



ESCUELA DE ADMINISTRACION, COMERCIO Y FINANZAS

*MAESTRIA EN AUDITORIA INTEGRAL  
VERSION II*

**Tesis de Maestría**

**Tema: Metodología para el desarrollo de un  
Manual de Control Interno en el  
Otorgamiento de Crédito para las Empresas  
Mipymes.**

**Autor: Ausberto José Picado Peña**

**Tutor: Dr. Israel Benavides Cerros. PhD**

**MANAGUA, NOVIEMBRE 2013**

# ÍNDICE

<b>Introducción. ....</b>	<b>1</b>
<b>Capítulo 1. Importancia del Problema... ..</b>	<b>2</b>
<b>1.1 Antecedentes del problema de investigación .....</b>	<b>2</b>
<b>1.2 Planteamiento del problema de Investigación .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3 Formulación del problema de investigación.....</b>	<b>3</b>
<b>1.4 Justificación del problema de investigación.....</b>	<b>4-5</b>
<b>1.5 Objetivos de la investigación.....</b>	<b>6</b>
<b>1.5.1 Objetivo General.....</b>	<b>6</b>
<b>1.5.2 Objetivo Especifico .....</b>	<b>6</b>
<b>Capítulo 2. Marco Teórico.....</b>	<b>7-27</b>
<b>Capítulo 3. Marco Metodológico.....</b>	<b>28-32</b>
<b>Capítulo 4. Informe Final.....</b>	<b>33-38</b>
<b>Capítulo 5. Conclusiones y Recomendaciones.....</b>	<b>39-40</b>
<b>5.1 Conclusiones.....</b>	<b>39</b>
<b>5.2 Recomendaciones.....</b>	<b>40</b>
<b>5.3 Referencias Bibliográficas.....</b>	<b>41-42</b>

## ***INTRODUCCION***

El Control Interno ayuda a la administración de una empresa a desarrollar sus actividades dentro de un ambiente de control. Al desempeñar las actividades de control hacen que la administración tome mejores decisiones para el mejoramiento, crecimientos de dichas empresas.

El presente trabajo de Tesis se realizó con el propósito de ayudar a cualquier persona que este dirigiendo una Mipymes interesada en el tema de control interno para Mipymes y poder desarrollar con mayor eficiencia y eficacia en el área administrativa o contable.

En la primera parte trata de los antecedentes, concepto, importancia y objetivos de control interno, continuamente incluye los componentes del control interno dentro de estos están, el entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión.

Con el presente trabajo trataremos de implementar elementos básicos para implementar el control interno en el área contable, los formularios o formas adecuadas para medir el ciclo de los ingresos o gastos, ciclos de inversión y financiamiento que incluye, consideraciones básicas, entorno, objetivos, control interno, desembolsos en efectivo, importancia relativa y riesgo.

# **Capítulo 1 El problema y su importancia**

## **1.1 Antecedentes del problema**

Los negocios o empresas que han estado predominando en nuestra Economía son las Pequeñas y Medias Empresas conocidas como Mipymes, estas Empresas tienen su origen Familiar, con capital propio y conocimientos empírico de controles, dado que están surgieron en base a las necesidades de las personas de hacer negocio rápido sin importar los controles administrativos que permitan el crecimiento en ventas, y con una contabilidad rudimentaria que no mide la rentabilidad de la Empresa, para su desarrollo sostenible que puedan evaluar su eficacia y eficiencia para la toma de decisiones o aspirar a un mayor crecimientos.

Dado al crecimiento acelerado y sin control es necesario implementar una guía que ayuden a crecer de una manera sólida a al mismo tiempo sean estas empresas atractivas para diferentes entes externos como son las Instituciones Financieras, por lo tanto para que una institución apoye aun crédito tiene que analizar primero a la empresa y hacer un diagnóstico de cuál es su situación y sus capacidades para el otorgamiento del crédito, un adecuado sistema de control interno va a ayudar a que los registros contables y financieros sean veraces, oportunos y confiables antes las instituciones de crédito y tener una mayor visión de crecimiento.

## **1.2 Planteamiento del problema.**

Nicaragua se caracteriza por el crecimiento de los negocios informales y de manera empírica influenciado en gran medida por la falta de empleos y la búsqueda del sustento diario para nuestras familias.

Uno de los principales motores de nuestra economía han sido las Empresa Mipymes, las cuales no han tenido una cultura de control y ordenamiento sistemático, lo cual ha venido a limitar su crecimiento y ser confiables antes las instituciones financieras, las cuales son una herramienta de crecimiento en las diferentes áreas según sea las necesidades como como compra de maquinaria, compra de materia prima y ampliación de nuevos mercados nacionales e internacionales.

## **1.3 Formulación del problema**

¿Falta de una Metodología de Control Interno acertada para en buen manejo de información y la funcionalidad de la Empresa Mipymes para la toma de decisiones relativo al Crédito Bancario?

## 1.4 Justificación

La importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones, se ha incrementado en los últimos años. Esto debido a lo práctico que resulta medir la eficiencia y la productividad al momento de pág. 6 implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado.

Es importante resaltar, que la empresa que aplique controles internos en sus operaciones, conducirá a conocer la situación real de las mismas, es por eso, la importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión.

Por consiguiente, el control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia. De lo anterior se desprende, que todos los departamentos que conforman una empresa son importantes, pero, existen dependencias que siempre van a estar en constantes cambios, con la finalidad de afinar su función habilidad dentro de la organización. El presente trabajo investigativo servirá a las MIPYMES como una herramienta para crear procedimientos fehacientes ante las entidades Bancarias, así como también formar orden administrativo lo cual servirá para una buena toma de decisiones en su crecimiento ante el mercado actual de Nicaragua.

Para nuestra Universidad este documento genera nuevas expectativas de investigación y aún más, poder desarrollar expectativas en aquellos sectores que pretenden generar su negocio.

