

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



“Análisis de la Cartera Crediticia e Implementación y fortalecimiento al control interno de la Fundación Hombres de Maíz, sucursal Mataquesuintla, Jalapa”

(Práctica Empresarial Dirigida -PED-)

Elmer Antonio Guzmán Betancurt

Guatemala, junio 2014

“Análisis de la Cartera Crediticia e Implementación y fortalecimiento al control interno de la Fundación Hombres de Maíz, sucursal Mataquescuintla, Jalapa”

(Práctica Empresarial Dirigida -PED-)

Elmer Antonio Guzmán Betancurt

Lic. Carlos Douglas Maradiaga Guerra (**Asesor**)

Lic. Mario Alfredo Salazar Marroquín (**Revisor**)

Guatemala, junio 2014

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus
Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González
Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cobar
Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque
Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. César Augusto Custodio Cobar
Decano

M.A. Ronaldo Antonio Girón
Vice Decano

Licda. Lucrecia Cardoza
Coordinadora

**Terna Examinadora que práctica el examen general de la Práctica
Empresarial Dirigida -PED-**

Lic. Luis Fernando Rodríguez Duarte

Examinador

Lic. Hugo López Guerra

Examinador

Lic. Mario Alfonso Chen

Examinador

Lic. Carlos Douglas Maradiaga Guerra

Asesor

Lic. Mario Alfredo Salazar Marroquín

Revisor

Teléfonos 2434-3219
Telefax 2436-0362
Campus Naranjo,
27 Av. 4-36 Z. 4 de Mixco
Guatemala, ciudad.
Correo electrónico:
cienciaseconomicasupana@yahoo.com

REF.:C.C.E.E.00038.2014-CPA

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.
GUATEMALA, 25 DE ABRIL DEL 2014**

De acuerdo al dictamen rendido por el Licenciado Carlos Douglas Maradiaga Guerra tutor y el Licenciado Mario Alfredo Salazar Marroquín revisor de la Práctica Empresarial Dirigida, proyecto –PED- titulada: “IMPLEMENTACIÓN Y FORTALECIMIENTO AL CONTROL INTERNO DE LA FUNDACIÓN HOMBRES DE MAÍZ”, presentado por el estudiante Elmer Antonio Guzmán Betancurt y la aprobación del Examen Técnico Profesional, según consta en el Acta No. 0966 de fecha 16 de Enero del 2014; **AUTORIZA LA IMPRESIÓN**, previo a conferirle el título de Contador Público y Auditor, en el grado académico de Licenciado.



Lic. César Augusto Custodio Cobar
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas

CARLOS DOUGLAS MARADIAGA GUERRA

Contador Público y Auditor

Teléfonos: 24602319 - 59995592

Mail: cdmaradiaga@yahoo.com

Guatemala,

01 de diciembre de 2012.

Señores:

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

Ciudad.

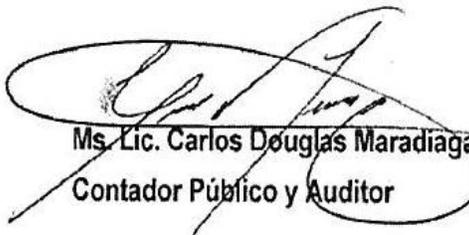
Estimados Señores:

En relación al trabajo de Tutoría de la Práctica Empresarial Dirigida (PED), del tema: **"IMPLEMENTACIÓN Y FORTALECIMIENTO AL CONTROL INTERNO DE LA FUNDACIÓN HOMBRES DE MAÍZ"**, realizado por el señor Elmer Antonio Guzmán Betancurt, carné No. 201200509, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría; he procedido a la tutoría del mismo, observando que cumple con los requisitos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que cumple con los requisitos para ser sometido al Examen Técnico en la Práctica Empresarial Dirigida con la nota de 80 puntos.

Por lo anterior agradeceré sus consideraciones respectivas y cabe mencionar que cualquier aclaración adicional estoy a sus órdenes.

Atentamente,



Ms. Lic. Carlos Douglas Maradiaga Guerra
Contador Público y Auditor

Nombre completo: Mario Alfredo Salazar Marroquín
Título: Licenciado En Administración

Dirección: 20 avenida 4-49 zona 7 Kaminal Juyu 1
No. Teléfono Of. 24343219-24360362
No. Teléfono Cel. 54820416
No. de Fax 24360362
E-mail: licmariosalazar@gmail.com

Guatemala, 12 de enero 2013

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

Estimados Señores:

En relación al trabajo de Práctica Empresarial Dirigida (PED), del tema **“Implementación y fortalecimiento al control interno de la Fundación Hombres de Maíz”**, realizado por **Elmer Antonio Guzmán Betancurt**, con Carné No.201200509 estudiante de la carrera de licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría; he procedido a la revisión de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que la misma cumple con los requisitos para ser sometida al Examen Privado Técnico Profesional (EPTP), por lo tanto doy el dictamen de aprobado al tema desarrollado en la Práctica Empresarial Dirigida.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.


Lic. Mario Alfredo Salazar Marroquín
Revisor de Estilo



UNIVERSIDAD PANAMERICANA

"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"

REGISTRO Y CONTROL ACADÉMICO

REF.: UPANA: RYCA: 252.2014

El infrascrito Secretario General EMBA Adolfo Noguera Bosque y la Directora de Registro y Control Académico M.Sc. Vicky Sicajol, hacen constar que el estudiante Guzmán Betancurt, Elmer Antonio con número de carné 201200509, aprobó con 77 puntos el Examen Técnico Profesional de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, en la Facultad de Ciencias Económicas, el día dieciséis de mes de enero del año dos mil catorce.

Para los usos que al interesado convenga, se extiende la presente en hoja membretada a los veinticuatro días del mes de mayo del año dos mil catorce.

Atentamente,

M.Sc. Vicky Sicajol
Directora
Registro y Control Académico

EMBA Adolfo Noguera Bosque
Secretario General

Juan Fco. Canté
CC. Archivo.

Agradecimientos

A Dios Por guiarme en todo los aspectos de mi vida y acompañarme siempre. A ti sea la gloria.

A mi madre Margarita de Jesús Betancourt, por haberme dado suamor y ejemplo para salir adelante a pesar de las dificultades.

A mi esposa por su apoyo incondicional y sobre todo su comprensión y amor.

A mis hijos ya que si no fuera por su amor, ternura y cariño no hubiera logrado este objetivo tan importante.

A mis hermanos Sonia Lisseth Guzmán Betancourth, Henry Estuardo Guzmán Betancourth y Edy Rolando Herrarte Betancourth por ser parte importante en mi vida y por el apoyo incondicional que he recibido de ustedes. Gracias a los tres, los amo.

A mis tíos y tías Gracias por apoyar a mi familia y no desampararnos al hacer falta mi padre.

A mis primos gracias por su apoyo.

A la Universidad Panamericana de Guatemala Por concederme la oportunidad de culminar mi carrera profesional.

Contenido

	No. de página
Resumen	i
Introducción	v
Capítulo 1	
1.1 Antecedentes	1
1.2 Sistema contable	1
1.3 Aspectos de la organización	2
1.3.1 Visión	2
1.3.2 Misión	2
1.3.3 Organigrama	3
1.4 Planteamiento del problema	4
1.5 Justificación	5
1.5.1 Pregunta de investigación	5
1.6 Objetivos	5
1.6.1 Objetivos generales	5
1.6.2 Objetivos específicos	5
1.7 Alcances y límites de la investigación	6
1.7.1 Alcance	6
1.7.2 Unidad de análisis	6
1.7.3 Ámbito geográfico	6
1.8 Límites	6
1.9 De contexto	6
1.10 Marco Teórico	7
1.10.1 Micro finanzas	7
1.10.2 Microcrédito	7
1.10.3 Beneficiarios o clientes	8
1.10.4 Cartera	8
1.10.5 Cartera activa	8
1.10.6 Cartera activa productiva	8

1.10.7	Cartera en mora	8
1.10.8	Cartera contaminada	8
1.10.9	Cartera castigada	9
1.10.10	Novación del crédito	9
1.10.11	Refinanciamiento del crédito	9
1.10.12	Prorroga	9
1.10.13	Cliente nuevo o primario	9
1.10.14	Clientes subsiguientes	10
1.10.15	Sucursal	10
1.10.16	Microempresa	10
1.10.17	Pequeña Empresa	10
1.10.18	Fundación	10
1.10.19	Definición de control interno	11
1.10.20	Componentes del control interno COSO	11
1.10.21	Objetivos del control interno COSO	13

Capítulo 2

2.1	Metodología	14
2.1.1	Obtención de la información	14
2.1.2	Tipo de investigación	15
2.1.3	Investigación descriptiva	15
2.1.4	Investigación documental	15
2.1.5	Investigación de campo	15
2.2	Sujetos de la investigación	16
2.3	Instrumentos a utilizar	16
2.4	Diseño de la investigación	16
2.5	Población o muestra	17
2.6	Aporte esperado	18
2.6.1	A la institución	18
2.6.2	A la Universidad Panamericana	18
2.6.3	Al país	19

2.6.4	Al futuro profesional	19
2.6.5	Al estudiante	19
Capítulo 3		
3.1	Resultados y análisis de la investigación	20
3.1.1	Viabilidad del proyecto	20
3.2	Resultados y análisis financiero	20
3.2.1	Situación financiera	20
3.2.2	Balance General	20
3.2.3	Estado de resultados	22
3.2.4	Razones financieras	23
3.2.4.1	Razón circulante	23
3.2.4.2	Razón de solvencia	24
3.2.4.3	Rotación de cuentas por cobrar	24
3.2.4.4	Margen de utilidad	24
3.2.4.5	Rendimiento de los activos	25
3.3	Impuesto sobre la renta	25
3.4	Resultado y análisis de la cartera crediticia y el control Interno de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa	28
Capítulo 4		
4.1	Propuesta de solución o mejora	44
4.2	Introducción	44
4.3	Antecedentes	44
4.4	Justificación	44
4.5	Objetivos	44
4.5.1	Objetivo general	44
4.5.2	Objetivos específicos	45
4.6	Contenido	45
4.7	Propuesta para la revisión de expedientes	45

4.8	Propuesta para el manejo adecuado de la proveeduría	46
4.9	Propuesta solución o mejora de la caja fuerte	47
4.10	Propuesta solución o mejora al libro de quejas DIACO	47
4.11	Propuesta para la recuperación de la cartera crediticia en mora	48
4.12	Propuesta para la solución de los recibos de caja	48
4.13	Propuesta para fortalecer el control interno en general	50
4.14	Efecto en el costo financiero de implementación de la Propuesta	50
4.14.1	Efecto en la cartera de créditos	50
4.14.2	Efecto en el personal de la sucursal	50
4.15	Viabilidad de la propuesta	51
4.16	Cronograma de trabajo	51
Conclusiones		53
Recomendaciones		54
Referencias bibliográficas		56
Anexo 1	Cuestionario de control interno al jefe de la sucursal	58
Anexo 2	Cuestionario de control interno al personal encargado de cada Área a evaluar	59
Anexo 3	Formato de confirmación de saldos	64

Contenido de cuadros

No. de cuadro		No. de página
1	Revisión de expedientes	28
2	Inventario de proveeduría	31
3	Cartera crediticia por programa	34
4	Comportamiento de la cartera contaminada	35
5	Cartera crediticia confirmada y no confirmada	37
6	Clientes no localizados	37
7	Control de rotación de proveeduría	47
8	Control de recibos de caja	49
9	Cronograma de trabajo	51

Contenido de gráficas

No. de gráfica		No. de página
1	Cartera crediticia por programa	34
2	Prestamos confirmados y no confirmados	38
3	Causas internas de la cartera contaminada	39
4	Causas externas de la cartera contaminada	40
5	Tendencia de la cartera contaminada	41
6	Tendencia de la cartera contaminada por rango de Antigüedad	42

Resumen

En Guatemala, las micro finanzas se encuentran en constante crecimiento. Debido a esta razón este sector se considera de alto riesgo, razón por la cual, los bancos del sistema, no atienden solicitudes de crédito para las mismas, por el tipo de garantías existentes, el cual se basa más en la confianza, tal como sucede en los créditos grupales y con garantía cruzada. Al inicio, estos créditos los atienden las organizaciones no gubernamentales (ONG's), cooperativas y asociaciones. En la actualidad existen bancos del sistema que incursionan en este sector al darse cuenta del constante crecimiento de las micro finanzas.

La metodología se basó en la entrevista al jefe de sucursal, asistente de negocios y asistente operativa y observación de las actividades que realiza el personal de la sucursal de Fundación Hombres de Maíz objeto de estudio. En lo referente a la entrevista al jefe de sucursal, se elaboraron cuestionarios, con preguntas abiertas y preguntas cerradas. Se realizó un análisis de las mismas y se plantearon posibles soluciones a las deficiencias que se determinaron.

Esta investigación tiene como finalidad, analizar la cartera de créditos y evaluar el control interno de la Fundación Hombres de Maíz, específicamente la sucursal de ubicada en Mataquescuintla, Jalapa.

En este informe se comenta la composición de la cartera de créditos y se realiza un análisis de la misma. Para ello se determina una muestra aleatoria estratificada que utiliza como herramienta el software para análisis de datos denominado IDEA. Se revisan los expedientes y se confirman los saldos de los mismos que reflejan varias deficiencias, en donde resalta la poca supervisión en el campo por parte del jefe de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa, así como la del director regional, provocando una tendencia alcista de la mora.

Para llevar a cabo esta investigación se realizó la evaluación del cuestionario al jefe de sucursal, asesor financiero, asistente de negocios y asistente operativa, para conocer las actividades que efectúan dentro de la sucursal.

Con la información que se recopiló del cuestionario, se tabularon y se analizaron las respuestas proporcionadas por el jefe de sucursal, se evaluaron las actividades que se realizan en la sucursal, composición de la cartera por programa, revisión de expedientes de la muestra y confirmación de saldos. Al finalizar, se realizaron las conclusiones y recomendaciones sobre el tema de investigación. Para efecto de este estudio se denominó a la entidad con el nombre de Fundación Hombres de Maíz por confidencialidad y aplicación de la ética profesional.

Los resultados más importantes obtenidos en la investigación fueron los siguientes:

- Situación financiera

Para la realización del presente informe se proporcionó el estado de resultados del 01 de enero al 31 de diciembre 2012 y el balance de situación general al 31 de diciembre 2012. Es importante resaltar que los directivos de la empresa solicitaron entera discreción con sus cifras reales, por lo tanto, éstas fueron modificadas.

- Evaluación de expedientes crediticios de los beneficiarios que conforman la muestra.

La revisión de los expedientes crediticios de los beneficiarios de la sucursal de Mataquesuintla, Jalapa, según muestra, reveló algunas deficiencias en cuanto a los documentos que lo integran, como se observa en el cuadro número 1.

- Recibos de caja

Al momento de revisar los recibos de caja se pudo observar que no existe un control sobre el manejo de los mismos, poniendo en riesgo que el pago de los beneficiarios no sean recibidos por la Fundación, al mismo tiempo se verificó que los recibos de caja No. 34678 por ochocientos quetzales exactos (Q800.00) y el 34679 por un mil seiscientos quetzales exactos (Q1,600.00) no cuentan con su respectivo depósito, se verificó en el sistema si el dinero recibido está aplicado al crédito específico, observando que el recibo de caja No. 34678 por ochocientos quetzales (Q800.00), si está depositado en la cuenta de Fundación Hombres de Maíz pero no está aplicado al crédito específico.

