



Comisión Nacional de Microfinanzas
CONAMI



III Foro Nicaragüense de Microfinanzas

“Regulación y crecimiento con Inclusión”

2 20 y 21 de Agosto
0 Centro de Convenciones
1 Crowne Plaza
5 Managua – Nicaragua

III Foro
Nicaragüense de
Microfinanzas

“Regulación y crecimiento con Inclusión”

Gestión de Riesgos: Importancia de una Contabilidad Uniforme

Carmen Maria Vanegas L.



Antecedentes

- De manera oficial, las microfinanzas como sector industrial nació en Nicaragua en los Años 1990.
- A lo largo de esta primera década, el sector de las microfinanzas fue creciendo tanto en cartera como en clientes, y de ahí surgió la necesidad de una organización gremial que agrupará a las instituciones.
- En 1999, la ley general de Bancos excluye las Entidades Financieras no Bancarias sin Fines de lucro y remite su regulación a una futura ley.



Antecedentes

- En el 2002, la ley de ampliación de la base tributaria y ley de equidad fiscal eliminan las exenciones fiscales a las ONG y pretendían gravar con el impuesto sobre la renta a las IMF's sin fines de lucro. Tal disposición fue declarada inconstitucional por la corte suprema de justicia de Nicaragua, aduciendo que estas ONG's no producen renta por cuanto no privatizan ni distribuyen utilidades.



Antecedentes

- Las Microfinanzas como sector industrial han evolucionado de las ONG generalistas que prestaban servicios microfinancieros, en un segundo momento se han transitado hacia las ONG’s especializadas en microfinanzas, y la tendencia actual es hacia la transformación de ONG’s de microfinanzas hacia Financiera Mercantil Regulada.



IMF Inscritas

#	Nombre	Nombre Completo	Fecha de Inscripción
1	FDL	FONDO DE DESARROLLO LOCAL	19/11/2012
2	CONFIANSA	CONSULTORES FINANCIEROS S.A.)	21/11/2012
3	PRODESA CORP.	CORPORACION PARA LA PROMOCION Y EL DESARROLLO CORP)	21/11/2012
4	FUDEMÍ	FUNDACION PARA EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	26/11/2012
5	FUNDEMUJER	FUNDACION PARA EL DESARROLLO DE LA MUJER	26/11/2012
6	FUNDENUSE S.A.	FUNDENUSE SOCIEDAD ANONIMA	26/11/2012
7	FUNDESER	FUNDACION PARA EL DESARROLLO SOCIOECONOMICO RURAL)	26/11/2012
8	LEON 2000 IMF S.A.	LEON 2000 IMF SOCIEDAD ANONIMA	26/11/2012

#	Nombre	Nombre Completo	Fecha de Inscripción
9	PROMUJER LLC	PROMUJER NICARAGUA LLC	26/11/2012
10	SERFIGSA	SERVICIOS FINANCIEROS GLOBALES NICARAGUA SOCIEDAD ANONIMA	26/11/2012
11	FUNDACION 4I 2000	FUNDACION 4I 2000	03/12/2012
12	ADIM	ASOCIACION ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LAS MUJERES	03/12/2012
13	PANA PANA	ASOCIACION PARA EL DESARROLLO DE LA COSTA ATLANTICA	03/12/2012
14	ASODENIC	ASOCIACION DE OPORTUNIDAD Y DESARROLLO DE NICARAGUA	14/01/2013
15	MICREDITO S.A.	EMPRESA PARA EL APOYO Y DESARROLLO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA URBANA Y RURAL, SOCIEDAD ANONIMA	11/02/2013
16	CAFINSA	COOPERACION Y ASISTENCIA FINANCIERA SOCIEDAD ANONIMA	27/02/2013



IMF Inscritas

17	ASODERI	ASOCIACION DE DESARROLLO DE RIVAS	29/04/2013
18	PRESTANIC	ASOCIACION FONDO NICARAGUENSE PARA EL DESARROLLO COMUNITARIO	29/04/2013
19	AMC Nicaragua S.A	AMC NICARAGUA SOCIEDAD ANONIMA	17/06/2013
20	ACODEP	ASOCIACION DE CONSULTORES PARA EL DESARROLLO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA	29/07/2013
21	GENTE MAS GENTE	GENTE MAS GENTE SOCIEDAD ANONIMA	12/08/2013
22	ALDEA GLOBAL	ASOCIACION PROYECTO ALDEA GLOBAL JINOTEGA	26/05/2014
23	GMG Servicios	GMG SERVICIOS NICARAGUA SOCIEDAD ANONIMA	30/06/2014

IFIM Inscritas Voluntarias

#	Nombre	Nombre Completo	Fecha de Inscripción
1	AFODÉNIC	ASOCIACION PARA EL FOMENTO AL DESARROLLO DE NICARAGUA	03/12/2012
2	CEPRODEL	FUNDACION CENTRO DE PROMOCION DEL DESARROLLO LOCAL Y SUPERACION DE LA POBREZA	03/12/2012
3	FINDE	FONDO DEL INSTITUTO NICARAGUENSE DE DESARROLLO	11/02/2013
4	CREDITODO S.A.	CREDITODO SOCIEDAD ANONIMA	30/09/2013
5	FINANCIA IFIM S.A.	FINANCIA IFIM SOCIEDAD ANONIMA	01/10/2013
6	OPORTUCREDIT S.A.	GRUPO GOLD SOCIEDAD ANONIMA	26/05/2014
7	BANCAHORA	BANCAHORA SOCIEDAD ANONIMA	26/05/2014
8	INSTACREDIT	INSTACREDIT SOCIEDAD ANONIMA	30/06/2014



Proceso de Transformación

- Durante este proceso de evolución la industria de la microfinanzas no contaba con un marco único para registrar sus operaciones contables y unas usaban el método a base de efectivo y otras el devengo.
- Al no contar con un marco de referencia la información no era comparable.
- Al no tener un análisis del riesgo basado en la uniformidad se sobrevaluaban y/o subvaluaban sus activos.