## **1.5 Objetivo General**

Desarrollar una Metodología que permita construir de un Manual de Control Interno en el otorgamiento de un crédito para ser aplicado en las Empresas Mi pymes.

## **1.6 Objetivo Específicos**

- Efectuar un análisis de la situación del Control Interno Actual de la Mi pymes.
- Elaborar los procedimientos de control interno para otorgar un crédito para las Mipymes.

## **CAPITULO 2. Marco Teórico**

## 2.1 Concepto de la MIPYMES

Las Mipymes son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas, que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios entre otras (ley 645,2008).

Las cuales se clasifican dependiendo del número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales anuales.

VARIABLES	MICRO EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIA EMPRESA
Número Total de Trabajadores	1 - 5	6 - 30	31 - 100
Activos Totales (Córdobas)	Hasta 200.00 miles	Hasta 1.5 millones	Hasta 6.0 millones
Ventas Totales (Córdobas)	Hasta 1 Millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

Fuente: tomado del reglamento de la ley MYPYME.

## 2.2 Importancia de la MIPYMES

Según.(Díaz, & Sánchez 2011)La importancia de las MIMIMIPYMES en la economía nicaragüense se debe a su representatividad en cuanto a la cantidad de empresas y del empleo que estas generan. En los últimos años se han emprendido iniciativas para el desarrollo de estas empresas y para su inserción en la dinámica del mercado nacional en internacional.

**(Barberena, el Nuevo Diario 2008)** Las pequeñas y medianas empresas nicaragüenses están exportando productos por valor de 900 millones de dólares anuales, tomando en cuenta que envían el 80 por ciento de las exportaciones de Nicaragua, sin embargo, es el sector más desatendido de la economía nacional. De acuerdo a datos oficiales, se considera que Nicaragua exportó bienes y servicios por más de mil 125 millones de dólares durante 2007. Esas cifras revelan la enorme importancia que tienen las pequeñas y medianas empresas para la economía nicaragüense, a la par del potencial que poseen para poder mejorar sus procesos y diversificar sus productos para aprovechar las oportunidades del mercado local e internacional.

El dato sobre el nivel de exportaciones de las Mipymes fue dado a conocer recientemente durante un foro sobre el sector, en el que fueron conocidos los resultados de un estudio realizado entre 270 pequeñas y medianas empresas de Argentina, Chile, Colombia, Costa Rica, Perú, Uruguay y Nicaragua. El foro, que fue inaugurado por el vicepresidente de la República, Jaime Morales Carazo, contó con la participación de Mariano Mastrangelo, representante de la Red Global de Exportación de Argentina, quien presentó un estudio practicado en 270 Mipymes de los siete países latinoamericanos señalados. Morales Carazo, por su lado, dijo que las Mipymes en Nicaragua representan el 95% de las 154 mil empresas formales registradas, “por lo que son la columna vertebral de nuestra economía” **(Barberena, EL nuevo Diario 2008)**.

**Según Valda J. (2010)** Las MIPYMES son el motor del crecimiento de cualquier país. En el caso de Nicaragua, representan alrededor de un 50 por ciento del PBI, y contribuyen con alrededor del 90% de la tasa de empleo. El nuestro es un país con una alta tasa de nacimiento de empresas, pero con la misma facilidad con la que se forman, la mayoría de estas empresas no logran superar los cinco años de vida.

**Según.(Díaz, & Sánchez 2011)** Las MIPYMES en Nicaragua generan casi 300 mil empleos, en más de 150 mil establecimientos, de los cuales el 55% es administrado por mujeres, según datos del 2009 del Ministerio De Fomento, Industria y Comercio. En las zonas urbanas estas unidades económicas generan el 58% del empleo, según datos del Directorio Económico Urbano del Banco Central de Nicaragua. Lo que aunado a la flexibilidad de sus procesos productivos, convierten a estas empresas en un potencial de crecimiento y desarrollo económico. Nicaragua, por medio del Tratado de libre Comercio DR-CAFTA, ha fomentado el desarrollo de las microempresas. La liberalización del mercado ha ayudado a que muchas Mipymes formen parte (de los exportadores) y se organicen para el desarrollo de las cadenas productivas. Es meritorio señalar que no en todos los sectores se ha dado un desarrollo económico como tal, dado que hay otros que han quedado rezagados por el alto costo de la materia prima.

Los principales rezagos se dan porque la mayoría de la micro y pequeña empresa funciona con una lógica de auto sostenibilidad y no con una lógica empresarial. Muchas de ellas han tenido problemas al solicitar financiamiento, debido a que no cuentan con los requerimientos y la tecnología necesaria para

salir adelante. Otro de los problemas, es el factor de talento humano, ya que son administradas de manera familiar no con una visión empresarial; es decir, están pensando en el hoy y no en el futuro, lo cual se debe a que solamente consideran que están generando empleos para su familia y no valoran el riesgo de avanzar más allá.

### **2.3 Características de las MIPYMES:**

**(b)Según Valda J(2010). Las Características que sobre salen en las MIPYMES son:**

- Personal poco calificado o no profesional: en el caso de las empresas familiares, es común que muchos puestos sean ocupados por parientes, que poseen poca o ninguna formación en administración.
- Poca visión estratégica y capacidad para planear a largo plazo: abrumados por el día a día, los empresarios Mipymes no logran encontrar el tiempo y la forma de analizar sus metas a largo plazo.
- Falta de información acerca del entorno y el mercado: por ser estos muy caros o no tener la estructura o los conocimientos necesarios para generarla en el seno de la propia empresa.
- Falta de innovación tecnológica: puede deberse a falta de recursos, o por no contar con el espíritu innovador necesario.
- Falta de políticas de capacitación: se considera un gasto, no una inversión, al no poder divisar las ventajas a largo plazo que puede generar.

- Organización del trabajo anticuada: cuando un método no funciona mal, se mantiene sin analizar si existen otros mejores.