- Informe del control interno

Durante la evaluación practicada al ambiente de control interno de la Fundación Hombres de Maíz, se detectaron eventos negativos que influyen en los procedimientos y detienen el cumplimiento de los objetivos que la Fundación tiene para con sus beneficiarios

Las consecuencias más grandes identificadas a causa de las debilidades del control interno son incremento de la cartera en mora, deserción de beneficiarios, disminución de la cartera crediticia, pérdida de los activos de la Fundación.

Por lo tanto se hace necesario la implementación de los nuevos controles internos, y el fortalecimiento a los controles existentes, logrando que el índice de morosidad sea a la baja y en si todos los activos de la Fundación sean resguardados adecuadamente.

Las conclusiones más importantes de la Práctica Empresarial dirigida son las siguientes:

- 1) El índice de cartera contaminada está en constante crecimiento y en varios expedientes de créditos en mora, no se observaron las notificaciones de cobro.
- 2) Existen expedientes que no cuentan con toda la papelería previo al desembolso, de acuerdo a los reglamentos de crédito.
- 3) No se está cumpliendo adecuadamente con el proceso de otorgamiento y recuperación de los créditos.
- 4) La supervisión de campo que realiza el jefe de sucursal no es suficiente, lo cual repercute en aumento del índice de cartera contaminada.
- 5) No se lleva controles sobre los recibos de caja.
- 6) Es necesaria la figura de un sub-jefe para fortalecer el ambiente de control interno de la sucursal.

7) Fundación Hombres de Maíz cumple a cabalidad con sus obligaciones tributarias, considerando que paga el impuesto del ISR de los ingresos que no provienen de donaciones.

Introducción

Las micro finanzas constituyen un sector muy importante en el desarrollo económico de Guatemala. La economía informal se encuentra en crecimiento año tras año, por la falta de fuentes de trabajo, pues la demanda de empleo es mayor que la oferta, o bien, los salarios no son suficientes para satisfacer las necesidades de las familias, obligando a muchas familias buscar la forma de cómo sostener el hogar.

En la actualidad, en el país se estima la creación de más entidades bancarias, asociaciones, fundaciones, cooperativas, entre otras, que se interesan en el sector de las micro finanzas debido a su crecimiento.

Fundación Hombres de Maíz, se interesa en este sector, debido a que cada día más familias subsisten en la economía informal. Lo más fuerte en la actualidad en la cartera crediticia de Fundación Hombres de Maíz es la agricultura, tomando en cuenta que en Guatemala en las áreas rurales las familias se dedican a la agricultura, se ha tenido un crecimiento importante en la colocación de créditos para este fin.

Resultado del diagnóstico que se efectuó, se estableció necesario realizar una evaluación financiera de la cartera de créditos y del sistema de control interno en una sucursal (agencia) de Fundación Hombres de Maíz, a continuación se presenta la “Práctica empresarial dirigida”, la cual servirá de base para dar a conocer los hallazgos y aportar propuestas de mejora al control interno de la Fundación Hombres de Maíz.

La investigación se realizó en la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa, desde el 01 de julio al 30 de noviembre de 2012, las áreas evaluadas para determinar si existía controles internos fueron: La cartera crediticia, proveeduría, caja fuerte, recibos de caja y expedientes crediticios de los clientes.

La presente PED incluye los aspectos a desarrollar durante el proceso de investigación: el capítulo 1, hace referencia a los antecedentes generales de la institución, así como algunas

definiciones importantes que explican la problemática planteada, sus causas y efectos. De la misma forma se describe la problemática de la empresa, la misión y visión por la cual se creó la Fundación Hombres de Maíz, así como el planteamiento del problema, objetivos, alcances y límites de la práctica como también el aporte esperado.

Seguidamente el capítulo 2, indica la metodología aplicada durante el proceso de investigación y las técnicas utilizadas para recopilar información, analizarla y posteriormente realizar el presente informe que muestra los resultados obtenidos y la propuesta de mejora sugerida.

En el capítulo 3 se exponen los resultados obtenidos derivados del análisis de las entrevistas realizadas al personal de la sucursal; y a través de diversas razones financieras se practicó un análisis a la información financiera de la Fundación. Asimismo, se detallan las consecuencias de las debilidades identificadas en el sistema de control interno.

El capítulo 4, se presentan las propuestas o soluciones de mejoras a las deficiencias o debilidades encontradas en el control interno de la Fundación, las cuales permitirán fortalecer el ambiente de control interno.

Los objetivos de la Practica Empresarial Dirigida son:

- Objetivo general

Evaluar el sistema de control interno en general y su cumplimiento, con la finalidad de brindar observaciones, recomendaciones y oportunidades de mejora a la administración que coadyuven a salvaguardar los activos de la institución.

- Objetivos específicos

a) Verificar que los expedientes crediticios evaluados cumplan con los documentos mínimos establecidos para cada programa crediticio de acuerdo a los reglamentos internos de la fundación.

b) Analizar las causas de morosidad de los clientes y determinar que programa presenta los índices de morosidad más altos.

c) Confirmar saldos de clientes, según cartera.

d) Presentar un informe sobre el control interno actual.

e) Analizar los controles internos existentes en las diferentes áreas.

- Aporte esperado

Se espera que al finalizar la práctica empresarial dirigida en la Fundación Hombres de Maíz se haya fortalecido he implementado sistemas de control interno en todas las áreas críticas, mediante la corrección de las debilidades determinadas.

Capítulo 1

1.1 Antecedentes

Fundación Hombres de Maíz (se hace saber que por instrucciones de la institución se está usando un nombre ficticio) inicia operaciones en mayo de 1988, cuando USAID (Agencia de los Estados Unidos para el desarrollo internacional), Funtec (Fundación Tecnológica) y Acción Internacional unieron fuerzas para la creación de un programa de microcrédito, la autonomía se dio en 1997 cuando se estableció la personería jurídica, cuenta con Número de Identificación Tributaria, está registrada ante la Superintendencia de Administración Tributaria como una fundación; así mismo, se encuentra registrada en el ministerio de trabajo y previsión social, las oficinas centrales se encuentran ubicadas en la 11 calle 5-87 zona 9 Guatemala.

Su actividad principal consiste en otorgar créditos a la Micro y Pequeña Empresa, así como a las comunidades rurales a través de grupos organizados en bancos comunales para contribuir al desarrollo dentro de la comunidad; como beneficio adicional al crédito, se brinda capacitación y asesoría a través de sus sesenta y cuatro sucursales ubicadas estratégicamente dentro del territorio nacional.

Fundación Hombres de Maíz es una Organización Privada de Desarrollo -OPD- guatemalteca, no lucrativa, sin fines políticos, ni religiosos, cuyo objetivo es promover el fortalecimiento y desarrollo socioeconómico de los empresarios(as), propietarios(as) de microempresas y pequeñas empresas; y de la población ubicada en áreas urbanas y rurales de Guatemala. Cuenta con veinte cuatro años de estar contribuyendo al desarrollo del país.

1.2 Sistema contable

La importancia de la contabilidad radica en proporcionar información veraz y oportuna para la toma de decisiones financieras y administrativas dentro de una empresa. Por lo anterior es de suma importancia mantener el orden adecuado de la información financiera y que ésta cumpla con lo establecido en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), así como con la legislación guatemalteca aplicable.

La contabilidad de la Fundación Hombres de Maíz la maneja el departamento de contabilidad de la misma Fundación.

1.3 Aspectos de la organización

1.3.1 Visión

A continuación se describe la Visión de la fundación:

“Constituirnos en una efectiva y dinámica intermediaria de servicios financieros y no financieros, líder en el sector de la microempresa, pequeña empresa y en comunidades con población de bajos ingresos, captando y colocando fondos, eficiente y de forma eficaz.” (Comité de crédito central, 2006, microcrédito)

Se hace mención que actualmente la Fundación Hombres de Maíz, no capta fondos de los beneficiarios, se tiene el proyecto de convertirse en una institución financiera (Banco), pero a la fecha solo se hacen colocaciones.

1.3.2 Misión

A continuación se describe la Misión de la fundación.

“Proveer ágil y de forma oportuna, servicios financieros y no financieros acompañados de asesoría y capacitación a la microempresa, pequeña empresa y comunidades rurales para lograr su desarrollo sostenido en forma masiva, para acelerar el progreso de Guatemala” (Comité de crédito central, 2006, microcrédito)

Fundación Hombres de Maíz, cuenta con diversos programas o líneas de créditos para ofrecer a clientes externos e internos a manera de poder satisfacer sus necesidades; A continuación se detallan:

Para clientes internos (Empleados): Se ofrece un financiamiento para cualquier tipo de gasto o inversión a una tasa de interés más favorable que la otorgada a los beneficiarios.

Para beneficiarios externos se presenta programas de créditos para Micro y Pequeña empresa, grupos de bancos comunales, créditos agropecuarios, créditos para vivienda. Cada programa tiene requisitos distintos para cumplir, asimismo tasas de interés distintos.

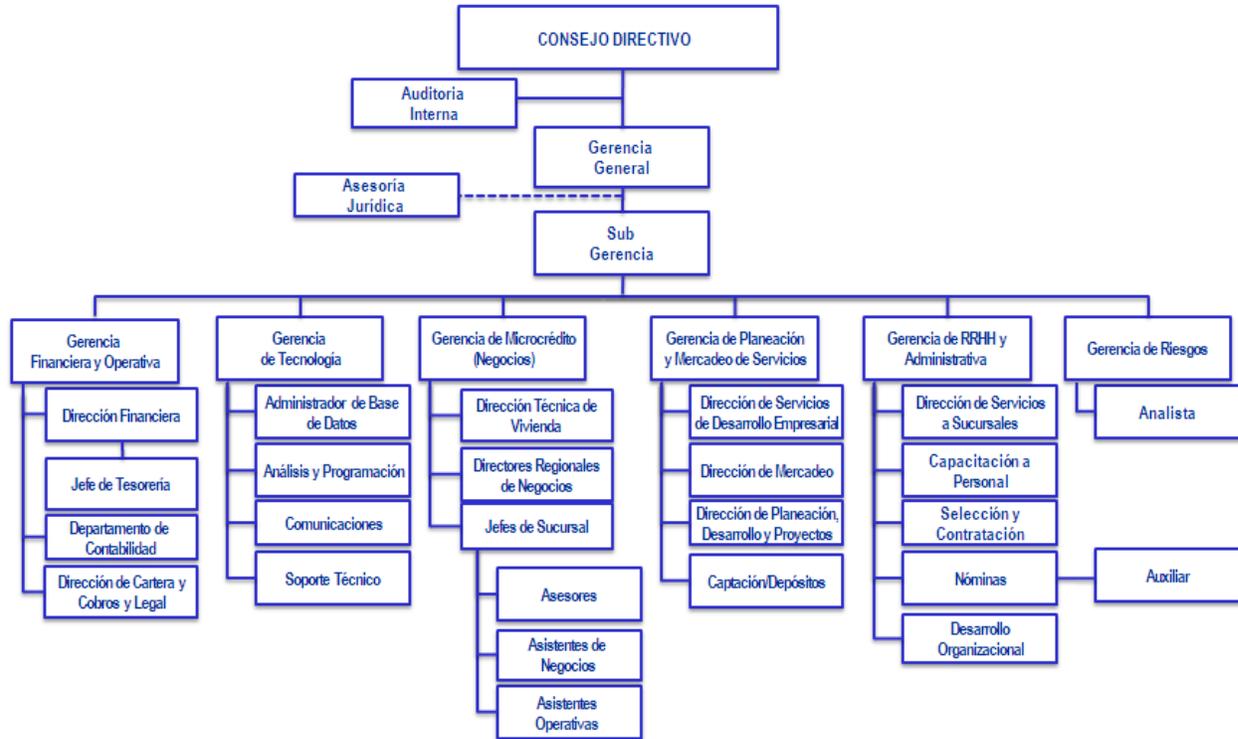
Para poder cumplir sus objetivos y metas de crecimiento de la cartera crediticia y disminución de la cartera en mora, Fundación Hombres de Maíz tiene definida sus estrategias que le permitan cumplir con su misión y sus objetivos, los cuales se desarrollan en oficinas centrales, por medio del gerente de microcrédito, dándole potestad a los directores regionales y jefes de sucursal para implementar estrategias y metas de crecimiento según la necesidad y cultura de cada una de las sucursales ubicadas estratégicamente en todo el territorio nacional.

A largo plazo la Fundación Hombres de Maíz tiene en sus planes convertirse en un banco en el sistema financiero nacional.

Al momento que la Fundación Hombres de Maíz se convierta en banco del sistema financiero nacional, le permitirá captar recursos de sus beneficiarios, y principalmente no depender de otras instituciones bancarias, para que los beneficiarios cobren su cheques al momento de haber recibido su crédito, o al momento que el beneficiario quiere realizar el pago de su crédito que obtuvo en la Fundación.

1.3.3. Organigrama

A continuación se presenta el organigrama de la Fundación Hombres de Maíz:



Fuente: Memoria de labores Fundación Hombres de Maíz

1.4 Planteamiento del problema

El personal Fundación Hombres de Maíz, específicamente de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa no cumple con los controles internos existentes, los empleados de la sucursal no cuentan con información relacionada con los controles internos que deberían de implementar, no se encontró evidencia o procedimientos que indiquen que los directores regionales supervisan a los empleados, en los informes del departamento de auditoría actualmente se han expuesto todas estas debilidades así como los riesgos que incurre la institución.

El problema fue el control interno existente en la Fundación Hombres de Maíz, específicamente en la sucursal ubicada en el departamento de Jalapa, en el municipio de Mataquescuintla, se fortalecieron los controles internos existentes según las áreas críticas determinadas y se implementaron los controles necesarios según las áreas críticas donde por diferentes causas no existen controles internos.

1.5 Justificación

A causa de la importancia que representa para Fundación Hombres de Maíz, contar con un adecuado sistema de control interno, se analizó todo el control interno existente, observándose deficiencias que ponen en riesgo los activos de la institución, por lo tanto se hace necesario fortalecer los controles internos existentes, he implementar nuevos controles internos en donde se determinaron áreas críticas, donde no existen dichos controles.

1.5.1 Pregunta de investigación

¿El sistema de control interno existente en la Fundación Hombres de Maíz es adecuado, suficiente y competente para salvaguardar los activos de la institución?

1.6 Objetivos

1.6.1 Objetivo general

Evaluar el sistema de control interno en general y su cumplimiento, con la finalidad de brindar observaciones, recomendaciones y oportunidades de mejora a la administración que coadyuven a salvaguardar los activos de la institución.

1.6.2 Objetivos específicos

- a) Verificar que los expedientes crediticios evaluados cumplan con los documentos mínimos establecidos para cada programa crediticio de acuerdo a los reglamentos internos de la fundación.
- b) Analizar las causas de morosidad de los clientes y determinar que programa presenta los índices de morosidad más altos.
- c) Confirmar saldos de clientes, según cartera.
- d) Presentar un informe sobre el control interno actual.
- e) Analizar los controles internos existentes en las diferentes áreas.

1.7 Alcance y límites de la investigación

1.7.1 Alcance

La investigación se realizó en la sucursal de Mataquesuintla, Jalapa, desde el 01 de julio al 30 de noviembre de 2012, las áreas evaluadas fueron: La cartera crediticia, proveeduría, caja fuerte, recibos de caja y expedientes crediticios de los beneficiarios.

1.7.2 Unidad de análisis

Se tomó como unidad de análisis la sucursal de Mataquesuintla, Jalapa, de Fundación Hombres de Maíz.

1.7.3 Ámbito geográfico

La investigación se realizó en la sucursal ubicada en la 4ta. Calle 3-05 zona 1, Mataquesuintla, Jalapa, Guatemala.

