles	X	X
Plan de acción de mejoras	X	X

CAPÍTULO V: ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS

5.1.1 Entrevistas en profundidad

Respecto al Entorno de Control

1.- Para los expertos el compromiso permanente de la dirección es vital para la difusión y cumplimiento del código de ética, así mismo ambos contemplan que en caso de una situación que atente contra la ética laboral se tendría que hacer uso del reglamento interno para subsanar estos casos.

2.- La dirección siempre muestra un interés permanente con respecto al control interno y esto se debe a que hay que mantener un orden en los procesos a realizar y tener el control y conocimiento de lo que está pasando siempre. Así mismo a través de ciertos canales como reuniones o charlas se trata de mejorar siempre el entorno laboral ya que este también juega un papel importante en los resultados.

3.- En este caso los expertos discrepan levemente ya que mientras que uno considera que el personal al entrar a la entidad se le entrega un manual de principios éticos y controles de la empresa, en la otra parte considera que desde un primer contacto con el futuro trabajador se va implantando mediante la inducción de dichos conocimientos, si bien ambos llegan al mismo fin, muchas veces una inducción permite tener un personal más comprometido desde el principio y así tener cierta ventaja al momento de efectuar sus labores teniendo las condiciones claras.

4.- En este caso ambos coinciden en el apoyo del MOF para considerar el criterio o perfil requerido para la delimitación de facultades y responsabilidades, esto lleva a tener una mejor organización de la entidad, asimismo también se considera que puestos de menor escala no requiere tanta experiencia y esto facilita en cierto modo la delimitación de

facultades y responsabilidades ya que solo se requiere de conocimiento básico en el puesto y con capacitaciones constantes se afianzaría y se consolidaría al trabajador con el perfil requerido para estos puestos.

5.- En este caso los entrevistados tienen campos de visión diferentes, mientras uno indica que no cuenta con un plan de fidelización, el otro experto nos menciona que a través de reconocimiento de logros la entidad logra la fidelización del personal, esto se puede entender como el interés de conservar a un empleado con experiencia, conocimiento y confianza dentro de la organización, el cual ya este identificado con la empresa y será un soporte para la dirección.

6.- En este caso los entrevistados tienen ideas similares, sin embargo mientras uno de ellos en forma simple alude a una directiva de promoción con evaluaciones periódicas, en el otro caso indica que se realiza la medición de fortalezas y debilidades, hoy en día se valora mucho el ser proactivo y produce un crecimiento del personal viendo la capacidad de la persona y utilizarlo como modelo del perfil requerido para un puesto superior.

7.- Según lo comentado por los expertos, para uno las reuniones generales y la creación de un plan estratégico, plan operativo y presupuesto es el camino para poder evaluar las actividades concordantes, esto teniendo en cuenta que una vez establecidos dichos planes cada área trabaja en ello de manera individual y se compactara la información y se revisara en una reunión final, mientras que para el otro experto las reuniones de directorio siempre son constantes con todas las áreas desde el inicio hasta el final de los procesos, ambos casos son válidos y siempre se tiene que analizar qué plan funcione mejor para la entidad.

8.- Para los expertos si se ha llegado a desarrollar una estructura organizacional con base en la misión y objetivos de las entidades. Así mismo esta estructura puede estar sujeta a ciertos cambios los cuales pueden estar requeridos en base a los intereses de la entidad.

Respecto a Actividades de Control

1.- Según lo obtenido para ambos casos, mantienen un orden y ambos están evaluados a través de procesos de control, esto lo podemos entender ya que se requiere tener todo en óptimas condiciones para así afrontar de mejor manera futuras auditorías externas.

2.- En este caso para los expertos los canales impuestos por la entidad es la mejor forma de poder tener un control de los procesos de gestión, esto nos da un panorama en el cual podemos observar que siempre todos los procesos se encuentran debidamente controlados y están siendo constantemente verificados.

3.- En este caso hay una visión completamente igualitaria, ya que consideran siempre los cambios que sufren las políticas y procedimientos de la entidad, esto es totalmente aceptado ya que siempre hay una evolución constante en todas las empresas y estas deben de irse adaptando a estos cambios para así estar alertas a nuevas fallencias por presentarse.

4.- Según lo conversado, tenemos que en ambos casos se realiza una rotación periódica con respecto al personal expuesto a riesgos de fraude, esto para uno de los expertos es más un tema netamente de seguridad. Con respecto a la detección de deficiencias siempre se sigue un procedimiento de verificación, validación y respuesta para una acción oportuna.

5.- Esto para los expertos esta netamente ligado al incremento del ratio de morosidad, y buscan siempre un análisis para poder detectar las causas del problema, tenemos que tener en cuenta que este tema se encuentra ligado directamente proporcional a la morosidad y este debe ser mitigado desde el principio con una correcta evaluación.

6.- Según lo conversado se entiende que según los requerimientos se genera un organigrama y con ayuda del MOF se plantea la distribución de funciones.

7.- Para este caso es el mismo panorama ya que se considera siempre el perfil requerido, el conocimiento y la experiencia, asimismo tenemos que entender que a una mayor experiencia es más útil para la optimización de funciones.

Respecto a Seguimiento de los Controles

1.- En este caso discrepan ambas partes ya que mientras para un caso lo determinan midiendo el tiempo de labor en la entidad el otro experto es más práctico ya que desde el inicio de labores a través de capacitaciones prepara al personal para estar apto desde el primer día y estar seguro de su preparación para el puesto asignado.

2.- Para este punto coinciden en que la supervisión constante es un apoyo favorable para conocer el estado de labor de sus empleados, sabemos que a través de constantes monitoreos o muestreo se puede ir verificando estos casos.

3.- En este punto uno utiliza evaluaciones 360° y el otro usa el FODA, entendemos que ambos procedimientos llegan a medir el crecimiento de los colaboradores esto permite ir analizando la correcta formación del personal.

4.- Para los expertos la emisión de informes es el medio más óptimo para comunicar deficiencias en el proceso de otorgamientos de créditos, esto lo entendemos ya que así queda un registro de la evaluación y sabremos el por qué se generó esto.

5.- En ambos casos la intervención de un auditor interno es fundamental y da la confianza para una futura auditoría externa ya que se tendrá el conocimiento completo de los casos.

Respecto a Ratios Financieros

1.- Para ambos expertos el efecto que tiene las actividades de control es positivo esto es entendible ya que es un tema delicado y se tiene que tener todo el conocimiento del panorama para efectuar los análisis.