## **2.4 Problemas de las MIPYMES**

**Según (Diario la Prensa 2013)** El gran nivel de informalidad de la producción latinoamericana y las dificultades que encuentran las pequeñas y medianas empresas (Mipymes) para obtener créditos son los grandes cuellos de botella del crecimiento de una región que pena por integrarse en la economía mundial.

Estas son las conclusiones de varios expertos que participaron en el Foro Económico Internacional América Latina y Caribe organizado por el Ministerio de Economía y Finanzas de Francia, la OCDE y el BID, este viernes en París.

Nadie tiene la menor duda de que las Mipymes son fundamentales para el sistema productivo de la región, como lo demuestra el hecho de que representan el 99 por ciento de las empresas y emplean al 67 por ciento de los trabajadores, pero solo suponen el 28 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB) de la región, frente al 60 por ciento de la media de los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

### **Gran reto**

En un proceso de mejora del sistema productivo, no todas las Mipymes podrían sobrevivir, recordó Jacques Rogozinski, director general de Nafinsa, el banco de desarrollo mexicano, por lo que se impone “un estudio

minucioso antes de tomar cualquier decisión". En resumidas cuentas, "el reto de Latinoamérica es ser más productivo y no tener más o menos empresas",

Dijo. Y todo ello para poder insertarse en la economía mundial, recordó el viceministro de Comercio, Gabriel André Duque, porque es la "única forma responsable de poder crecer".

La productividad de las grandes empresas latinas es 33 veces mayor que la de las pequeñas, mientras que la diferencia media en los países de la OCDE es de 2.4 veces.

## **NO SOLO AFECTA LA FALTA DE FINANCIAMIENTO**

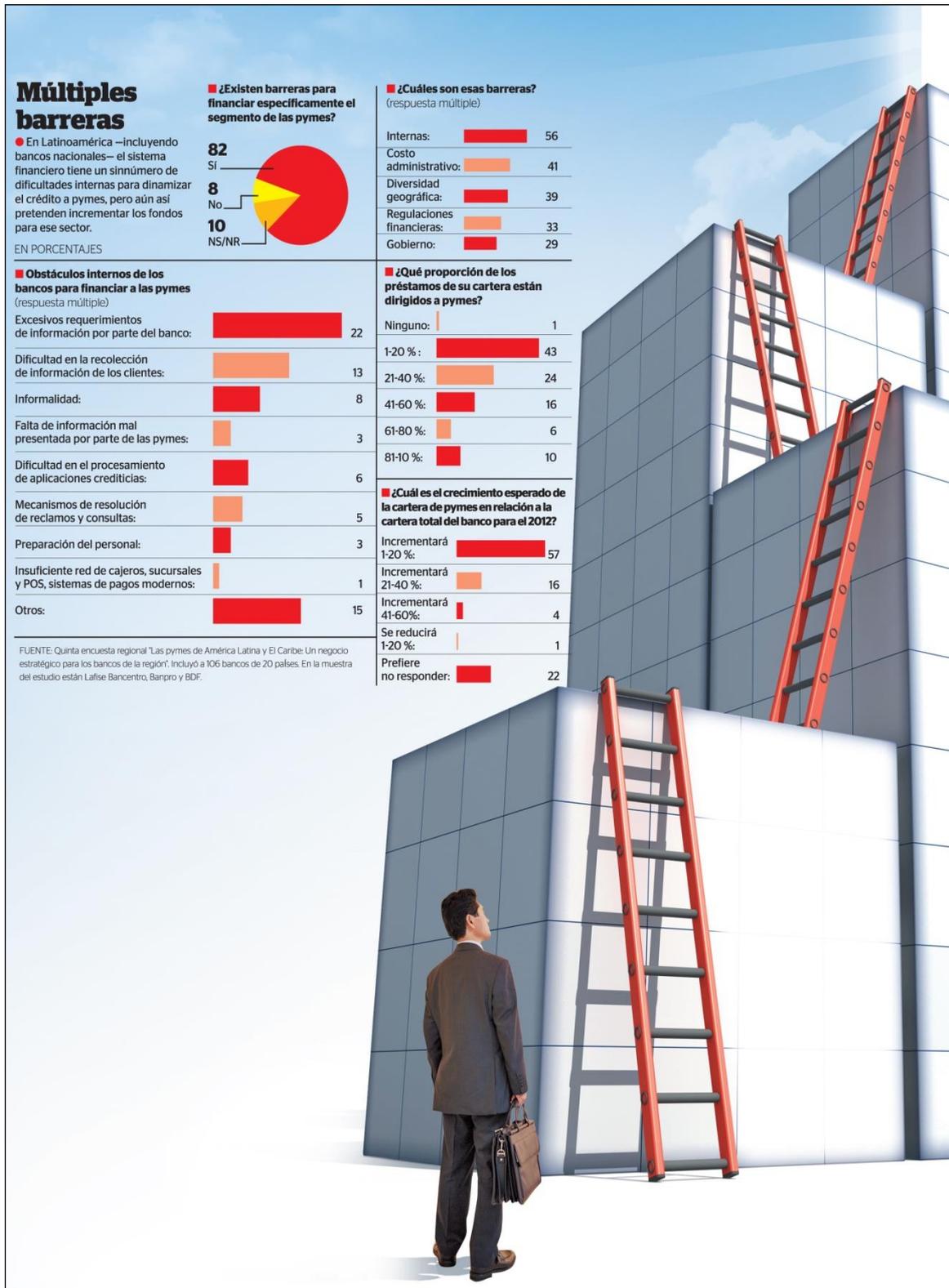
Sin embargo, no todos los expertos están de acuerdo en que el problema de esta baja productividad se deba únicamente a la falta de financiación, pues otro factor decisivo es que buena parte opera en la economía informal. Es cierto que el crédito no abunda, según datos presentados en el foro.