1.8 Límites

Poco tiempo disponible para evaluar el control interno de la sucursal de Mataquesuintla, Jalapa.

Se encontraron ciertas limitantes por la confidencialidad de la información, por lo que no se revelará la información financiera real, los reglamentos internos de la institución y los montos exactos de los préstamos.

1.9 De contexto

La investigación se llevó a cabo tomando como base toda la cartera activa al 31 de Julio 2012 que se encontraba al día y cartera en mora no mayor a 360 días de atraso, por lo que se analizó la sucursal de Mataquesuintla, Jalapa, utilizando todos los procedimientos que se consideraron necesarios y que permitieron formarse una opinión sobre el control interno existente para presentar una propuesta viable de solución a las deficiencias encontradas.

1.10 Marco Teórico

A continuación se presenta una serie de definiciones importantes para conocer y comprender la naturaleza de la Fundación Hombres de Maíz.

1.10.1 Micro finanzas

La noción de micro finanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. Entre estas posibilidades, la mayoría de las instituciones del sector se dedica al microcrédito, que son préstamos pequeños que permiten a las personas, que no poseen las garantías reales que exige la banca convencional, iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos.

Aunque el crédito por sí sólo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que agentes de bajos recursos adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable. Pueden emplear los servicios de ahorro y seguro para planificar futuras necesidades de fondos y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos. (Boletín Informativo del Programa Académico de Economía No. 23 Julio 2004. Universidad de Piura, Perú)

1.10.2 Microcrédito

Son pequeños préstamos que se realizan a prestatarios pobres que tienen dificultades insalvables para acceder a las vías ordinarias de concesión de préstamos a través de la banca tradicional o de las entidades o empresas de crédito en general.

Los microcréditos hacen posible, en especial en países en vías de desarrollo (Asia, América Latina, África, entre otros), que muchas familias sin recursos puedan financiar pequeños proyectos laborales autónomos que les permitan generar unos ingresos.

El microcrédito forma parte del denominado micro financiación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como el micro seguros, ahorros u otros.

La importancia de este tema, propició que las Naciones Unidas declarara el año 2005 como el Año Internacional del Microcrédito. (Diccionario de economía y empresa. Portal de euro residente de temas empresariales)

1.10.3 Beneficiarios o clientes

Son todos los empresarios de microempresa y pequeña empresa que tengan como fuente generadora de ingresos actividades de producción, comercio y servicio.

1.10.4 Cartera

Es el monto total de dinero que se otorga en calidad de préstamo. Esta cantidad incluye préstamos al día, préstamos con saldos en mora, vigentes, no vigentes y cartera castigada (rebajada del balance general).

1.10.5 Cartera activa

Es el monto total de dinero que se otorga en calidad de préstamo. Esta cantidad incluye préstamos vigentes, ya sea en mora o al día; no se incluye la cartera castigada (aplicada a las reservas).

1.10.6 Cartera activa productiva

Es el saldo del monto total de dinero que se otorga en calidad de préstamo. Esta cantidad sólo contempla créditos vigentes y que no tengan ni una cuota en mora (cartera sana).

1.10.7 Cartera en mora

Es el monto de una o varias cuotas que el cliente no pagó en una fecha pactada. Puede llegar a ser hasta el 100% del saldo del crédito. Esta cantidad sólo contempla el saldo de las cuotas atrasadas.

1.10.8 Cartera contaminada

Es el saldo del monto total de dinero que se otorga en calidad de préstamo en donde el cliente deja de pagar una o más cuotas. A diferencia de la cartera en mora, acá se considera la totalidad del saldo y no importa que las cuotas atrasadas no lleguen al 100% del saldo.

Con una cuota que exista en mora, se considera todo el saldo (aunque no esté vencido), como cartera contaminada.

1.10.9 Cartera castigada

Es el saldo del monto total de dinero que se otorga en calidad de préstamo, en donde el cliente deja de pagar una o más cuotas, con una antigüedad de 150 días de atraso. Esta cartera se rebaja de la cartera activa (no se refleja en el balance general).

1.10.10 Novación del crédito

La novación implica extender el plazo convenido del préstamo vigente al reforzar las garantías y adecua el monto y el plan de amortización. Deberá modificarse el pagaré del crédito a novar.

1.10.11 Refinanciamiento del crédito

Se modifica el monto, plazo y cambio o reforzamiento de garantías. Esta operación se aplicará en caso se compruebe que el cliente y/o comunidad afronta problemas para el pago de crédito y su actividad económica enfrenta dificultades para salir adelante debido a causas justificadas y al efectuar el análisis, se establece que con el refinanciamiento se resolverá la situación afrontada.

Al efectuar esta operación, el monto del préstamo vigente se suma al nuevo monto a desembolsar.

1.10.12 Prórroga

A diferencia de la novación, en esta operación no se modifica el pagaré del crédito a prorrogar, por lo que mantiene las condiciones del crédito, con excepción del plazo y sólo podrá aplicarse a aquellos casos que se demuestran justificados.

1.10.13 Cliente nuevo o primario

Es el cliente que por primera vez solicita un crédito, puede ser en modalidad individual, dúos, grupos solidarios o bancos comunales. Asimismo, se consideran clientes primarios a los que se retiraron de la institución por su propia voluntad y deseen volver a obtener crédito. Se considerarán de esta manera, si permanecen más de tres años fuera de Fundación Hombres de Maíz.

1.10.14 Cliente subsiguiente

Es la persona que ya tuvo crédito en la institución y el tiempo que transcurre entre una operación y otra, no excede de tres años.

1.10.15 Sucursal

Dependencia administrativa que ejecuta, en forma directa, todas las actividades necesarias para alcanzar los objetivos y las metas propuestas por la institución en materia de crédito, capacitación y asesoría gerencial, organización comunitaria y otros servicios.

1.10.16 Microempresa

Son negocios que venden sus productos en pequeñas cantidades y no requieren de gran inversión para su funcionamiento. Estas pequeñas empresas tienen la posibilidad de crecer y generar competitividad con sus similares.

1.10.17 Pequeña empresa

La pequeña empresa es una entidad independiente, creada para ser rentable, que no predomina en la industria a la que pertenece, cuya venta anual en valores no excede un determinado tope y que está conformada por un número de personas que no excede un determinado límite, además de aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción, transformación y/o prestación de servicios para satisfacer determinadas necesidades y deseos existentes en la sociedad

1.10.18 Fundación

Una fundación es un tipo de persona jurídica que se caracteriza por ser una organización sin ánimo o fines de lucro, dotada con un patrimonio propio otorgado por sus fundadores, la fundación debe perseguir los fines que se contemplaron en su objeto social, si bien debe también cuidar de su patrimonio como medio para la consecución de los fines.

Por ello, si bien la finalidad de la fundación debe ser sin ánimo de lucro, ello no impide que la persona jurídica se dedique al comercio y a actividades lucrativas que enriquezcan su patrimonio para un mejor cumplimiento del fin último.

1.10.19 Definición de control interno

Se entiende como el proceso que ejecuta la administración con el fin de evaluar operaciones específicas con seguridad razonable en tres principales categorías: efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de políticas, leyes y normas.

El control interno posee cinco componentes que pueden ser implementados en todas las compañías de acuerdo a las características administrativas, operacionales y de tamaño; los componentes son: entorno de control, evaluación de los riesgos, actividades de control (políticas y procedimientos), información y comunicación y finalmente la supervisión.

1.10.20 Componentes del control interno COSO

a) Entorno de control

Es la base en la que se apoyan los cuatro restantes componentes del control interno. El entorno de control se refiere a la que podríamos llamar "cultura" o "actitud" generalizada de la empresa con respecto al control. Hay que analizar elementos como la integridad de las personas (a todos los niveles), los valores éticos, el estilo o filosofía de gestión, entre otros.

b) Evaluación de los riesgos

Los riesgos se definen como todos aquellos elementos o circunstancias que podrían impedir que la empresa alcanzara sus objetivos. Visto que la empresa desarrolla su actividad en un entorno cada vez más competitivo, dinámico y cambiante, debe disponer de ciertos mecanismos que evalúen constantemente el entorno circunstante y garanticen que la empresa se va adecuando a éste.

c) Actividades de control

Las actividades de control son todas aquellas medidas, de la más diversa naturaleza, que sirven para asegurar que el negocio de la empresa, en todos sus aspectos, está bajo control.

Son los típicos controles que se revisan en el marco de una auditoría externa: aprobación y autorización de las transacciones, controles de acceso, entre otros.

d) Información y comunicación

La información es esencial para que la empresa pueda funcionar y para que la dirección tome decisiones acertadas. Es importante no confundir aquí el objetivo de confiabilidad de la información, con el cuarto elemento del Control Interno.

En este contexto la información que maneja la empresa, y la correcta comunicación y flujo de la misma, de manera rápida y tempestiva, desde y hacia todos los departamentos y niveles de la empresa es esencial para el buen funcionamiento de un sistema de control interno.

e) Supervisión

Como todo sistema, también el sistema de control interno necesita de supervisión para funcionar correctamente. En este sentido, la supervisión es un proceso que comprueba que el sistema de control interno funciona correctamente. Esta supervisión la debe realizar la dirección de la empresa, pero está claro que es aquí, en estas revisiones donde el trabajo de los auditores internos se hace más importante.

Los cinco elementos del control interno interactúan entre sí, y forman un sistema. Este sistema debe estar integrado (no solo simplemente superpuesto) a las actividades operativas de la empresa. Cuanto más integrado esté el sistema de control interno con las actividades de la empresa, tanto mayores serán las posibilidades de éxito del mismo.

Todos los miembros de la organización son responsables de la implantación y correcto funcionamiento del sistema de control interno.

Por otro lado, los auditores internos desarrollan una importante función en lo que se refiere a la evaluación del sistema de control interno. Su posición jerárquica (en dependencia de la más alta dirección) les garantiza la suficiente independencia para llevar a cabo su labor de manera eficaz.

Es por lo tanto en la supervisión donde los auditores internos desarrollan su papel más importante.

1.10.21 Objetivos del control interno COSO

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:

- a) Eficiencia y eficacia de la operatoria.
- b) Fiabilidad de la información financiera.
- c) Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Por lo mencionado con anterioridad, se puede definir ciertos conceptos fundamentales del control interno:

- a) El control interno es un proceso, es un medio para alcanzar un fin.
- b) El control interno lo realizan las personas, no son sólo políticas y procedimientos.
- c) El control interno sólo brinda un grado de seguridad razonable, no es la seguridad total.
- d) El control interno tiene como fin facilitar el alcance de los objetivos de una organización.

Capítulo 2

2.1 Metodología

2.1.1 Obtención de la información

Se consultó todo el material posible de estudio para conocer más a fondo las operaciones que realiza Fundación Hombres de Maíz; se entrevistó a empleados de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa y se le requirió al jefe de sucursal, asistente operativa y de negocios y asesores empresariales llenar los cuestionarios para la Evaluación del control interno, (Anexos No. 1 y 2)

Dentro de las principales actividades realizadas se encuentran las siguientes:

- Revisión del contenido de expedientes, según muestra determinada, para verificar que todos los expedientes se encuentren conformados según reglamentos internos de la Fundación.
- Confirmación de saldos a los clientes de la muestra, con el propósito de determinar que los beneficiarios están de acuerdo con el saldo del crédito vigente.
- Una matriz de vaciado para la confirmación de los saldos de cartera de conformidad a los estados de cuenta, con el propósito de mostrar los resultados obtenidos en la confirmación de los créditos.
- Una muestra de garantías depositarias, para determinar que se encuentran resguardadas según las políticas internas de la Fundación
- Una muestra de recibos de caja, para determinar que el dinero recibido fue depositado a las cuentas de la Fundación y aplicados a los créditos específicos.

2.1.2 Tipo de investigación

2.1.3 Investigación descriptiva

Por su medio, se establece la situación del fenómeno de estudio. Comprende la descripción, análisis e interpretación de las condiciones existentes en el momento, suele implicar algún tipo de comparación o contraste, tratando de establecer relaciones de causa efecto en variables no manipuladas, pero reales.

La investigación descriptiva refiere en forma minuciosa e interpreta lo que es. No es sólo una descripción detallada de los hechos. Está relacionada a condiciones o conexiones existentes, prácticas que prevalecen, opiniones, puntos de vista o actitudes que se mantienen, procesos en marcha, efectos que se sienten o tendencias que se desarrollan.

La investigación descriptiva también puede referirse al estudio de lo que es o existe con relación a hechos pasados que influyen en acontecimientos presentes. Es importante destacar que este tipo de investigación no es una simple descripción de los hechos o acontecimientos, pues el proceso de investigación implica la derivación de conclusiones significativas que permitan interpretar y explicar los hechos objeto de estudio.

2.1.4 Investigación documental

Este tipo de investigación se caracteriza por que las fuentes de datos son documentos de diferente índole y presentación, en tal sentido, cualquier fuente que contenga información pertinente, es un documento; en consecuencia, éste puede ser de carácter escrito, fílmico, grabado, entre otros, los documentos documentales revisados en la presente PED fueron: Expedientes, recibos de caja, libro de quejas DIACO, proveeduría, cheques.

2.1.5 Investigación de campo

Este tipo de investigación, que se utilizó en forma regular, se basó en el levantamiento de información de fuentes primarias a través de la encuesta, la entrevista o la observación, de las cuales se obtuvo información directa o de primera mano que permitió determinar oportunidades de mejora en la Fundación Hombres de Maíz.

2.2 Sujetos de la investigación

Son los encargados de generar operaciones y tomar decisiones en la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa.

- a) Jefe de sucursal
- b) Asistente operativa
- c) Asistente de negocios
- d) Asesores de crédito

La investigación fue de tipo descriptiva, explicativa, bibliográfica y de campo. El estudio comprende la aplicación de métodos y técnicas, estos se refieren a los medios que se utilizaron para recabar la información necesaria para comprobar los supuestos.

2.3 Instrumentos a utilizar

a) Entrevistas

Se entrevistó a personal de la sucursal objeto de estudio, con la finalidad de conocer las operaciones que se realizan y el cumplimiento del control interno.

b) Cuestionarios

Se utilizó cuestionarios, para conocer las actividades que efectúan y si se realizan supervisiones en el campo.

2.4 Diseño de la investigación

Para realizar el trabajo de investigación en el área de créditos se procederá primero aplicando la técnica de indagación, se revisaron los expedientes crediticios de la siguiente manera:

a) Observación

Se verificaron expedientes, recibos de caja, garantías depositarias, cheques, para validar el cumplimiento del control interno.

Se recopiló información a través de documentos tales como reglamentos, resoluciones y políticas de la administración.

b) Confirmación

Confirmación de créditos en forma personal y para ello, se tomó una muestra aleatoria estratificada.

c) Vaciado de información

Se vació la información que se obtuvo, previa al análisis de la misma y así, plantear posibles soluciones a las deficiencias que se determinen.

2.5 Población o muestra

Se tuvo como población a los clientes de una sucursal de Fundación Hombres de Maíz y para ello, se aplicó una muestra aleatoria estratificada y se utilizó como herramienta, el software para análisis de datos denominado IDEA.

Para tener una mayor población, se consideró toda la cartera de créditos al día y cartera en mora no mayor a 360 días de atraso.

Para obtener la muestra en número de casos, se segmentaron los créditos al día y los créditos en mora con la finalidad de que esta, sea el 5% del total de la cartera contaminada no mayor a 360 días de atraso donde el 3.29% de la muestra es cartera en mora y el 1.41% de cartera al día.

Asimismo, se segmentó por programa: bancos comunales, microempresa, pequeña empresa y vivienda.

Para obtener la muestra, se dio un nivel de confianza del 85%, ratio de desviación esperada 1% y ratio de desviación tolerable del 5%.

