

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



**Control interno en el pago de proveedores, para evitar fraude en Instituciones
Educativas privadas en el área sur de la ciudad capital**

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Manuel de Jesús Turcios Rivera

Guatemala, octubre de 2019.

**Control interno en el pago de proveedores para evitar fraude en Instituciones
Educativas privadas en el área sur de la ciudad capital**

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Manuel de Jesús Turcios Rivera

Lic. Juan Pablo Bonilla Rivera (Asesor)
Licda. Silda Iliana Miranda Medina (Revisora)

Guatemala, octubre de 2019

AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

M. Sc. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M.A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón

Decano

M.A. Luis Fernando Ajanel C.

Coordinador

Guatemala 07 de marzo de 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado **“Control interno en el pago de proveedores para evitar fraude en Instituciones Educativas privadas en el área sur de la ciudad capital.”**, y confirmo que respete los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigne las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este artículo científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido

Atentamente,



Manuel de Jesús Turcios Rivera

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carne: 201300637

REF.: C.C.E.E.LIC.CPA.A03-PS.015.2019

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 21 DE JUNIO DE 2019**

DICTAMEN

Tutor: Licenciado Juan Pablo Bonilla Rivera

Revisor: Licenciada Silda Iliana Miranda Medina

Carrera: Licenciatura En Contaduría Pública Y Auditoría

En el Artículo Científico titulado: "Control interno en el pago de proveedores, para evitar fraude en Instituciones Educativas privadas en el área sur de la ciudad capital,"

Presentada por: Manuel de Jesús Turcios Rivera.

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciado


M.A. Ronaldo Cirón
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

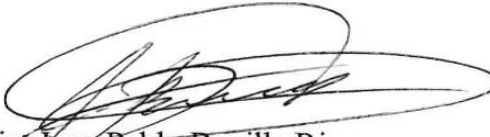
Guatemala, 11 de marzo 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo Científico titulado: **“Control interno en el pago de proveedores, para evitar fraude en Instituciones Educativas privadas en el área sur de la ciudad capital”**, realizado por Manuel de Jesús Turcios Rivera, Carné 201300637, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.
Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,



Lic. Juan Pablo Bonilla Rivera

Colegiado Activo 4237

Guatemala, 12 de abril 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

En relación al trabajo del artículo científico con el tema: **Control interno en el pago de proveedores, para evitar fraude en Instituciones Educativas privadas en el área sur de la ciudad capital**, realizado por, Manuel de Jesús Turcios Rivera, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, con carné 201300637, he procedido a la revisión del mismo, haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo, establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo a lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

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


Dl. Sr. Siles Ilma Alejandra Medina
Colegiación 8451
Tel: 58252144

Dedicatoria

A Dios

Por sus muchas bendiciones desarmadas hacia mi persona y muchas metas que con su ayuda lo he logrado por la sabiduría, inteligencia y paciencia en los momentos más difíciles de mi vida.

A mi padre

Manuel de Jesús Turcios Castillo por el esfuerzo y sacrificio para verme profesional

A mi madre

Olga Violeta Rivera de Turcios por su amor incondicional en las buenas y malas y por sus sabios consejos en mi carrera profesional

A mi novia

Astrid carolina Del Rosario Lima Vásquez por su apoyo y sabias palabras cuando más las necesite

A mis compañeros

Por su apoyo en todo momento

A mis catedráticos

Lic. Juan Pablo Bonilla Rivera por sus consejos y asesoría

A Universidad Panamericana

Por su cariño de abrirme las puertas del conocimiento y brindarme los valores y las destrezas para alcanzar mi meta profesional

Contenido

Abstract	i
Introducción	ii
1. Metodología	
1.1 Planteamiento de problema	1
1.2 Pregunta de investigación	1
1.3 Objetivos	2
1.3.1 Objetivo General	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Tipos de investigación	2
1.4.1 Investigación descriptiva	2
1.5 Sujeto de investigación	2
1.6 Alcance de la investigación	3
1.6.1 Temporal	3
1.6.2 Geográfica	3
1.7 Determinación de la muestra	3
1.8 Definición de los instrumentos	4
1.8.1 Encuesta	4
1.8.2 Observación directa	5
1.8.3 Revisión de documentos	5
1.9 Recolección de datos	5
1.10 Procedimientos y análisis de datos	5
2. Resultados	
2.1 Presentación de resultado	6
3. Discusión	
3.1 Extrapolación	22
3.2 Hallazgos y análisis general	24
3.3 Conclusiones	29
4. Referencias	
4.1 Bibliografías	30
4.2 Digitales	30
Anexo	
Encuesta	31

Índice de tablas

Tabla 1 fórmula finita para determinar la muestra	4
Contenido	
Gráfica No. 1	6
Rango de edad de los encuestados	6
Gráfica No. 2	7
Genero de los encuestados	7
Gráfica No. 3	8
Nivel académico de los encuestados	8
Gráfica No. 4	9
¿Tiene conocimiento sobre lo que es el fraude en instituciones educativas privadas?	9
Grafica No. 5	10
¿Qué herramienta utiliza para poder controlar y minimizar el fraude?	10
Gráfica No. 6	11
¿Tiene un control implementado para los procesos de pago en el área de proveedores?	11
Grafica No. 7	12
¿En base a la respuesta anterior indique que sistemas implementan al pago de proveedores?	12
Grafica No. 8	13
¿Tiene usted conocimiento que existan políticas de control interno en la organización?	13
¿Considera que es realizado de manera segura y confiable el manejo de pago a proveedores?	14
Gráfica No. 10	15
¿Como evaluaría el procedimiento que se lleva a cabo en pago a proveedores en la institución?	15
Gráfica No. 11	16

¿Existe alguien encargado en la recepción de documentos de proveedores?	16
Gráfica No. 12	17
¿Se encuentran segregadas las funciones que a continuación se detalla?	17
Entrega de contraseña, autorización de pago, preparación de la orden de pago	17
preparación de la orden de pago, firma del cheque	17
y entrega del pago al proveedor.	17
Gráfica No. 13	18
¿Se realiza un análisis de cartera de proveedores para evitar cargos financieros o la pérdida de descuentos por pronto pago según fecha de vencimiento de los mismos?	18
Gráfica No. 14	19
¿Se registran todos los procesos administrativos que se realizan en el rubro pago a proveedores?	19
Gráfica No. 15	20
¿Tiene conocimiento de los días y horarios para pagos a proveedores?	20
Gráfica No. 16	21
¿Conoce usted las políticas relacionadas a créditos y vencimientos de facturas de compras?	21

Abstract

La presente investigación denominado: Control interno en el pago de proveedores para evitar fraude en Instituciones Educativas privadas en el área sur de la ciudad capital. Mediante el apoyo de encuestas que fueron respondidas por docentes y administrativos que nos ayudó a analizar el control interno en el área pago a proveedores y alcanzar los objetivos, planes establecidos en forma eficiente y eficaz. En referente a la metodóloga, la investigación de campo para la detección oportuna y cuya tarea esencial es dictaminar las debilidades que pudieran surgir al momento de la realización del pago a proveedores con el fin de proporcionar los medios para poder evidenciar los principales amenazas al momento de la entrega de información contable y financiera, que les permite a los dirigentes entender las diferencias en la ejecución de gastos y capital de trabajo, que puedan perjudicar a la toma de decisiones u operación de la empresa

Introducción

El presente trabajo tiene por objetivo de acuerdo a la problematización planteada en la unidad de análisis, detectar y analizar los posibles efectos que existen en el sistema de pago en el control interno para evitar fraude en el área del departamento de proveedores en una institución educativa privada del área sur de la ciudad de Guatemala, incluyendo que causas llevan a los malos pagos que se realizan a los proveedores, el sistema y que políticas se pueden implementar en las entidades educativas privadas para la jornalizaciones de los procesos en los controles internos de pago a proveedores.