En una región con una tasa de ahorro parecida a la del África subsahariana y muy inferior a la asiática, solo el 15 por ciento de los préstamos bancarios van a parar a las Mipymes, frente a más de un 22 o 23 por ciento en Asia y casi un 30 por ciento en los países de la OCDE. En relación con el PIB, el volumen del crédito en América Latina es uno de los más bajos dada la estructura de financiación de los bancos de la región, recordó este banquero. Para el economista jefe del BID, José Juan Ruiz, aunque el consenso es que la falta de financiación es un limitante para el crecimiento, quizá no sea totalmente cierto.

Esta partida nunca ha superado el veinte por ciento de los balances del sistema financiero latinoamericano y, en cambio, los créditos al consumo han pasado en las dos últimas décadas de menos del 10 por ciento al 35 por ciento. Y la pregunta que hay que hacerse, dijo, es por qué ha sido así. Ruiz sugirió que quizá se deba a que el 85 por ciento de las Mipymes son microempresas que emplean a menos de cinco personas y operan en la mayoría de los casos en el sector informal.

Y eso significa que no tienen incentivo en capacitar al personal, este cambia a menudo y no hay acceso a la financiación y el ahorro que generan no llega a los bancos, sin contar que el nivel de “mortalidad” es mucho mayor.

## 2.5 Barreras que presentan las MIPYMES ante las Instituciones Bancarias Nacionales



Fuente: Tomada de la quinta encuesta Regional Las Mipymes de América Latina y El Caribe: Un negocio estratégico para los bancos de la Región, Incluyo a 106 bancos de 20 países. En la muestra del estudio están Lafise Bancentro, Banpro y BDF.

## **2.6 Definición de Control Interno**

El control interno es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad "razonable" para la consecución de sus objetivos, dentro de las siguientes categorías:

- Eficiencia y eficacia de la operatoria.
- Fiabilidad de la información financiera

## **2.7 Importancia del Control Interno en la Mipymes**

El control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa. Esto asegura que tan confiable es su información financiera, frente a los fraudes, eficiencia y eficacia operativa. En todas las empresas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos, y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización.

**Según Téllez (2004)** definió al Control Interno (CI) como un sistema de organización, los procedimientos que tiene implantados y el personal con que cuenta, estructurados como un todo. El CI comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas en un negocio para salvaguardar sus bienes, verificar la exactitud y seguridad de los datos de contabilidad, desarrollar la eficiencia de las operaciones y fomentar la adhesión a la política administrativa.

**Procedimientos de control:** Están constituidos por las prácticas y políticas adicionales al ambiente de control y al sistema contable que establece la administración, para proporcionar seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la entidad. El hecho de que existan formalmente políticas y procedimientos de control no necesariamente significa que estos operen de manera eficiente (Téllez, 2004).

Las actividades de control existen y se dan en toda la empresa, a todos los niveles y en todas las funciones, e incluyen cosas tales como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones.

En algunos entornos, las actividades de control se clasifican en; controles preventivos, controles de detección, controles correctivos, controles manuales o de usuario, controles informáticos o de tecnología de información, y controles de la dirección. Para efectos del presente trabajo se enfocará a dos procedimientos de control de los cuales es de suma importancia hacer mención a ellos:

- **Control Preventivo:** son establecidos para evitar errores durante el desarrollo de las transacciones.
- **Control de detección:** Tiene como finalidad descubrir los errores o desviaciones que durante el desarrollo de las transacciones no hubieran sido detectados por los procedimientos de control preventivo.

Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones.

El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias detectadas en el control interno deberán ser notificadas a niveles superiores, mientras que la alta dirección y el consejo de administración deberán ser informados de los aspectos significativos observados (**Pérez, 2007**).

Es preciso supervisar continuamente los controles internos para asegurarse de que el proceso funciona según lo previsto. Esto es muy importante porque a medida que cambian los factores internos y externos, controles que una vez resultaron idóneos y efectivos pueden dejar de ser adecuados y de dar a la dirección la razonable seguridad que ofrecían antes.

El alcance y frecuencia de las actividades de supervisión dependen de los riesgos a controlar y del grado de confianza que inspira a la dirección el proceso de control. La supervisión de los controles internos puede realizarse mediante actividades continuas incorporadas a los procesos empresariales y mediante evaluaciones separadas por parte de la dirección, de la función de auditoría interna o de personas independientes.

## **2.8 Clasificación del Control Interno**

En las empresas existen dos formas de clasificar el CI, principalmente en las áreas administrativas y contables:

**Control Interno Administrativo:** En su publicación de 2004 Perdomo, establece que la empresa busca la promoción de la eficiencia en la operación de la empresa y que la ejecución de las operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa.

En el Control Administrativo se involucran el plan de organización, los procedimientos y registros relativos a los procedimientos decisorios que orientan la autorización transacciones por parte de la gerencia. Implica todas aquellas medidas relacionadas con la eficiencia operacional y la observación de políticas establecidas en todas las áreas de la organización.

El control administrativo incluye, pero no se limita al plan de organización, procedimientos y registros que se relacionan con los procesos de decisión que conducen a la autorización de operaciones por la administración. Esta autorización es una función de la administración asociada directamente con la responsabilidad de lograr los objetivos de la organización y es el punto de partida para establecer el control contable de las operaciones.

Por ejemplo las políticas de la empresa que no contienen aspectos financieros como elaborar reportes de actividad de cada uno de los jefes de cada área, incluye controles tales como análisis estadísticos, programas de entrenamiento de los empleados y control de calidad, este control básicamente se centra en la organización de los recursos humanos.

**Control Interno Contable:** Con este control se busca la protección de los activos de la empresa, donde además se pretende obtener información financiera veraz, confiable y oportuna. Este control se efectúa de acuerdo a las autorizaciones generales o específicas de la administración (**Perdomo, 2004**).

Este tipo de control comprende el plan de organización, los métodos y procedimientos que están relacionados con la confiabilidad de los estados financieros, al igual debe de incluir controles tales como los sistemas de autorización y aprobación, separación de deberes e informes de contabilidad, aquellos relativos a operaciones o a la custodia de activos.