Después de utilizar las variables anteriores, dio como muestra 65 casos a analizar. Esta muestra depende del número de casos que tiene cada programa en casos al día y en casos en mora.

A continuación se presenta la imagen que desplegó el software para análisis de datos IDEA:

Desviaciones	% de Desviaciones	Confianza Alcanzada (Control del Riesgo Beta)
0	0.00	96.79
1	1.54	85.17
2	3.08	64.74
3	4.62	41.57
4	6.15	22.47
5	7.69	10.29
6	9.23	4.03
7	10.77	1.36

Conclusión: Si no se observan más de 1 desviaciones en una muestra de tamaño 65, puede estar por lo menos seguro en un 85.00% de que la tasa de desviación de la población no será mayor al 5.00%.

Fuente: Programa de auditoria interna

2.6 Aporte esperado

Se espera que la práctica empresarial dirigida en la Fundación Hombres de Maíz aporte a:

2.6.1 A la Institución

Se espera que al finalizar la práctica en la empresa, se haya fortalecido he implementado sistemas de control interno en todas las áreas críticas, mediante la corrección de las debilidades determinadas.

2.6.2 A la Universidad Panamericana

Contribuir a la proyección de la Universidad Panamericana de Guatemala, en el área y enriquecer las fuentes de consulta bibliográfica de la misma.

2.6.3 Al país

Apoyar al sector público y privado en temas de control interno en instituciones dedicadas a las micro finanzas.

2.6.4 Al futuro profesional

Que todo el Plan de Práctica Empresarial Dirigida sean las bases para el crecimiento del futuro profesional.

2.6.5 Al estudiante

Sirva como medio de consulta y de guía para realizar informes o investigaciones relacionadas con el control interno en una institución dedicada a las micro finanzas.

Capítulo 3

3.1 Resultado y análisis de la investigación

Al evaluarse el control interno de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa se pudo observar áreas críticas, dando la oportunidad de implementar controles internos donde no los hay y fortalecer los controles internos existentes, todo esto se logró mediante el apoyo de todo el personal de la sucursal sujeta a evaluación.

3.1.1 Viabilidad del Proyecto

La buena disposición de parte de la gerencia de la Fundación para la realización de la práctica, debido a que visualiza el beneficio que conlleva la mejora de un sistema de control interno de acuerdo a las necesidades de la Fundación y que se logre el cumplimiento del proceso crediticio que finalmente busca reducir los índices de morosidad, sin que le represente económicamente incrementar sus costos de operación.

3.2 Resultados y análisis financieros

3.2.1 Situación financiera

Para la realización del presente informe se proporcionó el estado de resultados del 01 de enero al 31 de diciembre 2012 y el balance de situación general al 31 de diciembre 2012. Es importante resaltar que los directivos de la empresa solicitaron entera discreción con sus cifras reales, por lo tanto, éstas fueron modificadas.

3.2.2 Balance General:

A continuación se presenta el balance general de Fundación Hombres de Maíz.

“Análisis practicado a los Estados Financieros de la Fundación, consiste en dividir cada una de las partidas que lo integran entre el total (activos o ventas) y el cociente se multiplica por cien. Se realiza con el objetivo de conocer la importancia que tienen las partes en relación con un todo.”

Fundación Hombres de Maíz
Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2012
(Cifras expresadas en quetzales)

Descripción	Subtotal	Total	Sumatoria	Análisis Vertical
				Activo
Activo			679,490,060	100%
Corriente		482,682,992		
Efectivo	11,202,712			2%
Prestamos por cobrar –neto	467,160,967			69%
Intereses por cobrar	2,846,424			0%
deudores varios	768,145			0%
Gastos anticipados	704,744			0%
No corriente		196,807,068		
Inmuebles, mobiliarios y equipo –neto	11,759,869			2%
Prestamos por cobrar –neto	185,047,199			27%
Pasivo y patrimonio de la fundación				
				Pasivo y Capital
Pasivo				
Corriente		173,267,891	519,208,357	
Prestamos en entidades bancarias y financieras	149,679,896			22%
Cuentas por pagar	14,887,851			2%
Impuestos	8,700,144			1%
No corriente		345,940,466		
Prestamos en entidades bancarias y financieras	331,041,392			49%
Pasivo laboral por pagar	14,899,074			2%
Patrimonio		160,281,703	160,281,703	
Aporte inicial	55,000			0%
Resultados acumulados	151,102,130			22%
Superávit por revaluación de activos	3,121,229			0%
Otro resultado integral	6,003,344			1%
Suma igual al activo			679,490,060	100%

Fuente: Departamento de contabilidad, Fundación Hombres de Maíz

Como se observa, las cuentas pendientes de cobro a corto plazo en Fundación Hombres de Maíz es uno de los rubros más importantes ya que representan un sesenta y nueve por ciento de sus

activos (69%), al igual que sus cuentas por cobrar a largo plazo que representan el veintisiete por ciento de sus activos (27%)

Los resultados acumulados representan el veintidós por ciento (22%) del patrimonio de la Fundación Hombres de Maíz, considerado normal por el giro de la Fundación por ser una entidad no lucrativa, no distribuye utilidades, las acumula.

En cuanto a sus pasivos, los préstamos a entidades bancarias y financieras a corto plazo equivalen el veintidós por ciento (22%) del total, mientras a largo plazo los préstamos a entidades bancarias y financieras se adeudan un 49% en relación a la suma de su capital y pasivo.

3.2.3 Estado de resultados:

A continuación se presenta el estado de resultados de Fundación Hombres de Maíz.

Fundación Hombres de Maíz
Estado de Resultados
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2012
(Cifras expresadas en quetzales)

	2012	Análisis Vertical
Ingresos		
Intereses y servicios sobre prestamos	211,043,995	100%
Gastos		
Gastos de personal	54,920,501	26%
Gastos de operación	53,706,828	25%
Gastos financieros	36,456,461	17%
Depreciaciones	<u>4,580,297</u>	2%
Total costos y gastos	149,664,087	71%
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	<u>61,379,908</u>	
Impuesto sobre la renta	<u>19,135,703</u>	9%
Resultado del periodo	42,244,205	20%
Ganancia perdida actuarial	<u>1,076,594</u>	
Resultado integral del periodo	43,320,799	

Fuente: Departamento de contabilidad, Fundación Hombres de Maíz

De acuerdo al análisis vertical practicado al Estado de Resultados se verifico que los costos y gastos de la Fundación Hombres de Maíz representando un setenta y uno por ciento 71% en relación a los ingresos y servicios sobre préstamos, en segundo plano está el resultado del periodo que representa el veinte por ciento (20%), se recomienda realizar un análisis estratégico para lograr disminuir aún más dichos costos y gastos en ciertas áreas.

3.2.4 Razones Financieras:

Las organizaciones de todo tipo en la actualidad, necesitan conocer la situación financiera, para poder realizar su planeación a corto, mediano y largo plazo, por esta razón se analiza el balance general y el estado de resultados del periodo 2012 por medio de razones financieras.

3.2.4.1 Razón circulante:

Esta fórmula es utilizada para determinar la capacidad de la empresa para el pago, al igual para determinar el índice de solvencia de la misma, se puede decir que cuanto más alta sea la razón de circulante, se considera que la empresa es más líquida, lo óptimo es tener una razón de 2 a 1 es decir que por cada 1 quetzal de pasivo circulante, debe haber por lo menos 2 quetzales de activo circulante para cubrir las deudas.

Formula:

$$\text{Razón circulante} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Resultado:

$$\text{Razón circulante} = \frac{482,682,992}{173,267,891} = \mathbf{2.79}$$

Al analizar el resultado de la razón circulante se observa que la Fundación dispone de 2.79 quetzales de activo circulante para pagar cada 1 quetzal de obligaciones a corto plazo.

3.2.4.2 Razón de solvencia:

Esta razón mide el porcentaje de bienes comprados con obligaciones a corto como a largo plazo.

Formula:

$$\text{Razón de deuda total} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

Resultado:

$$\text{Razón de deuda total} = \frac{519,208,357}{679,490,060} = 0.76$$

El 76% de los bienes comprados por la fundación han sido comprados con obligaciones a corto como a largo plazo.

3.2.4.3 Rotación de cuentas por cobrar:

Son las veces que cobran las cuentas por cobrar en el año

Formula:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{cuentas por cobrar}}$$

Resultado:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{211,043,995}{652,208,166} = 0.3$$

Se cobraron las cuentas por cobrar pendientes, en una relación de 3 durante el año

3.2.4.4 Margen de utilidad:

Presenta el porcentaje de utilidades que generaron los créditos.

Formula:

$$\text{Margen de utilidad} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

Resultado:

$$\text{Margen de utilidad} = \frac{61,379,908}{211,043,995} = 29\%$$

Las ventas o créditos otorgados generaron el 29% de utilidades en el periodo.

3.2.4.5 Rendimiento de los activos:

Es el porcentaje de utilidades que generaron los bienes de la Fundación.

Formula:

$$\text{Rendimiento sobre los activos} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{activos totales}}$$

Resultados:

$$\text{Rendimiento sobre los activos} = \frac{61,379,908}{679,490,060} = 9\%$$

Los Bienes de la fundación generaron el 9% de utilidades durante el periodo.

3.3 Impuesto Sobre la Renta:

A continuación se hace mención de los artículos de la ley del ISR (Decreto 26-92) aplicables a la Fundación Hombres de Maíz. (Dicho régimen aplica hasta el año 2012)

Artículo 1. Objeto. Se establece un impuesto sobre la renta que obtenga toda persona individual o jurídica, nacional o extranjera, domiciliada o no en el país, así como cualquier ente, patrimonio o bien que especifique esta ley, que provenga de la inversión de capital, del trabajo o de la combinación de ambos.

Artículo 2. Campo de aplicación. Quedan afectas al impuesto todas las rentas y ganancias de capital obtenidas en el territorio nacional.

El Artículo 3. son contribuyentes del impuesto, las personas individuales y jurídicas domiciliadas o no en Guatemala, que obtengan rentas en el país.

El artículo 4 menciona que se considera renta de fuente guatemalteca todo ingreso que haya sido generado por capitales, bienes, servicios y derechos de cualquier naturaleza invertidos o utilizados en el país, o que tengan origen en actividades de cualquier índole desarrolladas en Guatemala.

Artículo 6 de las Rentas Exentas. Están exentas del impuesto: Las rentas que obtengan las asociaciones o fundaciones no lucrativas legalmente autorizadas e inscritas como exentas ante la Administración Tributaria, que tengan por objeto la caridad, beneficencia, asistencia o el servicio social, culturales, científicas de educación e instrucción, artísticas, literarias, deportivas, políticas, profesionales, sindicales, gremiales, religiosas, colegios profesionales, siempre que la totalidad de los ingresos que obtengan y su patrimonio provengan de donaciones o cuotas ordinarias o extraordinarias y que se destinen exclusivamente a los fines de su creación y en ningún caso distribuyan, directa o indirectamente, utilidades o bienes entre sus integrantes. De lo contrario no serán sujetos de esta exención.

La Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), establece dos regímenes para pagar el impuesto (Estos aplican hasta el 2012 según el decreto 26-92) que son:

a) Régimen general, consiste en aplicar el 5% al total de los ingresos gravados ya sea mediante retención definitiva o mediante pago en las cajas fiscales.

b) Régimen optativo, consiste en aplicar el tipo impositivo del 31% sobre la renta imponible, mediante pagos trimestrales vencidos con una liquidación al final del año. La Fundación seleccionó este régimen de pago.

Los contribuyentes que opten por este régimen, según el artículo 72 de la ley del ISR (decreto 26-92), deberán cumplir con lo siguiente:

1. Llevar contabilidad completa en libros habilitados por la administración tributaria y autorizada por el Registro Mercantil, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 46 de esta ley.
2. Realizar los pagos trimestrales a que se refiere el artículo 61 de esta ley.
3. Presentar la declaración anual a que se refiere el artículo 54 de esta ley, calculando y pagando el impuesto. Adjunto a la misma deberá presentar sus estados financieros auditados por un profesional o empresa de auditoría independientes.
4. Presentar, adjunto a la liquidación definitiva anual, información en detalle de sus ingresos, costos y gastos deducibles durante el período fiscal, en medios magnéticos o electrónicos de uso común y en las formas que para el efecto defina la Administración Tributaria.
5. Consignar en las facturas que emitan por sus actividades comerciales la frase “sujeto a pagos trimestrales”.

Únicamente a los contribuyentes que adopten este régimen, les son aplicables las disposiciones de los artículos 50, 51 y 52 de esta ley, cuando corresponda.

Para optar por este régimen, los contribuyentes deberán presentar previamente un aviso a la administración tributaria, durante el primer mes de vigencia de esta ley o al inscribirse como entidad nueva ante la administración tributaria. Quienes opten por este régimen podrán cambiarlo únicamente previo aviso presentado en el mes anterior al inicio del año calendario.

3.4 Resultado y análisis de la cartera de créditos y el control interno de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa:

Se realizó el trabajo de investigación en la sucursal establecida en el municipio de Mataquescuintla, Jalapa siendo sujetos de investigación el director regional, el jefe de sucursal, los asesores empresariales, la asistente operativa y de negocios, las herramientas utilizadas fueron, entrevistas, cuestionarios y la observación, encontrándose los siguientes hallazgos.

a) Evaluación de expedientes crediticios de los beneficiarios que conforman la muestra.