2.- Para ambos expertos estos términos están unidos ya que son proporcionales de forma directa y es que si este ratio tiende a subir, se procederá con un grado de actividad superior para tener un control de las mismas.

3.- Para los expertos el uso de tecnologías es fundamental en este caso, asimismo uno de los expertos propone alianzas y esto es hoy en día muy usado ya que facilita el control en la entidad y libera de cierto modo principalmente a supervisores y auditores internos para el control de la entidad.

4.- Para ambos casos la verificación del poder económico de los clientes es el proceso más importante dentro de todo el control operativo ya que es la base del otorgamiento de los créditos, la mayor falencia encontrada también son las evaluaciones a los clientes y muchas veces esto se debe a la falta de verificaciones, se debe de tener mayor cantidad de filtros para mitigar este problema.

5.- Según lo conversado el impacto es sumamente importante y significativo ya que incrementa las ratios de morosidad y así incrementa otras ratios dentro de la entidad. Un buen control y verificación de validaciones de ingresos es un buen mecanismo a usarse para minimizar el riesgo.

6.- Para los expertos es fijo este punto y todo este sujeto al estudio del riesgo que tenga determinado para el cliente.

7.- Para los expertos, el agotamiento de medidas de cobranza es la señal para poder realizar una provisión en los créditos impagos. Así mismo no todas las entidades están obligadas a tener que usar normas impuestas, como por ejemplo las que son establecidas por la SBS; esto depende de cada institución.

Respecto al caso mencionado anteriormente, se puede evidenciar como los errores y fraudes pueden perjudicar a una institución según el grado de la situación presentada, en especial las ONGs que otorgan créditos a bancos comunales las cuales tienen como cuenta principal la cartera de créditos. En estos casos las prácticas de control interno contenidas en la NIA 315, brinda un soporte y un mejor control evitando que se den estas situaciones, ya que

la empresa tiene que provisionar y castigar cobranzas que no se ejecutarán porque los clientes y/o asesores han cometido fraudes.

Estos fraudes, podrían haber sido evitados mediante un análisis de identificación de riesgos bajo NIA 315, donde se hubiesen evaluado cada uno de sus componentes con sus respectivos indicadores, con la finalidad de evitar casos como el de algunos asesores que se coluden con sus propios clientes para otorgar créditos fantasmas.

5.1.2 Análisis estadístico

Alfa de Cronbach

HIPOTESIS GENERAL: LA NIA 315 Y SU IMPACTO EN EL PROCESO DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

VARIABLE INDEPENDIENTE “X”: PRACTICAS DE LA NIA 315

La variable independiente en nuestra hipótesis general es representada por un grupo aislado de 22 preguntas que tienen como objetivo evaluar y registrar el arraigo en la percepción de las practicas recomendadas en la NIA 315, las cuales guardan relación directa e indirectamente con los resultados del procedimiento de otorgamiento de créditos en nuestra población en estudio a través de la encuesta a 30 asesores.

Tabla 46. *Resumen de procesamiento de casos*

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Luego de realizar el procesamiento de los datos obtenidos en la encuesta con escalas adjunta, se realizará el análisis estadístico de los resultados, donde se efectuará la validación de la hipótesis general e hipótesis específicas planteadas en el presente trabajo de investigación. En el presente capítulo se presentarán los datos obtenidos en la muestra proveniente de la población total de 5 ONG's, y se analizarán los resultados obtenidos a través de la herramienta de encuestas con escalas Likert.

El análisis estadístico de las encuestas contemplará el uso del coeficiente Alfa de Cronbach para proporcionarnos la validación de consistencia de la información en cada constructo de nuestra encuesta y el test de Ji-Cuadrado para evaluar la relación entre las variables, de la mano con los resultados del coeficiente de contingencia de Pearson para inferir acerca del grado fuerza en el impacto de las variables independientes sobre la variable dependiente conjunta.

A continuación, una tabla con la lista de las nomenclaturas de las variables utilizadas en el análisis estadístico realizado en el presente capítulo de nuestra investigación:

Tabla 47. *Determinación de variables para el análisis estadístico*

SIGLAS	TIPO DE VARIABLE	DATOS EN LA VARIABLE
V₁	Variable Independiente	Norma Internacional de Auditoría 315
V₂	Variable Dependiente	Impacto financiero del proceso de otorgamiento de créditos
D1V1	Dimensión 1 de la Variable Independiente	Entorno de Control según NIA 315
D2V1	Dimensión 2 de la Variable Independiente	Actividades de Control según NIA 315
D3V3	Dimensión 3 de la Variable Independiente	Seguimiento de Controles según NIA 315
V₁ Conjunta	Conjunto de todas las respuestas de la V ₁	Resultado de las preguntas relacionadas con prácticas de la NIA 315
V₂ Conjunta	Conjunto de todas las respuestas de la V ₂	Resultado de las preguntas relacionadas con el impacto financiero del proceso de otorgamiento de créditos

El Alfa de Cronbach: “Es un índice usado para medir la confiabilidad del tipo de consistencia interna de la escala, es decir, para evaluar la magnitud en que los ítems de un instrumento están correlacionados.” (Celina & Campo, 2005, p. 575). Es el modo más habitual de estimar la fiabilidad de las variables evaluadas en una encuesta con escalas que guardan coherencia entre sí.

Nuestro instrumento utilizado en esta investigación fue la recopilación de la información basada en la encuesta con 5 alternativas en escala de Likert, recomfortando así la viabilidad de cada constructo, y la prueba del alfa de Cronbach, para denotar la fiabilidad. Cabe resaltar que existen diversos tipos de escala, que pueden clasificarse básicamente en tres diferenciales (Thurstone), summativas (Likert), acumulativas (Guttman) según el autor (Morales Vallejo, 2000, p. 43):

Nos guiamos para el diseño de nuestras encuestas, en el grado de impacto negativo de las respuestas esperadas para elaborar la escala de posibles opciones en cada pregunta. De otro lado, el valor del alfa de Cronbach es un valor sistemático del SPSS, con él denotaremos cualquier relación entre las variables y cada pregunta, asegurándose que guardan relación a través de toda la encuesta.

Tabla 48. *Estadísticas de fiabilidad*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0,957	22

Evaluación del Instrumento

De acuerdo al SPSS la confiabilidad del instrumento utilizado, el alfa obtenido es aceptable en la categoría de **EXCELENTE**, lo que indica una coherencia interna del instrumento.