Ejemplo: La exigencia de una persona cuyas funciones envuelven el control de dinero no deba participar también en los registros contables. Otro caso, el requisito de que los cheques, órdenes de compra y demás documentos estén pre numerados.

Es importante tomar en cuenta que no existe una línea que separa un control de otro, pueden llegar a confundirse. Lo esencial es saber que ambos controles son funciones de la administración.

Es necesario que la administración verifique continuamente las transacciones, tanto financieras como contables, para lograr un adecuado control interno. Además que a través de la revisión del mismo en las MIPYMES, podemos conocer como esta desde el punto de vista organizacional y desde el punto de vista financiero, para ver y tomar decisiones sobre que otras actividades se pueden llevar a cabo para mejorarlo y reforzar los aspectos que se encuentren descuidados. Un buen control interno en las MIMIPYMES puede ser una ventaja competitiva sobre las demás.

## ***2.9 Qué analiza el banco para otorgar crédito a una Mipymes***

- El historial crediticio del dueño o principal accionista de la empresa en el Buró de Crédito. Recuerda que, si la empresa es joven, el único y verdadero referente serás tú como emprendedor. Es difícil que crean en tu empresa si no confían en ti como persona.
- Antigüedad con créditos, comportamiento, número de relaciones bancarias con financiamiento. Su historial dirá quién eres (como persona y como empresa).
- Evaluación de la empresa para ver si sus ingresos son suficientes para pagar sus gastos y sus costos. En este punto, deberás enseñar, probablemente, tu plan de negocios.
- Ventas, utilidad de operación, flujos, liquidez, nivel de apalancamiento de Pyme. Por ello es clave que tengas tus balances y estados financieros en perfecto orden.

- Administración de la empresa. ¿Quiénes son, realmente, las personas detrás de la empresa? En este punto debes demostrar que el "management" (equipo directivo) tiene el talento necesario para llevar la empresa al éxito y que el personal operativo es el correcto.
- Cartera de clientes. Debes demostrar que tienes un producto o servicio que es demandado por otras empresas. No importa si tu cartera aún es pequeña, lo valioso es saber que hay compañías que confían en lo que haces.
- Si eres proveedor de empresas más grandes. ¿Por qué se preocuparía un banco del tamaño de tus clientes? Sencillo: si lograste transformarte en proveedor de una compañía multinacional o de gran jerarquía, significa que pasaste los controles internos de calidad y solidez. Eso, para el banco, es una garantía adicional.

## **2.10 Propuestas de apoyo actuales para las MIPYME de parte de las Instituciones Financieras**



**Según BANCO DE AMERICA CENTRAL - BAC (2010).**

Partiendo de la premisa de ser Empresarios ayudando a Empresarios BAC | Credomatic Nicaragua ha implementado un programa integral para pequeñas y medianas empresas (Mipymes), ofreciéndoles servicios financieros y no financieros que les permitan sobrevivir el proceso de apertura económica y aprovechar las ventajas y oportunidades que brinda.

Para 2010 BAC | Credomatic tenía como meta la capacitación de al menos 100 Mipymes iniciando con aquellos que tienen una relación directa con nuestra organización, es decir clientes de negocios afiliados y proveedores.

En Nicaragua las Mipymes representan el 30% del PIB y 25 % de nuestras exportaciones, así como la fuente principal de generación de empleos.

En 2011 en alianza con el Centro Empresarial Pellas, se capacitó a más de 120 empresas turísticas en temas financieros para impulsar el crecimiento de sus negocios. Durante los talleres que se desarrollaron en Ometepe, San Juan Del Sur y Granada se expusieron temas que los mismos participantes solicitaron como la excelencia financiera para impulsar el crecimiento de la empresa, los tipos de crédito y las inversiones, prevención de fraude con tarjetas de crédito, detección de moneda y billetes falsos.

De igual manera en agosto de 2011 las Mipymes que deseen ser amigables con el ambiente y a la vez hacer frente al incremento en los costos de la energía y la volatilidad de precios de los combustibles, pueden acceder desde ahora al financiamiento que BAC | Credomatic les brinda como parte del programa GREENPYME de la Corporación Interamericana de Inversiones, CII, con el apoyo financiero del Fondo Nórdico de Inversiones.

En 2012 BAC | Credomatic suscribió convenio con el Programa de Empresa y Empleo de USAID mediante el cual se fortaleció la capacidad del banco de atender los créditos a Mipymes, desde un departamento especializado, que facilite una oferta crediticia- ágil, y con las mejores condiciones para las Mipymes nicaragüenses.

Además, mediante este convenio, se impartieron capacitaciones que aportaron conocimientos básicos e importantes a más de 400 clientes Mipymes, contribuyendo a un mejor manejo de sus negocios y fomentando el que acceso a otros servicios financieros necesarios para impulsar su desarrollo empresarial.

**Según BANCO DE LA PRODUCCION (BANPRO (2012)).**



### **Banpro PYME**

Los préstamos PYME son préstamos dirigidos a Personas Jurídicas o Personas Naturales con negocio propio, nuevos o existentes, que cuenten con referencias comerciales, bancarias o crediticias.

## Condiciones

- Monto del préstamo: desde US \$10,000.00 dólares
- Plazos: hasta 240 meses (de acuerdo al plan de inversión y garantías)
- Desembolso en córdobas o dólares.
- Garantías Fianza, Prenda o Hipoteca.

## Requisitos

- Llenar solicitud de crédito.
- Copia de cédula de identidad.
- Soporte de ingresos.
- Referencias crediticias o comerciales.
- Documentación de garantía.

## Financiamos

- Capital de Trabajo
- Compra de inventario.
- Financiamiento de cuentas por cobrar.
- Aumentar ventas en temporadas altas.
- Incremento de capital de trabajo permanente.