Para ejecutar con la finalidad de lo antes mencionado, se requiere de una excelente metodología para poder realizar un análisis, que nos permita entender suficientemente los procedimientos que se están realizando en el área de pagos a proveedores.

¿Por qué es importante un control interno? Administrativamente es el arma más poderosa, puesto que si hay un control se disminuyen los riesgos en una entidad de que sufra algún tipo de fraude o se incurra en gastos excesivos y estos produzcan que los ingresos que tenga la organización sean insuficientes.

A su vez el control interno en la mayoría comprende el plan de la estructura y la organización de todos los procedimientos incluidos por una institución para resguardar sus activos, comprobar la exactitud de sus datos contables, así como fomentar la eficacia operativa y estimular la aceptación de políticas administrativas. Los directores, consejo de auditoria han manifestado por años la buena disposición por preservar los buenos controles internos efectivos. Toda dirección depende indispensablemente de un excelente control interno contable-administrativo que le permita obtener datos financieros y contables y personal para apoyarse en la toma de decisiones operativas futuras y próximas. Los métodos de control interno deben estar esquematizados para el mejor rendimiento garantizado y por ende el mejor rendimiento en los diferentes departamentos de una institución educativa y entre ellas tenemos el pago a los proveedores.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

Las instituciones educativas privadas en el área de Guatemala sur, mantienen una estructura organizacional muy definida y seccionada en dos grupos el contable-administrativo y docente. El grupo contable administrativo es el encargado de todo el manejo de la contabilidad, cobros, pago de proveedores, pago de nóminas, comprobantes de nómina.

Todas las instituciones educativas privadas necesitan adquirir bienes de consumo perecedero y tecnológico y servicios para su correcto funcionamiento, por lo general los pagos a los proveedores se realizan a crédito siendo así que al hacer efectiva la transferencia de los bienes es generada a su vez una obligación por pagar por parte de la administración a un plazo de tiempo determinado, es por ende que en todo tipo de instituciones la correcta implementación de la administración de las cuentas de proveedores, es imprescindible la confiabilidad en los procesos contables.

Las cuentas por pagar a proveedores corresponden a un rubro sumamente sensible que, sin el debido control implementado sobre los riesgos a fraude y posibles errores al momento de la realización del pago a proveedores y de aplicar las políticas a los procesos contables y la supervisión por parte del personal adecuadamente capacitado a las actividades que puedan conllevar a las consecuencias de atrasos en los procesos administrativos y docentes. Esto como consecuencia a que se realizan pasos de forma manual, procedimientos no definidos y el no tener políticas, la administración el tener acceso a la información que sea probable para identificar los riesgos de error material, debido a fraude por el mal manejo de los registros a mano y la mala organización y planificación

1.2 Pregunta de investigación

¿Qué efectos causa el descontrol en el pago a proveedores para evitar fraude en una Institución Educativa privadas en el área sur de la ciudad capital?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Analizar el sistema de pago en el control interno para evitar fraude en el área del departamento de proveedores en una institución educativa privada.

1.3.2 Objetivos específicos

- Determinar las causas que pudieran resurgir en los procedimientos de pago mal realizados y el proceso de la implementación del pago en el área de proveedores en una institución educativa privada.
- Establecer las posibles causas de los procedimientos inadecuados que se implementan en el área de pago a proveedores de una Institución Educativa privada.
- Establecer políticas en una institución educativa que se implemente en las jornadas del proceso de control interno en el pago a proveedores

1.4 Tipos de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

La investigación descriptiva es la que se utiliza, tal como el nombre lo dice, para describir la realidad de situaciones, eventos, personas, grupos o comunidades que se estén abordando y que se pretenda analizar. Se selecciona este método para el conocimiento de los procesos que existe en la corporación con relación al control interno en el departamento de contabilidad administrativo.

El diseño utilizado en esta investigación fue de campo, se analizó los posibles problemas extrayendo datos e informaciones directamente de la realidad a través del uso de la técnica con el fin de dar respuesta a alguna situación o problema planteado previamente. Tiene como objetivo el estudio directo de las necesidades y problemas dentro de la Corporación.

1.5 Sujeto de investigación

Arias (1999) señala que la población “es el conjunto de elementos con características comunes que son objetos de análisis y para los cuales serán válidas las conclusiones de la investigación”. (p.98).

En las Instituciones Educativas privadas se enfocó directamente en el rubro a pago a proveedores para evitar fraude en el área contable administrativa. La población por investigar es administrativo y proveedores. Siendo esto:

- ✓ Directores
- ✓ Administradores
- ✓ Contadores
- ✓ Proveedores

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

La investigación está enfocada al análisis de los procedimientos de control interno que se implementan en el área de pago a proveedores para evitar fraude en el periodo de 1 de octubre de 2018 al 31 de marzo de 2019.

1.6.2 Geográfico

La investigación realizada en el área de pago a proveedores, específicamente en la aérea contable administrativa en la Corporación Educativa privadas que abarca el área de Guatemala sur comprende los siguientes municipios

Guatemala

Petapa

Villa Nueva

Amatitlán.

1.7 Determinación de la muestra

Para la presente investigación se procedió calcular la muestra a ser estudiada aplicando la fórmula tamaño de la muestra conociendo el tamaño de la población. Con esta población se estima un nivel de confianza del 95%, una probabilidad de ocurrencia del 55% y se estima también un margen máximo de error admitido del 5%. La población que se tomó para la investigación son 1577 establecimientos educativos privados.

Cuadro número uno
fórmula finita para determinar la muestra
$n = \frac{Z^2 p * q N}{e^2(N-1) + Z^2 p * q}$ <p>Dónde:</p> <p>n = tamaño de la muestra. N = Población o universo. Z = Nivel de confianza. p = probabilidad a favor. q = probabilidad en contra. e = error muestral.</p>
<p>Z= 1.5 95% confianza P= 0.5 Heterogeneidad q= 0.5 N= 6308 total de población no coincide con lo que dice arriba e= 0.05 Error n= 362</p>

Fuente: elaboración propia, marzo 2019

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

Para todo proceso de investigación se requiere del uso de diversas técnicas que permitan al investigador obtener toda la información o datos que requiere para el desarrollo de este. De acuerdo con lo señalado se utilizaron los instrumentos que se consideraron necesarios y adecuados para la recolección de la información, que son los siguientes.

1.8.1 Encuesta

Se diseñó este tipo de instrumento como herramienta para obtener respuestas de los sujetos involucrados en la investigación y conocer más afondo sobre el posible problema que pueda ver. Este cuestionario se realizó a los administradores, contadores, directores y de las instituciones educativas privadas.

