

Control interno, tarea de todos

La clara delimitación de objetivos, funciones, responsabilidades y procesos en las diversas áreas de toda entidad financiera favorecen el buen control interno. El desafío para quienes crecen y evolucionan es fortalecerlo.

La eficacia de los controles en toda organización surge cuando cada puesto de trabajo conoce bien sus funciones y responsabilidades, pero sobretodo cuando las cumple. El trabajo complementario y especializado cobra, sin duda, más relevancia en la medida en que el volumen de operaciones crece y se descentraliza.

En la experiencia de MicroRate, las empresas mejor organizadas, independientemente de su tamaño de activos, con claros procesos y asignación de funciones son capaces de detectar oportunamente potenciales amenazas. Aquí es importante no solo la definición clara del perfil de colaborador, sino también de sus funciones asignadas, así como la interiorización de la cultura y valores institucionales. Es meritorio que incluso desde posiciones operativas, de rango jerárquico base, se detecten riesgos.

Cuando la entidad crece, el soporte complementario a la gestión de control la ejercen áreas como Auditoría y Riesgos. Las fortalece el estar lideradas por personal de suficiente experiencia, con demostrada autonomía e independencia de opinión. En las mejores prácticas, el acceso de estas unidades a la Junta Directiva debe ser fluido y periódico.

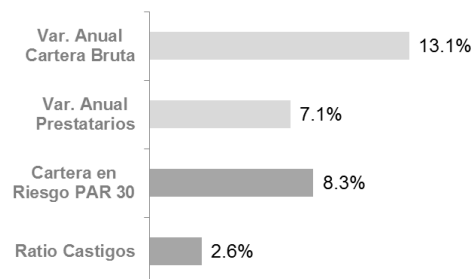
El llamado control operativo y no operativo son fundamentales. El primero es promovido desde las mismas áreas de Negocios. El segundo, desde el resto de áreas. Dado el estímulo que genera el cumplimiento de metas comerciales, en las áreas de Negocios se suelen germinar las tentaciones de romper las reglas establecidas. Frente a eso, la buena delimitación de procesos, por ejemplo, del llamado *front* y *back office* ayuda a bloquear cualquier intento de evasión a las normas o de infracción a la cultura institucional.

El monitoreo no operativo, ejercido desde áreas de control, ayuda en ese sentido a una supervisión estructurada, recurrente, objetiva y constructiva al área operativa. En la experiencia de MicroRate, favorables prácticas de control incluyen:

- o Reglamentos claros, oportunamente difundidos e interiorizados.
- o Delimitación clara de funciones y responsabilidades en procesos.
- o Visitas aleatorias a clientes prestatarios de parte de Negocios/Comercial y unidades de control.
- o Visitas periódicas a la red de agencias de parte de las unidades de control.
- o Participación periódica de Unidades de Control en Comités especializados, con Directores.
- o Independencia de funciones y opinión de las Unidades de Control.
- o Canales anónimos de transmisión de quejas, reclamos y denuncias para los colaboradores.
- o Soporte de un buen sistema Informático para identificar incumplimiento a políticas.
- o Rotación de la cartera de asesores cada cierto y razonable periodo.
- o Realización de evaluaciones externas a la entidad y sus procesos.

MICRORATE AL DÍA

ALyC: Gestión Colocaciones, Junio 2014



Fuente: Benchmark MicroRate 50

NOTICIAS

Benchmark MicroRate 50 Resultados a Junio 2014

Hemos compartido en nuestro *website* regional el termómetro de los principales indicadores de gestión en microfinanzas. Nuestros **clientes calificados** reciben la versión completa del reporte con más de 30 indicadores clave.

La Guía Técnica de Indicadores de Desempeño disponible en francés Marzo 2015

Además de su versión en español, inglés y portugués, nos complace publicar la Guía Técnica MicroRate de Indicadores de Desempeño Institucional y Social en idioma francés.

Próximas misiones de calificación Colombia, México, Perú y Brasil

Entidades reguladas, no reguladas y de diverso tamaño de activos se encuentran en nuestra agenda de misiones próximas.

Confiamos que nuestros servicios ayudarán al fortalecimiento interno y diversificación de fondeo de nuestros clientes.

Contáctenos:

+ (511) 628 7054
americatina@microrate.com

Listado de calificaciones disponible en:

[Ir a Calificaciones](#)