## Líneas de crédito POS

Es una línea de financiamiento revolvente para capital de trabajo dirigida a todos los clientes que estén afiliados y facturando en un POS Banpro cuyo límite se establecerá en base al promedio de reembolsos.

La línea POS podrá abrirse en córdobas o dólares dependiendo de la moneda en que factura el establecimiento.

Está disponible de forma inmediata para los clientes con cuenta corriente POS.

### **Inversión Fija**

- Comprar maquinaria y adquirir equipos.
- Obtener vehículos destinados al transporte del negocio.
- Comprar local comercial.
- Refaccionar, ampliar y/o remodelar local comercial o vivienda productiva.

### **Consolidación de Deudas.**

Que se encuentren destinadas al negocio y en estado vigente.

### **Según BANCO DE FINANZAS (BDF) (2012)**



El Banco de Finanzas (BDF), está promoviendo entre los empresarios aglutinados a los gremios pertenecientes al Consejo nicaragüense de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (CONIMIPYME), el programa de crédito denominado Credi-PYME el cual es de bajo costo y de gestión rápida y permite al empresario invertir bienes de capital con el objetivo de obtener mayores utilidades y rendimiento a su dinero.

El objeto del préstamo tiene que estar orientado única y exclusivamente al giro del negocio, el cual está dirigido a Personas naturales y Jurídicas con enfoque para las empresas que tienen de 2 a 30 empleados.

### **Objeto del Financiamiento:**

- Capital de Trabajo
- Inversión en Activos Fijos (vehículo, maquinaria, mejoramiento de bienes inmuebles del negocio)

- Remodelación y Mejoras de vivienda
- Consolidación de deudas
- Descuento de documentos
- Emisión de cartas de crédito, garantías bancarias y avales
- Otras necesidades de financiamiento para dueños de PYME.
- Adquisición de equipos.

### **Montos a Financiar**

A partir de US\$ 1,000.00 hasta US\$ 50,000.00

### **Plazos**

Capital de Trabajo: hasta 24 meses.

### **Requisitos Generales**

- Ser mayor de 21 años
- Tener mínimo 1 año de establecido el negocio
- Fotocopia de cédula de identidad
- Fotocopia de matrícula de la alcaldía o número RUC
- Referencias comerciales o crediticias
- Estados situación personal (balance general y estado de resultado) del mes más reciente.
- Descripción de plan de inversión y estudio de factibilidad (en caso que vaya a iniciar un negocio)
- Constancia salarial, colilla del INSS o comprobante de pago.

## **CAPITULO III- MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 Introducción**

La presente investigación es documental y de tipo cualitativo. Dado que la investigación documental consiste en la selección y recopilación de información por medio de la lectura, y crítica de documentos y materiales bibliográficos, de bibliotecas, hemerotecas, centros de documentación e información. **(Baena 1985).**

Podemos definir a la investigación documental como parte esencial de un proceso de investigación científica, constituyéndose en una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre realidades (teóricas o no) usando para ello diferentes tipos de documentos. Indaga, interpreta, presenta datos e informaciones sobre un tema determinado de cualquier ciencia, utilizando para ello, una metódica de análisis; teniendo como finalidad obtener resultados que pudiesen ser base para el desarrollo de la creación científica. **(Barrantes, 2004).**

### **3.2 La investigación cualitativa**

La investigación cualitativa postula una posición fenomenológica inductiva orientada a los procesos. Busca descubrir o generar teorías. Pone énfasis en la profundidad y su análisis no necesariamente es traducido a términos matemáticos **(Barrantes, 1998).**

La recolección de datos puede realizarse de diferentes formas como: la entrevista en profundidad, la observación participante, el video, las biografías, las grabaciones etc.

### **3.3 Características de la investigación documental:**

- Utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes.
- Utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción.
- Realiza una recopilación adecuada de datos que permiten redescubrir hechos, sugerir problemas, orientar hacia otras fuentes de investigación, orientar formas para elaborar instrumentos de investigación y elaborar hipótesis.
- Puede considerarse como parte fundamental de un proceso de investigación científica, mucho más amplio.
- Es una investigación que se realiza en forma ordenada y con objetivos precisos, con la finalidad de ser base a la construcción de conocimientos  
Se basa en la utilización de diferentes técnicas de: localización y fijación de datos, análisis de documentos y de contenidos.

### **3.4 Fuentes de investigación.**

Bounocore (1980) define a las fuentes primarias de información como “las que contienen información original no abreviada ni traducida: tesis, libros, nomografías, artículos de revista, manuscritos. Se les llama también fuentes de información de primera mano.

La herramienta a utilizar será un cuestionario, el cual está formulado con una serie de preguntas abiertas de las generalidades y actividad de la Mipymes, seguido de un perfil de sus ingresos, gastos y anexos, la cual brindará el estado situacional financiero de la Mipymes.

<b><u>CUESTIONARIO No. 1</u></b>				
<b><i>L- Generalidades del cliente y Giro del Negocio</i></b>				
Nombre del Cliente:				
Cedula de Identidad				
Domicilio del Cliente:				
Matricula Alcaldía				
Numero de RUC				
Nombre del Negocio				
Dirección del Negocio				
Giro del Negocio				
Antigüedad		Años		
Numero de Empleados			Salario Promedio C\$	
<b><i>REFERENCIAS COMERCIALES</i></b>				
<b>PROVEEDORES</b>	<b>Teléfonos</b>		<b>CLIENTES</b>	<b>Teléfonos</b>



**IV. ANEXOS , OBSERVACIONES**

<b>Estimación de Ventas</b>				<b>Detalle de Activos ( Vehiculos)</b>			
							0.00
							0.00
<b>Ventas Mes</b>	<b>Días</b>	<b>Montos C\$</b>	<b>Totales</b>				
Bajo	14		-				
Medio	9		-		Costo de toda la propiedad		0.00
Alto	7		-				
Total Días	<b>30</b>	Mensual	-	<b>Detalle de Activos (Propiedades)</b>			
		Promedio Diario	-				0.00
		Promedio Semanal	-				0.00
<b>Nota. Estos datos son tomados de sus controles informales como cuaderno de anotaciones, hojas, facturas informales.</b>					Costo de toda la propiedad		0.00

**PRUEBA DE COSTOS**

Servicios y/o Productos	Costos C\$	Ventas C\$
Totales	-	-
<b>Porcentaje de Costos Estimado</b>	<b>Costo / Vtas</b>	

**OBSERVACIONES:**


**CLIENTE DECLARA QUE:**


Yo, \_\_\_\_\_ **Propietario(a)**  
 Pongo a disposición del banco mi informacion adicional que estime conveniente ya que no llevo registros contables formales.