1.8.2 Observación directa.

La observación, es la estrategia fundamental del método científico. “Observar supone una conducta deliberada del observador, cuyos objetivos van en la línea de recoger datos en base a los cuales poder formular o verificar hipótesis”. Se observará directamente para poder conocer, de forma directa, el objetivo de estudio para luego describir y analizar situaciones sobre la realidad analizada.

1.8.3 Revisión de documentos en el área contable administrativa.

Se analizó documentos de operaciones que parte desde la recopilación hasta la interpretación de su contenido bajo una forma diferente de su forma original. Toda la información registrada se utilizará para ser objeto de análisis.

1.9 Recolección de datos

El procedimiento para recopilación de información se realizó por medio de la encuesta, observación directa y revisión de documento estos tres instrumentos dará la información requerida para realizar el artículo científico.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Con la información adquirida por medio del instrumento a utilizar se tabulo en Excel, para así poder realizar los análisis correspondientes a la investigación se realizaron graficas tipo pastel y se explica cada una de ellas.

Capítulo 2

Resultados

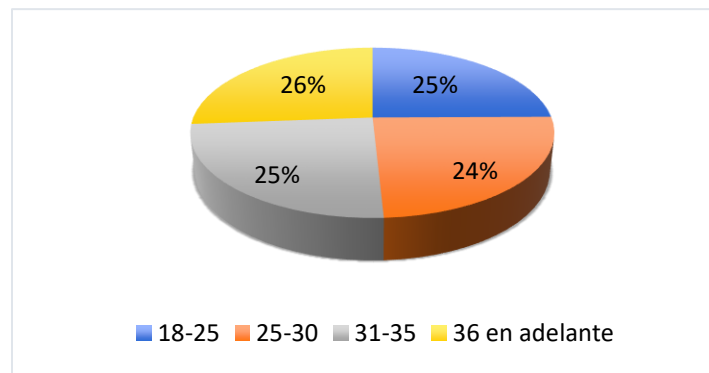
2.1 Presentación de resultados

La muestra estuvo conformada por colegios privados del área sur de Guatemala, a quienes se les aplicó una encuesta. El total de encuestados fue de 366 sujetos de investigación. Siendo esta la razón por la que se consideró que el total de la muestra era significativo para dicho estudio.

A continuación, se presentan los resultados obtenidos por medio de gráficas.

Gráfica No. 1

Rango de edad de los encuestados

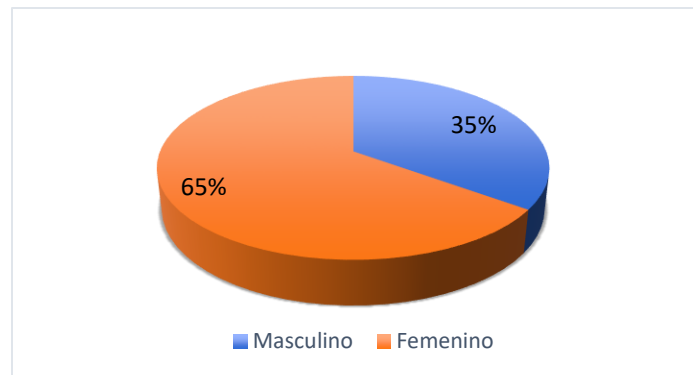


Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

En la gráfica uno se puede evidenciar que 96 personas oscilan entre las edades de 36 años en adelante, 91 personas de 18-25, 90 personas de 31-35 y para finalizar 89 encuestados entre las edades de 25-30 que demuestra que la mayoría de nuestra población encuestada son de 36 años en adelante, de ello se puede resaltar que en su mayoría la edad media, predomina en los puestos administrativos de los centros educativos y que población joven está menos integrada al área de administración.

Gráfica No. 2

Genero de los encuestados

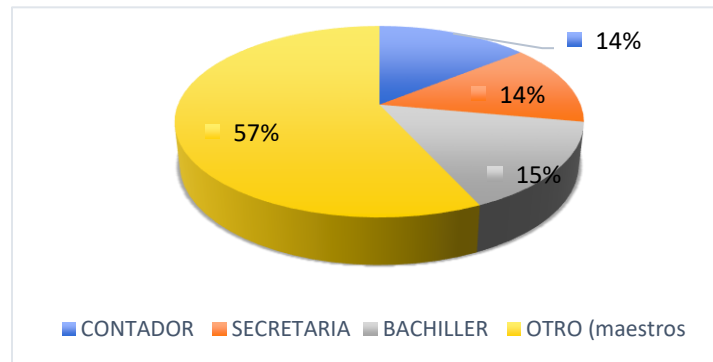


Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

Se puede observar en la gráfica número dos, 238 personas son de sexo femenino que hacen el 65% y 128 personas son de sexo masculino que hacen el 35% lo que nos demuestra con esta gráfica es que en los centros educativos hay más personal femenino que masculino, se rectifica que los centros educativos prefieren y hasta cierto punto confían más al momento de trabajar con un personal del sexo femenino y no tanto con el masculino.

Gráfica No. 3

Nivel académico de los encuestados



Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

De acuerdo con lo que se observa en la gráfica número tres sobre la población encuestada se puede determinar: el nivel académico predominó fue la opción, otros, con 208 para un 57% donde en su mayoría son maestros de educación preprimaria, primaria y de carrera, le sigue 56 bachiller, para un 15%, 52 contador para un 14% y para concluir secretaria con 50 para un 14%. Esto nos lleva a resaltar que en un establecimiento educativo su plantel es encabezado por el sector magisterial lo cual es totalmente lógico, pero también tenemos un porcentaje significativo de bachilleres laborando en el ámbito educativo lo cual es llamativo, cómo lo es que algunos centros cuenten con personal enfocado en la administración como. Son los contadores y secretarías.

Gráfica No. 4

¿Tiene conocimiento sobre lo que es el fraude en instituciones educativas privadas?



Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

De acuerdo con lo que se observa en la Gráfica número cuatro los datos recopilados en la encuesta se pueden observar que el 72% de población indica que, si tienen conocimiento sobre lo que es el fraude en instituciones educativas privadas mientras que el 28% lo desconoce. De esto se debe resaltar que el tema es conocido y no pasa por desapercibido en las instituciones educativas como comúnmente se pensaría, aunque no se puede asegurar que a pesar de que conocen el tema sepan la magnitud del tema al llevarse a cabo un problema de esta naturaleza.

Grafica No. 5

¿Qué herramienta utiliza para poder controlar
y minimizar el fraude?

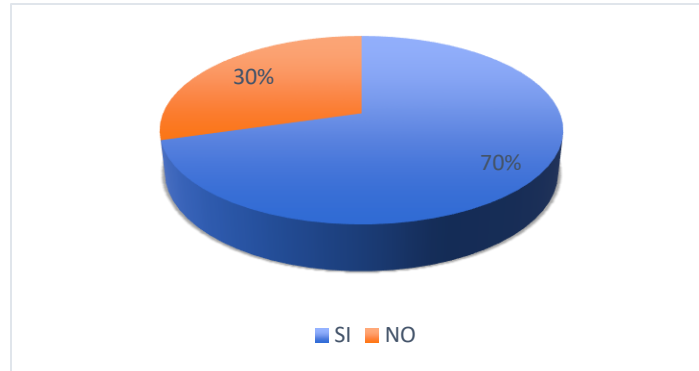


Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

De acuerdo con lo que se muestra en la Gráfica número cinco, se pueden observar que el 37% de población, indicó que la opción, buena comunicación entre personal administrativo y docente lo que se lleva a pensar que los medios que se están implementando están dando el resultado de una comunicación fluida esperada y con menos problemas de entendimiento entre lo administrativo y la docencia. Cabe resaltar que éste no es el mejor método para otras instituciones ya que el 31 % de las instituciones se basan en las normas de la ética profesional de cada miembro de su plantel de trabajo, así también se observa que el 32% de las instituciones se basan en un sistema de control interno efectivo, puesto que para estos establecimientos no es de fiar la ética ni en la comunicación en su personal, por ello recurren a un método más profesional.

Gráfica No. 6

¿Tiene un control implementado para los procesos de pago en el área de proveedores?



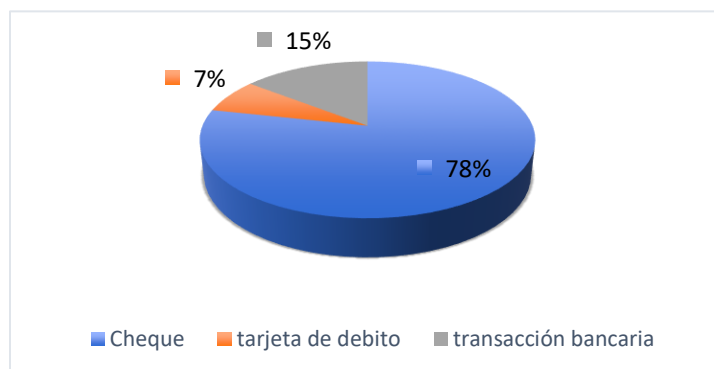
Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

En la Gráfica número seis, los datos recopilados por parte de la encuesta se pueden observar que el 70% de población conocen que hay un control para el pago a proveedores y un 30% no tienen un control implementado.

Lo destacable de este resultado es que la mayoría de la población conoce más de algún control en cuanto al pago de proveedores, esto da a entender que el tema no pasa desapercibido y lo encuentran destacable en cuanto a la administración del establecimiento educativo.

Grafica No. 7

¿En base a la respuesta anterior indique que sistemas implementan al pago de proveedores?



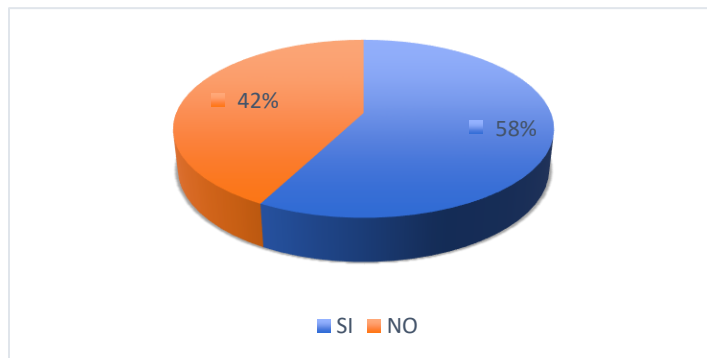
Fuente de Elaboración propia, marzo 2019.

En la Gráfica número siete, los datos recopilados por parte de la encuesta se pueden observar que 287 de 366 personas encuestadas que hacen el 78% de población opta por la opción uno que el cheque, medio por el cual los colegio prefieren pagarle a sus proveedores, le sigue como segunda opción las transacción bancarias con 53 que hace el 15%, pero por el riesgo de fraude no llega hacer la mejor opción para varios colegios y como la opción menos optada por los colegios es la de tarjeta de débito con 26 personas que eligieron esa opción para hacer un 7%.

Como efecto demuestra que la mayoría de los centros educativos confían más en sistema de pago por cheque, ya que lo consideren como un medio más seguro de pago tanto para ellos como a los proveedores, aparte de ser un medio practico de pago, aunque otros centros confían es una transacción bancaria a pesar de que esto tiene sus riegos para ambas partes, ahora bien, un porcentaje menor confío en el pago por tarjeta de débito, aunque este es un sistema un tanto arriesgado.

Grafica No. 8

¿Tiene usted conocimiento que existan políticas de control interno en la organización?



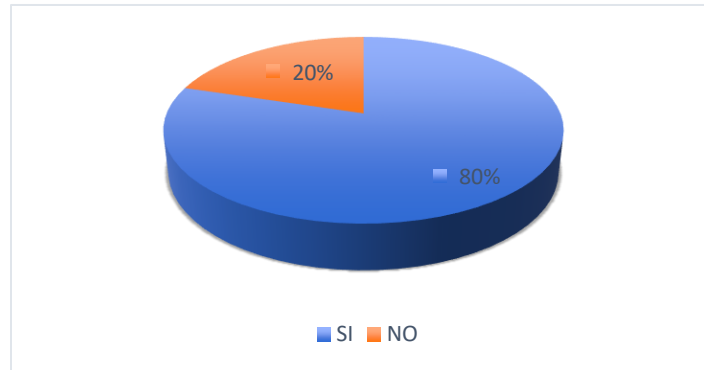
Fuente de Elaboración Propia, marzo 2019.

De acuerdo con lo que se muestra en la Gráfica número ocho, se pueden observar que 211 personas que hacen el 58% de población encuestada nos dan a conocer que si existen políticas de control interno dentro del colegio y por ende saben del tema y del proceso que conlleva un control dentro de su establecimiento mientras que 155 personas para hacer un 42% desconocen que existan políticas dentro del establecimiento.

Para la mayoría de la población de las entidades de educación saben de las políticas de control interno, lo cual demuestra que la población está preparada para llevar un control dentro de la administración de las instituciones educativas mientras que un porcentaje menor pero significativo vive en una ignorancia ante este tema.

Gráfica No. 9

¿Considera que es realizado de manera segura y confiable el manejo de pago a proveedores?



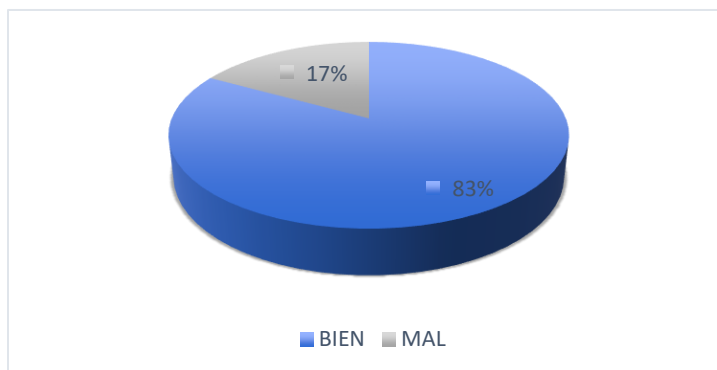
Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

Observando los resultados que se muestran en la gráfica número nueve, el 80% de la población dice que si es segura y confiable el manejo a pago a proveedores por los procesos y controles que anteriores respuestas nos lo confirman mientras que un 20% nos demuestra que no confía que se haga un control adecuado.

