

AUDITORÍA FINANCIERA Y RECUPERACIÓN DE CRÉDITO EN CLIENTES PYMES DEL BANCO DE CRÉDITO

*FINANCIAL AUDIT AND RECOVERY OF CLIENTS' SMES
FROM THE BANCO DE CREDITO*

KARHY CIPRIANO URTECHO*

Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Contables

Universidad Nacional Mayor de San Marcos - UNMSM / Lima - Perú

[Recepción: Setiembre de 2015 / Conformidad: Octubre de 2015]



RESUMEN

La tesis titulada “La Auditoría Financiera y su Impacto en la Recuperación de Crédito en Clientes PYMES del Banco de Crédito – Región Lambayeque”, logró verificar de qué manera la auditoría financiera permite determinar la presencia de clientes morosos PYMES en el Banco de Crédito – Región Lambayeque, para la cual se utilizó el método de investigación científica. La tesis en la parte teórico conceptual, se desarrolló con la recopilación de información de diferentes especialistas, quienes con sus aportes ayudaron a consolidar el desarrollo de las variables: Auditoría Financiera y Recuperación de Créditos en Clientes PYMES, sustentadas en sus diferentes indicadores, clarificando el aporte de la auditoría con un enfoque sistemático y disciplinado. Para el trabajo de campo, se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario, el mismo que estuvo conformado por 20 preguntas que permitieron tomar datos de la muestra seleccionada; así mismo, se llevó a cabo la contrastación de las hipótesis para arribar a las conclusiones y recomendaciones. Finalmente, el aporte de la investigación está en demostrar como el Banco de Crédito debe de utilizar la auditoría financiera para que le permita controlar adecuadamente la colocación de capital a las pequeñas y medianas empresas.

Palabras clave:

Auditoría financiera; colocación de créditos; recuperación de cartera; Pequeñas y Medianas Empresas.

ABSTRACT

The thesis entitled “Financial Audit and its Impact on Credit Recovery of SME Clients from the Banco de Credito - Lambayeque Region” managed to verify the way that financial audit helps determine the presence of SME defaulting debtors from the Banco de Credito- Lambayeque Region, where the scientific research method was used. The thesis in the theoretical conceptual part, was developed by gathering information from different specialists, their contributions helped to consolidate the development of the variables: Financial Audit and Credit Recovery of SMB customers- supported in its different indicators- and clarifying the contribution of the audit with a systematic and disciplined approach. The Fieldwork part used the survey technique- with the questionnaire instrument- that consisted on 20 questions, it allowed taking data from the selected sample; likewise the contrasting of hypothesis was carried out to arrive at conclusions and recommendations. Finally, the contribution of the research is to demonstrate how the Banco de Credito must use financial audit to control the placement of capital in small and medium enterprises.

Keywords:

Financial audit; placement of credits; client base Recovery; Small and Medium Businesses.

* Maestría de Política y Gestión Tributaria con mención en Política y Sistema Tributario - UNMSM. Contadora Pública Colegiada.
Email: karhy_cip@hotmail.com

INTRODUCCIÓN

El presente estudio está enfocado en la elaboración de un modelo de gestión de cobro de cartera vencida, que conozca los pasos para ubicar a deudores y garantes; aplicar las estrategias para presionar a los morosos y aplicar las políticas adecuadas para la recuperación del capital colocado en el Banco de Crédito – Región Lambayeque.

En la actualidad, quienes realizamos actos de comercio o somos parte de la comunidad económicamente activa, nos enfrentamos a un mundo en completa evolución, situándonos frente a un fenómeno que hace cada vez más necesaria la integración de los diferentes sectores de la economía conduciéndonos a una concentración de servicios y productos financieros. Es importante señalar que, las transacciones financieras han crecido notablemente, lo cual ha permitido colocar una mayor cantidad de recursos financieros en el mercado, así como manejar una cartera pesada razonablemente por cuanto el índice de morosidad es de 10.5%. Es por esto que, el departamento de crédito requiere una sustancial mejoría en las técnicas de seguimiento y de recuperación de la cartera paralelamente a la expansión de los servicios crediticios, para proteger en forma oportuna el problema de la cartera y la desviación de los créditos.