La revisión de los expedientes crediticios de los beneficiarios de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa, según muestra, reveló algunas deficiencias en cuanto a los documentos que lo integran, como se observa en el cuadro siguiente:

Revisión de expedientes
Fundación Hombres de Maíz
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa
Cuadro 1

Referencias para el siguiente cuadro:

1. Cumple con la documentación mínima
 2. No cumple con la documentación mínima
- N/A. No aplica

Crédito No.	Nombre del Beneficiario	Nombre del asesor	Programa	Capital otorgado	Saldo de capital	Días de atraso	Documentación						
							A	B	C	D	E	F	G
860289	MARIA LUISA SACARIAS	CARLOS ESTUARDO HERNANDEZ LIMA	AGROPECUARIO	Q 8,000.00	Q 8,000.00	8	1	2	N/A	1	1	N/A	N/A
972440	MAINOR IDALGO MARROQUIN SALAZAR	CARLOS ESTUARDO HERNANDEZ LIMA	AGROPECUARIO	Q 6,000.00	Q 6,000.00	8	1	2	N/A	1	2	2	2
1027105	LUCIANO SÁNCHEZ PÉREZ	CARLOS ESTUARDO HERNANDEZ LIMA	AGROPECUARIO	Q 3,000.00	Q 3,000.00	0	1	N/A	N/A	1	1	N/A	N/A
953067	ERCILIA CONZUELO MORALES NAVICHOQUE	JUAN MANUEL REYES BRAND	AGROPECUARIO	Q 6,000.00	Q 6,000.00	1	1	2	N/A	2	2	N/A	N/A
975866	VERÓNICA MORALES Y MORALES	JUAN MANUEL REYES BRAND	AGROPECUARIO	Q 3,000.00	Q 3,000.00	0	1	N/A	N/A	1	1	N/A	N/A
987480	SERGIO DANIEL LEMUS MORALES	JUAN MANUEL REYES BRAND	AGROPECUARIO	Q 4,000.00	Q 4,000.00	0	1	N/A	N/A	1	1	N/A	N/A
941094	SANDRA ANABELLA LIMA CARÍAS	MIGUEL ANGEL LÓPEZ CAZÚN	AGROPECUARIO	Q 2,000.00	Q 2,000.00	0	2	N/A	N/A	2	1	N/A	N/A
965775	NELSON ORLANDO SANDOVAL GARCÍA	MIGUEL ANGEL LÓPEZ CAZÚN	AGROPECUARIO	Q 2,000.00	Q 2,000.00	41	1	2	N/A	1	2	N/A	N/A
1025119	NATALIA VÁSQUEZ LORENZO	MIGUEL ANGEL LÓPEZ CAZÚN	AGROPECUARIO	Q 2,000.00	Q 2,000.00	0	2	N/A	N/A	1	1	N/A	N/A
926788	MARÍA LUISA M URALLES LÓPEZ	NERY LUIS ARMANDO MAURICIO HERNÁNDEZ	AGROPECUARIO	Q 1,500.00	Q 1,500.00	0	1	N/A	N/A	1	2	N/A	N/A
996187	LESBIA AMARILIS JIMÉNEZ GONZÁLEZ	NERY LUIS ARMANDO MAURICIO HERNÁNDEZ	AGROPECUARIO	Q 4,000.00	Q 4,000.00	0	1	N/A	N/A	1	1	N/A	N/A
1003727	RONY CORDERO MORALES	NERY LUIS ARMANDO MAURICIO HERNÁNDEZ	AGROPECUARIO	Q 3,500.00	Q 3,500.00	8	2	2	N/A	1	1	N/A	N/A
768657	WILSON HAROLDO JIMÉNEZ GONZÁLEZ	WILLIAM ESTUARDO LIQUE CAZUN	AGROPECUARIO	Q 5,000.00	Q 5,000.00	187	1	2	N/A	2	2	N/A	N/A
791105	MARIO CARÍAS PALENCIA	WILLIAM ESTUARDO LIQUE CAZUN	AGROPECUARIO	Q 5,000.00	Q 5,000.00	147	1	2	N/A	1	1	N/A	N/A
920916	RUBÉN DARIÓ DOMÍNGUEZ PINEDA	WILLIAM ESTUARDO LIQUE CAZUN	VIVIENDA	Q 12,000.00	Q 8,305.89	57	2	2	2	2	1	N/A	N/A
925863	ERWIN LEONEL GARCÍA DÓNIS	YONI SAÚL SALAZAR PORTILLO	MICRO	Q 12,000.00	Q 9,249.77	8	1	2	N/A	1	1	N/A	N/A
Total:				Q 79,000.00	Q 72,555.66								

Fuente: Programa de auditoría interna

- A Referencias Crediticias del deudor
- B Notificaciones de Cobro
- C UTV-3 Cronograma de ejecución y supervisión
- D Referencias Crediticias del fiador
- E Fotocopia recibos de servicios del fiador
- F Solicitud de operaciones especiales (Novación)
- G Autorización operaciones especiales (Novación)

De los 437 expedientes crediticios que conforman el total de expedientes de los beneficiarios en la sucursal se revisaron 16 que representan el 4%.

A continuación se mencionan los documentos que debe conformar un expediente crediticio:

	DOCUMENTOS DE FORMALIZACION
1	Resolución de Comité de Crédito
2	Copia del pagaré
3	Plan de pagos Grupal o Individual
4	Solicitud de Crédito
5	Acta de constitución de Grupos Solidarios o Dúos
	DOCUMENTOS DEL DEUDOR (por cliente)
6	FUD del deudor
7	Fotocopia Completa de Cédula del Deudor
8	Fotocopia Completa de Cédula del Cónyuge o conviviente
9	Fotocopias de recibos de agua, luz o teléfono
10	Acta de aceptación de consulta de referencias crediticias
11	Constancias originales de referencias en centrales de riesgos y Génesis
12	Fotocopia de Escritura Pública o Documento de Propiedad del Inmueble.
13	UTV-1 Diagnóstico Técnico de Necesidades y Preferencias
14	Fotografías antes de la mejora y después de la mejora
15	Planificación y Especificaciones Constructivas
16	UTV-2 Presupuesto de Construcción
17	UTV-3 Cronograma de Ejecución y Supervisión de Obra
18	FEC simplificada (para Asalariados)
19	FEC (Para Empresarios)
	DOCUMENTOS DE LA GARANTIA
	Fiador Empresario
20	FUD de Fiador
21	FEC
22	Fotocopia de Cédula de Vecindad

23	Acta de aceptación de consulta de referencias crediticias
24	Constancias de referencias en centrales de riesgos y Génesis
25	Fotocopias de recibos de agua, luz o teléfono
26	Constancia de Negocio (ME)
27	Patente de Comercio (PE)
28	Inscripción ante la SAT como pequeño contribuyente (P.E.)
29	Estados de cuenta bancarios del fiador (P.E.)
	Fiador Asalariado
30	FUD de Fiador
31	Fotocopia de Cédula de Vecindad
32	Acta de aceptación de consulta de referencias crediticias
33	Constancias de referencias en centrales de riesgos y Génesis
34	Fotocopias de recibos de agua, luz o teléfono
35	Constancia de ingresos (carta de ingresos)
	Garantía Depositaria
36	FUD de Fiador (Aval)
37	Fotocopia de Cédula de Vecindad (Aval)
38	Fotocopia de Recibo de Agua, Luz o Teléfono
39	CISEC 8
40	Escritura Pública o Documento de Propiedad de Inmueble. (Original)
41	UTV 4
42	Fotografía de Bien Inmueble (de la garantía)
	OTROS DOCUMENTOS
43	Formulario de Datos de Testigo a Ruego (si aplica)
44	Fotocopia Completa de Cédula
45	Fotocopia del Seguro de Vida
46	Notificaciones de cobro

Como se observa el control interno de la Fundación Hombres de Maíz en la conformación y manejo de los expedientes es deficiente tomando en cuenta que dentro de una muestra de 23 expedientes crediticios de los beneficiarios revisados 16 presentan deficiencia en la conformación, como se observa en el cuadro número 1 de la revisión de expedientes.

Dentro de los hallazgos más importantes en la revisión de expedientes podemos resaltar que en los expedientes de los beneficiarios en mora no se encontró notificaciones de cobro en 9 de los 16 expedientes revisados con deficiencias de conformación, poniendo en evidencia la poca supervisión y seguimiento a la cartera en mora de la sucursal.

b) Proveeduría

1. Se observó que existen diferencias entre el control de existencias llevado por la asistente de negocios con lo físico, como se observa en el cuadro siguiente.

Inventario de proveeduría
Fundación Hombres de Maíz
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa

Cuadro 2

No.	Producto	Existencia según sucursal al 21-11-2012	Físico auditoría al 22-11-2012	Pendiente de rebajar al 22-11-2012	Observaciones
1	resmas de hojas Bond oficio	6	3	-3	No ha sido rebajado del sistema
2	resmas de hojas Bond carta	2	0	-2	No ha sido rebajado del sistema
3	tabla shanon	1	1	0	
4	rollos de papel para secar manos	13	4	-9	No ha sido rebajado del sistema
5	rollos de papel higiénico	7	2	-5	No ha sido rebajado del sistema
6	cajas faz tener	4	1	-3	No ha sido rebajado del sistema
7	rollos cinta mágica Scott	3	3	0	
8	almohadilla dactilares	3	1	-2	No ha sido rebajado del sistema
9	almohadilla para sellos	1	1	0	
10	cajas de grapas	4	2	-2	No ha sido rebajado del sistema
11	tijeras Fast	2	1	-1	No ha sido rebajado del sistema
12	rollos de sellador	3	3	0	
13	marcadores Carter	3	2	-1	No ha sido rebajado del sistema
14	caja clips jumbo	1	1	0	

Referencia: Programa de auditoría interna

Como se observa en el cuadro al realizar el conteo físico de la proveeduría manejada en la sucursal, se encontraron diferencias entre las existencias según la persona encargada de la proveeduría, con lo físico.

2. La asistente de negocios no ha sido capacitada en el manejo del sistema de proveeduría.

3. No existe dentro de la sucursal un control sobre la rotación de proveeduría.

c) Recibos de caja

Al momento de revisar los recibos de caja se pudo observar que no existe un control sobre el manejo de los mismos, poniendo en riesgo que el pago de los beneficiarios no sean recibidos por la Fundación, al mismo tiempo se verificó que los recibos de caja No. 34678 por ochocientos quetzales exactos (Q800.00) y el 34679 por un mil seiscientos quetzales exactos (Q1,600.00) no cuentan con su respectivo depósito, se verificó en el sistema si el dinero recibido está aplicado al crédito específico, observando que el recibo de caja No. 34678 por ochocientos quetzales (Q800.00), si está depositado en la cuenta de Fundación Hombres de Maíz pero no está aplicado al crédito específico.

El recibo de caja No.34679 por un mil seiscientos quetzales (Q1,600.00) el dinero nunca ha sido depositado ni aplicado al crédito específico, se solicitó a la administración una explicación sobre este hallazgo no pudiendo dar razón sobre el mismo, por lo tanto se solicitó a la administración que dicho dinero fuera rebajado de la planilla a la persona a cargo de los recibos de caja y aplicado al crédito específico.

Estas prácticas realizadas por el personal de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa, van en detrimento de las políticas y principios implementadas por la Fundación Hombres de Maíz.

d) Caja fuerte

Se observó que la caja fuerte siempre se mantiene abierta sin llave, se entrevistó a la asistente operativa, quien es la persona encargada, del porque la caja fuerte siempre se mantiene abierta sin llave, indicando que no conocía el funcionamiento de la perrilla de seguridad, por eso mejor la mantenía abierta, poniendo en riesgo los documentos de valor resguardados en la misma.

e) Libro de quejas DIACO

Se revisó el libro de quejas DIACO, no encontrándose ninguna queja por parte de los beneficiarios, se verificó que el libro de quejas DIACO se encuentra resguardado en la bodega,

poniendo en riesgo que la Dirección al Consumidor imponga una multa a la Fundación por no tener el libro a vista del público.

f) Cartera crediticia de Fundación Hombres de Maíz

A continuación se presenta la cartera crediticia total distribuida por sucursal a nivel nacional de Fundación Hombres de Maíz:

No.	Ubicación Sucursal	Saldo de capital	No.	Ubicación Sucursal	Saldo de capital
1	Zona 4, Ciudad de Guatemala	Q 5,228,468.00	33	La Libertad, Petén	Q 16,895,248.00
2	Chimaltenango, Chimaltenango	Q 8,954,786.00	34	Morales, Izabal	Q 7,892,302.00
3	Antigua Guatemala, Sacatepéquez	Q 7,896,521.00	35	Los Amates, Izabal	Q 6,598,780.00
4	Escuintla, Escuintla	Q 11,287,435.00	36	San Cristóbal Verápaz, Alta Verápaz	Q 10,236,984.00
5	Mazatenango, Suchitepéquez	Q 10,458,963.00	37	Táctic, Alta Verápaz	Q 8,932,458.00
6	Retalhuleú, Retalhuleú	Q 9,874,120.00	38	El Estor, Izabal	Q 17,890,215.00
7	Puerto Barrios, Izabal	Q 12,589,635.00	39	Melchor de Mencos, Petén	Q 5,987,636.00
8	Zacapa, Zacapa	Q 6,320,120.00	40	Zona 4, Mixco, Guatemala	Q 4,586,255.00
9	Chiquimula, Chiquimula	Q 7,852,001.00	41	Coatepeque, Quetzaltenango	Q 6,566,221.00
10	Cobán, Alta Verápaz	Q 15,897,853.00	42	Quetzaltenango, Quetzaltenango	Q 10,589,060.00
11	San Juan Sacatepéquez, Guatemala	Q 13,985,268.00	43	Zona 12, Ciudad de Guatemala	Q 6,002,548.00
12	Jutiapa, Jutiapa	Q 11,002,873.00	44	Santa Cruz El Quiche, El Quiché	Q 10,596,335.00
13	Jalapa, Jalapa	Q 9,602,553.00	45	San Marcos, San Marcos	Q 14,785,635.00
14	Santa Elena, Flores, Petén	Q 14,979,898.00	46	Nebaj, El Quiche	Q 8,523,698.00
15	Sanarate, El Progreso	Q 4,693,222.00	47	Huehuetenango, Huehuetenango	Q 11,523,658.00
16	Cuilapa, Santa Rosa	Q 7,896,300.00	48	Joyabaj, El Quiche	Q 14,896,547.00
17	Esquipulas, Chiquimula	Q 8,621,008.00	49	Totonicapán, Totonicapán	Q 5,698,250.00
18	Chiquimulilla, Santa Rosa	Q 11,987,121.00	50	Sololá, Sololá	Q 9,589,653.00
19	Santa Lucía Cotzumalguapa, Escuintla	Q 5,592,324.00	51	Moyuta, Jutiapa	Q 7,552,483.00
20	Salamá, Baja Verápaz	Q 9,879,624.00	52	Río Dulce, Livingston, Izabal	Q 11,258,960.00
21	Guastatoya, El Progreso	Q 6,125,982.00	53	Playa Grande, Ixcán, El Quiché	Q 22,028,987.00
22	San Pedro Carchá, Alta Verápaz	Q 17,453,875.00	54	La Democracia	Q 4,606,292.00
23	Rabinal, Baja Verápaz	Q 16,623,581.00	55	Tejutla, San Marcos	Q 6,425,321.00
24	Tecpán, Chimaltenango	Q 8,950,415.00	56	Malacatán, San Marcos	Q 12,540,892.00
25	Raxruhá, Alta Verápaz	Q 11,875,255.00	57	San Luis, Petén	Q 16,215,987.00
26	Poptún, Petén	Q 14,587,950.00	58	Santa Catalina La Tinta, Alta Verápaz	Q 9,689,528.00
27	Sayaxché, Petén	Q 12,148,969.00	59	Ciudad Pedro de Alvarado, Moyuta, Jutiapa	Q 7,895,216.00
28	Soloma, Huhuetenango	Q 5,489,652.00	60	Patulul, Suchitepeques	Q 14,580,451.00
29	Barillas, Huehuetenango	Q 7,895,480.00	61	La Maquina, Suchitepeques	Q 11,896,251.00
30	Mataquescuintla, Jalapa	Q 6,072,673.00	62	Panzos, Alta Verapaz	Q 15,897,523.00
31	San andres Sajcabaja, Quiche	Q 5,400,268.00	63	Fray Bartolome de las Casas, Alta Verapaz	Q 11,450,786.00
32	Uspantan, Quiche	Q 4,896,258.00	64	La Tinta, Alta Verapaz	Q 10,257,555.00
Total saldo de capital de la cartera crediticia de Fundación Hombres de Maíz					Q 652,208,166.00

Como se observa la sucursal evaluada es la número 32, del total de sucursales con que cuenta Fundación Hombres de Maíz, ubicada en el municipio de Mataquescuintla, del departamento de Jalapa, cuenta con un saldo de capital a la fecha de Q6,072,673.00, que representa el 1% del total

de cartera de la Fundación Hombres de Maíz, dicha cartera se encuentra distribuida por los siguientes programas de créditos:

Fundación Hombres de Maíz
Cartera crediticia por programa
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa
Al 31 de diciembre de 2012

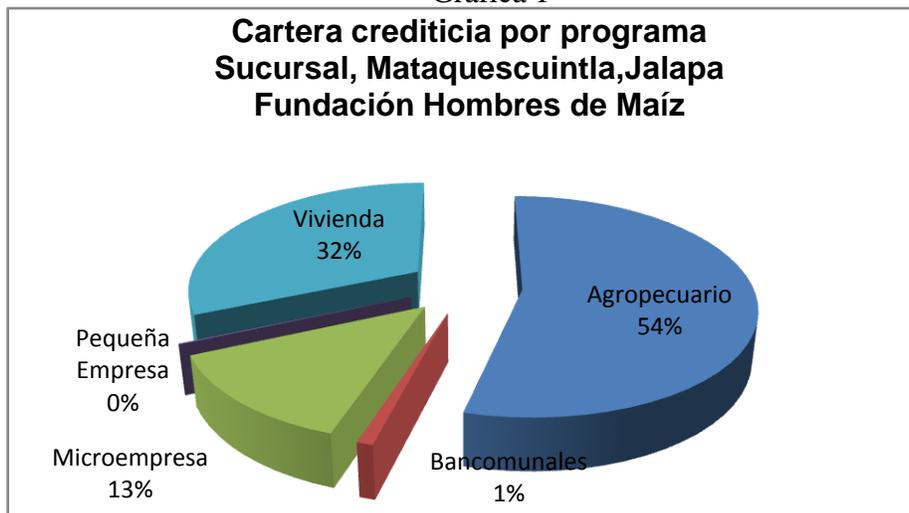
Cuadro 3

Programa	Capital Otorgado	Saldo de capital	Capital Recuperado
Agropecuario	Q3,774,602.00	Q3,634,085.00	Q140,517.00
Bancomunales	Q67,000.00	Q22,504.00	Q44,496.00
Microempresa	Q931,200.00	Q511,921.00	Q419,279.00
Pequeña Empresa	Q8,500.00	Q4,708.00	Q3,792.00
Vivienda	Q2,196,910.00	Q1,899,455.00	Q297,455.00
	Q6,978,212.00	Q6,072,673.00	Q905,539.00

En el cuadro se observa que en el programa agropecuario es donde está concentrada la mayor parte de la cartera, considerando que el área es cafetalera se considera normal.

A continuación se presenta una gráfica que muestra como está integrada la cartera crediticia de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa, en porcentajes.

Grafica 1



Como se observa en la gráfica el 54% de la cartera crediticia está en el programa agropecuario, el 32% está en el programa de vivienda, el 13% en el programa de microempresa y el 1% en el programa de bancomunales.

Comportamiento de la cartera en mora de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa, por año de entrega.

Fundación Hombres de Maíz
Comportamiento de la cartera contaminada
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa

Cuadro 4

Admón. Sucursal	Fecha de entrega / año	Monto original	Saldo	Porcentaje del Saldo	Capital Recuperado	Porcentaje Recuperado
Administración Anterior	2003	Q6,000.00	Q5,000.00	83.33%	Q1,000.00	16.67%
	2006	Q19,600.00	Q3,213.04	16.39%	Q16,386.96	83.61%
	2007	Q157,000.00	Q41,929.44	26.71%	Q115,070.56	73.29%
	2008	Q45,500.00	Q3,224.54	7.09%	Q42,275.46	92.91%
	2009	Q72,000.00	Q30,988.44	43.04%	Q41,011.56	56.96%
	2010	Q149,000.00	Q93,130.16	62.50%	Q55,869.84	37.50%
	2011	Q373,500.00	Q262,719.21	70.34%	Q110,780.79	29.66%
	2012	Q33,300.00	Q23,702.97	71.18%	Q9,597.03	28.82%
	Sub- Total	Q855,900.00	Q463,907.80	54.20%	Q391,992.20	45.80%
Administración Actual del 01-03-12 al 31-12-12	2012	Q72,000.00	Q67,440.69	93.67%	Q4,559.31	6.33%
	Total	Q927,900.00	Q531,348.49	57.26%	Q396,551.51	42.74%

En el cuadro anterior se observa la cartera colocada por el administración anterior (jefe anterior) y la cartera colocada por la actual administración (jefe actual), de la cartera colocada por la anterior administración solo se ha recuperado el 45.80%, para un saldo de capital de Q391, 992.20 del total de la cartera contaminada, quedando pendiente por recuperar el 54.20% para un saldo de capital de Q463,907.80.

De la cartera crediticia colocada por la actual administración se ha recuperado el 42.74% para un saldo de capital de Q4,559.31, quedando pendiente por recuperar el 93.67% para un saldo de capital de Q67,440,69.

La cartera no recuperada colocada por la administración actual se debe al poco seguimiento a la cartera en mora que van de un día de atraso a 10 días.

Políticas internas de recuperación de cartera contaminada:

Los procesos de cobros realizados por el personal de la sucursal van a depender de los días de atraso que tengan los beneficiarios, a continuación se adjunta un cuadro donde se observa la persona encargada de realizar el cobro de acuerdo a los días de atraso de cada beneficiario:

Días de atraso	Persona encargada de realizar el cobro
1 A 30 días	Asesores empresariales
31 A 60 días	Jefes de Sucursales
Mayor a 60 días	Directores Regionales
Cartera en cobro jurídico	Procuradores de Cobro Internos
Cartera castigada	Procuradores de cobro Externos

Dentro de la política de cobro establecida por la Fundación Hombres de Maíz indica claramente que en cada proceso de cobro realizado se debe de dejar constancia de la visita y del acuerdo de pago llegado con los beneficiarios, dicha constancia debe de adjuntarse al expediente crediticio de cada beneficiario.

Muestra de casos visitados durante la auditoria para determinar si los beneficiarios están de acuerdo con su saldo y con el servicio prestado por el personal de Fundación Hombres de Maíz, sucursal Mataquescuintla, Jalapa.

Se presenta un cuadro donde se observa los montos confirmados y no confirmados según muestra establecida, y los programas de crédito.

Fundación Hombres de Maíz
Cartera crediticia confirmada y no confirmada
Sucursal, Mataquescuintla, Jalapa
Cuadro 5

Integración Muestra	Muestra			Confirmado			No Confirmado		
	Saldo Capital	Clientes	Préstamos	Saldo Capital	Clientes	Préstamos	Saldo Capital	Clientes	Préstamos
Micro Empresa	Q 22,895.00	7	7	Q 22,895.00	7	7	Q -	0	0
P. E.	Q 1,375.00	2	2	Q 1,375.00	2	2	Q -	0	0
Agropecuario	Q 173,951.66	49	49	Q 126,743.29	35	35	Q 47,208.37	14	14
Bancomunales	Q -	0	0	Q -	0	0	Q -	0	0
Vivienda	Q 87,323.65	7	7	Q 16,253.58	3	3	Q 71,070.07	4	4
Totales	Q 285,545.31	65	65	Q 167,266.87	47	47	Q 118,278.44	18	18
porcentaje				58.58%	72.31%	72.31%	41.42%	27.69%	27.69%

Fuente: Programa de auditoria interna

Como se observa en el cuadro anterior de un total de 65 casos, se confirmó el 72% conformado por 47 casos, no pudiéndose confirmar el 28% conformado por 18 casos, a continuación se presenta un cuadro con los clientes no localizados y la causa porque no se confirmaron:

Fundación Hombres de Maíz
Clientes no localizados
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa
Cuadro 6

Préstamo	Nombre de Cliente	Cédula	Fecha Vence	Capital otorgado	Saldo Capital	Días en Mora	Causa
554982	ARACELY RAMÍREZ GONZÁLEZ	A-01 868717	04/01/2013	Q 15,000.00	Q 3,667.41	41	No se localizó a nadie en la vivienda
775794	ENRIQUE OSWALDO MUÑOZ MARTINEZ	173529496	19/04/2012	Q 3,000.00	Q 3,000.00	117	Según indico el hermano que anda trabajando en una finca
842758	JUAN ANTONIO ZACARIAS VILLALTA	194079376	04/09/2012	Q 2,500.00	Q 208.37	0	No se localizó a nadie en la vivienda
987480	SERGIO DANIEL LEMUS MORALES	216324572	08/04/2013	Q 4,000.00	Q 4,000.00	0	No se localizó a nadie en la vivienda
728992	ANGÉLICA DEL ROSARIO GRAMAJO GONZÁLEZ	1994662112107	04/02/2014	Q 15,000.00	Q 8,950.40	0	Trabaja en el banco Industrial solo se encuentra de noche
961028	ELISA MARGARITA MARTÍNEZ Y MARTÍNEZ	A-01 493152	04/04/2017	Q 30,000.00	Q 29,105.28	0	La beneficiaria vive en la capital.
961501	NOÉ PACHECO MORALES	162492456	04/04/2013	Q 8,000.00	Q 8,000.00	8	El beneficiario tiene un año de no vivir en la comunidad vive en jalapa.
961505	NOÉ PACHECO MORALES	162492456	04/04/2017	Q 30,000.00	Q 29,346.98	8	El beneficiario tiene un año de no vivir en la comunidad vive en jalapa.
965775	NELSON ORLANDO SANDOVAL GARCÍA	197623603	04/02/2013	Q 2,000.00	Q 2,000.00	41	No se localizó a nadie en la vivienda
841175	BENJAMÍN GONZALEZ LEMUS	171413326	04/06/2012	Q 3,000.00	Q 3,000.00	71	Trabaja de seguridad en jalapa
903777	MARLON NAJERA ESTEBAN	159718953	12/09/2012	Q 3,000.00	Q 3,000.00	33	Según indicó la hija que se encontraba trabajando

926789	ALBERTINA NÁJERA	T-21 80,173	05/11/2012	Q 2,000.00	Q 2,000.00	40	Nunca ha vivido en la comunidad, asesor no sabiadónde vive.
926790	EGIDIO NÁJERA MATEO	T-21 51,196	05/11/2012	Q 2,000.00	Q 2,000.00	8	No se localizó a nadie en la vivienda
1021142	FEDERICO HERNÁNDEZ	189165790	08/07/2013	Q 8,000.00	Q 8,000.00	0	No se localizó a nadie en la vivienda
791105	MARIO CARÍAS PALENCIA	194421252	21/05/2012	Q 5,000.00	Q 5,000.00	147	No se localizó a nadie en la vivienda
762785	CRISTINA DEL CARMEN REYES HERNANDEZ	T-21 31750	04/04/2012	Q 2,000.00	Q 2,000.00	132	Vive en casillas pero no sabe exactamente donde
770364	FLORENCIO DE JESUS RAMÍREZ CARÍAS	195820452	13/04/2012	Q 3,000.00	Q 3,000.00	306	No se localizó a nadie en la vivienda
782260	JUAN SASVIN	F-06 9809	07/05/2012	Q 2,000.00	Q 2,000.00	99	No se localizó a nadie en la vivienda

Fuente: Programa de auditoria interna

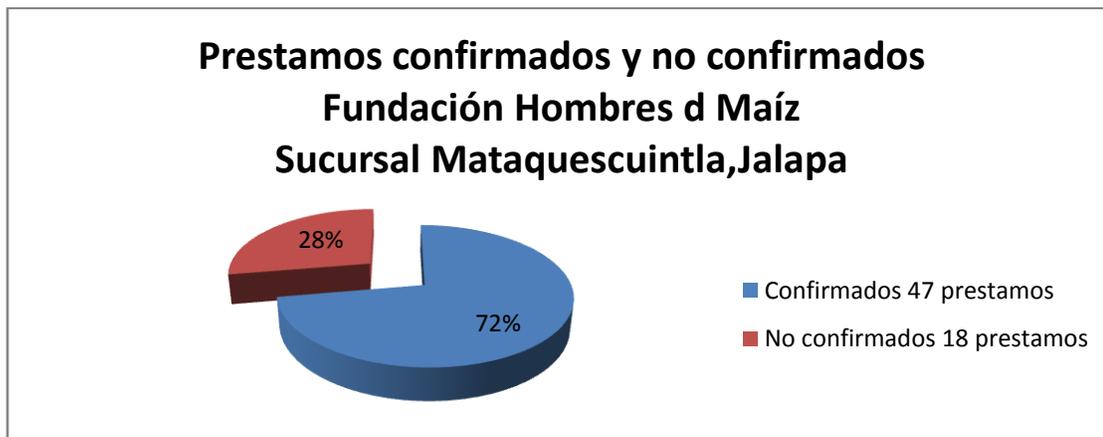
Los beneficiarios fueron visitados en su vivienda y en su negocio pero no fue posible localizarlos, por lo tanto no se pudo establecer si los beneficiarios están de acuerdo con su saldo.

El formato utilizado para la confirmación de saldos se observa en el anexo 3

Resultados de la confirmación

Se confirmó el 72% de los casos según muestra, a continuación se presenta una gráfica con los resultados obtenidos en la confirmación de saldos.

Grafica 2



Fuente: Proporcionada por la administración de la Fundación

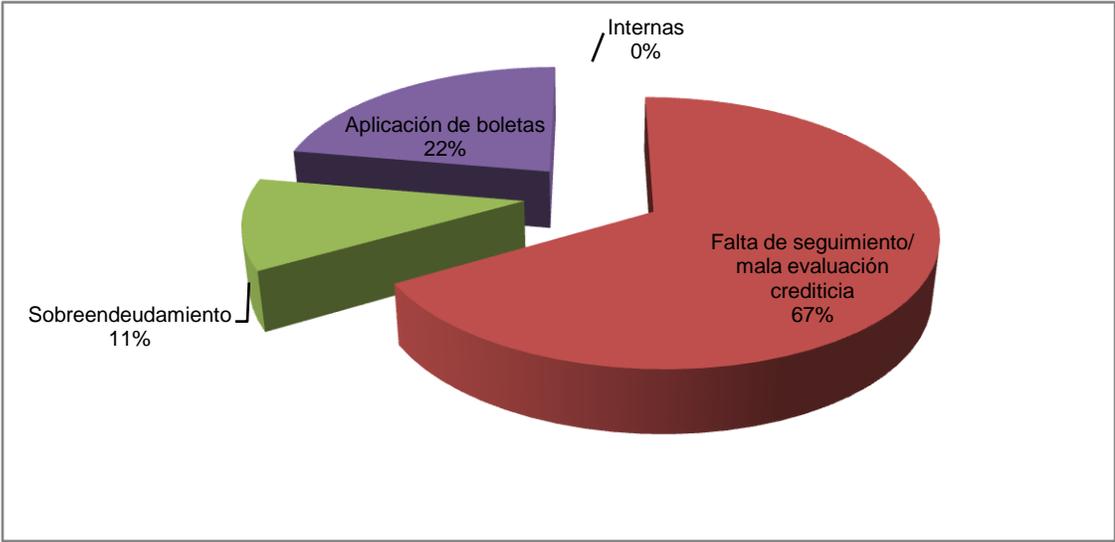
Como se observa en la gráfica los 47 casos visitados y confirmados indicaron estar conformes con su saldo.

Se recomienda a la administración la localización y confirmación de los beneficiarios, con la finalidad de determinar si están de acuerdo con su saldo a la fecha.

Causas de la cartera contaminada según el resultado de las confirmaciones de saldo de los beneficiarios.

A continuación se presentan las gráficas donde se observa las causas internas y externas de la mora identificada a través de la confirmación de saldos.