Esto evidencia la diversidad de opiniones en cuanto a los manejos del pago a proveedores, pero en este resultado la mayoría de las personas aseguran que sus métodos están en lo correcto sin importar que método utilicen y que riesgos tengan éstos o si son efectivos para ellos, mientras que un porcentaje menor cree que hay más métodos que implementar que el que están utilizando.

Gráfica No. 10

¿Como evaluaría el procedimiento que se lleva a cabo en pago a proveedores en la institución?



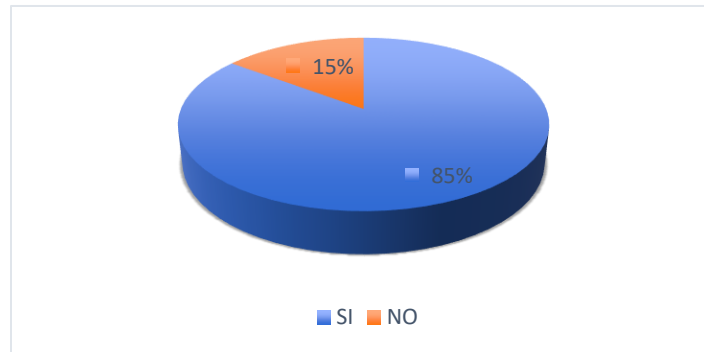
Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

De los 366 empleados pertenecientes a la muestra, siendo encuestados en un 100%, 304 contestaron que está bien el procedimiento que lleva a cabo en pago a proveedores lo que equivale a un 83%, 62 contestaron que se encuentran mal los procedimientos lo que equivale al 17% lo que demuestra que la mayoría considera que esta bien el proceso del pago a los proveedores.

Del resultado obtenido se puede contemplar desde una perspectiva de mejorar la calidad en los procesos esto refiriéndose del porcentaje menor que no está de acuerdo, ahora bien, ese porcentaje mayor lo podemos percibir cómo el grupo que le ha funcionó su sistema y que puede asegurar que es cien por ciento efectivo o en todo caso no conoce o no se atreve aplicar otro proceso.

Gráfica No. 11

¿Existe alguien encargado en la recepción de documentos de proveedores?



Fuente de elaboración Propia, marzo 2019.

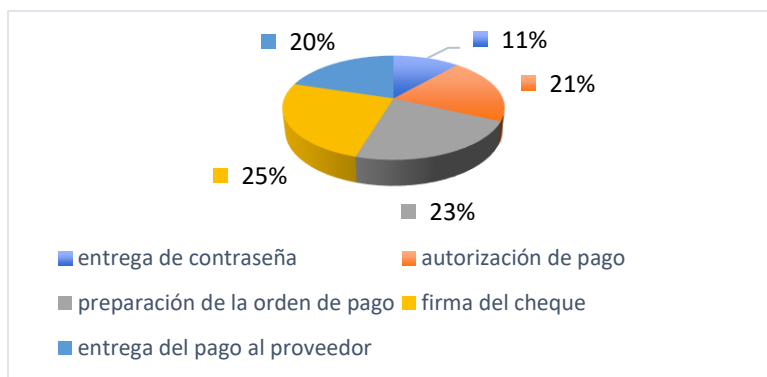
En los resultados obtenidos, en la gráfica No.11 que el 85% de la población dice que si existe una persona encargada únicamente a proveedores mientras que el 15% de la población nos dice que no existe una persona encargada únicamente en el proceso de pago a proveedores por lo tanto se demuestra que la mayoría de los colegios hay personal que su función es la recepción de documentos de proveedores.

Por consiguiente, podemos deducir que, si se preocupan por llevar un orden estricto en cuanto la regulación de facturación o comprobantes entre proveedor y el establecimiento, mientras que el porcentaje menor es un tanto más confiado en relación con la regulación del orden en sus comprobantes.

Gráfica No. 12

¿Se encuentran segregadas las funciones que a continuación se detalla?

Entrega de contraseña, autorización de pago, preparación de la orden de pago
preparación de la orden de pago, firma del cheque
y entrega del pago al proveedor.

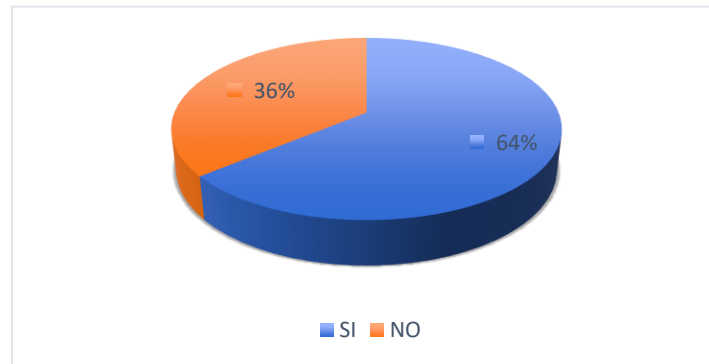


Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

De acuerdo con lo que se evidencia en la gráfica No. 12, demuestra que de 366 personas, 42 personas que equivale al 11% tiene agregada la función de entrega de contraseña, 74 personas que equivale al 20% tienen agregada la función de entrega del pago al proveedor, 75 personas que equivale al 21% tienen agregada la función de autorización de pago, 83 personas que equivale al 23% tienen agregada la función de preparación de la orden de pago, y por último 92 personas que equivale al 25% tienen agregada la función firma de cheque, con estos datos podemos describir que no todas las instituciones privadas tienen agregadas las mismas funciones, ya que tiene personal especializado en ciertas áreas, no podemos generalizar la segregación de funciones en los centros educativos, ya que cada uno actúa conforme creen que es la mejor medida o es la más adecuada en sus respectivos sistemas.

Gráfica No. 13

¿Se realiza un análisis de cartera de proveedores para evitar cargos financieros o la pérdida de descuentos por pronto pago según fecha de vencimiento de los mismos?

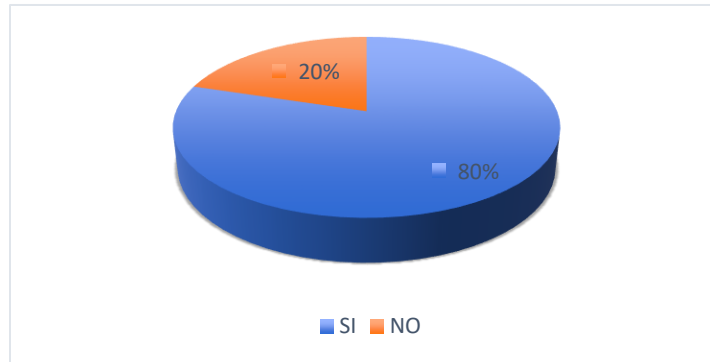


Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

En lo obtenido en la gráfica No.13, se visualiza que el 64% de la población dice que si hay un análisis de cartera a proveedores mientras que el 36% dice que no hay análisis de cartera a proveedores lo que demuestra que la mayor parte de instituciones educativas privadas si hacen un estudio a conciencia al momento de seleccionar sus proveedores, para saber cuáles son las mejores opciones y ofertas dentro del mercado, lo que hace que tengan un. Mejor control y se aprovechen al máximo el presupuesto designado para los proveedores. En relación con el 36% donde no hay un análisis sabemos que por lógica su presupuesto designado a proveedores tenga que ser más amplio para poder cubrir los pagos que vengan con alzas y se tenga un menor aprovechamiento de los recursos financieros.