## CAPITULO IV- INFORME FINAL

El presente cuestionario se divide en cuatro puntos principales los cuales son:

### **1.- Generalidades del Cliente y Giro del Negocio**

- **Nombre del Cliente:** En este enunciado se escribir los nombres y apellidos con que se reconoce a la persona que está gestionando el Crédito respaldado con su cedula de identidad.
- **Cedula de Identidad :** Documento legal conocido como Cédula de Ciudadanía (CC), Tarjeta de Identidad (TI), Registro Civil (RC), Cédula de Extranjería (CE), Carné de Identidad (CI),Cédula de Identidad (CI) o Documento Nacional de Identidad (DNI) o identificación oficial o simplemente identificación, dependiendo de las denominaciones utilizadas en cada país, es un documento público que contiene datos de identificación personal, emitido por un empleado público con autoridad competente para permitir la identificación personal e inequívoca de los ciudadanos.
- **Domicilio de Cliente:** Este enunciado se escribe la dirección actual donde habita el cliente, el cual es confirmado con una visita in situó y confirmado por sus vecindario.
- **Matricula de la Alcaldía:** Es el documento legal que debe tener cualquier persona natural o jurídica que se dedique habitualmente a la venta de bienes o prestación de servicios, sean estos profesionales o no, conocida como actividad económica (negocio) dentro del municipio que opere, si es en Managua de acuerdo al artículo 3, del plan de arbitrio municipal de la Alcaldía de Managua.

- **Numero RUC:** Acrónimo para Registro Único de Contribuyente (original en español). Dicho registro identifica a las empresas (natural o Jurídica) dentro del país en cuestión. El mismo depende tanto del Ministerio de Economía como de la Dirección General Impositiva (DGI) nacional. Dicha inscripción es de carácter obligatorio para todas las empresas que quieran comenzar sus operaciones.
- **Nombre del Negocio:** Es el nombre comercial expuesto por los propietarios de los negocios o como se conoce al público.
- **Dirección del Negocio:** Este enunciado se escribe la dirección actual donde está el negocio del cliente, el cual es confirmado con una visita in situó y confirmado por sus vecindario, por lo general debe coincidir con los documentos legales del negocio (RUC y Matricula).
- **Giro del Negocio:** Es la actividad comercial, económica, sea venta de bienes, o prestaciones de servicios sean estos profesionales o no.
- **Antigüedad:** Son los años de experiencia o tiempo que tiene el negocio de estar operando.
- **Número de Empleados:** Son las personas o el conjunto de personas que tiene la empresa para tienen una intervengan directa o indirecta del negocio.
- **Salario Promedio:** Es la parte la parte numérica donde se estima el salario de las personas que laboran en el negocio.

- **Proveedores:** Este enunciado refiere a las personas naturales o jurídicas que abastece directamente o indirecta al negocio sea por compras de bienes o servicios.
- **Clientes:** aquella persona natural o jurídica que realiza la transacción comercial denominada de forma directa con el negocio.

## **2.- Perfil Financiero (Ingresos, Egresos)**

- **Ingresos:** Las cantidades que recibe una empresa por la venta de sus productos o servicios en un determinado periodo.
- **Costo:** El **gasto económico** que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. Al determinar el costo de producción, se puede establecer el **precio de venta al público** del bien en cuestión (el precio al público es la suma del costo más el beneficio).
- **Gastos:** salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para un artículo o por un servicio que intervienen de una forma directa o indirecta.
- **Amortización de Deuda:** Amortizar es el proceso financiero mediante el cual se extingue, gradualmente, una deuda por medio de pagos periódicos, que pueden ser iguales o diferentes.
- **Nómina de Empleados:** el término nómina indica la cantidad pagada a los empleados por el trabajo que han hecho en la empresa durante un período determinado de tiempo, normalmente mensual.

- **Impuestos**: Es un tributo que se paga a las Administraciones Públicas y al Estado para soportar los gastos. Estos pagos obligatorios son exigidos tanto a personas físicas, como a personas jurídicas.
- **Servicios Básicos**: Un servicio es un conjunto de actividades que buscan responder a las necesidades de un negocio, entre estos pueden señalarse los servicios de: electricidad, agua potable, aseo, teléfono, correo y comunicación.
- **Alquiler**: consiste en pagar una suma convenida entre las partes para hacer uso de un inmueble o mueble durante un determinado periodo de tiempo.
- **Gastos**: salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para un artículo o por un servicio que interviene de una forma indirecta.
- **Balance General**: Un balance general es un informe financiero que da cuenta del estado de la economía y finanzas de una institución en un momento o durante un lapso determinado.

El balance general, también conocido como estado de situación patrimonial o balance de situación, es un conjunto de datos e informaciones presentados a modo de documento final que incluye un panorama de la situación financiera de una entidad o empresa y que a menudo tiene lugar una vez al año.

El balance o estado de situación conjuga en sí mismo los conceptos de activos, pasivos y patrimonio neto, como los tres elementos fundamentales que configuran la contabilidad de una empresa.

El activo de la empresa está formado por el dinero que tiene en caja y en los bancos, las cuentas por cobrar, las materias primas, las máquinas, los vehículos, los edificios y los terrenos. En el caso de los activos tenemos que subrayar que estos se suelen clasificarse en tres tipos claramente delimitados.