Fundación Hombres de Maíz
Causas internas de la cartera contaminada
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa
Gráfica 3

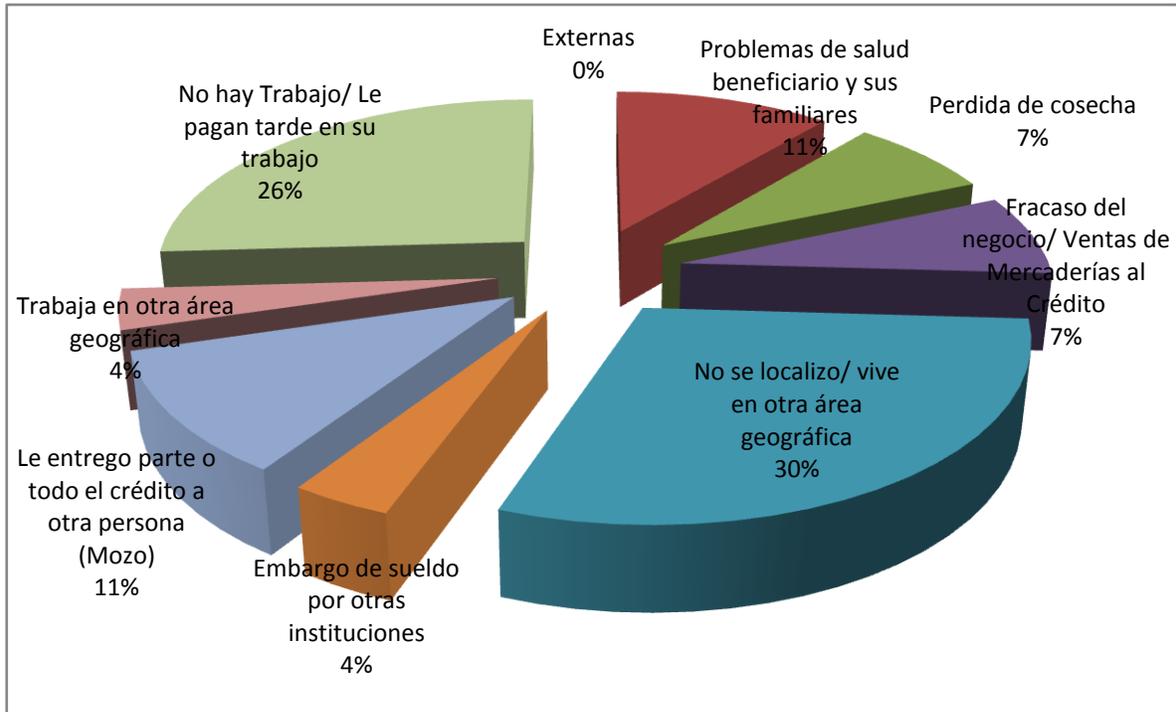


Fuente: Proporcionada por la administración de la Fundación.

Como se observa la gráfica anterior la causa interna principal de la mora con un 67% es por falta de seguimiento a la cartera en mora, dicha deficiencia se está dando porque el jefe de la sucursal no está supervisando las actividades de cobro que realizan los asesores de crédito.

A continuación se presentan las causas externas de la mora identificada en la confirmación de saldos en el campo.

Causas externas de la cartera contaminada
Fundación Hombres de Maíz
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa
Gráfica 4



Fuente: Proporcionada por la administración de la Fundación

Como se observa la gráfica el treinta por ciento (30%) de los beneficiarios en mora según la muestra establecida, no fueron localizados por lo tanto no se pudo establecer las causas de la mora.

El veintiséis por ciento (26%) de los beneficiarios en mora localizados, indicaron que la causa de sus atrasos es porque no tienen trabajo o porque tardan que le paguen en su trabajo.

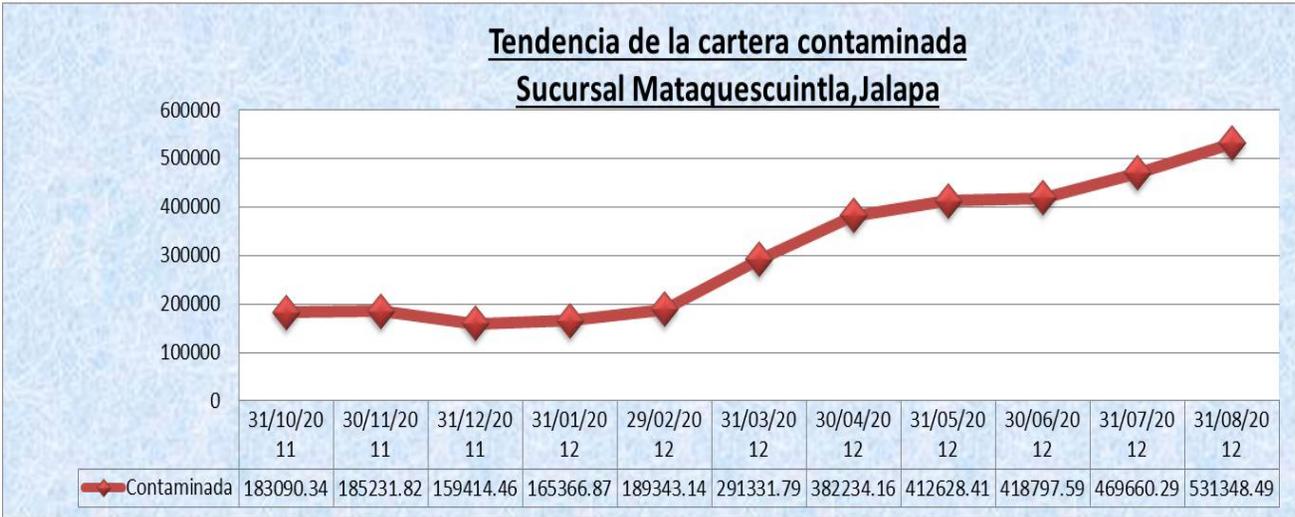
El once por ciento (11%) de los beneficiarios localizados, indicó que sus atrasos se deben a que ellos no utilizaron el dinero, prestaron su cedula para sacar el crédito a otra persona (Mozo).

El once por ciento (11%) indicó que sus atrasos se deben a que se encontraban enfermos ellos o sus familiares.

Tendencia de la cartera contaminada en la sucursal de Mataquescuintla durante el año 2012.

A continuación se presenta una gráfica donde se muestra la tendencia de la cartera contaminada (de un día de atraso en adelante) durante el año 2012.

Fundación Hombres de Maíz
 Sucursal Mataquescuintla, Jalapa
 Gráfica 5



Fuente: Proporcionada por la administración de la Fundación

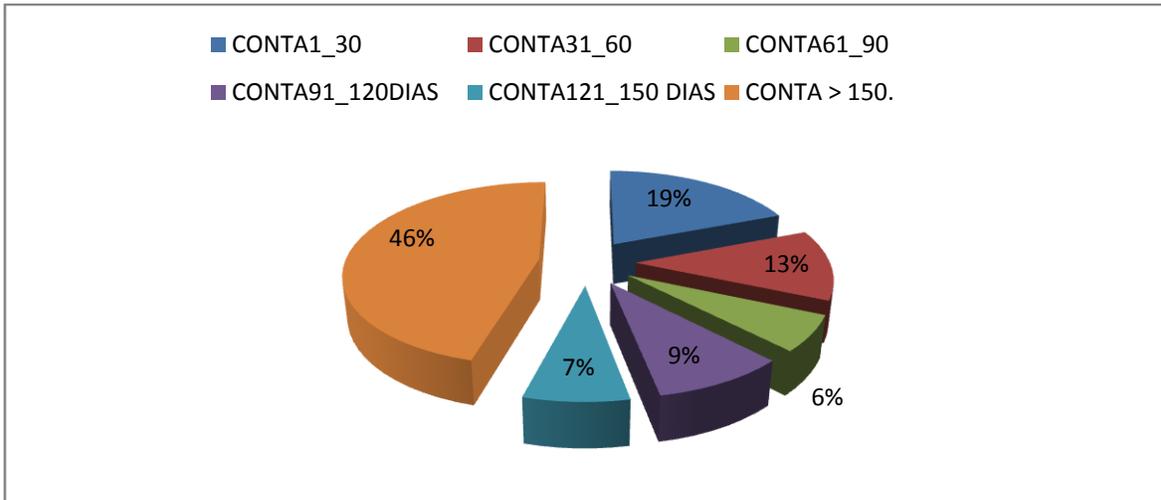
Como se observa en la gráfica la tendencia de la cartera contaminada en lo que va el año 2012 es hacia el alza, teniendo un incremento de trescientos cuarenta y ocho mil doscientos cincuenta y ocho con 15/100 (Q348, 258.15), para un ciento noventa por ciento (190%) de incremento, en comparación con el saldo que se tenía al 31 de octubre de 2011, dichos saldos representan la cartera contaminada del año 2012 y no la contaminada total como se observa en el cuadro cuatro.

Rango de antigüedad de la cartera contaminada.

A continuación se presenta el rango de antigüedad de la cartera contaminada.

Fundación Hombres de Maíz
Tendencia de la cartera contaminada por rango de antigüedad
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa

Grafica 6



Fuente: Proporcionada por la administración de la Fundación

Como se observa en la gráfica el cuarenta y seis por ciento (46%) de la cartera en mora está en riesgo alto, porque está en el rango mayor a ciento cincuenta días (150) de atraso, cartera que se considera difícil de recuperar por la antigüedad de sus saldos.

El diez y nueve por ciento (19%) de la cartera en mora se considera en riesgo bajo, porque se encuentra en el rango de uno a treinta días de atraso, considerado cobrable, considerando los días de atraso.

El treinta y cinco por ciento (35%) de la cartera en mora se considera en riesgo medio, porque está en el rango de 31 a 150 días de atraso, si no se le da el seguimiento necesario, está próximo en convertirse en riesgo alto.

g) informe del control interno

Durante la evaluación practicada al ambiente de control interno de la Fundación Hombres de Maíz, se detectaron eventos negativos que influyen en los procedimientos y detienen el cumplimiento de los objetivos que la Fundación tiene para con sus beneficiarios

Las consecuencias más grandes identificadas a causa de las debilidades del control interno son incremento de la cartera en mora, deserción de beneficiarios, disminución de la cartera crediticia, pérdida de los activos de la Fundación.

Por lo tanto se hace necesario la implementación de los nuevos controles internos, y el fortalecimiento a los controles existentes, logrando que el índice de morosidad sea a la baja y en si todos los activos de la Fundación sean resguardados adecuadamente.

Capítulo 4

4.1 Propuesta de solución o mejora

A continuación se dan las propuestas o soluciones de mejora a las deficiencias o debilidades encontradas en el control interno de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa.

4.2 Introducción

Derivado del análisis del control interno y de la cartera de crédito de la sucursal objeto de estudio, se determinó que la cartera contaminada de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa ha presentado índices de morosidad al alza, a consecuencia de las debilidades de control interno detectadas a través de la auditoría.

4.3 Antecedentes

Al considerar el impacto que han tenido las debilidades de control interno de la sucursal, en la cartera contaminada, se hace necesaria la implementación y fortalecimiento a los controles internos de forma inmediata a través de las recomendaciones de la auditoría interna.

4.4 Justificación

Al considerar la importancia que representa para la sucursal Mataquescuintla, Jalapa, contar con un ambiente de control interno fortalecido, que incluya una adecuada administración del otorgamiento de créditos, en búsqueda que los expedientes contengan todos los documentos de acuerdo a los reglamentos de crédito, así como la supervisión y seguimiento a la cartera crediticia de parte del jefe de sucursal, que garanticen una mejor recuperación de la cartera crediticia y el resguardo de los activos de la Fundación Hombres de Maíz.

4.5 Objetivos

4.5.1 Objetivo General

Evitar el incremento de la cartera contaminada en la sucursal y en si la pérdida de los activos de la Fundación Hombres de Maíz.

4.5.2 Objetivos Específicos

- a) Proponer soluciones con el objetivo de que los expedientes cuenten con toda la documentación necesaria de acuerdo a lo que estipula los reglamentos de crédito.

- b) Dar posibles soluciones para fortalecer el control interno de la sucursal.

- c) Identificar la viabilidad de la propuesta de mejoras.

4.6 Contenido

Derivado del trabajo de investigación que se llevó a cabo, se estableció que no todas las áreas que se evaluaron presentan inconvenientes; en algunas se pueden sugerir ciertas propuestas de mejora, las cuales se deben evaluar si se cree pertinente llevarlas a cabo. Las propuestas se describen a continuación:

4.7 Propuesta para la revisión de expedientes

A continuación se presentan propuestas que permitirán fortalecer el ambiente de control interno de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa.

- a) En el cuadro No. 5 se observa que la conformación y manejo de los expedientes crediticios de los beneficiarios es deficiente, tomando en cuenta que dentro de una muestra de 23 expedientes crediticios revisados, 16 presentan deficiencia en la conformación.

De acuerdo a lo anterior, es necesario que previo a la entrega del crédito, la persona encargada de realizarla se cerciore de que el expediente cuente con la documentación completa y estén firmados por deudor y fiador y que coincidan con las firmas consignadas en la cédula de vecindad o DPI, con ello se garantiza a Fundación Hombres de Maíz, tener la documentación necesaria para recuperar los créditos otorgados al existir la necesidad de recuperar el crédito por la vía judicial.

- b) El comité de créditos de la sucursal verifique, previo a la autorización de los créditos, que los expedientes se encuentren completos, según los lineamientos de los reglamentos de crédito.

c) En varios expedientes que se encuentran en mora, no se observó que existan adjuntas las notificaciones de cobro, lo cual evidencia que no se realiza un adecuado procedimiento de cobros de acuerdo a las políticas de Fundación Hombres de Maíz. La propuesta es que el jefe de sucursal exija a los asesores que se cumpla con el proceso de cobros. Para ello, debe solicitar las notificaciones de cobro firmadas de recibido por los beneficiarios y luego adjuntarlas a los expedientes junto con los convenios a los que se llegaron o pactaron.

El jefe de sucursal antes de la entrega de créditos analice y visite a los beneficiarios para determinar si los datos presentados en el Formulario de Evaluación Crediticia son reales y no se están alterando, para reducir el índice de morosidad.

d) La asistente de operaciones sirva de filtro en la conformación de expedientes, antes de ingresar al sistema los datos de los créditos verifique que todos los expedientes vayan completos, y si falta algún documento, que el crédito no sea ingresado al sistema hasta que el asesor empresarial complete totalmente el expediente.

4.8 Propuesta para el manejo adecuado de la Proveeduría

Se realizó conteo físico de la proveeduría encontrándose diferencias entre los saldos manejados por la asistente de negocios con lo físico, al realizar el cuestionario de control interno, se constató que la asistente de negocios no sabía cómo manejar el sistema de proveeduría, además se verificó que no existe ningún control sobre la rotación de proveeduría dentro de la sucursal, causando pérdidas en los activos de la Fundación Hombres de Maíz, dichas debilidades de control interno han sido causadas por la poca o ninguna supervisión del jefe de la sucursal.

Dentro de las soluciones se encuentran:

a) Que el jefe de la sucursal realice conteos físicos mensualmente de la proveeduría con el fin de llevar un control adecuado, dejando evidencia del mismo.

b) Implementación de un nuevo control interno:

Se implemente el formato siguiente para llevar el control sobre la rotación de la proveeduría dentro de la sucursal, donde firma de recibido a quien se le entrega la proveeduría, logrando delimitar responsabilidades y con el cual el jefe de la sucursal tendrá una herramienta para realizar su función de supervisión. Ver el cuadro siguiente.

Control rotación de proveeduría
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa
Fundación Hombres de Maíz
Cuadro 7

Fundación Hombres de Maíz					
Control de rotación de proveeduría					
Fecha: Septiembre 2012					
No.	Producto entregado	Cantidad	Firma encargado	Firma recibido	Observaciones

Fuente: Programa de auditoría interna

4.9 Propuesta a la solución o mejora de la caja fuerte.

El departamento de capacitación al personal, capacite inmediatamente a la asistente operativa sobre cómo manejar la perrilla de la caja fuerte, y si persiste la deficiencia se le llame la atención por escrito con copia a su expediente laboral.

4.10 Propuesta a la solución o mejora del libro de quejas DIACO.

El jefe de la sucursal coloque inmediatamente el libro de quejas DIACO en un lugar visible y accesible a todo público que visite la sucursal de Mataquescuintla.

4.11 Propuesta para la recuperación de la cartera crediticia en mora

En las visitas que se realizaron a los clientes de la muestra, se estableció que a la mayoría de ellos no les realizan llamadas y/o visitas pre-pago para recordarle la fecha del pago de la cuota, lo cual genera riesgo de incremento de la cartera contaminada. De acuerdo a lo anterior, es necesario que el jefe de sucursal exija al personal a su cargo cumplir con el proceso de cobro establecido en el manual de procedimientos crediticios.

Propuesta de solución

- a) Se analice la continuidad laboral del jefe de la sucursal por negligencia, ya que la mora presenta una tendencia alcista durante su gestión.

- b) El director regional supervise los procesos de cobros del jefe de la sucursal y de los asesores empresariales.

- c) Todas las visitas a clientes morosos se deje evidencia de la misma a través de notificaciones de cobro y con firmas en las tarjetas de visitas manejadas por la sucursal.

- d) Los créditos que se consideran incobrables sean trasladados al departamento de cobros jurídicos para su respectiva demanda.

4.12 Propuesta para la solución de recibos de caja

Al momento de supervisar los recibos de caja se pudo observar que no existe un control sobre el manejo de los recibos de caja, al mismo tiempo se verificó que los recibos de caja No. 34678 y 34679 no cuentan con su respectivo depósito, se verificó en el sistema si el dinero recibido estaba aplicado al crédito, observando que el recibo de caja No. 34678 por ochocientos quetzales exactos (Q800.00) si está depositado en la cuenta de Fundación Hombres de Maíz, pero no se encuentra

aplicado al crédito específico. El recibo de caja No.34679 por un mil seiscientos (Q1,600.00) el dinero nunca ha sido depositado ni aplicado al crédito específico, se solicitó a la administración una explicación sobre este hallazgo no pudiendo dar razón sobre el mismo.

Propuesta de solución

- a) Se solicite a administración que el dinero entregado al personal de la Sucursal, según recibo de caja No. 34679 por un mil seiscientos quetzales exactos (Q1,600.00) sea rebajado de la planilla a la persona a cargo de los recibos de caja y sea aplicado al crédito específico.

- b) El jefe de la sucursal supervise semanalmente los recibos de caja, con el objetivo de verificar que los mismos cuenten con su respectivo depósito y que el dinero esté aplicado al crédito específico.

Implementación de nuevo control

Se implementó un control específico electrónico sobre los recibos de caja, ver cuadro siguiente:

Control recibos de caja
Fundación Hombres de Maíz
Sucursal Mataquescuintla, Jalapa
Cuadro 8

No. Recibo	Fecha Recibo	Monto Recibido	Préstamo	Fecha de Depósito	No. Depósito	Banco	No. Cuenta	Cantidad del depósito	Diferencia	Días Atraso	Hecho por	Observaciones / Nombre Cliente

Fuente: Plan de auditoria interna

Con este nuevo control la encargada de los recibos de caja deberá ingresar diariamente los recibos de caja utilizados, y el jefe de la sucursal tendrá una herramienta para una supervisión ágil y rápida.

4.13 Propuesta para fortalecer el control interno en general

Las siguientes propuestas también son resultado de las deficiencias que se encontraron en el presente trabajo de evaluación. Dichas deficiencias, se mencionaron en este informe con anterioridad, de las cuales se desprenden las siguientes:

a) El jefe de sucursal no realiza visita a los beneficiarios constantemente, existiendo riesgo de que los asesores, en afán de alcanzar las metas de colocación, otorguen créditos a personas con poca capacidad de pago; por lo que es necesario crear la figura de un sub-jefe de sucursal o bien un asesor supervisor al que se le delegue parte de la supervisión de campo, lo cual puede implicar, la contratación de otro asesor que atienda parte de los créditos que el asesor supervisor no pueda atender por cumplir con las labores de supervisión.

El sueldo mensual incluyendo bonificación del sub-jefe de sucursal, debe ser de cinco mil quinientos quetzales (Q5,500.00), de preferencia con estudios intermedios o avanzados en administración de empresas y/o contaduría pública y auditoría, debido al rol de supervisión que debe cumplir, dependerá del jefe de sucursal a quién debe informar constantemente del trabajo que realiza el personal de la sucursal.

4.14 Efecto en el costo financiero de implementación de la propuesta

4.14.1 Efecto en la cartera de créditos

Al existir mayor supervisión, habrá mejores evaluaciones a los clientes y se cumplirá con el proceso de cobro, lo cual redundará en reducción de cartera morosa y aumentará la cartera sana.

4.14.2 Efecto en el personal de la sucursal

Los asesores, al darse cuenta de que existe una mayor supervisión de los controles internos, realizarán mejores evaluaciones y un adecuado proceso de cobro, lo cual reducirá el riesgo de incremento de cartera morosa y a la vez, percibirán mayores incentivos (comisiones por productividad) por tener una cartera sana.

4.15 Viabilidad de la propuesta

En la actualidad, la gerencia de microcrédito en conjunto con la gerencia general, trabajan una estrategia para todas las sucursales de Fundación Hombres de Maíz. De acuerdo al tamaño de la cartera de cada sucursal, se creará el puesto de sub-jefe con el objetivo de implementar más supervisión a las actividades que se realizan, por lo cual se espera que en este año 2012 se llene ese puesto, el cual redundará en mejores resultados financieros de la sucursal objeto de estudio.

4.16 Cronograma del trabajo

A continuación se presenta el cronograma de trabajo para la realización de la Práctica Empresarial Dirigida, la cual se realizó en la Fundación Hombres de Maíz, empezando en el mes junio 2012 y finalizando en diciembre de 2012

Cuadro 9
Cronograma de trabajo

No.	Actividad	Julio a agosto 2012	Agosto a Septiembre 2012	Septiembre a Octubre 2012	Octubre a Noviembre 2012
1	Análisis preliminar del Tema				
2	Diagnóstico Integral de la empresa				
3	Elaboración Plan de Practica				
4	Recopilación de Información				
5	Análisis de la Información				
6	Redacción primer informe en borrador				
7	Presentación del informe en borrador				
8	Análisis primer borrador				
9	Devolución primer borrador				
10	Presentación segundo informe				

	en borrador						
11	Devolución segundo borrador						
12	Redacción Informe final						
13	Impresión del Informe Final						
14	Presentación del Informe						

Como se observa el cronograma, no fue cumplido a cabalidad, la causa principal fue la limitante de no contar con la información real de la Fundación Hombres de Maíz

Conclusiones

Al evaluar el sistema de control interno se concluye que es débil, considerando los resultados de la evaluación de las diferentes áreas de Fundación Hombres de Maíz los cuales se detallan a continuación:

- 1) El índice de cartera contaminada está en constante crecimiento y en varios expedientes de créditos en mora, no se observaron las notificaciones de cobro.

- 2) Existen expedientes que no cuentan con toda la papelería previo al desembolso, de acuerdo a los reglamentos de crédito.

- 3) No se está cumpliendo adecuadamente con el proceso de otorgamiento y recuperación de los créditos.

- 4) La supervisión de campo que realiza el jefe de sucursal no es suficiente, lo cual repercute en aumento del índice de cartera contaminada.

- 5) No se lleva controles sobre los recibos de caja.

- 6) El sistema de proveeduría se encuentra desactualizada.

- 7) Es necesaria la figura de un sub-jefe para fortalecer el ambiente de control interno de la sucursal.

- 8) La Fundación cumple a cabalidad con sus obligaciones tributarias, considerando que paga el impuesto del ISR de los ingresos que no provienen de donaciones.

Recomendaciones

- 1) La administración incorpore en sus políticas el proceso de cobro, y que en los expedientes, se adjunten las notificaciones de cobro en donde aparezca la firma del cliente de enterado y, de preferencia, que exista un convenio de pago a una fecha que se determine.

- 2) La administración incorpore en sus políticas el giro de memorándum a todo el personal de la sucursal, en donde se indique que los expedientes deben estar completos al momento de presentarlos en el comité de crédito, previo a su aprobación o rechazo.

- 3) Se cumpla con los reglamentos de crédito en cuanto al otorgamiento y recuperación de los créditos otorgados.

- 4) Se incorpore la plaza de sub-jefe de sucursal para que el actual jefe le dé el debido seguimiento a la cartera en mora. Se agilice por parte de recursos humanos la contratación de un sub-jefe en la sucursal, lo cual permitirá fortalecer el ambiente de control interno.

- 5) Se implementen inmediatamente los nuevos controles internos los cuales sean supervisados por el jefe de sucursal y director regional.

- 6) El sistema de control de proveeduría sea actualizado inmediatamente, y se implemente el nuevo control.

- 7) La administración de la sucursal de Mataquescuintla, Jalapa considere delegar parte de la función de supervisión de campo a uno de los asesores. Para ello, se debe evaluar la experiencia y

desempeño del candidato, con esto se logrará reducir el incremento de la cartera contaminada, porque existirá mayor supervisión.

8) El director regional considere la continuidad laboral del jefe de la sucursal de acuerdo a los resultados obtenidos durante su gestión.

Referencias bibliográficas

Comité Central de Créditos de Fundación Hombres de Maíz, reglamentos, manuales y políticas de crédito.

Mayo, 1999

Decreto número 26-92 (1,992), Ley del Impuesto sobre la Renta.

Memoria de Labores año 2006 “Fundación hombres de Maíz”.

NIIF para PYMES

Junta de normas internacionales de contabilidad

Julio, 2010

Plan de Auditoria Interna

Enero, 2013

Principios de contabilidad generalmente aceptados.

Instituto guatemalteco de contadores públicos y auditores

e - grafía

Boletín Informativo del Programa Académico de Economía No. 23 Julio 2004. Universidad de Piura, Perú.

Diccionario de economía y empresa. Portal de euro residentes de temas empresariales.

Anexos

Anexo 1

FECHA_____

FUNDACIÓN HOMBRES DE MAÍZ CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EMPLEADO ENTREVISTADO:

PUESTO:

Se realizó entrevista con el jefe de la sucursal para determinar el personal encargado de las diferentes áreas a examinar, las preguntas directas fueron:

- a) ¿Quién es el responsable del inventario de proveeduría?
- b) ¿Quién es el responsable de los Expedientes?
- c) ¿Quién es el responsable del resguardo de los cheques?
- d) ¿Quién es el responsable de los recibos de caja?
- e) ¿Quién es el responsable del control de entrada y salida del personal?
- f) ¿Quién es el responsable de velar por el cumplimiento metodológico?
- g) ¿Quién es el responsable de supervisar la cartera crediticia de la sucursal?
- h) ¿Quién es el responsable de la caja chica?
- i) ¿Quién es el responsable de analizar el clima organizacional dentro de la sucursal?

Anexo 2

FECHA _____

FUNDACIÓN HOMBRES DE MAÍZ CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EMPLEADO ENTREVISTADO:

PUESTO:

Cuestionarios

Se realizó cuestionario al personal encargado de cada área a evaluar, para determinar los controles internos existentes.

Inventarios de proveeduría:

¿Existe algún sistema de control de inventarios?

Sí

No

¿Quién recibe el inventario cuando llega el suministro de oficinas centrales? Escriba el puesto del responsable:

¿Cuál es el procedimiento que utiliza para cerciorarse que lo enviado por oficinas centrales está completo? Resuma el procedimiento.

¿Cuándo se recibe el inventario se verifica que las cajas donde hacen los envíos están totalmente selladas?

Sí

No

¿Cuál es el procedimiento que utiliza si el pedido llega incompleto? Resuma el procedimiento.

¿El último pedido se encuentra operado en el sistema de inventarios?

Sí

No

¿Existe un procedimiento de requerimiento y autorización de los inventarios?

Sí

No

Expedientes:

¿Dónde son archivados los expedientes de los beneficiarios? Especifique el lugar.

¿Existe algún control sobre la rotación de expedientes?

Sí

No

¿Qué papelería debe formar todo el expediente de los beneficiarios? A liste el total de papelería que forma el expediente.

Cheques:

¿Quién es la persona encargada del manejo y custodia de los cheques? Indique el puesto del encargado.

¿Dónde son resguardados los cheques no utilizados? Especifique el lugar.

¿Quiénes tienen firma autorizada para girar cheques? Especifique los puestos de los colaboradores que tienen firma.

¿Cuál es el procedimiento para anular cheques? Resuma el procedimiento.

¿Se lleva un control sobre los voucher de cheques utilizados?

Sí

No

Recibos de caja:

¿Qué persona es la encargada de la custodia y resguardo de los recibos de caja? Especifique la persona encargada.

¿Cuándo se emiten recibos de caja? Especifique los motivos.

¿Qué control existe en la utilización de los recibos de caja? Especifique los controles existentes.

¿Cada recibo de caja cuenta con la copia de depósito respectivo?

Sí

No

Entrada y salida de personal a la sucursal:

¿Existe algún control de entradas y salidas del personal a la sucursal?

Sí

No

¿Quién es el encargado de verificar que todo el personal firme la hoja de entrada y salida de la sucursal diariamente? Especifique el cargo de la persona encargada.

¿Existe alguna sanción si el personal no firma el control de entrada y salida diaria?

Sí

No

Cumplimiento Metodológico:

¿Existe algún control sobre el cumplimiento metodológico del personal de la fundación?

Sí	No
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¿Cuándo se incumple el cumplimiento metodológico qué sanciones existen para la persona que lo incumple? Especifique.

¿Existe retroalimentación de los reglamentos internos de la fundación?

Sí	No
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¿Existe algún responsable de valar el cumplimiento metodológico de la fundación?

Sí	No
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Cartera Crediticia:

¿Cuántos asesores existen en la sucursal para el manejo adecuado de la cartera crediticia?

¿Es adecuada la cantidad de asesores para el buen manejo de la cartera crediticia?

Sí	No
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¿Cuál es el procedimiento de cobro en la cartera crediticia en mora? Especifique el procedimiento.

¿Quién es la persona encargada de verificar la causa de la cartera crediticia en mora? Especifique el puesto de la persona encargada.

¿Si las causas de la mora son internas existe algún castigo para la persona que provocó la mora?

Sí	No
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Caja Chica:

¿Quién es la persona encargada del manejo y resguardo de la caja chica? Especifique el puesto de la persona encargada.

¿Los fondos de la caja chica cumplen con los fondos autorizados por el reglamento de caja chica?

Sí

No

¿Se realizan arqueos periódicos y sorpresivos a la persona encargada de la caja chica?

Sí

No

Clima organizacional:

¿Existe algún procedimiento para evaluar el clima organizacional en las diferentes sucursales de la fundación?

Sí

No

¿Cuándo se evalúa el clima organizacional en las sucursales y no es el idóneo cual es el procedimiento para mejorar dicho clima organizacional? Especifique el procedimiento.

Anexo 3

Formato de confirmación de saldos

_____ / _____ / _____

(Lugar y Fecha)

Señores:

Fundación Hombres de Maíz

Presente

Por este medio hago de su conocimiento que **SI** **NO** estoy de acuerdo con el saldo que presenta el crédito identificado con el número _____ el cual está a mí nombre y que presenta ____ boleta (s) pendiente (s) de pago, por un saldo total de Q _____ al ____/____/_____

No. de cédula o DPI cliente: _____ No. de teléfono: _____ Actividad a que se dedica: _____ Tipo de Inversión / Negocio: _____

Verificado: Si ____ No ____

Obs. _____

Nombre del fiador: _____ Empresa donde labora o Tipo de negocio No. Tel. _____

_____ Última visita

asesor: _____ Jefe: _____ otros: _____ En caso de ser moroso fecha

de ultima notificación deudor: _____ fiador: _____ Motivos de los

atrasos _____

Observaciones _____

Nombre y firma del Cliente