

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



**Evaluación del control interno del rubro de gastos en una auditoría
operacional en las cooperativas de la ciudad de Guatemala**
(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Jakeline Maribel Peña Garrido

Guatemala, marzo 2020

**Evaluación del control interno del rubro de gastos en una auditoría
operacional en las cooperativas de la ciudad de Guatemala**
(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Jakeline Maribel Peña Garrido

M.Sc. Mynor Godínez (**Asesor**)

M.Sc. Edna de Juárez (**Revisora**)

Guatemala, marzo 2020

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

MA. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

M.A. Samuel Aarón Zabala Vásquez

Coordinador

Guatemala, Septiembre de 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

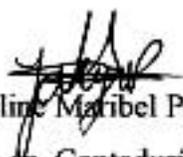
Presente

Estimado Licenciado:

Por este medio doy fe que soy autora del Artículo científico titulado "Evaluación del control interno del rubro de gastos en una auditoría operacional en las cooperativas de la ciudad de Guatemala" y confirmo que respeté los derechos de autoría de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad por la publicación del presente estudio y para efectos legales soy la única responsable de su contenido.

Atentamente,



Jakeline Maribel Peña Garrido

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditor

Carné: 201901988



UPANA

Universidad Panamericana
"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"

REF.: C.C.E.E.LIC.CPA.A03-PS.015.2020

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS GUATEMALA, 25 DE FEBRERO DE 2020

DICTAMEN

Tutor: Licenciado Mynor Roél Godínez de Leon

Revisor: Licenciada Edna de Juárez

Carrera: PEI En Contaduría Pública y Auditoría.

Artículo titulado: "Evaluación del control interno del rubro de gastos en una auditoría operacional en las cooperativas de la ciudad de Guatemala."

Presentado por: Jakeline Maribel Peña Garrido.

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

En el grado de: Licenciada.



.M.A.Ronaldo Girón
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

Guatemala, 21 de septiembre de 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados señores:

En relación con la asesoría del Artículo científico titulado: **“Evaluación del control interno del rubro de gastos en una auditoría operacional en las cooperativas de la ciudad de Guatemala”**, realizado por Jakeline Maribel Peña Garrido, carné 201901988, 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 la 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. Mynor Roél Godínez de León

Colegiado 2201

Guatemala, 12 de diciembre 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

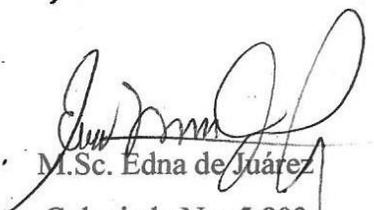
Presente

Estimados señores:

En relación al trabajo de artículo científico titulado: **“Evaluación del control interno del rubro de gastos en una auditoría operacional en las cooperativas de la ciudad de Guatemala”**, realizado por Jakeline Maribel Peña Garrido, carné No. 201901988, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a revisión del mismo, haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo 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,



M.Sc. Edna de Juárez

Colegiado No. 5,803

Dedicatoria

- A Dios** Por darme vida, salud, fortaleza y sabiduría para poder lograr las metas en esta etapa de mi vida.
- A mis padres** Que sin ellos no hubiera logrado una meta más en vida profesional. Mamá (q.e.p.d) por el tiempo que estuviste conmigo compartiendo tus experiencias, conocimientos y consejos, por tu amor Gracias.
- A mi esposo** Por estar incondicionalmente a mi lado.
- A mi familia** Dándome el apoyo para no desfallecer y poder lograr mi meta en especialmente mi tía Liseth Garrido.
- Amigos** A mis compañeros y amigos presentes y pasados, quienes sin esperar nada a cambio compartieron su conocimiento y a todas aquellas personas que durante estos años estuvieron a mi lado apoyándome y logrando que este sueño se haga realidad en especial Amiga Verónica Barrios y Familia Olave.

Contenido

	Página
Abstract	i
Introducción	ii
Capítulo 1	
Metodología	1
1.1. Planteamiento del problema	3
1.2. Pregunta de investigación	3
1.3. Objetivos de la investigación	3
1.3.1. Objetivo general	3
1.3.2. Objetivos específicos	3
1.4. Definir el tipo de investigación	3
1.4.1. Investigación descriptiva	3
1.5. Sujeto de la investigación	4
1.6. Alcance de la investigación	5
1.6.1. Temporal	5
1.6.2. Geográfico	5
1.7. Definición de la muestra	5
1.7.1. Empleo muestra finita o infinita	5
1.8. Definición de los instrumentos de investigación	5
1.9. Recolección de datos	6
1.10. Procesamiento y análisis de datos	6
Capítulo 2	
Resultados	7
2.1. Presentación de Resultados	7

Capítulo 3

Discusión y conclusiones	13
3.1. Extrapolación	13
3.2. Hallazgos y análisis general	20
3.3. Conclusiones	20

Anexos

Abstract

El presente estudio de investigación realizado a la evaluación del control interno del rubro de gastos en las cooperativas de la ciudad de Guatemala, tuvo como objetivo investigar cuáles son los controles internos que utilizan las cooperativas en Guatemala del rubro de gastos, desarrollando para tal efecto una investigación descriptiva, la cual fue apoyada en el trabajo de campo, utilizando para tal efecto un cuestionario de preguntas dirigidas al personal gerentes, contador.

Posterior a la recolección de los datos se obtuvieron los siguientes resultados, que indican que los controles internos del rubro de gastos en una cooperativa, son eficientes cuanto a la realización de las operaciones de gastos de manera efectiva y no poniendo en duda la confiabilidad de la información financiera.

Introducción

El presente documento tiene como fin dar a conocer y explicar el rubro de gastos, con la finalidad de demostrar la importancia y las ventajas que permita mantener información exacta, oportuna, confiable y segura, que ésta sirva para la toma de decisiones al momento de realizar sobre todo los diferentes gastos que realizan las cooperativas. El rubro de gastos requiere un análisis y evaluación para realizar un buen manejo de control interno.

Por las características de estos gastos se puede decir que está más expuesto a manipulación, lo que puede conllevar a pérdida de información, mal manejo de presupuestos etc. Igualmente, los controles físicos y el registro de los mismos representan un factor importante a tomar en cuenta para la preparación de la información financiera y la toma de decisiones.

El objetivo general es investigar cuáles son los controles internos que utilizan las cooperativas en Guatemala en una auditoría operacional del rubro de gastos. Los hallazgos encontrados dentro de la investigación se determinaron en las entrevistas realizadas, mismas que sirven de soporte para las conclusiones para mejorar los procesos del rubro de gastos. Se detalla a continuación la estructura de los capítulos de la investigación.

Primer capítulo: se presenta el planteamiento del problema, la pregunta de investigación, objetivos, los sujetos de investigación, alcances, instrumentos y definiciones del tipo de investigación, determinación de la muestra, recolección, procesamiento y análisis de datos.

Segundo capítulo: Se presentan los resultados obtenidos mediante entrevistas realizadas a gerentes, contador, que servirán de sustento para la realización del análisis del control interno al rubro de gastos.

Tercer capítulo: como parte final de la investigación se procedió a realizar la redacción explicativa del tema, el análisis comparativo de la situación actual y los resultados obtenidos, indicar los hallazgos establecidos, el análisis general y sus respectivas conclusiones de la evaluación del control interno del rubro de gasto.

Capítulo 1

Metodología

1.1. Planteamiento del problema

Desarrollar una investigación con el objetivo de aplicar conocimientos teóricos y conocer el origen de las cooperativas en Guatemala, tienen su inicio desde 1903 bajo el régimen del presidente Manuel Estrada Cabrera con Ley de Sociedades Cooperativas” que regula el desarrollo de los sistemas cooperativismos que se refiere a la previsión y ahorro, mejorando las condiciones de vida de la clase trabajadora, con el tiempo se creó el Instituto Nacional de Cooperativas INACOP en julio de 1979.

Por lo que una cooperativa es una asociación de personas libres y voluntarias para alcanzar lo económico social que individualmente no se puede obtener, con el objetivo de prestar servicios a los asociados al bajo costo, para obtener beneficios materiales, INACOP es la entidad legalmente que hace cumplir las leyes y poder cumplir las organizaciones de los diferentes tipos de cooperativas, algunas atribuciones que tiene es divulgar los principios y técnicas de cooperativas, proporcionar orientación técnica y administrativa a los grupos que tengan el propósito de organizar cooperativas de funcionamiento, encargadas de la auditoría interna y son fiscalizadas por el Inspección General de Cooperativas INGECOP.

Para que INGECOP cumplan funciones, normas contables, libros, actas, nóminas de personas electas para los órganos de las cooperativas, asimismo es la que da asesoría en la creación y administración de la misma, todas las cooperativas deben estar inscritas en INACOP.

Todas las transacciones que realicen las cooperativas en Guatemala deber ser registradas con base en principios contables como la elaboración de estados financieros, así como en el tratamiento de toda información financiera, las cooperativas, federaciones, confederaciones y uniones de cooperativas, deben reconocer sus ingresos por medio del método contable, cada entidad puede elaborar la información financiera complementaria que considere necesaria. El artículo 25 de la ley general de cooperativas estipula “El Estado establecerá una política financiera de apoyo al movimiento cooperativo, a tal efecto situará en el Banco de Guatemala, los fondos necesarios

para financiar parcial o totalmente los programas que se estimen de mayor prioridad. Dichos fondos serán canalizados a través del sistema bancario nacional.”.

En el artículo 53 de la Ley de Impuesto sobre la renta considera que relación a los libros contables que los contribuyentes obligados a llevar contabilidad de acuerdo con el código de comercio, para que los efectos tributarios deben cumplir con las obligaciones contenidas en dicho código, en materia de llevar libros, registros, estados financieros.

La auditoría es la recopilación de los datos sobre la información cuantificable de las empresas para determinar criterios establecidos. Como es y mantener un enfoque moderno para que la empresa sea competitiva a través de lineamientos sistemáticos de cada operación con el propósito de establecer el cumplimiento de las políticas, métodos y dando recomendaciones para promover y asegurar el mantenimiento de la alta eficiencia de las operaciones de la empresa, además de evaluar la calidad de las operaciones.

Con un propósito de presentar una opinión sobre los aspectos administrativos gerenciales y operativos de la empresa, poniendo un grado de efectividad y eficiencia con que se han utilizado los recursos materiales y financieros, mediante aplicación de políticas, controles operativos y acciones a desarrollar para identificar causas o problemas dentro de las operaciones.

Como toda actividad lleva un control interno que comprende el plan de organización de todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos verificar la exactitud y confiabilidad de su información financiera, promover eficiencia operacional y a las políticas prescritas para la administración.

Para efectos los elementos a utilizar el ambiente de control, sistema contable, procedimientos de control, una de las características de un buen sistema de control interno que existe un sistema de procedimientos y registros adecuados por medio de manuales de contabilidad y de procedimientos, que se respete los principales del control interno generalmente reconocidos.

Las características deben ser oportunas, universales y económicas para implantación de un adecuado sistema de control interno. Y verificar si los gastos que representan las cooperativas como los sueldos, prestaciones laborales, interés por depósitos y aportaciones, depreciaciones,

amortizaciones, cuentas incobrables, cuotas federación, gastos de asamblea, gastos generales son evaluados correctamente.

Al tener un buen control interno los gastos para una empresa que son deuda o pérdida, el gasto es la inversión que se efectúa, en forma directa o indirecta para un bien.

Los gastos de la cooperativa lo constituyen todas aquellas operaciones que resultan de poner en funcionamiento la intermediación financiera, la prestación de otros servicios y la administración en general. Los gastos se registran cuando se realizan o reconozcan, independientemente de la fecha y forma de pago.

1.2. Pregunta de investigación

¿Son evaluados los controles internos del rubro de gastos en una auditoria operacional en las cooperativas de la ciudad de Guatemala?

1.3. Objetivos de investigación

1.3.1. Objetivo general

Investigar cuáles son los controles internos que utilizan las cooperativas en Guatemala en una auditoria operacional del rubro de gastos

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar si existen controles internos del rubro de gastos en las cooperativas en Guatemala.
- Establecer si los controles internos del rubro de gastos en las cooperativas en Guatemala, están siendo aplicados adecuadamente.
- Identificar si los controles internos están cumpliendo de acuerdo a lo estipulado por el Instituto Nacional de Cooperativas.

1.4. Definición de investigación

La investigación que se realizó fue de enfoque cualitativo, cuantitativo, descriptiva, documental y de campo para conocer y obtener conocimientos de los controles internos y obtener mayor conocimiento de la investigación.

La investigación cuantitativa permite obtener información de las cooperativas a través de hacer comparaciones numéricas acerca del control interno de los gastos. En lo cualitativo conocer qué tipo de empresas y obtener las apreciaciones de las personas consideradas en la muestra para poder llegar a una adecuada investigación. La técnica descriptiva ya que en la fase de investigación de campo se recolectó toda la información necesaria de manera ordenada para el análisis de resultados que contribuyan al conocimiento. La técnica documental se recopiló información de diferentes libros, trabajos de investigaciones anteriores. La técnica de campo se utilizó la entrevista como instrumento de investigación, por medio de una encuesta estructurada para obtener información y responder a la pregunta de investigación planteada.

1.5. Sujeto de investigación

Los sujetos a ser entrevistados como parte de la investigación son; las personas encargadas en la gerencia financiera de proporcionar información financiera consolidada y operar control los registros contables de la empresa.

Las personas que se determinaron como sujetos a entrevista son las siguientes:

- Gerente Financiero
- Contador General
- Gerente de Tesorería

1.5.1. Gerente financiero

Es la persona responsable de toda información financiera consolidada en forma mensual, anual, dentro sus funciones principales es velar por la correcta aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y de la evaluación de los activos, políticas y procedimientos establecidos por la empresa.

1.5.2. Contador general

Es el encargado de velar porque las operaciones de la empresa se operen de acuerdo a las políticas establecidas y que los procedimientos y controles internos se apliquen adecuadamente.

1.5.3. Gerente de tesorería

Es la persona encargada de velar por el pago a proveedores locales y exterior, llevar control de pagos administrativos elaborar disponibilidades de la empresa, elaborar flujos de efectivos proyectados con el propósito de identificar las necesidades de captación de fondos u/o excedentes rentabilizar los excedentes de efectivo.

1.6. Alcance de la investigación

1.6.1. Temporal

El estudio fue realizado de 4 de mayo al 31 de agosto del 2019.

1.6.2. Geográfico

La investigación tendrá una delimitación que comprende en la ciudad de Guatemala.

1.7. Definición de la muestra

1.7.1. Empleo muestra finita o infinita

Se utilizó este conteniendo aproximadamente 433 Cooperativas, que fue el universo que formará parte del análisis estadístico de las respuestas obtenidas.

Empleo muestra finita o infinita

La muestra definida por su naturaleza será finita

1.8. Definición de instrumentos de investigación

El instrumento de investigación a utilizar fue la encuesta. Para los sujetos de investigación se utilizó una encuesta cerrada. Se realizó encuestas con preguntas relacionadas al tema, para que

sea más factible la obtención de datos que se necesita. De esta manera conocer de forma razonable posible, las condiciones en las que se encuentra el control interno en el rubro de gastos en una cooperativa. Dada la naturaleza de la información, que en algunos casos podría ser considerada sensible, se trata de incluir preguntas que no comprometan la confidencialidad.

Cálculo Fórmula Finita e Infinita

Cálculo Fórmula Finita e Infinita, sobre total de personal contable de empresas y estudiantes Universidad Upana			
Fórmula Finita		Fórmula Infinita	
Datos	433 empresas		
N= Población	433	Confianza	
Z= Nivel de confianza	1.96	95%	
p= Probabilidad de éxito	0.5	50%	
q= Probabilidad de fracaso	0.5	50%	
e= Margen de error	0.08	8% de error	
	Muestra Finita	Muestra Infinita	
	415.8532		0.9604
	3.7252		0.0064
Encuestas a realizar:		Encuestas a realizar:	
	111.63		150.06

1.9. Recolección de datos

Es llevada a cabo desde el inicio de la investigación, utilizando la observación indagación y entrevistas. Estas técnicas de verificación para recopilar información obtenida y conocimientos financieros, contables, controles internos, etc. Se lograron datos e información relevante a través de fuentes documentales para ser utilizados dentro de la investigación.

1.10. Procesamiento y análisis de datos

Luego de las entrevistas y resumir la información obtenida de las respuestas con el fin de interpretar por medio de cuadros gráficos y ordenar la información de la mejor manera posible obtenidas de las encuestas, así como verificar lo planteado para conocer, comprender los controles internos de una auditoria en las cooperativas y hacer los aportes necesarios para la investigación.

Capítulo 2

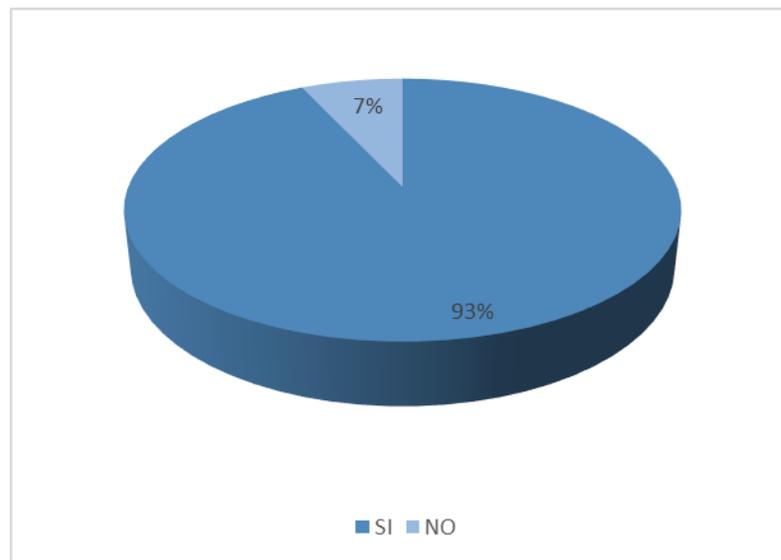
Resultados

2.1 Presentación de resultados

A continuación, se presentarán los resultados de las entrevistas, las cuales se realizaron sobre los puntos planteados como objetivos de esta investigación. El cuestionario estaba dirigido al contador general, gerente financiero y el gerente de tesorería, estudiantes de la Universidad Panamericana, el cual al final de este capítulo se presentarán las impresiones y los comentarios obtenidos.

2.2 Resultado de entrevista

Gráfica 1
¿Tiene conocimiento que es una cooperativa?

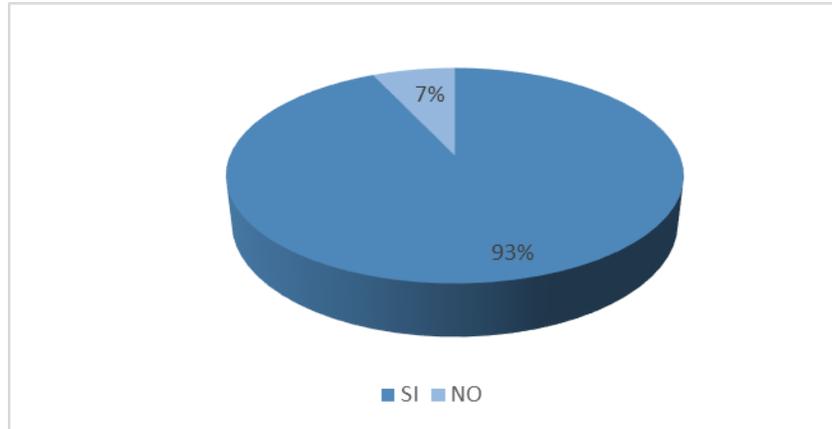


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 93% de las personas encuestadas indicaron que sí tienen el conocimiento de que es una Cooperativa, el otro 7% desconocen.

Gráfica 2

¿Las cooperativas tienen establecido un control interno en el rubro de gastos?

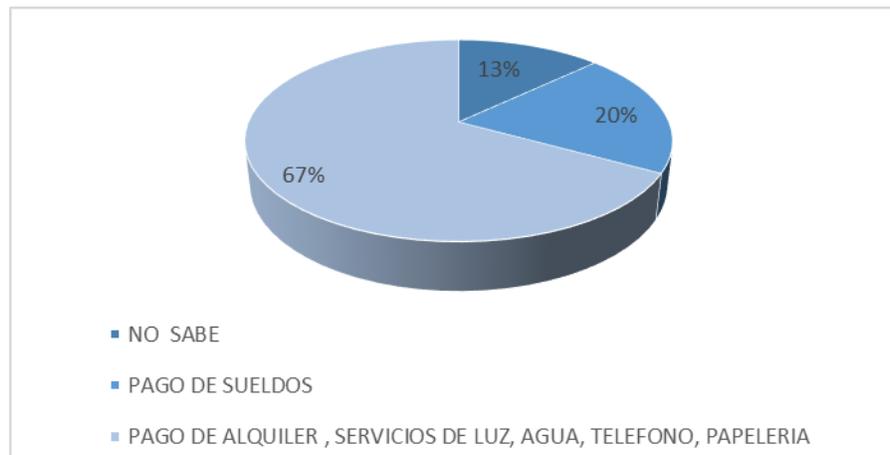


Fuente: entrevista de campo, año 2019

Del total de entrevistados el 93. % confirman que si hay un control interno en el rubro gastos el otro 7% de los entrevistados dijo que desconocían si en verdad llevan un control.

Gráfica 3

¿Qué tipos de gastos realiza una cooperativa como parte de su funcionamiento?

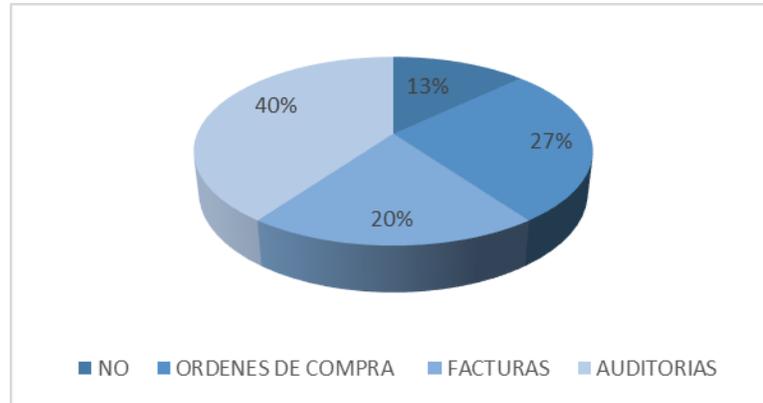


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 67% de entrevistados afirma que en el rubro de gastos son los pagos de servicios, el 20% el pago de salarios de los trabajadores de la cooperativa, el 13% no sabe que gastos realiza una cooperativa.

Gráfica 4

¿Qué tipo de controles internos establecen las cooperativas para los gastos?

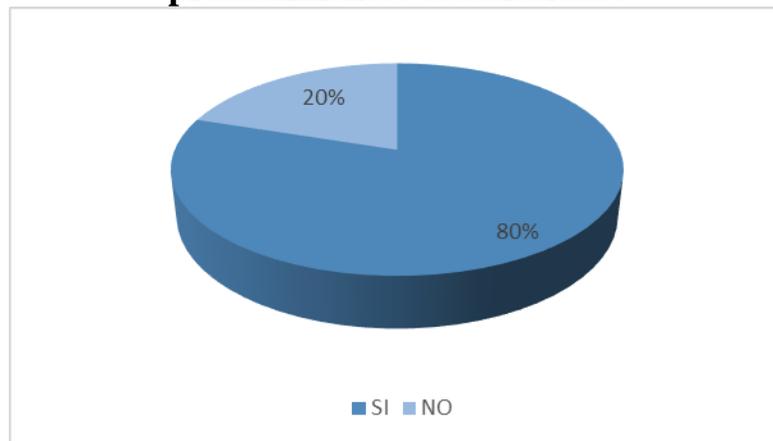


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 40% afirma que el control de gastos es por medio de una orden de compra, el 20% por medio de facturas, el 27% por las auditorias planificadas y el otro 13% no llevan controles por los gastos.

Gráfica 5

¿Los controles de gastos en una cooperativa son reportados de acuerdo a los procedimientos establecidos?

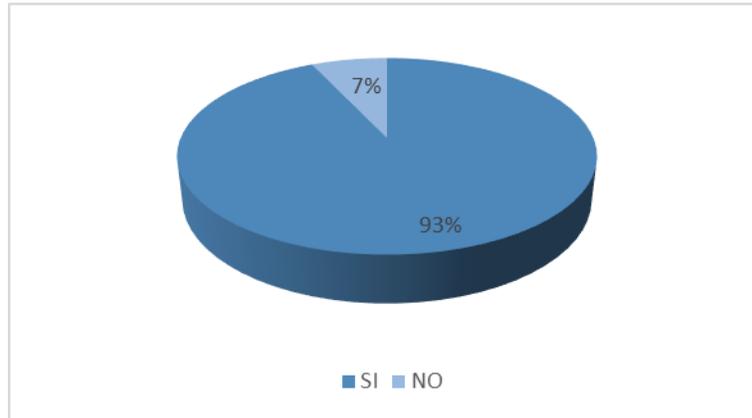


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 80% contestó que los controles si son reportados y respaldados con la documentación correspondiente a cada gasto. El otro 20% de entrevistados respondió que no sabían si realmente tenían controles.

Gráfica 6

¿Se pide a los empleados que tengan conocimiento de la ley y reglamento de cooperativas para llevar un mejor control de gastos?

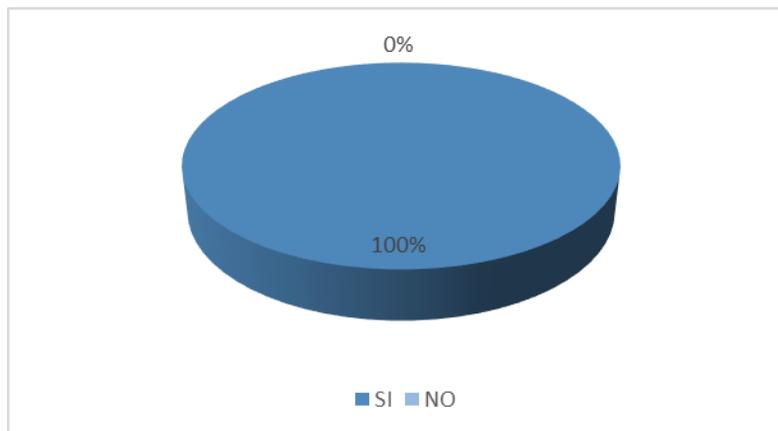


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 93% de la población si tienen conocimiento de la Ley de cooperativas y el otro 7% desconocen si los empleados han tenido una inducción de dicha Ley.

Gráfica 7

¿Todos los gastos son soportados de acuerdo con la documentación que reúne la información necesaria que permite un registro adecuado?

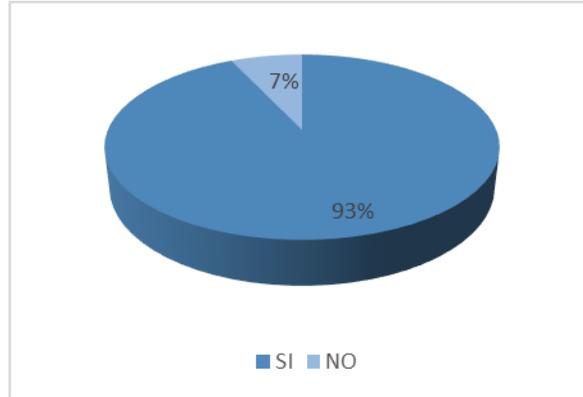


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 100% de la población afirma que todos los gastos son soportados por facturas, órdenes de compra que respaldan el gasto que realiza la cooperativa.

Gráfica 8

¿Se guarda periódicamente el respaldo de la información del reporte de gastos o liquidaciones?

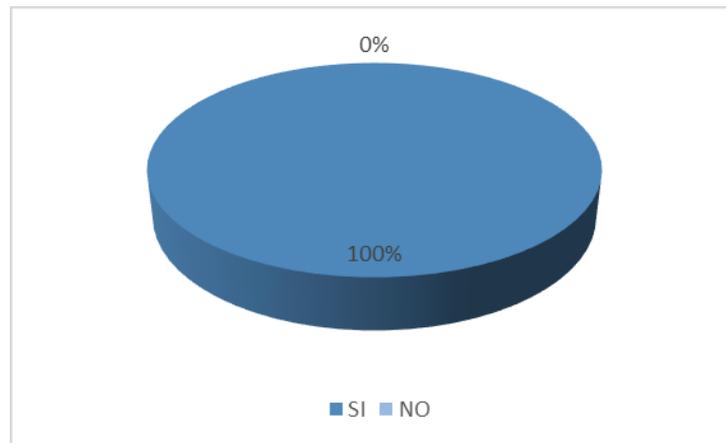


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 93% de la población confirma que hay un archivo donde está la papelería física que respalda cada gasto que se realiza. El 7% restante desconoce si guardan la papelería de los gastos que se realizan periódicamente.

Gráfica 9

¿Se tiene un control adecuado del acceso de la documentación de los gastos para no ser alterados?

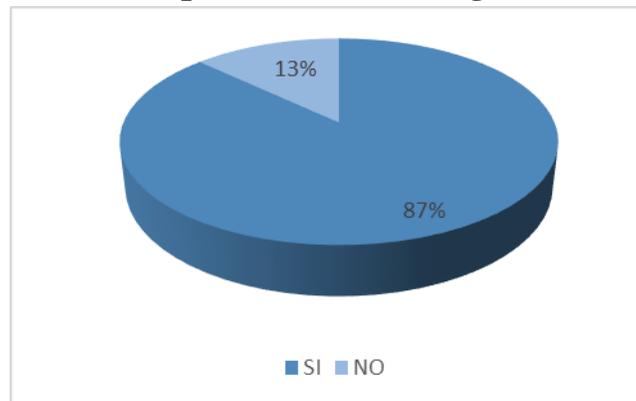


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 100% de los entrevistados confirma que si hay un control con el archivo de documentos para no tener extravíos de papelería ya que la misma ayuda cuando hacen reportes al INGECOP de los gastos, presupuestos, etc.

Gráfica 10

¿Se ha elaborado y actualizado una lista de personal autorizado que recibe las liquidaciones de los gastos?

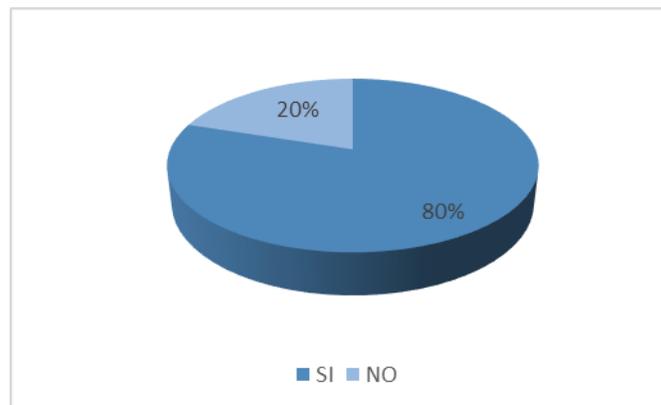


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 87% del personal entrevistado confirma que si hay un control del personal encargados de recibir los gastos con sus soportes. El 13% no tiene conocimiento si llevan el control del personal que tiene a cargo las atribuciones de gastos o liquidaciones.

Gráfica 11

¿Todos los gastos son aprobados previamente en presupuestos por la Asamblea General?

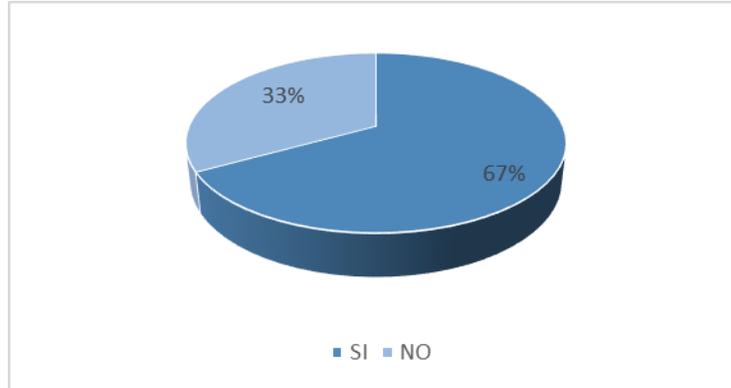


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 80% de los entrevistados confirma que los gastos son previamente provisionados por el tema de presupuestos. El 20% determina que hay gastos que se salen de presupuestos por lo no siempre están provisionados, pero hay que hacerlos dependiendo el requerimiento y urgencia de la Asamblea.

Gráfica 12

¿Existen gastos que no hayan sido aprobados por la Asamblea General y aun así se han efectuado?

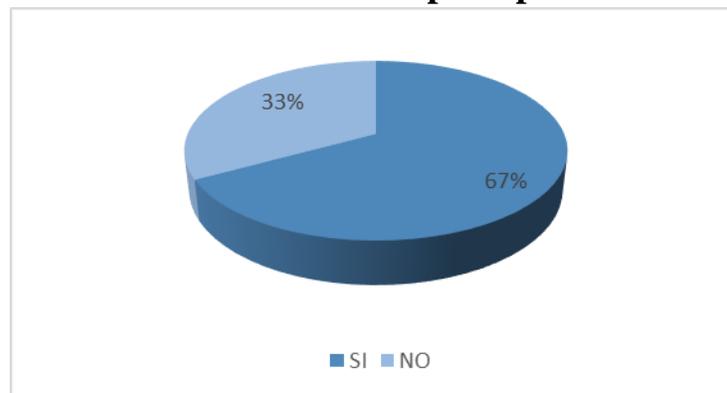


Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 67% de las entrevistas afirma que si se realizan gastos que no hayan sido aprobados por la Asamblea por motivos que se necesita hacer compras o pagos de sueldos. El 33% afirma que sin la autorización de la Asamblea no se puede hacer ninguna compra ni pagos.

Gráfica 13

¿Todos los gastos autorizados son verificados en cuando a su veracidad de conformidad con lo presupuestado?



Fuente: entrevista de campo, año 2019

El 67% de la población confirma que todos los gastos son verificados y respaldos con lo presupuestado. El 33% confirma que, si realizan lo presupuestado, pero surgen gastos adicionales.

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

Ante la interrogante planteada que dio inicio del trabajo de investigación que buscaba establecer si ¿Son evaluados los controles internos del rubro de gastos en una Auditoría operacional en las cooperativas de la ciudad de Guatemala? Se da paso a la presentación de los resultados y los principales controles que fueron investigados.

Existe un conocimiento en el rubro de gastos en donde comprenden el examen, evaluación efectividad para llevar un control interno de su eficacia para alcanzar los objetivos. Los resultados de las entrevistas han demostrado que si hay un control interno dentro las cooperativas en la ciudad de Guatemala.

De acuerdo con Knapp (1944), una cooperativa es un medio de ayuda mutua y beneficios para todos, el fin principal es el servicio y no el lucro. Las cooperativas se rigen por estatutos y por la ley de asociaciones cooperativas. Con la finalidad de tener considerada como tal, no perseguir fines de lucro, sino de servicios a sus asociados.

Como toda empresa tiene gastos, los entrevistados afirman que los servicios como agua, luz, teléfono, internet, papelería, sueldos son los gastos que tiene una cooperativa. Por lo que son documentados con el soporte adecuado presentando facturas, órdenes de compra, para que en el momento de llegar una supervisión o auditoría no tenga ningún inconveniente.

Villarreal (2007) asegura, que la auditoría que se realizan cuentan con sistema de procedimientos adecuados y una estructura de control interno contable y administrativo, que incluye: Segregación de funciones, preparación de presupuestos, contabilidad eficiente y oportuna, salvaguarda de activos etc.

Estas auditorías comprenden revisión de los estados financieros de un ejercicio contable, incluyendo estudio y evaluación de la estructura del control interno. El resultado final lo constituye el informe que contiene dictamen que se refiere a la razonabilidad de los estados financieros examinados de cada una de las cooperativas programadas.

Las aplicaciones a aquellas cooperativas obtuvieron su personería jurídica, así como las ya existentes, e incluye orientación sobre la forma de registrar las operaciones contables. Además, los entrevistados confirman que si hay controles internos en las supervisiones del rubro de gastos y se efectúa este trabajo en aquellas cooperativas que por su nivel de operaciones son las que se conoce que regularmente la contabilidad se mantiene atrasada y que existen controles internos.

Las asesorías se identifican en las áreas de contabilidad, administrativa, legal y fiscal, de tal forma que puedan establecer la importancia que tiene la contabilidad en la toma de decisiones y la necesidad de cumplir con las leyes que le son aplicables.

Es un servicio que presta personal con capacidad de análisis en el campo administrativo, contable y legal de carácter cooperativo. A la persona que lo realiza se le denomina Analista de Seguimiento.

Esta actividad consiste en analizar cada expediente procedente del Departamento de Fiscalización, visitar cada cooperativa, resolverle consultas, asesorarla, requerirle, analizar y calificar la documentación que entregue o envíe posteriormente como evidencia del cumplimiento de las recomendaciones y desvanecimiento del Pliego de Objeciones Provisional. Finalizado este proceso se le informa del resultado del análisis y calificación de la documentación que proporcionó.

Toda empresa para poder desarrollar bien sus actividades y lograr los fines que persigue, debe organizar sus recursos humanos y materiales bajo dos aspectos:

- En forma adecuada: es decir organizar de modo que cada uno de estos recursos cumpla una función y contribuya a lograr el objetivo que se busca.
- Bajo una dirección: que se encargue de planificar y coordinar las diferentes actividades que se desarrollan en la empresa.

Uno de los puntos por medio de los cuestionarios utilizados en la entrevista fue que los empleados si tienen conocimiento de la ley y reglamento de cooperativas que cita continuación:

Artículo 10. Ley general de cooperativas política general.

Se declara de interés nacional la promoción de las organizaciones cooperativas. El Estado impulsa una política de apoyo a las cooperativas y establecen un régimen de fiscalización y control adecuados. Las entidades estatales, incluyendo las descentralizadas, cuyas actividades tengan relación con el movimiento cooperativo, coordinan sus iniciativas a dicha política.

La cooperativa organiza sus recursos en forma colectiva con la participación de todos los socios y con igualdad de derechos y obligaciones. Todas las actividades que se desarrollan en ella, son dirigidas, coordinadas y controladas por los socios a través de organismos y cargos que tienen funciones específicas. Por esta razón, se dice que la administración de la cooperativa es DEMOCRÁTICA.

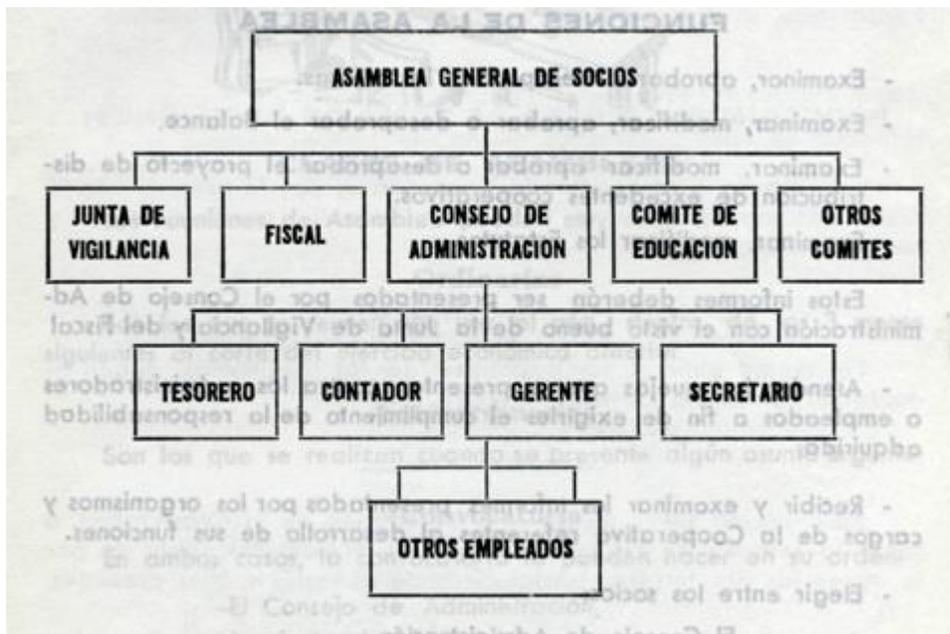
Artículo 12, Ley general de cooperativas de Guatemala Régimen administrativo

Las cooperativas tienen como órganos sociales: La Asamblea General, el Consejo de Administración y la Comisión de Vigilancia. Podrán tener otros cuerpos de gestión y control. En el reglamento de la presente ley de Cooperativas, e incluirán los lineamientos generales del régimen administrativo económico.

Los miembros de los órganos directivos son solidariamente responsables de sus decisiones. La responsabilidad solidaria alcanza a los miembros de la Comisión de

Vigilancia cuando no hubieren objetado actos oportunamente. Quedan eximidos de responsabilidad los miembros que razonen su voto en el acto de tomar la decisión respectiva.

Podrán integrar estos organismos los socios que se encuentren a paz y salvo con la Cooperativa y que no hayan infringido los Estatutos.



Curso básico de Cooperativismo (1984) asegura, la Asamblea es la máxima autoridad de la Cooperativa, de ella dependen los demás organismos. Los socios forman Asamblea General cuando han sido citados para ejercer las funciones que los Estatutos señalan. Las decisiones que se tomen en Asamblea General son obligatorias para todos los socios.

- a) Examinar, aprobar o desaprobar las cuentas.
- b) Examinar, modificar, aprobar o desaprobar el Balance.
- c) Examinar, modificar aprobar o desaprobar el proyecto de distribución de excedentes cooperativos.
- d) Recibir y examinar los informes presentados por los organismos y cargos de la Cooperativa referentes al desarrollo de sus funciones

La población encuestada confirma que todos los gastos son presupuestados y el consejo administrativo es el organismo encargado de ejecutar decisiones políticas de la Asamblea algunas funciones;

Elaborar planes y proyectos para el desarrollo de las actividades económicas y sociales de la Cooperativa.

Elaborar el presupuesto de ingresos y gastos del ejercicio económico para el cual ha sido elegido.

Determinar el sueldo del Gerente y demás empleados.

La transferencia de certificados de aportación sino lo establecen los Estatutos.

La fiscalización económica por parte de los socios.

Nombrar a:

Gerente

Secretario

Tesorero

Contador

Empleados del Cooperativo.

Tesis obligaciones tributarias en una cooperativa en su informe describe:

Si los gastos previamente presupuestos fueron realizados, los entrevistados confirman que hay gastos que no se pueden prever, pero tienen que realizarse siempre y cuando sean respaldados para no perjudicar dicho informe del Consejo de Administración que debe elaborar y presentar ante la Asamblea General un informe anual sobre el desarrollo de sus funciones y de las actividades cumplidas en la Cooperativa.

El personal entrevistado nos indica que si hay un control de personal por área que revisa cada soporte de los gastos realizados ya que ellos cuentan con funciones que cumplen con las políticas establecidas, lo cual esto no permite alteración ni pérdida de información.

El Fiscal depende y es elegido por la Asamblea General, con su respectivo suplente para el período de un año. Tiene a su cargo la revisión fiscal y contable de la Cooperativa algunas funciones;

- Efectuar el chequeo de los fondos de la Cooperativa cuando lo estime conveniente y levantar las actas respectivas.
- Velar porque los libros de contabilidad estén al día en firmar
- Los cheques de la Cooperativa en asocio del Gerente y del Tesorero.
Cumplir las demás funciones que le fijen los estatutos y la Asamblea General

El gerente es el representante legal de la cooperativa, es nombrado por el consejo de administración, ejecuta las disposiciones y acuerdos del consejo y una de las funciones es;

Nombrar empleados en común acuerdo con el Consejo de administración.

- Organizar la cooperativa
- Ordenar el pago de gastos ordinarios, girar cheques y firmar comprobantes.
- Dirigir y ubicar a los empleados.
- Exigir el cumplimiento y responsabilidad.
- Destituir empleados por faltas comprobadas.
- Asistir a reuniones del consejo cuando este lo solicite.
- Trabajar armónicamente con el consejo.
- Supervisar el estado de las Cuentas Caja y Bancos.

El tesorero una de sus funciones;

- Recibir los ingresos.
- Hacer los pagos ordinarios ordenados por la gerencia.
- Hacer las consignaciones.

- Elaborar y conservar los comprobantes de Caja.
- Pasar relación diaria de los libros auxiliares de Caja y Bancos y demás actividades propias de su cargo.

El Contador es nombrado por el Consejo de Administración. Puede ser o no socio de la Cooperativa, sus funciones;

- Debe elaborar y dirigir la contabilidad
- Elaborar en asocio con el Gerente los respectivos balances.

El propósito es satisfacer las necesidades y ambiciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa que se posee en conjunto y se controla democráticamente.

3.2 Hallazgos y análisis general

Es importante indicar que los objetivos planteados en este estudio fueron alcanzados satisfactoriamente y en función los hallazgos encontrados, los resultados de la investigación sustenta que los controles internos a la asamblea constituyen herramientas que ayudan a mejorar la gestión en el rubro de gastos en una auditoria operacional de una cooperativa.

Sobre esta información es importante que no solo las cooperativas si no que las pequeñas empresas utilicen las técnicas y procedimientos de controles internos para mejorar y llevar un registro confiable de cada gasto con los soportes correspondientes.

El hallazgo a considerar que cuentan con personal calificado y que lleven el control de los gastos sin que perjudique la información documentada y archivada.

La investigación ha permitido encontrar que las cooperativas cuentan con una estructura de control interno que ayuda al soporte en cada área, el objeto de la investigación permitió establecer que si cuentan con controles internos y son aplicables.

3.3 Conclusiones

1. Sí existe control interno en el rubro de gastos en una cooperativa, este permite facilitar todo procedimiento para cumplir las disposiciones aplicables a las cooperativas.
2. El personal que labora se encuentra comprometido en cumplir las leyes y reglamentos relacionados con los gastos de una cooperativa.
3. Los controles internos si son aplicados, ya que todo gasto tiene soporte y proporciona orientación a la administración de llevar los registros de las cooperativas.
4. Si cumplen los controles internos de acuerdo a la ley de las cooperativas basado por el manual por la Inspección General de cooperativas.

Referencias

Centro regional de ayuda técnica, Agencia Internacional para el Desarrollo. (AID). (1976). *Administración Moderna De Cooperativas*. (1ª. ed). México: Editorial El Roble

Congreso de la República de Guatemala. (2008). Decreto 82-78 *Ley general de cooperativas y su reglamento*. Guatemala: Guatemala.

Congreso de la República de Guatemala. (2012). Decreto 27-92. *Ley del Impuesto al Valor Agregado y su Reglamento*. (11ª. Ed.). Guatemala: Guatemala.

Guatemala, agosto de 2012 *Obligaciones tributarias de una cooperativa de consumo*.
Recuperado de: Tesis obligaciones tributarias en una cooperativa.
<http://es.wikipedia.org/wiki/Cooperativa>

Knapp, Joseph G. (1984). *Curso Básico de Cooperativismo*. Bogotá: SENA

Santillana, González, J. R. (2015). *Sistemas de Control Interno*. México: Pearson

Tapia Iturriaga, C. K., Rueda de León, R. S., Silva Villavicencio, R. (2019). *Perspectivas de vanguardia Auditoría interna. IMPC*

Villarroel Gonzales, E. F. (2007). *Auditoria Operativa*.

Viveros de la Loma, Tlalnepantla, C.P. 54080, Estado de México. *Evolución histórica de la auditoría*. Recuperado de:

http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf

2004. *Manual de contabilidad básica y legislación* Recuperado de:
<http://www.gestiopolis.com/recursos3/docs/fin/mancontbas.htm>

Anexos

Anexo 1



Universidad Panamericana
Facultad Ciencias Económicas
Programa de Equivalencias Integradas (PEI)

ENCUESTA

A continuación, encontrará una pequeña entrevista. La Información obtenida será utilizada para la elaboración de un artículo científico como parte del sistema de egreso de esta universidad. El tema de investigación para el artículo científico es: **“Evaluación del control interno del rubro de gastos en una auditoria operacional en las cooperativas de la ciudad de Guatemala”**.

Se presentan 13 preguntas, las cuales deben responder de acuerdo a su conocimiento, marcando una “X” en la respuesta que considere correcta y brindando una breve explicación del porqué de su respuesta, según sea solicitado en alguna de ellas:

1. ¿Tiene conocimiento que es una cooperativa?

Si ___ No___

2. ¿Las cooperativas tienen establecido un control interno en el rubro de gastos?

Si ___ No___

Porque_____

3. ¿Qué tipos de gastos realiza una cooperativa como parte de su funcionamiento?

4. ¿Qué tipo de controles internos establecen las cooperativas para los gastos?

5. ¿Los controles de gastos en una cooperativa son reportados de acuerdo a los procedimientos establecidos?

Si ___ No ___

Porque _____

6. ¿Se le pide a los empleados que tengan conocimiento de la Ley y reglamento de cooperativas para llevar un mejor control de gastos?

Si ___ No ___

7. ¿Todos los gastos son soportados de acuerdo con la documentación que reúne la información necesaria que permite un registro adecuado?

Si ___ No ___

Porque _____

8. ¿Se guarda periódicamente el respaldo de la información del reporte de gastos o liquidaciones?

Si ___ No ___

Porque _____

9. ¿Se tiene un control adecuado del acceso de la documentación de los gastos para no ser alterados?

Si ___ No ___

Porque _____

10. ¿Se ha elaborado y actualizado una lista de personal autorizado que recibe las liquidaciones de los gastos?

Si ____ No____

Porque_____

11. ¿Todos los gastos son aprobados previamente en presupuestos por la Asamblea General?

Si ____ No____

Porque_____

12. ¿Existen gastos que no hayan sido aprobados por la Asamblea General y aún así se han efectuado?

Si ____ No____

Porque_____

13. ¿Todos los gastos autorizados son verificados en cuando a su veracidad de conformidad con lo presupuestado?

Si ____ No____

Porque_____