Prueba de Chi Cuadrado

La Prueba de Chi-Cuadrado de Pearson o Test Chi Cuadrado (X^2) se basa en demostrar que las variables de estudio no tienen ninguna relación, es decir, son totalmente independientes una de la otra, por ende, una no ejerce influencia en otra.

“El cuadrado se debe a que la suma de las diferencias entre los valores observados y esperados será igual a 0, por lo tanto, se hace necesario elevarlos al cuadrado, para cuantificar la diferencia. Chi Cuadrado, es la suma de las fracciones que tienen por numerador el cuadrado de las diferencias entre las frecuencias reales u observadas y las frecuencias esperadas o teóricas y por denominador la frecuencia esperada. Mientras mayor sea la coincidencia entre las frecuencias observadas y las esperadas, menor será el valor de Chi Cuadrado. Si $X^2 = 0$, significa que hay una completa concordancia entre las frecuencias observadas y las esperadas.” (Martínez, 2012, p. 428).

De esta manera, se utilizó la prueba de Chi-cuadrado para validar las siguientes hipótesis descritas en base a las cuales se efectúa la presente investigación.

Tabla 49. *Hipótesis general*

Prueba de hipótesis general		
Variable Independiente	Variable Dependiente	Hipótesis Formulada
V ₁ Conjunta	V ₂ Conjunta	H₀: La NIA 315 (identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) NO tiene un impacto financiero en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018. H₁: La NIA 315 (identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) tiene un impacto financiero en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

Nota: Elaboración Propia.

Tabla 50. *Hipótesis específicas*

PRUEBAS DE HIPOTESIS ESPECIFICA		
Variable Independiente	Variable Dependiente	Hipótesis Formulada
1 ^{ra} Dimensión v ¹	V ₂ Conjunta	<p>H₀: El entorno de control No impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.</p> <p>H₁: El entorno de control impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.</p>
2 ^{da} Dimensión v ¹	V ₂ Conjunta	<p>H₀: Las actividades de control NO impactan financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018</p> <p>H₁: Las actividades de control impactan financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018</p>
3 ^{ra} Dimensión v ¹	V ₂ Conjunta	<p>H₀: El seguimiento de los controles NO impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.</p> <p>H₁: El seguimiento de los controles impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.</p>

Nota: Elaboración Propia.

Según López-Rodán, P. & Fechelli, S. (2015):

“La obtención de las frecuencias teóricas esperadas bajo la hipótesis de independencia supone encontrar una distribución, para cada categoría de la variable independiente, que no difiera de la distribución global de la variable dependiente, es decir, como hemos comentado para hacer la lectura de una tabla de contingencia, que la frecuencia relativa para cada casilla sea la misma que la del total” (López-Rodán & Fechelli, 2015, p.16).

Por ello, dado que nuestra investigación tiene como premisa principal demostrar el impacto de una variable independiente,

V₁= Practicas de revisión de la NIA 315 en una variable dependiente

V₂= Impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos, se encuentra conveniente emplear la herramienta de Chi-cuadrado para demostrar que existe un impacto que se refleja en una dependencia entre ambas variables con la cual a un nivel de confianza del 95% nos permitirá rechazar la hipótesis nula mediante los resultados esperados de las frecuencias de los constructos con los que se formularon nuestras encuestas con escalas.

A continuación, se presentan los resultados del trabajo de campo realizado con el instrumento de encuesta con Escalas de Likert a una muestra de 30 asesores aplicada a 5 ONG's de Perú en el periodo 2018, las cuales conforman el 100% del universo de nuestro estudio.

Tabla 51. *Hipótesis, dimensiones y variables*

HIPOTESIS GENERAL: “LA NIA 315 Y SU IMPACTO EN EL PROCESO DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS”	
VARIABLE INDEPENDIENTE “X”:	VARIABLE
Prácticas de la NIA 315	DEPENDIENTE “Y”:
HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:	Impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos
DIMENSIÓN 1: Entorno de control	
DIMENSIÓN 2: Actividades de control	
DIMENSIÓN 3: Seguimiento de controles	

Nota: Elaboración Propia.

A continuación, los resultados obtenidos de nuestra investigación:

Tabla 52. *Prueba de Hipotesis general*

Pruebas de Chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral) o p-valor
Chi-cuadrado de Pearson	39,241 ^a	18	0.003
Razón de verosimilitud	35.910	18	0.007
Asociación lineal por lineal	16.147	1	0.000
N de casos válidos	30		

NIVEL DE SIGNIFICANCIA	0.05
------------------------	------

HIPOTESIS NULA (Ho)	La NIA 315 (identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) NO tiene un impacto financiero en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.
HIPOTESIS ALTERNA (H1)	La NIA 315 (identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) tiene un impacto financiero en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.
CONCLUSION	Como la Significación asintótica (bilateral) o p-valor es menor al nivel de significancia asumido (0.05) entonces rechazamos la hipótesis nula y aprobamos la alterna y concluimos que : Existe incidencia entre las Prácticas de la NIA 315 y el Impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos.

HIPÓTESIS GENERAL

H₀: La NIA 315 (identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) NO tiene un impacto financiero en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

H₁: La NIA 315 (identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) tiene un impacto financiero en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

De acuerdo a los resultados obtenidos en el SPSS entre las variables la NIA 315 y la variable conjunta Impacto Financiero, podemos observar que el valor “p” de 0.003 es menor que 0.05, por tanto, podemos afirmar que se rechaza la hipótesis nula, es decir, la NIA 315 tiene un impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

Tabla 53. *Prueba de hipótesis específica 1*

Pruebas de chi-cuadrado			Significación asintótica (bilateral) o p-valor
	Valor	df	
Chi-cuadrado de Pearson	53,375 ^a	42	0.112
Razón de verosimilitud	42.251	42	0.460
Asociación lineal por lineal	10.945	1	0.001
N de casos válidos	30		

Nivel de significancia	0.05
Hipótesis Nula (H ₀)	El entorno de control NO impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.
Hipótesis Alterna (H ₁)	El entorno de control impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018
CONCLUSION	Como la Significación asintótica (bilateral) o p-valor es mayor al nivel de significancia asumido (0.05) entonces no rechazamos la hipótesis nula y concluimos que : No existe incidencia entre el Entorno de control y el Impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1:

H₀: El entorno de control NO impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

H₁: El entorno de control impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

De acuerdo a los resultados obtenidos en el SPSS entre las variables El Entorno de Control y la variable conjunta Impacto Financiero, podemos observar que **el valor “p” de 0.112 es mayor que 0.05**, por tanto, podemos afirmar que NO se rechaza la hipótesis nula, es decir, el entorno de control no tiene un impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos.