El mercado de las Empresas Comerciales en el departamento de Lambayeque registran una evolución constante tendiendo cada año a concentrarse más en cadenas comerciales y los que tengan las herramientas para competir como la diferenciación en precios, descuento en precios y servicios adicionales que le agreguen valor a sus productos. La consecuencia más lamentable a nivel económico de una economía mal orientada es la pobreza. La presente investigación busca revelar la importancia que tiene analizar y tomar más en cuenta estos factores de riesgos endógenos y exógenos, que pueden ocasionar el incumplimiento de pagos de la cartera de clientes del segmento pequeñas y medianas empresas del Banco de Crédito del Perú en el departamento de Lambayeque, en donde se flexibiliza sus políticas crediticias e implementa algunas herramientas financieras como respuesta a la mundialización económica. En suma, la falta de información oportuna y la formación económica de

los grupos de interés del Banco de Crédito pueden aumentar el riesgo en la recuperación del crédito.

MARCO TEÓRICO

El Instituto de Auditores Internos de EE.UU. (IIA) en su documento denominado “Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna”, proporciona una guía profesional a los auditores internos de todo el mundo, que facilita la interpretación y aplicación de conceptos, metodologías y técnicas fundamentales para la profesión; al establecer lineamientos claros que orientan el desempeño de la Auditoría Interna y de los profesionales a prestar servicios de auditoría interna de alta calidad.

Mendieta Panta, Luis (2005) en su tesis: “Control de calidad en el desarrollo de la auditoría”, para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, sostiene todos los criterios que deben cumplirse para obtener una auditoría de calidad y de beneficio para las empresas. Estos criterios podrían adecuarse a las empresas de servicios, para prestar los servicios de calidad que exige la comunidad.

Base Legal

La Constitución Política del Perú (1993) en el Título III del Régimen Económico; Capítulo V de la Moneda y la Banca; Artículo 87.- Superintendencia de Banca y Seguros. El Estado fomenta y garantiza el ahorro. La ley establece las obligaciones y los límites de las empresas que reciben ahorros del público; así como, el modo y los alcances de dicha garantía.

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones ejerce el control de las empresas bancarias, de seguros, de administración de fondos de pensiones, de las demás que reciben depósitos del público y de aquellas otras que, por realizar operaciones conexas o similares, determine la ley.

Banco de Crédito del Perú

El BCP es una sociedad anónima abierta, constituida con aportes privados y desde 1995, forma parte del Grupo Credicorp, el holding financiero más importante del Perú.

El BCP provee servicios especialmente diseñados para clientes corporativos a través de sus divisiones de Banca Corporativa y Banca Empresa, mientras que, su división de Banca Minorista se encarga de las pequeñas empresas y clientes individuales.

A su vez, el BCP cuenta con una serie de empresas subsidiarias que le permiten ofrecer productos específicos:

- Credibolsa SAB: Sociedad agente de bolsa que opera en la Bolsa de Valores de Lima, y presta asesoramiento en operaciones bursátiles.
- Credifondo: Administradora de fondos mutuos.
- Creditítulos Sociedad Titulizadora S.A.: Compra activos y los convierte en productos financieros negociables (titulización).
- Inmobiliaria BCP S.A.
- Inversiones BCP Ltda.
- Banco de Crédito de Bolivia y sus subsidiarias

MATERIAL Y MÉTODOS

Para el tema de investigación titulada “La Auditoría Financiera y su Impacto en la Recuperación de Crédito en Clientes de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del Banco de Crédito – Región Lambayeque” se ha trabajado con una muestra de la población enfocado al sector financiero como son los funcionarios, gerentes, contadores y empresarios PYMES, teniéndose en cuenta su participación en la colocación de créditos, como el proceso de recuperación de los mismos.

Diseño de Investigación

El tipo de investigación es Descriptiva – Correlacional. Se consideró descriptiva porque en la investigación que se realizó se buscó caracterizar un fenómeno o situación particular mediante una enumeración de ellos. Y, la investigación es correlacional, porque posee un valor explicativo debido a que se realiza la relación entre dos variables, una independiente y la otra dependiente, determinando la forma en que una incide en la otra.

Población

En el departamento de Lambayeque existen 18 Agencias del Banco de Crédito, las cuales incluyen dentro de sus servicios la colocación de créditos a las PYMES. En dichas agencias cuentan con sus áreas de control y evaluación de colocaciones de créditos y son objetos de auditoría financiera.

Muestra

Se tomó como muestra a funcionarios, gerentes, contadores y a empresarios PYMES. El tamaño estuvo conformado por 30 personas vinculadas directamente a las operaciones financieras como de dirección empresarial; de tal manera que, la muestra propiamente dicha estuvo determinada por la fórmula del muestreo aleatorio simple. De acuerdo a lo señalado la muestra se ha calculado aplicando la fórmula para poblaciones finitas:

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

Dónde:

N = Total de la población.

Z = Nivel de confianza (1.96 si el nivel de confianza o seguridad es del 95%).

p = proporción esperada de la presencia u ocurrencia de la relación.

q = 1 – p

d = error

$$n = \frac{(30)(1.96)^2(0.5)(0.5)}{(0.05)^2(80-1) + (1.96)^2(0.5)(0.5)}$$

$$n = 30$$

Por lo tanto, se encuestó a 30 personas entre funcionarios, gerentes, contadores y empresarios PYMES, así como, expertos en colocación de créditos a empresarios PYMES.

Análisis Estadístico e Interpretación de los Datos

Para el análisis e interpretación de los resultados obtenidos fue necesaria la utilización del análisis cualitativo, especialmente en una investigación no experimental, como datos no estructurados que en su desarrollo fueron reestructurados, ubicándolos

correctamente en su contexto. Los resultados del análisis fueron relacionados con la teoría debidamente fundamentada.

RESULTADOS

Cuadro N° 01

¿Cree usted que al implementar la Auditoría Financiera, impactará en la recuperación de crédito de clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque?

N°	Alternativas	fi	%
1.	Si	23	76.67
2.	No	0	0
3.	Desconoce	7	23.33
Total		30	100%

Fuente: Encuestas. Elaboración propia.

Interpretación

Como resultado de la información que se presenta en el cuadro N° 01, se puede demostrar que el 76.67% de los encuestados respondieron por la primera alternativa; es decir creen que al implementar la auditoría financiera, impactará en la recuperación de crédito de clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque, por la segunda alternativa, no contestó ninguno de los entrevistados. Sin embargo, un 7% contestaron por la tercera alternativa, o sea desconocen, que si al implementar la auditoría financiera, esta impactará en la recuperación de créditos de clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque y un 1.25% respondieron que desconoce, sumando así el 100% de la muestra.

Cuadro N° 02

¿Cree usted que el planeamiento de la ejecución de la auditoría permitirá determinar la deuda de los Clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque?

N°	Alternativas	fi	%
1.	Si	16	53.33
2.	No	9	30.00
3.	Desconoce	5	16.67
Total		30	100%

Fuente: Encuestas. Elaboración propia.

Interpretación

De los resultados de la información obtenida de las encuestas y presentados en el cuadro N° 02, se puede apreciar que el 53.33% de los encuestados creen que el planeamiento de la ejecución de la auditoría permitirá determinar la deuda de los Clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque. Sin embargo, un 30% contestaron que, consideran que el planeamiento de la ejecución de la auditoría no permitirá determinar la deuda de los Clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque y un 16.67% respondieron que desconoce, sumando así el 100% de la muestra.

Cuadro N° 03

¿Sabe usted si en los informes de auditoría financiera realizadas al Banco de Crédito - Región Lambayeque, permite determinar las deudas de los clientes PYMES?

N°	Alternativas	fi	%
1.	Si	7	23.33
2.	No	15	50.00
3.	Desconoce	8	26.67
Total		30	100%

Fuente: Encuestas. Elaboración propia.

Interpretación

Como resultado de la información que se presenta en el cuadro N° 03, se puede demostrar que el 23.33% de los encuestados respondieron por la primera alternativa, quiere decir que saben que en los informes de auditoría financiera realizadas al Banco de Crédito - Región Lambayeque, si se permite determinar las deudas de los clientes PYMES. Sin embargo, un 50% respondieron por la segunda alternativa, que saben que en los informes de auditoría financiera realizadas al Banco de Crédito - Región Lambayeque, no se permite determinar las deudas de los clientes PYMES y un 26.67% de los entrevistados respondieron por la tercera alternativa o sea que desconocen, sumando así el 100% de la muestra.

Cuadro N° 04

¿Sabe usted si la Oficina de Auditoría Interna evalúa la recuperación de créditos otorgada por el Banco de Crédito - Región Lambayeque a los clientes PYMES?

N°	Alternativas	fi	%
1.	Si	9	30.00
2.	No	14	46.67
3.	Desconoce	7	23.33
Total		30	100%

Fuente: Encuestas. Elaboración propia.

Interpretación

Como resultado de la información que se presenta en el cuadro N° 04, se puede demostrar que el 30.00% de los encuestados respondieron por la primera alternativa, o sea que saben que la Oficina de Auditoría Interna si evalúa la recuperación de créditos otorgada por el Banco de Crédito - Región Lambayeque a los clientes PYMES. Sin embargo, un 46.67% marcaron por la segunda alternativa o sea que saben que la Oficina de Auditoría Interna, no evalúa la recuperación de créditos otorgada por el Banco de Crédito - Región Lambayeque a los clientes PYMES y un 23.33% respondieron por la tercera alternativa o sea que desconocen, sumando así el 100% de la muestra.

Cuadro N° 05

¿Cree usted que el Banco de Crédito - Región Lambayeque aplica correctamente la política de recuperación de créditos de los clientes PYMES?

N°	Alternativas	fi	%
1.	Si	19	63.33
2.	No	4	13.33
3.	Desconoce	7	23.34
Total		30	100%

Fuente: Encuestas. Elaboración propia.

Interpretación

Como resultado de la información que se presenta en el cuadro N° 05 se puede demostrar que el 63.33% de los encuestados respondieron por la primera alternativa, o sea que creen que el Banco de Crédito - Región Lambayeque si aplica correctamente la política de recuperación de créditos de los clientes PYMES. Sin embargo, un 13.33% contestaron la segunda alternativa, o sea que creen que el Banco de Crédito - Región Lambayeque no aplica correctamente la política de recuperación de créditos de los clientes PYMES de la Región Lambayeque y un 23.34% respondieron marcando la tercera alternativa, o sea que desconocen, sumando así el 100% de la muestra.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El análisis y la interpretación de los resultados se han realizado sobre la base de medios informáticos debidamente procesados de la información obtenida de los funcionarios, gerentes, contadores y empresarios PYMES, así como, expertos en el sector de créditos que laboran en el Banco de Crédito - Región Lambayeque, el cual permitió determinar cómo la auditoría financiera impacta en la recuperación de créditos en clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque.

Del análisis efectuado se llega a la conclusión de que si se aplica la auditoría financiera, entonces impacta en la recuperación de créditos en clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque, lo cual permitirá a la Gerencia de Crédito la aplicación de herramientas adecuadas para determinar de áreas críticas que no permiten recuperar el 100% de colocaciones a las PMYES en forma oportuna, que permita la atención a los clientes de la entidad financiera.

PRUEBA DE HIPÓTESIS

Hipótesis general

Ho: Si se aplica la auditoría financiera, entonces si impacta en la recuperación de créditos en clientes PYMES del Banco de Crédito- Región Lambayeque.

H1: Si se aplica la auditoría financiera, entonces no impacta en la recuperación de créditos en clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque.

Cuadro N° 06
Prueba de Hipótesis

Si se aplica la Auditoría financiera	Impacta en la recuperación de créditos			Total
	Si	No	Desconoce	
N°	Alternativas	fi	%	
Si	18	2	2	22
No	2	1	0	3
Desconoce	2	0	3	5
Total	22	3	5	30

Fuente: Encuestas. Elaboración propia.

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: La muestra es aleatoria simple.
2. Estadística de prueba: La estadística de prueba es:

$$X_c^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_y - E_y)^2}{E_y}$$

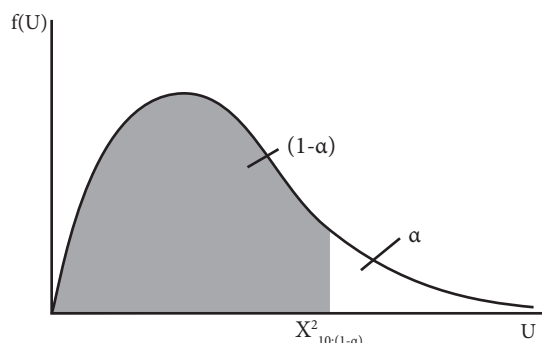
3. Distribución de la estadística de prueba: Cuando Ho es verdadera, X2 sigue una distribución aproximada de Ji-cuadrada con (3-1) (3-1) = 4 grados de libertad y un nivel de confianza de 0.05
4. Regla de decisión: Rechazar hipótesis nula (Ho) si el valor calculado de X2 es mayor o igual a 9.488
5. Cálculo de la estadística de la prueba: Al desarrollar la fórmula, tenemos:

$$X_c^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_y - E_y)^2}{E_y} = 69.34$$

6. Decisión estadística: Dado que 69.34 > 9.488 se rechaza Ho.

Gráfico N° 01

Regiones de Aceptación y Rechazo en la X²



9.488

69.34

Fuente: Encuestas. Elaboración propia.

La auditoría impacta en la recuperación de créditos, entonces si se determinará la deuda de las PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.

El nivel de significancia de los resultados obtenidos de las encuestas, en relación a la hipótesis general se prueba, que si se aplica la auditoría financiera, entonces impacta en la recuperación de créditos en clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque.

CONCLUSIONES

1. La auditoría financiera aplicada en su integridad a los componentes que forman los estados financieros, impacta en la recuperación de créditos de los clientes PYMES del Banco de Crédito de la Región Lambayeque.
2. La ejecución o desarrollo de la auditoría financiera en la evaluación y análisis de sus componentes de los estados financieros, permite determinar en la cuenta por cobrar la presencia de los clientes morosos PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.
3. La correcta planificación de la auditoría financiera, producto de la evaluación del control interno y determinación de riesgos en la entidad financiera, impacta en la recuperación de créditos PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.

4. La planificación adecuada para la recuperación de créditos, permite ejecutar el procedimiento de revisión de las cuentas por cobrar en la ejecución de la auditoría financiera, determinando la deuda de las PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.
5. Si se evalúa la morosidad de los clientes del banco, entonces se determina las causas que generan la morosidad de los clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque.

RECOMENDACIONES

1. La Gerencia y la Oficina de Auditoría Interna, deben de coordinar que en el planeamiento de auditoría financiera, se considere los componentes más importantes de los estados financieros relacionados a los créditos de los clientes PYMES del Banco de Crédito de la Región Lambayeque.
2. En el planeamiento de la auditoría financiera, deberá de considerarse como uno de los procedimientos de auditoría, el análisis y la evaluación de la cuenta por cobrar con la finalidad de determinar la presencia de los clientes morosos PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.
3. Que la Oficina Interna de Auditoría, previa a la planificación deberá de realizar la evaluación de control interno y riesgos en la entidad con la finalidad de determinar el nivel de recuperación de créditos PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.
4. Que la Oficina de Auditoría Interna deberá de tener en cuenta que la adecuada planificación, y el adecuado análisis de los procedimientos de auditoría, permitirán determinar la deuda de cada uno de los clientes PYMES en la cartera de créditos por cobrar del Banco de Crédito - Región Lambayeque.
5. La Oficina de Auditoría Interna deberá de evaluar la morosidad de los clientes del banco, determinando las causas que generan dicha morosidad, del cual deberá de informar a la Gerencia para que tome las medidas pertinentes sobre los clientes PYMES del Banco de Crédito - Región Lambayeque.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. ALARCO, G. (1995) Desafíos para la economía peruana. Lima, Perú. Centro de Investigación de la Universidad de Pacífico.
2. AMAT O.(2000) Análisis de Estados Financieros. Barcelona, España. 6ta. Ed. Editorial Gestión.
3. BRAVO A. (1991) Financiamiento a la Microempresa a través de los Grupos Solidarios: La experiencia de Acción Comunitaria del Perú” Lima, Perú.
4. CUELLAR N. (2007) Contabilidad Bancaria. D.F, México. 2ª. Edición. Editorial Banca y Comercio.
5. FRANCO P. (1999) Evaluación de los Estados Financieros. Lima, Perú. 1era. Ed. Talleres Gráficos. Universidad del Pacífico.
6. Instituto Interamericano de Auditoría y Contabilidad – IIAC. - Normas y Procedimientos de Auditoría Generalmente Aceptadas. Lima, Perú. 2da. Ed. Impreso en Perú.
7. MADUEÑO V. (1998) Nexos entre el sistema financiero y las PYMES. Punto de Equilibrio. Lima, Perú. Universidad del Pacífico.
8. MENDIETA, L. (2005) Control de calidad en el desarrollo de la auditoría, para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
9. PARODI, C. (2000) Políticas económicas y sociales en entornos cambiantes. Lima, Perú. Universidad del Pacífico.
10. PORTOCARRERO, F. (2000) Microfinanzas en el Perú experiencias perspectivas. Lima, Perú. Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico Prompyme.
11. VALDERRAMA M. (1997) Crédito a la pequeña y microempresa. Lima, Perú. Cepes.
12. VALDEZ M. (1989) Banca Cooperativa en el Perú. Lima, Perú. L.F. Editorial Lann.