Gráfica No. 14

¿Se registran todos los procesos administrativos que se realizan en el rubro pago a proveedores?

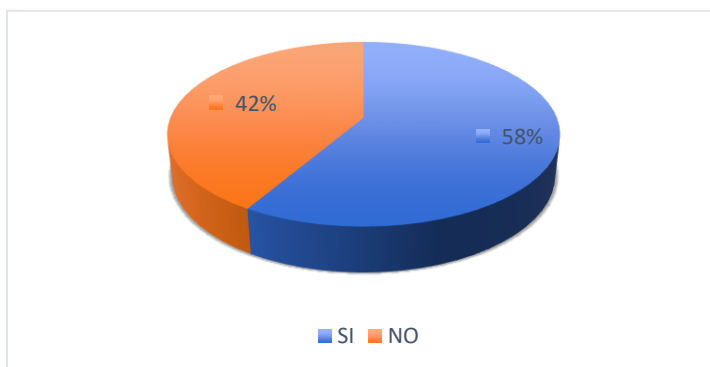


Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

Según se muestra en la gráfica No.14, el 80% dice si se registran los procesos administrativos que llevan durante el día mientras un 20% dice que no. Lo que da como resultado que un porcentaje mayor de los establecimientos de educación privada se interesen en llevar un registro y un orden de sus proveedores para un mejor control y ampliar los beneficios que obtengan al tener una cartera más amplia de proveedores, En cuanto al 20% que no lleva un control en un futuro próximo tendrá una alta probabilidad de problemas en el área administrativa, ya que se necesitan controles administrativos para el buen funcionamiento del establecimiento.

Gráfica No. 15

¿Tiene conocimiento de los días y horarios para pagos a proveedores?

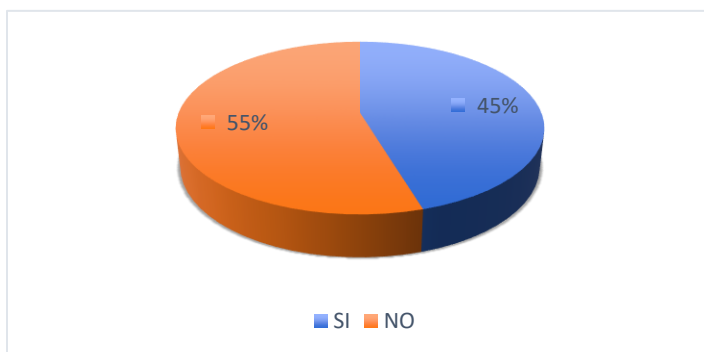


Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

La gráfica No.15 muestra que el 58% de la población dice que si hay día y horario en que llegue el proveedor hacer el cobro de su servicio prestado mientras que un 42% nos indica que no. Lo cual refleja que la mayoría de los colegios tienen un orden específico en sus horarios y días de recepción para los proveedores, que conlleva a que su administración sea más fácil de llevar, ya que al haber un ordenamiento específico todo se vuelve más accesible, mientras que el porcentaje que registro que no hay día ni hora específica, complicará la administración tanto de la institución como la del proveedor, inclusive se corre el riesgo del que el proveedor no cumpla con lo solicitado.

Gráfica No. 16

¿Conoce usted las políticas relacionadas a créditos y vencimientos de facturas de compras?



Fuente: Elaboración Propia, marzo 2019.

Según la gráfica No.16, el 55% de la población dice que si tienen conocimiento sobre políticas que estén relacionados a créditos y vencimientos de facturas lo que nos lleva a pesar que saben de los plazos y lo que implica una política de créditos sobre lo días diferidos a 30, 60 o 90 días en los cuales les tiene que pagar al proveedor, sobre su situación financiera para poder solicitar un crédito, mientras que un 45% dice desconocer sobre el vencimiento de fracturas de compra y sobre las políticas de crédito el no tener un conocimiento del finque este tiene, de cómo se emplea, que términos y que condiciones conlleva una política y la falta de preparación en el tema hace que la administración llegue a incurrir en los impagos a los proveedores.

Capítulo 3

Discusión

3.1 Extrapolación

Concepto de pago de proveedores:

Es un conjunto de instrumentos, procedimientos y normas para transferir recursos financieros para el adecuado control y pago de los proveedores. Se puede pagar al contado (cheque, tarjetas de crédito y transferencias bancarias), al crédito a plazos de 30, 60 o 90 días.

Del resultado obtenido observamos que en su mayoría la edad media, predomina en los puestos administrativos de los centros educativos, por el cual inferimos que los directores o juntas administrativas de los centros educativos confían en la experiencia que un trabajador adulto, mientras que la población joven está menos integrada al área de administración, ya que este pequeño grupo de personas constituyen lo que es el sector educativo de la entidad, es decir son los maestros de la entidad educativa . Cabe observar en dichos centros por razones indefinidas se encuentra trabajando en mayor número a personas del sexo femenino y en menor número el género masculino.

En un establecimiento educativo su plantel es encabezado por el sector magisterial, seguido de un grupo de bachilleres y por último por personal enfocado en la administración como: los contadores y secretarías. El primer grupo dentro de la jerarquía laboral del centro educativo que son del gremio magisterial y el segundo grupo que lo constituyen los bachilleres, que sin saber de la materia administrativa contable el tema del fraude no es un tema común en los maestros, pero si nos basamos en los resultados nos damos cuenta de que conocen el concepto de un fraude administrativo, pero so sobre la magnitud que el tema conlleva y las consecuencias que esto implica.

Los centros educativos en la mayoría manejan sus herramientas en temas de fraude por medio de la comunicación fluida entre docencia y administración evitando problemas de tergiversación de información y con ello las instituciones buscan fortalecer una estrecha comunicación por lo cual otras utilizan la ética y valores implementados en su plan que a

través de ellos generan una guía para minimizar el fraude administrativo y también vemos que otros establecimientos no se fían de la ética ni en la comunicación en su personal, por ello recurren a un método más profesional.

Lo destacable es que el tema de pagos a proveedores no pasa de inadvertido en las instituciones y lo encuentran destacable en cuanto a la administración del establecimiento educativo por lo cual es un punto importante en temas de control para evitar posibles fallas entre administración y proveedores.

En los colegios privados se evidencia que en la mayoría utilizan los medios menos riesgosos para efectuar sus pagos como es el cheque con eso nos dan a entender, que es un método de protección para ambas partes, manteniendo un excelente control y políticas en las emisiones de cheques con eso se evita la doble emisión, la falsificación, y es un sistema más seguro de pago por las herramientas de manejo y de seguridad entre banco-administración-proveedor, un porcentaje menor confío en el pago por tarjeta de débito aunque este es un sistema un tanto arriesgado por las distintas vulnerabilidades existentes .