Tabla 54. *Prueba de hipotesis especifica 2*

	Pruebas de Chi-cuadrado		Significación asintótica (bilateral) o p-valor
	Valor	df	
Chi-cuadrado de Pearson	56,701 ^a	30	0.002
Razón de verosimilitud	44.350	30	0.044
Asociación lineal por lineal	15.146	1	0.000
N de casos válidos	30		

Nivel de significancia	0.05
Hipótesis Nula (H ₀)	Las actividades de control NO impactan financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018
Hipótesis Alterna (H ₁)	Las actividades de control impactan financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018
Conclusión	Como la Significación asintótica (bilateral) o p-valor es menor al nivel de significancia asumido (0.05) entonces rechazamos la hipótesis nula y aprobamos la alterna y concluimos que : Existe incidencia entre las Actividades de control y el Impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2:

H₀: Las actividades de control NO impactan financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018

H₁: Las actividades de control impactan financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018

De acuerdo a los resultados obtenidos en el SPSS entre las variables Las Actividades de Control y la variable conjunta Impacto Financiero, podemos observar que **el valor “p” de 0.002 es menor que 0.05**, por tanto, podemos afirmar que se rechaza la hipótesis nula, es decir, el entorno de control tiene un impacto financiero positivo en el proceso de otorgamiento de créditos.

Tabla 55. *Prueba de hipotesis especifica 3*

Pruebas de Chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral) o p-valor
Chi-cuadrado de Pearson	58,906 ^a	42	0.043
Razón de verosimilitud	51.110	42	0.158
Asociación lineal por lineal	12.839	1	0.000
N de casos válidos	30		

Nivel de significancia	0.05
Hipótesis Nula (H ₀)	El seguimiento de los controles NO impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.
Hipótesis Alterna (H ₁)	El seguimiento de los controles impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.
Conclusión	Como la significación asintótica (bilateral) o p-valor es menor al nivel de significancia asumido (0.05) entonces rechazamos la hipótesis nula y aprobamos la alterna y concluimos que: Existe incidencia entre el seguimiento de controles y el Impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3:

H₀: El seguimiento de los controles NO impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

H₁: El seguimiento de los controles impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.

De acuerdo a los resultados obtenidos en el SPSS entre la variable Seguimiento de Controles y la variable conjunta Impacto Financiero, podemos observar que el **valor “p” de 0.043 es menor que 0.05**, por tanto, podemos afirmar que se rechaza la hipótesis nula, es decir, el entorno de control tiene un impacto financiero positivo en el proceso de otorgamiento de créditos.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Como respuesta a la **hipótesis general** y basándonos en los resultados estadísticos mediante las pruebas del chi cuadrado, encuestas y las entrevistas a profundidad hemos comprobado que hay un impacto financiero al aplicar la NIA 315 (Identificación y valoración de cada riesgo de incorrección material a través del conocimiento de la entidad junto con su entorno) sobre la diligencia donde se brindan los créditos de las ONG's a bancos comunales del Perú en el periodo 2018 que valida nuestra hipótesis.

En cuanto a la **hipótesis específica 1**, en los resultados estadísticos que se obtuvieron por las encuestas con escalas Likert del grupo de preguntas de la N°1 a la N°6 relacionados a la Dimensión 1 de la Variable NIA 315, es posible inferir que el entorno de control no impacta en los resultados financieros por que el valor de contingencia de Pearson obtenido es mayor al nivel de significancia esperado por lo que la hipótesis nula no es rechazada y se concluye que el entorno de control no impacta en los resultados financieros. De forma cualitativa, junto con las preguntas N°01 a la N°08 respecto al ámbito de control, en nuestras entrevistas detalladamente aplicadas a los expertos en el espacio de preguntas enfocadas en el diagnóstico y comprensión del entorno de control en el ámbito de las ONGs no se comprende porque este ámbito logró el segundo impacto más intenso en lugar de alcanzar ser la primera variable con un impacto más relevante dada la subjetividad que abarca la NIA 315 en la naturaleza de los aspectos examinados donde se identifican y previenen riesgos materiales. Se encontró en los resultados del caso práctico situaciones de riesgo que han vulnerado el entorno de control, sin embargo se simuló un escenario positivo que minimizó estos riesgos

Como respuesta a la **hipótesis 2**, para conseguir la validación del objetivo de “Evaluar el impacto financiero de las actividades de control de la NIA 315 (Identificación y valoración de cada riesgo de incorrección material a través del conocimiento de la entidad junto con su entorno) y su impacto económico en el otorgamiento de créditos de las ONG’s de Perú a bancos comunales en el periodo 2018”, basándonos en esos resultados de las pruebas estadísticas que se obtuvieron por encuestar con escalas Likert del grupo de preguntas de la N°7 a la N°14 relacionados a la Dimensión 2 de la Variable NIA 315, se denota una sobresaliente relación de dependencia de las Actividades de Control con el resultado económico de la organización, este coeficiente de contingencia de Pearson es el más bajo entre las tres dimensiones examinadas de 0.002. Por lo que, concluimos que es la dimensión que más impacta en los resultados económicos estudiados. De acuerdo con las respuestas que se obtuvieron de forma cualitativa de las preguntas N°01 a la N°07 respecto a actividades de control, en cada entrevista minuciosamente aplicada a los expertos en el sector que pretenden diagnosticar y comprender las actividades de control en las ONGs, esta dimensión consideramos que fue la más significativa porque abarca las praxis de control más tangibles de entre las tres dimensiones en el ámbito de la metodología de Auditoría de la NIA 315.

Ello se expresa de forma clara en la relación de impacto directo que se observó en los resultados del examen de la variable "Actividades de Control" con la variable “La NIA 315 (Identificación y valoración de cada riesgo de incorrección material a través del conocimiento de la entidad junto con su entorno)” y su impacto económico en el proceso de otorgar créditos de las ONG’s peruanas a bancos comunales en el 2018.

De forma cuantitativa, mediante los resultados, donde se pudo aplicar actividades de control como respuesta a cada riesgo identificado mediante el entendimiento de la organización y su entorno bajo los estándares de auditoría de la NIA 315, se puede visualizar

el ratio de morosidad que mejora 0.27% que nos permite obtener créditos adicionales, además con la actividades de control mejoraron los ratios de gastos de provisiones, y el ratio de castigos, por otro lado el ratio corriente también tuvo una significativa mejora de 0.21%.

Todas esas actividades de control asociadas con la Dimensión 2 "Actividades de Control" pudieron detectar a tiempo las transacciones que tenían su origen en los fraudes pero no perjudicaron los ratios las que reflejaron fluctuaciones en nuestro contraste de escenarios. En ese modo se valida el supuesto de la hipótesis alternativa 2, concluyendo que las Actividades de Control poseen un fuerte impacto económico en la fase donde se otorgan créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el 2018.

Como respuesta a la **hipótesis 3**, con la finalidad de validar el objetivo de "Evaluar el impacto económico del seguimiento de controles en el proceso del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el 2018", basándonos en los resultados de las pruebas estadísticas que se obtuvieron de las encuestas con escalas Likert del grupo de preguntas de la N°15 a la N°18 relacionadas a la Dimensión 3 de la Variable NIA 315, se concluye en base a los resultados que se obtuvieron en la prueba estadística, que dicho seguimiento de controles tiene un vínculo con el proceso donde se otorgan créditos, se precisa que dicho vínculo es moderado del mismo modo en el que se ve cuando se obtiene el coeficiente de contingencia de Pearson por un valor de 0.043 que más se acercó a nuestro nivel de significancia de 0.05.

De forma cualitativa todo esto se puede explicar mediante las entrevistas que realizamos detalladamente a los expertos en el ámbito de preguntas focalizadas en el diagnóstico y comprensión del seguimiento de controles en las ONGs que se basa en la conclusión de que de este vínculo con menos impacto respecto a las dos anteriores

dimensiones es porque los resultados de un eficiente seguimiento de control tienen que ver con la inducción, y la supervisión constante a que son sometidos las diferentes áreas de las ONGs.

De forma cuantitativa, vinculado al caso práctico se identificaron controles relacionados a la colusión de asesores con los clientes, al igual que el riesgo de unidad familiar porque si era aplicado de la forma correcta se pudo evitar las pérdidas de rentabilidad económicas reflejadas. Encontramos que los controles elaborados para el control posterior listados en el procedimiento presente incumplieron con su labor de detectar los eventos que causaron las pérdidas examinadas, por ello se infiere que el seguimiento a dichos controles asociados no fue eficiente, y por ello causó un negativo impacto financiero en el proceso donde se otorgan créditos en las ONG's de Perú a bancos comunales en el 2018.

Así validamos el supuesto de la hipótesis alternativa 3, concluyendo que el Seguimiento de Controles posee un positivo impacto en el proceso donde se otorgan créditos las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018. Por último, basándonos en el estudio cualitativo y cuantitativo afectado, se infiere que la NIA 315 posee un positivo impacto financiero en el proceso donde se otorgan créditos en las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo del año 2018.

RECOMENDACIONES

Se recomienda aplicar la NIA 315 “Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno” en las ONGs que asisten financieramente a los bancos comunales, a través de la implementación de entornos de control, así como aplicar actividades de control y políticas de seguimiento, para de esta manera minimizar los riesgos de incorrección material en la gestión de otorgamiento de créditos, recomendamos desarrollar una estructura de control que responda a los riesgos que se han identificado luego del entendimiento de la entidad que propugna la NIA 315, se han detectado faltas a los valores éticos, a una mala asignación de autoridad y responsabilidades y un excesivo clima de confianza que impacta financieramente en el otorgamiento de los créditos.

Sobre el entorno de control hemos identificado acciones que se pudieron haber evitado si se hubiese puesto en práctica los cuestionarios que indica la NIA 315, vigilando la integridad de los responsables, aplicando la ética, la filosofía de cada ONG de acuerdo a sus estatutos que gobiernan su organización, reforzar la estructura de la entidad para que alcancen sus objetivos, políticas interna, etc. Se han realizado comprobaciones, análisis cuantitativos y cualitativos que presentamos bajo un enfoque de auditoría basado en la aplicación de la NIA 315 afortunadamente los problemas que se detectaron fueron inmateriales y no impactó en los resultados económicos del año 2018.

Respecto a las actividades de control la mayoría de ONG cuentan con directivas específicas y el proceso de control lo efectúan los responsables de los procesos y auditoría interna, el plan de control mayoritariamente está basado en los archivos de seguridad que realiza el área de Tecnologías de la Información, se recomienda que las ONGs que son

auditadas realicen rotaciones y efectúan mejoras materia de las observaciones efectuadas por los auditores internos y externos y que establezcan medidas correctivas ante desviaciones en el proceso de otorgamiento de créditos: Cuando los índices de morosidad se incrementan, se debe determinar las causas para modificar los requisitos previos para una evaluación adecuada, en resumen las actividades de control están bien delimitadas, se recomienda también realizar un buen seguimiento aplicando la segregación de funciones es decir alternando a los responsables en los diversos procesos.

Por ello insistimos que la forma en que está desarrollada la NIA 315 permite minimizar los riesgos de fraudes y se respalda en las Actividades de Control efectuadas y que logró establecer que algunas ONG's otorgaban préstamos que el cliente no solicitaba ni recibía, que se otorgaban préstamos sin considerar la escala progresiva establecida para tal fin incumpliendo los indicadores de control establecidos por la NIA 315 para las actividades de control como los procedimientos de autorización, controles claves, controles al acceso sobre recursos y lo mas importante los valores éticos que debe primar en toda organización; se insiste en recomendar la aplicación de estos componentes de control para ofrecer la tranquilidad de no consentir errores materiales asegurando la máxima rentabilidad de acuerdo al esfuerzo de la entidad.

Se recomienda que todas las directivas por establecerse en las ONGs estudiadas se orienten a lo establecido por la NIA 315 y basen sus controles internos en ella. Después del análisis practicado llegamos a la conclusión que el entorno de control y seguimiento de control tienen incidencia directa en los resultados financieros de las ONGs que otorgan créditos a los bancos comunales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ADRA. (19 de mayo de 2018). *Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales*. Obtenido de Microfinanzas: <https://www.adra.org.pe/hacemos/microfinanzas>
- AEC. (2019). *ASOCIACION ESPAÑOLA PARA LA CALIDAD*. Obtenido de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Aliaga, L. (2003). *MICROCRÉDITO Y DESARROLLO COMUNITARIO Interfaces en las experiencias de Bancos Comunales ubicadas en el Cono Norte de Lima Metropolitana*. Obtenido de alter.pe: <http://www.alter.pe/wp-content/uploads/2014/02/microcredito.pdf>
- Ames, L., & Ponce, M. (2019). *La NIA 315 (Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno) y su impacto financiero en el proceso de otorgamiento de créditos en las Cajas Municipales en la Provincia de Barranca*. Obtenido de UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS. LIMA, PERÚ: https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/625945/AmesC_L.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- ASOCIACION DE BANCOS DEL PERÚ. (2014). *ESTUDIO DE LAS INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS*. Obtenido de [http://www.cefi.edu.pe/Publicaciones1/Estudio%20de%20las%20iniciativas%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%20de%20las%20entidades%20de%20la%20Asociaci%C3%B3n%20de%20Bancos%20del%20Per%C3%BA%20\(ASBANC\).pdf](http://www.cefi.edu.pe/Publicaciones1/Estudio%20de%20las%20iniciativas%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%20de%20las%20entidades%20de%20la%20Asociaci%C3%B3n%20de%20Bancos%20del%20Per%C3%BA%20(ASBANC).pdf)
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2003). *MicroRate y Banco Interamericano de Desarrollo*. Obtenido de Departamento de Desarrollo Sostenible BID. Washington D.C., EEUU: <http://www.microrate.com/media/docs/research/technical-guide-3rd-edition-spanish.pdf>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2010). *Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras*. Obtenido de <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=35385530>
- Banco Mundial. (2012). *Guía para la regulación y la supervisión de las microfinanzas*. Washington: CGAP.
- Barral, A., Bautista, R., Molina, H., & Ramírez, J. (2015). *CONTABILIDAD FINANCIERA*. Obtenido de <https://www.aeca.es/old/faif/articulos/legis60.pdf>
- Blaz, N., & Gutierrez, M. (2015). *NIVEL DE SATISFACCIÓN DE LAS SOCIAS DE LOS BANCOS COMUNALES DE LA ONG MANUELA RAMOS – TARAPOTO AÑO 2013*. Obtenido de UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN. TARAPOTO, PERÚ:

http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/2439/TP_CON_00295_2015.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ConexionESAN. (2016). Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/el-impacto-financiero-del-incremento-de-la-morosidad-bancaria/>

COPEME. (2018). *Reporte COPEME 2018*. Obtenido de http://www.copeme.org.pe/reportes_2018/Reporte_COPEME_IMF_Dic2018.pdf

Corporacion de Investigacion Estudio y Desarrollo de la Seguridad Social. (2012). *CIEDESS.CL*. Obtenido de COLOMBIA: https://www.ciedess.cl/601/articles-557_archivo_01.pdf

CrediMujer. (2013). *Manual de Bancos Comunales*. Lima, Perú: CrediMujer.

Cruz, Y. (2015). *Valoración de impacto de la banca comunal como mecanismo financiero orientado al sector popular en el sur de la ciudad de Quito en el sector de Chillogallo*. Obtenido de UNIVERSIDAD POLITECNICA SALECIANA. QUITO, ECUADOR: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10140/1/UPS%20-%20ST001699.pdf>

Ergueta, M. (2013). *El microcrédito ¿Una estrategia de abatimiento de la pobreza?* Obtenido de UNIVERSIDAD AUTONOMA DE BARCELONA. BARCELONA, ESPAÑA: <https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/133271/maet1de1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

GIL, A. (2005). *INTRODUCCION AL ANALISIS FINANCIERO 3º EDICION*. CLUB UNIVERSITARIO.

Gitman y Zutter, C. (2012). *Principis de Administracion Financiera*. (PEARSON, Editor) Obtenido de Segunda Edicion.

Gutierrez, G., & Jaime, G. (2016). *La implementación de las Normas Internacionales de Auditoría – NIA*. Obtenido de <https://www.incp.org.co/la-implementacion-de-las-normas-internacionales-de-auditoria-nia-en-el-2016/>

Guzmán, R. (2014). *Las Microfinanzas un medio en el desarrollo de iniciativas empresariales para las mujeres de escasos recursos en la ciudad de La Paz*. Obtenido de UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRES. LA PAZ, BOLIVIA: <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5446/T-2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodologia de la Investigacion cientifica*. (S. D. MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, Ed.) Obtenido de sexta Edicion. Mexico D.F., Mexico: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

- IFAC. (2014). *INTERNATIONAL FEDERATION OF ACCOUNTS*. Obtenido de <https://www.ifac.org/news-events/2014-05/iaasb-propone-mejoras-los-est-ndares-de-auditor-enfocados-las-revelaciones-de-lo>
- IFRS Foundation. (2018). *IFRS.ORG*. Obtenido de Recuperado el 10 de Noviembre del 2017: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/>
- Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. (2013). *NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 315*. Obtenido de ESPAÑA: <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20315%20p%20def.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2013). *INEI.GOB.PE*. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1176/cap04.pdf
- Marzo, C., Wicijo, C., & Rodríguez, L. (2008). *PREVENCIÓN Y CURA DE LA MOROSIDAD*. Obtenido de (ANÁLISIS Y EVOLUCIÓN FUTURA DE LA MOROSIDAD EN ESPAÑA): https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/07_03_prevenccion_morosidad.pdf
- Melgar, I. (2016). *Herramienta de Inclusión Financiera por excelencia*. Obtenido de Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa: <http://www.copeme.org.pe/pdf/Estudio%20de%20caso%20ARARIWA%20Version%20Amplia%20Final.pdf>
- Ministerio de la producción. (29 de mayo de 2018). *Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional*. Obtenido de Andina peruana de noticias: <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>
- Moreno, A. (2009). *Bancos Comunes: su organización y funcionamiento*. Obtenido de Itson. MEXICO D.F., MEXICO: https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no64/15a-bancos_comunes_su_organizacion_y_funcionamiento.pdf
- Nava, R., & Marbelis, A. (2009). (v. 1. Revista Venezolana de Gerencia, Ed.) Obtenido de Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente: <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- Pinzón, M. (2005). *El papel de las ONG y sus alcances en la responsabilidad social empresarial*. (R. Opera, Editor) Obtenido de Revista Opera, vol. 5, núm. 5. Colombia: <https://www.redalyc.org/pdf/675/67550506.pdf>
- Sosa, J. (2017). *INFLUENCIA DE LA TECNOLOGÍA CREDITICIA EN LOS RESULTADOS DE LA GESTIÓN DE LA ONG FINCA PERÚ, PERÍODO 2012 – 2015*. Obtenido de UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA. AREQUIPA, PERÚ:

<http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/UCSM/6704/8Z.1541.MG.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2009). *Resolución SBS N° 14353-2009*.

Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2015). *GLOSARIO DE TÉRMINOS E INDICADORES FINANCIEROS*. Obtenido de Lima, Perú:
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>

Unda y Román, V. (2016). *Incidencia de los créditos de banca comunal*. Ecuador.: inicio > Vol. 3, Núm. 2 (2016) > Fuentes-Vásquez. Escuela Politécnica Nacional Ecuador. Escuela Politécnica.

Vega, y. N. (2016). *Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno*. (C. d. Holguín, Ed.) Obtenido de HOLGUÍN, CUBA:
<http://www.redalyc.org/pdf/1815/181543577007.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de Consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
¿Cuál es el impacto financiero de la NIA 315 identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018?	Objetivo general Determinar el impacto financiero de la NIA 315 identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.	Hipótesis general La NIA 315 identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.	Variable 1: NIA 315 Indicadores D1: Entorno de control D2: Actividades de control D3: Seguimiento de control	Nuestra investigación tendrá una metodología mixta utilizando los siguientes criterios: Cuantitativa Se hizo uso de las encuestas y el análisis de casos. Cualitativa Se utilizaron las entrevistas a profundidad. Población
Problemas específicos 1. ¿Cuál es el impacto financiero del entorno de control en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018?	Objetivos Específicos Determinar el impacto financiero del entorno de control en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.	Hipótesis Específicas 1. El entorno de control impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.	Variable 2: Impacto financiero en la gestión de otorgamiento de créditos	La población a la cual se le realizaran las encuestas son 30 trabajadores de las ONGs.
2. ¿Cuál es el impacto financiero de las actividades de control en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018?	Determinar el impacto financiero de las actividades de control en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.	2. Las actividades de control impactan financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.	Indicadores: D1: Impacto financiero en el endeudamiento D2: Impacto financiero en la liquidez D3: Impacto financiero en la morosidad	Población Se entrevistará a dos expertos en auditoría financiera.
3. ¿Cuál es el impacto financiero del seguimiento de los controles en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018?	Determinar el impacto financiero del seguimiento de los controles en la gestión del otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.	3. El seguimiento de los controles impacta financieramente en la gestión de otorgamiento de créditos de las ONG's de Perú a bancos comunales en el periodo 2018.		

Anexo 2. Entrevistas a profundidad

Preguntas:

Respecto al Entorno de Control

1. ¿De qué manera considera que se podría garantizar el cumplimiento del código de ética laboral en los colaboradores de las ONGs?, y Si se presenta una situación que atente contra la ética establecida por la institución, ¿Cuál sería la manera óptima resolver o solucionar este escenario?
2. ¿La Dirección muestra interés de apoyar el establecimiento y mantenimiento del control interno en la entidad a través de políticas, documentos, reuniones, charlas y otros medios? y ¿La Dirección mantiene las condiciones necesarias para un ambiente de armonía y adecuadas condiciones de trabajo en la entidad?
3. ¿El personal que recién se incorpora tiene conocimiento de los principios éticos y controles de la institución? ¿Con qué frecuencia considera que se debería capacitar al personal? Y ¿Cómo transmiten o deberían transmitir esta información a sus nuevos colaboradores?
4. ¿Cuál es el criterio y/o perfil en el que se basan para la derivación y delimitación de facultades y responsabilidades?
5. ¿Cuál es el plan de trabajo para la evolución laboral de los empleados y/o fidelización del personal para con la empresa?
6. ¿Cuál es el criterio que se establece para evaluar el desempeño, incentivos y recompensas?
7. ¿La Dirección asegura que todas las Gerencias, Áreas, Departamentos formulen, implementen y evalúen actividades concordantes con su plan operativo institucional?
8. ¿La estructura organizacional se ha desarrollado sobre la base de la misión, objetivos y actividades de la entidad?

Respecto a Actividades de Control

9. ¿Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en manuales o directivas? Y ¿Cómo evalúa los tipos de actividades de control?
10. ¿Cuál es el plan de trabajo de control con respecto a los procesos de gestión de la seguridad de la información?
11. ¿Cuál es el motivo por el cual revisan y/o se modifican las políticas y procedimientos de la institución?
12. ¿Se efectúa rotación periódica del personal asignado en puestos susceptibles a riesgos de fraude? Y ¿Se implementan las mejoras propuestas y en caso de detectarse deficiencias se efectúan las correcciones necesarias?
13. ¿Qué criterio usan para establecer medidas correctivas ante desviaciones en el proceso de otorgamiento de créditos? Y ¿Qué otros criterios consideran que deberían ser implantados?
14. ¿De qué manera distribuyen las funciones?
15. ¿Cuál es el criterio para establecer una función determinada?

Respecto a Seguimiento de los Controles

16. ¿Considera que el personal de las ONGs está apto y/o capacitado?
17. ¿En el desarrollo de sus labores, se realizan acciones de supervisión para conocer oportunamente si éstas se efectúan de acuerdo con lo establecido, quedando evidencia de ello? y ¿Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas?
18. ¿Qué indicadores se utilizan para evaluar los resultados de cada colaborador? Y ¿Qué otros indicadores consideran se deberían utilizar?

19. ¿Cómo se comunican las deficiencias del proceso de otorgamiento de créditos?
20. ¿Cómo se realiza el seguimiento a las medidas correctivas en el proceso de otorgamiento de créditos? ¿Se realizan evaluaciones a cargo de las empresas de Auditoría como parte del compromiso de mejora?

Respecto a Ratios Financieros

21. ¿Cuál es el efecto que tiene la aplicación de actividades de control en el proceso de otorgamiento de créditos en el ratio de morosidad de la cartera de un asesor? y ¿Qué actividades de control son indispensables para un ratio de morosidad adecuado en la ONG?
22. ¿Cómo se relaciona la fluctuación del ratio de calidad de cartera de la ONG con el grado de ejecución de actividades de control sugeridas en los procedimientos?
23. ¿Qué oportunidades de mejora considera que se deberían tomar en cuenta para el entorno de control de las ONGs? y ¿Qué características tiene el entorno de control que transmite la alta gerencia a sus colaboradores en las ONGs?
24. ¿Qué instancia del proceso de otorgamiento de créditos le parece que representa la mayor deficiencia en el control operativo de las ONGs? y ¿Qué deficiencias en el sistema integrado de control interno le parece que repercuten más en los resultados financieros de las ONGs?
25. ¿Cuál es el impacto que genera el grado de endeudamiento en la morosidad de los créditos? Y ¿Qué actividades de control tienen en cuenta para minimizar el riesgo?
26. ¿Cuál es el ratio de cartera castigada y de alto riesgo que la institución considera como óptimo para que la institución continúe con sus operaciones?
27. ¿Cuándo considera que deben realizar una provisión por los créditos impagos? ¿Tienen alguna política para llevar a cabo las provisiones?