Contabilidad Uniforme y Análisis de los Riesgos

- Un Sistema de Contabilidad Uniforme debe comprender un sistema de información financiera a nivel de las diferentes instituciones de microfinanzas que vincule las relaciones de los diferentes riesgos tales como: Riesgos de Liquidez, Riesgo de crédito, Riesgos Operacionales y el Riesgo Financiero.
- Se deben implementar las NIIF Pymes y en todos aquellos aspectos que no estén comprendidos en esta se puede usar la NIIF Full



Conceptos Básicos

•Contabilidad Uniforme:

Al hablar de métodos Uniformes de Contabilidad de, nos referimos a la adopción y uso de métodos basados en la misma interpretación de los principios o normas de contabilidad y en su aplicación por parte de todas las empresas similares de cada sector de económico de la sociedad.



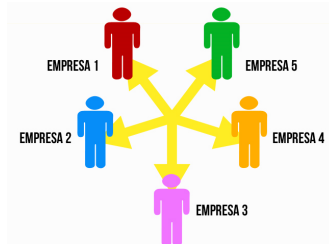
Elementos de un Sistema de Contabilidad Uniforme

- Siempre se refieren a principios, métodos y prácticas de contabilidad interpretados y adoptados de igual manera por varias empresas. (Ver Norma Sobre Manual Único de Cuentas para Instituciones de Microfinanzas)



Elementos de un Sistema de Contabilidad Uniforme

- En todos los casos se refieren a su aplicación por un grupo de empresas similares de un sector económico.



Elementos de un Sistema de Contabilidad Uniforme

- El objetivo principal consiste en la obtención de cifras comparables.



Elementos de un Sistema de Contabilidad Uniforme

- No implican, como a veces erróneamente se supone una uniformidad en los productos financieros y servicios ofertados a los usuarios del segmento de microfinanzas.



Importancia de un Sistema Contable Uniforme

- Se tiene la seguridad de que el sistema de contabilidad adoptado es el más apropiado, porque ha sido formulado y recomendado por organismos nacionales e internacionales especializados.



- Que en virtud de la uniformidad contable las cifras obtenidas por las empresas son comparables con las de otras similares; es decir, se esta en condiciones de comparar su actuación a la luz de la experiencia de otras empresas con lo cual se fomenta una competencia más inteligente y transparente entre los miembros de la industria.



Importancia de un Sistema Contable Uniforme

- Como resultado de lo anterior, los socios, inversionistas y terceros, al tener una noción más amplia de la industria en general, están en mejor posición para entender la información financiera presentada por una institución de microfinanzas.
- Se obtiene un mejoramiento del sistema contable, que de hacerse individualmente, podría ser cuantioso y además, se perderían fuentes de información de suma importancia respecto a esa industria.



RIESGOS EMERGENTES QUE LA ADMINISTRACION DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN IDENTIFICAR Y MITIGAR AL APLICAR UN NUEVO MANUAL CONTABLE EN SUS INSTITUCIONES

- Desconocimiento de las nomenclaturas y estructura contable.
- Que no se logre el dominio, conceptual de los criterios contables, incluidos en las descripciones de las cuentas.
- Que no se lleve a efectos, un adecuado proceso de capacitación al personal involucrado en los procesos contables.
- Que no exista un adecuado proceso de integración a los sistemas de información de la empresa, del catálogo contable.



RIESGOS EMERGENTES QUE LA ADMINISTRACION DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN IDENTIFICAR Y MITIGAR AL APLICAR UN NUEVO MANUAL CONTABLE EN SUS INSTITUCIONES

- Que no se logre un adecuado proceso de parametrización de procesos contables, relacionados con el registro de operaciones de la empresa.
- Que no se actualice el sistema de control interno, acorde con las nuevas estructuras contables.
- Que la unidad de control (auditoría interno o contraloría), no logre adecuar sus procedimientos de revisión o auditoría, conforme la nueva estructura contable.
- Que la empresas de Auditoría Externa, no logren tomar el adecuado entendimiento de las nuevas estructuras contables



Conclusiones

- EL sector de las microfinanzas en Nicaragua está atravesando por un periodo de cambios, la transformación de instituciones está impulsando nuevos avances en el sector, por lo que las relaciones de confianza por medio de la adopción de buenas prácticas van a diferenciar su posicionamiento a nivel nacional e internacional.
- La aplicación de un Sistema de *Contabilidad Uniforme promueve la Transparencia en los Servicios Microfinancieros* y genera credibilidad en el sector, con el propósito de fortalecer, posicionar e identificar a la industria en el contexto del sector financiero nicaragüense, validando y reconociendo su operación para los sectores menos favorecidos de la sociedad y sin posibilidades de acceso a la banca tradicional.



Gracias por su atención