La mayoría de los encuestados de las entidades de educación conocen que es una política de control interno, lo cual demuestra que las instituciones educativas están orientadas para llevar un buen control en la administración y si existen políticas de pagos a proveedores, por lo que las compras no siempre se realizan al contado y esto hace que no se genere un riesgo de manejo en efectivo de sumas altas de dinero para la realización de las mismas. Por ende, podemos deducir que se preocupa por llevar un orden estricto en cuanto la regulación de facturación o comprobantes entre proveedor y el establecimiento.

En las instituciones privadas tienen segregación de personal para cada función en ciertas áreas, por ende, facilita las funciones y los procesos son más ágiles al momento de que la institución emite el pago y actúa conforme creen que es la mejor medida en sus respectivos sistemas de acorde a sus funciones y responsabilidades.

En la mayoría se maneja un control de los registros de pago a proveedores en donde se ejemplifica el orden administrativo-contable de control de los pagos ya realizados, pendientes y futuros a realizar, esto nos lleva a dar a conocer que da como efecto positivo económico en la no morosidad hacia su cartera de proveedores.

El no tener el conocimiento sobre políticas de créditos y vencimientos de facturas sobre los plazos y lo que implica sobre los días diferidos de crédito a 30, 60 o 90 días en los cuales les tiene que amortizar al proveedor.

Posteriormente al análisis de la información obtenida de campo, es necesario la elaboración de un manual de políticas comerciales que garanticen a la institución el coste-beneficio de las transacciones y operaciones que se lleguen a realizar.

3.2 Hallazgos y análisis general.

El fraude es una acción que resulta contraria a la verdad y a la rectitud. El fraude se comete en perjuicio contra otra persona o contra una entidad escolar. (Definiciones.De, 2019).

“Proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término “controles” se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno.” (Norma de auditoría 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno” , 2019)

Fraude “Acto con la intención de engañar o perjudicar a otra persona. Se comete fraude cuando premeditadamente se actúa de mala fe con el fin de evadir una obligación o de obtener una ganancia. (Diccionario de terminos contables, 2008, pág. 275)

Fraude. En un sentido general, engaño, abuso de confianza, acto contrario a la verdad o a la rectitud. de acreedores. La locución en fraude de acreedores comprende todos los actos del deudor que, valiéndose por lo común de simulaciones, tienden a hacer ilusorios los derechos del cobro y a la indemnización con que cuentan sus acreedores. (Diccionario Juridico Elemental, 1993, pág. 141)

Según la Norma Internacional de Auditoría 315 “Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno”, incluye los siguientes componentes:

- El ambiente de control
- El proceso de evaluación del riesgo de la entidad
- El sistema de información, incluyendo los procesos del negocio relacionados, relevantes a la información financiera y la comunicación.
- Actividades
- Monitoreo

Un control interno ayuda a prevenir, detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa en clases de transacciones, saldos de cuentas, revelaciones. La forma en que se diseña e implementa el control interno varía con el tamaño y complejidad de una entidad, Las entidades pequeñas pueden usar medios menos formales y procedimientos más sencillos para lograr su objetivo.

Desde una perspectiva para mejorar la calidad en los procesos de control en el pago a proveedores lo que nos demuestra que son pocos los puntos en los cuales las instituciones privadas pueden fortalecer el procedimiento y complementar su buen funcionamiento en sus sistemas que llevan día a día.

Para poder entender un control interno se requiere la evaluación del diseño de un control y si se ha implementado. La evaluación de un control se llega a considerar si es individualmente

o colectivo y por ende se puede llegar a prevenir, revelar y corregir de manera objetiva y congruente las representaciones erróneas de importancia relativa.

Que para poder obtener evidencia de auditoria no es suficiente sola una investigación se requiere de factores que se llegan a necesitar como lo es la investigación entre personal, analizar la aplicación de control, el verificar los documentos y los informes a la información financiera.

El mantener un equilibrio entre los elementos manuales y los automatizados varía en ciertas ocasiones y en ciertos casos dependiendo de la complejidad y los métodos que se llegan a utilizar tanto en las entidades pequeñas que llegan hacer menos complicado como las entidades grandes que llevan un control más especializado por los distintos tipos de procesos y controles que manejan muchas veces simultáneamente, los sistemas pueden ser principalmente manuales que son por medio de una persona o un grupo de personas encargadas de contabilizar los movimientos asentados en libros por separados. Como resultado, es probable que el sistema de control interno de una entidad contenga ambos elementos manuales y automatizados, cuyas características sean relevantes para la evaluación del riesgo por el auditor y los procedimientos adicionales de auditoría que se basan en esta evaluación. El uso de elementos manuales o automatizados en el control interno también afecta la manera en que las transacciones se inician, registran, procesan e informan. Los controles en un sistema manual pueden incluir procedimientos como aprobaciones y revisiones de actividades, conciliaciones y seguimiento de partidas de conciliación alternativamente, una entidad puede usar procedimientos automatizados para iniciar, registrar, procesar e informar transacciones, en cuyo caso los registros en formato electrónico sustituyen documentos de papel como órdenes de compra, facturas, documentos de embarque y registros de contabilidad relacionados.

Desarrollar y utilizar un sistema de contabilidad adecuado asegurará que todas las transacciones se registren correctamente y con precisión en la contabilidad general de las instituciones educativas. El mantener actualizado sus controles ya sea manuales o automatizados si es la primera opción pueden ser menos confiables por la vulnerabilidad de

ser burlados, ignorado al momento de que emplea un registro por estar propensos a errores y equivocaciones, por lo que su continuidad en los procesos de control pueden llegar a ocasionar deterioro y pérdida de información por el mal manejo de un control manual, Mientras la segunda opción es más confiable por la diversidad de software o programas y mecanismos de seguridad que se pueden llegar a implementar que faciliten el proceso de los pagos a proveedores.

Las desventajas de los procesos de control manuales contra un automatizado:

- El volumen alto de las transacciones recurrentes o situaciones sobre errores donde se podrían prever, anticiparse o detectarse por medio de parámetros no automatizados.
- Actividades del control donde las maneras específicas de desempeñar el control puedan diseñarse y automatizarse de manera adecuada.

Mediante el desarrollo de la investigación realizada en las Instituciones Educativas Privadas en el área de Guatemala sur, se pudo evidenciar y reflejar que el Control Interno es una herramienta fundamental para la realización de una forma más efectiva los procesos en el área pago a proveedores mediante procesos de seguridad y mecanismos para evitar el riesgo de fraude y por ende los colegios privados prefieren en la mayoría como lo es evidenciado en la gráfica No. 7 que la opción para los colegios más confiables entre administración y proveedores es el cheque por las garantías que ofrece entre firma electrónica, autorización de emisión de cheques por medio de programas y software en computadoras ofreciendo un cumplimiento de los objetivos de las organizaciones por lo cual la ausencia de manuales de procesos y procedimientos.

Las Instituciones Educativas Privadas en su mayoría cuenta con una variedad de proveedores de servicios y/o venta de productos desde consumibles hasta tecnológicos, mientras que otras no cuentan con ese beneficio en temas de productos consumibles necesario para el funcionamiento correcto que van desde antiguos que llevan años, hasta distribuidores jóvenes que empiezan una relación comercial con la empresa. Muchas veces se debe que una

institución no cuente con una diversidad de proveedores por la falta de gestión de efectivo o los malos procesos de control practicados en los colegios.

Como resultado de la información obtenida de la investigación de campo sobre lo que es el control interno del área pago a proveedores de instituciones educativas privadas se determinó que si existen muchas deficiencias sobre las formas de cómo se emplean los procesos de control interno de forma manual lo que origina retrasos en el tiempo de desarrollo y rendimiento al momento de la realización del pago, o algunos casos sin formatos estandarizados para su registro, lo que llega a provocar una imposibilidad en las operaciones realizadas en dicha área y que no sean reportadas en el momento oportuno, como consecuencia la dificultad en el control interno el no establecer prioridades ni responsabilidades en el aplicación de sus procedimientos.

Lo antes mencionado nos muestra que se requiere de un sistema de control interno automatizado y adecuado a sus funciones y atribuciones que cada institución educativa requiere con eso se obtiene un mejor rendimiento en funciones de operación de pagos a proveedores mejorando la efectividad con relación a las horas hombre y en desarrollo productivo de la institución; Porque al existir tanta ineficacia se podría incurrir en un caso espacial de estafa establecido en el artículo 264 numeral 5to y 6to del código penal los cuales indican “Quien cometiere alguna defraudación, abusando de firma de otro en blanco o extendiendo con ella algún documento en perjuicio del mismo o de un tercero”, “Quien defraudare a otro haciéndole suscribir, con engaño, algún documento” .

Artículo 271. Estafa mediante información contables “Comete el delito de estafa mediante informaciones contables, el auditor, perito contador, experto, director, gerente, ejecutivo, representante, intendente, liquidador, administrador, funcionario o empleado de entidades mercantiles, bancarias, sociedades o cooperativas, que en sus dictámenes o comunicaciones al público, firmen o certifiquen informes, memorias o proposiciones, inventarios, integraciones, estados contables o financieros, y consignen datos contrarios a la verdad o a la realidad o fueren simulados con el ánimo de defraudar al público o al Estado”.

3.3 Conclusiones

Que la investigación realizada dio como resultado una modalidad desigual, puesto que las medidas empleadas no son totalmente eficientes como ineficientes, ya que se encuentran, en un punto intermedio donde las modalidades se van aplicando según como las entidades creen que es la mejor opción, sin medir los riesgos del fraude al mezclar los procesos de control manuales y automatizados. Así como también el análisis del sistema de pago de control interno para evitar fraude en el área de proveedores en una institución educativa privada como una de las medidas eficientes que se deben de emplear

Uno de los resultados obtenidos es que existe deficiencias evidenciables en los controles internos en el pago a proveedores de las Instituciones Educativas Privadas y por ende hay resurgimiento en los malos procesos, porque no cuentan con normas y procedimientos que permitan realizar un control en cuanto al pago de las Cuentas a proveedores en relación a la entidad; porque pueden incurrir en un delito de tipo penal como es citado en el artículo 264 en el numeral 5to y 6to del código penal debido a la impericia de no tener en cuenta con un plan de contingencia en caso de que algún evento imprevisto afecte la operatividad del giro del negocio.

Se especifico que, si se establecen políticas para la implementación, para el proceso de control interno al momento de la journalización, del proceso de control interno de pago a proveedores y que no hay desigualdades entre las causas de los errores que se podría decir que es por la falta de segregación de funciones en las áreas de alto riesgo; se puede observar que si existe un análisis de cartera de proveedores para un mejor control hacia los proveedores.

Las causas que se determinaron para los procedimientos inadecuados implementados al tratarse de manuales de políticas el área de pago a proveedores en las Instituciones Educativas Privadas, causando existencia de uniformidad en cuanto a la realización de la gestión

administrativa, y genera la formulación de la justificación de la ignorancia hacia las políticas vigentes; lo que obstaculiza las tareas de los supervisores en temas de control

4.1 Bibliografía

1. **Norma Internacional de Auditoria (240)** Responsabilidad del Auditor En La Auditoria de Estados Financieros con Respecto al Fraude
2. **Normas Internacionales de Auditoria. (2011).** Evaluación del riesgo y Control Interno. En I. M. (IMCP),
3. **Neira Vélez Washington Jesús. (2016),** Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en asisbane. Universidad de Guayaquil
4. **Fonseca Luna, O. (2011).** Sistemas de control interno para las organizaciones. Lima: Instituto de Investigación de Accountability y Control.
5. **Alfredo Enrique Ruiz Orellana (2008)** Diccionario de términos contables editorial ALENRO

4.2 Digitales

6. **Roxelys Gallo (2016).** Auditoría de control interno. Recuperado: 01/03/2019
https://issuu.com/roxelysgallo/docs/revista_digital_auditoria_de_contro
7. **Decreto 17-73 del Congreso de la Republica de Guatemala Código Penal**
8. **Guillermo Cabanellas de torres (1993)** Diccionario Jurídico Elemental
<http://www.pensamientopenal.com.ar/system/files/2015/01/doctrina34261.pdf>
06/03/2019

Anexos

Anexo

Encuesta para la recopilación de datos a rubro pago a proveedores para evitar fraude en Instituciones Educativas Privadas en el área sur de la ciudad capital

La presente encuesta constituye parte de una investigación científica, que se está llevando a cabo como trabajo de egreso de la carrera Contaduría pública y Auditoría servirá de base para identificar los factores de riesgo que pueda haber en el control interno del rubro pago a proveedores para evitar fraude, por lo que agradeceré su sinceridad.

Instrucciones. A continuación, se le presenta una serie de preguntas las cuales debe de marcar con una (x) la respuesta.

1. Rango de edad

18-25 25-30 31-35 36 en adelante

2. Genero

Masculino Femenino

3. Nivel académico

Contador Secretaria Bachiller Otro_____

4. ¿Tiene conocimiento sobre lo que es el fraude en instituciones educativas privadas?

Si No

5. ¿Qué herramienta utiliza para poder controlar y minimizar el fraude?

Control interno efectivo
Valores y normas centradas en la ética profesional y laboral
Buena comunicación entre personal administrativo y docente

6. ¿Tiene un control implementado para los procesos de pago en el área de proveedores?

Si No

7. ¿En base a la respuesta anterior indique que sistemas implementan al pago de proveedores?
- Cheque
Tarjeta de debito
Transacción bancaria
8. ¿Tiene usted conocimiento que existan políticas de control interno en la organización?
- Si No
9. ¿Considera que es realizado de manera segura y confiable el manejo de pago a proveedores?
- Si No
10. ¿Como evaluaría el procedimiento que se lleva a cabo en pago a proveedores en la institución?
- Bien Mal
11. ¿Existe alguien encargado en la recepción de documentos de proveedores?
- Si No
12. ¿Se encuentran segregadas las funciones que a continuación se detalla?
- Entrega de contraseña
autorización de pago
preparación de la orden de pago
firma del cheque
entrega del pago al proveedor.
13. ¿Se realiza un análisis de cartera de proveedores para evitar cargos financieros o la perdida de descuentos por pronto pago según fecha de vencimiento de los mismos?
- Si No
14. ¿Se registran todos los procesos administrativos que se realizan en el rubro pago a proveedores?
- Si No
15. ¿Tiene conocimiento de los días y horarios de pagos a proveedores?
- Si No

16. ¿Conoce usted las políticas relacionadas a créditos y vencimientos de facturas de compras?

Si

No