Anexo 3. Metodología de la encuesta.

Ambiente de control

1. ¿Considera que la dirección cumple con reconocer, promover e incentivar las actividades para el crecimiento de un buen entorno laboral?
 - a) No se cumple
 - b) Se cumple en forma insuficiente
 - c) Se cumple en forma aceptable
 - d) Se cumple en mayor grado
 - e) Se cumple plenamente
2. ¿Es importante que el personal de la entidad tenga un comportamiento acorde a los lineamientos de conducta planteados en el código de ética interna?
 - a) Muy importante
 - b) Importante
 - c) Moderadamente importante
 - d) Poco importante
 - e) Muy poco importante
3. ¿Cree usted que la organización evalúa periódicamente las actividades del plan operativo según las normas vigentes, con el fin de conocer los resultados?
 - a) No se cumple
 - b) Se cumple en forma insuficiente
 - c) Se cumple en forma aceptable
 - d) Se cumple en mayor grado
 - e) Se cumple plenamente

4. ¿El manual de organización y funciones (MOF) refleja todas las actividades que se realizan en la entidad y están debidamente actualizadas y delimitadas por cargos?
- a) No se cumple
 - b) Se cumple en forma insuficiente
 - c) Se cumple en forma aceptable
 - d) Se cumple en mayor grado
 - e) Se cumple plenamente
5. ¿El personal que ocupa cada puesto de trabajo cuenta con las competencias establecidas en el perfil del cargo?
- a) No se cumple
 - b) Se cumple en forma insuficiente
 - c) Se cumple en forma aceptable
 - d) Se cumple en mayor grado
 - e) Se cumple plenamente
6. ¿Está de acuerdo con los conocimientos implantados y/o mecanismos que brinda su empresa para la correcta realización de sus funciones?
- a) Totalmente en desacuerdo
 - b) En desacuerdo
 - c) Indiferente
 - d) De acuerdo
 - e) Totalmente de acuerdo

Actividades de control

7. ¿Los procedimientos de autorización y aprobación para los procesos, actividades y tareas están claramente definidos en manuales y directivos?

- a) Totalmente en desacuerdo
 - b) En desacuerdo
 - c) Indiferente
 - d) De acuerdo
 - e) Totalmente de acuerdo
8. ¿Se han determinado controles claves preventivos o detectivos que se relacionan con los riesgos o factores críticos más importantes?
- a) Totalmente en desacuerdo
 - b) En desacuerdo
 - c) Indiferente
 - d) De acuerdo
 - e) Totalmente de acuerdo
9. ¿Se efectúa rotación periódica del personal asignado a puestos susceptibles a riesgos de fraudes?
- a) No se cumple
 - b) Se cumple en forma insuficiente
 - c) Se cumple en forma aceptable
 - d) Se cumple en mayor grado
 - e) Se cumple plenamente
10. ¿Considera importante la intermediación de múltiples personas en la evaluación y colocación de un crédito?
- a) Muy importante
 - b) Importante
 - c) Moderadamente importante
 - d) Poco importante

e) Muy poco importante

11. ¿Cómo calificaría la eficiencia del sistema informático que se usa para la aprobación en términos de seguridad?

a) Muy eficiente

b) Eficiente

c) Moderadamente eficiente

d) Poco eficiente

e) Muy poco eficiente

12. ¿Se han establecido políticas y procedimientos documentados que se sigan para la utilización y protección de los recursos o archivos?

a) No se cumple

b) Se cumple en forma insuficiente

c) Se cumple en forma aceptable

d) Se cumple en mayor grado

e) Se cumple plenamente

13. ¿Considera que la entidad cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, actividades y tareas?

a) No se cumple

b) Se cumple en forma insuficiente

c) Se cumple en forma aceptable

d) Se cumple en mayor grado

e) Se cumple plenamente

14. ¿Qué importancia le da a los procedimientos y políticas de la conciliación de los saldos de la cartera que maneja por periodos?

a) Muy importante

- b) Importante
- c) Moderadamente importante
- d) Poco importante
- e) Muy poco importante

Seguimiento de control

15. ¿Las unidades orgánicas realizan acciones para conocer oportunamente si los procesos en los que interviene se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos (monitoreo)?

- a) No se cumple
- b) Se cumple en forma insuficiente
- c) Se cumple en forma aceptable
- d) Se cumple en mayor grado
- e) Se cumple plenamente

16. ¿Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas?

- a) No se cumple
- b) Se cumple en forma insuficiente
- c) Se cumple en forma aceptable
- d) Se cumple en mayor grado
- e) Se cumple plenamente

17. ¿La entidad se asegura que las observaciones y recomendaciones de las acciones de control han sido oportunamente implementadas?

- a) No se cumple
- b) Se cumple en forma insuficiente

- c) Se cumple en forma aceptable
- d) Se cumple en mayor grado
- e) Se cumple plenamente

18. ¿La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente?

- a) No se cumple
- b) Se cumple en forma insuficiente
- c) Se cumple en forma aceptable
- d) Se cumple en mayor grado
- e) Se cumple plenamente

Ratios financieros

19. ¿Cada cuánto tiempo se realiza un análisis de contraste de créditos presupuestados vs créditos reales en su centro laboral?

- a) Entre 7 a 15 días
- b) Entre 15 días a 1 mes
- c) Entre 1 a 3 meses
- d) Entre 3 a 6 meses
- e) Entre 6 meses a 1 año

20. ¿Cuál es la frecuencia de los análisis entre periodos con respecto a la morosidad de las carteras de los asesores?

- a) Entre 7 a 15 días
- b) Entre 15 días a 1 mes
- c) Entre 1 a 3 meses
- d) Entre 3 a 6 meses

e) Entre 6 meses a 1 año

21. ¿Cuántos son los casos por mes en los que se evalúa erróneamente el crédito debido a que un mismo aprobador cumple papel de juez y parte?

a) Menos de 10 casos

b) Entre 10 a 20 casos

c) Entre 20 a 25 casos

d) Entre 25 a 30 casos

e) Más de 30 casos

22. ¿Qué tan propensa puede usted decir que la política de su centro laboral cierre créditos a expensas de un control deficiente?

a) Muy propensa

b) Propensa

c) Ocasionalmente propensa

d) Poco propensa

e) Muy poco propensa