**Activos Circulantes (corrientes).** Entre los mismos se encuentran aquellos elementos que son capaces de convertirse fácilmente en dinero efectivo. De ahí que dentro de esta tipología se hallen el dinero que hay en el banco y el que existe disponible en la propia empresa, las cuentas que quedan por cobrar de clientes, los cheques que hay que cobrar y lo que son los bienes inventariados (materias primas, productos terminados, productos en proceso de elaboración...).

**Activos fijos (no corrientes).** Bajo dicha denominación incluyen todos los inmuebles y los bienes muebles que la empresa en cuestión tiene y que le son básicos para el desempeño de su actividad. De esta manera, ejemplos de activos de este tipo son los vehículos, los muebles, los terrenos, las construcciones o la maquinaria, entre otros. Es importante saber que estos activos están sometidos a lo que se conoce por el nombre de depreciación, es decir, al desgaste que sufren por el uso.

**El pasivo**, en cambio, se compone por las deudas, las obligaciones bancarias y los impuestos por pagar, entre otras cuestiones.

En el caso de los pasivos estos también pueden clasificarse en tres categorías:

- ✓ **Pasivos corrientes**. Son los que la empresa debe pagar en el plazo menor a un año: prestaciones, sobregiros.
- ✓ **Pasivos a largo plazo**. Son los que la empresa debe abonar en el plazo superior a un año.
- ✓ **Otros pasivos**. Son los que no se incluyen en ninguna de las dos anteriores clasificaciones.

Cabe destacar que el balance general también se conoce como estado de situación patrimonial. El documento suele presentar distintas columnas, que organizan los valores según sean activos o pasivos. La diferencia entre estos es el patrimonio neto, es decir, la diferencia entre lo que la compañía tiene y lo que debe.

### **3.- Referencias de Crédito Actuales**

Es la Información financiera que actualmente que maneja una persona ante otras empresas o buro de crédito.

### **4.- Anexos, Observaciones**

Son todos los soportes , controles informales que se tomaron como referencia para el levantamiento de la información detallada en los puntos del 1 a 3 , y una breve reseña del negocio o narración cualitativa de como es el negocio.

# CAPITULO V- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

## **5.1 Conclusiones**

Sobre la formulación del problema, el objetivo general y objetivos específicos de Desarrollar una Metodología que permita construir de un Manual de Control Interno para ser aplicado en las Empresas Mipymes.

Sobre el problema de investigación, concluyo que la aplicación de una metodología para el buen manejo de información y funcionabilidad de la Empresa Mipymes para la toma de decisiones relativo al Crédito Bancario, tienen efectos positivos en la confiabilidad de la información tanto administrativa como contable, el cual brinda los requisitos básicos para el otorgamiento de un crédito como son :

- a) Presentación adecuada de las generalidades, giro de la Mipymes.
- b) Fiabilidad de los recursos económicos para pagar un financiamiento.
- c) Soportes más claros para futuras inversiones los cual se traducirá en un efecto positivo dado que se disponer de información financiera más objetiva, comparable y relevante para la toma de decisiones.

## **5.2 Recomendaciones**

Las recomendaciones para la empresa Mipymes para el otorgamiento de un crédito serian:

- Que los propietarios se capaciten en las áreas administrativas contables la cual es la base que toda institución bancaria analiza para tener mayor confianza.
- Que las Mipymes tengan un personal capacitado y con experiencia en controles para obtener mayor herramientas factibles para un futuro sostenible.
- Que las empresa que sometan al régimen de crédito bancaria sepa definir en qué se va a utilizar (capital de trabajo, remodelación, adquisición de inmuebles, crecimiento) pues de ello depende el tipo de préstamo que se debe buscar.

## Referencias Bibliográficas:

- Barrantes, E (1998) Investigación un camino al conocimiento: Un enfoque cualitativo y cuantitativo. Editorial EUNED, San José Costa Rica.
- Buonacore, D, (1980) Diccionario de Bibliotecología. (2 ed.). Buenos Aires, Argentina: Marymar.
- (LEY MIPYME) LEY No. 645 ley de promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa, Aprobada el 24 de Enero del 2008. Publicada en La Gaceta No. 28 del 08 de Febrero del 2008. Republica de Nicaragua.
- Perdomo, A. (2004). Fundamentos de control interno. Novena edición. Editorial International Thomson Editores, S.A. de C.V. México D.F. p.p. 4-5, 236.
- Pérez, P. (2007). Los cinco componentes del control interno. Gerencia y Negocios en Hispanoamérica
- . Téllez, B. (2004). Auditoría un enfoque práctico. Editorial International Thomson Editores, S.A. de C.V. México D.F. p.p. 184,188-189.

## Referencias Electrónicas:

[www.bac.net](http://www.bac.net)

[www.bdf.net](http://www.bdf.net)

[www.banpro.net](http://www.banpro.net)

[https://www.banpro.com.ni/ps\\_pcre-banpro-pyme.asp](https://www.banpro.com.ni/ps_pcre-banpro-pyme.asp)

<http://definicion.de/costo/>

<http://www.mercadotendencias.com/informe-coso-definicion-de-control-interno/>

[www.elobservadoreconomico.com/articulo/1146](http://www.elobservadoreconomico.com/articulo/1146).

[www.jcvalda.wordpress.com/2010/06/18-realidad-MiMipymesennicaragua](http://www.jcvalda.wordpress.com/2010/06/18-realidad-MiMipymesennicaragua).

[www.prensa.com.ni/2013/06/11/activos/148955](http://www.prensa.com.ni/2013/06/11/activos/148955)

[www.elnuevodiario.com.ni/economia/10029](http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/10029)

[www.prensa.com.ni/2013/06/11](http://www.prensa.com.ni/2013/06/11).

[http://www.degerencia.com/articulo/los\\_cinco\\_componentes\\_del\\_control\\_interno](http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno).